

Imposition des dividendes

SOMMAIRE

La notion de dividende	2
L'imposition des dividendes perçus à partir du 1er janvier 2005 (déclarés en 2006).....	2
L'imposition des dividendes perçus à partir du 1er janvier 2006 (déclarés en 2007).....	2
EXEMPLES	3

La notion de dividende

Les dividendes correspondent à des distributions officielles de bénéfices de sociétés soumises à l'Impôt sur les Sociétés (IS).

Les dividendes sont imposés à l'Impôt sur les Revenus (IR) dans la catégorie Revenus de Capitaux Mobiliers.

Pour tenir compte du fait que ces sommes ont déjà été imposées en tant que bénéfices au niveau de la société, l'Etat avait mis en place le système de l'Avoir Fiscal (AF).

Dans un souci d'harmonisation européenne, ce mécanisme est supprimé pour les dividendes perçus à compter de 2005, c'est à dire à compter des déclarations de 2006, en ce qui concerne les personnes physiques.

L'Avoir Fiscal est remplacé par un abattement de 50% (pour les dividendes perçus en 2005) et par un abattement de 40% (pour les dividendes perçus à compter 2006) et un crédit d'impôt égal à 50% du montant des revenus perçus mais plafonné à 115€ ou 230€ selon la situation familiale.

L'imposition des dividendes perçus à partir du 1^{er} janvier 2005 (déclarés en 2006)

Le dividende bénéficie tout d'abord d'un **abattement égal à 50% du montant du dividende**. Ce dernier n'est pas soumis à la condition de localisation du siège de la société distributrice en France.

Le **deuxième abattement** est maintenu, il est de :

- 1 **220€** pour les célibataires, veufs ou divorcés et pour les époux soumis à imposition séparée,
- 2 **440€** pour les couples mariés ou liés par un Pacs et soumis à imposition commune.

Le revenu net imposable est enfin soumis au barème progressif de l'IR, selon la tranche marginale d'imposition, afin de calculer l'impôt dû.

Un **crédit d'impôt** égal à 50% du montant du dividende vient s'appliquer sur l'impôt dû. Il est toutefois limité à **115€** pour les célibataires, veufs ou divorcés et pour les époux soumis à imposition séparée; et à **230€** pour les couples mariés ou liés par un Pacs et soumis à imposition commune.

Schématiquement pour les dividendes perçus en 2005 :

RNI = (Dividende – abattement 50%) – Abattement fixe de 1220 € ou 2440 €

Impôt Brut = RNI x TMI

Impôt Net = Impôt Brut – Dividende/2 (avec pour maximum 115 € ou 230€)

L'imposition des dividendes perçus à partir du 1^{er} janvier 2006 (déclarés en 2007)

Le dividende bénéficie tout d'abord d'un **abattement égal à 40% du montant du dividende**. Ce dernier n'est pas soumis à la condition de localisation du siège de la société distributrice en France.

Le **deuxième abattement** est maintenu, il est de :

- 1 **525€** pour les célibataires, veufs ou divorcés et pour les époux soumis à imposition séparée,
- 3 **050€** pour les couples mariés ou liés par un Pacs et soumis à imposition commune.

Le revenu net imposable est enfin soumis au barème progressif de l'IR, selon la tranche marginale d'imposition, afin de calculer l'impôt dû.

Un **crédit d'impôt** égal à 50% du montant du dividende vient s'appliquer sur l'impôt dû. Il est toutefois limité à **115€** pour les célibataires, veufs ou divorcés et pour les époux soumis à imposition séparée; et à **230€** pour les couples mariés ou liés par un Pacs et soumis à imposition commune.

Schématiquement pour les dividendes perçus en 2006 :

$RNI = (\text{Dividende} - \text{abattement } 40\%) - \text{Abattement fixe de } 1525 \text{ € ou } 3050 \text{ €}$

$\text{Impôt Brut} = RNI \times TMI$

$\text{Impôt Net} = \text{Impôt Brut} - \text{Dividende}/2$ (avec pour maximum 115 € ou 230€)

EXEMPLES

TMI = 20%, couple marié soumis imposition commune :

	Dividende perçu après le 1^{er} janvier 2005	Dividende perçu après le 1^{er} janvier 2006
Dividende de 100€	$RNI = (100 \times 0,5) - 2440 = - 2390$ $\text{Impôt Brut} = 0 \times 20\% = 0$ $\text{Impôt Net} = 0 - (100 \times 50\%) = - 50$ Remboursement de 50€ de crédit d'impôt	$RNI = (100 \times 0,6) - 3050 = - 2990$ $\text{Impôt Brut} = 0 \times 20\% = 0$ $\text{Impôt Net} = 0 - (100 \times 50\%) = - 50$ Remboursement de 50€ de crédit d'impôt
Dividende de 10 000€	$RNI = (10000 \times 0,5) - 2440 = 2560$ $\text{Impôt Brut} = 2560 \times 20\% = 512$ Impôt Net = 512 – 230 = 282€	$RNI = (10000 \times 0,6) - 3050 = 2950$ $\text{Impôt Brut} = 2950 \times 20\% = 590$ Impôt Net = 590 – 230 = 360 €

-TMI = 40%, couple marié soumis à imposition commune :

	Dividende perçu après le 1^{er} janvier 2005	Dividende perçu après le 1^{er} janvier 2006
Dividende de 100€	$RNI = (100 \times 0,5) - 2440 = - 2390$ $\text{Impôt Brut} = 0 \times 40\% = 0$ $\text{Impôt Net} = 0 - (100 \times 50\%) = - 50$ Remboursement de 50€ de crédit d'impôt	$RNI = (100 \times 0,6) - 3050 = - 2990$ $\text{Impôt Brut} = 0 \times 40\% = 0$ $\text{Impôt Net} = 0 - (100 \times 50\%) = - 50$ Remboursement de 50€ de crédit d'impôt
Dividende de 10 000€	$RNI = (10000 \times 0,5) - 2440 = 2560$ $\text{Impôt Brut} = 2560 \times 40\% = 1024$ Impôt Net = 1024 – 230 = 794€	$RNI = (10000 \times 0,6) - 3050 = 2950$ $\text{Impôt Brut} = 2950 \times 40\% = 1180$ Impôt Net = 1180 – 230 = 950€