

# 股东从公司分红，并非一定交个税！关于股东的16个问题，税局统一回复了！

产品名称	股东从公司分红，并非一定交个税！关于股东的16个问题，税局统一回复了！
公司名称	杭州好又快财务管理有限公司
价格	100.00/件
规格参数	
公司地址	杭州市上城区置鼎时代中心4幢632室
联系电话	0571-87911962 17764573265

## 产品详情

01公司给股东买的汽车交不交税？

购车款能不能税前扣除？

问题：

你好，我们公司为股东个人购买汽车，车款全额是105万，该汽车同时用以公司经营，客户接待。现在想问以下3个问题：

- 1.股东需要交税吗？怎么交？交多少？
- 2.由于同时用于公司经营，购车款是否能在企业所得税税前扣除？全额扣除？还是按比例扣除？
- 3.用于经营过程中，发生的油费、保养费、汽车维修费、保险费，发票开具公司名字，是否可以税前扣除？

税局解答：

一、依据《中华人民共和国个人所得税法》以及有关规定，企业购买车辆并将车辆所有权办到股东个人名下，其实质为企业对股东进行了红利性质的实物分配，应按照“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税。考虑到该股东个人名下的车辆同时也为企业经营使用的实际情况，允许合理减除部分所得；减除的具体数额由主管税务机关根据车辆的实际情况合理确定。

二、利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得，适用比例税率，税率为百分之二十。

三、企业租用个人的车辆，须与个人签订租赁合同或协议，如租赁合同或协议中明确规定该车发生的汽油费、维修费等支出由企业负担的，企业可根据合同约定的约定及证明该费用发生的合法、有效凭证在税前扣除。

02

## 公司与股东之间的借款问题

1自然人股东从企业借款，一定要视同分红缴纳20%的个人所得税吗？

答复：不一定。若是股东从企业借款用于经营的或者年底之前归还了，不需要视同分红缴纳20%的个人所得税。

2自然人股东从企业借款，在该纳税年度终了后既不归还，又未用于企业生产经营的，视同分红缴纳20%的个人所得税，这里的纳税年度终了如何理解？

答复：年底12月31日。

3股东个人2022年2月份从企业借款200万元自用买房，次年2031年3月份还款了，是否2022年还有20%股息红利个税的风险？

答复：只要是股东个人借款年底未还、也没有用于经营，则就存在个税风险。

个人所得税=200万元\*20%=40万元

4自然人股东从企业借款，除了有视同分红缴纳20%的个人所得税风险外，增值税是否存在风险？

答复：是的。

该笔借款会被视同提供贷款服务，即使没有利息收入也要视同销售，按同期同类银行贷款利率确认利息收入，然后按照增值税适用税率征收借款期间的增值税。

5自然人股东从企业借款有视同分红缴纳20%的个人所得税风险，个人所得税的扣缴义务人是谁？

答复：个人所得税的扣缴义务人是企业。

企业作为扣缴义务人，对扣缴义务人处应扣未扣、应收未收税款百分之五十以上三倍以下的罚款。

6自然人股东从企业借款有视同分红缴纳20%的个人所得税风险，那么企业职工从企业借款呢？答复：对于股东用于个人用的借款视为企业对个人投资者的红利分配，按照"利息、股息、红利所得"项目计征个人所得税；对企业其他人员取得的上述所得，按照"工资、薪金所得"项目计征个人所得税。7自然人股东从企业借款，有何建议？

答复：

1. 股东尽量不要从公司借款自用并长期不还；
2. 借款必须用于公司经营需要，并需要保留与经营有关的证据；
3. 借款尽量不要超过1年。
4. 公司账面上尽量不要长期挂账股东个人的其他应收款，股东借款的涉税风险最大。
5. 股东若是有从公司的借款挂账，用途必须是用于公司经营，而且有证据来证明与经营相关，避免涉税风险。

比如：在借款条或者借款协议上能够体现出借款的用途。

6. 其他应收款科目隐藏了过多的涉税风险，因为从科目含义上看是企业经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项，并不必然与本企业生产经营活动相关，因此不要乱用其他应收款。

总的来说，个人股东借款的时一定要注意2个问题：一个是借款用途的问题是否与经营相关；另一个是借款时间问题，不要逾期一年以上。

03

## 公司给股东分红问题

1 股东从公司分红，是否一定交个税？

答复：不一定。

（1）外籍股东免征分红的个人所得税。

（2）挂牌公司（新三板）的股东，持股期限超过1年，免征分红的个人所得税。

（3）个人持有的上市公司股票分红，为了鼓励股民长线投资、价值投资，出台了差别化交税的政策，也就是股票持股时间超过一年，分红免税。

2 年终了股东要分红，请问分红比例必须按照出资比例来分红吗？

答复：不一定，全体股东签订《股东协议》可以约定不按照出资比例分红。

3 公司亏损能否给股东分红？

答复：公司亏损，是没法给股东分红的。

4 公司有盈利但是不分红是否合法？

答复：公司盈利了，可以不向股东分红，税务上没有硬性要求必须分红。

提醒：

公司连续五年盈利，却连续五年不给股东分利润的情况下，股东可以请求公司收购自己的股权，公司会提供收购方案然后支付给股东合理的价位，股东完成退股。

5我公司占股被投资企业10%，我能否不按照占股比例取得股息分红？这样分红是否还享受免征企业所得税？

答复：

- 1、可以不按照出资比例分取红利，需要全体股东约定；
- 2、你公司取得不按股权出资比例分红的投资收益，可以享受免征企业所得税的优惠。

6自然人股东甲，2020年12月份根据股东会决议，应取得利润分红100万元，2021年6月份该笔分红会到账。请问个人所得税上该笔分红的纳税义务发生时间是何时？答复：支付所得时履行扣缴义务，因此个税的纳税义务发生时间为每次取得分红的日期。

04

## 股东与公司的交易问题

1股东如何“安全地”从公司拿钱？

答复：

### （一）公司税前费用支取

对于公司来说，有些费用是可以税前列支的。但是需要满足条件是与公司的生产经营相关，并且合法合理。

具体到股东，可以有以下一些事项：

- 1、股东的工资：股东也可以是公司的职员。那么领一份工资也理所当然。通过工资和年终奖的发放，将股东的个人所得税降至10%左右。因为有个人的免征额和专项附加扣除，那么可以相应的抵免一部分个税。
- 2、领取备用金：如果根据公司制度，股东可以有备用金，那么这就是合理的。但是注意，备用金的金额要符合公司规定，后期冲抵的发票必须是与企业的生产经营相关。不能用家人不相关的开销来冲抵。
- 3、直接报销：股东与生产经营相关的差旅费、业务招待费等，在实际消费之后，都可以根据公司制度来报销。但是不符合规定的个人开支也不要拿来报，因为公司税前不能扣。
- 4、资产使用费：比如股东有借款给企业，那么就应该按照规定签订合同，由公司向股东支付利息；或者公司使用了股东的其他资产，采用的是租赁的方式，那么也应向股东支付租金。这种情况下，需要交个人所得税，且税率是20%，相对来说还是比较高的。

### （二）税后利润分配

税后利润分配就是分红。但分红有不同的分法。

- 1、股东直接持股：如果直接分红给个人，那么税率20%。如果只是想取出生活费，那就不建议分红了，用工资薪金更好。
- 2、有限合伙企业持股：这个情况下不会涉及交企业所得税，很多时候被用以作为持股平台。倘若此平台设立在税收优惠的地区，那么可以将综合税率降得比较低。这样的平台可以做多层嵌套设计，用以引进核心骨干人员。
- 3、有限公司持股：这种情况下，很多时候不是为了实际分得资金，而是为了做进一步的投资。如果股东取出钱来本身就是为了投资的，那就不要用个人来分红，用公司的形式，可以免于重复征税。

2股东将个人房产无偿提供给公司使用是否需要缴纳房产税？

答复：对于无租使用其他单位房产的应税单位和个人，由使用者（即公司）依照房产余值代缴纳房产税。