

## 示例說明

### 例一

吳先生是一名單身人士。在 2024/25 年度，吳先生的薪俸入息為 180,000 元。他申請扣減根據自願醫保計劃保單的合資格保費 8,000 元。吳先生已繳交 2024/25 薪俸稅暫繳稅款額 1,000 元。

### 實施建議的稅款寬減前

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	180,000	180,000	
減: 合資格醫療保險保費	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息淨額	172,000	172,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>	
應繳稅款	800	800	
減: 2024/25 已繳暫繳稅	<u>1,000</u>	<u>-</u>	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(200)</u>	<u>800</u>	<u>600</u>

### 實施建議的稅款寬減後

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	180,000	180,000	
減: 合資格醫療保險保費	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息淨額	172,000	172,000	
減: 基本免稅額	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
應課稅入息實額	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>	
稅款	800	800	
減: 100%稅款寬減	<u>800</u>	<u>-</u>	
應繳稅款	0	800	
減: 2024/25 已繳暫繳稅	<u>1,000</u>	<u>-</u>	
應繳稅餘額/(應退還稅款)	<u>(1,000)</u>	<u>800</u>	<u>(200)</u>

附註：

一次過寬減 2024/25 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 1,500 元為上限。

2024/25 年度稅款寬減措施為吳先生節省了 800 元稅款。他的薪俸稅稅款由原來的 600 元減為退還稅款 200 元。

## 例二

周先生是一名已婚人士。周氏夫婦的女兒於2023年11月1日出生，並一直與周氏夫婦同住。在2024/25年度，周先生和周太太的薪俸入息分別為650,000元及100,000元。周先生申請扣減（a）合資格延期年金保費60,000元；及（b）就2024年4月1日至2025年3月31日的合資格租賃租金合共120,000元，周氏夫婦並以書面方式提出申請選擇使用住宅租金額外扣除限額。周先生已繳交2024/25薪俸稅暫繳稅款額8,000元。周氏夫婦申請薪俸稅合併評稅。

### 實施建議的稅款寬減前

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅（元）	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅（元）	薪俸稅 稅款總額 （元）
入息：周先生	650,000	650,000	
周太太	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
	750,000	750,000	
減：合資格延期年金保費	60,000	60,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息淨額	570,000	570,000	
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>176,000</u>	<u>176,000</u>	
應繳稅款	12,640	12,640	
減：2024/25 已繳暫繳稅	<u>8,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>4,640</u>	<u>12,640</u>	<u>17,280</u>

### 實施建議的稅款寬減後

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅（元）	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅（元）	薪俸稅 稅款總額 （元）
入息：周先生	650,000	650,000	
周太太	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
	750,000	750,000	
減：合資格延期年金保費	60,000	60,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息淨額	570,000	570,000	
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>176,000</u>	<u>176,000</u>	

	2024/25年度 薪俸稅 <u>最後評稅 (元)</u>	2025/26年度 薪俸稅 <u>暫繳稅 (元)</u>	薪俸稅 稅款總額 <u>(元)</u>
稅款	12,640	12,640	
<u>減</u> : 100%稅款寬減，上限為	<u>1,500</u>	<u>-</u>	
應繳稅款	11,140	12,640	
<u>減</u> : 2024/25 已繳暫繳稅	<u>8,000</u>	<u>-</u>	
應繳稅餘額	<u>3,140</u>	<u>12,640</u>	<u>15,780</u>

附註：

一次過寬減 2024/25 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 1,500 元為上限。

2024/25 年度稅款寬減措施為周氏夫婦節省了 1,500 元稅款。他們薪俸稅稅款由原來的 17,280 元減為 15,780 元。

### 例三

胡先生是一名已婚人士，太太是家庭主婦。胡氏夫婦育有一名八歲的孩子。在2024/25年度，胡先生的薪俸入息為5,800,000元。他申請扣減居所貸款利息100,000元。胡先生已繳交2024/25薪俸稅暫繳稅款額400,000元。

#### 實施建議的稅款寬減前

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	5,800,000	5,800,000	
<u>減</u> : 居所貸款利息	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
入息淨額	5,700,000	5,700,000	
<u>減</u> : 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>5,306,000</u>	<u>5,306,000</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 \$5,106,000 @ 17%	<u>868,020</u>	<u>868,020</u>	
稅款	<u>884,020</u>	<u>884,020</u>	
入息淨額按兩級制標準稅率計算的稅款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
餘額 \$700,000 @ 16%	<u>112,000</u>	<u>112,000</u>	
稅款	<u>862,000</u>	<u>862,000</u>	
按兩級制標準稅率計算的應繳稅款#	862,000	862,000	
<u>減</u> : 2024/25 已繳暫繳稅	<u>400,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>462,000</u>	<u>862,000</u>	<u>1,324,000</u>

\*稅款以應評稅入息總額減去所有開支扣除（但不扣減免稅額）後的數額，按標準稅率計算。

#由於按兩級制標準稅率計算的稅款較累進稅率計算的稅款為低，所以胡先生的薪俸稅按兩級制標準稅率計算。

## 實施建議的稅款寬減後

	2024/25年度 薪俸稅 最後評稅 (元)	2025/26年度 薪俸稅 暫繳稅 (元)	薪俸稅 稅款總額 (元)
入息	5,800,000	5,800,000	
減: 居所貸款利息	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
入息淨額	5,700,000	5,700,000	
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>5,306,000</u>	<u>5,306,000</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 \$5,106,000 @ 17%	<u>868,020</u>	<u>868,020</u>	
	884,020	884,020	
減: 100%稅款寬減, 上限為	<u>1,500</u>	-	
稅款	<u>882,520</u>	<u>884,020</u>	
入息淨額按兩級制標準稅率計算的稅款*			
首 \$5,000,000 @ 15%	750,000	750,000	
餘額 \$700,000 @ 16%	<u>112,000</u>	<u>112,000</u>	
	862,000	862,000	
減: 100%稅款寬減, 上限為	<u>1,500</u>	-	
稅款	<u>860,500</u>	<u>862,000</u>	
按兩級制標準稅率計算的應繳稅款#			
減: 2024/25 已繳暫繳稅	<u>400,000</u>	-	
應繳稅餘額	<u>460,500</u>	<u>862,000</u>	<u>1,322,500</u>

\*稅款以應評稅入息總額減去所有開支扣除（但不扣減免稅額）後的數額，按標準稅率計算。

#由於按兩級制標準稅率計算的稅款較累進稅率計算的稅款為低，所以胡先生的薪俸稅按兩級制標準稅率計算。

附註：

一次過寬減2024/25年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以1,500元為上限。

2024/25年度稅款寬減措施為胡氏夫婦節省了1,500元稅款。他們薪俸稅稅款由原來的1,324,000元減為1,322,500元。

#### 例四

歐先生是一名已婚人士。歐氏夫婦在 2024/25 課稅年度報稅表內填報下列收入。歐先生申請扣減可扣稅強積金自願性供款 50,000 元，也合資格就其 70 歲的父親及 68 歲的母親申請供養父母免稅額。歐先生並非與父母同住。歐氏夫婦均選擇以個人入息課稅方式評定他們的入息。他們沒有繳交任何 2024/25 課稅年度的暫繳稅稅款。

	歐先生 數額(元)	歐太太 數額(元)
薪俸收入	400,000	150,000
租金收入	12,000	0

#### 實施建議的稅款寬減前

##### 薪俸稅

	歐先生 數額(元)	歐太太 數額(元)
入息	400,000	150,000
減：可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	-
入息淨額	350,000	150,000
減：基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>100,000</u>	-
應課稅入息實額	<u>118,000</u>	<u>18,000</u>
應繳稅款	<u>5,800</u>	<u>360</u>

##### 物業稅

	歐先生 數額(元)
應評稅淨值 (12,000 元 x 80%)	<u>9,600</u>
應繳稅款 (9,600 元 x 15%)	<u>1,440</u>

##### 按分類評稅方式計算的應繳稅款

	歐先生 數額(元)	歐太太 數額(元)	總額 數額(元)
薪俸稅	5,800	360	6,160
物業稅	<u>1,440</u>	-	<u>1,440</u>
應繳稅款總額	<u>7,240</u>	<u>360</u>	<u>7,600</u>

假設歐先生及歐太太共同選擇個人入息課稅

	歐先生	歐太太	總額
	數額(元)	數額(元)	數額(元)
薪俸收入	400,000	150,000	550,000
應評稅淨值	<u>9,600</u>	—	<u>9,600</u>
總收入	409,600	150,000	559,600
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	—	<u>50,000</u>
扣除後的入息總額	<u>359,600</u>	<u>150,000</u>	509,600
減: 已婚人士免稅額			264,000
父母免稅額			<u>100,000</u>
應課稅入息實額			<u>145,600</u>
應繳稅款*	<u>6,041</u>	<u>2,519</u>	<u>8,560</u>

\* 共同選擇個人入息課稅對歐氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由 7,600 元增加至 8,560 元。

假設歐先生及歐太太各自選擇個人入息課稅

	歐先生	歐太太
	數額(元)	數額(元)
薪俸收入	400,000	150,000
應評稅淨值	<u>9,600</u>	—
總收入	409,600	150,000
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	—
扣除後的入息總額	359,600	150,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>100,000</u>	—
應課稅入息實額	<u>127,600</u>	<u>18,000</u>
應繳稅款*	<u>6,760</u>	<u>360</u>

\* 自行選擇個人入息課稅對歐太太並非有利。在自行選擇個人入息課稅後，歐太太的應繳稅款沒有減少。可是，自行選擇個人入息課稅對歐先生有利。在自行選擇個人入息課稅後，歐先生的應繳稅款由 7,240 元減少至 6,760 元。

## 實施建議的稅款寬減後

### 薪俸稅

	歐先生 <u>數額(元)</u>	歐太太 <u>數額(元)</u>
入息	400,000	150,000
<u>減</u> : 可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	<u>-</u>
入息淨額	350,000	150,000
<u>減</u> : 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>100,000</u>	<u>-</u>
應課稅入息實額	<u>118,000</u>	<u>18,000</u>
稅款	5,800	360
<u>減</u> : 100%稅款寬減 <sup>(1)</sup>	<u>1,500</u>	<u>360</u>
應繳稅款	<u>4,300</u>	<u>0</u>

### 物業稅

	歐先生 <u>數額(元)</u>
應評稅淨值 (12,000 元 x 80%)	<u>9,600</u>
應繳稅款 (9,600 元 x 15%)	<u>1,440</u>

### 按分類評稅方式計算的應繳稅款

	歐先生 <u>數額(元)</u>	歐太太 <u>數額(元)</u>	總額 <u>數額(元)</u>
薪俸稅	4,300	0	4,300
物業稅	<u>1,440</u>	<u>0</u>	<u>1,440</u>
應繳稅款總額	<u>5,740</u>	<u>0</u>	<u>5,740</u>

假設歐先生及歐太太共同選擇個人入息課稅

	歐先生	歐太太	總額
	數額(元)	數額(元)	數額(元)
薪俸收入	400,000	150,000	550,000
應評稅淨值	<u>9,600</u>	—	<u>9,600</u>
總收入	409,600	150,000	559,600
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	—	<u>50,000</u>
扣除後的入息總額	<u>359,600</u>	<u>150,000</u>	509,600
減: 已婚人士免稅額			264,000
父母免稅額			<u>100,000</u>
應課稅入息實額			<u>145,600</u>
稅款			8,560
減: 100%稅款寬減, 上限為			<u>1,500</u>
應繳稅款*	<u>4,982</u>	<u>2,078</u>	<u>7,060</u>

\* 共同選擇個人入息課稅對歐氏夫婦並非有利。作出此項選擇後，他們的應繳稅款由5,740元增加至7,060元。

假設歐先生及歐太太各自選擇個人入息課稅

	歐先生	歐太太
	數額(元)	數額(元)
薪俸收入	400,000	150,000
應評稅淨值	<u>9,600</u>	—
總收入	409,600	150,000
減: 可扣稅強積金自願性供款	<u>50,000</u>	—
扣除後的入息總額	359,600	150,000
減: 基本免稅額	132,000	132,000
父母免稅額	<u>100,000</u>	—
應課稅入息實額	<u>127,600</u>	<u>18,000</u>
稅款	6,760	360
減: 100%稅款寬減 <sup>(1)</sup>	<u>1,500</u>	<u>360</u>
應繳稅款 <sup>(2)</sup>	<u>5,260</u>	<u>0</u>

附註：

- (1) 一次過寬減 2024/25 年度百分之百的薪俸稅稅款，每宗個案以 1,500 元為上限。
- (2) 自行選擇個人入息課稅對歐太太並非有利。在自行選擇個人入息課稅後，歐太太的應繳稅款沒有減少。可是，自行選擇個人入息課稅對歐先生有利。在自行選擇個人入息課稅後，歐先生的應繳稅款由 5,740 元減少至 5,260 元。

以歐氏夫婦而言，2025-26年度財政預算案建議的稅款寬減可為他們節省1,860元稅款，他們的應繳稅款由7,120元減少至5,260元。

	歐先生	歐太太	總額
	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>	<u>數額(元)</u>
在實施建議的稅款寬減前的應繳稅款	6,760	360	7,120
在實施建議的稅款寬減後的應繳稅款	<u>5,260</u>	<u>0</u>	<u>5,260</u>
節省稅款	<u>1,500</u>	<u>360</u>	<u>1,860</u>