

KHẤU TRỪ TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

(CAPITAL ALLOWANCES – UK)

Capital Allowances là gì? (What are Capital Allowances – UK Tax?)

Capital Allowances hay Khấu trừ Tài sản Cố định là cơ chế ưu đãi thuế (tax relief) cho phép doanh nghiệp khấu trừ chi phí của một số tài sản vốn (capital assets) khỏi lợi nhuận chịu thuế (taxable profits).

Thay vì khấu trừ toàn bộ chi phí mua tài sản theo cách kế toán thông thường (depreciation), hệ thống thuế UK sử dụng Capital Allowances để xác định phần chi phí được trừ cho mục đích tính thuế.

Vì sao Capital Allowances tồn tại? (Why do Capital Allowances exist?)

- Chính phủ cung cấp tax relief để hỗ trợ doanh nghiệp đầu tư vào tài sản phục vụ hoạt động kinh doanh.
- Khuyến khích đầu tư vào máy móc, công nghệ, hạ tầng và nâng cao năng suất.

Capital Allowances giúp:

- Giảm lợi nhuận chịu thuế
- Giảm số thuế phải nộp
- Cải thiện dòng tiền doanh nghiệp

Có thể yêu cầu Capital Allowances cho những gì? (What can you claim on?)

Bạn thường có thể yêu cầu Capital Allowances cho plant and machinery, bao gồm:

- Thiết bị (*equipment*)
- Máy móc (*machinery*)
- Phương tiện phục vụ kinh doanh (ví dụ: xe van, xe tải – một số xe có giới hạn riêng)
- Trang thiết bị nội thất cố định (ví dụ: hệ thống điện, điều hòa không khí – air conditioning)
- Máy tính và thiết bị công nghệ



- Một số phương tiện thương mại
- Chi phí cải tạo, nâng cấp đủ điều kiện

Không thể yêu cầu Capital Allowances cho những gì? (What you can't claim on?)

Capital Allowances thường không áp dụng cho:

- Đất đai (*land*)
- Nhà ở dân dụng (*residential buildings*)
- Chi phí sửa chữa thông thường (*repairs*)
- Tài sản không sử dụng cho mục đích kinh doanh

Các loại Capital Allowances chính (Types of Capital Allowances)

1. Annual Investment Allowance (AIA)

Cho phép khấu trừ 100% chi phí đủ điều kiện lên tới £1 triệu mỗi năm đối với phần lớn plant & machinery.

2. First-Year Allowances (FYA)

Cho phép khấu trừ 100% hoặc 50% trong năm đầu tiên đối với một số tài sản cụ thể (ví dụ: tài sản tiết kiệm năng lượng, xe điện đủ điều kiện).

3. Writing Down Allowances (WDA)

Nếu tài sản không được yêu cầu theo AIA hoặc FYA (hoặc vượt hạn mức), doanh nghiệp có thể yêu cầu WDA theo tỷ lệ phần trăm hàng năm:

- **18%** cho *main-rate pool*
- **6%** cho *special-rate pool*

4. Structures & Buildings Allowance (SBA)

Áp dụng cho chi phí xây dựng, cải tạo cấu trúc và tòa nhà thương mại đủ điều kiện.

Khấu trừ theo tỷ lệ cố định hàng năm trên chi phí đủ điều kiện.



Ai có thể yêu cầu Capital Allowances? (Who can claim?)

Capital Allowances có thể được yêu cầu bởi:

- Công ty chịu Corporation Tax
- Cá nhân kinh doanh (sole trader, partnership)
- Doanh nghiệp nộp Income Tax hoặc Corporation Tax

Ví dụ minh họa tính Capital Allowances (2025/26)

Doanh nghiệp mua các tài sản sau trong năm thuế 2025/26:

Tài sản	Chi phí	Xử lý thuế
Máy móc (main-rate pool)	£40,000	Đủ điều kiện AIA (100%)
Hệ thống điều hòa văn phòng (special-rate asset)	£20,000	Không dùng AIA — áp dụng WDA (6%)

Bước 1 — Áp dụng Annual Investment Allowance (AIA)

AIA cho phép khấu trừ 100% chi phí đủ điều kiện của plant & machinery (tối đa £1 triệu/năm).

- Máy móc: £40,000
- AIA yêu cầu: £40,000

➔ Số tiền được khấu trừ thuế: £40,000

Bước 2 — Áp dụng Writing Down Allowance (WDA)

Tính WDA cho tài sản special-rate:

- Chi phí ban đầu: £20,000
- Tỷ lệ WDA: 6%
- Khấu trừ: $£20,000 \times 6\% = £1,200$

➔ Số tiền được khấu trừ thuế: £1,200

Giá trị còn lại chuyển sang năm sau (*tax written down value*):
 $£20,000 - £1,200 = £18,800$



Bước 3 – Tổng Capital Allowances năm 2025/26

Loại Allowance	Số tiền khấu trừ
AIA (máy móc)	£40,000
WDA (điều hòa – special-rate)	£1,200
Tổng Capital Allowances	£41,200

Bước 4 – Tiết kiệm thuế Corporation Tax

Giả sử công ty chịu Corporation Tax ở mức 25%:

$$\text{Tax saving} = £41,200 \times 25\% = £10,300$$

Kết luận thực tiễn:

Capital Allowances là công cụ quan trọng để tối ưu thuế doanh nghiệp tại UK.

Chiến lược hiệu quả thường bao gồm:

- Tận dụng tối đa **AIA trước khi sử dụng WDA**
- Phân loại đúng **main-rate vs special-rate assets**
- Lập kế hoạch đầu tư phù hợp với năm tài chính

