

DEPARTAMENTUL DE STUDII PARLAMENTARE ȘI POLITICI UE
DIRECȚIA STUDII ȘI DOCUMENTARE LEGISLATIVĂ

**FISCALITATEA MUNCII ÎN GERMANIA, FRANȚA,
MAREA BRITANIE ȘI STATELE UNITE ALE AMERICII**

APRILIE 2018

Documentare și sinteză: Dan Alexandreanu, consilier parlamentar

Sinteza documentară poate fi accesată direct pe Intranet la pagina Direcției studii și documentare legislativă.

* Lucrările elaborate în cadrul Direcției studii și documentare legislativă sunt cu caracter documentar și nu reprezintă punctul de vedere al Camerei Deputaților.

FRANȚA**▪ Persoane fizice**

Procentul contribuțiilor de asigurări sociale (2016):

- *angajatori* - 45%;
- *angajați* - 18% - 23% din indemnizația brută, în funcție de valoarea acesteia. Acest procent este reținut din salariu prin angajator.

Angajatorii plătesc, printre altele, următoarele contribuții:

- contribuție fondul de vârstă - 1,85%;
- contribuție fondul de boală - 12,84% (rezidenți și nerezidenți);
- contribuție familială - 5,25%;
- contribuție locuințe - 0,5%;
- contribuție fondul de pensii - 8,55%;
- contribuție deces - 1,5%;
- contribuție transport - 2,7%; Se aplică doar în zona Parisului și a suburbiilor.
- asigurare de muncă - 1,7%.

Angajații plătesc următoarele contribuții:

- asigurare pensie - 6,9%;
- asigurare șomaj - 2,4%.

În anul 2014, persoanele fizice au plătit impozite în rate progresive cuprinse între 0 și 45%. Un impozit suplimentar de 3% se aplică pe venitul personal cuprins între 250.000 și 500.000 de euro, impozitul fiind de 4% pentru venituri de peste 500.000 de euro, pentru persoanele singure¹.

<i>Venit impozabil (euro)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
≤ 6.011	0
6.012 - 11.991	5,5
11.992 - 26.631	14
26.632 - 71.397	30
71.398 - 151.200	41
≥ 151.200	45

¹ <http://www.worldwide-tax.com/france/french-tax.asp>

▪ **Societăți comerciale**

Pentru firme, rata impozitului pe profit este de 33,33%. O rată specifică de 15% se aplică pentru companiile mici cu un profit anual de până la 38.120 euro. O suprataxă de 3,3% se aplică pentru companiile mari, în cazul în care profitul anual depășește suma de 763.000 euro.

Începând cu anul 2014, se aplică un impozit suplimentar de 10,7% pentru societățile comerciale cu o cifră de afaceri care depășește 250 milioane euro, rezultând o rată efectivă de impozitare de 38% pentru companiile mari.

Există o excepție importantă în domeniu, existând o eliminare a impozitului pentru câștigurile obținute din vânzarea de acțiuni deținute cel puțin 2 ani. Dividendele sunt impozabile cu aproximativ 1,9% din valoare, numai în cazul în care participația depășește 5%.

În general, ratele de impozitare cu reținere la sursă pentru plăți făcute de non-rezidenți sunt următoarele:

- dividende - 30%;
- dobânzi - 0%;
- redevențe - 33,3%.

GERMANIA

▪ **Persoane fizice**

Procentul contribuțiilor de asigurări sociale (2017):

• *angajatori* - 19,575%:

- fondul de pensii - 9,8%;
- asigurare de șomaj - 1,5%;
- asigurare de sănătate - 7,3%;
- contribuție fondul de îngrijire medicală - 0,975%.

• *angajați* - 20,475%:

- fondul de pensii - 9,8%;
- asigurare de șomaj - 1,5%;
- asigurare de sănătate - 8,2%;
- contribuție fondul de îngrijire medicală - 0,975%.

Sistemul de impozitare german a suferit o reformă cuprinzătoare în anul 2001 și mai târziu în 2008. Impozitarea veniturilor persoanelor fizice este progresivă. Pentru anul 2012, ratele de impozitare pentru o persoană fizică angajată sunt cuprinse între 14% și 45%².

² http://www.worldwide-tax.com/germany/germany_tax.asp

<i>Venit impozabil (euro)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
≤ 8.820	0
8.821 - 54.057	14
54.058 - 256.303	42
≥ 256.303	45

O persoană necăsătorită plătește pentru un venit anual de 250.731 euro, (persoanele căsătorite pentru un venit cumulat de 501.462 euro), un impozit de 45%, la care se adaugă, înainte de impozitare, o taxă de solidaritate de 5,5%, precum și un impozit cuprins între 8% și 9% pentru biserică.

Contribuțiile de asigurări sociale:

- pensii (19,9%);
- șomaj (3,0%)

pentru salarii de până la 5.500 euro/lună, angajatorul și angajatul plătesc, fiecare jumătate din acest procent;

- asistență medicală pentru îngrijire

pentru un salariu de până la 3.712 euro, angajatorul și angajatul plătesc, fiecare, un procent de 1,95%, la care se adaugă un spor de 0,25% plătit de către un angajatul fără copii.

- asigurările de sănătate sunt obligatorii pentru angajații cu un salariu mai mic de 44.550 euro/an. Contribuția este de 15,5%, fiind repartizată aproximativ egal între angajator și angajat.

Angajații al căror venit depășește suma de 44.550 euro/an au dreptul să aleagă între o asigurare de sănătate publică sau privată.

Plățile în avans pentru impozitul pe venit sunt plătite în conformitate cu următoarele cerințe:

- o persoană fizică al cărei venit este doar dintr-un salariu nu trebuie să depună o declarație anuală. Angajatorul, care deduce impozitul de la angajat, transferă impozitul către autoritățile fiscale în fiecare lună;

- persoana care desfășoară o activitate independentă este obligată să efectueze 4 plăți în avans trimestriale;

- o companie este obligată să prezinte situația financiară până la data de 31 mai a anului fiscal;

- în cursul anului, compania trebuie să efectueze 4 plăți trimestriale în avans în data de 10 a lunilor martie, iunie, septembrie și decembrie. Soldul impozitului datorat trebuie plătit în termen de 30 de zile de la primirea unei evaluări a impozitului pe venit.

▪ **Societăți comerciale**

Rata standard a impozitului pe profit pentru societățile comerciale este de 15%. În plus față de impozitul obișnuit, se aplică un impozit de tip *"business tax"* de 14% -17%, care este reținut de municipalitate. O taxă suplimentară - de solidaritate - a fost impusă pentru a sprijini fuziunea celor două Germanii. Taxa de 5,5% se percepe corporațiilor și persoanelor fizice, în condițiile specificate în lege.

Câștigurile de capital (individuale)

Profiturile din vânzarea de bunuri imobiliare private care au fost deținute de mai mult de 10 ani sau din vânzarea altor active care au fost deținute mai mult de 12 luni sunt scutite de impozit. Pentru perioade de deținere mai scurte se aplică cotele generale de impozitare.

Vânzarea acțiunilor atunci când procentul investiției este mai mic de 1% este supus unei taxe fixe de 25%. Pe de altă parte, atunci când procentul depășește 1%, rata de impozit este de 60% din profit.

Ratele de impozitare cu reținere la sursă pentru plăți făcute de non-rezidenți sunt următoarele:

- dividende - 26,375% (inclusiv taxa de solidaritate).
- redevențe - 15,825% (inclusiv taxa de solidaritate).
- dobânzi - 0% - 25%.

MAREA BRITANIE

▪ **Persoane fizice**

Procentele de contribuție stabilite sunt următoarele (2016):

- *angajatori* - 13,8%, pentru câștigurile salariale săptămânale mai mari de 157 lire sterline, fără nici un plafon;

- *angajați* - 12,0%, pentru câștigurile salariale săptămânale cuprinse între 157 și 817 lire sterline, la care se adaugă un procent de 2% pentru ce depășește 866 lire sterline.

Contribuțiile sunt colectate în cadrul sistemului *"pay-as-you-earn"* (PAYE). Angajatorii trebuie să plătească contribuții și pentru prestațiile pe care le asigură angajatului, de exemplu, asigurarea de locuință sau mașină de serviciu.

Cotele de impozitare individuală pentru perioada 2017-2018 sunt cuprinse între 20% și 45%³.

³ http://www.worldwide-tax.com/uk/uk_taxes_rates.asp

<i>Venit impozabil (lire sterline)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
1 - 33.500	20
33.501 - 150.000	40
≥ 150.000	45

Liber profesioniștii plătesc 9% pentru un venit anual cuprins între 8.164 și 45.000 lire sterline, plus 2% pentru venituri care depășesc suma de 45.000 lire sterline.

Veniturile din dividende sunt impozitate la rate de 7,5% / 32,5% / 38,1%, existând o scutire pentru primele dividende în cuantum de 5.000 de lire sterline.

Primele venituri din dobânzi în cuantum de 1.000 de lire sterline sunt scutite de impozit.

▪ **Societăți comerciale**

Impozitul pe profit pentru societățile comerciale în Marea Britanie pentru anul 2017-18 este de 19%.

Câștigurile de capital

Câștigurile de capital ale persoanelor fizice sunt în general impozitate cu mai multe rate, existând o scutire anuală până la suma de 11.300 lire sterline.

Câștigul de capital peste suma scutită este impozitat cu 10% până la un cuantum de 33.500 lire sterline și cu 20% pentru câștigul de capital de peste 33.500 lire sterline.

Câștigurile de capital pentru companii sunt în general impozitate la rata standard a impozitului pe profit. Există o scutire de participare pentru vânzarea de acțiuni, sub rezerva anumitor condiții.

Împrumuturi personale și deducerile

Pentru rezidenții britanici, un venit anual de 11.500 lire sterline este scutit de impozit în perioada 2017-18.

Pentru creditele fiscale acordate contribuabililor cu vârsta cuprinsă între 65 și 74 de ani, sau persoanelor de peste 75 de ani, se aplică o deducere standard pentru fiecare persoană.

Ratele de impozitare cu reținere la sursă pentru plăți făcute de non-rezidenți sunt următoarele:

- dividende - 0% (20% pentru dividendele plătite de REIT);
- redevențe - 20%;

- dobânzi - 20%⁴.

STATELE UNITE ALE AMERICII

▪ Persoane fizice

Persoanele fizice plătesc impozitul fie prin reținere, fie prin efectuarea de plăți pentru un impozit estimat. Angajatorul reține impozitul pe veniturile salariale ale angajaților. Salariile includ plățile în numerar și serviciile nebankare efectuate de un angajat pentru angajatorul său.

Rata de impozitare a angajatorului pentru taxa de securitate socială este de 6,2% din salariile angajaților, inclusiv bonusuri, prime, comisioane, etc., pentru o sumă mai mare de 128.400 de dolari.

Asigurarea de sănătate reținută de angajator este de 1,45%, procentul fiind similar cu cel pe care îl virează și angajatul, dacă salariul său este mai mare de 128.400 de dolari/an.

Există patru tipuri de situații fiscale care se pot aplica unui rezident:

- persoane căsătorite care locuiesc împreună în scopuri fiscale⁵;
- persoane căsătorite separate;
- șeful gospodăriei;
- persoană singură.

Fiecare statut este supus unei scări gradate de taxe diferite.

Pentru anul 2018 situația este următoarea⁶:

- *persoane căsătorite care locuiesc împreună în scopuri fiscale*

<i>Venit impozabil (dolari)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
0 - 19.050	10
19.051 - 77.400	12
77.401 - 165.000	22

⁴ Ratele de reținere sunt supuse tratatelor de evitare a dublei impunerii. Dobânzile și redevențele sunt scutite de taxe prin directive UE.

⁵ Un cuplu va fi considerat căsătorit în scopuri fiscale federale, dacă este căsătorit legal într-o jurisdicție care recunoaște uniunea și dacă această căsătorie este recunoscută de cel puțin un stat, teritoriu sau posesie din SUA, indiferent de domiciliul cuplului.

⁶ <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/us-income-tax.html>

165.001 - 315.000	24
315.001 - 400.000	32
400.001 - 600.000	35
≥ 600.001	37

- *persoane căsătorite separate*

<i>Venit impozabil (dolari)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
0 - 9.525	10
9.526 - 38.700	12
38.701 - 82.500	22
82.501 - 157.500	24
157.501 - 200.000	32
200.001 - 300.000	35
≥ 300.001	37

- *șeful gospodăriei*

<i>Venit impozabil (dolari)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
0 - 13.600	10
13.601 - 51.800	12
51.801 - 82.500	22
82.501 - 157.000	24
157.001 - 200.000	32
200.001 - 500.000	35

≥ 500.001	37
----------------	----

- *persoană singură*

<i>Venit impozabil (dolari)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
0 - 9.325	10
9.326 - 37.950	12
38.701 - 91.900	22
82.501 - 191.650	24
157.501 - 416.700	32
200.001 - 418.400	35
≥ 500.001	37

În general, rezidenții din SUA plătesc impozite pe dividende, dobânzi și venituri din chirii, fără deduceri.

Non-rezidenții sunt impozitați pe venitul brut din chirii obținute din proprietăți imobiliare aflate pe teritoriul SUA, deținute pentru investiții, la o rată fixă de 30%. Aceste venituri din chirii nu sunt considerate a fi legate în mod efectiv de o afacere, astfel încât nu sunt permise deduceri (cum ar fi dobânzile, taxele și amortizarea).

Deduceri

- <i>persoane căsătorite care locuiesc împreună în scopuri fiscale, soț supraviețuitor</i>	24.000 dolari
- <i>persoane căsătorite separate</i>	12.000
- <i>șeful gospodăriei</i>	18.000
- <i>persoană singură</i>	12.000

▪ **Societăți comerciale (2013)**

--	--

<i>Venit impozabil (dolari)</i>	<i>Valoarea impozitului (%)</i>
0 - 50.000	15
50.000 - 75.000	25
75.000 - 100.000	34
100.000 - 335.000	39
335.000 - 10.000.000	34
10.000.000 - 15.000.000	35
15.000.000 - 18.333.333	38
≥ 18.333.333	35

BIBLIOGRAFIE

- <http://www.worldwide-tax.com/france/french-tax.asp>
- http://www.worldwide-tax.com/germany/germany_tax.asp
- http://www.worldwide-tax.com/uk/uk_taxes_rates.asp
- <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/us-income-tax.html>
- http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Tax_revenue_statistics
- <https://www.accountingcoach.com/blog/social-security-medicare-fica-taxes>

