

## 示例說明

### 例一

陳先生是一名單身人士，他在2017/18年度的薪俸入息為480,000元。他已繳交的2017/18暫繳稅款額為45,000元。

#### 實施建議前

|                    |                | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)   |
|--------------------|----------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 入息                 |                | 480,000              | 480,000             |               |
| 減：基本免稅額            |                | <u>132,000</u>       | <u>132,000</u>      |               |
| 應課稅入息              |                | <u>348,000</u>       | <u>348,000</u>      |               |
| 稅階及稅率：             |                |                      |                     |               |
| 最初的\$45,000為2%     | 45,000         | 900                  | 900                 |               |
| 其次的\$45,000為7%     | <u>45,000</u>  | 3,150                | 3,150               |               |
|                    | 90,000         |                      |                     |               |
| 其次的\$45,000為12%    | <u>45,000</u>  | 5,400                | 5,400               |               |
|                    | 135,000        |                      |                     |               |
| 餘額為17%             | <u>213,000</u> | <u>36,210</u>        | <u>36,210</u>       |               |
| 應課稅入息              | <u>348,000</u> |                      |                     |               |
| 應繳稅款               |                | 45,660               | 45,660              |               |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>45,000</u>        |                     |               |
| 應繳稅餘額              |                | <u>660</u>           | <u>45,660</u>       | <u>46,320</u> |

#### 實施建議後

|           |                | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元) |
|-----------|----------------|----------------------|---------------------|-------------|
| 入息        |                | 480,000              | 480,000             |             |
| 減：基本免稅額   |                | <u>132,000</u>       | <u>132,000</u>      |             |
| 應課稅入息     |                | <u>348,000</u>       | <u>348,000</u>      |             |
| 稅階及稅率：    |                |                      |                     |             |
| 最初的稅階為2%  | 45,000         | 900                  |                     |             |
| 其次的稅階為7%  | <u>45,000</u>  | 3,150                |                     |             |
|           | 90,000         |                      |                     |             |
| 其次的稅階為12% | <u>45,000</u>  | 5,400                |                     |             |
|           | 135,000        |                      |                     |             |
| 餘額為17%    | <u>213,000</u> | <u>36,210</u>        |                     |             |
| 最初的稅階為2%  |                |                      | 50,000              | 1,000       |
| 其次的稅階為6%  |                |                      | <u>50,000</u>       | 3,000       |
|           |                |                      | 100,000             |             |
| 其次的稅階為10% |                |                      | <u>50,000</u>       | 5,000       |

|                    |                |                 |               |               |
|--------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|
|                    |                | 150,000         |               |               |
| 其次的稅階為14%          |                | <u>50,000</u>   | 7,000         |               |
|                    |                | 200,000         |               |               |
| 餘額為17%             |                | <u>148,000</u>  | <u>25,160</u> |               |
| 應課稅入息              | <u>348,000</u> | <u>348,000</u>  |               |               |
| 稅款                 |                | 45,660          | 41,160        |               |
| 減：75%稅款寬減，上限為      |                | <u>30,000</u>   |               |               |
| 應繳稅款               |                | 15,660          |               |               |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>45,000</u>   |               |               |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(29,340)</u> | <u>41,160</u> | <u>11,820</u> |

附註：

1. 一次過寬減2017/18年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以30,000元為上限。
2. 由2018/19年度起，稅階由45,000元擴闊至50,000元，並由四個稅階增至五個，邊際稅率分別調整為百分之二、六、十、十四及十七。

陳先生就2017/18年度稅款寬減措施及2018/19年度調整稅階和邊際稅率可少繳34,500元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的46,320元減為11,820元。

例二

李先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦。在2017/18年度，李先生的薪俸入息為480,000元。李先生有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼。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。李先生已繳交的2017/18暫繳稅款額為16,000元。

實施建議前

|                    |                | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19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            |                | <u>46,000</u>        | <u>46,000</u>       | <u>310,000</u> |
| 應課稅入息              |                | <u>170,000</u>       | <u>170,000</u>      |                |
| 稅階及稅率：             |                |                      |                     |                |
| 最初的\$45,000為2%     | 45,000         | 900                  | 900                 |                |
| 其次的\$45,000為7%     | <u>45,000</u>  | 3,150                | 3,150               |                |
|                    | 90,000         |                      |                     |                |
| 其次的\$45,000為12%    | <u>45,000</u>  | 5,400                | 5,400               |                |
|                    | 135,000        |                      |                     |                |
| 餘額為17%             | <u>35,000</u>  | <u>5,950</u>         | <u>5,950</u>        |                |
| 應課稅入息              | <u>170,000</u> |                      |                     |                |
| 應繳稅款               |                | 15,400               | 15,400              |                |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>16,000</u>        |                     |                |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(600)</u>         | <u>15,400</u>       | <u>14,800</u>  |

實施建議後

|           |               | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19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               | 50,000              |                |
| 傷殘人士免稅額   |               | -                    | <u>75,000</u>       | <u>389,000</u> |
| 應課稅入息     |               | <u>170,000</u>       | <u>91,000</u>       |                |
| 稅階及稅率：    |               |                      |                     |                |
| 最初的稅階為2%  | 45,000        | 900                  |                     |                |
| 其次的稅階為7%  | <u>45,000</u> | 3,150                |                     |                |
|           | 90,000        |                      |                     |                |
| 其次的稅階為12% | <u>45,000</u> | 5,400                |                     |                |
|           | 135,000       |                      |                     |                |
| 餘額為17%    | <u>35,000</u> | <u>5,950</u>         |                     |                |
| 最初的稅階為2%  |               |                      | 50,000              | 1,000          |
| 其次的稅階為6%  |               |                      | <u>41,000</u>       | 2,460          |

|                    |                |                 |                             |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 應課稅入息              | <u>170,000</u> | <u>91,000</u>   |                             |
| 稅款                 |                | 15,400          | 3,460                       |
| 減：75%稅款寬減          |                | <u>11,550</u>   |                             |
| 應繳稅款               |                | 3,850           |                             |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>16,000</u>   |                             |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(12,150)</u> | <u>3,460</u> <u>(8,690)</u> |

附註：

- (1) 一次過寬減2017/18年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以30,000元為上限。
- (2) 由2018/19年度起，稅階由45,000元擴闊至50,000元，並由四個稅階增至五個，邊際稅率分別調整為百分之二、六、十、十四及十七。
- (3) 由2018/19年度起，供養父母免稅額調高至50,000元。
- (4) 由2018/19年度起，新增傷殘人士免稅額75,000元。

李先生就2017/18年度稅款寬減措施及2018/19年度調整稅階和邊際稅率、增加供養父母免稅額和新增傷殘人士免稅額可少繳23,490元稅款。他沒有應繳稅款，及將會收到8,690元的退稅支票。

例三

張先生是一名單身人士，他在2017/18年度的薪俸入息為520,000元。張先生在2017/18年度供養他63歲的父親及57歲的母親，並連續全年與他們同住。張先生為居於安老院的85歲祖父支付120,000元的住宿照顧開支。他已繳交的2017/18暫繳稅款額為10,000元。

實施建議前

|                            | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元)   |
|----------------------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 入息                         | 520,000              | 520,000             |               |
| <u>減：</u> 扣除               |                      |                     |               |
| 長者住宿照顧開支                   | <u>92,000</u>        | <u>92,000</u>       |               |
|                            | 428,000              | 428,000             |               |
| <u>減：</u> 免稅額              |                      |                     |               |
| 基本免稅額                      | 132,000              | 132,000             |               |
| 供養父母免稅額                    | 69,000               | 69,000              |               |
| 額外供養父母免稅額                  | <u>69,000</u>        | <u>69,000</u>       |               |
| 應課稅入息                      | <u>158,000</u>       | <u>158,000</u>      |               |
| 稅階及稅率：                     |                      |                     |               |
| 最初的\$45,000為2%             | 45,000               | 900                 | 900           |
| 其次的\$45,000為7%             | <u>45,000</u>        | 3,150               | 3,150         |
|                            | 90,000               |                     |               |
| 其次的\$45,000為12%            | <u>45,000</u>        | 5,400               | 5,400         |
|                            | 135,000              |                     |               |
| 餘額為17%                     | <u>23,000</u>        | <u>3,910</u>        | <u>3,910</u>  |
| 應課稅入息                      | <u>158,000</u>       |                     |               |
| 應繳稅款                       |                      | 13,360              | 13,360        |
| <u>減：</u> 已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                      | <u>10,000</u>       |               |
| 應繳稅餘額                      |                      | <u>3,360</u>        | <u>16,720</u> |

實施建議後

|               | 2017/18年度<br>最後評稅(元) | 2018/19年度<br>暫繳稅(元) | 稅款<br>總額(元) |
|---------------|----------------------|---------------------|-------------|
| 入息            | 520,000              | 520,000             |             |
| <u>減：</u> 扣除  |                      |                     |             |
| 長者住宿照顧開支      | <u>92,000</u>        | <u>100,000</u>      |             |
|               | 428,000              | 420,000             |             |
| <u>減：</u> 免稅額 |                      |                     |             |
| 基本免稅額         | 132,000              | 132,000             |             |
| 供養父母免稅額       | 69,000               | 75,000              |             |
| 額外供養父母免稅額     | <u>69,000</u>        | <u>75,000</u>       |             |
| 應課稅入息         | <u>158,000</u>       | <u>138,000</u>      |             |

稅階及稅率：

|           |               |              |
|-----------|---------------|--------------|
| 最初的稅階為2%  | 45,000        | 900          |
| 其次的稅階為7%  | <u>45,000</u> | 3,150        |
|           | 90,000        |              |
| 其次的稅階為12% | <u>45,000</u> | 5,400        |
|           | 135,000       |              |
| 餘額為17%    | <u>23,000</u> | <u>3,910</u> |

|                    |                |                |                           |
|--------------------|----------------|----------------|---------------------------|
| 最初的稅階為2%           |                | 50,000         | 1,000                     |
| 其次的稅階為6%           |                | <u>50,000</u>  | 3,000                     |
|                    |                | 100,000        |                           |
| 其次的稅階為10%          |                | <u>38,000</u>  | <u>3,800</u>              |
| 應課稅入息              | <u>158,000</u> | <u>138,000</u> |                           |
| 稅款                 |                | 13,360         | 7,800                     |
| 減：75%稅款寬減          |                | <u>10,020</u>  |                           |
| 應繳稅款               |                | 3,340          |                           |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>10,000</u>  |                           |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(6,660)</u> | <u>7,800</u> <u>1,140</u> |

附註：

- (1) 一次過寬減2017/18年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以30,000元為上限。
- (2) 由2018/19年度起，稅階由45,000元擴闊至50,000元，並由四個稅階增至五個，邊際稅率分別調整為百分之二、六、十、十四及十七。
- (3) 長者住宿照顧開支可扣除款額須限於法例指明的上限。2017/18年度為92,000元而2018/19年度調高至100,000元。
- (4) 由2018/19年度起，張先生可享有的總供養父母免稅額調高至75,000元，即50,000元(60歲或以上的父母)和25,000元(55至59歲的父母)。
- (5) 由2018/19年度起，張先生可享有的總額外供養父母免稅額同樣調高至75,000元，即50,000元(60歲或以上的父母)和25,000元(55至59歲的父母)。

張先生就2017/18年度稅款寬減措施及2018/19年度調整稅階和邊際稅率、增加長者住宿照顧開支可扣除額上限和增加供養父母免稅額及額外供養父母免稅額可少繳15,580元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的16,720元減為1,140元。

#### 例四

王先生是一名育有兩名子女的已婚人士，太太是家庭主婦。王先生的大兒子在2014年6月16日出生，而二女則於2018年5月10日出生。在2017/18年度，王先生的薪俸入息為700,000元。他繳交2017/18年度暫繳稅43,000元。

#### 實施建議前

|                    | 2017/18年度      |                | 2018/19年度      |                | 稅款            |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                    | 最後評稅(元)        |                | 暫繳稅(元)         |                | 總額(元)         |
| 入息                 |                | 700,000        |                | 700,000        |               |
| 減：免稅額              |                |                |                |                |               |
| 已婚人士免稅額            | 264,000        |                | 264,000        |                |               |
| 子女免稅額(在課稅年度內出生)    |                |                | 200,000        |                |               |
| 子女免稅額(在其他年度內出生)    | <u>100,000</u> | <u>364,000</u> | <u>100,000</u> | <u>564,000</u> |               |
| 應課稅入息              |                | <u>336,000</u> |                | <u>136,000</u> |               |
| 稅階及稅率：             |                |                |                |                |               |
| 最初的\$45,000為2%     | 45,000         | 900            | 45,000         | 900            |               |
| 其次的\$45,000為7%     | <u>45,000</u>  | 3,150          | <u>45,000</u>  | 3,150          |               |
|                    | 90,000         |                | 90,000         |                |               |
| 其次的\$45,000為12%    | <u>45,000</u>  | 5,400          | <u>45,000</u>  | 5,400          |               |
|                    | 135,000        |                | 135,000        |                |               |
| 餘額為17%             | <u>201,000</u> | <u>34,170</u>  | <u>1,000</u>   | <u>170</u>     |               |
| 應課稅入息              | <u>336,000</u> |                | <u>136,000</u> |                |               |
| 應繳稅款               |                | 43,620         |                | 9,620          |               |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>43,000</u>  |                |                |               |
| 應繳稅餘額              |                | <u>620</u>     |                | <u>9,620</u>   | <u>10,240</u> |

#### 實施建議後

|                 | 2017/18年度      |                | 2018/19年度      |                | 稅款    |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|
|                 | 最後評稅(元)        |                | 暫繳稅(元)         |                | 總額(元) |
| 入息              |                | 700,000        |                | 700,000        |       |
| 減：免稅額           |                |                |                |                |       |
| 已婚人士免稅額         | 264,000        |                | 264,000        |                |       |
| 子女免稅額(在課稅年度內出生) |                |                | 240,000        |                |       |
| 子女免稅額(在其他年度內出生) | <u>100,000</u> | <u>364,000</u> | <u>120,000</u> | <u>624,000</u> |       |
| 應課稅入息           |                | <u>336,000</u> |                | <u>76,000</u>  |       |
| 稅階及稅率：          |                |                |                |                |       |
| 最初的稅階為2%        | 45,000         | 900            |                |                |       |
| 其次的稅階為7%        | <u>45,000</u>  | 3,150          |                |                |       |
|                 | 90,000         |                |                |                |       |

|                    |                |                 |               |                 |
|--------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 其次的稅階為12%          | <u>45,000</u>  | 5,400           |               |                 |
|                    | 135,000        |                 |               |                 |
| 餘額為17%             | <u>201,000</u> | <u>34,170</u>   |               |                 |
| 最初的稅階為2%           |                |                 | 50,000        | 1,000           |
| 其次的稅階為6%           |                |                 | <u>26,000</u> | <u>1,560</u>    |
| 應課稅入息              | <u>336,000</u> |                 | <u>76,000</u> |                 |
| 稅款                 |                | 43,620          |               | 2,560           |
| 減：75%稅款寬減，上限為      |                | <u>30,000</u>   |               |                 |
| 應繳稅款               |                | 13,620          |               |                 |
| 減：已繳交的2017/18年度暫繳稅 |                | <u>43,000</u>   |               |                 |
| 應繳稅餘額 / (應退還稅款)    |                | <u>(29,380)</u> | <u>2,560</u>  | <u>(26,820)</u> |

附註：

- (1) 一次過寬減2017/18年度百分之七十五的薪俸稅稅款，每宗個案以30,000元為上限。
- (2) 由2018/19年度起，稅階由45,000元擴闊至50,000元，並由四個稅階增至五個，邊際稅率分別調整為百分之二、六、十、十四及十七。
- (3) 由2018/19年度起，子女免稅額調高至120,000元。而就該年度內出生的子女，子女免稅額則調高至240,000元。

王先生就2017/18年度稅款寬減措施及2018/19年度調整稅階和邊際稅率及增加子女免稅額可少繳37,060元稅款。他沒有應繳稅款，及將會收到26,820元的退稅支票。

## 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 2017/18 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 2017/18 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      | -            |

2017/18 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        |
| <u>減：</u> 免稅額                   |                |                |
| 基本免稅額                           | 132,000        | 132,000        |
| 子女免稅額                           | <u>200,000</u> |                |
| 應課稅入息                           | <u>318,000</u> | <u>156,000</u> |
| 稅款                              | 40,560         | 13,020         |
| <u>減：</u> 75% 稅款寬減，上限為 30,000 元 | <u>30,000</u>  | <u>9,765</u>   |
| 應繳稅款                            | <u>10,560</u>  | <u>3,255</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        |
| <u>減：</u> 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>總額(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          |                     |                     |                |
| 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         |                     |                     |                |
| 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            |                     |                     | 98,360         |
| 減：75%稅款寬減，上限為 |                     |                     | <u>30,000</u>  |
| 應繳稅款          | 45,939 <sup>1</sup> | 22,421 <sup>2</sup> | 68,360         |
| 減：已徵稅款        |                     |                     |                |
| 薪俸稅           | <u>10,560</u>       | <u>3,255</u>        | <u>13,815</u>  |
| 應繳稅餘額         | <u>35,379</u>       | <u>19,166</u>       | <u>54,545</u>  |

附註：

- 45,939 元 = 68,360 元 x (754,000 / 1,122,000)
- 22,421 元 = 68,360 元 x (368,000 / 1,122,000)

### 應繳稅款(如不選擇個人入息課稅評稅)

|                                    | 2017/18 年度<br>最後評稅(元) |
|------------------------------------|-----------------------|
| 薪俸稅：何先生                            | 10,560                |
| 何太太                                | 3,255                 |
| 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>74,415</u>         |

附註：由於選擇以個人入息課稅方法評稅的應繳稅款(68,360元)比不選擇個人入息課稅評稅的應繳稅款(74,415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30,000元稅款寬減，而何太太可獲9,765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74,415元。現在何先生夫婦選擇個人入息課稅，雖然只可獲得30,000元的稅款寬減而非48,765元(即30,000元 + 9,765元 + 9,000元)，但他們仍少繳6,055元的稅款。應繳稅款由原來的74,415元減至68,360元。