

Austin Wang, CFP® / EA | 企业主 / 自雇 · 省税与退休计划自查清单

企业主省税与退休计划自查清单

高收入自雇与企业主,常在合法省税上留了一大笔钱没拿

配合视频/文章使用:如果你是自雇或企业主、年利润不错,却还只用普通IRA,很可能每年都在多缴税。这份清单帮你看看有哪些合法的省税与退休计划工具你还没用上。适合Schedule C / S-Corp / 合伙企业主、诊所 / 律所 / 小企业主。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
企业类型(Sole Prop / LLC / S-Corp / 合伙)	_____
预计今年净利润 / W-2 工资	\$_____
是否有全职员工 / 人数	_____
目前使用的退休计划	_____

重要提醒:企业主省税不是「买个产品抵税」,而是把公司结构、工资 / 分红、退休计划、家庭税务放在一起设计。用对了工具,高利润年可以合法递延几万甚至十几万的税;用错结构,反而多缴。

一、企业主省税的 7 个关键工具

1. SEP-IRA:简单但有上限

- ☐ 按净利润比例供款,开设简单、适合起步
- ☐ 但供款比例受限,有员工时要按比例给员工供,人多成本高

2. Solo 401(k):无员工时的利器

- ☐ 仅本人(+配偶)时,可「雇员 + 雇主」双重供款,额度远高于 SEP
- ☐ 还可开 Roth 部分,部分计划允许贷款

3. 现金余额计划(Cash Balance)

- ☐ 高利润、年长企业主可在 401k 之上再递延一大笔(可达数十万)
- ☐ 适合利润稳定、想快速补退休缺口的高收入者

4. S-Corp 工资 vs 分红

- ☐ 合理工资 + 分红可省自雇税,但工资定太低有稽查风险
- ☐ 工资水平还直接影响退休计划的可供款上限

5. 家庭雇佣与其他抵扣

- ☐ 合规地雇佣配偶 / 子女,可转移收入、增加退休供款空间
- ☐ 自雇医保、HSA、合格商业收入(QBI)扣除等别漏

6. 计划的搭配与顺序

- ☐ Solo 401k + Cash Balance 组合,可最大化递延
- ☐ 有员工时要做非歧视测试,设计不当会被迫多给员工供款

7. 退休与传承衔接

- ☐ 大额税前递延意味着未来 RMD 大,要与 Roth 转换、退出策略一起看
- ☐ 卖公司 / 退休时的税务与传承结构要提前布局

二、企业主省税机会筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多,越说明有可观的合法省税空间没用上。

- ☐ 我是自雇 / 企业主,却还只用普通 IRA 或没有退休计划
- ☐ 我今年利润不错,担心税负很重
- ☐ 我没听过或没评估过 Solo 401k / Cash Balance 计划
- ☐ 我是 S-Corp,但没认真算过工资与分红的最优比例
- ☐ 我没用过自雇医保、HSA、QBI 等抵扣
- ☐ 我想在退休账户里一年多存远超 IRA 上限的钱
- ☐ 我从没把公司结构和个人税务放在一起做过规划

简单判断:勾选 0-2 项——基础到位,定期复查。勾选 3-5 项——建议做一次企业主税务与退休计划体检。勾选 6 项以上——通常有明确的省税空间,值得尽快设计计划(注意当年度截止日)。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
企业资料	企业类型;近两年净利润 / 工资;是否有员工及人数
税务资料	近两年个人 + 企业税表;当前预估税率
现有计划	现有退休计划类型与供款额;是否有 HSA
目标	每年想递延多少;退休 / 卖公司的时间表

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:你今年的净利润大概多少?现在用什么退休计划、每年存多少?
我的答案:_____

问题 2:如果能合法把税前供款额度提高好几倍,你愿意每年多存吗?
我的答案:_____

问题 3:你未来是打算长期经营、还是几年内出售或退休?
我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact
WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。