

示例說明

例一

梁先生是一名單身人士，他在2012/13年度的薪俸入息為276,000元。他已繳交的2012/13暫繳稅款額為14,000元。

實施建議前

	2012/13年度 最後評稅(元)	2013/14年度 暫繳稅(元)	稅款 總額(元)
入息	276,000	276,000	
減：基本免稅額	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
應課稅入息	<u>156,000</u>	<u>156,000</u>	
應繳稅款	14,520	14,520	
減：已繳交的2012/13年度暫繳稅	<u>14,000</u>	—	
應繳稅餘額	520	14,520	<u>15,040</u>

實施建議後

	2012/13年度 最後評稅(元)	2013/14年度 暫繳稅(元)	稅款 總額(元)
入息	276,000	276,000	
減：基本免稅額	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
應課稅入息	<u>156,000</u>	<u>156,000</u>	
稅款	14,520		
減：稅款寬減的上限	<u>10,000</u>		
應繳稅款	4,520	14,520	
減：已繳交的2012/13年度暫繳稅	<u>14,000</u>	—	
應繳稅餘額 / (應退還稅款)	(9,480)	14,520	<u>5,040</u>

梁先生就2012/13年度稅款寬減措施後可少繳10,000元稅款。

例二

李先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦，李先生的兒子於2013年5月15日出生。在2012/13年度，李先生的薪俸入息為576,000元。李先生向認可退休計劃支付強制性供款14,500元及支付 90,000元的個人進修開支。他已繳交的2012/13暫繳稅款額為14,000元。

實施建議前

	2012/13年度 最後評稅(元)	2013/14年度 暫繳稅(元)	稅款 總額(元)
入息	576,000	576,000	
<u>減：扣除</u>			
退休計劃供款	14,500	15,000	
個人進修開支	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
	501,500	501,000	
<u>減：免稅額</u>			
已婚人士免稅額	240,000	240,000	
子女免稅額(在該年度內出生)	<u>-</u>	<u>126,000</u>	<u>366,000</u>
應課稅入息	<u>261,500</u>	<u>135,000</u>	
應繳稅款	32,455	10,950	
<u>減：已繳交的2012/13年度暫繳稅</u>	<u>14,000</u>		
應繳稅餘額	18,455	10,950	<u>29,405</u>

實施建議後

	2012/13年度 最後評稅(元)	2013/14年度 暫繳稅(元)	稅款 總額(元)
入息	576,000	576,000	
<u>減：扣除</u>			
退休計劃供款	14,500	15,000	
個人進修開支	<u>60,000</u>	<u>80,000</u>	
	501,500	481,000	
<u>減：免稅額</u>			
已婚人士免稅額	240,000	240,000	
子女免稅額(在該年度內出生)	<u>-</u>	<u>140,000</u>	<u>380,000</u>
應課稅入息	<u>261,500</u>	<u>101,000</u>	
稅款	32,455		
<u>減：稅款寬減的上限</u>	<u>10,000</u>		
應繳稅款	22,455	6,120	
<u>減：已繳交的2012/13年度暫繳稅</u>	<u>14,000</u>		
應繳稅餘額	8,455	6,120	<u>14,575</u>

附註：

1. 認可退休計劃強制性供款於2013/14年度的最高扣除額為15,000元。
2. 個人進修開支扣除款額須限於法例指明的上限。
3. 2013/14年度新生子女的免稅額為140,000元。

李先生就2012/13年度稅款寬減措施、增加後的認可退休計劃強制性供款和個人進修開支扣除額及新生子女的免稅額可少繳14,830元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的29,405元減為14,575元。

例三

何先生是一名育有兩名子女的已婚人士。何先生夫婦在 2012/13 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 2012/13 暫繳稅款。

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸收入	420,000	288,000
獨資業務利潤	150,000	-
租金收入	480,000	-
可扣除的供樓按揭利息	380,000	-

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 2012/13 年度 最後評稅(元)	何太太 2012/13 年度 最後評稅(元)
入息	420,000	288,000
<u>減：免稅額</u>		
基本免稅額	120,000	120,000
子女免稅額	126,000	-
應課稅入息	<u>174,000</u>	<u>168,000</u>
稅款	17,580	16,560
<u>減：稅款寬減的上限</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
應繳稅款	<u>7,580</u>	<u>6,560</u>

利得稅評稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
應評稅利潤	<u>150,000</u>	-
稅款(如沒有選擇個人入息課稅)	22,500	
<u>減：稅款寬減的上限</u>	<u>10,000</u>	
應繳稅款	<u>12,500</u>	-

物業稅評稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	<u>384,000</u>	-
稅款(如沒有選擇個人入息課稅)	<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。他不需要繳付利得稅及物業稅，但夫婦二人仍需繳交各自的薪俸稅。

個人入息課稅評稅

	何先生 2012/13 年度 最後評稅(元)	何太太 2012/13 年度 最後評稅(元)	合計 最後評稅(元)
薪俸收入	420,000	288,000	708,000
應評稅利潤	150,000		150,000
應評稅淨值	384,000	-	384,000
總收入	954,000	288,000	1,242,000
減：扣除			
利息支出	380,000	-	380,000
扣減後總收入	574,000	288,000	862,000
減：免稅額			
已婚人士免稅額			240,000
子女免稅額			126,000
應課稅入息			496,000
稅款			72,320
減：稅款寬減的上限			10,000
應繳稅款	41,499 ¹	20,821 ²	62,320
減：已徵稅款			
薪俸稅	7,580	6,560	14,140
應繳稅餘額	33,919	14,261	48,180

附註：

1. 41,499 元 = 62,320 元 x (574,000 / 862,000)
2. 20,821 元 = 62,320 元 x (288,000 / 862,000)

應繳稅款(如不選擇個人入息課稅評稅)

	最後評稅(元)
薪俸稅：何先生	7,580
何太太	6,560
利得稅：何先生 (150,000 元 x 15%) - 10,000 元	12,500
物業稅：何先生 (384,000 元 x 15%)	57,600
	84,240

附註：由於選擇以個人入息課稅方法評稅的應繳稅款(62,320 元)比不選擇個人入息課稅評稅的應繳稅款(84,240 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，他們按薪俸稅評稅計算的稅款每人可獲10,000元寬減。何先生亦可在利得稅評稅計算的稅款獲10,000元寬減。他們的應繳稅款總數是84,240元(7,580元+ 6,560元 + 12,500元 + 57,600元)。現在何先生夫婦選擇個人入息課稅，雖然只會獲得10,000元的寬減而不是30,000元，他們仍少繳21,920元的稅款。應繳稅款由原來的84,240元減至62,320元。

