

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

a part of **AZETS**

# 税务手册

2022/23





# 税务手册 2022/23

## 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     | 6  |
| 养老金供款减免       | 6  |
| 资本利得税         | 7  |
| 遗产税           | 8  |
| 个人储蓄帐户 (ISAs) | 10 |

## 企业和商务

|              |    |
|--------------|----|
| 企业税          | 11 |
| 研发税收优惠 (R&D) | 11 |
| 资本减免         | 12 |
| 增值税 (VAT)    | 14 |

## 房地产

|                |    |
|----------------|----|
| 土地印花税          | 15 |
| 封围住宅年度税 (ATED) | 17 |

## 雇佣税

|              |    |
|--------------|----|
| 免税里程表        | 18 |
| 新冠疫情相关的税收减免  | 18 |
| 国民保险金 (NICs) | 19 |
| 雇主国民保险金以及自由港 | 20 |

# 免税额度和减免

|                      | 2022/23 | 2021/22 | Notes          |
|----------------------|---------|---------|----------------|
| 个人所得税免税额度            | £12,570 | £12,570 | i, ii, iii, iv |
| 盲人免税额度               | £2,600  | £2,520  |                |
| 夫妻/民事伴侣免税额度          |         |         |                |
| 至少一方伴侣出生于1935年4月6日之前 | £9,415  | £9,125  | ii, v          |
| 夫妻/民事伴侣最低免税额度        | £3,640  | £3,530  | ii, v          |
| 储蓄免税额度               |         |         |                |
| 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    |                |
| 分红免税额度               | £2,000  | £2,000  |                |
| 出租房间最高免税额度           | £7,500  | £7,500  |                |
| 高收入儿童福利费基准           | £50,000 | £50,000 | vi             |
| 微型企业家免税额度            |         |         |                |
| 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2026年4月5日
- iv. 个人免税额度的10%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£31,400时（2021/22年度为£30,400），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£50,000，每多£100收入，征收儿童福利金的1%作为税费  
当调整后净收入达到£60,000时，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

2022/23

£5,000

£1 – £37,700

£37,701 – £150,000

£150,000以上

2021/22

£5,000

£1 – £37,700

£37,701 – £150,000

£150,000以上

\*适用于储蓄收入

## 税率

基础率

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

2022/23

20%

40%

45%

0%

8.75%

33.75%

39.35%

2021/22

20%

40%

45%

0%

7.5%

32.5%

38.1%

# 信托 — 所得税率

|   | 2022/23 |     | 2021/22 |     |
|---|---------|-----|---------|-----|
|   | 分红      | 其他  | 分红      | 其他  |
| 权益即享信托 (interest in possession trust) 以及全权委托 / 累积与维持信托的最初£1,000收入 | 8.75%   | 20% | 7.5%    | 20% |
| 非权益即享型信托的超出£1,000收入部分   | 39.35%  | 45% | 38.1%   | 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

|              | 2022/23    | 2021/22    | 备注        |
|--------------|------------|------------|-----------|
| 生涯份额         | £1,073,100 | £1,073,100 | i, ii     |
| 年度减免份额       | £40,000    | £40,000    | iii, iv,v |
| 现金购买计划年度减免份额 | £4,000     | £4,000     |           |

## 备注

- 取决于个人是否将养老金注册为受保护养老金资金，通常而言，若退休福利总额超过生涯份额，超出部分可能需要缴纳55%的生涯份额税费
- 生涯份额冻结至2026年4月5日
- 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年度减免份额加上过往三个年度未使用份额的总额
- 当所有来源收入超过£240,000时，每多£2收入，年度减免份额£40,000减少£1，直到减至£4,000的基本减免份额
- 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

# 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

信托和个人代表

符合商业资产减免资质的利得

符合投资者减免资质的利得

住宅房产利得

附带权益利得

|               | 2022/23 | 2021/22 | 备注         |
|---------------|---------|---------|------------|
| 基础税率纳税人       | 10%     | 10%     |            |
| 高等和附加税率纳税人    | 20%     | 20%     |            |
| 信托和个人代表       | 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        | 28%     | 28%     | i, iii, iv |
| 附带权益利得        | 28%     | 28%     | i, iv      |

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

信托

|    | 2022/23 | 2021/22 | 备注 |
|----|---------|---------|----|
| 个人 | £12,300 | £12,300 | ii |
| 信托 | £6,150  | £6,150  | ii |

商业资产减免

投资者生涯免税上限

|           |         |         |  |
|-----------|---------|---------|--|
| 商业资产减免    | £100万   | £100万   |  |
| 投资者生涯免税上限 | £1,000万 | £1,000万 |  |

### 备注

- i. 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. 年度免除份额冻结至2026年4月5日
- iii. 税率同时适用于信托
- iv. 税率同时适用于个人代表

# 遗产税

## 税率和税档

### 过世

Nil rate band £1 – £325,000

Over £325,000

Residence nil rate band

| 2022/23  | 2021/22  | Notes |
|----------|----------|-------|
| 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2026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产资产减免，可获得50%或100%的减免

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 (ISAs)

|                | 2022/23 | 2021/22 | 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      |
| 购房援助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援助ISA 账户。针对已开设的账户，供款可持续至 2029 年 11 月，在至 2030 年 11 月期间均可申请25%的政府援助金
- iii. 两种ISA账户均可获得25%的政府援助金。如个人既有生涯ISA又有购房援助ISA，只能取用其中一个账户的援助金
- 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

# 企业税

企业收税 — 所有利润和利得

专利盒有效税率

住宅房地产开发商税

| 2022/23 | 2021/22 | Notes  |
|---------|---------|--------|
| 19%     | 19%     | i, iii |
| 10%     | 10%     | ii     |
| 4%      |         | iv     |

## 备注

- i. 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
- ii. 如公司开展符合资质的活动并通过相关专利取得利润，可享受该税率
- iii. 从2023/24税年起企业税主税率为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%
- iv. 从2022年4月1日起，住宅房地产开发商须就其在集团2,500万英镑以上的年度利润部分，缴纳4%的住宅房地产开发商税

# 研发税收优惠 (R&D)

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

| 2022/23 | 2021/22 |
|---------|---------|
| 130%    | 130%    |
| 14.5%   | 14.5%   |
| 13%     | 13%     |

# 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

|                            | 2022/23 | 2021/22 | 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              | 130%    | 130%    | 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  |
|                            |         |         |     |
| 无形资产                       |         |         |     |
| 商誉以及客户相关的无形资产              | 6.5%    | 6.5%    |     |
| 其他无形资产                     | 4%      | 4%      | v   |

## 车辆

### 二氧化碳排放（克/公里）

0

0-50

50以上

|      | 2022/23 | 2021/22 |  |
|------|---------|---------|--|
| 0    | 100%    | 100%    |  |
| 0-50 | 18%     | 18%     |  |
| 50以上 | 6%      | 6%      |  |

## 备注

- i. 2023年3月31日之前的资本开销支出可享受每年最高100万英镑的额度，之后降为每年£200,000
- 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，减免为10%
- iii. 首年度减免只适用于2021/22至2022/23税年产生的资本开销
- 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. 无形资产不包括2015年7月8日之后购置的商誉以及和客户相关的无形资产。换之可以申请会计折旧有关的税务抵扣

# 增值税 (VAT)

|      | 2022/23 | 2021/22 |
|------|---------|---------|
| 标准税率 | 20%     | 20%     |
| 降级税率 | 5%      | 5%      |

## 针对酒店以及旅游业临时降低的税率

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 从2020年7月15日至2021年9月30日 | 5%    |
| 从2021年10月1日至2022年3月31日 | 12.5% |

## 增值税注册门槛

| 须注册的企业    | 如果应税营收达到：    |
|-----------|--------------|
| 英国设立的企业   | 每年达£85,000以上 |
| 英国以外设立的企业 | 任意数额         |
| 可以撤销注册    | 每年£83,000以下  |

## 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   |

# 土地印花税

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税率 — 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）

| 税率  |                       |
|-----|-----------------------|
| 0%  | £125,000或以下           |
| 2%  | £125,001 — £250,000   |
| 5%  | £250,001 — £925,000   |
| 10% | £925,001 — £1,500,000 |
| 12% | £1,500,000以上          |
| 15% | 价值超过£500,000的封闭住宅     |

超过 500,000 英镑的封闭住宅须缴纳 15% 的扁平税率。此外，公司购买住宅和个人购买“额外”住宅的税率须额外附加 3%，特定情况除外。

“非居民交易”适用于额外 2% 的附加税率。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税的税务居民测试；有多个买方的情况下，其中一位买方未通过税务居民测试；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）

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

下方的税率是根据现时净值处于税档的不同部分而计税

### 住宅

| 税率 |             | 非住宅/混合用途 |                          |
|----|-------------|----------|--------------------------|
| 0% | £125,000或以下 | 0%       | £150,000或以下              |
| 1% | £125,000以上  | 1%       | £150,001 –<br>£5,000,000 |
|    |             | 2%       | £5,000,000以上             |

### 首次购房者减免

适用于符合资质的买家的首套自住房特别税率。购房价格不可超过£500,000

| 税率 |                     |
|----|---------------------|
| 0% | £300,000或以下         |
| 5% | £300,001 –£ 500,000 |

# 封围住宅年度税 (ATED)

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

| 住宅房产价值                    | 2022/23  | 2021/22  |
|---------------------------|----------|----------|
|                           | 年度税费     |          |
| £500,000或以下               | 不适用      | 不适用      |
| £500,001 – £1,000,000     | £3,800   | £3,700   |
| £1,000,001 – £2,000,000   | £7,700   | £7,500   |
| £2,000,001 – £5,000,000   | £26,050  | £25,300  |
| £5,000,001 – £10,000,000  | £60,900  | £59,100  |
| £10,000,001 – £20,000,000 | £122,250 | £118,600 |
| £20,000,000以上             | £244,750 | £237,400 |

# 免税里程表

## 2022/23和2021/22

### 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 |

# 新冠疫情相关的税收减免

现阶段由雇主支付的核酸检测可享受所得税与国民保险金减免，该减免仅持续至2021/22税年底。此外，在家办公设备的报销费用在该税年期间内也可享受所得税与国民保险金减免。

# 国民保险金 (NICs)

## 2022/23

### Class 1员工初级缴费

2022/23

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| 每周报酬总额 – 受雇且在£190以下 (从2022年7月开始为£242) | 0%     |
| £190—£967 (从2022年7月开始为£242)           | 13.25% |
| £967以上                                | 3.25%  |

### Class 1雇主次级缴费

2022/23

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 每周报酬总额 – 受雇且在£190以下 (从2022年7月开始为£242) | 0%  |
| £190以上 (从2022年7月开始为£242)              | 15.05%  |
| Class 1A 雇主缴费                         | 应税福利数额的15.05%                                     |
| 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15.05%                      |
| Class 2 自雇人士统一费率                      | 如果年报酬超£11,908，每周£3.15                             |
| Class 3 自愿缴费                          | 每周£15.85  |
| Class 4 自雇人士                          | 营业利润£11,908到£50,270的部分缴纳10.25%，超过£50,270部分缴纳3.25% |

#### 备注

雇佣补贴 – 符合资格的企业和慈善会可以申请最高达每年£4,000的补贴 (从2022年4月开始为£5,000用以抵免雇主缴费)

国民保险金激励 – 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

## 雇主国民保险金与自由港

2021年春季预算中宣布了一项新的雇主国民保险金激励措施，适用于在所有自由港税务站点拥有合格员工的雇主。政府已确认，从2022年4月6日起，在自由港税务站点经营的雇主，针对符合资质的员工，可适用于0%的Class 1雇主次级缴费税档。

从2022年4月起，0%的Class 1雇主次级缴费税档开始实施。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。根据新规，以每周或每月薪酬期来衡量的话，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”。

针对符合自由港国民保险金减免条件的收入，将不会征收2022年4月6日起生效的1.25%国民保险金费率上调，以及2023年4月6日起生效的新的健康和社会保健税。



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)



**郑乔**

电话: +44 (0)20 7544 4835

邮箱: [ella.zheng@blickrothenberg.com](mailto:ella.zheng@blickrothenberg.com)



**周博**

电话: +44 (0)20 7440 2438

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



**汪笑笑**

电话: +44 (0)20 7544 8920

邮箱: [carrie.wang@blickrothenberg.com](mailto:carrie.wang@blickrothenberg.com)



**梁超**

电话: +44 (0)20 7544 2791

邮箱: [kevin.liang@blickrothenberg.com](mailto:kevin.liang@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

 @BlickRothenberg

 Blick Rothenberg

 BlickRothenberg



©2022年3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。