

税务 手册

2024/25

The bottom half of the page features a large, abstract graphic composed of several overlapping geometric shapes. On the left, there is a solid blue triangle pointing towards the center. On the right, there is a colorful, iridescent shape with shades of teal, green, and pink, also pointing towards the center. At the bottom center, there is a solid black triangle pointing upwards. These shapes meet at a central point, creating a dynamic and modern design.

所得税税率（不包括苏格兰）	2023/24	2024/25
储蓄免税额度—税率为 0% 的储蓄收入		
• 基本税率纳税人	1,000 英镑	1,000 英镑
• 高税率纳税人	500 英镑	500 英镑
• 加成税率纳税人	0 英镑	0 英镑
起征税阶*——税率为 0% 的储蓄收入限额为：	5,000 英镑	5,000 英镑
基本税阶—税率为 20% 的储蓄和非储蓄收入限额为：	37,700 英镑	37,700 英镑
高税阶—税率为 40% 的	37,701 英镑—	37,701 英镑—
储蓄和非储蓄收入	125,140 英镑	125,140 英镑
加成税阶——税率为 45% 的储蓄和非储蓄收入	125,140 英镑以上	125,140 英镑
股息免税额度—税率为 0% 的股息收入限额为：	1,000 英镑	500 英镑
股息税率：		
• 基本税阶	8.75%	8.75%
• 高税阶	33.75%	33.75%
• 加成税阶	39.35%	39.35%
适用于信托的税率：		
• 股息	39.35%	39.35%
• 其他收入	45%	45%

*如果应税非储蓄收入超过起征限额（5,000 英镑的），则不适用。

个人一般免税额度	2023/24	2024/25
个人免税额度*	12,570 英镑	12,570 英镑
已婚夫妇和法定伴侣的可转让税收减免	1,260 英镑	1,260 英镑
已婚夫妇/法定伴侣免税额乘以 10%（如果至少有一人于 1935 年 4 月 6 日之前出生）†		
• 最高额	10,375 英镑	11,080 英镑
• 最低额	4,010 英镑	4,280 英镑
出租房间的免税收入	7,500 英镑	7,500 英镑

*如果收入超过 100,000 英镑，每超 2 英镑，免税额减少 1 英镑。

†如果收入超过 37,000 英镑（2023/24 年为 34,600 英镑），每超 2 英镑，免税额减少 1 英镑。

高收入儿童福利费

如果收入在 60,000 英镑至 80,000 英镑，每增加 200 英镑，支付该等福利的 1%

非税务居籍汇入制费用	2023/24	2024/25
------------	---------	---------

至少在以下年度内成为英国税务居民：

- 过去 9 个纳税年度中的 7 个年度 30,000 英镑 30,000 英镑
- 过去 14 个纳税年度中的 12 个年度 60,000 英镑 60,000 英镑

企业管理层激励(EMI)计划

- 为合格小型公司的雇员提供税收优惠的股票期权计划。
- 除非行权价格低于授予日的市场价值，否则认购股份免缴所得税。
- 每位雇员所获期权项下股份的最高价值为 25 万英镑，总计不超过 300 万英镑。

节税投资 2024/25

个人储蓄账户 (ISA)

ISA——年度限额	20,000 英镑
青少年 ISA/儿童信托基金—年度限额	9,000 英镑
终身 ISA—年度限额	4,000 英镑
购房援助计划 ISA*—每月限额	200 英镑

*自 2019 年 12 月 1 日起不再接受新申请人企业投资计划 (EIS)

所得税减免	30%
最高投资额	1,000,000 英镑*

*知识密集型公司的最高投资额为 2,000,000 英镑。

种子企业投资计划 (SEIS)

所得税减免	50%
最高投资额	200,000 英镑

风险投资信托 (VCT)

所得税减免	30%
最高投资额	200,000 英镑

国民保险缴费 (NIC) 2024/25

第 1 类

		%
雇员		零
每周 123.00 英镑以下		0*
每周后续的 119.00 英镑		8
每周后续的 725.00 英镑		2
每周 967.00 英镑以上	雇员	雇员
雇主	21 岁以下 [¶]	21 岁及以上 [¶]
	0%	0%
每周 175.00 英镑以下	0%	13.8%
每周后续的 792.00 英镑	13.8%	13.8%
每周 967.00 英镑以上		

*视为已缴纳第 1 类 NIC。

[¶]如果是学徒，年龄为 25 岁。

雇主免税额度

5,000 英镑

可用于抵销雇主第 1 类 NIC 的金额

如果董事是唯一雇员，则不适用。

如果雇主在上一年承担的 NIC 责任超过

100,000 英镑，则不适用于该雇主。

第 1A 类 雇主就实物福利缴费比例—13.8%。

第 1B 类 雇主根据 PAYE 清算协议缴费比例—13.8%。

第 2 类 自愿缴费—每周 3.45 英镑

第 3 类 自愿缴费—每周 17.45 英镑。

第 4 类 自雇人士缴费—

营业利润 12,570-50,270 英镑的部分缴纳 6%，50,270 英镑以上部分缴纳 2%。

汽车福利 2024/25

应税福利是新车标价的一定百分比。

二氧化碳排放量 (克/公里)	电动续航里程 (英里)	百分比	二氧化碳排放量 (克/公里)	百分比
0		2%	95-99	24%
1-50	130 或以上	2%	100-104	25%
1-50	70-129	5%	105-109	26%
1-50	40-69	8%	110-114	27%
1-50	30-39	12%	115-119	28%
1-50	少于 30	14%	120-124	29%
51-54		15%	125-129	30%
55-59		16%	130-134	31%
60-64		17%	135-139	32%
65-69		18%	140-144	33%
70-74		19%	145-149	34%
75-79		20%	150-154	35%
80-84		21%	155-159	36%
85-89		22%	160 及以上	37%
90-94		23%		

柴油车加收 4%附加费

企业提供给雇员的私用燃料

汽车福利比例适用金额为：

27,800 英镑

私人用货车

2023/24 2024/25

货车：福利费金额*

3,960 英镑 3,960 英镑

燃油：福利费金额

757 英镑 757 英镑

*不适用于不排放二氧化碳的电动货车

免税里程津贴-自有车辆

汽车	45p/25p
合格乘客	5p
摩托车	24p
自行车	20p

*10,000 英里以下每英里 45 便士；10,000 英里以上每英里 25 便士。

养老金

2023/24 2024/25

年度免税额度*

60,000 英镑 60,000 英镑

现金购买年度免税额度

10,000 英镑 10,000 英镑

*如果起始收入超过 200,000 英镑且调整后收入超过 260,000 英镑，则基于具体收入递减至 10,000 英镑。

最高可抵扣个人缴款上限为年度免税额度以及相关收入的 100% 和 3,600 英镑（以较高者为准）。

最高养老金

领取阶段免税金额

养老金价值的 25%*

*上限为 268,275 英镑

政府养老金

2023/24 2024/25

单层（每周）*

203.85 英镑 221.20 英镑

基本-单人（每周）†

156.20 英镑 169.50 英镑

基本-配偶/法定伴侣（每周）†

93.60 英镑 101.55 英镑

*2016 年 4 月 5 日之后达到领取政府养老金的年龄。

†2016 年 4 月 6 日之前达到领取政府养老金的年龄。

资产利得税

免税	2023/24	2024/25
个人、财产、某些信托	6,000 英镑	3,000 英镑
大多数信托	3,000 英镑	1,500 英镑
动产免税-收益限额:	6,000 英镑	6,000 英镑

税率		
适用基本税率限额的个人	10%*	10%*
适用高于基本税率限额的个人	20%†	20%§
信托和财产	20%†	20%§

*处置住宅物业的增值部分和附带权益税率为 18%

†处置住宅物业的增值部分和附带权益税率为 28%

§处置住宅物业的增值部分税率为 24%，附带权益增值部分的税率为 28%

企业家减负

10%，终身限额为：1,000,000 英镑
适用于贸易业务或者持有贸易公司股份至少 2 年（通常来说，雇员/高级职员至少持股 5%）。

投资者减负

10%，终身限额为：10,000,000 英镑
适用于非上市贸易公司的新发行股票（一般不适用于现有雇员/高级职员，且至少持有 3 年）。

遗产税

应税财产和赠与	2023/24	2024/25
零税阶	325,000 英镑	325,000 英镑
居所零税阶*	175,000 英镑	175,000 英镑
标准税率	40%†	40%†
终身应税财产转让税率	20%	20%

*对于超过 2,000,000 英镑的财产，超出部分按 50%递减。

†36%，其中至少 10%的净资产留给慈善机构。

死亡 7 年内的赠与	0-3	3-4	4-5	5-6	6-7
标准税率的百分比 (%)	100	80	60	40	20

零税阶转让

已故配偶/法定伴侣在零税阶内未使用的部分可在尚存配偶/法定伴侣死亡时索取。

一般免税金额

每位捐赠者的年度赠与	3,000 英镑
每位受赠者的小额赠与	250 英镑

封闭式住宅年度税收 (ATED)

在英国拥有住宅物业的某些公司、合伙企业或集合投资机构每年均应纳税。

住宅物业价值	2023/24	2024/25
500,001 英镑-1,000,000 英镑	4,150 英镑	4,400 英镑
1,000,001 英镑-2,000,000 英镑	8,450 英镑	9,000 英镑
2,000,001 英镑-5,000,000 英镑	28,650 英镑	30,550 英镑
5,000,001 英镑-10,000,000 英镑	67,050 英镑	71,550 英镑
10,000,001 英镑-20,000,000 英镑	134,550 英镑	143,550 英镑
20,000,000 英镑以上	269,450 英镑	287,500 英镑

若满足某些条件，可获得减免。

印花稅

股票和**有价证券** 0.5%
除非对价超过 1,000 英镑，否则免缴印花稅。

英格兰和北爱尔兰的土地印花稅

住宅（分阶对价）

0 英镑–250,000 英镑	零
250,001 英镑–925,000 英镑	5%
925,001 英镑–1,500,000 英镑	10%
1,500,000 英镑以上	12%

- 公司购买房产或个人购买价值超过 40,000 英镑的二套或以上房产需额外支付 3% 的费用。
- 如果房产价值超过 500,000 英镑，且买方为非自然人，例如公司，（可享受减免），则统一适用 15% 税率。
- 如果购买首套房且房产价值不超过 625,000 英镑，则可享受减免。
- 非居民购房时需额外支付 2% 的费用。

商业房产（分阶对价）

0 英镑–150,000 英镑	零
150,001 英镑–250,000 英镑	2%
250,000 英镑以上	5%

增值稅

标准税率	20%
低税率	5%
注册额度	90,000 英镑
免注册额度	88,000 英镑
统一税率计划营业额上限	150,000 英镑
现金和年度会计计划营业额上限	1,350,000 英镑

公司稅

截至 2025 年 3 月 31 日年度 截至 25%*
2024 年 3 月 31 日年度 25%*

*如果利润不超过 50,000 英镑，适用 19% 的低税率；如果利润为 50,000 英镑至 250,000 英镑，可享受边际减免

资本免稅额度

年度投资免稅额度的 100%	1,000,000 英镑
厂房机器的一般税率	18%†
适用于长期资产和建筑物组成部分的特别税率	6%†
结构及建筑物免稅额度	3%§
机动车-基于二氧化碳排放量	

- 0 克/公里* 第一年 100%
- 1-50 克/公里 18%†
- 51 克/公里以上 6%†

*仅适用于新车。†递减法。§直线法。

公司第一年免稅额度

一般稅费开支（也称为“全额费用化”）	100%
特别稅费开支	50%

研发（2024 年 4 月 1 日起）

线上预算稅收抵免	20%
----------	-----

财务日历 2024/25

每月

- 1 公司（大型和超大型公司除外）应在上一年度结束后 9 个月内缴纳公司税，例如针对截至2023年12月31日止的年度，应于2024年10月1日之前纳税。
- 14 大型和超大型公司应每季度缴纳公司税（具体月度取决于会计年度终止日）。
- 19 提交CIS承包商月度申报表的截止日期。
- 22 针对截至当月 5 日（若非电子支付，则为 19 日）的月度，支付 PAYE/NIC 和 CIS 扣除金额的截止日期。

月末

提交前一会计期间（共 12 个月）的CT600的截止日期。

修订前两个会计期间（共 24 个月）的CT600的最后一天。

针对私营公司（会计期间为 9 个月）和上市公司（会计期间为 6 个月），向公司注册处提交账目的截止日期。

2024年3月

- 31 2023/24 年使用任何津贴和豁免的最后几

天。2024年4月

- 1 最新的国民生活/最低工资标准。
- 5 2024/25 年在线登记“工资”福利和支出的截止日期。
- 6 2024/25 纳税年度的第一天。
- 19 提交 2023/24 年最终的雇主缴费资料(EPS)的最后一天。（在此日期之后，有关 2023/24 年资料的更正信息必须列入 RTI 上一年更新。）
- 30 2023 年 4 月 6 日至 9 月 30 日期间内进行生前转让财产需缴纳遗产税。（在发生转让或死亡的当月月底后 6 个月内应支付有关其他转让财产的遗产税。）

2024年5月

- 1 如果未提交 2022/23 年度个人纳税申报表将每日征收罚款（最多收取 90 天）。
- 31 向雇员签发 2023/24 P60 收入证明的截止日期。

2024年7月

- 5 与HMRC达成2023/24 PAYE 结算协议(PSA)的截止日期。
- 6 雇主向HMRC发送2023/24年P11D和P11D(b)表格并向雇员提供相关副本的截止日期。在线提交2023/24年雇员持股计划申报表的截止日期。
- 22 缴纳2023/24年第1A类NIC的截止日期（如果未以电子方式缴纳，则为7月19日）。
- 31 2023/24年所得税账户第二次付款的到期日。

2024年8月

- 1 如果未提交 2022/23 年个人纳税申报表，将按照应缴税款 5%或 300 英镑（以较高者为准）征收罚款。

2024年10月

- 5 2023/24 年注册自我评税的截止日期。
- 22 根据 2023/24 年PSA缴纳税款和第1B类NIC的截止日期（如果未以电子方式缴纳，则为10月19日）。
- 31 提交 2023/24 年个人纳税申报表（如果以纸质形式提交）的截止日期。

2024年12月

- 30 2023/24 年个人税务申报表在线提交的截止日期，以便将未付的 PAYE 通过 2025/26 税码进行支付。

2025年1月

- 31 在线提交 2023/24 年个人纳税申报表的截止日期。2023/24 年所得税、资本利得税、第2类和第4类 NIC 最后付款以及2024/25 年所得税账户首次付款的截止日期。

2025年2月

- 1 如果未在线提交 2023/24 年个人纳税申报表，首次征收罚款的日期。

2025年3月

- 2 履行 2023/24 年个人纳税义务的最后一天，否则会自动征收 5%的罚款。
- 31 2024/25 年使用任何津贴和豁免的最后几天。

本税务手册依据政府文件编写。在成为法律条文之前，具体规定可能发生变化。版权所有，2024 年 3 月 6 日。在根据本文件所载信息做出决定之前，请咨询您的 Moore Kingston Smith 联系人。