# 中秋送礼的个税热点问题

1. **偶然所得个税**
	1. 问
		1. 中秋节马上到了，我们公司给每个客户准备了一份中秋礼品
		2. 请问是否需要征收个税？
	2. **答**
		1. 中秋给客户赠送礼品
		2. 属于无偿赠送
		3. 需要按照**偶然所得**项目计算缴纳**20%**的个人所得税
2. 个税计算方法
	1. 问
		1. 假设中秋节给每个客户价值1万元的礼品
		2. 如何计算代扣的个税？
		3. 是否允许减除扣除项目？
	2. **答**
		1. 偶然所得在计算个税的时候是不得扣除任何费用
		2. 买价1万元的礼品20%的个税就是2000元
3. 自产赠送价格
	1. 问
		1. 假设中秋节给每个客户赠送的礼品是企业自己生产的
		2. 请问是按照**成本价**还是**市场售价**来计算代扣的个税？
	2. 答
		1. **市场售价**
	3. 政策依据
		1. [《财政部国家税务总局关于企业促销展业赠送礼品有关个人所得税问题的通知》（财税〔2011〕50号）](https://www.shui5.cn/article/8b/49915%242.html)
			1. 企业赠送的礼品
				1. 是**自产产品**（服务）的

按该产品（服务）的**市场销售价格**确定个人的应税所得

* + - * 1. 是**外购商品**（服务）的

按该商品（服务）的**实际购置价格**确定个人的应税所得

1. 政策法规依据
	1. 问
		1. 中秋给客户赠送礼品需要扣缴个税
		2. 有相关文件作为政策依据吗？
	2. 答
		1. 有的
	3. 政策依据
		1. [《财政部 税务总局关于个人取得有关收入适用个人所得税应税所得项目的公告》（财政部 税务总局公告2019年第74号）](https://www.shui5.cn/article/ad/127605.html)
			1. 第三条
				1. 企业在业务宣传、广告等活动中

随机向本单位以外的个人赠送礼品（包括**网络红包**，下同）

以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品

* + - * 1. 个人取得的礼品收入

按照“**偶然所得**”项目计算缴纳个人所得税

但企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外

1. 折扣折让性质
	1. 问
		1. 企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品
		2. 需要按照偶然所得项目计算缴纳个人所得税吗？
	2. 答
		1. 比如7折优惠券
			1. 属于政策规定的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券
			2. 不需要按照偶然所得项目计算缴纳个人所得税
	3. 政策依据
		1. [《财政部 税务总局关于个人取得有关收入适用个人所得税应税所得项目的公告》（财政部 税务总局公告2019年第74号）](https://www.shui5.cn/article/ad/127605.html)
			1. 第三条，企业在业务宣传、广告等活动中，随机向本单位以外的个人赠送礼品（包括网络红包，下同），以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品，个人取得的礼品收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税，但**企业赠送**的**具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外**
			2. 前款所称礼品收入的应纳税所得额按照《财政部 国家税务总局关于企业促销展业赠送礼品有关个人所得税问题的通知》（财税〔2011〕50号）第三条规定计算
		2. [《财政部 国家税务总局关于企业促销展业赠送礼品有关个人所得税问题的通知》（财税〔2011〕50号）](https://www.shui5.cn/article/8b/49915%242.html)
			1. 第三条，企业赠送的礼品是自产产品（服务）的，按该产品（服务）的市场销售价格确定个人的应税所得;是外购商品（服务）的，按该商品（服务）的实际购置价格确定个人的应税所得
2. 纳税人扣缴人
	1. 问
		1. 无偿赠送礼品需要缴纳个税
		2. 谁是个税的纳税人
		3. 谁是个税的扣缴义务人？
	2. 答
		1. 收到礼品的客户
			1. 是个税的纳税人
		2. 赠送礼品的企业
			1. 是个税的扣缴义务人
3. 客户身份证号
	1. 问
		1. 给客户扣缴个税的时候
		2. 是否需要客户提供身份证号码？
	2. 答
		1. 若是已在税务机关开通汇总申报
			1. 则汇总申报无需客户提供身份证号码
		2. 若是选择明细申报
			1. 则需要客户提供身份证号码
4. 未扣税的罚款
	1. 问
		1. 若是没有履行扣缴义务
		2. 税务局会对企业罚款吗？
	2. 答
		1. 在扣缴义务人没有履行代扣代缴个人所得税时
		2. 税务机关是对纳税人进行追缴
		3. 并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
	3. 政策依据
		1. [《税收征管法》](https://www.shui5.cn/article/fa/77943.html)
			1. 第六十九条，扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的
				1. 由税务机关向纳税人追缴税款
				2. 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