

## Noul tratament fiscal al tichetelor de masa. Cum poate fi acoperita contribuția la sanatate?



Finalul anului 2023 a adus o serie de modificari fiscale nefavorabile pentru angajații și angajatorii din toate domeniile economice. După schimbările care au vizat restrângerea facilităților acordate salariaților din IT, construcții, agricultura și industria alimentară, ce au intrat în vigoare la 1 noiembrie 2023, au urmat, la scurt timp, alte modificari, prin intermediul Ordonanței 115/2023, cu impact tot asupra salariaților, dar și a departamentelor de resurse umane. Printre acestea din urmă se numără modificarea tratamentului fiscal preferențial pentru tichetele de masa și pentru voucherele de vacanță.

Așadar, începând cu anul 2024, aceste bilete de valoare sunt incluse și în baza de calcul a contribuției de asigurări sociale de sănătate (CASS).

### Care este impactul asupra salariaților?

Anterior anului 2024, toate biletele de valoare reglementate prin Legea 165/2018 privind acordarea biletelor de valoare, cu excepția celor cadou, erau supuse doar impozitarii pe venit (10%), însă, de la începutul acestui an, tichetele de masa, precum și voucherele de vacanță sunt taxate cu 10% impozit și 10% CASS. Având în vedere că impozitul pe venit datorat într-o lună se calculează după ce se scad din venitul total brut realizat în luna respectivă contribuțiile sociale datorate (CAS și CASS, 35% în total), tichetele de masa și voucherele de vacanță ajung să fie taxate într-un final cu 19%.

Unele companii compensau în trecut impozitul pe venit datorat pentru tichetele de masa, astfel încât salariul net al salariaților să nu scadă, dar, în urma acestei modificări legislative, cele mai multe au decis să nu compenseze și această nouă contribuție (CASS) datorată de angajați. Prin urmare, majoritatea salariaților încasează, de la 1 ianuarie 2024, un salariu lunar net mai mic decât anul anterior.

Spre exemplu, un angajat cu un salariu brut de 6.000 de lei, care primea tichete de masa de 20 de lei/zi, anul trecut lua în medie un salariu net de 3.470 de lei, la care se adăugau tichete de masa în valoare totală de 400 de lei. Salariatul datoră așadar, în medie, un impozit pe venit de 430 de lei, din care 40 de lei reprezintă impozitul pe venit aferent tichetelor de masa, și contribuții sociale obligatorii (25% CAS și 10% CASS) în valoare de 2.100 de lei.

Începând cu ianuarie 2024, același salariat datorează în plus 9% din valoarea tichetelor de masa, ajungând la contribuții totale (CAS și

CASS) de 2.140 de lei. Însa impozitul pe venit datorat scade de la 430 de lei la 426 de lei, întrucât baza de calcul a impozitului pe venit se stabilește ca diferența dintre venitul total brut și contribuțiile sociale obligatorii. Așadar, angajatul ar primi, în medie, un **salariu net** de 3.434 de lei, **mai mic cu 1%-2% față de anul anterior**.

Pe lângă schimbarea tratamentului fiscal favorabil al tichetelor de masa, de la 1 ianuarie 2024 a crescut și valoarea maximă a tichetelor de masa ce poate fi acordată salariaților, respectiv de la 35 de lei/zi la 40 de lei/zi. Datorită acestei măsuri, angajatorii care decid creșterea valorii unui tichet de masa vor ajunge să compenseze pierderea salariaților din aplicarea CASS.

Revenind la exemplul de mai sus, dacă valoarea unui tichet de masa ar crește de la 20 de lei la 25 de lei, angajatul ar obține un salariu net de 3.415 lei, la care se adaugă tichete de masa de 500 de lei, ajungând la un venit de 3.915 lei, cu **aproximativ 2%** mai mult față de varianta cu 20 de lei/tichet. În acest scenariu, costul total al angajatorului ar crește cu aproximativ **2%**.

### **Care este impactul asupra departamentelor de salarizare?**

Având în vedere frecvența modificărilor legislative, [departamentele de salarizare sunt într-un proces continuu de adaptare](#), pentru a se conforma la noile reglementări. Pe lângă acest aspect, una dintre marile provocări ale departamentelor de HR rămâne cea legată de adaptarea într-un timp foarte scurt a sistemului informatic de salarizare la noile cerințe de raportare/calcul salarial, precum și asigurarea acurateții calculului salarial și plata la timp a drepturilor salariale.

În concluzie, impactul noilor modificări legislative este resimțit atât de salariați, ca urmare a creșterii contribuțiilor datorate pentru tichetele de masa, cât și de specialiștii de salarizare. Aceștia din urmă resimt atât povara adaptării calculului salarial în conformitate cu noile reglementări, într-un timp foarte scurt, cât și presiunea din partea salariaților, care solicită detalii și argumente legate de calculul salarial.