

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

**IMPOZITAREA SALARIILOR ȘI PLATA CONTRIBUȚIILOR SOCIALE
ÎN STATELE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE ȘI SUA**

APRILIE 2021

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.

ABSTRACT

Potrivit studiilor, cele mai mari costuri ale contribuțiilor sociale, de peste 45%, sunt în Franța, Ungaria, Belgia, Grecia și Italia, iar cele mai mici în Malta, Bulgaria, Cipru și Irlanda. Circa 60% dintre state au impus un plafon la calculul contribuțiilor de asigurări¹.

Țările cu cele mai mari costuri sunt cele care nu au plafon. Chiar dacă ratele de taxare sunt apropiate, sumele efectiv datorate cresc acolo unde lipsește plafonul. România impune contribuții comparabile cu Germania și Belgia, fără a oferi și beneficii comparabile asiguraților.

O altă remarcă a studiilor ar fi aceea că majoritatea statelor permit asigurarea alternativă de sănătate în sistem privat, opțiune care în România lipsește, deși din ce în ce mai mulți angajați apelează strict la acest tip de servicii medicale.

¹ <https://www2.deloitte.com/ro/ro/pages/about-deloitte/articles/analiza-deloitte-romania-are-al-7-lea-cel-mai-mare-cost-al-contributiilor-de-asigurari-sociale-din-europa.html>

AUSTRIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>asigurări sociale (%)</i>			
			total	angajator	angajat
sub 11.000	0	- asigurări sănătate	7,65	3,78	3,87
11.001 - 18.000	25	- asigurare accident	1,20	1,20	-
18.001 - 31.000	35	- contribuții pensie pentru limită de vârstă	22,8	12,55	10,25
31.001 - 60.000	42				
60.000 - 90.000	48	- șomaj	6	3	3
90.001 - 910.000	50	- contribuție insolvență	0,55	0,55	-
peste 1.000.000	55				

Veniturile anuale de până la 11.000 de euro sunt scutite de impozit. Rata de impozitare marginală pentru venituri de peste 1.000.000 de euro/an este de 55%.

Conform legilor specifice, se aplică două tipuri de impozite suplimentare pe salarii, care sunt percepute de angajatori pentru toți angajații din sectorul privat, ce au un cuantum al venitului lunar brut mai mare de 1.095 de euro/lună.

BELGIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>asigurări sociale (%)</i>			
			total	angajator	angajat
0 - 13.500	25	- contribuții sociale	38,07	25	13,07
13.500 - 23.900	40	- contribuție specială de securitate socială. Aceasta este colectată prin intermediul deducerilor lunare din salariul net.	- între 9,3 și 60,94 euro / lună.		
23.900 - 41.360	45				
peste 41.360	50				

La sumele anterioare se adaugă taxele locale și regionale, într-un cuantum cuprins între 0 și 9% din venit, media fiind de 7%.

BULGARIA

<i>venit impozabil (BGN)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>asigurări sociale (%)</i>			
indiferent de venit (cu unele excepții)	10	- contribuții de asigurări sociale	total 24,7- 25,4*	angajator 14,12-14,82	angajat 10,58
		- asigurări de sănătate	8	4,8	3,2
		- rata totală a contribuției pentru asigurări naționale (inclusiv fondul de pensii)	32,7- 33,4*	18,92-19,62	13,78
		* intervalul se datorează ratei contribuțiilor la fondul pentru accidente de muncă și boli profesionale, plătit de angajator	poate varia între 0,4-1,1%, în funcție de activitatea economică.		

CIPRU

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții (%)</i>	
0 - 19.500	0	- activități independente	15,6 - rata va crește la fiecare cinci ani până când va ajunge la 20,4% la 1 ianuarie 2039.
19.501 - 28.000	20		
28.001 - 36.300	25		
36.301 - 60.000	30		
peste 60.000	35	- contribuția proprie a angajaților la fondul de asigurări sociale administrat de stat este de 8,3% din remunerația lor brută, cu un plafon anual maxim pentru salariile asigurabile începând cu 1 ianuarie 2020 de 54.864 euro. Rata de 8,3% se aplică atât angajaților, cât și angajatorului până la 31 decembrie 2023. Ulterior, rata va crește la fiecare 5 ani până când va ajunge la 10,7% începând cu 1 ianuarie 2039	

		- contribuția angajatorului la fondul de concediere	1,2
		- contribuția angajatorului la Fondul autorității de dezvoltare	0,5
		- contribuția la Fondul de coeziune socială	2
		- asigurări sănătate	- angajați 2,65 / angajator 2,90

CEHIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>securitate socială (%)</i>			
			total	angajator	angajat
salariu	15	- asigurări sociale	31,5	25	6,5
- veniturile care depășesc limita anuală de asigurări sociale sunt supuse unei taxe de solidaritate care se plătește din venitul brut	7	- asigurări sănătate	13,5	9	4,5
		- asigurări de risc - procentul depinde de industrie și variază între 0,28 - 5,04%			

CROAȚIA

<i>venit impozabil (HRK)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții (%)</i>	
0 - 360.000	20	- fondul de pensie 20% din salariul brut, plafonat pentru 2021 la 55.086 HRK	20% (15% - pilonul I, 5% pilonul II) pentru angajați
peste 360.000	30	- asigurări de sănătate	16,5% - angajator
		- angajatorii care nu respectă cerințele legale trebuie să plătească o taxă lunară în valoare de 20% din salariul minim (4.250 HRK/lună) pentru fiecare persoană cu dizabilități pe care	

		angajatorul este obligat să o angajeze (3% din numărul total de angajați)	
--	--	--	--

DANEMARCA

<i>venit impozabil (DKK)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>securitate socială</i>		
- o persoană cu obligații fiscale va fi impozitată cu până la 55,89%, inclusiv impozitul AM	52,06	- contribuții sociale	angajator 2.271,6 DKK	- angajat - 1.135,8 DKK
- impozite de stat: impozit inferior din venitul personal	12,11	- fondul de maternitate	1.150 DKK	
- impozit superior din venitul personal	15,00	- asigurare de risc	5.000 DKK	
- impozit pe piața muncii din venitul personal	8	- alte scheme publice de securitate socială	5300 DKK	

ESTONIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>securitate socială (%)</i>			
- impozit salariu	20		total	angajator	angajat
- angajatorii plătesc, un procent pentru toate contribuțiile angajaților	33	- contribuție șomaj	2,4	0,8	1,6
		- contribuție pensie	6% din totalul de 33% pentru pilonul II	2	4

FINLANDA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>suma/procent</i>	<i>securitate socială</i>	
18.600 - 27.900	8,00 euro + 6% pentru ce depășește 18.600	- asigurarea de sănătate	- două categorii: asigurare/zi 1,36%, deductibilă; asigurare generală 0,68% (în total 2,04%).
27.900 - 45.900	566 euro +17,25% pentru ce depășește 27.900	- asigurarea de pensie	- două categorii: 7,15% pentru angajații cu vârsta cuprinsă între 17 și 52 de ani sau 63 - 67 de ani; 8,65% pentru angajații cu vârsta cuprinsă între 53 și 62 de ani
45.900 - 80.500	3.671 euro + 21,25% pentru ce depășește 45.900	- asigurarea de șomaj	- 1,40% pentru angajații cu vârsta cuprinsă între 17 și 64 de ani
peste 80.500	11.023 euro + 31,25% pentru ce depășește 80.500		

FRANȚA

<i>venit total (euro)</i>	<i>contribuții sociale angajați</i>	<i>compensație netă impozabilă</i>	<i>persoană singură</i>	<i>căsătorit</i>	<i>căsătorit + 1 copil</i>	<i>căsătorit + 2 copii</i>
- 35.000	7.351	28.646	2.200	0	0	0
- 40.000	8.401	32.739	2.984	238	0	0
- 45.000	9.398	36.884	4.103	970	0	0
- 50.000	10.389	41.036	5.224	1.702	715	0
- 55.000	11.379	45.188	6.345	2.622	1.448	462
- 60.000	12.370	49.340	7.466	3.399	2.443	1.194
- 65.000	13.361	53.491	8.587	3.922	3.217	2.172
- 70.000	14.351	57.643	9.708	4.445	3.741	3.036
- 75.000	15.342	61.795	10.829	4.973	4.264	3.559

- 80.000	16.333	65.946	11.949	6.093	4.787	4.082
- 85.000	17.324	70.098	13.070	7.214	5.647	4.605
- 90.000	18.314	74.250	14.192	8.336	6.769	5.202
- 95.000	19.305	78.402	15.313	9.457	7.890	6.323
- 100.000	20.296	82.553	16.433	10.577	9.010	7.443
- 105.000	21.286	86.706	17.941	11.699	10.132	8.565
- 110.000	22.277	90.857	19.473	12.819	11.252	9.685
- 120.000	24.259	99.160	22.357	15.061	13.494	11.927
- 150.000	30.203	124.071	31.729	21.787	20.220	18.653
- 200.000	40.165	165.553	48.647	34.594	33.027	31.460
- 250.000	50.145	207.023	67.113	51.947	50.030	48.463
-300.000	60.125	248.493	85.775	68.599	67.032	65.465
<i>asigurări sociale</i>			<i>procent (%)</i>			
- acest sistem include acoperirea de bază pentru sănătate, maternitate, invaliditate, deces, accidente de muncă și pensie de stat pentru limită de vârstă, contribuții de șomaj, planuri de pensionare complementare obligatorii, acoperire complementară de deces / invaliditate și acoperire medicală complementară			- contribuția angajatorului reprezintă 45% din salariul brut, cota angajatului reprezentând aproximativ 20% - 23% din remunerația brută			

GERMANIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>securitate socială (%)</i>	
pentru persoanele singure		- asigurări de pensii	- 18,6, până la un plafon de venit de 82.800 euro/an (77.400 euro în noile state federale).
- până la 9.408	0		- 9,3% angajat / 9,3% angajator
- 9.408 - 57.051	14		
- 57.051 - 270.500	42	- asigurarea de șomaj	- 2,5, până la un plafon al veniturilor de 82.800 euro/an

- peste 270.500 - pentru persoanele căsătorite procentele rămân aceleași, dar se dublează sumele de reper	45		(77.400 euro în noile state federale).
		- asigurări de sănătate	- 1,25% angajat / 1,25% angajator
		- asigurare de îngrijire pe termen lung	- 14,6, până la un plafon al venitului de 56.250 euro/an. - 7,3% angajat / 7,3% angajator
		- fondul de accidente de muncă	3,05 (3,3% pentru persoanele fără copii, începând cu vârsta de 23 de ani), până la un plafon de venit de 56.250 euro/an. 1,525% angajator / 1,525% angajat (1,55% pentru persoanele fără copii, începând cu vârsta de 23 de ani)
		- contribuția la insolvență	- suportate de angajator - suportată de angajator, se ridică la 0,06%, până la plafonul de venit de 82.800 euro/an

GRECIA

venit impozabil (euro)	procent (%)	asigurări sociale (%)			
			total	angajator	angajat
- 0 - 10.000	9	începând cu data de 1 ianuarie 2021	36,66	22,54	14,12
- 10.000 - 20.000	22				
- 20.000 - 30.000	38				
- 30.000 - 40.000	36				
- peste 40.000	44				

ITALIA

venit impozabil	procent	asigurări sociale (%)
-----------------	---------	-----------------------

(euro)	(%)			
0 - 15.000	23	- asigurări sociale 40% din compensația brută a angajatului (procentul depinde de activitatea desfășurată de companie, de numărul de angajați, de poziția angajatului) pentru fondul de șomaj, fondul de boală (nu se aplică directorilor), fondul de maternitate, fondul de compensare temporară pentru șomaj (obișnuit și extraordinar, nu se aplică directorilor). fondul de mobilitate socială - fondul de pensii asigurări sociale	angajator	angajat
15.001 - 28.000	27		30	10
28.001 - 55.000	38			
55.001 - 75.000	41			
peste 75.000	43		total - 33% din cei 40%	

LETONIA

venit impozabil (euro)	procent (%)	contribuții sociale (%)			
- sub 300 euro/lună	0	- contribuții	total	angajator	angajat
- până la 20.004 euro/an	20		35,09	24,09	11
- 20.005 - 62.800 euro/an	23				
- peste 62.800 euro/an	31,4				

Angajatorul deduce impozitul de 23% din toate veniturile de peste 1.667 euro/lună, iar calculul PIT final este efectuat în conformitate cu o anumită procedură.

LITUANIA

venit impozabil (euro)	procent (%)	contribuție socială
- impozit	20	rata standard: 21,27% - angajat 19,50% / - angajator 1,77%

		- contribuția la fondul de garanție: 0,32% - asigurarea de sănătate: 6,98%, plătită de către angajat
--	--	---

LUXEMBURG

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale</i>	
rata marginală	44,94 sau 45,78	- fondul de șomaj	- rata marginală poate varia în funcție de nivelul contribuției - 7% sau 9%
		- fondul de dependență	- este plătit de către angajat pe venitul total brut după o deducere de 535,50 euro/lună
		- fondul de pensii	8%
		- fondul de sănătate	3,05%
		- fond de accidente	0,675 - 1,125%
		- fondul de sănătate la locul de muncă	0,11%
		- fond de asigurare mutuală	0,46% - 2,70%

MALTA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>			
			total	angajator	angajat
- 0 -12.700	0		20	10	10
- 12.701 - 21.200	15 deducere 1.905 euro	- contribuțiile de securitate socială pentru persoanele încadrate în muncă sunt plătite atât de angajator, cât și de angajat în mod egal.	sau rate fixe de 48,57 euro/săptămână pentru salariile anuale care depășesc 24.986 euro cu condiția ca		
- 21.201 - 28.700	25 deducere				

- 28.701 - 60.000	4.025 euro 25 - deducere 3.905 euro	- pentru activități independente	angajatul să se fi născut după 1 ianuarie 1962.		- 15% din venitul net anual câștigat în anul anterior
- peste 60.000	35 - deducere 9.905 euro				

POLONIA

venit impozabil (PLN)	procent (%)	contribuții sociale (%)			
			total	angajator	angajat
- până la 85.528 PLN (minus 525,12 PLN deducere)	17	- fond de pensii	19,52	9,76	9,76
		- dizabilitate	6	4,5	1,5
- peste 85.528 PLN	14.539,76 PLN plus 32% din suma care depășește 85.528 PLN	- fond de sănătate	2,45	-	2,45
		- fond de accidente	0,67-3,6	0,67-3,6	-

Pentru angajații sub 26 de ani, rata de impozitare este zero (nu se reține niciun impozit).

PORTUGALIA

venit impozabil (euro)	procent (%)	contribuții sociale (%)			
			total	angajator	angajat
- 0 - 7.112	14,5	- contribuții	34,75	23,75	11
- 7.112 - 10.732	23 (sumă deductibilă 604.54 euro)	- fondul de compensare a muncii			1
- 10.732 - 20.322					

- 20.322 - 25.075	28,5 (sumă deductibilă 1.194,80 euro)				
- 25.075 - 36.967	35 (sumă deductibilă 2.515,63 euro)				
- 36.967 - 80.882	37 (sumă deductibilă 3.017,27 euro)				
- peste 80.882	45 (sumă deductibilă 5.974,54 euro)				
	48 (sumă deductibilă 8.401.21 euro)				

SLOVACIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>			
			total	angajator	angajat
- sub 36.256,37	19	- asigurare medicală	14	10	4
- peste 36.256,37	25	- fond de pensii	18	14	4
		- fond de asigurare persoane cu dizabilități	6	3	3
		- fond de șomaj	2	1	1
		- fond de solidaritate	4,75	4,75	-

SLOVENIA

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>		
			angajator	angajat
- până la 668,44	16			
- 668,44 - 1.700	27% pentru ce depășește 668,44 euro	- asigurare sănătate	6,56	6,36
		- fond de pensii	8,85	15,5

- 1.700 - 4.000	34% pentru ce depășește 1.700 euro	- contribuția pentru muncă	0,06	0,14
- 4.000 - 5.908,93	39% pentru ce depășește 4.000 euro	- contribuția pentru îngrijirea copilului	0,1	0,1
- peste 5.908,93	50% pentru ce depășește 5.908,93 euro	- contribuția pentru accidente de muncă	0,53	-

SPANIA

venit impozabil (euro)	procent (%)	contribuții sociale (%)		
- 0 - 6.000	19	- baza lunară minimă este de 1.050 euro și cea maximă este de 4.070,10 euro.	angajator	angajat
- 6.000 - 50.000	21		29,90	6,35
- 50.000 - 200.000	23		plus o rată variabilă pentru accidente de muncă (de exemplu, 1,5% pentru munca la birou).	
- peste 200.000	26			

Persoanele care desfășoară activități independente cu vârsta sub 47 de ani pot alege nivelul contribuțiilor pe care doresc să le plătească din veniturile lor. Rata generală este de 30,3%, care se aplică pe o bază cuprinsă între 944,40 și 4070,10 euro.

SUEDIA

venit impozabil (SEK)	taxa națională (%)	taxa locală (%)	contribuții sociale (%)	
- 0 - 523.200	0	32	- contribuțiile la asigurările sociale	total
- peste suma de 523.200	20	32		31,42
			- fondul de pensii din venitul brut câștigat, până la 550.400 SEK	7% din venitul brut câștigat, până la 550.400 SEK (adică o taxă maximă de 38.500 SEK),

			(adică o taxă maximă de 38.500 SEK).	plătită de angajat, este complet deductibilă
--	--	--	--------------------------------------	--

ȚĂRILE DE JOS

<i>venit impozabil (euro)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale</i>	
- 0 - 35.129	9,45	- contribuțiile sunt percepute pe un venit de maxim 35.129 euro.	- 9.713 euro/an
- 35.129 - 68.507	37,10	- contribuția de asigurare a angajaților trebuie plătită pentru venituri de maxim 58.311 euro/an.	- 6.757 euro pentru un angajat cu contract de muncă permanent - 9.673 euro pentru un angajat cu contract de muncă temporar.
- peste 68.507	49,50	- contribuția pentru sănătate este obligatorie, indiferent de venit - o contribuție legată de venit care urmează să fie plătită autorităților fiscale olandeze de către angajator.	- 1.498 euro (inclusiv 385 euro pentru asigurarea de risc). - 7% din venituri până la maximum 58.311 euro, cu un maxim de 4.082 euro

UNGARIA

<i>venit impozabil (HUF)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>		
- toate veniturile	15	- rata contribuției angajatorului - „impozit social” - rata contribuției angajaților	angajator 15,5	angajat 18,5% - 10% contribuție la pensie

		Contribuțiile se plătesc la salariul minim (161.000 HUF/lună în 2020)		- 7% contribuție la asigurări de sănătate - 1,5% contribuție la șomaj
--	--	---	--	--

MAREA BRITANIE

<i>venit impozabil (GPB)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>		
			angajator	angajat
- 0 - 5.000	0 - economie	Rata principală a NIC se aplică salariilor angajaților (cu excepția beneficiilor în natură) până la 962 GBP pe săptămână pentru 2020/21. - Nu se plătesc contribuții pentru primele 183 GBP pe săptămână. - între 183,01 GBP și 962 GBP pe săptămână - peste 962 GBP - cei care desfășoară activități independente plătesc contribuții din veniturile cuprinse între 8.632 și 50.000 GBP/ an. - peste 50.000 GBP		
- 0 - 37.500	20 - standard			
- 37.501 - 150.000	40			
- peste 150.000	45			
			13,8	0
				12
				+2%
				9
				+2%

Plățile de asigurări sociale sunt denumite „contribuții de asigurări naționale” (NIC).

STATELE UNITE

<i>venit impozabil (USD)</i>	<i>procent (%)</i>	<i>contribuții sociale (%)</i>	
<i>persoane singure</i>			
- 0 - 9.950	10	- pentru 2019, impozitul de securitate socială (bătrânețe, supraviețuitori și invaliditate) a fost reținut la o rată de 6,2% pentru primii 132.900 USD din salariile plătite. Pentru 2020, impozitul de securitate socială (limită de vârstă, supraviețuitori și invaliditate) a fost reținut la o rată de 6,2% pentru primii 137.700 USD din salariile plătite.	angajator - 6,2%
- 9.951 - 40.525	12		
- 40.526 - 86.375	22		
- 86.376 - 164.925	24		
- 164.926 - 209.425	32		
- 209.426 - 523.600	35		
- peste 523.601	37		
<i>persoane căsătorite</i>		- asigurările de sănătate	- 1,45%
- 0 - 19.900	10	- pentru persoanele care desfășoară activități independente	-12,4% pentru primii 137.700 USD pentru anul 2020
- 19.901 - 81.050	12		
- 81.051 - 172.750	22		
- 172.751 - 329.850	24		
- 329.851 - 418.850	32		
- 418.851 - 628.300	35		
- peste 628.301	37		

În locul impozitului calculat utilizând ratele de mai sus, rata individuală poate fi impusă în cadrul unei structuri tarifare pe două niveluri de 26% și 28%. Pentru anul fiscal 2020, cota de impozitare de 28% se aplică contribuabililor cu venituri impozabile mai mari de 197.900 USD (98.950 USD pentru persoanele căsătorite care depun separat). Pentru anul fiscal 2021, cota de impozitare de 28% se aplică contribuabililor cu venituri impozabile mai mari de 199.900 USD (99.950 USD pentru persoanele căsătorite care depun separat).

BIBLIOGRAFIE

- https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Wages_and_labour_costs?oldid=259603
- <https://taxfoundation.org/top-individual-income-tax-rates-europe-2019/>
- <https://taxfoundation.org/2021-corporate-tax-rates-in-europe/>
- <https://taxsummaries.pwc.com/belgium/individual/other-taxes>
- <https://taxsummaries.pwc.com/greece/individual/taxes-on-personal-income>
- https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_am/tax-and-law/ey-emeia-doing-business-guide.pdf
- <https://www2.deloitte.com/ro/ro/pages/about-deloitte/articles/analiza-deloitte-romania-are-al-7-lea-cel-mai-mare-cost-al-contributiilor-de-asigurari-sociale-din-europa.html>