

陳操勳專欄
LCC 的優點與缺點

能夠籍明報美國創刊盛舉與廣大讀者暢談有關會計稅務上的制度及法規。特此向明報致萬二分謝意。敬祝明報在美國鴻圖大展。日後在此專欄每周與讀者討論會計，稅務方面不同的項目。同時亦可借此專欄接收讀者來信。盡可能採納讀者建議為談論領域。用讀者提供的問題為探討範圍。

在會計方面，自安龍 (ENRON) 一案，財政會計醜聞，接二連三，此起彼落。上至聯邦國會，下至各地州縣議會，各方議員紛紛希望以立法來解決問題。新立財政會計法規如雨后春筍，百花齊放，至今還是塵埃未定。

在稅務方面，由于政治氣候，社會經濟概況，往往把本來十分繁覆艱難的稅法改得更加繁覆，更加難以明白。真是千瘡百孔，處處有機會可乘。同時亦是危機重重，一個不慎，定會損兵折將，不可不防。

近日市面流行以 LLC (有限責任公司) 作為防止個人財產流失的橋梁。LLC 是有限責任公司，一般來說應該可以用來防止個人因為經濟不景，經營不善或法律訴訟而引發的財產流失。但深究之下，卻會發現若干問題，值得探討。

一、LLC 乃獨立法人。獨立法人與東主必需分開。財政、會計、銀行戶口等皆要獨立。每年要獨立報稅。這方面與有長久歷史的股份有限公司是大同小異。

二、股份有限公司一經登記成立是永久性的法人。股東們的占有權是以股票為據，可以自由買賣，容易承繼。LLC 則是有限期的法人。限期長短視符各州法規。一般情況，到期可以申請延期。延期多久以州法而定。東主們的占有權是受 LLC 本身協議書所制約。買賣、贈與或繼承均需依協議進行。

三、LLC 的有限責任是指東主們在財政、經濟上的責任。在正常情況下，最高是損失了全部投入 LLC 的資產，不用個人無限承擔。如果東主在注資以外另替 LLC 作擔保的話，如某些貸款或某項合約，東主便要為此付出一切代價。

四、LLC 的有限責任對多類責任是無效的。例如作不法行為、人身攻擊或故意行騙等。另外提供專業或依法需領取執照的服務，在專業及執照服務範圍內應該是無限責任的。

五、LLC 的費用各州不同，在加州 LLC 每年要付 \$800 元的營業費，另加由 \$900 元至高達萬元以上的年費。在加州的年費是以營業額或毛利為本，而不是用純利計算。營業額在二十五萬元以下可免年費。

六、LLC的稅務是每年獨立申報，以傳接式由東主們來付稅。傳接式的意思是指每年LLC在結算年報後，將法定項目及營業純利用K - 1表格申報分別傳給各東主。各東主收到K - 1表格后再將在K - 1上的數據加入東主個人每年稅表上來計算應付數目。在聯邦稅法方面，如果LLC只有一個東主則不可以用LLC的方法報稅。

篇幅有限，暫且到此。如對上述LLC有興趣者，歡迎來信，有機會再共同切磋。

陳操勳會計師提供