

**B** BLICK  
**R** ROTHENBERG

a part of AZETS

# 税务手册

2024/25





# 税务手册 2024/25

## 私人客户

免税额度和减免	4
个人—所得税率和税档	5
信托—所得税率和税档	6
养老金供款减免	7
资本利得税	8
遗产税	9
个人储蓄帐户	11

## 企业和商务

企业税	12
研发税收抵免	12
资本减免	13
增值税	14

## 房地产

土地印花税	15
封围住宅年度税	17

## 雇佣税

免税里程表	17
国民保险金	18
雇主国民保险金以及自由港	19
法定最低薪资	19

# 免税额度和减免

	2024/25	2023/24	备注
<b>个人所得税免税额度</b>	£12,570	£12,570	i, ii, iii, iv
<b>盲人免税额度</b>	£3,070	£2,870	
<b>夫妻/民事伴侣免税额度</b>			
至少一方伴侣出生于1935年4月6日之前	£11,080	£10,375	ii, v
夫妻/民事伴侣最低免税额度	£4,280	£4,010	ii, v
<b>个人储蓄免税额度</b>			
基础税率纳税人储蓄免税额度	£1,000	£1,000	
高等税率纳税人储蓄免税额度	£500	£500	
<b>分红免税额度</b>	£500	£1,000	
<b>出租房间最高免税额度</b>	£7,500	£7,500	
<b>高收入儿童福利费基准</b>	£60,000	£50,000	vi
<b>微型企业家免税额度</b>			
自营收入	£1,000	£1,000	
房产收入	£1,000	£1,000	

## 备注

- i. 当收入超过£100,000时，每超过£2收入，个人免税额度减少£1
- ii. 在某些情况下，非英国税务居民可能无法享受个人免税额度
- iii. 个人免税额度将冻结至2028年4月5日
- iv. 个人免税额度的1,260英镑可以转给配偶或民事伴侣，前提是双方均不是高等税率纳税人
- v. 适用于在1935年4月6日前出生的个人
  - 该免税额度的减免率为10%
  - 当收入超过£37,000时（2023/24年度为£34,600），每多£2收入，免税额度减少£1，直到降至最低免税额度基准
- vi. 当调整后净收入超过£60,000（2023/24年度为£50,000），每多£200收入（2023/24年度为£100），征收儿童福利金的1%作为税费；当调整后净收入达到£80,000时（2023/24年度为£60,000），将无法获取任何儿童福利金

# 个人 – 所得税率和税档

## 税档

初始税率限额\*

基础税档\*\*

高等税档

附加税档

	2024/25	2023/24
初始税率限额*	£5,000	£5,000
基础税档**	£1 – £37,700	£1 – £37,700
高等税档	£37,701 – £125,140	£37,701 – £125,140
附加税档	£125,140以上	£125,140以上

\* 适用于储蓄收入

\*\* 将冻结至2028年4月5日

## 税率^

基础税率

高等税率

附加税率

针对储蓄收入的初始税率

分红基础税率

分红高等税率

分红附加税率

	2024/25	2023/24
基础税率	20%	20%
高等税率	40%	40%
附加税率	45%	45%
针对储蓄收入的初始税率	0%	0%
分红基础税率	8.75%	8.75%
分红高等税率	33.75%	33.75%
分红附加税率	39.35%	39.35%

^ 不包含针对非储蓄收入和非分红收入的苏格兰税率

# 信托 — 所得税率和税档

	分红	其他
<b>2023/24</b>		
权益即享信托 (Interest in possession trusts)	8.75%	20%
全权委托 / 累积与维持信托 (最初£1,000收入)	8.75%	20%
全权委托 / 累积与维持信托 (超出£1,000收入)	39.35%	45%
<b>2024/25</b>		
权益即享信托 (如收入超过 £500) 全部收入适用税率	8.75%	20%
低收入信托 (应税收入不超过 £500)	0% (实际税率)	0% (实际税率)
非权益即享型信托 (如收入超过 £500) 全部收入适用税率	39.35%	45%

## 备注

如果信托的委托人或其配偶/民事伴侣保留了相关权益，信托收入须计入委托人名下缴税。为弱势人士设立的信托收入可以计入受益人名下缴税。

# 养老金供款减免

	2024/25	2023/24	备注
生涯份额	生涯份额废除	无生涯份额 税费	i
一次性提取免税份额	£268,275	不适用	ii
一次性提取及过世免税份额	£1,073,100	不适用	iii
年度减免份额	£60,000	£60,000	iv, v, vi
现金购买计划年度减免份额	£10,000	£10,000	vii

## 备注

- i. 从2024年4月6日起，生涯份额被废除
- ii. 除非申请专设的生涯份额保护，25%的一次性提取免税收入上限为 £268,275
- iii. 如个人在75岁前过世，该份额代表了过世时可免税提取的资金上限；若生前免税提取了任何养老金储蓄金，该上限将相应减少
- iv. 个人供款不得超过其100%的报酬数额。如果雇主也向养老金供款，双方供款不得超过当下年度减免份额加上过往三个年度未使用份额的总额
- v. 当调整收入超过£260,000时，每多£2收入，年度减免份额£60,000减少£1，直到减至£10,000的最低减免份额
- vi. 无论个人报酬为何，只要年龄在75岁或以下，每年最多可以向养老金缴纳£3,600的总供款
- vii. 如个人选择灵活兑现缴费确定型养老金，则现金购买计划年度减免份额将适用

# 资本利得税

## 个人和信托税率

基础税率纳税人

高等和附加税率纳税人

信托和遗嘱执行人

符合商业资产减免资质的利得

## 处置资产减免

符合投资者减免资质的利得

住宅房产利得

附带权益利得

	2024/25	2023/24	备注
基础税率纳税人	10%	10%	
高等和附加税率纳税人	20%	20%	
信托和遗嘱执行人	20%	20%	
符合商业资产减免资质的利得	10%	10%	
符合投资者减免资质的利得	10%	10%	
住宅房产利得	24%	28%	i, ii, iii
附带权益利得	28%	28%	i, iii

非英国税务居民直接或间接处置英国房产时需要缴纳资本利得税

## 免除份额和减免

### 年度免除份额

个人和遗嘱执行人

信托

### 生涯减免上限

商业资产减免

投资者减免

	2024/25	2023/24	备注
个人和遗嘱执行人	£3,000	£6,000	iv
信托	£1,500	£3,000	iv
商业资产减免	£100万	£100万	
投资者减免	£1,000万	£1,000万	

## 备注

- i. 对于个人而言，在基础税档没有用完的情况下，处在基础税档的资本利得税率为18%
- ii. 税率同时适用于信托
- iii. 税率同时适用于遗嘱执行人
- iv. 如果资本所得超过£50,000，则需要申报



# 遗产税

## 税率和税档

### 过世

零税档 £1 – £325,000

£325,000以上

住宅零税档

2024/25	2023/24	备注
0%	0%	i
40%	40%	ii
£175,000	£175,000	i,iii

### 备注

- 夫妻/民事伴侣若有一方过世，并且未用尽其零税档，另一方的零税档会按照未使用的比例而增加相应份额
- 当应税净遗产至少10%捐赠给慈善会时，税率降至36%
- 若过世个人的遗产净值高于200万英镑，每多£2，住宅零税档减少£1零税档以及住宅零税档将冻结至2028年4月5日。

## 主要的免除份额/减免

配偶/民事伴侣— 双方均为英国居籍（或者赠与人为非英居籍）

无上限

英国居籍个人向非英居籍配偶/民事伴侣的赠与（非英居籍配偶/民事伴侣可以申请选择在遗产税角度被视为英国居籍）

£325,000

每位赠与人的年度免税赠与与总额

£3,000

作出小额赠与的免税额，按照每位接受人计算，不超过

£250

结婚/民事伴侣注册礼物 – 来自父母

£5,000

– 来自其他亲戚

£2,500

– 其他

£1,000

– 用盈余收入作出的定期赠与

无上限

– 英国、欧盟、挪威和冰岛的慈善会，以及英国政党机构

无上限

针对符合资质的商业或农业资产，可获得50%或100%的商业或农业资产减免

个人在世时做出的赠与当下不发生税费，且赠与发生的七年后完全免税

向相关资产信托做出赠与时，超过零税档的部分须缴纳20%税费

若在作出生涯赠与的七年内过世，须就赠与价值缴纳过世遗产税，但可以获取下表的渐进减免：

年数	0-3	3-4	4-5	5-6	6-7	7+
渐进减免	0%	20%	40%	60%	80%	100%
遗产税有效税率	40%	32%	24%	16%	8%	0%

# 个人储蓄帐户 (ISA)

	2024/25	2023/24	备注
现金、股票和创新理财总额上限	£20,000	£20,000	
青少年ISA	£9,000	£9,000	i
购房资助ISA	£2,400	£2,400	ii,iii
生涯ISA	£4,000	£4,000	iii,iv

## 备注

- i. 针对无法享受儿童信托基金 (Child Trust Fund) 的儿童
- ii. 年龄超过16岁的首次购房者。目前不可再开设新的购房资助ISA 账户。针对已开设的账户，供款可持续至 2029 年 11 月，在 2030 年 11 月之前均可申请25%的政府资助金
- iii. 两种ISA账户均可获得25%的政府资助金。然而，如个人既有生涯ISA又有购房资助ISA，只能使用其中一个账户接受资助金
- iv. 18岁以上40岁未滿人士，可以向生涯ISA供款，用于首次购房或退休金储蓄。供款数额会计入£20,000的ISA年度上限份额

政府宣布，未来会推出“英国ISA”，额度为5,000英镑，是现有ISA基础上的额外额度。个人可通过英国ISA免税额度在英国投资，扶持英国公司发展。政府将于2024年3月6日至2024年6月6日之间开展公众意见征询期，为设计和实施英国ISA做出准备。

# 企业税

## 企业税 — 所有利润和利得

### 专利盒有效税率

### 住宅房地产开发商税

2024/25	2023/24	备注
25%	25%	i, iii
10%	10%	ii
4%	4%	

#### 备注

- 该税率也适用于非英国居民公司出售英国地产获取的利得或出租英国房产所产生的利润
- 如公司开展符合资质的活动并通过符合资质的专利取得利润，可享受该税率
- 企业税主税率为25%。针对应税利润小于£50,000的公司，企业税率为19%。针对应税利润介于£50,000与£250,000的公司，有效税率将从19%逐步增加至25%

# 研发税收抵免

## 中小型企业附加抵免

## 中小型企业通过弃换研发亏损换取现金补贴

## 大型公司‘线上’抵免

## 研发合并方案

2024/25	2023/24	备注
不适用	86%	
14.5%	10%/14.5%	i
不适用	20%	
20%	不适用	ii

#### 备注

- 对于研发密集的中小型企业，在财务期间起始于2023年4月1日或之后产生的费用适用于较高的14.5%的弃换率。中小型企业须达到研发活动密集强度才能符合条件，即在2023年4月1日起的财务期间内研发活动超过40%，或是2024年4月1日起的财务期间内研发活动超过30%。对于一个财务期间达标、之后的财务期间略未达标的公司，政府将实施过渡期，允许此类公司在略未达标的财务期间依然可以享有研发密集类别的弃换率。此项支持对于研发强度的定义推出新的评判标准，并将依据同一财务期间内公司符合条件的研发费用/公司总费用的比例进行计算（同时适用于中小型企业 and 大型公司‘线上’抵免）
- 截至2024年2月，现行的大型公司研发税务抵免（RDEC）和中小型企业研发优惠方案已立法合并，合并后法案适用于2024年4月1日或之后开始的财务期间。合并后的研发方案设立了全新的“线上”抵免制度，允许公司申报符合条件的研发成本，包括外包的研发开支，同时融入更为优惠的中小型企业方案代扣代缴与国民保险金抵免上限。新方案还包括对海外支出的补贴限制，该限制对于2024年4月1日或之后开始的财务期间生效

在合并方案中，当计算亏损企业的弃换现金补贴时，采用19%的小微利润企业税率，而不是目前研发税务抵免采用的25%的主税率

# 资本减免

## 设备和机器

年度投资额度

建筑和结构

耐用资产（最少25年使用寿命）以及整体功能设施

其他设备和机器

首年度减免 — 机器与设备

首年度减免 — 耐用资产以及整体功能设施

首年度减免 — 研发、指定自由港厂房、零排放货运车辆

## 无形资产

商誉以及客户相关的无形资产

其他无形资产

	2024/25	2023/24	备注
年度投资额度	100%	100%	i
建筑和结构	3%	3%	ii
耐用资产（最少25年使用寿命）以及整体功能设施	6%	6%	
其他设备和机器	18%	18%	
首年度减免 — 机器与设备	100%	100%	iii
首年度减免 — 耐用资产以及整体功能设施	50%	50%	iii
首年度减免 — 研发、指定自由港厂房、零排放货运车辆	100%	100%	iv
商誉以及客户相关的无形资产	6.5%	6.5%	v
其他无形资产	4%	4%	

## 车辆二氧化碳排放（克/公里）

0

0-50

50以上

	2024/25	2023/24	
0	100%	100%	
0-50	18%	18%	
50以上	6%	6%	

## 备注

- i. 每年投资额度100万英镑
- ii. 非住宅结构和建筑可享受定额减免。如果建筑位于自由港内，减免率为10%
- iii. 对于在2023年4月1日或之后产生的符合条件的资本开销：
  - 对于符合主资本减免率的资本开销，公司可以申请100%首年度减免 — 又被称为全额减免
  - 对于符合特殊资本减免率的资本开销，公司可以申请50%首年度减免
- iv. 从2021/22税年起废除针对企业园区资本开销的首年度减免
- v. 自2019年4月1日起进行的收购，固定减免率为年度6.5%，基数取以下两者之间的较低数额：
  - 一、收购资产成本；二、企业所收购的任何符合条件的知识产权成本的六倍

# 增值税

	2024/25	2023/24
标准税率	20%	20%
降级税率	5%	5%

## 增值税注册门槛（从2024年4月1日开始生效）

须注册的企业	如果应税营收达到：	如果应税营收达到：
英国设立的企业	每年达£90,000以上	2024年4月1日之前该门槛为£85,000
可以撤销注册	每年£88,000以下	2024年4月1日之前该门槛为£83,000
英国以外设立的企业	任意数额	无门槛

## 其他增值税方案

可以采用现金会计方案的资格条件	每年£1,350,000以下
可以采用年度会计方案的资格条件	每年£1,350,000以下
可以采用固定税率方案的资格条件	每年£150,000以下

# 土地印花稅

购买英格兰和北爱尔兰的土地和房产时需要缴纳的土地印花稅率。注：购买苏格兰以及威尔士的土地和房产时适用不同的法规

## 住宅房产（购买价格/应付租赁权转让金）至2025年3月31日

稅率	
0%	£250,000或以下
5%	£250,001 – £925,000
10%	£925,001 – £1,500,000
12%	£1,500,000以上
15%	价值超过£500,000的封围住宅

超过 500,000 英镑的封围住宅须缴纳 15%的扁平稅率。此外，公司购买住宅和个人购买“额外”住宅的稅率须额外附加 3%，特定情况除外。

“非居民交易”适用于额外 2% 的附加稅率。以下情况中，交易会被视为非居民交易：买方未能通过土地印花稅的稅务居民测试；有多个买方的情况下，其中一位买方未通过稅务居民测试；封闭式英国公司符合非英国控制测试。

## 非住宅/混合用途（购买价格/应付租赁权转让金）

稅率	
0%	£150,000或以下
2%	£150,001 – £250,000
5%	£250,000以上

下方的税率是根据租金现时净值处于税档的不同部分而计税：

#### 住宅（至2025年3月31日）

#### 非住宅/混合用途

税率		税率	
0%	£250,000或以下	0%	£150,000或以下
1%	£250,000以上	1%	£150,001 — £5,000,000
		2%	£5,000,000以上

#### 首次购房者减免（至2025年3月31日）

适用于符合资质的买家购买首套自住房的特别税率。购房价格不可超过£625,000

税率	
0%	£425,000或以下
5%	£425,001 — £ 625,000

对于在2025年4月1日当天及之后完成的住宅房产交易，税率和税档会恢复到2022年9月23日之前的水平。



# 封围住宅年度税

ATED 是年度应缴税款，针对拥有英国住宅的公司和其他“非自然人”。除非符合例外情况，否则，单套住宅价值超过 500,000 英镑则须支付。

ATED 计税期间为每年4月1日至次年3月31日，税费缴纳期限是相关期间起始后的4月30日。

ATED 税费是根据房产价值所处的区间而征收的。

	2024/25	2023/24
<b>住宅房产价值</b>	<b>年度税费</b>	
£500,000或以下	不适用	不适用
£500,001 – £1,000,000	£4,400	£4,150
£1,000,001 – £2,000,000	£9,000	£8,450
£2,000,001 – £5,000,000	£30,550	£28,650
£5,000,001 – £10,000,000	£71,500	£67,050
£10,000,001 – £20,000,000	£143,550	£134,550
£20,000,000以上	£287,500	£269,450

## 免税里程表

### 2024/25

#### 员工自家车

#### 每英里免税额

年中商务出行10,000英里以下	45p
超过10,000英里以上的每一英里	25p
每位符合条件的乘客	5p
摩托车	24p
自行车	20p

# 国民保险金

Class 1员工初级缴费	2024/25
每周报酬总额 – 受雇且在£242以下	无
£242—£967	8% (2024年4月6日起)
£967以上	2%
Class 1雇主次级缴费	2024/25
每周报酬总额 – 受雇且在£175以下	无
£175以上	13.8%
Class 1A 雇主缴费	应税福利数额的13.8%
Class 1B 雇主缴费	代扣代缴清算协议中福利数额及相关所得税之和的13.8%
Class 2 自雇人士扁平费率	无
Class 3 自愿缴费	每周£17.45
Class 4 自雇人士	营业利润£12,570到£50,270的部分缴纳6%，超过£50,270部分缴纳2%

## 备注

雇佣补贴 – 符合条件的企业和慈善会可以申请最高达每年£5,000的补贴，用以抵免雇主缴费

Class 2国民保险金废除 – 对于营收利润高于12,570英镑的人来说，强制性缴费已被废除。如营收利润高于6,725英镑，个人依然可以享受包括国家养老金在内的缴费类国民福利，无需自愿缴费。如营收利润低于6,725英镑，仍可选择进行自愿缴费，以获得享受缴费类福利的权利

国民保险金激励 – 学徒制 – 如果雇主雇佣25岁以下员工，且员工参与英国政府批准的法定学徒计划，每周报酬不超过£967，那么可以免除其有关的Class 1雇主次级缴费

国民保险金激励 – 雇佣退伍军人 – 聘请合格退伍军人在民用岗位上的雇主，无需为其首年收入的50,270英镑缴纳Class 1雇主次级缴费。该减免延期一年，至2025年4月有效

## 雇主国民保险金与自由港

从 2022 年 4 月 6 日起，在自由港税务站点经营的雇主，针对一些员工，可使用 0% 的 Class 1 雇主次级缴费税档。该优惠免除将于 2031 年 9 月 30 截止。

该税档适用于员工最初三年的雇佣期，对应 25,000 英镑或以下的酬劳区间。根据该规定，以每周或每月薪酬来衡量的话，如果员工每周收入低于 481 英镑，或每月收入低于 2,083 英镑，则无需支付雇主次级国民保险金。常规雇主次级国民保险金适用于超过该基准的收入。

新晋员工必须在自由港税务站点内履行 60% 或更多工作时间，才能符合资格。不过，在特定情况下，该工作时间比例要求具有宽限余地，例如怀孕或与残疾有关的情况。此外，个人在最近一次就职前的 24 个月内不得受雇于有关企业（或其关联公司），才能够被视为“新晋员工”。

## 法定最低薪资

从 2024 年 4 月起，法定最低薪资提高 9.8%，从每小时 £10.42 增至 £11.44；从 2024 年 4 月起，领取法定最低薪资的全时职工，总年薪增长超过 1,800 英镑。

法定最低薪资适用的年龄门槛从 23 岁降至 21 岁。

从 2024 年 4 月 6 日起，学徒的最低时薪同样提升，从每小时 £5.28 增至 £6.40。



如欲咨询更多信息，请联系必臻会计师事务所



**曹锦玥**

合伙人 — 中国业务主管

电话: +44 (0)20 7544 8989

邮箱: [winnie.cao@blickrothenberg.com](mailto:winnie.cao@blickrothenberg.com)



**张羽**

电话: +44 (0)20 7544 8970

邮箱: [becca.zhang@blickrothenberg.com](mailto:becca.zhang@blickrothenberg.com)



**辛芷晴**

电话: +44 (0)20 7778 7267

邮箱: [sylvia.xin@blickrothenberg.com](mailto:sylvia.xin@blickrothenberg.com)



**周博**

电话: +44 (0)20 7440 2438

邮箱: [bo.zhou@blickrothenberg.com](mailto:bo.zhou@blickrothenberg.com)



**叶秦**

电话: +44 (0)4502 4165



邮箱: [qin.ye@blickrothenberg.com](mailto:qin.ye@blickrothenberg.com)



a part of **AZETS**

16 Great Queen Street  
Covent Garden  
London WC2B 5AH

电话：+44 (0)20 7486 0111  
邮箱：email@blickrothenberg.com  
网站：blickrothenberg.com

 [Blick Rothenberg](#)  
 [BlickRothenberg](#)



©2024年4月。Blick Rothenberg Limited。保留所有权利。我们已竭力确保本出版物中信息的准确度，然而此出版物仅旨在为Blick Rothenberg的客户和联系人提供概括性信息，并不意图提供您可以依赖的建议。Blick Rothenberg Audit LLP在金融行为监管局的授权和监管下开展投资业务和消费者信贷相关活动。