

税务手册

2025/26





税务手册 2025/26

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	18
国民保险金	19
法定最低薪资	20

免税额度和减免

	2025/26	2024/25	备注
个人所得税免税额度	£12,570	£12,570	i, ii, iii, iv
盲人免税额度	£3,130	£3,070	
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	£11,270	£11,080	ii, v
夫妻/民事伴侣最低免税额度	£4,360	£4,280	ii,v
个人储蓄免税额度			
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	£500	£500	
出租房间最高免税额度	£7,500	£7,500	
高收入儿童福利费基准	£60,000	£60,000	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

- 当收入超过£100,000时，每超过£2收入，个人免税额度减少£1。
- 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。
- 个人免税额度将冻结至2028年4月5日。
- 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。
- 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%。
 - 当调整后净收入超过£37,700时（2024/25年度为£37,000），每多£2收入，免税额度减少£1，直到降至最低免税额度基准。
- 当调整后净收入超过£60,000，每多£200收入，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，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

2025/26	2024/25
£5,000	£5,000
£1 – £37,700	£1 – £37,700
£37,701 – £125,140	£37,701 – £125,140
£125,140以上	£125,140以上

* 针对储蓄类收入

** 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

2025/26	2024/25
20%	20%
40%	40%
45%	45%
0%	0%
8.75%	8.75%
33.75%	33.75%
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

2025/26

权益即享信托（所有收入大于
£500的部分）

低收入信托（应税收入不超过
£500的部分）

非权益即享型信托（所有收入超出
£500的部分）

分红	其他
8.75%	20%
0% (实际税率)	0% (实际税率)
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

	2025/26	2024/25	备注
一次性提取免税份额	£268,275	£268,275	i
一次性提取及过世免税份额	£1,073,100	£1,073,100	ii
年度减免份额	£60,000	£60,000	iii, iv, v
现金购买计划年度减免份额	£10,000	£10,000	vi

备注

- i. 除非申请专设的生涯份额保护，25%的一次性免税收入上限为£268,275。
- ii. 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。
- iii. 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。
- iv. 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。
- v. 即使没有工作收入，只要年龄在75岁或以下，每年最多可以向养老金缴纳£3,600的税前供款。
- vi. 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	18%	10%*/18%**	
高等和附加税率纳税人	24%	20%*/24%**	
信托和遗嘱执行人	24%	20%*/24%**	
符合商业资产减免资质的利得	10%	10%	

处置资产减免

符合投资者减免资质的利得	14%	10%	
住宅房产利得	24%	24%	i, ii, iii
附带权益利得	32%	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	£3,000	£3,000	iv
信托	£1,500	£1,500	iv
商业资产减免	£100万	£100万	
投资者减免	£1,000万	£1,000万*/£100万**	

*至2024年10月29日

**自2024年10月30日

备注

- 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%。附带权益除外，其在2025/26税年将适用于32%的税率。
- 税率同时适用于信托。
- 税率同时适用于遗嘱执行人。
- 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

2025/26	2024/25	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。
 - 自2025年4月6日起，居籍的概念将被长期居民测试取代。
- 零税档以及住宅零税档将冻结至2030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）

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）

每位赠与人的年度免税赠与总额

作出小额赠与的免税额，按照每位接受人计算，不超过

结婚/民事伴侣注册礼物 – 来自父母

– 来自其他亲戚

– 其他

– 用盈余收入作出的定期赠与

– 英国、欧盟、挪威和冰岛的慈善会，以及英国政党机构

无上限

£325,000

£3,000

£250

£5,000

£2,500

£1,000

无上限

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。从2026年4月6日起，资产的前100万英镑部分仍然享受100%的减免，超过100万英镑的部分则按50%的减免计算。此外，对于未在受认可证券交易所（例如AIM）上市的股份，其商业资产减免率将降至50%。

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)

	2025/26	2024/25	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

- 针对无法享受儿童信托基金 (Child Trust Fund) 的儿童。
- 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。
- 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，只能适用其中一个账户接受资助金。
- 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

2025/26	2024/25	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

中小型企业通过互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

2025/26	2024/25	备注
N/A	N/A	
14.5%	14.5%	i
N/A	N/A	
20%	20%	ii

备注

- 对于研发密集且处于亏损状态的中小型企业，在2023年4月1日起开始的财务期间产生的费用，可适用于较高的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，并会依据同一财务期间内公司符合条件的研发费用/集团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）。
- 自2024年2月起，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

商誉以及客户相关的无形资产

其他无形资产

2025/26	备注
100%	i
3%	ii
6%	
18%	
100%	iii
50%	iii
100%	iv
6.5%	v
4%	

车辆二氧化碳排放（克/公里）

0

0 – 50

50以上

2025/26	2024/25	备注
100%	100%	
18%	18%	
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. 对于符合条件的零排放汽车和电动车充电设施，100%首年度减免已延长至2026年3月31日。
- 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

	2025/26	2024/25
标准税率	20%	20%
降级税率	5%	5%

增值税注册门槛（从2025年4月1日开始生效）

须注册的企业	如果应税营收达到：
英国设立的企业	每年达£90,000以上
可以撤销注册	每年£88,000以下
英国以外设立的企业	任意数额

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。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）自2025年4月1日起

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
17%	价值超过£500,000的封闭住宅

从2024年10月31日起，对于超过 500,000 英镑的封闭住宅须缴纳 17%的扁平税率（此前为15%）。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 5%（此前为3%）。然而，对于在2024年10月30日或之前交换购房合同、且在2024年10月31日或之后完成的交易，超过£500,000的封闭住宅的税率是15%，且额外附加税率是3%。此项税务减免适用于反避税法规。

“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；或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

下方的税率是根据租金现时净值处于税档的不同部分而计税：

住宅（从2025年4月1日起）

税率	
0%	£125,000或以下
1%	£125,000以上

非住宅/混合用途

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

首次购房者减免（从2025年4月1日起）

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£500,000。

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

封围住宅年度税

封围住宅年度税（ATED）是一项年度税款，主要由拥有英国住宅物业的公司及其他“非自然人”支付，其前提条件是公司所持有的住宅物业的单独估值超过500,000英镑（部分情况除外）。

封围住宅年度税的征税期从每年4月1日开始至翌年3月31日结束，每个税期开始后的4月30日为缴款截止日。

当物业落入特定估值范围内时，封围住宅年度税按固定费率征收，具体缴纳标准如下：

	2025/26	2024/25
住宅房产价值	年度税费	
£500,000或以下	不适用	不适用
£500,001 – £1,000,000	£4,450	£4,400
£1,000,001 – £2,000,000	£9,150	£9,000
£2,000,001 – £5,000,000	£31,050	£30,550
£5,000,001 – £10,000,000	£72,700	£71,500
£10,000,001 – £20,000,000	£145,950	£143,550
£20,000,000以上	£292,350	£287,500

免税里程表

2025/26

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	2025/26
每周报酬总额 – 受雇且在£242以下	无
£242 – £967	8%（从2025年4月6日开始生效）
£967以上	2%
Class 1雇主次级缴费	2025/26
每周报酬总额 – 受雇且在£96以下	无
£96以上	15%
Class 1A 雇主缴费	应税福利数额的15%
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%
Class 2 自雇人士扁平费率	无
Class 3 自愿缴费	每周£17.75
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 – 符合资格的企业和慈善会可以申请最高达每年£10,500的补贴，用以抵免雇主缴费。

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 – 聘请合格退伍军人就职于民用岗位的雇主，无需为其首年收入的£50,270缴纳Class 1雇主次级缴费。该减免生效期间再延长一年，至2026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，针对特定类别员工，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 日截止。

法定最低工资

从 2025 年 4 月起，法定最低工资提高 6.7%，从每小时 £11.44 增至 £12.21。从 2025 年 4 月起，领取法定最低工资的全时职工，总年薪增长超过 £1,400。

从 2025 年 4 月起，18 至 20 岁群体的法定最低工资将定为每小时 £10。

18 岁以下人员及学徒的最低小时工资则将从 £6.40 提升至 £7.55。



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



李文果

合伙人 – 私人税务

电话: +44 (0)20 7444 2323

邮箱: travis.lee@blickrothenberg.com



张羽

经理 – 中国业务部

电话: +44 (0)20 7544 8970

邮箱: becca.zhang@blickrothenberg.com



胡靖雯

经理 – 中国业务部

电话: +44 (0)20 3206 6804

邮箱: sophie.hu@blickrothenberg.com



周博

经理 – 中国业务部

电话: +44 (0)20 7444 2438

邮箱: bo.zhou@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



©2025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。