



綠色炸彈又殺到 扣稅攻略大檢閱

新一年的「綠色炸彈」又殺到！稅務局已於上週發出260萬份報稅表，不少打工仔、剛投身社會新鮮人、自僱人士或剛失業人，都可能對這份「綠色炸彈」有不少疑問，例如什麼情況下可延遲交報稅表、畢業後首年是否需要交稅、失業者又要如何面對這份綠色文件等，同時如何才能盡取稅務優惠，今期《數據生活》將一一拆解。

●香港文匯報記者 馬翠媚

常見扣稅項目

扣稅項目	扣稅上限
自願醫保計劃保費(每名)	\$8,000
合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款	\$60,000
個人進修開支	\$100,000
強積金計劃或認可職業退休計劃供款	\$18,000
居所貸款利息	\$100,000
長者住宿照顧開支(每名)	\$100,000
認可慈善捐款	入息減去可扣除支出後應評稅入息的35%

製表：記者 馬翠媚

電子報稅 限期延遲1個月

稅務局已於5月3日發出260萬份報稅表，納稅人須於報稅表發出起1個月內，即下月3日或以前要填交報稅表，如以電子方式報稅則可自動享有一個月交表寬限期，即最遲7月3日或之前就要填交報稅表，稅務局警告，如果遲交報稅表可能會被罰款甚或遭檢控，除非納稅人有重大困難不能依時提交個別人士報稅表，則需書面解釋原因以申請延期，不過稅局強調只會在特殊情況下批准申請。

由於去年情況較特殊，主因受疫情打擊下，本港失業率高企，不少人或面對失業、放無薪假等，這些情況又應該如何處理？稅局會根據納稅人上一年收入估算下年暫繳稅，如果納稅人在去年4月至今年3月底止期內不幸被裁員、放無薪假，其實變相是減少了收入，因此可向稅局申請要求暫緩交付或減少暫繳稅，同時若納稅人因應周轉不靈或財困，亦可向稅局申請分期交稅。

倘周轉不靈 可申請減暫繳

值得注意的是，課稅年度收入受影響的納稅人，切記要向稅局申請要求暫緩交付或減少暫繳稅，萬勿「亂填」了事，稅局提醒，無填交報稅表人士可能會因此多繳稅款，主因評稅主任發出的估計評稅，不會給予其可申報扣減的免稅額、強積金供款、認可慈善捐款、個人進修開支和居所貸款利息等扣除。

就算課稅年度收入未受影響人士，面對個人報稅表項目繁多，不少人或感到頭昏腦脹，並選擇以最快的速度、「亂填」了事，然而根據新一份財政預算案，雖然薪俸稅和個人入息課稅仍獲百分百寬減，然而退稅上限卻由上年度的2萬元縮水至1萬元，在退稅大減下，納稅人或更需要花點心機，在報稅時更鉅細無遺地填寫各項免稅額及扣稅項目，在收到稅單時隨時有驚喜、慳一筆。

2021/22 課稅年度免稅額概覽

基本免稅額	\$132,000
已婚人士免4稅額	\$264,000
子女免稅額	
第1名至第9名子女(每名)	\$120,000
課稅年度內出生子女免稅額可獲額外增加	\$120,000
供養兄弟姊妹免稅額	\$37,500
供養父母及供養祖父母或外祖父母免稅額(每名)	
如年齡為55歲或以上但未滿60歲	\$25,000
如年齡為60歲或以上	\$50,000
未滿60歲但有資格根據政府傷殘津貼計劃申索津貼	\$50,000
供養同住父母及供養祖父母或外祖父母額外免稅額(每名)	
如年齡為55歲或以上但未滿60歲	\$25,000
如年齡為60歲或以上	\$50,000
未滿60歲但有資格根據政府傷殘津貼計劃申索津貼	\$50,000
其他	
單親免稅額	\$132,000
傷殘受養人免稅額	\$75,000
傷殘人士免稅額	\$75,000

製表：記者 馬翠媚

扣稅項目有新增 小心漏填

雖然報稅屬一年一度的例行公事，但即使閣下有份安穩工作、工資變化不大，在填報稅表時亦千萬不要照辦煮碗或複製貼上便算，因為隨時會遺漏了一些新增扣稅項目或免稅額等。而列表中亦綜合了常見、容易遺忘的扣稅項目清單，填報稅表時不妨核對清楚，減低漏填扣稅項目的機會。

自願醫保可扣稅8000元

綜合扣稅項目，較新的扣稅項目包括扣稅三寶，即自願醫保(VHIS)、強積金可扣稅自願性供款(TVC)及合資格延期年金(QDAP)，其中自願醫保下每名受保人每年度的自願醫保保費扣除額上限為8,000元，同時可申請扣稅的受養人數目不設上限；至於強積金可扣

稅自願性供款與合資格延期年金保費合計可享最多6萬元扣稅額。

至於最常見但又容易遺忘的扣稅項目，自然是納稅人在父母或祖父母或外祖父母年滿55歲時，即可申請供養相關免稅額。

根據稅務條例，若供養年滿55歲但未滿60歲的父母及祖父母或外祖父母，每名長輩可享2.5萬元免稅額，若與上述長輩同住，更可享每名額外2.5萬元免稅額；若長輩年滿60歲，每名受供養人士扣稅額更可提升至5萬元，同住更享額外5萬元免稅額。

進修開支可實報實銷

較容易遺忘的扣稅項目，亦包括進修開支。個人進修開支採取實報實銷扣稅

形式，包括課程及有關考試費用；每個財政年度上限為10萬元，不過需留意進修開支需來自一些稅局認可的教育機構或企業，而且課程是旨在取得或維持現在或將來受僱工作所需資格，如行政人員修讀的管理課程、秘書或文員修讀的商業或電腦課程，而一些與工作無關的興趣班則不在扣稅範疇之內。

而正在供樓的「有殼蝸牛」，亦不要忘記供樓的利息支出可用作扣稅，每年最高扣除額是10萬元，不過需留意的是供樓利息支出的可扣稅期為20個課稅年度，業主可自由選擇這20個扣稅年度連續或不連續使用，另外稅局亦訂明供樓利息支出扣稅的條件是物業必須是已納稅人的主要居所，如按揭物業只是樓花並未能入伙居住，則不能用作扣稅。

畢業後首年也需報稅

又到稅季，對於不少早已投身社會工作人士，報稅早已成為一年一度「例行公事」，不過對於剛畢業踏入職場生涯的「新鮮人」而言，報稅或是一件非常新鮮的事，而以往坊間一直流傳一種說法指，畢業後首年工作是不需要交稅的，到底實情是如何？

收入少過免稅額不用報稅

答案是錯的，根據稅務局對於首次報稅人士提供的參考指引，僱主會於員工上任3個月內向稅務局提交資料，當稅務局收到有關資料後才會為其設立新檔案，然後才寄出報稅表，一般會於收到相關文件後的5個月內發出報稅表，所以實情是畢業後首年仍有機會收到稅單，關鍵是開始工作日期、僱主提交資料日期及稅務局收到資料

後，能否趕及在該年度稅季發出報稅表。

而剛畢業的「新鮮人」投身社會時，入職薪酬或比較低，甚至低於該年度個人免稅額，或猶豫是否仍需要報稅，稅務局則提醒市民，如收入未有超過可享有的免稅額，便毋須繳交薪俸稅，亦不需索取報稅表報稅，但如果收到報稅表，則仍須於限期內報稅。

分期繳稅需期限前申請

稅務局亦表示，如果納稅人因為財政困難而未能準時交稅，可以向稅務局申請分期繳稅。

如果未能在繳稅期限前繳付稅款，會被徵收不多於5%的附加費，如果在繳稅限期日的6個月後仍然未有繳付稅款及5%的附加費，則會被加收不多於10%的附加費。

保險解碼

辦公室成母親避風港？

疫情令在家工作(WFH)成為新常态，雖然不少人都認同在家工作帶來很多便利，但不少在職媽媽卻有另一番體會，甚至覺得辦公室是疫情下另類壓力避風港。

AXA安盛於2021年4月底訪問了超過300名客戶(包括與12歲或以下子女同住的在職父母、未婚及已婚人士)，發現近九成受訪的在職媽媽認為疫情令她們壓力大增，較其他組別的受訪者高近20個百分點；更有近六成在職媽媽選擇回到辦公室工作，以求在應付工作及育兒的雙重壓力下稍作喘息。

為什麼在職媽媽在疫情期間感受到更大的壓力？箇中的壓力來源，除了一般人擔心的健康及因疫情而衍生的經濟問題外，育兒問題往往令媽媽們百上加斤。由於疫情期間中小學及幼稚園一度停學，加上幼兒園亦曾停止開放，在職媽媽只能與子女在家「困獸鬥」。是次調查中，68%的受訪在職媽媽均指出，同時於家中處理自身工作，並照顧在家學習的子女為其帶來雙重壓力。

疫情令性別平等程度倒退

實際上，社會對女性的性別定型，認為女性比男性更有責任照顧子女並打理家務，更令在職媽媽增加無形壓力，即

使這種風氣在現今社會已改善不少，但是次的調查發現，大部分的在職媽媽仍舊受性別定型困擾，只有13%的在職媽媽表示沒有因社會或家人的期望感到壓力；亦有逾半受訪在職媽媽自我期許要比男性負上照顧家庭的更大責任，並會覺得如果選擇將空閒時間純粹用在自己身上(「metime」)而非家庭上(例如陪伴子女及家人)時會感到內疚。

精神及實質支援缺一不可

性別定型亦不局限於香港，美國亦有調查發現，在職媽媽擔當主要照顧者及打理家務的比例為爸爸的3倍；以整個星期計，不少在職媽媽每周花超過20小時處理家務，相等於半份全職工作。

這種失衡情況在疫情下更可能進一步演化，部分在職媽媽擔心自己的工作表現受照顧家庭影響，在兩者難以兼顧下選擇辭工，專注照顧家庭，導致企業人才流失，並減少社會生產力。聯合國婦女組織副執行主任Anita Bhatia曾向傳媒表示，疫情之前，女性已承擔更多家務和家庭責任，她們於這類無償工作的勞動時間是男性的3倍，疫情之下，有關數字更顯著上升，恐怕令性別平等程度倒退25年。

上述資料充分反映在職媽媽在疫情下，無論身心都面臨龐大壓力。我們在感激每位母親辛勞付出的同時，亦應加強關注母親的身心健康。她們面對多重壓力，身邊人精神上的支持，例如伴侶或家人的認同或讚賞；以至透過分擔育兒職責的實際行動支援缺一不可。

精神健康諮詢委員會亦建議，當家長面對壓力時，應避免接收過多負面資訊，與家人朋友保持溝通，互相支援，並適時進行一些有助紓壓的練習。坊間有不同減壓資源，其中AXA安盛的「AXABetter Me」全方位身心支援服務平台，設有「心靈加油站」免費為大眾提供紓壓資源，維持情緒健康之餘，更幫助在職媽媽做個「潮媽」，學習近年相當流行，並經過科學驗證有效排解壓力的靜觀mindfulness，強化身心，成為BetterMe。女士們要先照顧好自己的身心健康，才有足夠力氣愛惜伴侶和子女，而男士們亦不應只抱著幫助媽媽和太太的心態去協助照顧小孩，因為有兒本來就是雙方共同應盡的責任及義務，不分男女。只有與伴侶妥善溝通及分工，正視自身壓力與情緒，學懂成為BetterMe，才能與家人攜手成就BetterWe。

●AXA安盛首席商務及客戶總監黃瑞雲

美股未來波動性或續增

恒生銀行投資顧問服務主管 梁君翹



近日美國官員的講話惹人關注，美國財長耶倫5月4日突然在傳媒訪問中發放利率或需略為調高的「鷹派」看法，雖然之後澄清，接着亦有聯儲局官員重申美國通脹壓力不是一個大問題，令市場戒心稍微緩和。事實上，美股各主要指數在4月累積較多升幅，借收水之慮而作出回調屬預期之內。筆者認為美股未來仍有向上攀升條件，但上升勢頭可能會放緩，且波動性將升溫。

華府加稅後果可大可小

觀察拜登政府積極計劃更大型之刺激方案、疫苗加快接種、確診人數下降、社交活動逐漸恢復和就業提升等，令民眾消費及企業支出大幅改善，為美股提供催化劑。再者，年初開始資金由高增長股板塊輪動轉進後落的傳統價值型板塊，印證週期性股從谷底跑出來，但另一邊廂，亮麗業績亦繼續支撐科技股表現。

美股受惠於市場流動性充裕，的確有條件再創新高，然而，於經濟景氣

向上之際，通脹預期將同時升溫，若聯儲局無法在縮表及加息看法一直給投資者提供清晰指引和信心，未來股價市場波動難免。除此之外，稅收也是拜登放在談判桌的另一議題，以支持其未來高達4萬億美元的龐大刺激方案。繼續增加富人資本利得稅的倡議後，投資者猜測下一步或將提議提高企業稅，加稅之後果可大可小，若拜登政府下半年成功於國會闖關但最後通過之加稅幅度過大，屆時對高風險資產投資情緒將帶來一定的傷害。

宜注重分散環球投資

標普500指數成份企業已進入季度業績公布尾聲，美股短線焦點可能又回到近期各種原材料價格暴升和通脹走向。聯儲局快將收水，目前雖然非市場主流意見，但當經濟、就業及物價等數據出現較大變化時，市場投資情緒將會變得更審慎。筆者認為，未來投資策略上應注重分散環球股市，勿集中單一股市；選股方面則考慮傳統價值板塊及高增長板塊並重，而不過度集中追捧單一主題。

(以上資料只供參考，並不構成任何投資建議)