

示例说明

例一

吴先生是一名单身人士。在 2024/25 年度，吴先生的薪俸入息为 180,000 元。他申请扣减根据自愿医保计划保单的合资格保费 8,000 元。吴先生已缴交 2024/25 薪俸税暂缴税款额 1,000 元。

实施建议的税款宽减前

	2024/25年度 薪俸税 最后评税 (元)	2025/26年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	180,000	180,000	
减: 合资格医疗保险保费	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息净额	172,000	172,000	
减: 基本免税额	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
应课税入息实额	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>	
应缴税款	800	800	
减: 2024/25 已缴暂缴税	<u>1,000</u>	<u>-</u>	
应缴税余额/(应退还税款)	<u>(200)</u>	<u>800</u>	<u>600</u>

实施建议的税款宽减后

	2024/25年度 薪俸税 最后评税 (元)	2025/26年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	180,000	180,000	
减: 合资格医疗保险保费	<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	
入息净额	172,000	172,000	
减: 基本免税额	<u>132,000</u>	<u>132,000</u>	
应课税入息实额	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>	
税款	800	800	
减: 100%税款宽减	<u>800</u>	<u>-</u>	
应缴税款	0	800	
减: 2024/25 已缴暂缴税	<u>1,000</u>	<u>-</u>	
应缴税余额/(应退还税款)	<u>(1,000)</u>	<u>800</u>	<u>(200)</u>

附注：

一次过宽减 2024/25 年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以 1,500 元为上限。

2024/25 年度税款宽减措施为吴先生节省了 800 元税款。他的薪俸税税款由原来的 600 元减为退还税款 200 元。

例二

周先生是一名已婚人士。周氏夫妇的女儿于2023年11月1日出生，并一直与周氏夫妇同住。在2024/25年度，周先生和周太太的薪俸入息分别为650,000元及100,000元。周先生申请扣减（a）合资格延期年金保费60,000元；及（b）就2024年4月1日至2025年3月31日的合资格租赁租金合共120,000元，周氏夫妇并以书面方式提出申请选择使用住宅租金额外扣除限额。周先生已缴交2024/25薪俸税暂缴税款额8,000元。周氏夫妇申请薪俸税合并评税。

实施建议的税款宽减前

	2024/25年度 薪俸税 最后评税（元）	2025/26年度 薪俸税 暂缴税（元）	薪俸税 税款总额 （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	
减：合资格延期年金保费	60,000	60,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息净额	570,000	570,000	
减：已婚人士免税额	264,000	264,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
应课税入息实额	<u>176,000</u>	<u>176,000</u>	
应缴税款	12,640	12,640	
减：2024/25 已缴暂缴税	<u>8,000</u>	-	
应缴税余额	<u>4,640</u>	<u>12,640</u>	<u>17,280</u>

实施建议的税款宽减后

	2024/25年度 薪俸税 最后评税（元）	2025/26年度 薪俸税 暂缴税（元）	薪俸税 税款总额 （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	
减：合资格延期年金保费	60,000	60,000	
住宅租金	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>	
入息净额	570,000	570,000	
减：已婚人士免税额	264,000	264,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
应课税入息实额	<u>176,000</u>	<u>176,000</u>	

	2024/25年度 薪俸税 <u>最后评税 (元)</u>	2025/26年度 薪俸税 <u>暂缴税 (元)</u>	薪俸税 税款总额 <u>(元)</u>
税款	12,640	12,640	
<u>减: 100%税款宽减, 上限为</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>	
应缴税款	11,140	12,640	
<u>减: 2024/25 已缴暂缴税</u>	<u>8,000</u>	<u>-</u>	
应缴税余额	<u>3,140</u>	<u>12,640</u>	<u>15,780</u>

附注:

一次过宽减 2024/25 年度百分之百的薪俸税税款, 每宗个案以 1,500 元为上限。

2024/25 年度税款宽减措施为周氏夫妇节省了 1,500 元税款。他们薪俸税税款由原来的 17,280 元减为 15,780 元。

例三

胡先生是一名已婚人士，太太是家庭主妇。胡氏夫妇育有一名八岁的孩子。在2024/25年度，胡先生的薪俸入息为5,800,000元。他申请扣减居所贷款利息100,000元。胡先生已缴交2024/25薪俸税暂缴税款额400,000元。

实施建议的税款宽减前

	2024/25年度 薪俸税 最后评税 (元)	2025/26年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	5,800,000	5,800,000	
减: 居所贷款利息	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
入息净额	5,700,000	5,700,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	264,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
应课税入息实额	<u>5,306,000</u>	<u>5,306,000</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 \$5,106,000 @ 17%	<u>868,020</u>	<u>868,020</u>	
税款	<u>884,020</u>	<u>884,020</u>	
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 \$700,000 @ 16%	<u>112,000</u>	<u>112,000</u>	
税款	<u>862,000</u>	<u>862,000</u>	
按两级制标准税率计算的应缴税款#	862,000	862,000	
减: 2024/25 已缴暂缴税	<u>400,000</u>	-	
应缴税余额	<u>462,000</u>	<u>862,000</u>	<u>1,324,000</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，所以胡先生的薪俸税按两级制标准税率计算。

实施建议的税款宽减后

	2024/25年度 薪俸税 最后评税 (元)	2025/26年度 薪俸税 暂缴税 (元)	薪俸税 税款总额 (元)
入息	5,800,000	5,800,000	
减: 居所贷款利息	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	
入息净额	5,700,000	5,700,000	
减: 已婚人士免税额	264,000	264,000	
子女免税额	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
应课税入息实额	<u>5,306,000</u>	<u>5,306,000</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 \$5,106,000 @17%	<u>868,020</u>	<u>868,020</u>	
	884,020	884,020	
减: 100%税款宽减, 上限为	<u>1,500</u>	-	
税款	<u>882,520</u>	<u>884,020</u>	
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 \$700,000 @ 16%	<u>112,000</u>	<u>112,000</u>	
	862,000	862,000	
减: 100%税款宽减, 上限为	<u>1,500</u>	-	
税款	<u>860,500</u>	<u>862,000</u>	
按两级制标准税率计算的应缴税款#	860,500	862,000	
减: 2024/25 已缴暂缴税	<u>400,000</u>	-	
应缴税余额	<u>460,500</u>	<u>862,000</u>	<u>1,322,500</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，所以胡先生的薪俸税按两级制标准税率计算。

附注：

一次过宽减2024/25年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以1,500元为上限。

2024/25年度税款宽减措施为胡氏夫妇节省了1,500元税款。他们薪俸税税款由原来的1,324,000元减为1,322,500元。

例四

欧先生是一名已婚人士。欧氏夫妇在 2024/25 课税年度报税表内填报下列收入。欧先生申请扣减可扣税强积金自愿性供款 50,000 元，也合资格就其 70 岁的父亲及 68 岁的母亲申请供养父母免税额。欧先生并非与父母同住。欧氏夫妇均选择以个人入息课税方式评定他们的入息。他们没有缴交任何 2024/25 课税年度的暂缴税税款。

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)
薪俸收入	400,000	150,000
租金收入	12,000	0

实施建议的税款宽减前

薪俸税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)
入息	400,000	150,000
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	-
入息净额	350,000	150,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
父母免税额	<u>100,000</u>	-
应课税入息实额	<u>118,000</u>	<u>18,000</u>
应缴税款	<u>5,800</u>	<u>360</u>

物业税

	欧先生 数额(元)
应评税净值 (12,000 元 x 80%)	<u>9,600</u>
应缴税款 (9,600 元 x 15%)	<u>1,440</u>

按分类评税方式计算的应缴税款

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸税	5,800	360	6,160
物业税	<u>1,440</u>	-	<u>1,440</u>
应缴税款总额	<u>7,240</u>	<u>360</u>	<u>7,600</u>

假设欧先生及欧太太共同选择个人入息课税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸收入	400,000	150,000	550,000
应评税净值	<u>9,600</u>	_____ -	<u>9,600</u>
总收入	409,600	150,000	559,600
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	_____ -	<u>50,000</u>
扣除后的入息总额	<u>359,600</u>	<u>150,000</u>	509,600
减: 已婚人士免税额			264,000
父母免税额			<u>100,000</u>
应课税入息实额			<u>145,600</u>
应缴税款*	<u>6,041</u>	<u>2,519</u>	<u>8,560</u>

* 共同选择个人入息课税对欧氏夫妇并非有利。作出此项选择后，他们的应缴税款由 7,600 元增加至 8,560 元。

假设欧先生及欧太太各自选择个人入息课税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)
薪俸收入	400,000	150,000
应评税净值	<u>9,600</u>	_____ -
总收入	409,600	150,000
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	_____ -
扣除后的入息总额	359,600	150,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
父母免税额	<u>100,000</u>	_____ -
应课税入息实额	<u>127,600</u>	<u>18,000</u>
应缴税款*	<u>6,760</u>	<u>360</u>

* 自行选择个人入息课税对欧太太并非有利。在自行选择个人入息课税后，欧太太的应缴税款没有减少。可是，自行选择个人入息课税对欧先生有利。在自行选择个人入息课税后，欧先生的应缴税款由 7,240 元减少至 6,760 元。

实施建议的税款宽减后

薪俸税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)
入息	400,000	150,000
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	<u>-</u>
入息净额	350,000	150,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
父母免税额	<u>100,000</u>	<u>-</u>
应课税入息实额	<u>118,000</u>	<u>18,000</u>
税款	5,800	360
减: 100%税款宽减 ⁽¹⁾	<u>1,500</u>	<u>360</u>
应缴税款	<u>4,300</u>	<u>0</u>

物业税

	欧先生 数额(元)
应评税净值 (12,000 元 x 80%)	<u>9,600</u>
应缴税款 (9,600 元 x 15%)	<u>1,440</u>

按分类评税方式计算的应缴税款

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸税	4,300	0	4,300
物业税	<u>1,440</u>	<u>0</u>	<u>1,440</u>
应缴税款总额	<u>5,740</u>	<u>0</u>	<u>5,740</u>

假设欧先生及欧太太共同选择个人入息课税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)	总额 数额(元)
薪俸收入	400,000	150,000	550,000
应评税净值	<u>9,600</u>	—	<u>9,600</u>
总收入	409,600	150,000	559,600
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	—	<u>50,000</u>
扣除后的入息总额	<u>359,600</u>	<u>150,000</u>	509,600
减: 已婚人士免税额			264,000
父母免税额			<u>100,000</u>
应课税入息实额			<u>145,600</u>
税款			8,560
减: 100%税款宽减, 上限为			<u>1,500</u>
应缴税款*	<u>4,982</u>	<u>2,078</u>	<u>7,060</u>

* 共同选择个人入息课税对欧氏夫妇并非有利。作出此项选择后，他们的应缴税款由5,740元增加至7,060元。

假设欧先生及欧太太各自选择个人入息课税

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)
薪俸收入	400,000	150,000
应评税净值	<u>9,600</u>	—
总收入	409,600	150,000
减: 可扣税强积金自愿性供款	<u>50,000</u>	—
扣除后的入息总额	359,600	150,000
减: 基本免税额	132,000	132,000
父母免税额	<u>100,000</u>	—
应课税入息实额	<u>127,600</u>	<u>18,000</u>
税款	6,760	360
减: 100%税款宽减 ⁽¹⁾	<u>1,500</u>	<u>360</u>
应缴税款 ⁽²⁾	<u>5,260</u>	<u>0</u>

附注：

(1) 一次过宽减 2024/25 年度百分之百的薪俸税税款，每宗个案以 1,500 元为上限。

(2) 自行选择个人入息课税对欧太太并非有利。在自行选择个人入息课税后，欧太太的应缴税款没有减少。可是，自行选择个人入息课税对欧先生有利。在自行选择个人入息课税后，欧先生的应缴税款由 5,740 元减少至 5,260 元。

以欧氏夫妇而言，2025-26年度财政预算案建议的税款宽减可为他们节省1,860元税款，他们的应缴税款由7,120元减少至5,260元。

	欧先生 数额(元)	欧太太 数额(元)	总额 数额(元)
在实施建议的税款宽减前的应缴税款	6,760	360	7,120
在实施建议的税款宽减后的应缴税款	<u>5,260</u>	<u>0</u>	<u>5,260</u>
节省税款	<u>1,500</u>	<u>360</u>	<u>1,860</u>