

# Le financement de l'Etat

## La fiscalité

1

### Classification des ressources financières du secteur public et fonctions de la fiscalité

#### Origines des ressources financières du secteur public

Participation à l'économie de marché	Autres organismes publics
PARTENAIRES Commercialisation de biens Modification du patrimoine de l'Etat	NATIONAUX Transferts Crédits de la Banque Centrale
SOUVERAIN Impôts Taxes et contributions	ETRANGERS ET INTERNATIONAUX Emprunts Aides unilatérales

#### Fonctions de la fiscalité

##### Allocation des ressources

Financer les dépenses  
Révéler les préférences  
Influencer les décisions économiques

Redistribution

Equilibre macro-économique

2

## Quelle est l'importance relative des ressources financières du secteur public ?

Les revenus de fonctionnement de l'Etat de Genève  
hors recette extraordinaire, régularisations comptables et avec fondation de valorisation retraitée

Mois	Libellés	Compte 2005	Ecart C 2005 / B 2005		Budget 2005	Ecart C 2005 / C 2004		Compte 2004
40	IMPÔTS	4'631.0	75.7	1.7%	4'555.3	96.4	2.1%	4'534.6
	IMPÔTS SUR LE REVENU ET LA FORTUNE	2'994.3	-233.5	-7.2%	3'227.8	27.8	0.9%	2'966.5
	IMPÔTS SUR LE BÉNÉFICE ET LE CAPITAL	1'050.3	219.5	26.4%	830.8	135.6	14.8%	914.7
	AUTRES IMPÔTS	586.4	89.7	18.1%	496.7	-66.9	-10.2%	653.3
41	PATENTES ET CONCESSIONS	12.3	0.4	3.5%	11.9	-2.4	-16.3%	14.7
42	REVENUS DES BIENS	206.5	-23.6	-10.2%	230.1	-28.1	-12.0%	234.6
43	RECETTES DIVERSES hors opérations liées à la fondation de valorisation	518.5	47.0	10.0%	471.5	7.2	1.4%	511.3
dont	DISSOLUTIONS DE PROVISIONS ET RÉSERVES hors fondation de valorisation	101.7	19.6	24.0%	81.5	-9.0	-8.1%	110.0
44	PARTS À DES RECETTES SANS AFFECTATION	372.2	-191.2	-33.9%	563.4	-171.4	-31.5%	543.6
45	DÉDOMMAGEMENTS DE COLLECTIVITÉS PUBL.	89.0	-42.7	-32.4%	131.7	0.5	0.6%	88.5
46	SUBVENTIONS ACQUISES	231.9	1.3	0.6%	230.6	15.5	7.2%	216.4
48	PRÉLÈVEMENTS SUR LES FINANCEMENTS SPÉCIAUX	7.5	-21.9	-74.4%	29.5	-6.3	-45.4%	13.8
	REVENUS COURANTS SANS IMPUTATIONS INTERNES ET SUBVENTIONS À REDISTRIBUER	6'068.9	-154.9	-2.5%	6'223.8	-88.5	-1.4%	6'157.5
43	RECETTES DIVERSES Opérations liées à la fondation de valorisation	294.7	122.7	71.3%	172.0	-210.3	-41.7%	505.0
	REVENUS SANS IMPUTATIONS INTERNES ET SUBVENTIONS À REDISTRIBUER	6'363.6	-32.2	-0.5%	6'395.8	-298.9	-4.5%	6'662.5
47	SUBVENTIONS À REDISTRIBUER	527.1	488.4	1261.3%	38.7	-15.7	-2.9%	542.9
49	IMPUTATIONS INTERNES	397.7	5.3	1.4%	392.3	2.3	0.6%	395.4
	REVENUS AVEC IMPUTATIONS INTERNES ET SUBVENTIONS À REDISTRIBUER	7'288.4	461.5	6.8%	6'826.9	-312.3	-4.1%	7'600.7

Seul montant modifié, les autres ont été proratisés.  
\* hors recette extraordinaire et régularisations comptables (D, EHE, amortissements rattrapés, réaffectation des comptes AFC, etc.)  
\* avec intégration des opérations de réaffectation (BOC)

3

## Système fiscal

### Concevoir un impôt

**Contribuable** : personne physique ou morale soumise à l'impôt

**Assiette fiscale**

**Barème**

**Exemptions et Déductions**

**Recette fiscale** : montant d'impôt collecté

4

## **Systeme fiscal**

### **Contribuables**

**Direct : payé directement par la personne désigné**

**Indirect : le contribuable légal a la capacité de répercuter l'impôt sur un autre contribuable → phénomène de la translation de l'impôt. L'impôt est payé indépendamment de la personne.**

**Exemples d'impôts directs et indirects = ?**

5

## **Phénomène de la translation des impôts**

### **La translation**

Si chaque fois que vous vendez une unité d'un bien, vous devez payez 5 CHF de taxe, que faites-vous?

Est-ce toujours possible ?

6

## Phénomène de la translation des impôts

### La translation

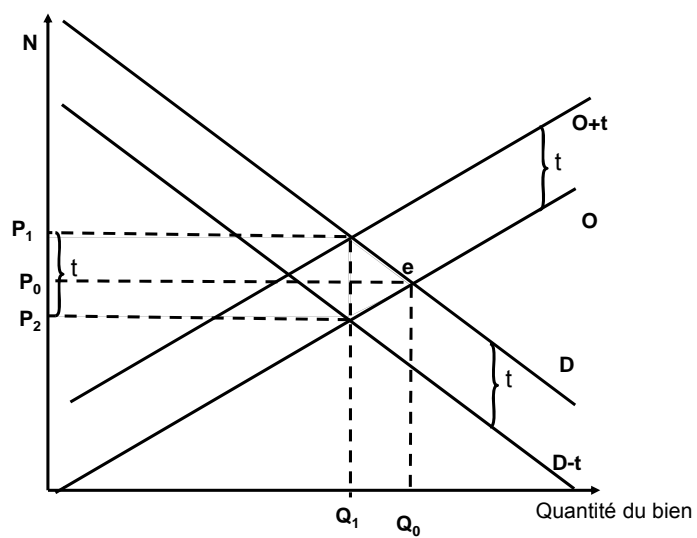
Le sens et l'ampleur de la translation dépendent notamment :

- du type d'impôt
- des élasticités
- de la structure du marché

Exemple d'analyse translation d'un impôt sélectif et unitaire sur les ventes selon les élasticités

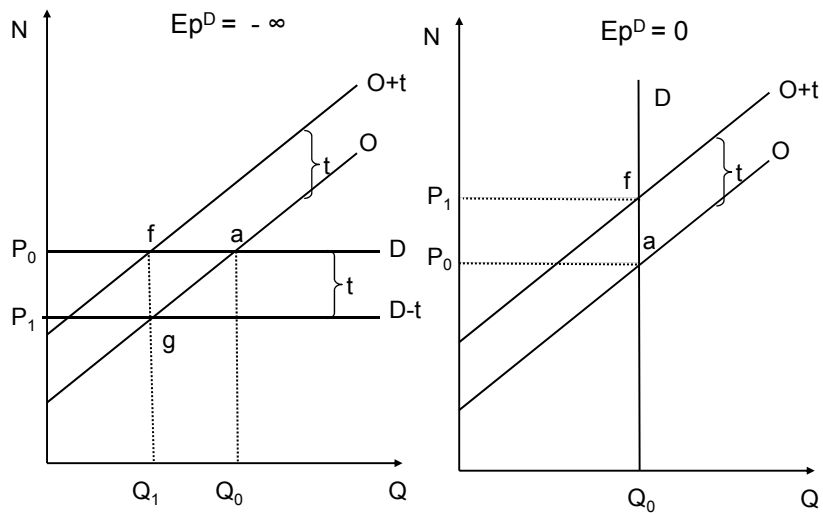
7

### La translation en fonction de l'élasticité-prix



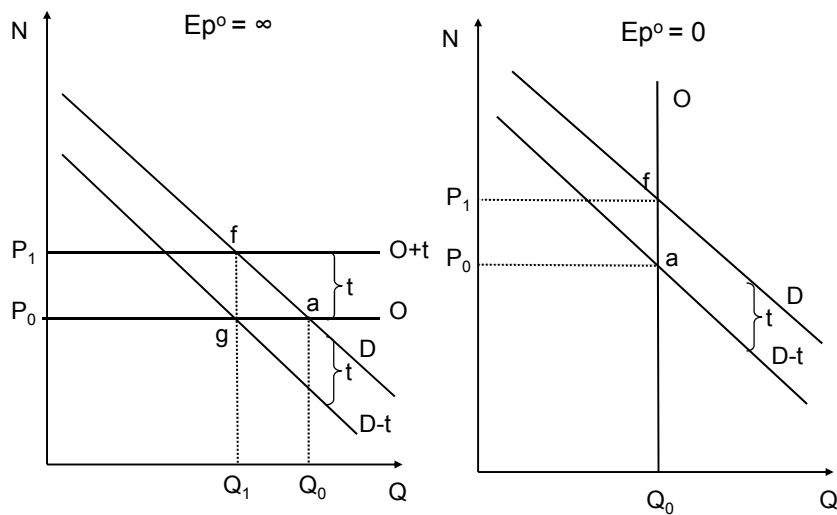
8

### Etude de la translation, cas particuliers



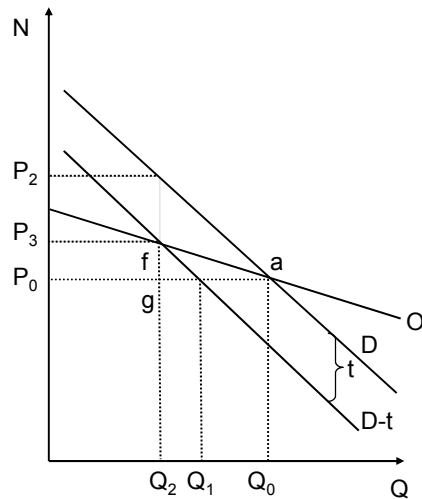
9

### Etude de la translation, cas particuliers



10

## Etude de la translation, cas particuliers



11

## Assiette fiscale

**Ensemble des éléments à prendre en compte pour le calcul d'une imposition**

- Base qui sera soumise à cette imposition
- Flux ou stock

### Exemples:

Revenu  
Fortune  
Consommation, vente  
Bénéfice  
Capital  
Leg, dons

**Caractéristiques recherchées?**

12

## Barème

**Structure des taux d'imposition qui s'applique à une assiette donnée**

**Exemples:**

forfaitaire

proportionnel à la quantité (par unité = unitaire), à la valeur (ad valorem)

progressif : taux moyen augmente avec l'assiette

régressif : taux moyen diminue avec l'assiette

13

## Barème

**Exemples de taux marginal d'imposition (en %) - UBS**

Revenu imposable (en CHF)	70 000	80 000	90 000	100 000	110 000
Bâle	29,30	30,10	30,00	32,30	32,20
Berne	29,70	32,70	32,80	35,00	35,70
Genève	31,60	32,80	33,10	35,70	36,20
Lugano	26,20	26,90	28,50	30,70	31,80
St-Gall	27,90	31,00	31,00	33,20	33,20
Zurich	25,60	26,30	26,30	30,70	30,70

Un taux marginal d'imposition de 30% signifie qu'avec un revenu supplémentaire de 1000 CHF, 300 CHF devront être versés aux autorités fiscales. En réduisant le revenu grâce à une mesure d'économie fiscale, il est possible de calculer l'économie d'impôt avec le taux marginal d'imposition

14

**Année fiscale 2010 (indice 103,1)**

Revenu déterminant le taux d'imposition		Taux de la tranche	Impôt maximum de la tranche	Impôt total (cumul des tranches)
CHF	CHF	%	CHF	CHF
1	à 17 527	0,00	0,00	0,00
17 528	à 21 117	8,00	287,20	287,20
21 118	à 23 229	9,00	190,10	477,30
23 230	à 25 340	10,00	211,10	688,40
25 341	à 27 452	11,00	232,30	920,70
27 453	à 32 731	12,00	633,50	1 554,20
32 732	à 36 955	13,00	549,10	2 103,30
36 956	à 41 179	14,00	591,35	2 694,65
41 180	à 45 402	14,50	612,35	3 307,00
45 403	à 72 854	15,00	4 117,80	7 424,80
72 855	à 119 312	15,50	7 201,00	14 625,80
119 313	à 160 490	16,00	6 588,50	21 214,30
160 491	à 181 608	16,50	3 484,45	24 698,75
181 609	à 259 742	17,00	13 282,80	37 981,55
259 743	à 276 637	17,50	2 956,45	40 938,00
276 637	à 389 613	18,00	20 335,85	61 273,85
389 614	à 610 287	18,50	40 824,70	102 098,55
plus de	610 287	19,00		

15

**Exercice**

**Impôts du par un contribuable ayant un revenu net de 72'854 CHF?**

**Impôts du par un contribuable ayant un revenu net de 50'000 CHF?**

16

## Exercice

1. Calculer le taux moyen d'imposition et représenter graphiquement le taux marginal d'imposition, le taux moyen, la recette fiscale.
2. Une réforme fiscale engendre une augmentation de 25% des taux pour les tranches supérieures à 110'000 CHF /an. Calculer les nouveaux taux marginaux d'imposition.
3. Quelles conséquences en résultent sur la recette fiscale? Discutez

Revenu annuel	Revenu moyen	Nombre de contribuables	Taux d'imposition de la tranche de revenu
0-10'000	4'500	1'200	0
10'000-30'000	18'000	4'000	3
30'000-50'000	41'000	12'000	5
50'000-70'000	58'000	12'000	7
70'000-90'000	72'000	10'000	10
90'000-110'000	101'000	8'000	15
110'000-140'000	130'000	15'000	20
140'000-170'000	150'000	6'000	25
170'000 et +	205'000	4'500	30

17

## Exemptions et déduction

### Exemption

Dispense totale ou partielle d'impôt sous certaines conditions fixées par la loi

### Déduction

Mécanisme permettant de déduire une somme (généralement un pourcentage du montant d'un investissement) du revenu imposable d'un contribuable.

### Qu'est-ce que le splitting?

**Taxation d'un couple marié au revenu net de 90804 CHF**

### Exemple

Déduction pour frais de garde : impôt sur le revenu

Exemption des gros consommateurs : taxe sur l'énergie

18

## Principaux impôt en Suisse

TVA

Impôt cantonal et fédéral sur le revenu des personnes physiques

Impôt sur le bénéfices des sociétés en Suisse

Impôt sur la fortune

19

### RECETTES FISCALES<sup>1)</sup> de la Confédération, 1er trimestre 2008 (en millions de francs)

Nature des recettes	2007			2008	
	Budget Total	Compte 1er trimestre	Compte Total	Budget Total	Compte 1er trimestre
<b>Recettes fiscales</b>	<b>51'556</b>	<b>10'649</b>	<b>53'336</b>	<b>53'455</b>	<b>14'062</b>
<b>Impôts</b>	<b>48'160</b>	<b>9'764</b>	<b>49'672</b>	<b>49'896</b>	<b>13'158</b>
Impôt fédéral direct	15'181	1'587	15'389	16'359	2'223
Impôt anticipé (retrées sous déduction des remboursements)	3'017	524	4'230	3'026	2'359 <sup>2)</sup>
Droits de timbre	3'200	675	2'990	2'925	720
Taxe sur la valeur ajoutée	19'650	5'328	19'684	20'470	5'532
Impôt sur les huiles minérales grevant les carburants	2'970	699	3'028	2'940	727
Surtaxe sur les huiles minérales grevant les carburants	2'010	473	2'039	1'990	491
Impôt sur les huiles minérales grevant les combustibles et autres produits à base d'huiles minérales	25	6	20	25	6
Impôt sur le tabac	2'005	448	2'186	2'056	1'076 <sup>3)</sup>
Impôt sur la bière	102	24	106	105	25
<b>Taxes routières</b>	<b>1'828</b>	<b>586</b>	<b>2'016</b>	<b>1'996</b>	<b>603</b>
Redevance, trafic des poids lourds	1'200	311	1'336	1'350	322
Redevance, routes nationales	303	187	322	306	196
Impôt sur les automobiles	325	88	358	340	85
<b>Droits de douane</b>	<b>980</b>	<b>268</b>	<b>1'040</b>	<b>980</b>	<b>267</b>
<b>Impôt sur les maisons de jeu</b>	<b>421</b>	<b>-</b>	<b>449</b>	<b>432</b>	<b>-</b>
<b>Taxes d'incitation<sup>4)</sup></b>	<b>166</b>	<b>31</b>	<b>156</b>	<b>151</b>	<b>34</b>
<b>Autres recettes fiscales</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<sup>1)</sup> Revenus avec incidences financières.

<sup>2)</sup> Y compris l'augmentation des recettes par rapport au trimestre de l'année précédente est due à la nouvelle pratique comptable (NMC).

<sup>3)</sup> Les recettes provenant de l'imposition de marchandises destinées à l'exportation qui seront remboursées ultérieurement.

<sup>4)</sup> Sans les recettes extraordinaires provenant de la taxe CO<sub>2</sub> sur les combustibles.



## Rabais d'impôt

### Spécificité genevoise introduite en 2001

Le principe sous-jacent au rabais d'impôt est que chaque contribuable a besoin d'un certain minimum vital et que ce minimum ne saurait être soumis à l'impôt. Pratiquement, l'on soustrait l'impôt correspondant au minimum vital, de l'impôt calculé sur l'ensemble du revenu du contribuable

= réduction d'impôt correspondant à la situation familiale (célibataire, marié, nombre de personnes à charge, ...) et **absolument semblable pour tous les contribuables** d'une même situation familiale (quel que soit le montant de leur revenu).

L'ancien système = rabais croissant avec le niveau de revenu

Soit un contribuable, disposant d'un revenu imposable de 50'000 francs, le revenu déterminant le rabais d'impôt est alors de 38'500 francs (revenu minimal), ce qui se traduit par un rabais de 3991,55 (=impôt correspondant à un revenu théorique de 38'500 francs). Ce montant sera déduit des impôts correspondant au revenu de 50'000 francs, soit  $5848,90 - 3991,55 = 1857,35$  francs.

Imaginons maintenant que ce même ménage gagne 100'000 francs, **le rabais d'impôt restera inchangé**, en sorte que l'on déduira toujours 3991,55 de l'impôt correspondant à 100'000 francs : soit  $15'463,45 - 3'991,55 = 11'471,90$  francs.

Dans l'ancienne approche, en revanche, on soustrayait 38'500 du revenu **avant** de calculer l'impôt : grâce à la progressivité du barème, la famille disposant d'un revenu de 100'000 (taxée sur  $100'000 - 38'500 = 61'500$ ) bénéficiait d'un rabais supplémentaire de 2244,45 par rapport à la famille ne disposant que de 50'000 francs (taxée sur  $50'000 - 38'500 = 11'500$  francs).

23

## Calcul du revenu imposable

### Revenu brut

- Frais d'acquisition du revenu

= Revenu net

- Déduction et exonération

= **Revenu Imposable**

→ **Calcul de l'impôt**

- rabais d'impôt

= **Impôt à payer → bordereaux**

24

## **Praenumerando vs postnumerando**

**Système praenumerando** : la taxation de l'année courante était fondée sur les revenus acquis l'année précédente (exemple: taxation 2000, basée sur les revenus de 1999).

Législation fédérale n'autorisant plus l'application de ce système

**Système postnumerando** : la taxation 2001 est basée sur les revenus réalisés durant l'année 2001 ; la taxation 2002, sur les revenus réalisés durant l'année 2002 ; etc.

Pour ce qui est de la fortune imposable, c'est son état à la fin et non plus au début de l'année qui est déterminant.

Point de vue pratique: au début 2009, déclaration des revenu 2008. Complément ou ristourne sur acompte provisionnel payé en 2008 sur la base de 2007.

**Avantage du système postnumerando ?**

25

## **Tendances actuelle en matière de fiscalité: impôt sur le revenu**

Point de vue l'équité:

- Modèle de « Splitting » ou taxation individuelle : couples mariés et concubins
- Différences intercantionales: concurrence fiscale

Point de vue de la simplicité et neutralité:

- Flat tax ou flat rate tax

## **L'incidence fiscale : le comportement des assujettis**

**Quels sont les effets des impôts**

**sur les contribuables ?**

**sur les échanges ? sur l'économie ?**

**Que se passe-t-il si la TVA augmente ?**

**Si les taux de taxation des revenus des personnes physiques augmentent ?**

**L'incidence :**

La répartition effective du poids du financement du secteur public diffère en général de la répartition formelle (légale). **Rappel : Distinction entre impôt direct et indirect**

27

## **Le critère de neutralité et l'effet allocatif des impôts**

**Le prélèvement de pratiquement tous les impôts entraîne une double charge**

**Une charge financière**

**Une charge fiscale excédentaire, due à l'effet de substitution**

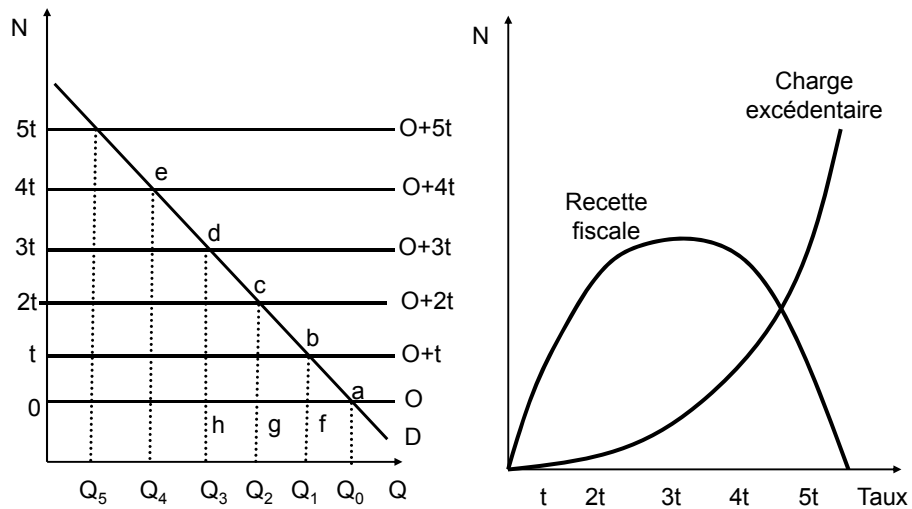
**Analyses**

Impôt sur la consommation: choix du consommateur et charge fiscale excédentaire

Impact du taux d'imposition sur la charge financière (recette fiscale) et la charge fiscale excédentaire

28

## Recette fiscale et charge fiscale excédentaire



29

## L'impôt et l'équité

### Le critère d'équité

Le financement du secteur public pose principalement une question de juste répartition du poids du financement entre les personnes.

Deux critères de juste répartition :

Le principe d'équivalence

Le principe de la capacité contributive

Le principe d'équité horizontale

Le principe d'équité verticale

30

## Conflit équité-efficacité: approfondissement

### L'imposition optimale : conflit équité-efficacité

- Critère de neutralité et critère d'équité impliquent des impôts différents
- Recherche d'un compromis

### Usage des impôts non-neutres: lien vers la fiscalité écologique

31

## Exercice

Dans une société composée de 2 individus uniquement, Pierre (individu P) travaille et dispose ainsi d'un revenu de 1000 Chf et Mario (individu M) ne travaille par contre pas et n'a par conséquent aucun revenu.

Imaginez les impacts susceptibles de l'introduction de la politique fiscale et redistributive suivante : un impôt est prélevé sur le revenu de P, le montant ainsi collecté est donné à M.

1. Compléter le tableau suivant ?
2. Quel taux d'imposition doit être mise en place, selon vous ?
3. Représenter graphiquement la situation de P ?

Revenu de P après impôt	Taux d'imposition	Revenu versé à M
1000	0%	0
	5%	
	10%	
	15%	
	20%	
	...	
	...	

32

### **Autres critères du système fiscal**

Simplicité

Cohérence nationale et compatibilité internationale: attractivité

Acceptabilité sociale

Stables (recettes)