

由 2018/19 課稅年度起，已婚人士選擇個人入息課稅的要求已放寬，他們可自行選擇以個人入息課稅方式評稅（以下簡稱為“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”）。以下例子闡明已婚人士在放寬要求後薪俸稅及個人入息課稅的計算方法。在以下示例中，假設 2018/19 課稅年度並無一次性的稅務寬減措施。

例一

李先生是一名已婚人士並育有一名子女。李先生夫婦在 2018/19 課稅年度報稅表內填報下列收入及支出。李先生夫婦選擇個人入息課稅。

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)
薪俸收入	480,000	200,000
租金收入	300,000	300,000
可扣除的供樓按揭利息	50,000	50,000
子女免稅額(一名子女)	申請	不申請

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前

薪俸稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)
入息	480,000	200,000
減：免稅額		
基本/已婚人士免稅額	132,000	132,000
子女免稅額	<u>120,000</u>	-
應課稅入息實額	<u>228,000</u>	<u>68,000</u>
稅階及稅率		
最初的 50,000 元 為 2%	1,000	1,000
其次的 50,000 元 為 6%	3,000	1,080
其次的 50,000 元 為 10%	5,000	
其次的 50,000 元 為 14%	7,000	
餘額 28,000 元 為 17%	<u>4,760</u>	
應繳稅款	<u>20,760</u>	<u>2,080</u>

物業稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)	總額 數額(元)
應評稅淨值 (\$300,000 x 80%)	240,000	240,000	480,000
應繳稅款	<u>36,000</u>	<u>36,000</u>	<u>72,000</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	20,760	2,080	22,840
物業稅	<u>36,000</u>	<u>36,000</u>	<u>72,000</u>
	<u>56,760</u>	<u>38,080</u>	<u>94,840</u>

已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	480,000	200,000	680,000
應評稅淨值 (\$300,000 x 80%)	<u>240,000</u>	<u>240,000</u>	<u>480,000</u>
入息總額	720,000	440,000	1,160,000
減:			
出租物業利息支出	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>100,000</u>
入息淨額	670,000	390,000	1,060,000
減: 免稅額			
已婚人士免稅額			264,000
子女免稅額			<u>120,000</u>
應課稅入息實額			<u>676,000</u>
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%		1,000
其次的 50,000 元	為 6%		3,000
其次的 50,000 元	為 10%		5,000
其次的 50,000 元	為 14%		7,000
餘額 476,000 元	為 17%		<u>80,920</u>
應繳稅款	<u>61,261</u>	<u>35,659</u>	<u>96,920</u>

*選擇個人入息課稅並非對李先生夫婦有利。

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後

薪俸稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)	
入息	480,000	200,000	
減: 免稅額			
基本免稅額	132,000	132,000	
子女免稅額	<u>120,000</u>	<u>-</u>	
應課稅入息實額	<u>228,000</u>	<u>68,000</u>	
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%	1,000	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000	1,080
其次的 50,000 元	為 10%	5,000	
其次的 50,000 元	為 14%	7,000	
餘額 28,000 元	為 17%	<u>4,760</u>	<u>-</u>
應繳稅款	<u>20,760</u>	<u>2,080</u>	

物業稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)
應評稅淨值 (\$300,000 x 80%)	240,000	240,000
應繳稅款	<u>36,000</u>	<u>36,000</u>

<u>按分類評稅方式計算的應繳稅款</u>	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)
薪俸稅	20,760	2,080
物業稅	<u>36,000</u>	<u>36,000</u>
	<u>56,760</u>	<u>38,080</u>

李先生及李太太自行選擇個人入息課稅

	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)
薪俸收入	480,000	200,000
應評稅淨值 (\$300,000 x 80%)	<u>240,000</u>	<u>240,000</u>
入息總額	720,000	440,000
減:		
出租物業利息支出	50,000	50,000
減: 免稅額		
基本免稅額	132,000	132,000
子女免稅額	<u>120,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	418,000	258,000
稅階及稅率		
最初的 50,000 元 為 2%	1,000	1,000
其次的 50,000 元 為 6%	3,000	3,000
其次的 50,000 元 為 10%	5,000	5,000
其次的 50,000 元 為 14%	7,000	7,000
餘額 218,000 元 為 17%	37,060	
餘額 58,000 元 為 17%		<u>9,860</u>
應繳稅款	<u>53,060</u>	<u>25,860</u>

*自行選擇個人入息課稅對李先生及李太太均有利。

在允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”的前後，李先生及李太太 2018/19 課稅年度的稅務狀況如下：

<u>應繳稅款</u>	李先生 數額(元)	李太太 數額(元)	總額 數額(元)
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前	56,760	38,080	94,840 ¹
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後	<u>53,060</u> ²	<u>25,860</u> ³	<u>78,920</u>
節省稅款	<u>3,700</u>	<u>12,220</u>	<u>15,920</u>

¹ 按分類評稅方式計算的應繳稅款。

² 李先生自行選擇個人入息課稅的應繳稅款。

³ 李太太自行選擇個人入息課稅的應繳稅款。

例二

張先生是一名育有兩名子女的已婚人士。張先生夫婦在 2018/19 課稅年度報稅表內填報下列收入。

	張先生 數額(元)	張太太 數額(元)
薪俸收入	300,000	-
租金收入	437,500	437,500
子女免稅額(兩名子女)	申請	不申請

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前

張先生的薪俸稅

	數額(元)	數額(元)
入息		300,000
減:免稅額		
已婚人士免稅額	264,000	
子女免稅額	<u>240,000</u>	<u>504,000</u>
應課稅入息實額		<u>0</u>
應繳稅款		<u>0</u>

物業稅

	張先生 數額(元)	張太太 數額(元)	總額 數額(元)
應評稅淨值 (\$437,500 x 80%)	350,000	350,000	700,000
應繳稅款	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>	<u>105,000</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	張先生 數額(元)	張太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	0	-	0
物業稅	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>	<u>105,000</u>
	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>	<u>105,000</u>

已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅

	張先生 數額(元)	張太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	300,000	-	300,000
應評稅淨值 (\$437,500 x 80%)	<u>350,000</u>	<u>350,000</u>	<u>700,000</u>
入息總額	650,000	350,000	1,000,000
減:免稅額			
已婚人士免稅額			264,000
子女免稅額			<u>240,000</u>
應課稅入息實額			<u>496,000</u>
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%		1,000
其次的 50,000 元	為 6%		3,000

其次的 50,000 元	為 10%		5,000
其次的 50,000 元	為 14%		7,000
餘額 296,000 元	為 17%		<u>50,320</u>
應繳稅款		<u>43,108</u>	<u>23,212</u>
			<u>66,320</u>

*選擇個人入息課稅對張先生夫婦有利。他們共同選擇個人入息課稅後，他們的應繳稅款由 105,000 元減至 66,320 元。

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後

張先生的薪俸稅

	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>
入息		300,000
減:免稅額		
已婚人士免稅額 ^{註一}	264,000	
子女免稅額	<u>240,000</u>	<u>504,000</u>
應課稅入息實額		<u>0</u>
應繳稅款		<u>0</u>

物業稅

	張先生 <u>數額(元)</u>	張太太 <u>數額(元)</u>
應評稅淨值 (\$437,500 x 80%)	350,000	350,000
應繳稅款	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	張先生 <u>數額(元)</u>	張太太 <u>數額(元)</u>
薪俸稅	0	-
物業稅	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>
	<u>52,500</u>	<u>52,500</u>

只有張先生自行選擇個人入息課稅

	張先生 <u>數額(元)</u>
薪俸收入	300,000
應評稅淨值 (\$437,500 x 80%)	<u>350,000</u>
入息總額	650,000
減:免稅額	
已婚人士免稅額 ^{註一}	264,000
子女免稅額	240,000
應課稅入息實額	<u>146,000</u>

稅階及稅率		
最初的 50,000 元	為 2%	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000
餘額 46,000 元	為 10%	<u>4,600</u>
應繳稅款		<u>8,600</u>

*張先生自行選擇個人入息課稅對他有利。他在自行選擇個人入息課稅後，他的應繳稅款由 52,500 元減至 8,600 元。

註一 根據稅務條例第 29(1)(b)條，如納稅人的配偶在某一課稅年度沒有應課稅入息及沒有選擇以個人入息課稅方式評稅，該名納稅人就可獲給予已婚人士免稅額。於上述例子，由於張太太沒有任何應課稅入息及沒有選擇以個人入息課稅方式評稅，因此張先生在薪俸稅評稅及個人入息課稅下皆可獲給予已婚人士免稅額。

在允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”的前後，張先生及張太太 2018/19 課稅年度的稅務狀況如下：

應繳稅款	張先生 數額(元)	張太太 數額(元)	總額 數額(元)
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前	43,108	23,212	66,320 ¹
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後	<u>8,600</u> ²	<u>52,500</u> ³	<u>61,100</u>
節省稅款/(額外稅款)	<u>34,508</u>	<u>(29,288)</u>	<u>5,220</u>

雖然張太太的應繳稅款由 23,212 元增加至 52,500 元，但張氏夫婦二人的總應繳稅款却由 66,320 元減少至 61,100 元。

¹ 張先生夫婦共同選擇個人入息課稅的應繳稅款。

² 張先生自行選擇個人入息課稅的應繳稅款。

³ 張太太的物業稅應繳稅款。

例三

何先生是一名已婚人士並育有一名子女。何先生夫婦在 2018/19 課稅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。

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸收入	350,000	80,000
租金收入	100,000	212,500
獨資業務的虧損	-	120,000
居所貸款利息扣除	50,000	不申請
子女免稅額(一名子女)	申請	不申請

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前

薪俸稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)	合併評稅 數額(元)
入息	350,000	80,000	430,000
減:			
居所貸款利息	50,000	-	50,000
減: 免稅額			
基本/已婚人士免稅額	132,000	132,000	264,000
子女免稅額	120,000	-	120,000
應課稅入息實額	<u>48,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
稅階及稅率:			
最初的 48,000 元 為 2%	<u>960</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
應繳稅款*	<u>960</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

*選擇合併評稅對何先生夫婦有利。

物業稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)	總額 數額(元)
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	80,000	170,000	250,000
應繳稅款	<u>12,000</u>	<u>25,500</u>	<u>37,500</u>
<u>按分類評稅方式計算的應繳稅款</u>			
	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	0	0	0
物業稅	<u>12,000</u>	<u>25,500</u>	<u>37,500</u>
	<u>12,000</u>	<u>25,500</u>	<u>37,500</u>

已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	350,000	80,000	430,000
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	<u>80,000</u>	<u>170,000</u>	<u>250,000</u>
總收入	430,000	250,000	680,000
減:			
獨資業務的虧損		120,000	120,000
居所貸款利息	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>
入息淨額	380,000	130,000	510,000
減: 免稅額			
已婚人士免稅額			264,000
子女免稅額			<u>120,000</u>
應課稅入息實額			<u>126,000</u>
稅階及稅率:			
最初的 50,000 元	為 2%		1,000
其次的 50,000 元	為 6%		3,000
餘額 26,000 元	為 10%		<u>2,600</u>
應繳稅款	<u>4,918</u>	<u>1,682</u>	<u>6,600</u>

*選擇個人入息課稅對何先生夫婦有利。他們共同選擇個人入息課稅後，他們的應繳稅款由 37,500 元減至 6,600 元。

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後

薪俸稅^{註二}

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
入息	350,000	80,000
減:		
居所貸款利息	50,000	-
減: 免稅額		
基本免稅額	132,000	132,000
子女免稅額	<u>120,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>48,000</u>	<u>0</u>
稅階及稅率:		
最初的 48,000 元	為 2%	<u>960</u>
應繳稅款	<u>960</u>	<u>0</u>

物業稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
應評稅淨值 (租金收入 x 80%)	80,000	170,000
應繳稅款	<u>12,000</u>	<u>25,500</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸稅	960	-
物業稅	<u>12,000</u>	<u>25,500</u>
	<u>12,960</u>	<u>25,500</u>

何先生及何太太自行選擇個人入息課稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸收入	350,000	80,000
應評稅淨值 (租金收入 x 80%)	<u>80,000</u>	<u>170,000</u>
總收入	430,000	250,000
減:		
獨資業務的虧損		120,000
居所貸款利息	<u>50,000</u>	-
入息淨額	380,000	130,000
減: 免稅額		
基本免稅額	132,000	132,000
子女免稅額	<u>120,000</u>	-
應課稅入息實額	128,000	0
稅階及稅率:		
最初的 50,000 元	為 2%	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000
餘額 28,000 元	為 10%	<u>2,800</u>
應繳稅款	<u>6,800</u>	<u>0</u>

*自行選擇個人入息課稅對何先生及何太太均有利。

註二 根據稅務條例第 41(1B)條規定，如任何人或其配偶根據第 10(3)條(即合併評稅)須被徵收薪俸稅，則該名人士及其配偶不可以自行選擇以個人入息課稅方式評稅。

比較已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅及自行選擇個人入息課稅，何先生及何太太 2018/19 課稅年度的稅務狀況如下：

<u>應繳稅款</u>	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)	總額 數額(元)
已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅	4,918	1,682	6,600
已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅	<u>6,800</u>	<u>0</u>	<u>6,800</u>
節省稅款/(額外稅款)	<u>(1,882)</u>	<u>1,682</u>	<u>(200)</u>

以何氏夫婦整體來說，在自行選擇個人入息課稅下，他們的應繳稅款由 6,600 元增加至 6,800 元。但是，如果以何太太的角度來看，在自行選擇個人入息課稅下，她的應繳稅款由 1,682 元減至 0 元。

例四

陳先生是一名已婚人士。陳先生夫婦在 2018/19 課稅年度報稅表內填報下列收入及支出。
陳先生夫婦選擇個人入息課稅。

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
薪俸收入	700,000	-
租金收入	125,000	800,000
可扣除的供樓按揭利息	-	200,000
在個人入息課稅下的前年度結轉虧損	-	400,000

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前

陳先生的薪俸稅

	數額(元)
薪俸收入	700,000
減:免稅額	
已婚人士免稅額	264,000
應課稅入息實額	436,000
稅階及稅率	
最初的 50,000 元	為 2%
其次的 50,000 元	為 6%
其次的 50,000 元	為 10%
其次的 50,000 元	為 14%
餘額 236,000 元	為 17%
應繳稅款	56,120

物業稅

	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	100,000	640,000	740,000
應繳稅款	15,000	96,000	111,000

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	56,120	-	56,120
物業稅	15,000	96,000	111,000
	71,120	96,000	167,120

已婚人士及配偶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	700,000	-	700,000
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	100,000	640,000	740,000
入息總額	800,000	640,000	1,440,000

減:出租物業利息	-	200,000	200,000
	800,000	440,000	1,240,000
減:前年度結轉虧損	-	400,000	400,000
扣除後的入息總額	800,000	40,000	840,000
減:免稅額			
已婚人士免稅額			264,000
應課稅入息實額			576,000
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%		1,000
其次的 50,000 元	為 6%		3,000
其次的 50,000 元	為 10%		5,000
其次的 50,000 元	為 14%		7,000
餘額 376,000 元	為 17%		63,920
應繳稅款	<u>76,115</u>	<u>3,805</u>	<u>79,920</u>

*選擇個人入息課稅對陳先生夫婦有利。他們共同選擇個人入息課稅後，他們的應繳稅款由 167,120 元減至 79,920 元。

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後

陳先生的薪俸稅

		數額(元)
薪俸收入		700,000
減:免稅額		
基本免稅額 ^{註三}		132,000
應課稅入息實額		568,000
稅階及稅率		
最初的 50,000 元	為 2%	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000
其次的 50,000 元	為 10%	5,000
其次的 50,000 元	為 14%	7,000
餘額 368,000 元	為 17%	62,560
應繳稅款		<u>78,560</u>

物業稅

	陳先生	陳太太
	數額(元)	數額(元)
應評稅淨值(租金收入 x 80%)	100,000	640,000
應繳稅款	<u>15,000</u>	<u>96,000</u>
<u>按分類評稅方式計算的應繳稅款</u>	陳先生	陳太太
	數額(元)	數額(元)
薪俸稅	78,560	-
物業稅	<u>15,000</u>	<u>96,000</u>
	<u>93,560</u>	<u>96,000</u>

陳先生及陳太太自行選擇個人入息課稅		陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)
薪俸收入		700,000	-
應評稅淨值(租金收入 x 80%)		100,000	640,000
入息總額		800,000	640,000
減:出租物業應付利息		-	200,000
		800,000	440,000
減:前年度結轉虧損		-	400,000
總入息淨額		800,000	40,000
減:免稅額			
基本免稅額		132,000	132,000
應課稅入息實額		668,000	0
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%	1,000	
其次的 50,000 元	為 6%	3,000	
其次的 50,000 元	為 10%	5,000	
其次的 50,000 元	為 14%	7,000	
餘額 468,000 元	為 17%	79,560	
應繳稅款		95,560	0

*自行選擇個人入息課稅並非對陳先生有利。但是，自行選擇個人入息課稅對陳太太有利。

註三 根據稅務條例第 29(1)(b)條，如納稅人的配偶在某一課稅年度沒有應課稅入息及沒有選擇以個人入息課稅方式評稅，該名納稅人就可獲給予已婚人士免稅額。於上述例子，由於陳太太已選擇了以個人入息課稅方式接受評稅，因此陳先生不獲給予已婚人士免稅額。

在允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”的前後，陳先生及陳太太 2018/19 課稅年度的稅務狀況如下：

應繳稅款	陳先生 數額(元)	陳太太 數額(元)	總額 數額(元)
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前	76,115	3,805	79,920 ¹
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後	93,560 ²	0 ³	93,560
節省稅款/(額外稅款)	(17,445)	3,805	(13,640)

陳太太在自行選擇個人入息課稅後，她的應繳稅款由 3,805 元減少至 0 元，但陳先生的應繳稅款却由 76,115 元增加至 93,560 元。

¹ 陳先生夫婦共同選擇個人入息課稅的應繳稅款。

² 陳先生按分類評稅方式計算的應繳稅款。

³ 陳太太自行選擇個人入息課稅的應繳稅款。

例五

黃先生是一名已婚人士。黃先生夫婦在 2018/19 課稅年度報稅表內填報下列收入及支出。
黃先生夫婦選擇個人入息課稅。

	黃先生 數額(元)	黃太太 數額(元)
薪俸收入	250,000	180,000
租金收入	-	100,000
獨資業務收入 (“A 公司”)	100,000	-

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前

薪俸稅

	黃先生 數額(元)	黃太太 數額(元)
入息	250,000	180,000
減：免稅額		
基本/已婚人士免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>
應課稅入息實額	<u>118,000</u>	<u>48,000</u>
稅階及稅率		
最初的 50,000 元 為 2%	1,000	960
其次的 50,000 元 為 6%	3,000	
餘額 18,000 元 為 10%	<u>1,800</u>	
應繳稅款	<u>5,800</u>	<u>960</u>

黃先生的利得稅

	數額(元)
獨資業務 A 公司的應評稅利潤	100,000
應繳稅款 為 7.5%*	<u>7,500</u>

*由於 A 公司沒有其他有關連實體，因此首二百萬元應評稅利潤可按利得稅率 7.5% 課稅。

黃太太的物業稅

	數額(元)
應評稅淨值 (\$100,000 x 80%)	80,000
應繳稅款	<u>12,000</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	黃先生 數額(元)	黃太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	5,800	960	6,760
利得稅	7,500	-	7,500
物業稅	-	<u>12,000</u>	<u>12,000</u>
	<u>13,300</u>	<u>12,960</u>	<u>26,260</u>

<u>已婚人士及配偶共同選擇個人入息課稅</u>	黃先生 數額(元)	黃太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸收入	250,000	180,000	430,000
應評稅利潤	100,000	-	100,000
應評稅淨值 (\$100,000 x 80%)	-	80,000	80,000
入息總額	350,000	260,000	610,000
減:免稅額			
已婚人士免稅額			264,000
應課稅入息實額			346,000
稅階及稅率			
最初的 50,000 元	為 2%		1,000
其次的 50,000 元	為 6%		3,000
其次的 50,000 元	為 10%		5,000
其次的 50,000 元	為 14%		7,000
餘額 146,000 元	為 17%		24,820
應繳稅款	<u>23,422</u>	<u>17,398</u>	<u>40,820</u>

*選擇個人入息課稅並非對黃先生夫婦有利。他們共同選擇個人入息課稅後，他們的應繳稅款由 26,260 元增加至 40,820 元。

允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後

薪俸稅

	黃先生 數額(元)	黃太太 數額(元)
入息	250,000	180,000
減:免稅額		
基本免稅額	132,000	132,000
應課稅入息實額	118,000	48,000
稅階及稅率		
最初的 50,000 元	為 2%	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000
餘額 18,000 元	為 10%	1,800
應繳稅款	<u>5,800</u>	<u>960</u>

黃先生的利得稅

	數額(元)
獨資業務 A 公司的應評稅利潤	100,000
應繳稅款 為 7.5%*	<u>7,500</u>

*由於 A 公司沒有其他有關連實體，因此首二百萬元應評稅利潤可按利得稅率 7.5% 課稅。

黃太太的物業稅

	<u>數額(元)</u>
應評稅淨值 (\$100,000 x 80%)	80,000
應繳稅款	<u>12,000</u>

按分類評稅方式計算的應繳稅款

	<u>黃先生 數額(元)</u>	<u>黃太太 數額(元)</u>
薪俸稅	5,800	960
利得稅	7,500	-
物業稅	-	<u>12,000</u>
	<u>13,300</u>	<u>12,960</u>

黃先生及黃太太自行選擇個人入息課稅

	<u>黃先生 數額(元)</u>	<u>黃太太 數額(元)</u>	
薪俸收入	250,000	180,000	
應評稅利潤	100,000	-	
應評稅淨值 (\$100,000 x 80%)	-	<u>80,000</u>	
入息淨額	350,000	260,000	
減：免稅額			
基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	218,000	128,000	
稅階及稅率：			
最初的 50,000 元	為 2%	1,000	1,000
其次的 50,000 元	為 6%	3,000	3,000
其次的 50,000 元	為 10%	5,000	2,800
其次的 50,000 元	為 14%	7,000	
餘額 18,000 元	為 17%	<u>3,060</u>	
應繳稅款	<u>19,060</u>	<u>6,800</u>	

*自行選擇個人入息課稅並非對黃先生有利。但是，自行選擇個人入息課稅對黃太太有利。

在允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”的前後，黃先生及黃太太 2018/19 課稅年度的稅務狀況如下：

<u>應繳稅款</u>	<u>黃先生 數額(元)</u>	<u>黃太太 數額(元)</u>	<u>總額 數額(元)</u>
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”前	13,300	12,960	26,260 ¹
允許“已婚人士及配偶自行選擇個人入息課稅”後	<u>13,300²</u>	<u>6,800³</u>	<u>20,100</u>
節省稅款	<u>0</u>	<u>6,160</u>	<u>6,160</u>

黃太太在自行選擇個人入息課稅後，她的應繳稅款由 12,960 元減少至 6,800 元，但陳先生的應繳稅款却維持不變。

¹ 按分類評稅方式計算的應繳稅款。

² 黃先生按分類評稅方式計算的應繳稅款。

³ 黃太太自行選擇個人入息課稅的應繳稅款。