

示例说明

例一

陈先生是一名单身人士，他在2016/17年度的薪俸入息为380,000元。他已缴交的2016/17暂缴税款额为31,000元。

实施建议前

		2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息		380,000	380,000	
减：基本免税额		<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
应课税入息		<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	
税阶及税率：				
最初的\$40,000为2%	40,000	800	800	
其次的\$40,000为7%	<u>40,000</u>	2,800	2,800	
	80,000			
其次的\$40,000为12%	<u>40,000</u>	4,800	4,800	
	120,000			
余额为17%	<u>128,000</u>	<u>21,760</u>	<u>21,760</u>	
应课税入息	<u>248,000</u>			
应缴税款		30,160	30,160	
减：已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>31,000</u>		
应缴税余额 / (应退还税款)		<u>(840)</u>	<u>30,160</u>	<u>29,320</u>

实施建议后

		2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息		380,000	380,000	
减：基本免税额		<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
应课税入息		<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	
税阶及税率：				
最初的税阶为2%	40,000	800	45,000	900
其次的税阶为7%	<u>40,000</u>	2,800	<u>45,000</u>	3,150
	80,000		90,000	
其次的税阶为12%	<u>40,000</u>	4,800	<u>45,000</u>	5,400
	120,000		135,000	
余额为17%	<u>128,000</u>	<u>21,760</u>	<u>113,000</u>	<u>19,210</u>
应课税入息	<u>248,000</u>		<u>248,000</u>	
税款		30,160		28,660
减：75%税款宽减，上限为		<u>20,000</u>		
应缴税款		10,160		
减：已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>31,000</u>		
应缴税余额 / (应退还税款)		<u>(20,840)</u>	<u>28,660</u>	<u>7,820</u>

附注：

1. 一次过宽减2016/17年度百分之七十五的薪俸税税款，每宗个案以20,000元为上限。
2. 由2017/18年度起，边际税阶由40,000元扩阔至45,000元。

陈先生就2016/17年度税款宽减措施及2017/18年度扩阔边际税阶幅度可少缴21,500元税款。他的薪俸税税款由原来的29,320元减为7,820元。

例二

李先生是一名已婚人士，太太是家庭主妇。在2016/17年度，李先生的薪俸入息为480,000元。李先生给予他62岁的母亲12,000元作为生活费，但没有与她同住。李先生的母亲有资格按政府伤残津贴计划申索津贴。李先生已缴交的2016/17暂缴税款额为7,000元。

实施建议前

	2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息	480,000	480,000	
减：免税额			
已婚人士免税额	264,000	264,000	
供养父母免税额	46,000	46,000	
伤残受养人免税额	<u>66,000</u>	<u>66,000</u>	<u>376,000</u>
应课税入息	<u>104,000</u>	<u>104,000</u>	
税阶及税率：			
最初的\$40,000为2%	40,000	800	800
其次的\$40,000为7%	<u>40,000</u>	2,800	2,800
	80,000		
其次的\$40,000为12%	<u>24,000</u>	<u>2,880</u>	<u>2,880</u>
应课税入息	<u>104,000</u>		
应缴税款	6,480	6,480	
减：已缴交的2016/17年度暂缴税	<u>7,000</u>		
应缴税余额 / (应退还税款)	<u>(520)</u>	<u>6,480</u>	<u>5,960</u>

实施建议后

	2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息	480,000	480,000	
减：免税额			
已婚人士免税额	264,000	264,000	
供养父母免税额	46,000	46,000	
伤残受养人免税额	<u>66,000</u>	<u>75,000</u>	<u>385,000</u>
应课税入息	<u>104,000</u>	<u>95,000</u>	
税阶及税率：			
最初的税阶为2%	40,000	800	900
其次的税阶为7%	<u>40,000</u>	2,800	3,150
	80,000		90,000
其次的税阶为12%	<u>24,000</u>	<u>2,880</u>	<u>600</u>
应课税入息	<u>104,000</u>	<u>95,000</u>	
税款	6,480	4,650	
减：75%税款宽减	<u>4,860</u>		
应缴税款	1,620		
减：已缴交的2016/17年度暂缴税	<u>7,000</u>		
应缴税余额 / (应退还税款)	<u>(5,380)</u>	<u>4,650</u>	<u>(730)</u>

附注：

- (1) 一次过宽减2016/17年度百分之七十五的薪俸税税款，每宗个案以20,000元为上限。
- (2) 由2017/18年度起，边际税阶由40,000元扩阔至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，伤残受养人免税额调高至75,000元。

李先生就2016/17年度税款宽减措施及2017/18年度扩阔边际税阶幅度和增加后的伤残受养人免税额可少缴6,690元税款。他没有应缴税款，及将会收到730元的退税支票。

例三

张女士是一名单身人士。在2016/17年度，张女士的薪俸入息为550,000元及支付了100,000元的个人进修开支。她并供养她21岁在大学攻读全日制课程的未婚妹妹。张女士已缴交的2016/17暂缴税款额为22,000元。

实施建议前

		2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息				
<u>减:</u> 扣除		550,000	550,000	
个人进修开支		<u>80,000</u>	<u>80,000</u>	
		470,000	470,000	
<u>减:</u> 免税额				
基本免税额	132,000		132,000	
供养兄弟姐妹免税额	<u>33,000</u>	<u>165,000</u>	<u>33,000</u>	<u>165,000</u>
应课税入息		<u>305,000</u>	<u>305,000</u>	
税阶及税率:				
最初的\$40,000为2%	40,000	800	800	
其次的\$40,000为7%	<u>40,000</u>	2,800	2,800	
	80,000			
其次的\$40,000为12%	<u>40,000</u>	4,800	4,800	
	120,000			
余额为17%	<u>185,000</u>	<u>31,450</u>	<u>31,450</u>	
应课税入息	<u>305,000</u>			
应缴税款		39,850	39,850	
<u>减:</u> 已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>22,000</u>		
应缴税余额		<u>17,850</u>	<u>39,850</u>	<u>57,700</u>

实施建议后

		2016/17年度 最后评税(元)	2017/18年度 暂缴税(元)	税款 总额(元)
入息		550,000	550,000	
<u>减:</u> 扣除				
个人进修开支		<u>80,000</u>	<u>100,000</u>	
		470,000	450,000	
<u>减:</u> 免税额				
基本免税额	132,000		132,000	
供养兄弟姐妹免税额	<u>33,000</u>	<u>165,000</u>	<u>37,500</u>	<u>169,500</u>
应课税入息		<u>305,000</u>	<u>280,500</u>	

税阶及税率：

最初的税阶为2%	40,000	800	45,000	900
其次的税阶为7%	<u>40,000</u>	2,800	<u>45,000</u>	3,150
	80,000		90,000	
其次的税阶为12%	<u>40,000</u>	4,800	<u>45,000</u>	5,400
	120,000		135,000	
余额为17%	<u>185,000</u>	<u>31,450</u>	<u>145,500</u>	<u>24,735</u>
应课税入息	<u>305,000</u>		<u>280,500</u>	
税款		39,850		34,185
减： 75% 税款宽减，上限为		<u>20,000</u>		
应缴税款		19,850		
减： 已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>22,000</u>		
应缴税余额 / (应退还税款)		<u>(2,150)</u>		<u>34,185</u> <u>32,035</u>

附注：

- (1) 一次过宽减2016/17年度百分之七十五的薪俸税税款，每宗个案以20,000元为上限。
- (2) 由2017/18年度起，边际税阶由40,000元扩阔至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，供养兄弟姐妹免税额调高至37,500元。
- (4) 个人进修开支扣除款额须限于法例指明的上限。2016/17年度为80,000元而2017/18年度调高至100,000元。

张女士就2016/17年度税款宽减措施及2017/18年度扩阔边际税阶幅度和增加后的供养兄弟姐妹免税额及个人进修开支扣除额可少缴25,665元税款。她的薪俸税税款由原来的57,700元减为32,035元。

例四

王先生已离婚，居住于个人全权拥有的物业。该物业是他于1998年向银行借贷，以25年期的按揭贷款购买的自置居所。在2016/17年度，王先生的薪俸入息为490,000元及支付了银行按揭贷款利息123,456元。他之前已申索扣除了14个课税年度的居所贷款利息。他缴交的2016/17暂缴税款额为25,000元。

实施建议前

	2016/17年度		2017/18年度		税款
	最后评税(元)		暂缴税(元)		总额(元)
入息		490,000		490,000	
减：居所贷款利息		<u>100,000</u>		<u>-</u>	
		390,000		490,000	
减：基本免税额		<u>132,000</u>		<u>132,000</u>	
应课税入息		<u>258,000</u>		<u>358,000</u>	
税阶及税率：					
最初的\$40,000为2%	40,000	800	40,000	800	
其次的\$40,000为7%	<u>40,000</u>	2,800	<u>40,000</u>	2,800	
	80,000		80,000		
其次的\$40,000为12%	<u>40,000</u>	4,800	<u>40,000</u>	4,800	
	120,000		120,000		
余额为17%	<u>138,000</u>	<u>23,460</u>	<u>238,000</u>	<u>40,460</u>	
应课税入息	<u>258,000</u>		<u>358,000</u>		
应缴税款		31,860		48,860	
减：已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>25,000</u>		<u>-</u>	
应缴税余额		<u>6,860</u>		<u>48,860</u>	<u>55,720</u>

实施建议后

	2016/17年度		2017/18年度		税款
	最后评税(元)		暂缴税(元)		总额(元)
入息		490,000		490,000	
减：居所贷款利息		<u>100,000</u>		<u>100,000</u>	
		390,000		390,000	
减：基本免税额		<u>132,000</u>		<u>132,000</u>	
应课税入息		<u>258,000</u>		<u>258,000</u>	
税阶及税率：					
最初的税阶为2%	40,000	800	45,000	900	
其次的税阶为7%	<u>40,000</u>	2,800	<u>45,000</u>	3,150	
	80,000		90,000		
其次的税阶为12%	<u>40,000</u>	4,800	<u>45,000</u>	5,400	
	120,000		135,000		
余额为17%	<u>138,000</u>	<u>23,460</u>	<u>123,000</u>	<u>20,910</u>	
应课税入息	<u>258,000</u>		<u>258,000</u>		
税款		31,860		30,360	
减：75%税款宽减，上限为		<u>20,000</u>		<u>-</u>	
应缴税款		11,860			
减：已缴交的2016/17年度暂缴税		<u>25,000</u>		<u>-</u>	
应缴税余额 / (应退还税款)		<u>(13,140)</u>		<u>30,360</u>	<u>17,220</u>

附注：

- (1) 一次过宽减2016/17年度百分之七十五的薪俸税税款，每宗个案以20,000元为上限。
- (2) 由2017/18年度起，边际税阶由40,000元扩阔至45,000元。
- (3) 由2017/18年度起，可申请扣除居所贷款利息的年期由15个课税年度延长至20个课税年度，最高扣减额则维持每年100,000元。

王先生就2016/17年度税款宽减措施及2017/18年度扩阔边际税阶幅度和延长了居所贷款利息的扣除年期可少缴38,500元税款。他的薪俸税税款由原来的55,720元减为17,220元。

例五

何先生是一名育有两名子女的已婚人士。何先生夫妇在 2016/17 年度报税表内填报下列收入及支出。何先生夫妇选择个人入息课税，他们没有缴交任何 2016/17 暂缴税税款。

	何先生 数额(元)	何太太 数额(元)
薪俸收入	650,000	288,000
独资业务利润	-	80,000
租金收入	480,000	-
可扣除的供楼按揭利息	280,000	-

2016/17 课税年度的薪俸税、利得税、物业税及个人入息课税评税如下：

薪俸税评税

	何先生 数额(元)	何太太 数额(元)
入息	650,000	288,000
减：免税额		
基本免税额	132,000	132,000
子女免税额	200,000	—
应课税入息	<u>318,000</u>	<u>156,000</u>
税款	42,060	14,520
减：75% 税款宽减，上限为 20,000 元	<u>20,000</u>	<u>10,890</u>
应缴税款	<u>22,060</u>	<u>3,630</u>

利得税评税

	何太太 数额(元)
应评税利润	<u>80,000</u>
税款	12,000
减：75% 税款宽减	<u>9,000</u>
应缴税款	<u>3,000</u>

物业税评税

	何先生 数额(元)
应评税净值（租金收入 x 80%）	<u>384,000</u>
税款	<u>57,600</u>

由于何先生夫妇选择个人入息课税，因此应评税利润及应评税净值会纳入个人入息课税计算。夫妇二人不需要缴付利得税及物业税，但仍需缴交各自的薪俸税。

个人入息课税评税

	何先生 数额(元)	何太太 数额(元)	合计 数额(元)
薪俸收入	650,000	288,000	938,000
应评税利润	-	80,000	80,000
应评税净值	<u>384,000</u>	<u>-</u>	<u>384,000</u>
总收入	1,034,000	368,000	1,402,000
减：扣除			
利息支出	<u>280,000</u>	<u>-</u>	<u>280,000</u>
扣减后总收入	<u>754,000</u>	<u>368,000</u>	1,122,000
减：免税额			
已婚人士免税额			264,000
子女免税额			<u>200,000</u>
应课税入息			<u>658,000</u>
税款			99,860
减：75%税款宽减，上限为			<u>20,000</u>
应缴税款	53,668 ¹	26,192 ²	79,860
减：已征税款			
薪俸税	<u>22,060</u>	<u>3,630</u>	<u>25,690</u>
应缴税余额	<u>31,608</u>	<u>22,562</u>	<u>54,170</u>

附注：

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)

应缴税款(如不选择个人入息课税评税)

	2016/17 年度 最后评税(元)
薪俸税：何先生	22,060
何太太	3,630
利得税：何太太 (80,000 元 x 15%) - 9,000 元	3,000
物业税：何先生 (384,000 元 x 15%)	<u>57,600</u>
	<u>86,290</u>

附注：由于选择以个人入息课税方法评税的应缴税款(79,860元)比不选择个人入息课税评税的应缴税款(86,290元)少，申请个人入息课税对何先生夫妇有利。

假如何先生夫妇不选择个人入息课税，他们按薪俸税评税，何先生可获20,000元税款宽减，而何太太可获10,890元税款宽减。何太太按利得税评税亦可获9,000元税款宽减。夫妇二人应缴税款合共是86,290元。现在何先生夫妇选择个人入息课税，虽然只可获得20,000元的税款宽减而非39,890元(即20,000元 + 10,890元 + 9,000元)，但他们仍少缴6,430元的税款。应缴税款由原来的86,290元减至79,860元。