

英國的自我評估系統

自我評估系統是指納稅人在一個納稅年度內向英國稅務海關總署 (HMRC) 報告其收入並繳納入息稅。自我評估報告期與英國納稅年度一致，為每年的4月6日至次年的4月5日。

如果納稅人的收入僅為受雇所得時，應繳稅款將會自動從其工資、養老金或儲蓄中扣除。當納稅人為自雇人士或取得受雇薪資以外的任何收入時，則應每年提交自我評估納稅表，以確定繳付入息稅和/或國民保險的義務。

如果納稅人沒有按時提交納稅表或繳付入息稅，將會被罰款，且應支付欠繳入息稅的利息。如合夥企業逾期提交納稅表，合夥人可能會被罰款。

一、自我評估納稅的個人入息範圍

納稅人向 HMRC 填報及繳納入息稅，可以選擇填報紙質自我評估納稅表的傳統方式，或直接線上填報自我評估納稅表。

1、個人入息稅的主要納稅範圍

- (1) 受雇收入。包括薪金、津貼、加班費、退休金、年金、董事費、獎金、管理費、酬金、退休津貼、額外工資、其他與納稅人任職受雇有關的任何收入。
- (2) 自雇人士取得的經營所得。
包括通過網站或應用程式提供服務取得的收入。
- (3) 國家福利。例如照顧病患人士及長者津貼、失業津貼、國家退休金。
- (4) HMRC 向自雇納稅人提供的冠狀病毒補助金。補助金包括自雇收入支援計畫、冠狀病毒工作保留計畫、小企業補助金基金、及零售、酒店和休閒業務補助金基金。
- (5) 英格蘭的測試和追蹤支援補助、蘇格蘭的自我隔離支持補助、威爾士的自我隔離支持計畫。
- (6) 養老金。包括國家退休金、公司和個人養老金及退休年金。
- (7) 物業租金收入。

SHENZHEN 深圳

Rooms 1203-06, 12/F.
Di Wang Commercial Centre
5002 Shennan Road East
Luohu District, Shenzhen, China
中國深圳市羅湖區深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
T: +86 755 8268 4480

SHANGHAI 上海

Room 603, 6/F., Tower B
Guangqi Culture Plaza
2899A Xietu Road, Xuhui District
Shanghai, China
中國上海市徐匯區斜土路2899甲號
光啓文化廣場B座6樓603室
T: +86 21 6439 4114

BEIJING 北京

Room 303, 3/F.
Interchina Commercial Building
33 Dengshikou Street
Dongcheng District, Beijing, China
中國北京市東城區燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
T: +86 10 6210 1890

TAIPEI 台北

Room 303, 3/F., 142 Section 4
Chung Hsiao East Road
Daan District, Taipei
Taiwan 10688
台灣台北市大安區忠孝東路四段
142號3樓之3
郵編: 10688
T: +886 2 2711 1324

TOKYO 東京

308 BIZMARKS Akasaka
2-16-6 Akasaka, Minato-Ku, Tokyo
Japan 107-0052
日本東京都港區赤坂二丁目16番6號
BIZMARKS赤坂308室
郵編: 107-0052
T: +81 3 5776 2637

SINGAPORE 新加坡

138 Cecil Street, #13-02 Cecil Court
Singapore 069538
T: +65 6438 0116

KUALA LUMPUR 吉隆坡

Menara Suezcap, Tower 2
E-13A-3A, No. 2 Jalan Kerinchi
Gerbang Kerinchi Lestari
59200 Kuala Lumpur, Malaysia
T: +60 19 2177 344

NEW YORK 紐約

202 Canal Street, Suite 303, 3/F.
New York, NY 10013, USA
T: +1 646 850 5888

LONDON 倫敦

Room 319, 3/F., One Elmfield Park
Bromley, Greater London
BR1 1LU, UK
T: +44 20 8176 3860

- (8) 信託基金收入。
- (9) 利息收入 (超過年度利息免稅額的部份) 。
- (10) 股息收入 (超過年度股息免稅額的部份) 。

2、 個人入息稅的免稅範圍

- (1) 自雇經營所得、臨時和雜項收入的總額不超過 1,000 英鎊時免予申報。
- (2) 物業租金收入總額不超過 1,000 英鎊時免予申報。
- (3) 免稅儲蓄帳戶收入。如個人儲蓄帳戶 (ISAs) 。
- (4) 股息免稅額 (2023/24 年度免稅額為 1,000 英鎊，2022/23 年度免稅額度 2,000 英鎊) 。
- (5) 國家福利。如生活補貼費、養老金補貼費、兒童福利。
- (6) 國家債券。
- (7) 彩票中獎。
- (8) 出租帶傢俱的自住住所房間所取得的租金，且該租金總額低於 7,500 英鎊時予免申報。

二. 自我評估納稅表的納稅人

如納稅人的唯一收入為受雇所得，則在「收入源頭」就會被扣稅，稅款已由其雇主透過 PAYE 系統代扣代繳，納稅人無需再提交納稅表。

如個人或企業符合以下任何一項或多項條件時，應填報自我評估納稅表：

- (1) 自雇人士為個體經營者。
- (2) 合夥企業的合夥人。
- (3) 任何信仰或教派的宗教牧師。
- (4) 遺產的受託人或遺囑執行人。
- (5) 年收入 10 萬英鎊或以上。
- (6) 取得養老金收入。
- (7) 取得房產出租收入。
- (8) 取得儲蓄利息收入。
- (8) 取得股息收入。
- (9) 取得來源於英國以外地區的任何收入。
- (10) 取得冠狀病毒補助金和支助款。

三. 自我評估納稅表的申報期限

紙質填報報稅表的截止日期為 10 月 31 日，線上填報的截止日期為 1 月 31 日。

2022/23 課稅年度提交申報表的截止日期：

- (1) 填報紙質納稅表：2023 年 10 月 31 日。
- (2) 線上填報納稅表：2024 年 1 月 31 日。

相比于已由雇主代扣代繳無需再報稅的受雇人士來說，啟源建議自雇人士應更加關注前述截止日期，應在申報期限內儘早自覺完成申報義務，以免被罰款。

四. 罰款

如納稅人沒有按時提交納稅表將會被收取罰款，納稅人必須支付罰款和欠款稅款產生的利息。即使按時提交納稅表但未按時繳納稅款，納稅人仍然會被要求支付罰款和利息。如合夥企業逾期提交納稅表，合夥人可能會被罰款。

1、逾期提交納稅表的罰款

- (1) 逾期 1 天：罰款 100 英鎊。
- (2) 逾期 3 個月：每天罰款 10 英鎊，最多 90 天最高 900 英鎊。
- (3) 逾期 6 個月：額外收取欠繳稅款 5% 的罰款或 300 英鎊，取其高者。
- (4) 逾期 12 個月：額外收取欠繳稅款 5% 的罰款或 300 英鎊，取其高者。在某些情況下，罰款額可能等於應納稅款。

2、逾期繳稅的罰款

除了逾期提交納稅表會被罰款外，納稅人逾期繳稅也會被罰款。

- (1) 逾期 30 天后：罰款為欠繳稅款的 5%。
- (2) 逾期 6 個月後：加收欠繳稅款 5% 的罰款。
- (3) 逾期 12 個月後：加收欠繳稅款 5% 的罰款。

3、逾期繳稅的利息

HMRC 對到期日之後未付的稅款收取逾期付款利息，無論是否還有任何逾期付款罰款。

逾期付款利息是從付款到期之日起至 HMRC 收到付款之日止。逾期付款利息按單利計算，利率為 2.5% 加上英格蘭銀行基準利率。

4、 付款時間 (TTP) 安排

HMRC 為納稅人提供要求付款時間 (TTP) 安排的選項，以便納稅人能夠通過與 HMRC 聯繫並同意支付其未繳稅款的時間表避免被收取更高的罰款。如果同意 TTP 安排，納稅人繼續遵守 TTP 協議的條款，HMRC 將會停止自達成協議之日起的罰款。值得注意的是，仍未按時支付的欠款將會繼續產生逾期付款利息，即使該欠款已包含在付款時間安排中。

如果您需要說明或希望獲得更多資訊，請訪問我們的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過以下方式與我們聯繫：

E : info@kaizencpa.com **電話 :** +852 2341 1444

手機 : + 852 5616 4140 · +86 1521 9434 614

微信/專線/微信 : +852 5616 4140

Skype : kaizencpa