

个人股东什么情形下取得分红可以不交个税？

之前我在视频里说过，居民企业间也就是公司间取得分红是不用交企业所得税的。自然人股东从公司取得分红是要按照20%交个税的。之后就总有人问我，那个人股东怎么样能够取得分红不交个税？下面咱们就来聊一聊，个人股东取得分红不交个税的四种情。

第一种，外籍个人从外商投资企业取得分红免。根据财税字199420号文儿关于个人所得税若干政策问题的通知。第二条儿第八项规定，一定是外籍个人从外商投资企业取得红利所得，暂免征收个人所得税。但是这里边有一个重要的关键点，我需要大家注意一下，就是适用主体是有要求的，的股息红利才能免征个税。



第二种情形，个人取得符合免征条件的上市公司股票，分红免征个税。根据财税2015101号文的规定，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过一年的股息红利所得暂免征收个人所得税。这里边需要注意的是什么？才能享受免征的政策。

如果持股期限在一个月以内，这含一个月，其股息红利所得需要全额计入应纳税所得额。持股期限在一个月以上，到一年之间的也含一年，暂减按50%，也就是减一半儿计入应纳税所得的额。上边这个所得统一适用的是20%的税率计征个人所得税。

第三种情形是我们个人取得符合满新三板挂牌儿公司和北交所上市公司的股票分红免征个税。这几年是不是咱们个人投资新三板和北交所上市公司的股票比较火？

根据财政部公告2019年第78号文儿第一条儿的规定，挂牌公司也就是新三板的股东。新三板上市企业的股东，持股期限超过一年，免征分红的个人所得税。

另外根据财税公告2021第33号文儿的规定，我们投资北交所上市公司，涉及的个人所得税，印花税相关政策，暂按照现行新三板，也就是上面我们说的新三板那个政策，适用的税收规定执行。所以说我们个人取得北交所上市公司的分红，也是免征个税的。在这儿需要注意的问题和咱们说的第二种情形是一样的。也有一个持股期限的限制，只有持股超过一年才能享受这个免征政策。持股期限在一个月以内的其股息红利所得全额计入应纳税所得额，在一个月以上到一年之间的其股息红利所得按减，按50%计入应纳税所得。仍然是适用20%的个税税率。

那前面三种情形说完了说第四种，比较常见的情形，我们大家都买基金吧，投资者从基金分配中取得的分红是免征个税的。根据财税2022128号文儿关于开放式证券儿投资基金有关税收问题的通知相关规定，对投资者这个就包括个人和机构投资者，从基金分配中取得的收入，暂不征收个人所得税和企业所得税，这个我就不再多做解释了。我们大家日常都应都应该有这个基金投资，应该也都能够发现，我们在取得基金分配收入的时候，并没有被管理人代扣个税对吧？

那么好了，个人股东取得分红不交个税的这几种情形，你都掌握了吗？下期咱们就聊聊个人股东怎么样才能够以税负最低的形式。从公司拿走利润，关注晨曦，我们一起持续学习。