



**Zoptymalizuj swój biznes pod kontem
podatków!**

Poradnik podatkowy na rok podatkowy 2024 / 2025

Przed nami kolejny rok podatkowy. Jako eksperci od spraw księgowo-rachunkowych doskonale wiemy, że początek nowego roku podatkowego to niezwykle ważny czas dla wszystkich przedsiębiorców w UK. Właściciele firm muszą teraz dokładnie zaplanować harmonogram działań na kolejne miesiące i jednocześnie przygotować się do nadchodzących zmian. Zresztą takim zmianom poświęcimy tutaj dużo uwagi, bo początek nowego roku podatkowego oznacza również poważne zmiany w kwestiach podatkowych. Rok podatkowy 2024/2025 nie będzie żadnym wyjątkiem od reguły, dlatego warto się dobrze przygotować na nowe wyzwania.

Aby jednak nieco ułatwić to zadanie, biuro Lidertax przygotowało specjalny e-book przeznaczony dla naszych klientów oraz wszelkich osób zainteresowanych kwestiami podatkowymi w UK. Treść tego e-booka zawiera wszystkie najważniejsze informacje związane z kluczowymi regulacjami, które będą obowiązywać w tym roku podatkowym.

Opiszemy tutaj między innymi zagadnienia, takie jak:

- zmiany podatkowe wprowadzone w roku podatkowym 2024/2025
- wysokość najważniejszych ulg podatkowych obowiązujących we wspomnianym roku
- najważniejsze daty w roku podatkowym

Oprócz tego w końcowych rozdziałach e-booka zamieścimy kilka praktycznych wskazówek dla przedsiębiorców w UK. Będą one dotyczyć między innymi optymalizacji podatkowej oraz innych zagadnień, które mogą pomóc w prowadzeniu dochodowego biznesu.

Jednocześnie przypominamy o tym, że biuro Lidertax oferuje możliwość [skorzystania z indywidualnych konsultacji księgowych i biznesowych - KLIK](#). W trakcie takich rozmów możemy przeprowadzić spersonalizowaną analizę problemu, z którym zgłosi się do nas dany klient. Indywidualna współpraca może być dobrym wyborem dla osób potrzebujących kompleksowego wsparcia w prowadzeniu działalności. Toteż wszystkich zainteresowanych taką usługą zachęamy do kontaktu z przedstawicielem biura Lidertax.

Natomiast w tym momencie przejdźmy już do opisanego tego, co czeka przedsiębiorców w UK w nadchodzącym roku podatkowym.

POSZUKIWANA
Księgowa znajomego!
Magiczna postać, która wrzuci
wszystko w koszty,
o nic nie zapyta
i namawia do niepłacenia
podatków

LIDERTAX ✓



Rozdział I

Najważniejsze informacje na temat roku podatkowego 2024 / 2025

Rok podatkowy **2024/2025 rozpoczął się 6 kwietnia**. Ta data może być zaskoczeniem dla osób spoza UK, ale nie zdziwi nikogo, kto działa już na Wyspach. Wspomniana data wynika bowiem z pewnych historycznych uwarunkowań, które wprowadzono w celu przystosowania brytyjskich przepisów podatkowych do obowiązującego w Europie kalendarza juliańskiego. Efektem takich zmian było między innymi całkowite przestawienie układu dotyczącego choćby sposobu wyznaczania dat w roku podatkowym. Dlatego aktualny rok podatkowy w Wielkiej Brytanii będzie trwać od 6 kwietnia 2024 roku do 5 kwietnia 2025 roku.

Powyższa informacja nie jest tylko historyczną ciekawostką. Warto bowiem wiedzieć, że układ roku podatkowego wpływa bowiem na szereg ważnych kwestii. Przykładowo, pracodawcy i przedsiębiorcy są zobowiązani do wykonania określonych czynności przed upływem konkretnej daty.

Podamy teraz kilka ważnych przykładów. **Pierwszym z nich** będzie 31 lipca 2024 roku. Do tego dnia osoby samozatrudnione w UK będą musiały zapłacić część zaliczki na podatek dochodowy. **Kolejnym ważnym dniem** będzie dla nich 5 października 2024 roku, bo wtedy muszą dokonać rejestracji w systemie Self-Assessment. Jest to konieczne, bo bez tego nie będzie można wysłać obowiązkowej deklaracji **Self-Assessment**.

Do 31 grudnia 2024 roku wszyscy podatnicy muszą także poinformować HMRC o swoich dochodach osiągniętych z tytułu zysków kapitałowych.

Jeżeli zaś chodzi o początek kolejnego roku kalendarzowego, bardzo ważnym terminem jest 31 stycznia 2025 roku. Wtedy to wszyscy samozatrudnieni muszą złożyć wspomnianą wyżej deklarację Self-Assessment i zapłacić pierwszą część zaliczki na podatek dochodowy - [więcej o zaliczkach znajdziesz TU - KLIK.](#)

Nasze doświadczenie pokazuje, że przedsiębiorcom czasami zdarza się zapominać o obowiązkach wynikających ze wspomnianych przepisów. Niestety, zła wiadomość jest taka, że może się to wiązać z przykrymi konsekwencjami. Przede wszystkim HMRC ma prawo do nakładania kar w sytuacji, kiedy podatnicy spóźnią się ze wspomnianymi rozliczeniami. Najczęściej są to kary grzywny o różnej wysokości. Nie trzeba chyba dodawać, że takie kary nie są szczególnie wskazane pod kątem optymalizacji podatkowej...

Dlatego już na samym początku niniejszego e-booka przypominamy o tej ważnej kwestii. Każdy przedsiębiorca w UK powinien znać aktualny kalendarz biznesowy i wiedzieć, jakie obowiązki pojawiają się w trakcie roku podatkowego. Taka wiedza może nieraz dosłownie uchronić nasz budżet przed karami ze strony HMRC.



Rozdział II

Wykaz głównych podatków wraz z ich wysokością w roku 2024 / 2025

Na temat podatków można naprawdę wiele napisać. Jednak fakty są takie, że prowadzenie biznesu zawsze wiąże się z określonymi zobowiązaniami podatkowymi. Zatem każdy przedsiębiorca musi się na to przygotować. Pod tym kątem absolutnie kluczowe znaczenie ma planowanie firmowego budżetu. Aby było ono kompleksowe, trzeba w nim uwzględnić nie tylko prognozowane zyski oraz wydatki, ale także zobowiązania podatkowe. Dlatego w tej części e-booka pokrótce przypomnimy, jakie są najważniejsze podatki w UK, a także określimy ich stawkę w aktualnym roku podatkowym.

Zacznijmy od najważniejszego podatku, który obowiązuje niemal we wszystkich krajach i dotyczy wszystkich obywateli. Jest nim oczywiście podatek dochodowy, czyli Income Tax. W Wielkiej Brytanii płaci go każdy podatnik, a jego wysokość jest uzależniona od łącznej wysokości osiągniętych dochodów. Pod tym względem możemy wyróżnić trzy główne progi podatkowe.

Jednak najpierw warto jeszcze poświęcić kilka zdań na opisanie jednej z głównych ulg podatkowych, czyli Personal Allowance. Jest to po prostu kwota wolna od podatku, a zatem określa ona maksymalną wysokość dochodów, które nie będą podlegać żadnemu opodatkowaniu. Co prawda, już od dawna w Wielkiej Brytanii pojawiają się głosy dotyczące konieczności zmiany, a konkretniej zwiększenia wysokości tej kwoty. Niestety, obecny rok podatkowy nie przyniesie pod tym kątem upragnionej zmiany, bo wysokość Personal Allowance pozostała identyczna i wynosi ona nadal 12 570 funtów. Warto więc zapamiętać, że od tej kwoty podatnicy nie zapłacą żadnych podatków.

Natomiast wszelkie kwoty powyżej tej wartości podlegają już opodatkowaniu. Tutaj wrócimy do opisanych wcześniej trzech progów podatkowych w zakresie podatku dochodowego. Obecnie są one następujące:

- **Próg pierwszy** – Basic Rate (stawka podstawowa) – zakłada ona pobieranie 20% podatku dochodowego obejmującego dochody w przedziale od 12 571 funtów do 50 270 funtów.
- **Próg drugi** – Higher Rate (stawka podwyższona) – drugi próg oznacza już podatek dochodowy w wysokości 40% obejmujący dochody z zakresu od 50 271 funtów do 125 140 funtów.
- **Próg trzeci** – Additional Rate (stawka dodatkowa) – ten najwyższy próg oznacza podatek dochodowy w wysokości aż 45% dochodu. Jest on naliczany w sytuacji, kiedy łączna suma dochodów przekroczy kwotę 125 141 funtów.

Dodajmy jeszcze, że wspomniane wyżej progi wyglądają nieco inaczej w przypadku, kiedy podatnik działa w Szkocji. Co prawda, Szkocja jest częścią Wielkiej Brytanii, ale jednocześnie zachowała pewną odrębność podatkową. Dlatego w lokalnych regulacjach można wskazać na pewne niuanse (np. dodatkowy próg podatkowy Top Rate (48%) dla dochodów powyżej 125 141 funtów), ale zasadniczo wysokość progów oraz wymiar podatków wyglądają dość podobnie.



Składki National Insurance: wymiar w aktualnym roku podatkowym

Oczywiście opisany podatek dochodowy nie jest jedyną należnością, która obejmuje wszystkich pracujących w UK. Równie duże znaczenie przy rozliczaniu dochodów mają bowiem składki **National Insurance (NI)**. Składki te mogą obejmować samych pracowników, ale także ich pracodawców. Dlatego warto wiedzieć, jak prezentują się ich aktualne stawki w trwającym roku podatkowym.

Zacznijmy od przypomnienia, że składki NI są pobierane w kilku formach. Aktualną formą zapisu są w tym przypadku tzw. klasy. Poszczególne symbole mogą być następujące:

- **NI Class 1A oraz 1B** – są to składki opłacane przez pracodawców w imieniu pracowników. Ich kwota jest więc ściągana bezpośrednio z wypłacanego wynagrodzenia.
- **NI Class 2** – takie składki opłacają osoby, które działają w UK jako samozatrudnieni (self-employed).
- **NI Class 3** – tutaj jest to forma dobrowolnych składek, które mogą płacić np. osoby bezrobotne w celu zachowania ciągłości emerytalnej lub dostępu do świadczeń publicznych.
- **NI Class 4** – są to dodatkowe składki, które mogą objąć osoby samozatrudnione osiągające wysokie dochody z tytułu prowadzonej działalności.

National Insurance Class 1

Po przypomnieniu tej kwestii można przejść do najważniejszej informacji, czyli wymiaru składek. Jeżeli chodzi o najbardziej powszechne składki NI Class 1, ich wysokość uległa istotnym zmianom na przestrzeni ostatnich lat. Dotyczy to jednak głównie składek płaconych przez pracowników (NI rates for Employees). Jeszcze niedawno, bo w roku podatkowym 2022/2023, wysokość tych składek wynosiła aż 13,25%. Niemniej później została ona zredukowana do 10%, aby następnie spaść do 8%.

To właśnie 8% stanowi obecny wymiar składek NI dla pracowników. Do tego należy również doliczyć ewentualne dodatkowe 2%, jeśli pracownik osiąga dochody przekraczające tzw. Upper Earnings Limit (967 funtów tygodniowo).

Co ważne, składki NI płacą także pracodawcy, ale w ich przypadku nie nastąpiły żadne szczególnie istotne zmiany dotyczące płatności. Wobec tego wymiar składek pozostaje na dotychczasowym poziomie. Przypomnijmy więc, że obecnie składki NI dla pracodawców wynoszą 15%.

Dodajmy jeszcze, że w przypadku opisanych składek NI pojawia się istotna ulga podatkowa, czyli Employment Allowance. Wynosi ona dokładnie 5 tysięcy funtów i mogą z niej skorzystać wszyscy pracodawcy, jeśli ich łączny wymiar składek NI nie przekroczył kwoty 100 tysięcy funtów.

W uzasadnionych przypadkach można także liczyć na całkowite zwolnienie z opisanych wyżej składek. Dotyczy to przede wszystkim:

- Pracowników przed ukończeniem 21. roku życia;
- Praktykantów przed ukończeniem 25. roku życia;
- Byłych wojskowych w czasie pierwszych 12 miesięcy zatrudnienia.

Zespół do Zadań Specjalnych



National Insurance Class 2

Jeśli chodzi o składki NI Class 2, zaszły w nich niezwykle istotne zmiany. Przypomnijmy, że do tej pory płacili je niemal wszyscy samozatrudnieni w UK. Niemniej już w 2023 roku pojawiły się oficjalne zapowiedzi ze strony rządzących o planowanym zniesieniu tych składek. Zapowiedzi te były głoszone wraz z hasłem wsparcia dla osób samozatrudnionych. Na szczęście nie były to puste słowa i rzeczywiście od kwietnia 2024 roku składki NI Class 2 zostały formalnie zniesione.

Mimo tego warto wspomnieć tutaj o kilku ważnych niuansach. Przede wszystkim zniesienie składek NI nie oznacza utraty prawa do korzystania ze świadczeń publicznych. Jest więc to znakomita wiadomość dla tysięcy samozatrudnionych, którzy nie będą już musieli płacić składek NI, ale mimo tego zachowają pełne prawa do świadczeń.

Warto także dodać, że składki NI Class 2 nie znikną całkowicie. Wciąż będą one obejmować np. osoby samozatrudnione, które osiągają szczególnie niskie dochody (poniżej 6 725 funtów). Jednak ich płatność nie będzie obowiązkowa. Każdy samozatrudniony będzie mógł sam zdecydować o tym, czy będzie dobrowolnie płacić takie składki. Warto się na to zdecydować, ponieważ ich wysokość to jedynie 3,45 funta miesięcznie, a w zamian za to samozatrudniony utrzymuje wszelkie posiadane prawa do świadczeń publicznych, w tym także do emerytury państwowej.



National Insurance Class 3

Te składki już od dawna mają charakter dobrowolny i są kierowane głównie do osób przebywających na bezrobociu lub osób uzyskujących bardzo niskie dochody z tytułu wykonywanej pracy. Celem składek NI Class 3 ma być umożliwienie takim osobom dokonania wpłaty oraz utrzymania posiadanych praw do świadczeń, w tym także do emerytury.

Składki NI Class 3 są dobrowolne, dlatego podatnik sam może zdecydować, czy chce je opłacać. Kto może się na to zdecydować? Przede wszystkim będą to osoby, takie jak:

- bezrobotni, którzy nie korzystają z innych świadczeń socjalnych;
- obywatele mieszkający poza granicami UK (zatrudnieni lub bezrobotni);
- pracownicy osiągający niskie zarobki z tytułu pracy, które nie dają im prawa do świadczeń;
- niektórzy samozatrudnieni.

Składki NI Class 3 mają swoje wady i zalety. Po stronie zalet na pewno trzeba zapisać to, że płacenie takich składek pozwala na zachowanie ciągłości dostępu do świadczeń i to nawet w trudnych życiowych sytuacjach. Jednak zła wiadomość jest taka, że wysokość takich składek wynosi ponad 17 funtów tygodniowo. Dla porównania – osoby samozatrudnione mogą dobrowolnie płacić składki w wysokości 3,45 funta tygodniowo.

Z tego względu warto omówić swoją sytuację z HMRC lub profesjonalnym doradcą księgowym. Jeżeli bowiem istnieje taka możliwość, dużo lepszą opcją będzie płacenie dobrowolnych składek właśnie jako samozatrudniony. To w przeliczeniu daje nawet 50 funtów oszczędności miesięcznie, dlatego warto korzystać z takiej możliwości.

National Insurance Class 4

Niemal całkowite zniesienie składek NI Class 2 było zdecydowanie najważniejszą informacją dla osób samozatrudnionych w UK. Z drugiej strony należy pamiętać o tym, że takie osoby miały także inne zobowiązania podatkowe. We wcześniejszych akapitach wspomnieliśmy choćby o tym, iż poza składkami NI Class 2 samozatrudnieni muszą płacić także składki NI Class 4. Zatem czy i w tym przypadku na samozatrudnionych czekają dobre wiadomości?

Odpowiedź brzmi – tak! Okazuje się bowiem, że rząd wraz ze zniesieniem składek NI Class 2 postanowił dodatkowo obniżyć wysokość innych składek NI Class 4. Jest więc to kolejna znakomita wiadomość dla samozatrudnionych w UK.

Jak więc wygląda wspomniana redukcja? Do tej pory samozatrudnieni osiągający dochody w przedziale od 12 570 do 50 270 funtów musieli płacić 9% składek NI Class 4. Jednak od początku tego roku podatkowego ich wymiar został zredukowany do wysokości 6%. Warto przy tym pamiętać, że dochody powyżej kwoty 50 270 funtów będą oznaczać konieczność zapłaty dodatkowych 2% składek od osiągniętej nadwyżki.

Podsumowując – obecny rok podatkowy oznacza bardzo istotne zmiany w kontekście składek National Insurance. Na szczęście są to zmiany korzystne, czego najlepszym dowodem są nowe regulacje dla osób samozatrudnionych w UK. Poprzez wprowadzenie tych zmian rząd zamierza wspierać przedsiębiorców, którzy mogą liczyć na znacznie korzystniejsze zasady opodatkowania. Warto więc dobrze zastanowić się nad tym, w jaki sposób można najlepiej wykorzystać zagwarantowane możliwości.

Rozdział III

Kluczowe ulgi podatkowe w roku 2024 / 2025 - zakres i wysokość

Wszelkie zobowiązania natury podatkowej są dla przedsiębiorców zdecydowanie największym kosztem związanym z prowadzeniem biznesu. Mają one ogromne znaczenie również dla samego państwa, bo dzięki takim przychodom rządzący mogą realizować określone inwestycje. Niemniej przedsiębiorcy powinni korzystać ze wszystkich przysługujących im możliwości do tego, aby zmniejszyć wysokość płaconych podatków. Jednym z najlepszych i w pełni legalnych sposobów na osiągnięcie tego celu jest wykorzystanie ulg podatkowych.

Tutaj warto od razu przypomnieć pewną istotną kwestię. Mianem ulg podatkowych można określić różne czynności, które będą skutkować zmniejszeniem łącznej sumy zobowiązań podatkowych. Oczywiście do wykazu dostępnych rozwiązań można zaliczyć standardowe ulgi przysługujące podatnikom. Jednak na identycznych zasadach można traktować również np. odliczanie VAT-u lub odliczanie niektórych wydatków. W tym przypadku szczególnie duże korzyści zapewnia jednocześnie odliczanie różnych zobowiązań, co w konsekwencji przekłada się na znacznie większą sumę oszczędności.

Sprawdź co mówią o Nas klienci



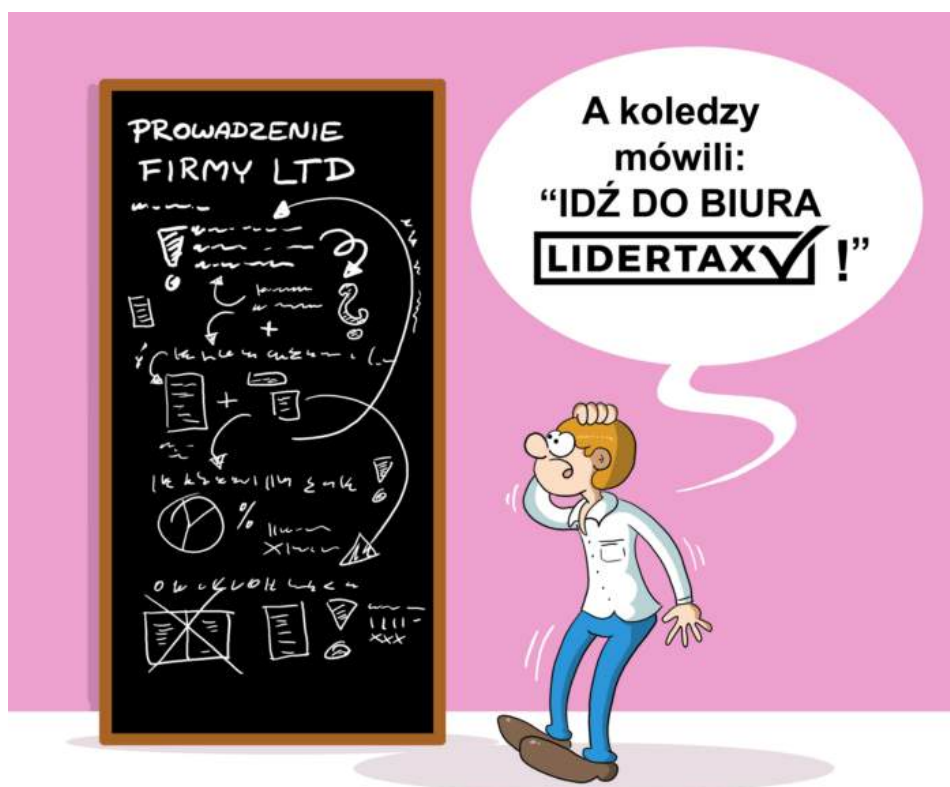
Chatham Office
Google Rating
5.0 ★★★★★



London Office
Google Rating
5.0 ★★★★★

Możliwość odliczania określonych wydatków zależy jednak w głównej mierze od interpretacji, które bazują na przepisach HMRC. Zainteresowanych tym zagadnieniem [odsyłamy na bloga biura Lidertax](#), gdzie poruszyliśmy liczne zagadnienia tego typu. Świetnym przykładem mogą być choćby teksty dotyczące: [podatku VAT na artykuły papirnicze](#), [podatku VAT na żywność](#) albo [odliczania kosztów podróży służbowych w spółkach LTD](#).

Teraz skupimy się jednak na ogólnodostępnych ulgach, z których mogą korzystać wszyscy podatnicy. We wcześniejszym rozdziale opisaliśmy już ulgę Personal Allowance, czyli kwotę wolną od podatku, a także ulgę od dywidend. Dlatego teraz przedstawimy inne ulgi, które mogą mieć istotne znaczenie dla optymalizacji podatkowej.



**PROWADZENIE Z NAMI FIRMY
TO SAMA PRZYJEMNOŚĆ!**

LIDERTAX✓
LIDERTAX.CO.UK

[Chętnie odpowiemy na Twoje pytania - KLIK](#)

Personal Savings Allowance

Jedną z nich jest Personal Savings Allowance, czyli ulga od zarządzania oszczędnościami. W dzisiejszych czasach coraz mniej osób decyduje się na zwykłe przechowywanie oszczędności na rachunkach bankowych lub w gotówce. Zdecydowana większość stara się inwestować oszczędności albo przynajmniej lokować je w środkach, które po czasie mogą zapewnić choćby niewielki zysk. Na pewno z punktu widzenia samych podatników jest to bardzo korzystna praktyka. Warto zatem wiedzieć, że na takie inwestycje przysługuje wspomniana wyżej ulga.

Podstawowy wymiar ulgi Personal Savings Allowance wynosi 1000 funtów. Jednak nie jest to kwota dostępna dla każdego podatnika. Trzeba bowiem dodać, że wysokość ulgi Personal Savings Allowance zależy od kwoty osiąganych dochodów:

- Podatnicy z pierwszego progu podatkowego (Basic Rate) mogą skorzystać z ulgi PSA w wysokości 1000 funtów;
- Podatnicy z drugiego progu podatkowego (Higher Rate) mogą skorzystać jedynie ze zmniejszonego wymiaru ulgi w postaci 500 funtów;
- Natomiast podatnikom z trzeciego progu podatkowego (Additional Rate) w ogóle nie przysługuje prawo do skorzystania z ulgi PSA.

Niemniej statystyki pokazują, że tylko nieliczna grupa podatników w UK wchodzi ze swoimi dochodami w trzeci próg podatkowy. Dlatego cała reszta powinna skorzystać z możliwości, jakie oferuje ulga Personal Savings Allowance.

Individual Savings Accounts i Individual Savings Accounts Allowance

Jeżeli ktoś nie ma większego doświadczenia w inwestowaniu kapitału, zapewne wybierze jedną z bezpieczniejszych form lokowania oszczędności. Idealnym tego przykładem będą popularne w UK indywidualne konta oszczędnościowe – Individual Savings Accounts. Jest to wyjątkowa oferta, która pozwala podatnikom na lokowanie kapitału i to bez żadnych zobowiązań podatkowych. Tak naprawdę jedynym ograniczeniem jest w tym przypadku kwota, jaką można wpłacić na swoje konto. O jej wysokości decyduje tzw. Individual Savings Accounts Allowance. Ze względu na dość specyficzny charakter tego zapisu – można uznać go za ulgę podatkową.

Ile więc wynosi limit w ramach Individual Savings Accounts Allowance? Do tej pory bazową kwotą jest 20 tysięcy funtów rocznie. Dokładnie tyle może zdeponować na swoim rachunku każdy podatnik i to bez obaw o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Dodatkowo wszyscy rodzice mogą otworzyć indywidualne konto także dla swoich dzieci (tzw. Junior ISA). W jego ramach na rachunek może trafić kwota w wysokości do 9 tysięcy funtów rocznie.

Co ciekawe, niedawno brytyjski rząd zapowiedział pracę nad wprowadzeniem kolejnego rodzaju konta oszczędnościowego, a konkretniej – British Individual Savings Account. Według wstępnych zapowiedzi ten rachunek pozwoli na zdeponowanie dodatkowej kwoty w wysokości do 5 tysięcy funtów. Warto więc uważnie śledzić informacje na temat tej inicjatywy.

Świadczenia emerytalne i ważne zmiany w zakresie jednej z ulg

Wszyscy pracujący liczą na to, że po przejściu na emeryturę będą mogli swobodnie dysponować środkami w ramach emerytury i po prostu cieszyć się wolnym czasem. W 2006 roku brytyjski rząd uchwalił ulgę podatkową, która przez kolejne lata była znana jako Lifetime Allowance. Zakładała ona, że środki zgromadzone z myślą o emeryturze nie będą podlegać opodatkowaniu aż do konkretnej kwoty. Jednakże w 2024 roku ulga Lifetime Allowance oficjalnie przestała obowiązywać. Co to oznacza dla podatników i w jaki sposób rząd zmienił przepisy prawa?

Od razu warto zaznaczyć, że ulga Lifetime Allowance nie zniknęła tak po prostu. Została ona bowiem zastąpiona innymi zapisami. Pierwszym z nich jest ulga znana jako The Lump Sum Allowance, która wyniesie 268 275 funtów. Natomiast druga ulga – Death Benefit Allowance – ma dosłownie zastąpić wcześniejszą ulgę Lifetime Allowance. Świadczy o tym choćby fakt, że jej wysokość również wyniesie ponad milion funtów.

Co więcej, od 6 kwietnia zniesiono również możliwość wypłacania nadwyżki zryczałtowanej kwoty z tytułu The Lump Sum. Dlatego te zmiany w istotny sposób odbijają się na świadczeniach emerytalnych. Jeśli ktoś potrzebuje dodatkowych informacji na ten temat, powinien skontaktować się z HMRC lub profesjonalnym doradcą podatkowym.

Jeżeli chodzi o pozostałe świadczenia, tutaj nie ma już tak znaczących zmian. Wysokość rocznej ulgi emerytalnej (Pension Annual Allowance) pozostała na dotychczasowym poziomie. Tym samym w mocy pozostaje zasada, że na fundusze emerytalne można wpłacić maksymalnie 60 tysięcy funtów w skali roku i kwota ta pozostaje wolna od zobowiązań podatkowych. Co jasne, w przypadku wyższych kwot należności będą już naliczane zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Zmianie nie uległy także wprowadzone w 2016 roku przepisy dotyczące gwarantowanych państwowych emerytur. Tym samym w mocy pozostały również wyliczenia dotyczące ich wysokości. Skorzystamy więc z okazji, aby przypomnieć, jak wyglądają obecnie takie kalkulacje:

- Podstawowa emerytura państwowa (Basic State Pension) do 2016 roku miała wynosić 169,5 funta tygodniowo, czyli 8 814 funtów rocznie
- Nowa emerytura państwowa (New State Pension) od 2016 roku ma wynosić 221,2 funta tygodniowo, czyli 11 502 funty rocznie.

Ulga obejmująca zyski z tytułu dywidend

W tym miejscu opiszemy także podatek, który ma szczególnie duże znaczenie w przypadku wielu przedsiębiorców. Jest nim podatek od dywidendy, czyli Dividend Tax. Niestety, od tego roku podatkowego wysokość ulgi podatkowej obejmującej dywidendy została zmniejszona z 1000 do jedynie 500 funtów. Wszystkie osoby czerpiące zyski z tytułu dywidend muszą więc o tym pamiętać. Jeżeli chodzi o sam podatek, jego stawki pozostały bez zmian:

- Stawka podstawowa (Basic Rate) – 8,75% – obowiązuje przy dochodach z tytułu dywidend w zakresie od 500 funtów do 37 200 funtów.
- Stawka podwyższona (Higher Rate) – 33,75% – obowiązuje przy dochodach z zakresu od 37 201 funtów do 125 140 funtów.
- Stawka dodatkowa (Additional Rate) – 39,35% – obowiązuje przy dochodach powyżej kwoty 125 140 funtów.

Rozdział IV

Podatki i zobowiązania związane z prowadzeniem działalności gospodarczej

Założenie działalności gospodarczej to jeden z najważniejszych kroków w rozwoju każdego przedsiębiorcy. Ta decyzja otwiera liczne drzwi i zapewnia zdecydowanie większe możliwości działania. Jednak wiąże się ona także z wieloma zobowiązaniami, które dotyczą między innymi kwestii podatkowych.

Zacznijmy więc od opisanie tego, jak będą wyglądać podatki obejmujące działalność gospodarczą w roku podatkowym 2024/2025. Pierwszym z nich jest Corporate Tax, czyli podatek od osób prawnych. W momencie zarejestrowania działalności gospodarczej przedsiębiorca zaczyna płacić właśnie ten podatek, który zastępuje powszechnie naliczany podatek od osób fizycznych. Jeżeli chodzi o wysokość Corporate Tax, zależy ona przede wszystkim od wysokości uzyskiwanych dochodów. W tym przypadku widełki są następujące:

- Przy dochodach do kwoty 50 tysięcy funtów rocznie – Corporate Tax wynosi 19%;
- Przy dochodach w przedziale od 50 001 do 250 000 funtów rocznie – podatek to 26,5%;
- Przy dochodach powyżej 250 001 funtów rocznie – Corporate Tax wynosi 25%.

Warto więc odnotować, że w przypadku tego podatku pojawia się bardzo ciekawa zależność. Mianowicie trzeci próg podatkowy jest objęty minimalnie niższą stawką podatkową niż wcześniejszy próg drugi. Co prawda, różnica ta nie jest znacząca, ale mimo wszystko warto o tym wspomnieć.

Jeżeli przedsiębiorca zdecyduje się także na pobieranie części zysków z tytułu dywidend, będzie musiał zapłacić od tego stosowny podatek. Jego wysokość została opisana w poprzednim rozdziale naszego e-booka. Wszelkie niezbędne informacje związane z tym podatkiem można znaleźć na wcześniejszej stronie.

Kolejnym powszechnym zobowiązaniem jest podatek VAT naliczany od dóbr i usług. Na szczęście w jego wypadku nie ma mowy o żadnych zmianach. To oznacza, że nadal mamy tutaj trzy stawki podatku VAT, czyli: stawkę zerową, stawkę obniżoną (5%) oraz stawką podstawową (20%). Obecnie zdecydowana większość dóbr i usług podlega pod stawkę podstawową. Tylko w przypadku nielicznych akcesoriów lub świadczeń można zastosować jedną z niższych stawek. Niemniej przepisy mogą pod tym względem budzić pewne wątpliwości, dlatego warto wcześniej skonsultować takie odliczenie z doradcą podatkowym.



Chętnie odpowiemy na Twoje pytania – KLIK

Capital Gains Tax, czyli podatek od zysków kapitałowych

Inwestowanie już od dawna nie jest zarezerwowane wyłącznie dla przedsiębiorców. Nie zmienia to jednak faktu, że to właśnie takie osoby najczęściej lokują swój kapitał w różnych aktywach i robią to z myślą o czerpaniu z tego tytułu dodatkowych dochodów. Co jasne, z punktu widzenia finansowego jest to bardzo korzystna praktyka. Niemniej trzeba pamiętać o tym, że rodzi ona dodatkowe zobowiązania związane z podatkami. Wszystko ze względu na obecność Capital Gains Tax, a więc podatku od zysków kapitałowych. Jak wygląda jego zakres oraz wysokość w obecnym roku podatkowym?

We wcześniejszych rozdziałach mogliśmy zamieścić kilka dobrych informacji dla podatników. Niestety, tutaj będzie zupełnie inaczej. Wszystko ze względu na to, że niedawno wysokość ulg podatkowych dotyczących podatku od zysków kapitałowych została zmniejszona. Co gorsza, dotyczyło to zarówno ulgi dla osób prywatnych, jak i dla powierników (trustees). W przypadku osób prywatnych ulga została zmniejszona z 6 do 3 tysięcy funtów. Natomiast w przypadku powierników ulgę zmniejszono z 3 do 1,5 tysiąca funtów.

Zmniejszenie wysokości opisanych ulg z pewnością nie jest korzystne. Mimo tego zyski kapitałowe mogą być na tyle duże, że nie warto z nich rezygnować. Dlatego trzeba znać zasady ich rozliczania, a te są dość standardowe. Po raz kolejny kluczowe znaczenie ma tutaj wysokość osiągniętych zysków. To od niej zależy stawka podatkowa, która może wynosić:

- Stawka podstawowa (**Basic Rate**) – 10% od osiągniętych zysków;
- Stawka podwyższona i dodatkowa (**Higher & Additional Rate**) – 20% zysków;
- Stawka dla **powierników, funduszy i doradców** – 20% zysków.

Przypominamy tutaj, że zasada dotycząca zysków kapitałowych odnosi się także do np. sprzedaży nieruchomości. Definicja zysków kapitałowych zakłada bowiem, iż są to zyski wynikające ze sprzedaży określonych dóbr, których wartość wzrosła z upływem czasu. Na szczęście w przypadku nieruchomości pojawiają się dobre informacje. Mianowicie wyższa stawka podatkowa przy sprzedaży lokali mieszkalnych została obniżona z 28 do 24%. Natomiast niższa stawka pozostała na wcześniejszym poziomie, który wynosi 18%.



LIDERTAX ✓

Księgowa Cię
nie rozumie?

Nie trać czasu!
Na relacje bez przyszłości!

Zmień biuro!

[Chętnie odpowiemy na Twoje pytania – KLIK](#)

Rozdział V

Podatki związane z innymi typami inwestycji

Jak już wspominaliśmy, coraz więcej osób korzysta z różnych form lokowania kapitału. Niemniej zdecydowana większość inwestorów stawia na tradycyjne metody lokowania swoich środków. Dla osób z mniejszym kapitałem mogą to być np. wspomniane wcześniej konta oszczędnościowe. Natomiast dla osób z większymi środkami dobrą opcją jest choćby zakup nieruchomości pod wynajem (buy-to-let).

Z drugiej strony dostępnych opcji jest znacznie więcej, dlatego każda osoba zainteresowana inwestowaniem znajdzie coś dla siebie. Oczywiście poszczególne dostępne metody mogą mieć zupełnie inną specyfikę oraz zasady. To z kolei oznacza również całkowicie odmienne stopy zwrotu i poziom potencjalnego ryzyka. W tym miejscu warto więc postawić pytanie, jak wyglądają zobowiązania podatkowe dotyczące innych typów inwestycji?

To zagadnienie można przedstawić między innymi na podstawie dwóch popularnych instrumentów inwestycyjnych, czyli EIS oraz VCT. Na początku przedstawimy jednak nieco teorii. EIS, czyli Enterprise Investment Schemes, to metoda inwestowania polegająca na zakupie udziałów własności w nowo powstałych spółkach. Dzięki temu inwestorzy mogą liczyć na uzyskanie wysokich profitów w sytuacji, gdyby wybrane spółki odniosły rynkowy sukces i zaczęły generować poważne zyski.

Jakie są plusy i minusy takich inwestycji? Na pewno po stronie plusów trzeba zapisać choćby wysoki potencjał zysku oraz korzystne regulacje podatkowe. Dość powiedzieć, że w aktualnym roku podatkowym każdy podatnik może zainwestować maksymalnie 2 miliony funtów w instrumenty finansowe EIS. Co więcej, przy takich inwestycjach pojawiają się istotne korzyści. Po pierwsze, wszelkie zyski z tytułu inwestycji EIS są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych. Po drugie, inwestorzy mogą otrzymać nawet 30% ulgę na podatek dochodowy (w zależności od kwoty zainwestowanej w EIS). Po trzecie, jeżeli nawet inwestycje okażą się niepowodzeniami, inwestorzy będą mogli wykorzystać dodatkową ulgę od poniesionej straty.

Jeżeli zaś chodzi o wady EIS, tutaj również należy zwrócić uwagę na kilka kwestii. Pierwszą i zarazem najbardziej oczywistą wadą jest wysoki poziom ryzyka. Inwestowanie w nowo powstałe spółki nie zapewnia bowiem gwarancji tego, że wspomniane spółki faktycznie zaczną generować wysokie zyski. Dlatego inwestorzy muszą liczyć się z utratą kapitału. Po drugie, opisany limit inwestycji do kwoty 2 milionów jest limitem łącznym. W praktyce już po zainwestowaniu pierwszego miliona funtów pojawia się pierwsze ograniczenie. Jest nim wymóg inwestowania w spółki typu KIC (Knowledge Intensive Company), czyli spółki zajmujące się badaniami, rozwojem lub wprowadzaniem innowacji. Oznacza to konieczność wejścia na nieco inny rynek, co nie musi przecież odpowiadać preferencjom samych inwestorów.

Dobra wiadomość jest jednak taka, że EIS to nie jedyny wybór dla potencjalnych inwestorów. Równie duże zainteresowanie generują także inwestycje w VCT (Venture Capital Trust). Są to specjalistyczne fundusze, które oferują klientom możliwość pośredniczenia w inwestowaniu. Co prawda, fundusze VCT również z reguły stawiają na inwestycje w EIS. Różnica polega jednak na tym, że tutaj decyzje inwestycyjne są podejmowane przez ekspertów. Co więcej, fundusze VCT oferują znacznie wyższy poziom dywersyfikacji kapitału, dzięki czemu wpłacone środki są bezpieczniejsze, a poziom ryzyka związany z inwestowaniem staje się nieco niższy.

Czym więc różnią się inwestycje VCT od inwestycji EIS? Przede wszystkim inwestycje VCT mają niższe limity. W tym przypadku podatnik może zainwestować w skali roku jedynie 200 tysięcy funtów. Dla porównania – łączny limit EIS wynosi 2 miliony funtów. Po drugie, inwestycje VCT mogą być objęte dodatkowymi wymogami (np. koniecznością posiadania wybranych udziałów przez okres co najmniej 3-5 lat). Po trzecie, choć obydwa opisane typy inwestycji można zaliczyć do metod wysokiego ryzyka, poziom tego ryzyka jest nieco niższy w przypadku VCT.

Natomiast regulacje podatkowe są tutaj dość podobne. Inwestorzy VCT także mogą uzyskać odliczenie w postaci 30% ulgi, która obejmuje podatek dochodowy. Taka opcja, w połączeniu z umiejętnym zarządzaniem kapitałem, może przynieść wymierne korzyści.



Chętnie odpowiemy na Twoje pytania – KLIK

Podatki dotyczące inwestowania w nieruchomości

Osoby z większym kapitałem często stawiają na zakup nieruchomości mieszkaniowych lub komercyjnych pod przyszłe inwestycje. Obydwie te metody inwestowania mogą zapewnić bardzo wysokie zyski przy stosunkowo niskim poziomie ryzyka. Mimo tego trzeba pamiętać, że zakup nieruchomości wiąże się z określonymi zobowiązaniami podatkowymi. Jedną z nich jest podatek Stamp Duty Land Tax, czyli należność płacona w momencie zakupu mieszkania lub gruntu.

Przykładowe stawki tego podatku przy zakupie nieruchomości w Anglii w obecnym roku podatkowym są następujące:

- Zakup nieruchomości o wartości poniżej 250 000 funtów – 0%;
- Zakup nieruchomości o wartości pomiędzy 250 001 funtów i 925 000 funtów – 5%;
- Zakup nieruchomości o wartości pomiędzy 925 001 funtów i 1 500 000 funtów – 10%;
- Zakup nieruchomości o wartości powyżej 1 500 000 funtów – 12%;
- Cena zakupu nieruchomości po raz pierwszy o wartości poniżej 425 000 GBP – 0%.

Dlaczego podaliśmy tylko przykładowe stawki podatku? Ponieważ wysokość podatku Stamp Duty Land Tax może zależeć od kilku różnych czynników. Do tego wykazu należy zaliczyć nie tylko samą wartość nieruchomości, ale także np. rezydencję podatkową nabywcy lub jego status prawny (osoba prywatna albo firma).

Tym samym w celu uzyskania indywidualnej porady wraz z wyliczeniami inwestycyjnymi należy skontaktować się z profesjonalnym doradcą.

Rozdział VI

Optymalizacja podatkowa w zarządzaniu prywatnym kapitałem w kontekście aktualnych przepisów | Rady i Zalecenia |

Jedna kwestia dotycząca dochodów jest uniwersalna i dotyczy każdego człowieka. Mianowicie wszystkie osiągnięte zyski koniec końców mają zasilić nasz domowy budżet. Dopiero wtedy będziemy mogli je przeznaczyć na pokrycie określonych wydatków lub codziennych opłat. Co ciekawe, kwestia zarządzania domowym budżetem często bywa traktowana po macoszemu i to nawet przez osoby, które przywiązują ogromną wagę do optymalizacji podatkowej w biznesie. Dlatego w tej części tekstu skupimy się na sposobach umożliwiających korzystniejsze gospodarowanie środkami w ramach domowego budżetu.

Child Benefit, czyli zasiłek na dziecko – o czym warto pamiętać?

W życiu większości par w końcu nastaje moment, kiedy decydują się one na dziecko. Oczywiście taka decyzja jest istotna nie tylko dla przyszłych rodziców. Państwo także musi dbać o kwestie demograficzne, dlatego w wielu krajach pojawiają się różnego typu zachęty, które mają pomóc rodzicom w sprostaniu wyzwaniom związanym z macierzyństwem. W Wielkiej Brytanii jedną z takich zachęt jest Child Benefit, czyli zasiłek na dzieci. Mogą go otrzymać wszyscy podatnicy, którzy pracują i wychowują dziecko w UK. Wysokość tego zasiłku wynosi ponad 25 funtów tygodniowo na najstarsze, a także niespełna 17 funtów tygodniowo na każde kolejne dziecko.

Być może nie są to szczególnie wysokie kwoty, ale nawet takie sumy przydadzą się w domowym budżecie. Jednakże od pewnego czasu w UK funkcjonuje nowa zasada podatkowa, czyli High Income Child Benefit Charge (HICBC). W luźnym tłumaczeniu można określić ją jako dodatkową opłatę z tytułu zasiłku na dzieci dla osób o szczególnie wysokich dochodach. Zasada ta zakłada, że osoby osiągające dochody powyżej określonego progu otrzymają niższy lub w ogóle nie otrzymają takiego zasiłku. Jedyna dobra wiadomość jest taka, że od kwietnia tego roku wspomniany próg dochodów został zwiększony z 50 do 60 tysięcy funtów.

Za każde 200 funtów powyżej tej kwoty urząd może odebrać 1% wysokości zasiłku. Łatwo można więc obliczyć, że przy dochodach powyżej 80 tysięcy funtów zasiłek po prostu przestanie być wypłacany.

W teorii takie rozwiązanie może mieć sens, ponieważ dzięki niemu zasiłek ma trafiać do bardziej potrzebujących rodzin. Jednak przepisy dotyczące tej należności są bardzo nietypowe. Problem bowiem w tym, że opisany wyżej limit dotyczy dochodów indywidualnych, a nie łącznych dochodów w gospodarstwie.

Tym samym może dojść do sytuacji, w której dwójka ludzi osiągających dochody rzędu 55 tysięcy funtów rocznie nie będzie objęta opisanym podatkiem, ale już będą nim objęte rodziny, w których np. pracuje tylko jedna osoba, bo zarabia ona 65 tysięcy funtów.

Jak więc temu przeciwdziałać? Na ten moment jedynym rozwiązaniem wydaje się rozbięcie niektórych zysków (np. z tytułu dywidend) na życiowego partnera lub skorzystanie z Marriage Allowance. Jeśli przekroczenie limitu dochodów jest nieznaczne, takie działanie pozwoli na uniknięcie wspomnianej wyżej opłaty. Oczywiście taką decyzję należy skonsultować z doradcą podatkowym, aby upewnić się, że podjęte działanie będzie w pełni legalne.

Ulgi dla rodzin

Przy planowaniu domowego budżetu warto także korzystać z ulg przewidzianych dla rodzin. Mogą one dotyczyć edukacji, rozwoju lub po prostu codziennych wydatków. Przykładem niech będzie dostępny program Tax-Free Childcare. Zakłada on przyznanie nawet 500 funtów kwartalnie, które można przeznaczyć na wydatki związane ze sprawowaniem opieki nad dziećmi (np. opłacenie kosztów żłobka lub opłacenie opiekunki).

Jeśli zaś chodzi o klasyczne ulgi, trzeba pamiętać np. o uldze dla małżeństw (Marriage Allowance). Dzięki niej można przekazać część posiadanej ulgi Personal Allowance małżonkowi, aby ten mógł zmniejszyć swoje zobowiązania podatkowe.

Przekazanie majątku w formie spadku

Naturalną kolejną rzeczą jest to, że w pewnym momencie każda osoba przestanie pracować i pozostawi za sobą określoną pracę, a w momencie śmierci pozostawia także cały zgromadzony majątek. Takie rozważania nie są przyjemne, ale mimo wszystko warto z wyprzedzeniem określić, jak powinna wyglądać ewentualna procedura spadkowa. Jest to istotne choćby ze względu na fakt, że takie procedury są objęte zobowiązaniami podatkowymi.

O czym zatem należy pamiętać? Pierwszą ważną kwestią jest podatek od spadków (Inheritance Tax Rate). Podatek ten jest bardzo wysoki, bo wynosi aż 40%. Na szczęście istnieją pewne sposoby, aby zmniejszyć jego wymiar.

Pierwszym ważnym czynnikiem będzie tzw. Nil Rate Band, czyli ulga podatkowa obejmująca podatek od spadków. Zakłada ona, że majątek o wartości do 325 tysięcy funtów można przenieść na małżonka lub krewnego bez płacenia podatku. Co istotne, analogiczny limit w przypadku nieruchomości wynosi 175 tysięcy funtów.

W przypadku pozostałych części majątku można skorzystać z innych sposobów na redukcję zobowiązań podatkowych. Jedną z praktyk jest przekazanie nadwyżki majątku na cele charytatywne. Jeśli ktoś się na to zdecyduje, podatek obejmujący pozostałe aktywna będzie mniejszy (spadnie z 40% do 36%).

Inną ciekawą opcją będzie przekazanie majątku w postaci np. spółki, bo przekazanie firmy zapewnia w wielu przypadkach bardzo korzystne warunki opodatkowania. Niemniej przy tak złożonych decyzjach warto zasięgnąć porady u profesjonalnego doradcy.



LIDERTAX ✓

Księgowa Cię
nie rozumie?

Nie trać czasu!
Na relacje bez przyszłości!

Zmień biuro!

Chętnie odpowiemy na Twoje pytania – KLIK

Zakończenie

Optymalizacja podatkowa ma to do siebie, że można ją wykorzystać niemal na każdym etapie życia. Określone ulgi podatkowe mogą bowiem ułatwić pokrywanie kosztów związanych np. z edukacją lub pracą. Z kolei w późniejszych latach życia mogą one pomóc w inwestowaniu, a także w uzyskaniu większych korzyści ze świadczeń emerytalnych. Tym samym dobre nawyki dotyczące podatków mogą dosłownie procentować przez całe nasze życie.

Informacje zamieszczone w treści tego e-booka są bardzo uniwersalne. Mogą z nich skorzystać zarówno przedsiębiorcy, jak i wszyscy zatrudnieni na Wyspach. Oczywiście niektóre porady będą dotyczyć określonych działań (np. inwestycji). Dlatego tak ważne jest to, aby każdy wykorzystał te zapisy, które będą w największym stopniu wpływać na jego sytuację życiową.

Na zakończenie musimy także przypomnieć o najważniejszej kwestii. Przynajmniej kilka razy w treści e-booka wspominaliśmy o tym, iż liczne zagadnienia podatkowe nie są zero-jedynkowe. Tak to już jest, że w przypadku niektórych podatków wiele zależy od indywidualnej interpretacji. Z tego względu korzystanie ze wsparcia profesjonalistów jest na wagę złota.

Sprawdź co mówią o Nas klienci



Chatham Office
Google Rating
5.0 ★★★★★



London Office
Google Rating
5.0 ★★★★★

Biuro Lidertax to Twój polski księgowy w UK. Już od wielu lat nasi eksperci pomagają polskim przedsiębiorcom oraz pracownikom, którzy zdecydowali się rozwijać swoją karierę na Wyspach. Jesteśmy w stanie zapewnić naszym klientom kompleksową obsługę księgową oraz rachunkową, a także profesjonalne doradztwo w sprawach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Co więcej, ważnym elementem naszej oferty są także indywidualne konsultacje. W ich trakcie jesteśmy w stanie przygotować spersonalizowaną analizę problemu, z którym zgłasza się klient. Dzięki tej usłudze mogą Państwo liczyć na uzyskanie profesjonalnej pomocy w zakresie zgłaszanej sprawy.

Nowi klienci Lidertax mogą skorzystać z usługi bezpłatnej konsultacji wstępnej, na której omówimy harmonogram i zakres potencjalnej współpracy. Toteż wszystkich zainteresowanych taką usługą **już teraz zachęcamy do kontaktu z naszym biurem - KLIK**

Zapraszamy także do śledzenia **bloga Lidertax**, na którym regularnie opisujemy różne problemy podatkowe oraz zagadnienia związane z optymalizacją podatkową, a także prowadzeniem działalności gospodarczej w UK.



Chętnie odpowiemy na Twoje pytania - KLIK

ZASTRZEŻENIE!

Informacje zawarte w niniejszym e-booku mają charakter ogólny i służą wyłącznie celom informacyjnym. Nie stanowią one porady prawnej, podatkowej ani innej porady specjalistycznej.

Choć dokładamy wszelkich starań, aby treść była rzetelna i aktualna, nie należy jej traktować jako zamiennika indywidualnej porady udzielonej przez wykwalifikowanego specjalistę.

Zdecydowanie zalecamy skonsultowanie się z niezależnym doradcą prawnym lub podatkowym w odniesieniu do swojej konkretnej sytuacji przed podjęciem jakichkolwiek działań na podstawie informacji zawartych w tym e-booku.

Nie ponosimy odpowiedzialności za jakiekolwiek straty lub szkody wynikające z polegania na informacjach zawartych w niniejszym artykule. Korzystanie z tych informacji odbywa się wyłącznie na własne ryzyko.





Poznaj nas!



Agnieszka Mackojć
Company Director



Aneta Nowakowska
Manager



Monika Litkiewicz
Chartered Tax Advisor



Sylwia Karbowska
Bookkeeper



Emilia Grzybowska
Customer Service and
Bookkeeper



Przemysław Mackojć
Customer service



Kompleksowa Księgowa Obsługa Twojej Firmy



Wybór działalności

Pomożemy Tobie w wybraniu rodzaju oraz założeniu działalności.



Optymalizacja kosztów

Doradzimy Tobie w kwestii optymalizacji kosztów.



Kompleksowe rozwiązania

Od pomysłu do realizacji, kompleksowe działanie to nasza dewiza.



Formalności bez stresu

Asystujemy podczas dopełniania niezbędnych formalności.



Zawsze aktualna wiedza

Poinformujemy Ciebie o nadchodzących lub spodziewanych zmianach przepisów.



Przejrzyste zasady

Jesteśmy otwarci i wyznajemy zasadę - **Jasne Sytuacje Czynią Przyjaciół**

Nasi partnerzy:



London Office
Google Rating
5.0 ★★★★★



Chatham Office
Google Rating
5.0 ★★★★★

Dane kontaktowe:

Chatham Office

22 Railway Street
ME4 4JT Chatham

01634 819771
079 3306 9001

kentoffice@lidertax.co.uk

London Office

Sunnyhill House
3-7 Sunnyhill Road
SW16 2UG London

020 88350012
079 3306 9000

office@lidertax.co.uk

Lidertax LTD is a company registered in England and Wales
- Company no. 08106831.

Sunnyhill House, 3-7 Sunnyhill Road, SW16 2UG Londyn, VAT reg no. 332385412, ICO
registration no. ZA696273, email: office@lidertax.co.uk, Tel. 0208 8350012

www.lidertax.co.uk

