

## 示例說明

### 例一

陳先生是一名單身人士，他在2016/17年度的薪俸入息為380,000元。他已繳交的2016/17暫繳稅款額為31,000元。

### 實施建議前

|                    |                | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)   |
|--------------------|----------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 入息                 |                | 380,000              | 380,000             |               |
| 減：基本免稅額            |                | <u>132,000</u>       | <u>132,000</u>      |               |
| 應課稅入息              |                | <u>248,000</u>       | <u>248,000</u>      |               |
| 稅階及稅率：             |                |                      |                     |               |
| 最初的\$40,000為2%     | 40,000         | 800                  | 800                 |               |
| 其次的\$40,000為7%     | <u>40,000</u>  | 2,800                | 2,800               |               |
|                    | 80,000         |                      |                     |               |
| 其次的\$40,000為12%    | <u>40,000</u>  | 4,800                | 4,800               |               |
|                    | 120,000        |                      |                     |               |
| 餘額為17%             | <u>128,000</u> | <u>21,760</u>        | <u>21,760</u>       |               |
| 應課稅入息              | <u>248,000</u> |                      |                     |               |
| 應繳稅款               |                | 30,160               | 30,160              |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 |                | <u>31,000</u>        |                     |               |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(840)</u>         | <u>30,160</u>       | <u>29,320</u> |

### 實施建議後

|                    |                | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)   |
|--------------------|----------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 入息                 |                | 380,000              | 380,000             |               |
| 減：基本免稅額            |                | <u>132,000</u>       | <u>132,000</u>      |               |
| 應課稅入息              |                | <u>248,000</u>       | <u>248,000</u>      |               |
| 稅階及稅率：             |                |                      |                     |               |
| 最初的稅階為2%           | 40,000         | 800                  | 45,000              | 900           |
| 其次的稅階為7%           | <u>40,000</u>  | 2,800                | <u>45,000</u>       | 3,150         |
|                    | 80,000         |                      | 90,000              |               |
| 其次的稅階為12%          | <u>40,000</u>  | 4,800                | <u>45,000</u>       | 5,400         |
|                    | 120,000        |                      | 135,000             |               |
| 餘額為17%             | <u>128,000</u> | <u>21,760</u>        | <u>113,000</u>      | <u>19,210</u> |
| 應課稅入息              | <u>248,000</u> |                      | <u>248,000</u>      |               |
| 稅款                 |                | 30,160               | 28,660              |               |
| 減：75%稅款寬減，上限為      |                | <u>20,000</u>        |                     |               |
| 應繳稅款               |                | 10,160               |                     |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 |                | <u>31,000</u>        |                     |               |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(20,840)</u>      | <u>28,660</u>       | <u>7,820</u>  |

附註：

1. 一次過寬減2016/17年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以20,000元為上限。
2. 由2017/18年度起，邊際稅階由40,000元擴闊至45,000元。

陳先生就2016/17年度稅款寬減措施及2017/18年度擴闊邊際稅階幅度可少繳21,500元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的29,320元減為7,820元。

## 例二

李先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦。在2016/17年度，李先生的薪俸入息為480,000元。李先生給予他62歲的母親12,000元作為生活費，但沒有與她同住。李先生的母親有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼。李先生已繳交的2016/17暫繳稅款額為7,000元。

### 實施建議前

|                    | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)    |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 入息                 | 480,000              | 480,000             |                |
| 減：免稅額              |                      |                     |                |
| 已婚人士免稅額            | 264,000              | 264,000             |                |
| 供養父母免稅額            | 46,000               | 46,000              |                |
| 傷殘受養人免稅額           | <u>66,000</u>        | <u>66,000</u>       | <u>376,000</u> |
| 應課稅入息              | <u>104,000</u>       | <u>104,000</u>      |                |
| 稅階及稅率：             |                      |                     |                |
| 最初的\$40,000為2%     | 40,000               | 800                 | 800            |
| 其次的\$40,000為7%     | <u>40,000</u>        | 2,800               | 2,800          |
|                    | 80,000               |                     |                |
| 其次的\$40,000為12%    | <u>24,000</u>        | <u>2,880</u>        | <u>2,880</u>   |
| 應課稅入息              | <u>104,000</u>       |                     |                |
| 應繳稅款               | 6,480                | 6,480               |                |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 | <u>7,000</u>         |                     |                |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    | <u>(520)</u>         | <u>6,480</u>        | <u>5,960</u>   |

### 實施建議後

|                    | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)    |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 入息                 | 480,000              | 480,000             |                |
| 減：免稅額              |                      |                     |                |
| 已婚人士免稅額            | 264,000              | 264,000             |                |
| 供養父母免稅額            | 46,000               | 46,000              |                |
| 傷殘受養人免稅額           | <u>66,000</u>        | <u>75,000</u>       | <u>385,000</u> |
| 應課稅入息              | <u>104,000</u>       | <u>95,000</u>       |                |
| 稅階及稅率：             |                      |                     |                |
| 最初的稅階為2%           | 40,000               | 800                 | 900            |
| 其次的稅階為7%           | <u>40,000</u>        | 2,800               | 3,150          |
|                    | 80,000               | 90,000              |                |
| 其次的稅階為12%          | <u>24,000</u>        | <u>5,000</u>        | <u>600</u>     |
| 應課稅入息              | <u>104,000</u>       | <u>95,000</u>       |                |
| 稅款                 | 6,480                | 4,650               |                |
| 減：75%稅款寬減          | <u>4,860</u>         |                     |                |
| 應繳稅款               | 1,620                |                     |                |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 | <u>7,000</u>         |                     |                |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    | <u>(5,380)</u>       | <u>4,650</u>        | <u>(730)</u>   |

附註：

- (1) 一次過寬減2016/17年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以20,000元為上限。
- (2) 由2017/18年度起，邊際稅階由40,000元擴闊至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，傷殘受養人免稅額調高至75,000元。

李先生就2016/17年度稅款寬減措施及2017/18年度擴闊邊際稅階幅度和增加後的傷殘受養人免稅額可少繳6,690元稅款。他沒有應繳稅款，及將會收到730元的退稅支票。

### 例三

張女士是一名單身人士。在2016/17年度，張女士的薪俸入息為550,000元及支付了100,000元的個人進修開支。她並供養她21歲在大學攻讀全日制課程的未婚妹妹。張女士已繳交的2016/17暫繳稅款額為22,000元。

#### 實施建議前

|                    | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)   |
|--------------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 入息                 |                      |                     |               |
| 減：扣除               | 550,000              | 550,000             |               |
| 個人進修開支             | <u>80,000</u>        | <u>80,000</u>       |               |
|                    | 470,000              | 470,000             |               |
| 減：免稅額              |                      |                     |               |
| 基本免稅額              | 132,000              | 132,000             |               |
| 供養兄弟姊妹免稅額          | <u>33,000</u>        | <u>33,000</u>       |               |
| 應課稅入息              | <u>305,000</u>       | <u>305,000</u>      |               |
| 稅階及稅率：             |                      |                     |               |
| 最初的\$40,000為2%     | 40,000               | 800                 | 800           |
| 其次的\$40,000為7%     | <u>40,000</u>        | 2,800               | 2,800         |
|                    | 80,000               |                     |               |
| 其次的\$40,000為12%    | <u>40,000</u>        | 4,800               | 4,800         |
|                    | 120,000              |                     |               |
| 餘額為17%             | <u>185,000</u>       | 31,450              | 31,450        |
| 應課稅入息              | <u>305,000</u>       |                     |               |
| 應繳稅款               | 39,850               | 39,850              |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 | <u>22,000</u>        |                     |               |
| 應繳稅餘額              | <u>17,850</u>        | <u>39,850</u>       | <u>57,700</u> |

#### 實施建議後

|           | 2016/17年度<br>最後評稅(元) | 2017/18年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元) |
|-----------|----------------------|---------------------|-------------|
| 入息        | 550,000              | 550,000             |             |
| 減：扣除      |                      |                     |             |
| 個人進修開支    | <u>80,000</u>        | <u>100,000</u>      |             |
|           | 470,000              | 450,000             |             |
| 減：免稅額     |                      |                     |             |
| 基本免稅額     | 132,000              | 132,000             |             |
| 供養兄弟姊妹免稅額 | <u>33,000</u>        | <u>37,500</u>       |             |
| 應課稅入息     | <u>305,000</u>       | <u>280,500</u>      |             |

稅階及稅率：

|                    |                |                |                |               |               |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 最初的稅階為2%           | 40,000         | 800            | 45,000         | 900           |               |
| 其次的稅階為7%           | <u>40,000</u>  | 2,800          | <u>45,000</u>  | 3,150         |               |
|                    | 80,000         |                | 90,000         |               |               |
| 其次的稅階為12%          | <u>40,000</u>  | 4,800          | <u>45,000</u>  | 5,400         |               |
|                    | 120,000        |                | 135,000        |               |               |
| 餘額為17%             | <u>185,000</u> | <u>31,450</u>  | <u>145,500</u> | <u>24,735</u> |               |
| 應課稅入息              | <u>305,000</u> |                | <u>280,500</u> |               |               |
| 稅款                 |                | 39,850         |                | 34,185        |               |
| 減：75%稅款寬減，上限為      |                | <u>20,000</u>  |                |               |               |
| 應繳稅款               |                | 19,850         |                |               |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 |                | <u>22,000</u>  |                |               |               |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(2,150)</u> |                | <u>34,185</u> | <u>32,035</u> |

附註：

- (1) 一次過寬減2016/17年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以20,000元為上限。
- (2) 由2017/18年度起，邊際稅階由40,000元擴闊至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，供養兄弟姊妹免稅額調高至37,500元。
- (4) 個人進修開支扣除款額須限於法例指明的上限。2016/17年度為80,000元而2017/18年度調高至100,000元。

張女士就2016/17年度稅款寬減措施及2017/18年度擴闊邊際稅階幅度和增加後的供養兄弟姊妹免稅額及個人進修開支扣除額可少繳25,665元稅款。她的薪俸稅稅款由原來的57,700元減為32,035元。

#### 例四

王先生已離婚，居住於個人全權擁有的物業。該物業是他於1998年向銀行借貸，以25年期的按揭貸款購買的自置居所。在2016/17年度，王先生的薪俸入息為490,000元及支付了銀行按揭貸款利息123,456元。他之前已申索扣除了14個課稅年度的居所貸款利息。他繳交的2016/17暫繳稅款額為25,000元。

#### 實施建議前

|                    | 2016/17年度      |                | 2017/18年度      |                | 稅款            |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                    | 最後評稅(元)        |                | 暫繳稅(元)         |                | 總額(元)         |
| 入息                 |                | 490,000        |                | 490,000        |               |
| 減：居所貸款利息           |                | <u>100,000</u> |                | -              |               |
|                    |                | 390,000        |                | 490,000        |               |
| 減：基本免稅額            |                | <u>132,000</u> |                | <u>132,000</u> |               |
| 應課稅入息              |                | <u>258,000</u> |                | <u>358,000</u> |               |
| 稅階及稅率：             |                |                |                |                |               |
| 最初的\$40,000為2%     | 40,000         | 800            | 40,000         | 800            |               |
| 其次的\$40,000為7%     | <u>40,000</u>  | 2,800          | <u>40,000</u>  | 2,800          |               |
|                    | 80,000         |                | 80,000         |                |               |
| 其次的\$40,000為12%    | <u>40,000</u>  | 4,800          | <u>40,000</u>  | 4,800          |               |
|                    | 120,000        |                | 120,000        |                |               |
| 餘額為17%             | <u>138,000</u> | <u>23,460</u>  | <u>238,000</u> | <u>40,460</u>  |               |
| 應課稅入息              | <u>258,000</u> |                | <u>358,000</u> |                |               |
| 應繳稅款               |                | 31,860         |                | 48,860         |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 |                | <u>25,000</u>  |                | -              |               |
| 應繳稅餘額              |                | <u>6,860</u>   |                | <u>48,860</u>  | <u>55,720</u> |

#### 實施建議後

|                    | 2016/17年度      |                 | 2017/18年度      |                | 稅款            |
|--------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
|                    | 最後評稅(元)        |                 | 暫繳稅(元)         |                | 總額(元)         |
| 入息                 |                | 490,000         |                | 490,000        |               |
| 減：居所貸款利息           |                | <u>100,000</u>  |                | <u>100,000</u> |               |
|                    |                | 390,000         |                | 390,000        |               |
| 減：基本免稅額            |                | <u>132,000</u>  |                | <u>132,000</u> |               |
| 應課稅入息              |                | <u>258,000</u>  |                | <u>258,000</u> |               |
| 稅階及稅率：             |                |                 |                |                |               |
| 最初的稅階為2%           | 40,000         | 800             | 45,000         | 900            |               |
| 其次的稅階為7%           | <u>40,000</u>  | 2,800           | <u>45,000</u>  | 3,150          |               |
|                    | 80,000         |                 | 90,000         |                |               |
| 其次的稅階為12%          | <u>40,000</u>  | 4,800           | <u>45,000</u>  | 5,400          |               |
|                    | 120,000        |                 | 135,000        |                |               |
| 餘額為17%             | <u>138,000</u> | <u>23,460</u>   | <u>123,000</u> | <u>20,910</u>  |               |
| 應課稅入息              | <u>258,000</u> |                 | <u>258,000</u> |                |               |
| 稅款                 |                | 31,860          |                | 30,360         |               |
| 減：75%稅款寬減，上限為      |                | <u>20,000</u>   |                | -              |               |
| 應繳稅款               |                | 11,860          |                | -              |               |
| 減：已繳交的2016/17年度暫繳稅 |                | <u>25,000</u>   |                | -              |               |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(13,140)</u> |                | <u>30,360</u>  | <u>17,220</u> |

附註：

- (1) 一次過寬減2016/17年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以20,000元為上限。
- (2) 由2017/18年度起，邊際稅階由40,000元擴闊至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，可申請扣除居所貸款利息的年期由15個課稅年度延長至20個課稅年度，最高扣減額則維持每年100,000元。

王先生就2016/17年度稅款寬減措施及2017/18年度擴闊邊際稅階幅度和延長了居所貸款利息的扣除年期可少繳38,500元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的55,720元減為17,220元。



## 例五

何先生是一名育有兩名子女的已婚人士。何先生夫婦在 2016/17 年度報稅表內填報下列收入及支出。何先生夫婦選擇個人入息課稅，他們沒有繳交任何 2016/17 暫繳稅稅款。

|            | 何先生<br>數額(元) | 何太太<br>數額(元) |
|------------|--------------|--------------|
| 薪俸收入       | 650,000      | 288,000      |
| 獨資業務利潤     | -            | 80,000       |
| 租金收入       | 480,000      | -            |
| 可扣除的供樓按揭利息 | 280,000      | -            |

2016/17 課稅年度的薪俸稅、利得稅、物業稅及個人入息課稅評稅如下：

### 薪俸稅評稅

|                        | 何先生<br>數額(元)   | 何太太<br>數額(元)   |
|------------------------|----------------|----------------|
| 入息                     | 650,000        | 288,000        |
| 減：免稅額                  |                |                |
| 基本免稅額                  | 132,000        | 132,000        |
| 子女免稅額                  | 200,000        |                |
| 應課稅入息                  | <u>318,000</u> | <u>156,000</u> |
| 稅款                     | 42,060         | 14,520         |
| 減：75%稅款寬減，上限為 20,000 元 | <u>20,000</u>  | <u>10,890</u>  |
| 應繳稅款                   | <u>22,060</u>  | <u>3,630</u>   |

### 利得稅評稅

|           | 何太太<br>數額(元)  |
|-----------|---------------|
| 應評稅利潤     | <u>80,000</u> |
| 稅款        | 12,000        |
| 減：75%稅款寬減 | <u>9,000</u>  |
| 應繳稅款      | <u>3,000</u>  |

### 物業稅評稅

|                   | 何先生<br>數額(元)   |
|-------------------|----------------|
| 應評稅淨值（租金收入 x 80%） | <u>384,000</u> |
| 稅款                | <u>57,600</u>  |

由於何先生夫婦選擇個人入息課稅，因此應評稅利潤及應評稅淨值會納入個人入息課稅計算。夫婦二人不需要繳付利得稅及物業稅，但仍需繳交各自的薪俸稅。

## 個人入息課稅評稅

|                   | 何先生<br>數額(元)        | 何太太<br>數額(元)        | 合計<br>數額(元)    |
|-------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| 薪俸收入              | 650,000             | 288,000             | 938,000        |
| 應評稅利潤             | -                   | 80,000              | 80,000         |
| 應評稅淨值             | <u>384,000</u>      | <u>-</u>            | <u>384,000</u> |
| 總收入               | 1,034,000           | 368,000             | 1,402,000      |
| 減： 扣除<br>利息支出     | <u>280,000</u>      | <u>-</u>            | <u>280,000</u> |
| 扣減後總收入            | <u>754,000</u>      | <u>368,000</u>      | 1,122,000      |
| 減： 免稅額<br>已婚人士免稅額 |                     |                     | 264,000        |
| 子女免稅額             |                     |                     | <u>200,000</u> |
| 應課稅入息             |                     |                     | <u>658,000</u> |
| 稅款                |                     |                     | 99,860         |
| 減：75%稅款寬減，上限為     |                     |                     | <u>20,000</u>  |
| 應繳稅款              | 53,668 <sup>1</sup> | 26,192 <sup>2</sup> | 79,860         |
| 減：已徵稅款<br>薪俸稅     | <u>22,060</u>       | <u>3,630</u>        | <u>25,690</u>  |
| 應繳稅餘額             | <u>31,608</u>       | <u>22,562</u>       | <u>54,170</u>  |

附註：

1. 53,668 元 = 79,860 元 x (754,000 / 1,122,000)
2. 26,192 元 = 79,860 元 x (368,000 / 1,122,000)

### 應繳稅款(如不選擇個人入息課稅評稅)

|                                     | 2016/17 年度<br>最後評稅(元) |
|-------------------------------------|-----------------------|
| 薪俸稅： 何先生                            | 22,060                |
| 何太太                                 | 3,630                 |
| 利得稅： 何太太 (80,000 元 x 15%) - 9,000 元 | 3,000                 |
| 物業稅： 何先生 (384,000 元 x 15%)          | <u>57,600</u>         |
|                                     | <u>86,290</u>         |

附註：由於選擇以個人入息課稅方法評稅的應繳稅款(79,860元)比不選擇個人入息課稅評稅的應繳稅款(86,290元)少，申請個人入息課稅對何先生夫婦有利。

假如何先生夫婦不選擇個人入息課稅，他們按薪俸稅評稅，何先生可獲20,000元稅款寬減，而何太太可獲10,890元稅款寬減。何太太按利得稅評稅亦可獲9,000元稅款寬減。夫婦二人應繳稅款合共是86,290元。現在何先生夫婦選擇個人入息課稅，雖然只可獲得20,000元的稅款寬減而非39,890元(即20,000元 + 10,890元 + 9,000元)，但他們仍少繳6,430元的稅款。應繳稅款由原來的86,290元減至79,860元。