

示例說明

例一

陳先生是一名單身人士。在 2023/24 年度，陳先生的薪俸入息為 230,000 元。他申請扣減可扣稅強積金自願性供款 30,000 元，陳先生已繳交 2023/24 薪俸稅暫繳稅款額 1,000 元。

實施財政預算案建議前

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	230,000	230,000	
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	
入息淨額	200,000	200,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	<u>68,000</u>	<u>68,000</u>	
應繳稅款	2,080	2,080	
減: 2023/24 已繳暫繳稅	<u>1,000</u>	—	
應繳稅餘額	<u>1,080</u>	<u>2,080</u>	<u>3,160</u>

實施財政預算案建議後

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	230,000	230,000	
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	
入息淨額	200,000	200,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	<u>68,000</u>	<u>68,000</u>	
稅款	2,080		
減: 100%稅款寬減	<u>2,080</u>		
應繳稅款	0	2,080	
減: 2023/24 已繳暫繳稅	<u>1,000</u>	—	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(1,000)</u>	<u>2,080</u>	<u>1,080</u>

附註：

一次過寬減 2023/24 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 3,000 元為上限。

2023/24 年度稅款寬減措施為陳先生節省了 2,080 元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的 3,160 元減為 1,080 元。

例二

王先生是一名已婚人士。在2023/24年度，王先生和王太太的薪俸入息分別為580,000元及60,000元。王先生已繳付(a)根據自願醫保計劃保單的合資格保費8,000元，並(b)已繳交2023/24薪俸稅暫繳稅款額10,000元。王氏夫婦申請薪俸稅合併評稅。

實施財政預算案建議前

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息：王先生	580,000	580,000	
王太太	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
	640,000	640,000	
<u>減</u> ：合資格醫療保險保費	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息淨額	632,000	632,000	
<u>減</u> ：已婚人士免稅額	<u>264,000</u>	<u>264,000</u>	
應課稅入息實額	<u>368,000</u>	<u>368,000</u>	
應繳稅款	44,560	44,560	
<u>減</u> ：2023/24 已繳暫繳稅	<u>10,000</u>	—	
應繳稅餘額	<u>34,560</u>	<u>44,560</u>	<u>79,120</u>

實施財政預算案建議後

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息：王先生	580,000	580,000	
王太太	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	
	640,000	640,000	
<u>減</u> ：合資格醫療保險保費	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息淨額	632,000	632,000	
<u>減</u> ：已婚人士免稅額	<u>264,000</u>	<u>264,000</u>	
應課稅入息實額	<u>368,000</u>	<u>368,000</u>	

	2023/24年度 薪俸稅 <u>最後評稅 (元)</u>	2024/25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	44,560	44,560	
<u>減</u> : 100%稅款寬減，上限為	<u>3,000</u>		
應繳稅款	41,560		
<u>減</u> : 2023/24 已繳暫繳稅	<u>10,000</u>		
應繳稅餘額	<u>31,560</u>	<u>44,560</u>	<u>76,120</u>

附註：

一次過寬減 2023/24 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 3,000 元為上限。

2023/24 年度稅款寬減措施為王氏夫婦節省了 3,000 元稅款。他們薪俸稅稅款由原來的 79,120 元減為 76,120 元。

例三

李先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦。李氏夫婦育有一名五歲的孩子。在2023/24年度，李先生的薪俸入息為6,500,000元。就2023年4月1日至2024年3月31日租賃期的合資格租賃，他申請扣減已繳付的住宅租金90,000元。李先生已繳交2023/24薪俸稅暫繳稅款額500,000元。

實施財政預算案建議前

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	6,500,000	6,500,000	
減: 住宅租金	<u>90,000</u>	<u>90,000</u>	
入息淨額	6,410,000	6,410,000	
減: 已婚人士免稅額	264,000	264,000	
子女免稅額	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
應課稅入息實額	<u>6,016,000</u>	<u>6,016,000</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 \$5,816,000 @ 17%	<u>988,720</u>	<u>988,720</u>	
按累進稅率計算的稅款*	<u>1,004,720</u>	<u>1,004,720</u>	<u>2,009,440</u>
以入息淨額按標準稅率計算的稅款			
\$6,410,000 @ 15%	961,500	961,500	
減: 2023/24 已繳暫繳稅	<u>500,000</u>	_____	
應繳稅餘額	<u>461,500</u>	<u>961,500</u>	<u>1,423,000</u>

*按累進稅率計算的稅款會較高，因此並不適用。

實施財政預算案建議後

	2023/24年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2024/25年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	6,500,000	6,500,000	
減: 住宅租金	<u>90,000</u>	<u>90,000</u>	
入息淨額	6,410,000	6,410,000	
減: 已婚人士免稅額	264,000	264,000	
子女免稅額	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
應課稅入息實額	<u>6,016,000</u>	<u>6,016,000</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 \$5,816,000 @ 17%	<u>988,720</u>	<u>988,720</u>	
	1,004,720	1,004,720	
減: 100%稅款寬減，上限為 ⁽¹⁾	<u>3,000</u>		
按累進稅率計算的稅款	<u>1,001,720</u>	<u>1,004,720</u>	<u>2,006,440</u>
以入息淨額按標準稅率計算的稅款			
\$6,410,000 @ 15%	961,500		
按兩級制標準稅率計算的稅款 ⁽²⁾			
首 \$5,000,000 @ 15%		750,000	
餘額 \$1,410,000 @ 16%		<u>225,600</u>	
	961,500	975,600	
減: 100%稅款寬減，上限為 ⁽¹⁾	<u>3,000</u>		
應繳稅款	958,500		
減: 2023/24 已繳暫繳稅	<u>500,000</u>		
應繳稅餘額	<u>458,500</u>	<u>975,600</u>	<u>1,434,100</u>

*按累進稅率計算的稅款會較高，因此並不適用。

附註：

- (1) 一次過寬減2023/24年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以3,000元為上限。
- (2) 2024/25年度薪俸稅暫繳稅按兩級制標準稅率計算，首5,000,000元的入息淨額（未有扣除免稅額）按15%稅率計算，而餘額則按16%計算。

李先生就2023/24年度稅款寬減及實施兩級制標準稅率措施計算2024/25年度薪俸稅暫繳稅要多繳11,100元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的1,423,000元增加至1,434,100元。

例四

何先生是一名已婚人士。何氏夫婦在 2023/24 課稅年度報稅表內填報下列收入。何先生申請扣減合資格延期年金保費 60,000 元，也合資格就其 63 歲的父親申請供養父母免稅額。何先生並非與父親同住。何氏夫婦均選擇以個人入息課稅下計算他們的入息。他們沒有繳交任何 2023/24 課稅年度的暫繳稅稅款。

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸收入	320,000	190,000
租金收入	5,000	11,000

實施財政預算案建議前

薪俸稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
入息	320,000	190,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	-
入息淨額	260,000	190,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>50,000</u>	-
應課稅入息實額	<u>78,000</u>	<u>58,000</u>
應繳稅款	<u>2,680</u>	<u>1,480</u>

物業稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
應評稅淨值 (5,000 元 x 80% / 11,000 元 x 80%)	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>
應繳稅款 (4,000 元 x 15% / 8,800 元 x 15%)	<u>600</u>	<u>1,320</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)	總額 數額(元)
薪俸稅	2,680	1,480	4,160
物業稅	<u>600</u>	<u>1,320</u>	<u>1,920</u>
應繳稅款總額	<u>3,280</u>	<u>2,800</u>	<u>6,080</u>

假設何先生及何太太共同選擇個人入息課稅

	何先生	何太太	總額
	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>
薪俸收入	320,000	190,000	510,000
應評稅淨值	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>	<u>12,800</u>
總收入	324,000	198,800	522,800
<u>減</u> : 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	-	<u>60,000</u>
扣除後的入息總額	<u>264,000</u>	<u>198,800</u>	462,800
<u>減</u> : 已婚人士免稅額			264,000
父母免稅額			<u>50,000</u>
應課稅入息實額			<u>148,800</u>
應繳稅款*	<u>5,066</u>	<u>3,814</u>	<u>8,880</u>

* 共同選擇個人入息課稅對何氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由 6,080 元增加至 8,880 元。

假設何先生及何太太各自選擇個人入息課稅

	何先生	何太太
	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>
薪俸收入	320,000	190,000
應評稅淨值	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>
總收入	324,000	198,800
<u>減</u> : 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	-
扣除後的入息總額	264,000	198,800
<u>減</u> : 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>50,000</u>	-
應課稅入息實額	<u>82,000</u>	<u>66,800</u>
應繳稅款*	<u>2,920</u>	<u>2,008</u>

* 自行選擇個人入息課稅對何氏夫婦有利。作出此項選擇後，何先生及何太太的應繳稅款分別由 3,280 元減少至 2,920 元及由 2,800 元減少至 2,080 元。

實施財政預算案建議後

薪俸稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
入息	320,000	190,000
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	<u>-</u>
入息淨額	260,000	190,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>50,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>78,000</u>	<u>58,000</u>
稅款	2,680	1,480
減: 100%稅款寬減 ⁽¹⁾	<u>2,680</u>	<u>1,480</u>
應繳稅款	<u>0</u>	<u>0</u>

物業稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
應評稅淨值 (5,000 元 x 80% / 11,000 元 x 80%)	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>
應繳稅款 (4,000 元 x 15% / 8,800 元 x 15%)	<u>600</u>	<u>1,320</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)	總額 數額(元)
薪俸稅	0	0	0
物業稅	<u>600</u>	<u>1,320</u>	<u>1,920</u>
應繳稅款總額	<u>600</u>	<u>1,320</u>	<u>1,920</u>

附註:

(1) 一次過寬減 2023/24 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 3,000 元為上限。

假設何先生及何太太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	320,000	190,000	510,000
應評稅淨值	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>	<u>12,800</u>
總收入	324,000	198,800	522,800
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	-	<u>60,000</u>
扣除後的入息總額	<u>264,000</u>	<u>198,800</u>	462,800
減: 已婚人士免稅額			264,000
父母免稅額			<u>50,000</u>
應課稅入息實額			<u>148,800</u>
稅款			8,880
減: 100%稅款寬減, 上限為 ⁽¹⁾			<u>3,000</u>
應繳稅款	<u>3,355</u>	<u>2,525</u>	<u>5,880</u>

* 共同選擇個人入息課稅對何氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由1,920元增加至5,880元。

假設何先生及何太太各自選擇個人入息課稅

	何先生 數額(元)	何太太 數額(元)
薪俸收入	320,000	190,000
應評稅淨值	<u>4,000</u>	<u>8,800</u>
總收入	324,000	198,800
減: 合資格延期年金保費	<u>60,000</u>	-
扣除後的入息總額	264,000	198,800
減: 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>50,000</u>	-
應課稅入息實額	<u>82,000</u>	<u>66,800</u>
稅款	2,920	2,008
減: 100%稅款寬減 ⁽¹⁾	<u>2,920</u>	<u>2,008</u>
應繳稅款	<u>0</u>	<u>0</u>

* 自行選擇個人入息課稅對何氏夫婦有利。作出此項選擇後，何先生及何太太的應繳稅款分別由600元及1,320元減少至0元。

以何氏夫婦而言，2024-25年度財政預算案建議可為他們節省4,928元稅款，他們的應繳稅款由4,928元減少至0元。

	何先生 <u>數額(元)</u>	何太太 <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	2,920	2,008	4,928
在實施財政預算案建議後的應繳稅款	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
節省稅款	<u>2,920</u>	<u>2,008</u>	<u>4,928</u>