

示例说明

例一

张先生是一名单身人士，他在2025/26年度的薪俸入息为380,000元。他已缴交2025/26薪俸税暂缴税款额10,000元。

实施财政预算案建议前

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 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>	
应课税入息实额	<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	
应缴税款	24,160	24,160	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>10,000</u>	-	
应缴税余额	<u>14,160</u>	<u>24,160</u>	<u>38,320</u>

实施财政预算案建议后

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	380,000	380,000	
减: 基本免税额	<u>132,000</u>	<u>145,000</u>	
应课税入息实额	<u>248,000</u>	<u>235,000</u>	
税款	24,160	21,950	
减: 100%税款宽减，上限为	<u>3,000</u>	-	
应缴税款	21,160	21,950	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>10,000</u>	-	
应缴税余额	<u>11,160</u>	<u>21,950</u>	<u>33,110</u>

附注：

- (1) 一次性宽减2025/26年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以3,000元为上限。
- (2) 由2026/27年度起，基本免税额调高至145,000元。

2025/26 年度税款宽减措施及 2026/27 年度增加基本免税额为张先生节省了 5,210 元税款。他的薪俸税税款由原来的 38,320 元减为 33,110 元。

例二

李女士已离婚，并独力抚养 3 岁的儿子。在 2025/26 年度，李女士的薪俸入息为 500,000 元。她申请扣减可扣税强积金自愿性供款 60,000 元。李女士已缴交 2025/26 薪俸税暂缴税款额 800 元。

实施财政预算案建议前

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	500,000	500,000	
<u>减:</u> 可扣税强积金自愿性供款	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
入息净额	440,000	440,000	
<u>减:</u> 基本免税额	132,000	132,000	
单亲免税额	132,000	132,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
应课税入息实额	<u>46,000</u>	<u>46,000</u>	
应缴税款	920	920	
<u>减:</u> 2025/26 已缴暂缴税	<u>800</u>	<u>-</u>	
应缴税余额	<u>120</u>	<u>920</u>	<u>1,040</u>

实施财政预算案建议后

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	500,000	500,000	
<u>减:</u> 可扣税强积金自愿性供款	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
入息净额	440,000	440,000	
<u>减:</u> 基本免税额	132,000	145,000	
单亲免税额	132,000	145,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>140,000</u>	
应课税入息实额	<u>46,000</u>	<u>10,000</u>	
税款	920	200	
<u>减:</u> 100%税款宽减	<u>920</u>	<u>-</u>	

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
应缴税款	0	200	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>800</u>	<u>-</u>	
应缴税余额/(应退还税款)	<u>(800)</u>	<u>200</u>	<u>(600)</u>

附注：

- (1) 一次性宽减2025/26年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以3,000元为上限。
- (2) 由2026/27年度起，基本免税额调高至145,000元。
- (3) 由2026/27年度起，单亲免税额调高至145,000元。
- (4) 由2026/27年度起，子女免税额调高至140,000元。

2025/26 年度税款宽减措施及 2026/27 年度增加基本免税额，单亲免税额和子女免税额为李女士节省了 1,640 元税款。她的薪俸税税款由原来的 1,040 元减为退税 600 元。

例三

黄先生是一名已婚人士。黄氏夫妇的女儿于2025年4月1日出生，并一直与黄氏夫妇同住。在2025/26年度，黄先生和黄太太的薪俸入息分别为800,000元及120,000元。黄先生申请扣减(a)根据自愿医保计划保单的合资格保费8,000元；及(b)就2025年4月1日至2026年3月31日的合资格租赁租金合共120,000元，黄氏夫妇并选择使用住宅租金额外扣除限额。黄先生在这个年度供养他64岁的父亲及58岁的母亲，并连续全年与他们同住。黄先生已缴交2025/26薪俸税暂缴税款额12,000元。黄氏夫妇申请薪俸税合并评税。

实施财政预算案建议前

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息: 黄先生	800,000	800,000	
黄太太	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
	920,000	920,000	
减: 合资格医疗保险保费	8,000	8,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息净额	792,000	792,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	264,000	
子女免税额	130,000	130,000	
额外子女免税额	130,000	-	
供养父母免税额	75,000	75,000	
供养父母额外免税额	<u>75,000</u>	<u>75,000</u>	
应课税入息实额	<u>118,000</u>	<u>248,000</u>	
应缴税款	5,800	24,160	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>12,000</u>	-	
应缴税余额/(应退还税款)	<u>(6,200)</u>	<u>24,160</u>	<u>17,960</u>

实施财政预算案建议后

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息: 黄先生	800,000	800,000	
黄太太	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
	920,000	920,000	
减: 合资格医疗保险保费	8,000	8,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息净额	792,000	792,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	290,000	
子女免税额	130,000	140,000	
额外子女免税额	130,000	140,000	
供养父母免税额	75,000	82,500	
供养父母额外免税额	<u>75,000</u>	<u>82,500</u>	
应课税入息实额	<u>118,000</u>	<u>57,000</u>	
税款	5,800	1,420	
减: 100%税款宽减, 上限为	<u>3,000</u>	-	
应缴税款	2,800	1,420	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>12,000</u>	-	
应缴税余额/(应退还税款)	<u>(9,200)</u>	<u>1,420</u>	<u>(7,780)</u>

附注:

- (1) 一次性宽减2025/26年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以3,000元为上限。
- (2) 由2026/27年度起，已婚人士免税额调高至290,000元。
- (3) 由2026/27年度起，子女免税额和额外子女免税额均调高至140,000元，申索初生子女额外免税额的时间亦由一年增至两年。
- (4) 由2026/27年度起，黄先生可享有的总供养父母免税额调高至82,500元，即55,000元(60岁或以上的父母)和27,500元(55至59岁的父母)。
- (5) 由2026/27年度起，黄先生可享有的总供养父母额外免税额同样调高至82,500元，即55,000元(60岁或以上的父母)和27,500元(55至59岁的父母)。

2025/26 年度税款宽减措施及 2026/27 年度增加已婚人士免税额，子女免税额和额外子女免税额，供养父母免税额和供养父母额外免税额并延长申索初生子女额外免税额的时间，为黄氏夫妇节省了 25,740 元税款。他们薪俸税税款由原来的 17,960 元减为退税 7,780 元。

例四

何先生是一名已婚人士，太太是家庭主妇。在2025/26年度，何先生的薪俸入息为5,300,000元。他申请扣减居所贷款利息100,000元。何先生为居于安老院的68岁父亲支付110,000元的长者住宿照顾开支。何先生已缴交2025/26薪俸税暂缴税款额500,000元。

实施财政预算案建议前

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	5,300,000	5,300,000	
减: 居所贷款利息	100,000	100,000	
长者住宿照顾开支	100,000	100,000	
入息净额	5,100,000	5,100,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	264,000	
应课税入息实额	<u>4,836,000</u>	<u>4,836,000</u>	
按累进税率计算的税款			
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	
余额 @17%	<u>788,120</u>	<u>788,120</u>	
税款	<u>804,120</u>	<u>804,120</u>	
以入息净额按两级制标准税率计算的税款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
余额 @ 16%	<u>16,000</u>	<u>16,000</u>	
税款	<u>766,000</u>	<u>766,000</u>	
按两级制标准税率计算的应缴税款#	766,000	766,000	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>500,000</u>	-	
应缴税余额	<u>266,000</u>	<u>766,000</u>	<u>1,032,000</u>

*税款以应评税入息总额减去所有开支扣除(但不扣减免税额)后的数额 按标准税率计算。

#由于按两级制标准税率计算的税款较累进税率计算的税款为低，所以何先生的薪俸税按两级制标准税率计算。

实施财政预算案建议后

	2025/26年度 薪俸税 最后评税 (元)	2026/27年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	5,300,000	5,300,000	
减: 居所贷款利息	100,000	100,000	
长者住宿照顾开支	100,000	110,000	
入息净额	5,100,000	5,090,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	290,000	
应课税入息实额	<u>4,836,000</u>	<u>4,800,000</u>	
按累进税率计算的税款			
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	
余额 @17%	<u>788,120</u>	<u>782,000</u>	
	804,120	798,000	
减: 100%税款宽减, 上限为	<u>3,000</u>	-	
税款	<u>801,120</u>	<u>798,000</u>	
以入息净额按两级制标准税率计算的税款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
余额 @ 16%	<u>16,000</u>	<u>14,400</u>	
	766,000	764,400	
减: 100%税款宽减, 上限为	<u>3,000</u>	-	
税款	<u>763,000</u>	<u>764,400</u>	
按两级制标准税率计算的应缴税款#	763,000	764,400	
减: 2025/26 已缴暂缴税	<u>500,000</u>	-	
应缴税余额	<u>263,000</u>	<u>764,400</u>	<u>1,027,400</u>

*税款以应评税入息总额减去所有开支扣除(但不扣减免税额)后的数额 按标准税率计算。

#由于按两级制标准税率计算的税款较累进税率计算的税款为低, 所以何先生的薪俸税按两级制标准税率计算。

附注：

- (1) 一次性宽减2025/26年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以3,000元为上限。
- (2) 长者住宿照顾开支可扣除款额须限于法例指明的上限。2025/26年度为100,000元而2026/27年度调高至110,000元。
- (3) 由2026/27年度起，已婚人士免税额调高至290,000元。

2025/26年度税款宽减措施及2026/27年度增加长者住宿照顾开支可扣除额上限为何氏夫妇节省了4,600元税款。他们薪俸税税款由原来的1,032,000元减为1,027,400元。

例五

陈先生是一名已婚人士。陈氏夫妇在 2025/26 课税年度报税表内填报下列收入。陈先生申请扣减合资格延期年金保费 60,000 元。陈先生在这个年度给予他 65 岁的父亲及 57 岁的母亲各不少于 12,000 元作为生活费。陈氏夫妇均选择以个人入息课税方式计算他们的入息。他们没有缴交任何 2025/26 课税年度的暂缴税税款。

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)
薪俸收入	335,000	180,000
租金收入	120,000	0

实施财政预算案建议前

薪俸税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)
入息	335,000	180,000
<u>减: 合资格延期年金保费</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>
入息净额	275,000	180,000
<u>减: 基本免税额</u>	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>
供养父母免税额	<u>75,000</u>	<u>-</u>
应课税入息实额	<u>68,000</u>	<u>48,000</u>
应缴税款	<u>2,080</u>	<u>960</u>

物业税

	陈先生 数额(元)
应评税净值 (120,000 元 x 80%)	<u>96,000</u>
应缴税款 (96,000 元 x 15%)	<u>14,400</u>

按分类评税方式计算的应缴税款

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸税	2,080	960	3,040
物业税	<u>14,400</u>	<u>-</u>	<u>14,400</u>
应缴税款总额	<u>16,480</u>	<u>960</u>	<u>17,440</u>

假设陈先生及陈太太共同选择个人入息课税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸收入	335,000	180,000	515,000
应评税净值	<u>96,000</u>	<u>-</u>	<u>96,000</u>
总收入	431,000	180,000	611,000
减: 合资格延期年金保费	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>60,000</u>
扣除后的入息总额	<u>371,000</u>	<u>180,000</u>	551,000
减: 已婚人士免税额			264,000
供养父母免税额			<u>75,000</u>
应课税入息实额			<u>212,000</u>
应缴税款*	<u>12,147</u>	<u>5,893</u>	<u>18,040</u>

* 共同选择个人入息课税对陈氏夫妇并非有利。作出此项选择后，他们的应缴税款由 17,440 元增加至 18,040 元。

假设陈先生及陈太太各自选择个人入息课税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)
薪俸收入	335,000	180,000
应评税净值	<u>96,000</u>	<u>-</u>
总收入	431,000	180,000
减: 合资格延期年金保费	<u>60,000</u>	<u>-</u>
扣除后的入息总额	371,000	180,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
供养父母免税额	<u>75,000</u>	<u>-</u>
应课税入息实额	<u>164,000</u>	<u>48,000</u>
应缴税款*	<u>10,960</u>	<u>960</u>

* 自行选择个人入息课税对陈太太并非有利。在自行选择个人入息课税后，陈太太的应缴税款没有减少。可是，自行选择个人入息课税对陈先生有利。在自行选择个人入息课税后，陈先生的应缴税款由 16,480 元减少至 10,960 元。

实施财政预算案建议后

薪俸税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)
入息	335,000	180,000
减: 合资格延期年金保费	<u>60,000</u>	<u>-</u>
入息净额	275,000	180,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
供养父母免税额	<u>75,000</u>	<u>-</u>
应课税入息实额	<u>68,000</u>	<u>48,000</u>
税款	2,080	960
减: 100%税款宽减 ⁽¹⁾	<u>2,080</u>	<u>960</u>
应缴税款	<u>0</u>	<u>0</u>

物业税

	陈先生 数额(元)
应评税净值 (120,000 元 x 80%)	<u>96,000</u>
应缴税款 (96,000 元 x 15%)	<u>14,400</u>

按分类评税方式计算的应缴税款

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸税	0	0	0
物业税	<u>14,400</u>	<u>0</u>	<u>14,400</u>
应缴税款总额	<u>14,400</u>	<u>0</u>	<u>14,400</u>

假设陈先生及陈太太共同选择个人入息课税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸收入	335,000	180,000	515,000
应评税净值	<u>96,000</u>	<u>-</u>	<u>96,000</u>
总收入	431,000	180,000	611,000
减: 合资格延期年金保费	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>60,000</u>
扣除后的入息总额	<u>371,000</u>	<u>180,000</u>	551,000
减: 已婚人士免税额			264,000
供养父母免税额			<u>75,000</u>
应课税入息实额			<u>212,000</u>
税款			18,040
减: 100%税款宽减, 上限为			<u>3,000</u>
应缴税款	<u>10,127</u>	<u>4,913</u>	<u>15,040</u>

* 共同选择个人入息课税对陈氏夫妇并非有利。作出此项选择后, 他们的应缴税款由14,400元增加至15,040元。

假设陈先生及陈太太各自选择个人入息课税

	陈先生 数额(元)	陈太太 数额(元)
薪俸收入	335,000	180,000
应评税净值	<u>96,000</u>	<u>-</u>
总收入	431,000	180,000
减: 合资格延期年金保费	<u>60,000</u>	<u>-</u>
扣除后的入息总额	371,000	180,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
供养父母免税额	<u>75,000</u>	<u>-</u>
应课税入息实额	<u>164,000</u>	<u>48,000</u>
税款	10,960	960
减: 100%税款宽减 ⁽¹⁾	<u>3,000</u>	<u>960</u>
应缴税款	<u>7,960</u>	<u>0</u>

* 自行选择个人入息课税对陈太太并非有利。在自行选择个人入息课税后, 陈太太的应缴税款没有减少。可是, 自行选择个人入息课税对陈先生有利。在自行选择个人入息课税后, 陈先生的应缴税款由14,400元减少至7,960元。

附注：

- (1) 一次性宽减2025/26年度百分之百的薪俸税和个人入息课税税款，每宗个案以3,000元为上限。

以陈氏夫妇而言，2026-27年度财政预算案建议可为他们节省3,960元税款，他们的应缴税款由11,920元减少至7,960元。

	陈先生 <u>数额(元)</u>	陈太太 <u>数额(元)</u>	总额 <u>数额(元)</u>
在实施财政预算案建议前的应缴税款	10,960	960	11,920
在实施财政预算案建议后的应缴税款	<u>7,960</u>	<u>0</u>	<u>7,960</u>
节省税款	<u>3,000</u>	<u>960</u>	<u>3,960</u>