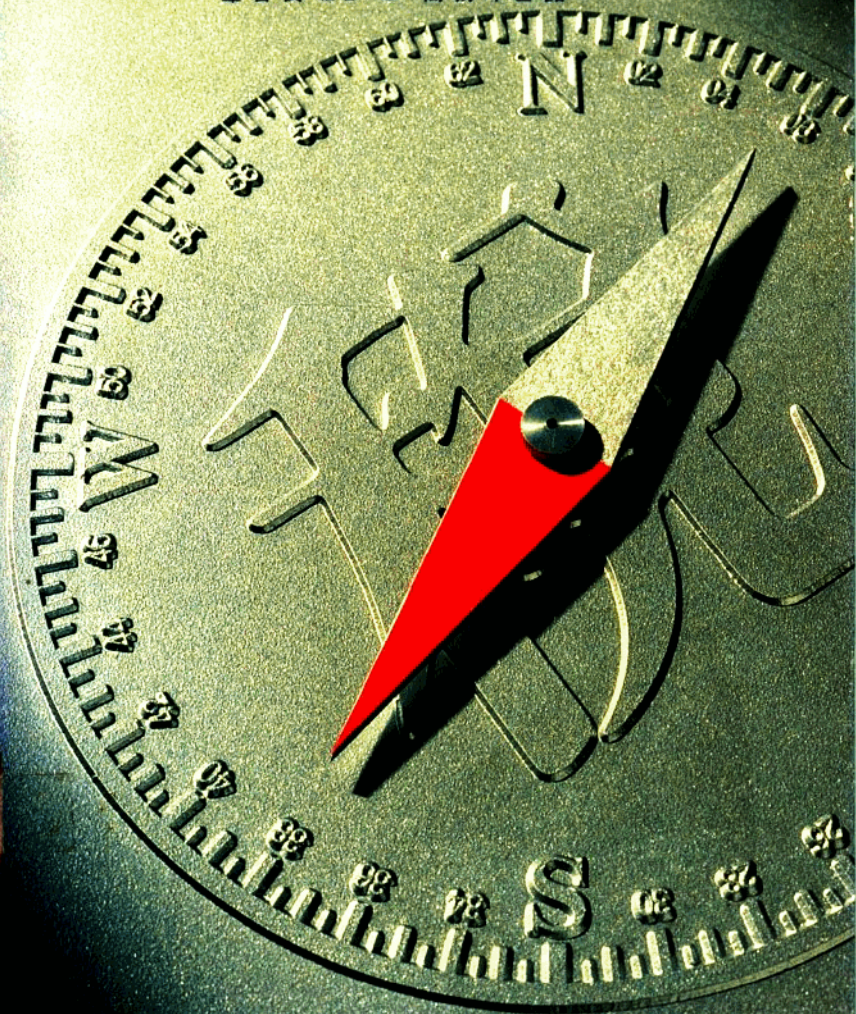


香港稅務指南

【1989—90】年修訂版 · 財政預算案【稅務專輯】

韋自良 編著 ● 商務印書館



香港稅務指南

【1989—90】年修訂版 · 財政預算案【稅務專輯】

香港稅務指南(1989-90年修訂版)

作 者——韋自良

責任編輯——廖劍雲

出 版 者——商務印書館(香港)有限公司

香港銅魚涌芬尼街2號D僑英大廈

印 刷 者——陽光印刷製本廠

香港柴灣利業街富誠工業大廈24樓B3

版 次——1988年5月第1版

1989年4月修訂版第1次印刷

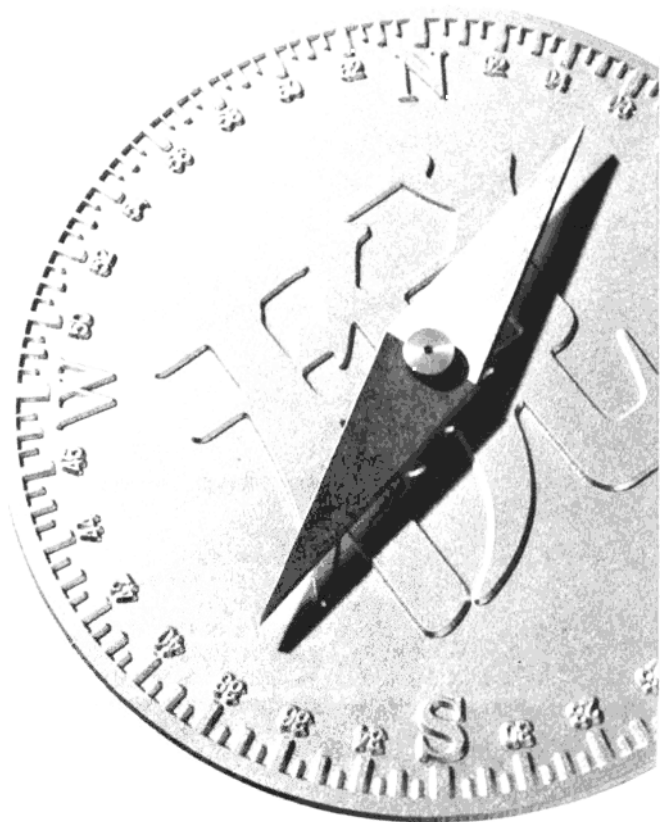
©1988 1989 商務印書館(香港)有限公司

ISBN 962 07 6036 0

香|港|稅|務|指|南

【1989—90】年修訂版 · 財政預算案【稅務專輯】

韋自良 編著 ● 商務印書館



序 言

本書內容涉及的，為一平實課題，本來沒有寫序言的必要，但細想之下，似應把一些較重要的地方，略加說明。

筆者在整理近年的稅例資料時，發覺坊間缺乏較全面的中文稅務法律書籍，因而匯集各有關的資料，包括筆者為香港管理專業協會（HKMA）編譯的部分稅務講義，寫成此書，希望讀者在翻查稅務資料時，有所裨益。

本書以淺白的文句，介紹並分析香港的稅例條文，主要的章節均附有實例，以增加其參考價值及趣味性。本書特別適合一般納稅人及從事財務或會計工作的人士參考。

備忘說明：

(1) 本書於1987年11月定稿，書中述及的法例條文，根據1987年10月立法局暑假後的法例版本。

(2) 在法律論據方面，所引用的法院判例，列明出處，書末備有“案例索引”方便查閱。而稅務上訴委員會的個案，只略加引用，不註明出處。

(3) 凡涉及英譯中的地方，力求意譯，不拘一格。而引用《稅務條例》（Inland Revenue Ordinance）的中文版時，多直接引用，盡量不加改動。

(4) 凡不涉及中小型企業及普羅大眾的稅例，一概從略。

至於銀行稅務、船公司及保險公司稅務、印花稅等項目，將視實際需要，酌情於日後再版時加入。

本港的中英雙語立法的步伐已邁開了，以中文解釋法例，勢將日漸普遍。

誠然，稅法的執行，往往和稅例條文不盡相同，讀者如對本書內容有任何意見，懇請提出批評指正。

最後必須強調，本書所載只屬本港稅制的一般闡釋，讀者如有切身的稅務難題或疑問，務請諮詢執業律師、會計師或其他專業顧問。作者及出版社對讀者誤用誤解本書資料而引致的直接或間接損失，不負任何法律責任。

本書蒙執業會計師馮培漳先生審稿並提供寶貴意見，商務印書館慨允出版，謹此致謝。

韋自良

1987年11月於香港

本修訂版已參照1989-90年度財稅資料，把各章節作適量增刪，為讀者提供更準確之參考。

——1989年4月版

1989-90財政年度【稅務專輯】

1989年3月1日財政司宣讀了1989/90財政年度的預算案。一如所料，新預算案的內容維持過往一貫的“穩健”方針，並無特別新意，只是在多方擁護人士一片吹捧為“內容合理、結構完整”的同時，巧妙地喚來了一系列倒退的減稅政策，再一次以原始的平衡典範為前提，迴避了現代經濟學積極進取的理財模式。

雖然預算案仍有待立法局討論後才正式施行，但依慣例必定會如數實施。數其內容，涉及寬減稅負的措施有以下數項：

- 標準稅率由15.5%減至15%；
- 提高個人免稅額；
- 增加子女與供養父母免稅額；
- 為要撫養子女的單親提供一項新的免稅額；
- 將機器設備的期初免稅額由55%增至60%；
- 將有限公司利得稅的稅率由17%減至16.5%；
- 自1989/90年度起，完全取消利息稅。

在個人入息課稅方面，財政司建議：

(一)將標準稅率由15.5%減至15%；

(二)將單身人士的基本個人免稅額由29,000元提高至32,000元，已婚夫婦則由60,000元提高至66,000元。新的基本免稅額與現時的額外個人免稅額合計，單身人士的免稅總

額將為39,000元，已婚夫婦則為80,000元；每年入息低於上述免稅額的人士，將毋須繳稅。以最高數額計算，新的個人免稅額，較目前的基本及額外個人免稅額總和高出略多於8%；

(三)將子女免稅額提高：第一名子女由12,000元提高至13,000元，第二名子女由8,500元提高至9,000元；

(四)供養父母免稅額由10,000元提高至11,000元。因此，與納稅人同住並靠其供養的父母的免稅總額，將為14,000元；

(五)為獨子或主力撫養子女而現時並不享有已婚人士所得的較高個人免稅額的父母，例如遺孀或單親，提供20,000元的新免稅額。

本書作者不擬就新預算案的財稅取向作宏觀的評論，只安排制備了不同入息人士的相關稅表，以供各階層的納稅人比照新舊課稅年度的稅負：

- A. 單身人士；
- B. 供養兩名父母的單身人士；
- C. 有一名子女的單身人士；
- D. 無子女的已婚人士；
- E. 有兩名子女的已婚人士；
- F. 有兩名子女及供養兩名父母的已婚人士；
- G. 有兩名子女、供養兩名父母並享有在職妻子免稅額的已婚人士；
- H. 免稅水平一覽；
- I. 高薪兩平點。

A. 單身人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) - (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)		
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
(i) 37,000	33	0.1	-	-	33	100.0
39,000	99	0.3	-	-	99	100.0
42,000	198	0.5	99	0.2	99	50.0
48,000	492	1.0	297	0.6	195	39.6
60,000	1,476	2.5	1,179	2.0	297	20.1
72,000	2,952	4.1	2,556	3.6	396	13.4
84,000	5,004	6.0	4,425	5.3	579	11.6
(ii) 96,000	7,560	7.9	6,867	7.2	693	9.2
106,000	10,150	9.6	9,325	8.8	825	8.1
109,000	10,900	10.0	10,150	9.3	750	6.9
120,000	13,650	11.4	12,900	10.8	750	5.5
132,000	16,650	12.6	15,900	12.0	750	4.5
144,000	19,650	13.6	18,900	13.1	750	3.8
168,000	25,650	15.3	24,900	14.8	750	2.9
(iii) (171,000)	26,400	15.4	25,650	15.0	750	2.8
(172,105)	26,676	15.5	25,816	15.0	861	3.2

(i)由於增加基本個人免稅額，這組人士毋須納稅。

(ii)由於增加基本個人免稅額，這組人士得以減少納稅。

(iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

B. 供養兩名父母的單身人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)	(A) — (B)	(%)
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
(i) 56,000	60	0.1	—	—	60	100.0
59,000	159	0.3	—	—	159	100.0
60,000	192	0.3	33	0.1	159	82.8
72,000	876	1.2	558	0.8	318	36.3
84,000	2,136	2.5	1,575	1.9	561	26.3
96,000	3,900	4.1	3,105	3.2	795	20.4
106,000	5,760	5.4	4,806	4.5	954	16.6
109,000	6,300	5.8	5,400	5.0	900	14.3
(ii) 120,000	8,650	7.2	7,560	6.3	1,090	12.6
132,000	11,650	8.8	10,400	7.9	1,250	10.7
144,000	14,650	10.2	13,400	9.3	1,250	8.5
156,000	17,650	11.3	16,400	10.5	1,250	7.1
168,000	20,650	12.3	19,400	11.5	1,250	6.1
180,000	23,650	13.1	22,400	12.4	1,250	5.3
192,000	26,650	13.9	25,400	13.2	1,250	4.7
204,000	29,650	14.5	28,400	13.9	1,250	4.2
(iii) (224,737)	34,834	15.5	33,584	14.9	1,250	3.6
(226,000)	35,030	15.5	33,900	15.0	1,130	3.2

(i)由於增加基本個人免稅額及供養父母免稅額，這組人士毋須納稅。

(ii)由於增加基本個人免稅額及供養父母免稅額，這組人士得以減少納稅。

(iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

C. 有一名子女的單身人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)	(A) — (B)	(%)
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
(i) 50,000	102	0.2	—	—	102	100.0
60,000	564	0.9	—	—	564	100.0
69,000	1,287	1.9	—	—	1,287	100.0
72,000	1,584	2.2	99	0.1	1,485	93.8
84,000	3,120	3.7	690	0.8	2,430	77.9
96,000	5,220	5.4	1,773	1.8	3,447	66.0
106,000	7,350	6.9	3,105	2.9	4,245	57.8
109,000	7,980	7.3	3,600	3.3	4,380	54.9
(ii) 120,000	10,650	8.9	5,400	4.5	5,250	49.3
132,000	13,650	10.3	7,770	5.9	5,880	43.1
144,000	16,650	11.6	10,650	7.4	6,000	36.0
156,000	19,650	12.6	13,650	8.8	6,000	30.5
168,000	22,650	13.5	16,650	9.9	6,000	26.5
180,000	25,650	14.3	19,650	10.9	6,000	23.4
192,000	28,650	14.9	22,650	11.8	6,000	20.9
(iii) (203,684)	31,571	15.5	25,571	12.6	6,000	19.0
(253,500)	39,292	15.5	38,025	15.0	1,267	3.2

(i)由於增加基本個人免稅額與子女免稅額，以及提供單親免稅額，這組人士毋須納稅。

(ii)由於增加基本個人免稅額與子女免稅額，以及提供單親免稅額，這組人士得以減少納稅。

(iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

D. 無子女的已婚人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負	稅款 (B)	稅負		
	(\$)	(\$) (%)	(\$) (%)	(\$) (%)	(\$) (%)	(\$) (%)
(i) 76,000	66	0.1	—	—	66	100.0
80,000	198	0.2	—	—	198	100.0
96,000	1,278	1.3	756	0.8	522	40.8
108,000	2,688	2.5	1,896	1.8	792	29.5
120,000	4,608	3.8	3,600	3.0	1,008	21.9
132,000	7,098	5.4	5,796	4.4	1,302	18.3
144,000	10,150	7.0	8,500	5.9	1,650	16.3
168,000	16,750	10.0	15,100	9.0	1,650	9.9
(ii) 180,000	20,050	11.1	18,400	10.2	1,650	8.2
192,000	23,350	12.2	21,700	11.3	1,650	7.1
204,000	26,650	13.1	25,000	12.3	1,650	6.2
214,000	29,400	13.7	27,750	13.0	1,650	5.6
220,000	30,900	14.0	29,400	13.4	1,500	4.9
228,000	32,900	14.4	31,400	13.8	1,500	4.6
240,000	35,900	15.0	34,400	14.3	1,500	4.2
(iii) (253,684)	39,321	15.5	37,821	14.9	1,500	3.8
(256,000)	39,680	15.5	38,400	15.0	1,280	3.2

(i)由於增加基本個人免稅額，這組人士毋須納稅。

(ii)由於增加基本個人免稅額，這組人士得以減少納稅。

(iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

E. 有兩名子女的已婚人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)	(A) — (B)	(%)
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
94,000	45	0.1	—	—	45	100.0
(i) 96,000	111	0.1	—	—	111	100.0
100,000	243	0.2	—	—	243	100.0
108,000	714	0.7	264	0.2	450	63.0
120,000	1,812	1.5	1,080	0.9	732	40.4
132,000	3,495	2.6	2,424	1.8	1,071	30.6
144,000	5,670	3.9	4,260	3.0	1,410	24.9
156,000	8,337	5.3	6,636	4.3	1,701	20.4
168,000	11,625	6.9	9,600	5.7	2,025	17.4
180,000	14,925	8.3	12,900	7.2	2,025	13.6
(ii) 192,000	18,225	9.5	16,200	8.4	2,025	11.1
204,000	21,525	10.6	19,500	9.6	2,025	9.4
214,000	24,275	11.3	22,250	10.4	2,025	8.3
220,000	25,775	11.7	23,900	10.9	1,875	7.3
228,000	27,775	12.2	25,900	11.4	1,875	6.8
240,000	30,775	12.8	28,900	12.0	1,875	6.1
252,000	33,775	13.4	31,900	12.7	1,875	5.6
288,000	42,775	14.9	40,900	14.2	1,875	4.4
(iii) (307,631)	47,682	15.5	45,807	14.9	1,875	3.9
(311,000)	48,205	15.5	46,650	15.0	1,555	3.2

(i)由於增加基本個人免稅額與子女免稅額，這組人士毋須納稅。

(ii)由於增加基本個人免稅額與子女免稅額，這組人士得以減少納稅。

(iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

F. 有兩名子女及供養兩名父母的已婚人士

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)	(A) — (B)	(%)
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
(i) 112,000	39	0.1	—	—	39	100.0
116,000	171	0.1	—	—	171	100.0
120,000	306	0.3	—	—	306	100.0
132,000	1,197	0.9	492	0.4	705	58.9
144,000	2,580	1.8	1,476	1.0	1,104	42.8
156,000	4,455	2.9	2,952	1.9	1,503	33.7
168,000	6,909	4.1	5,004	3.0	1,905	27.6
180,000	9,925	5.5	7,560	4.2	2,365	23.8
192,000	13,225	6.9	10,700	5.6	2,525	19.1
(ii) 204,000	16,525	8.1	14,000	6.9	2,525	15.3
214,000	19,275	9.0	16,750	7.8	2,525	13.1
220,000	20,775	9.4	18,400	8.4	2,375	11.4
228,000	22,775	10.0	20,400	8.9	2,375	10.4
240,000	25,775	10.7	23,400	9.8	2,375	9.2
252,000	28,775	11.4	26,400	10.5	2,375	8.3
288,000	37,775	13.1	35,400	12.3	2,375	6.3
324,000	46,775	14.4	44,400	13.7	2,375	5.1
(iii) (360,263)	55,840	15.5	53,465	14.8	2,375	4.3
(366,000)	56,730	15.5	54,900	15.0	1,830	3.2

- (i)由於增加基本個人免稅額、子女免稅額與供養父母免稅額，這組人士毋須納稅。
- (ii)由於增加基本個人免稅額、子女免稅額與供養父母免稅額，這組人士得以減少納稅。
- (iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。

**G. 有兩名子女、供養兩名父母
並享有在職妻子免稅額的已婚人士(iv)**

每年收入	現行 1988/89課稅年度		建議 1989/90課稅年度		減稅 (A) — (B)	
	稅款 (A)	稅負 (%)	稅款 (B)	稅負 (%)	(A) — (B)	(%)
(\$)	(\$)	(%)	(\$)	(%)	(\$)	(%)
(i) 132,000	249	0.2	—	—	249	100.0
144,000	1,035	0.7	384	0.3	651	62.9
156,000	2,364	1.5	1,314	0.8	1,050	44.4
168,000	4,185	2.5	2,736	1.6	1,449	34.6
180,000	6,531	3.6	4,680	2.6	1,851	28.3
192,000	9,475	4.9	7,182	3.7	2,293	24.2
204,000	12,775	6.3	10,250	5.0	2,525	19.8
(ii) 214,000	15,525	7.3	13,000	6.1	2,525	16.3
220,000	17,025	7.7	14,650	6.7	2,375	14.0
228,000	19,025	8.3	16,650	7.3	2,375	12.5
240,000	22,025	9.2	19,650	8.2	2,375	10.8
252,000	25,025	9.9	22,650	9.0	2,375	9.5
288,000	34,025	11.8	31,650	11.0	2,375	7.0
324,000	43,025	13.3	40,650	12.5	2,375	5.5
(iii) (399,737)	61,959	15.5	59,584	14.9	2,375	3.8
(403,500)	62,542	15.5	60,525	15.0	2,017	3.2

- (i)由於增加基本個人免稅額、子女免稅額與供養父母免稅額，這組人士毋須納稅。
- (ii)由於增加基本個人免稅額、子女免稅額與供養父母免稅額，這組人士得以減少納稅。
- (iii)由於減低標準稅率，按標準稅率繳稅的人士得以減少納稅。
- (iv)本表舉例，是以妻子的入息超過在職妻子免稅額(\$ 15,000)為根據。

H. 免稅水平一覽

	現行		建議	
	1988/89課稅年度		1989/90課稅年度	
	無在職妻子 免稅額	有在職妻子* 免稅額	無在職妻子 免稅額	有在職妻子* 免稅額
	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)
<u>毋須供養父母的人士</u>				
單身	36,001	—	39,001	—
已婚	74,001	87,637	80,001	93,637
已婚加一名子女	84,910	98,546	91,819	105,456
已婚加兩名子女	92,637	106,274	100,001	113,637
已婚加三名子女	95,365	109,001	102,728	116,365
<u>供養兩名父母的人士</u>				
單身	54,183	—	59,001	—
已婚	92,183	105,819	100,001	113,637
已婚加一名子女	103,092	116,728	111,819	125,456
已婚加兩名子女	110,819	124,456	120,001	133,637
已婚加三名子女	113,546	127,183	122,728	136,365
<u>供養兩名父母及獲得額外免稅額的人士</u>				
單身	59,637	—	64,456	—
已婚	97,637	111,274	105,456	119,092
已婚加一名子女	108,546	122,183	117,274	130,910
已婚加兩名子女	116,274	129,910	125,456	139,092
已婚加三名子女	119,001	132,637	128,183	141,819

*以妻子的入息超過在職妻子免稅額(\$15,000)為根據。

I . 高薪兩平點

(下列入息的人士須以最高標準稅率抽徵)

	現行		建議	
	1988/89課稅年度		1989/90課稅年度	
	無在職妻子 免稅額	有在職妻子* 免稅額	無在職妻子 免稅額	有在職妻子* 免稅額
	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)
<u>毋須供養父母的人士</u>				
單身	172,105	—	171,000	—
已婚	253,684	293,158	256,000	293,500
已婚加一名子女	285,263	324,737	288,500	326,000
已婚加兩名子女	307,631	347,105	311,000	348,500
已婚加三名子女	315,526	355,000	318,500	356,000
<u>供養兩名父母的人士</u>				
單身	224,737	—	226,000	—
已婚	306,315	345,789	311,000	348,500
已婚加一名子女	337,895	377,368	343,500	381,000
已婚加兩名子女	360,263	399,737	366,000	403,500
已婚加三名子女	368,158	407,631	373,500	411,000
<u>供養兩名父母及獲得額外免稅額的人士</u>				
單身	240,526	—	241,000	—
已婚	322,105	361,579	326,000	363,500
已婚加一名子女	353,684	393,158	358,500	396,000
已婚加兩名子女	376,053	415,526	381,000	418,500
已婚加三名子女	383,947	423,421	388,500	426,000

*以妻子的入息超過在職妻子免稅額(\$15,000)為根據。