

示例說明

例一

張先生是一名單身人士，他在2025/26年度的薪俸入息為380,000元。他已繳交2025/26薪俸稅暫繳稅款額10,000元。

實施財政預算案建議前

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	380,000	380,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	
應繳稅款	24,160	24,160	
減: 2025/26 已繳暫繳稅	<u>10,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>14,160</u>	<u>24,160</u>	<u>38,320</u>

實施財政預算案建議後

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	380,000	380,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>145,000</u>	
應課稅入息實額	<u>248,000</u>	<u>235,000</u>	
稅款	24,160	21,950	
減: 100%稅款寬減，上限為	<u>3,000</u>	-	
應繳稅款	21,160	21,950	
減: 2025/26 已繳暫繳稅	<u>10,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>11,160</u>	<u>21,950</u>	<u>33,110</u>

附註：

- (1) 一次性寬減2025/26年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。
- (2) 由2026/27年度起，基本免稅額調高至145,000元。

2025/26 年度稅款寬減措施及 2026/27 年度增加基本免稅額為張先生節省了 5,210 元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的 38,320 元減為 33,110 元。

例二

李女士已離婚，並獨力撫養 3 歲的兒子。在 2025/26 年度，李女士的薪俸入息為 500,000 元。她申請扣減可扣稅強積金自願性供款 60,000 元。李女士已繳交 2025/26 薪俸稅暫繳稅款額 800 元。

實施財政預算案建議前

	2025/26年度 薪俸稅 <u>最後評稅（元）</u>	2026/27年度 薪俸稅 <u>暫繳稅（元）</u>	薪俸稅 稅款總額 <u>（元）</u>
入息	500,000	500,000	
<u>減：</u> 可扣稅強積金自願性供款	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
入息淨額	440,000	440,000	
<u>減：</u> 基本免稅額	132,000	132,000	
單親免稅額	132,000	132,000	
子女免稅額	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
應課稅入息實額	<u>46,000</u>	<u>46,000</u>	
應繳稅款	920	920	
<u>減：</u> 2025/26 已繳暫繳稅	<u>800</u>	<u>-</u>	
應繳稅餘額	<u>120</u>	<u>920</u>	<u>1,040</u>

實施財政預算案建議後

	2025/26年度 薪俸稅 <u>最後評稅（元）</u>	2026/27年度 薪俸稅 <u>暫繳稅（元）</u>	薪俸稅 稅款總額 <u>（元）</u>
入息	500,000	500,000	
<u>減：</u> 可扣稅強積金自願性供款	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
入息淨額	440,000	440,000	
<u>減：</u> 基本免稅額	132,000	145,000	
單親免稅額	132,000	145,000	
子女免稅額	<u>130,000</u>	<u>140,000</u>	
應課稅入息實額	<u>46,000</u>	<u>10,000</u>	
稅款	920	200	
<u>減：</u> 100%稅款寬減	<u>920</u>	<u>-</u>	

	2025/26年度 薪俸稅 <u>最後評稅 (元)</u>	2026/27年度 薪俸稅 <u>暫繳稅 (元)</u>	薪俸稅 稅款總額 <u>(元)</u>
應繳稅款	0	200	
<u>減:</u> 2025/26 已繳暫繳稅	<u>800</u>	<u>-</u>	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(800)</u>	<u>200</u>	<u>(600)</u>

附註：

- (1) 一次性寬減2025/26年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。
- (2) 由2026/27年度起，基本免稅額調高至145,000元。
- (3) 由2026/27年度起，單親免稅額調高至145,000元。
- (4) 由2026/27年度起，子女免稅額調高至140,000元。

2025/26 年度稅款寬減措施及 2026/27 年度增加基本免稅額，單親免稅額和子女免稅額為李女士節省了 1,640 元稅款。她的薪俸稅稅款由原來的 1,040 元減為退稅 600 元。

例三

黃先生是一名已婚人士。黃氏夫婦的女兒於2025年4月1日出生，並一直與黃氏夫婦同住。在2025/26年度，黃先生和黃太太的薪俸入息分別為800,000元及120,000元。黃先生申請扣減(a)根據自願醫保計劃保單的合資格保費8,000元；及(b)就2025年4月1日至2026年3月31日的合資格租賃租金合共120,000元，黃氏夫婦並選擇使用住宅租金額外扣除限額。黃先生在這個年度供養他64歲的父親及58歲的母親，並連續全年與他們同住。黃先生已繳交2025/26薪俸稅暫繳稅款額12,000元。黃氏夫婦申請薪俸稅合併評稅。

實施財政預算案建議前

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息：黃先生	800,000	800,000	
黃太太	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
	920,000	920,000	
減：合資格醫療保險保費	8,000	8,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息淨額	792,000	792,000	
減：已婚人士免稅額	264,000	264,000	
子女免稅額	130,000	130,000	
額外子女免稅額	130,000	-	
供養父母免稅額	75,000	75,000	
供養父母額外免稅額	<u>75,000</u>	<u>75,000</u>	
應課稅入息實額	<u>118,000</u>	<u>248,000</u>	
應繳稅款	5,800	24,160	
減：2025/26 已繳暫繳稅	<u>12,000</u>	-	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(6,200)</u>	<u>24,160</u>	<u>17,960</u>

實施財政預算案建議後

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息：黃先生	800,000	800,000	
黃太太	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
	920,000	920,000	
減：合資格醫療保險保費	8,000	8,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息淨額	792,000	792,000	
減: 已婚人士免稅額	264,000	290,000	
子女免稅額	130,000	140,000	
額外子女免稅額	130,000	140,000	
供養父母免稅額	75,000	82,500	
供養父母額外免稅額	<u>75,000</u>	<u>82,500</u>	
應課稅入息實額	<u>118,000</u>	<u>57,000</u>	
稅款	5,800	1,420	
減: 100%稅款寬減, 上限為	<u>3,000</u>	-	
應繳稅款	2,800	1,420	
減: 2025/26 已繳暫繳稅	<u>12,000</u>	-	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(9,200)</u>	<u>1,420</u>	<u>(7,780)</u>

附註:

- (1) 一次性寬減2025/26年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。
- (2) 由2026/27年度起，已婚人士免稅額調高至290,000元。
- (3) 由2026/27年度起，子女免稅額和額外子女免稅額均調高至140,000元，申索初生子女額外免稅額的時間亦由一年增至兩年。
- (4) 由2026/27年度起，黃先生可享有的總供養父母免稅額調高至82,500元，即55,000元(60歲或以上的父母)和27,500元(55至59歲的父母)。
- (5) 由2026/27年度起，黃先生可享有的總供養父母額外免稅額同樣調高至82,500元，即55,000元(60歲或以上的父母)和27,500元(55至59歲的父母)。

2025/26 年度稅款寬減措施及 2026/27 年度增加已婚人士免稅額，子女免稅額和額外子女免稅額，供養父母免稅額和供養父母額外免稅額並延長申索初生子女額外免稅額的時間，為黃氏夫婦節省了 25,740 元稅款。他們薪俸稅稅款由原來的 17,960 元減為退稅 7,780 元。

例四

何先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦。在2025/26年度，何先生的薪俸入息為5,300,000元。他申請扣減居所貸款利息100,000元。何先生為居於安老院的68歲父親支付110,000元的長者住宿照顧開支。何先生已繳交2025/26薪俸稅暫繳稅款額500,000元。

實施財政預算案建議前

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	5,300,000	5,300,000	
減: 居所貸款利息	100,000	100,000	
長者住宿照顧開支	100,000	100,000	
入息淨額	5,100,000	5,100,000	
減: 已婚人士免稅額	264,000	264,000	
應課稅入息實額	<u>4,836,000</u>	<u>4,836,000</u>	
按累進稅率計算的稅款			
首 \$50,000 @ 2%	1,000	1,000	
另 \$50,000 @ 6%	3,000	3,000	
另 \$50,000 @ 10%	5,000	5,000	
另 \$50,000 @ 14%	7,000	7,000	
餘額 @17%	<u>788,120</u>	<u>788,120</u>	
稅款	<u>804,120</u>	<u>804,120</u>	
以入息淨額按兩級制標準稅率計算的稅款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
餘額 @ 16%	<u>16,000</u>	<u>16,000</u>	
稅款	<u>766,000</u>	<u>766,000</u>	
按兩級制標準稅率計算的應繳稅款#	766,000	766,000	
減: 2025/26 已繳暫繳稅	<u>500,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>266,000</u>	<u>766,000</u>	<u>1,032,000</u>

*稅款以應評稅入息總額減去所有開支扣除(但不扣減免稅額)後的數額，按標準稅率計算。

#由於按兩級制標準稅率計算的稅款較累進稅率計算的稅款為低，所以何先生的薪俸稅按兩級制標準稅率計算。

實施財政預算案建議後

	2025/26年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2026/27年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	5,300,000	5,300,000	
減: 居所貸款利息	100,000	100,000	
長者住宿照顧開支	100,000	110,000	
入息淨額	5,100,000	5,090,000	
減: 已婚人士免稅額	264,000	290,000	
應課稅入息實額	<u>4,836,000</u>	<u>4,800,000</u>	
按累進稅率計算的稅款			
首 \$50,000 @ 2%	1,000	1,000	
另 \$50,000 @ 6%	3,000	3,000	
另 \$50,000 @ 10%	5,000	5,000	
另 \$50,000 @ 14%	7,000	7,000	
餘額 @17%	<u>788,120</u>	<u>782,000</u>	
	804,120	798,000	
減: 100%稅款寬減，上限為	<u>3,000</u>	-	
稅款	<u>801,120</u>	<u>798,000</u>	
以入息淨額按兩級制標準稅率計算的稅款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
餘額 @ 16%	<u>16,000</u>	<u>14,400</u>	
	766,000	764,400	
減: 100%稅款寬減，上限為	<u>3,000</u>	-	
稅款	<u>763,000</u>	<u>764,400</u>	
按兩級制標準稅率計算的應繳稅款#	763,000	764,400	
減: 2025/26 已繳暫繳稅	<u>500,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>263,000</u>	<u>764,400</u>	<u>1,027,400</u>

*稅款以應評稅入息總額減去所有開支扣除(但不扣減免稅額)後的數額，按標準稅率計算。

#由於按兩級制標準稅率計算的稅款較累進稅率計算的稅款為低，所以何先生的薪俸稅按兩級制標準稅率計算。

附註：

- (1) 一次性寬減2025/26年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。
- (2) 長者住宿照顧開支可扣除款額須限於法例指明的上限。2025/26年度為100,000元而2026/27年度調高至110,000元。
- (3) 由2026/27年度起，已婚人士免稅額調高至290,000元。

2025/26年度稅款寬減措施及2026/27年度增加長者住宿照顧開支可扣除額上限為何氏夫婦節省了4,600元稅款。他們薪俸稅稅款由原來的1,032,000元減為1,027,400元。

例五

陳先生是一名已婚人士。陳氏夫婦在 2025/26 課稅年度報稅表內填報下列收入。陳先生申請扣減合資格延期年金保費 60,000 元。陳先生在這個年度給予他 65 歲的父親及 57 歲的母親各不少於 12,000 元作為生活費。陳氏夫婦均選擇以個人入息課稅方式計算他們的入息。他們沒有繳交任何 2025/26 課稅年度的暫繳稅稅款。

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
薪俸收入	335,000	180,000
租金收入	120,000	0

實施財政預算案建議前

薪俸稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
入息	335,000	180,000
減：合資格延期年金保費	60,000	-
入息淨額	275,000	180,000
減：基本免稅額	132,000	132,000
供養父母免稅額	75,000	-
應課稅入息實額	68,000	48,000
應繳稅款	2,080	960

物業稅

	陳先生 數額(元)
應評稅淨值 (120,000 元 x 80%)	96,000
應繳稅款 (96,000 元 x 15%)	14,400

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	2,080	960	3,040
物業稅	14,400	-	14,400
應繳稅款總額	16,480	960	17,440

假設陳先生及陳太太共同選擇個人入息課稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	335,000	180,000	515,000
應評稅淨值	<u>96,000</u>	<u>-</u>	<u>96,000</u>
總收入	431,000	180,000	611,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>60,000</u>
扣除後的入息總額	<u>371,000</u>	<u>180,000</u>	551,000
減: 已婚人士免稅額			264,000
供養父母免稅額			<u>75,000</u>
應課稅入息實額			<u>212,000</u>
應繳稅款*	<u>12,147</u>	<u>5,893</u>	<u>18,040</u>

* 共同選擇個人入息課稅對陳氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由 17,440 元增加至 18,040 元。

假設陳先生及陳太太各自選擇個人入息課稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
薪俸收入	335,000	180,000
應評稅淨值	<u>96,000</u>	<u>-</u>
總收入	431,000	180,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	<u>-</u>
扣除後的入息總額	371,000	180,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
供養父母免稅額	<u>75,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>164,000</u>	<u>48,000</u>
應繳稅款*	<u>10,960</u>	<u>960</u>

* 自行選擇個人入息課稅對陳太太並非有利。在自行選擇個人入息課稅後，陳太太的應繳稅款沒有減少。可是，自行選擇個人入息課稅對陳先生有利。在自行選擇個人入息課稅後，陳先生的應繳稅款由 16,480 元減少至 10,960 元。

實施財政預算案建議後

薪俸稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
入息	335,000	180,000
<u>減: 合資格延期年金保費</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>
入息淨額	275,000	180,000
<u>減: 基本免稅額</u>	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>
供養父母免稅額	<u>75,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>68,000</u>	<u>48,000</u>
稅款	2,080	960
<u>減: 100%稅款寬減⁽¹⁾</u>	<u>2,080</u>	<u>960</u>
應繳稅款	<u>0</u>	<u>0</u>

物業稅

	陳先生 數額(元)
應評稅淨值 (120,000 元 x 80%)	<u>96,000</u>
應繳稅款 (96,000 元 x 15%)	<u>14,400</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	0	0	0
物業稅	<u>14,400</u>	<u>0</u>	<u>14,400</u>
應繳稅款總額	<u>14,400</u>	<u>0</u>	<u>14,400</u>

假設陳先生及陳太太共同選擇個人入息課稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	335,000	180,000	515,000
應評稅淨值	<u>96,000</u>	<u>-</u>	<u>96,000</u>
總收入	431,000	180,000	611,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>60,000</u>
扣除後的入息總額	<u>371,000</u>	<u>180,000</u>	551,000
減: 已婚人士免稅額			264,000
供養父母免稅額			<u>75,000</u>
應課稅入息實額			<u>212,000</u>
稅款			18,040
減: 100%稅款寬減, 上限為			<u>3,000</u>
應繳稅款	<u>10,127</u>	<u>4,913</u>	<u>15,040</u>

* 共同選擇個人入息課稅對陳氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由14,400元增加至15,040元。

假設陳先生及陳太太各自選擇個人入息課稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
薪俸收入	335,000	180,000
應評稅淨值	<u>96,000</u>	<u>-</u>
總收入	431,000	180,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	<u>-</u>
扣除後的入息總額	371,000	180,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
供養父母免稅額	<u>75,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>164,000</u>	<u>48,000</u>
稅款	10,960	960
減: 100%稅款寬減 ⁽¹⁾	<u>3,000</u>	<u>960</u>
應繳稅款	<u>7,960</u>	<u>0</u>

* 自行選擇個人入息課稅對陳太太並非有利。在自行選擇個人入息課稅後，陳太太的應繳稅款沒有減少。可是，自行選擇個人入息課稅對陳先生有利。在自行選擇個人入息課稅後，陳先生的應繳稅款由14,400元減少至7,960元。

附註：

- (1) 一次性寬減2025/26年度百分之百的薪俸稅和個人入息課稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。

以陳氏夫婦而言，2026-27年度財政預算案建議可為他們節省3,960元稅款，他們的應繳稅款由11,920元減少至7,960元。

	陳先生 <u>數額(元)</u>	陳太太 <u>數額(元)</u>	總額 <u>數額(元)</u>
在實施財政預算案建議前的應繳稅款	10,960	960	11,920
在實施財政預算案建議後的應繳稅款	<u>7,960</u>	<u>0</u>	<u>7,960</u>
節省稅款	<u>3,000</u>	<u>960</u>	<u>3,960</u>