

# Simulation de réforme globale de la fiscalité et des aides sociales

## Illustration sur trois scénarios

---

Juin 2020

- Un travail réalisé avec le soutien financier:
  - du fonds AXA pour la recherche
  - et de l'*American Foundation for the Paris School of Economics* (AFPSE).



AXA  
Research Fund



AMERICAN FOUNDATION  
FOR THE PARIS SCHOOL OF ECONOMICS

## Les auteurs de l'étude

**Mahdi Ben Jelloul** est économiste à l'IPP. Docteur en physique, il est diplômé de l'École normale supérieure et titulaire d'un master d'économie de PSE.

**Antoine Bozio** est directeur de l'IPP, professeur associé à PSE, et maître de conférences à l'EHESS.

**Arthur Guillouzouic–Le Corff** est économiste à l'IPP. Ancien élève de l'ENS de Cachan, il est titulaire d'un doctorat en sciences économiques de Sciences Po.

**Brice Fabre** est économiste à l'IPP. Diplômé de l'ENS de Cachan, il est titulaire d'un doctorat en sciences économiques de l'EHESS.

**Claire Leroy** est économiste à l'IPP. Elle est diplômée de Sciences Po Paris et de la Sorbonne.

## **Présentation des réformes simulées**

---

- **Une remise à plat du système socio-fiscal**

- Suppression de l'ensemble des prestations sociales<sup>1</sup>
- Suppression de l'impôt sur le revenu (IR)
- Suppression des prélèvements sociaux (CSG, CRDS, prélèvements sociaux sur les revenus du capital)

- **Création d'un système simplifié**

- Un impôt sur le revenu
  - ▶ individuel
  - ▶ sans niches fiscales
  - ▶ assis sur les revenus après déduction des cotisations sociales
- Un revenu universel (ou crédit d'impôt) familial, majoré pour les locataires

---

<sup>1</sup>Sauf minimum vieillesse (ASPA) et Allocation Adulte Handicapé (AAH).

- **Objectifs**

- Objectif 1 : une réforme neutre budgétairement
- Objectif 2 : une réplique du montant minimal d'aide sociale (RSA + AL)
- Objectif 3 : une réforme limitant le nombre de perdants parmi les revenus modestes

- **3 scénarios**

- Scénario #1: "flat tax", légère différenciation de la taxation sur les revenus d'activité
- Scénario #2: "flat tax" sur tous les types de revenus
- Scénario #3: taxation marginale négative sur les revenus d'activité jusqu'à 15 000 euros annuels, "flat tax" sur les autres revenus.

Présentation des réformes simulées

Le modèle TAXIPP 1.0

Scénario #1

Coût budgétaire

Cas-types

Effets redistributifs

Scénario #2

Effets redistributifs

Scénario #3

Cas types

Effets redistributifs

Conclusion

## **Le modèle TAXIPP 1.0**

---

- **Données mobilisées**
  - Fichiers de déclarations IR (FELIN, DGFIP)
    - ▶ Echantillon de 500 000 foyers fiscaux français
    - ▶ Exhaustif parmi les 1% des foyers les plus aisés
  - Enquête Revenus fiscaux et sociaux (ERFS, Insee)
- **Données séparées**
  - Taxation indirecte (*Enquête budget des familles*, Insee)
  - Taxation locale (*fichiers Fideli*, Insee)
- **Connexion au calculateur OpenFisca**
  - Calculateur *open source* : libre, collaboratif
  - Utilisé aussi par différents sites web gouvernementaux
    - ▶ <https://mes-aides.gouv.fr>

## Scénario #1

---

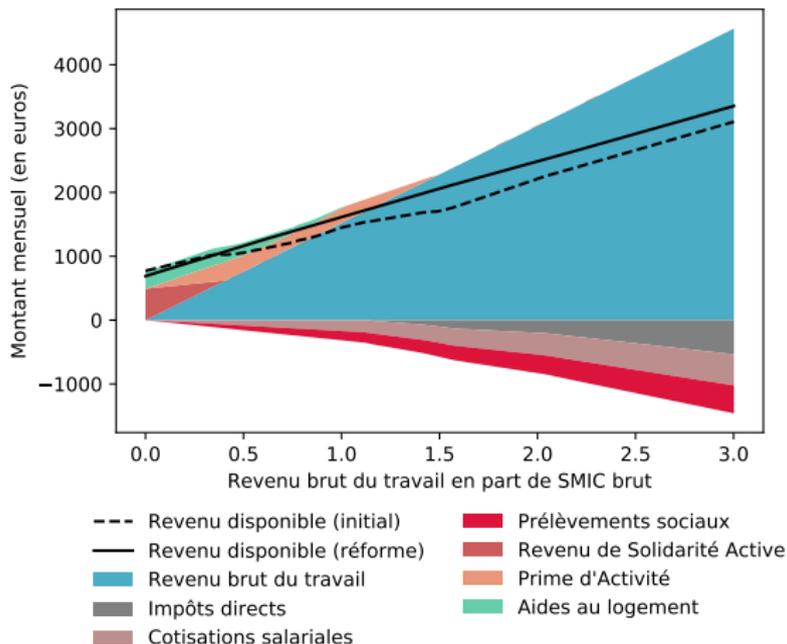
- **Barème de l'impôt individuel**
  - Revenus d'activité
    - ▶ 30 % jusqu'à 10 000 euros
    - ▶ 34 % de 10 000 à 25 000 euros
    - ▶ 37 % à partir de 25 000 euros
  - Autres revenus
    - ▶ Taux constant de 37 % (*flat tax*)
- **Un revenu universel familialisé (ou crédit d'impôt)**
  - Montant de base : 492 € mensuels
  - Majoration par personne de moins de 14 ans : +30 %
  - Majoration par personne de plus de 14 ans : +50 %
  - Majoration pour une famille locataire : +40 %

## Effets de la réforme #1 : coût budgétaire

- **Suppression des anciens dispositifs:** -149,4 milliards €
  - IR : -81,3 milliards
  - Prélèvements sociaux : -137,2 milliards
  - Prestations sociales : +69.1 milliards
- **Recettes des nouveaux dispositifs:** 152,6 milliards €
  - Impôt individuel : 463,8 milliards
  - Crédit d'impôt : -311,2 milliards
- **Effet total:** 3,2 milliards d'euros de recettes nettes
  - un budget globalement constant

# Cas d'un célibataire actif locataire

## Systeme actuel

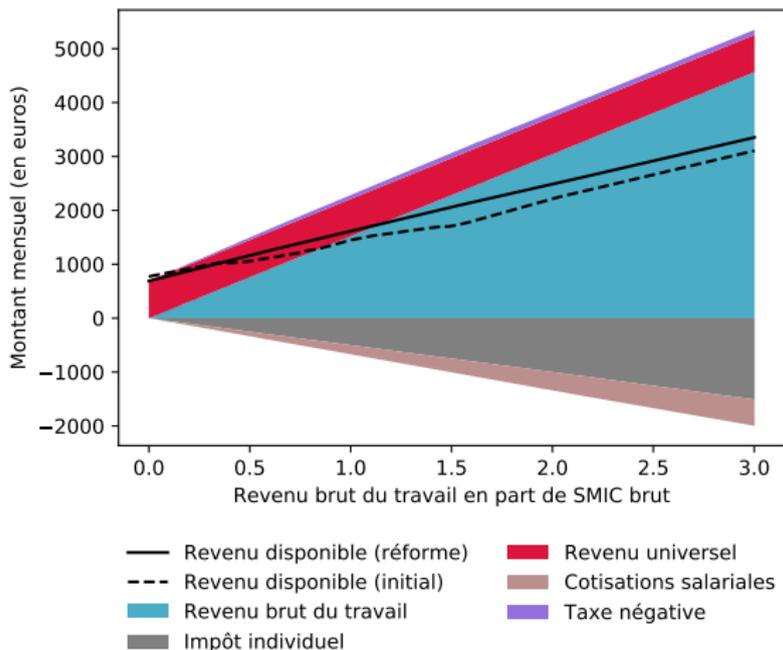


*Note:* Simulation des effets de la réforme sans données.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERF5, Budget des familles, Fideli.

# Cas d'un célibataire actif locataire

## Système après la réforme #1

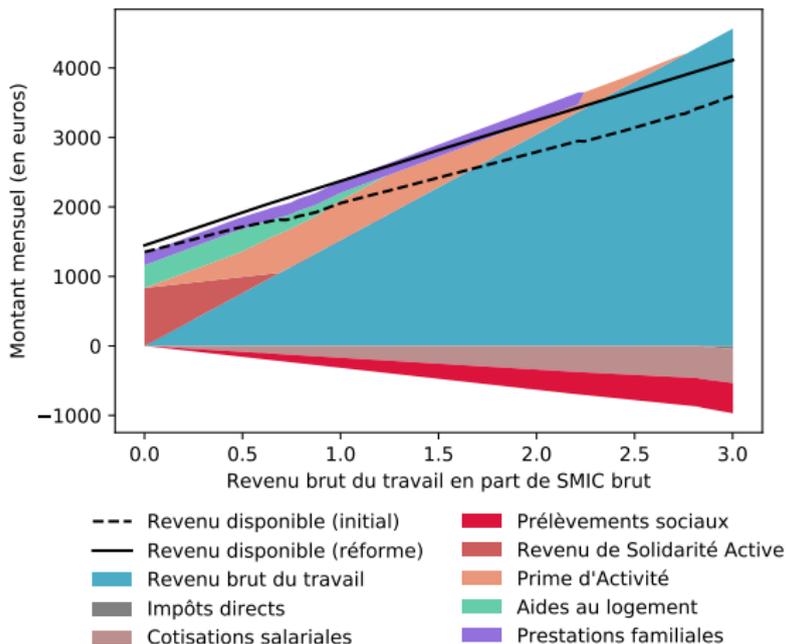


Note: Simulation des effets de la réforme sans données.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

# Cas d'un couple avec deux enfants

## Systeme actuel

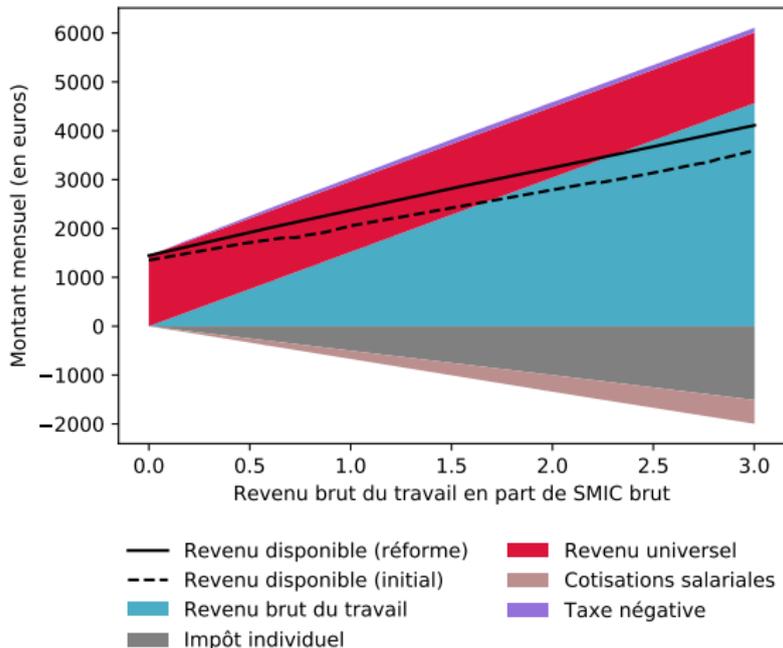


*Note:* Simulation des effets de la réforme sans données.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERF5, Budget des familles, Fideli.

# Cas d'un couple avec deux enfants

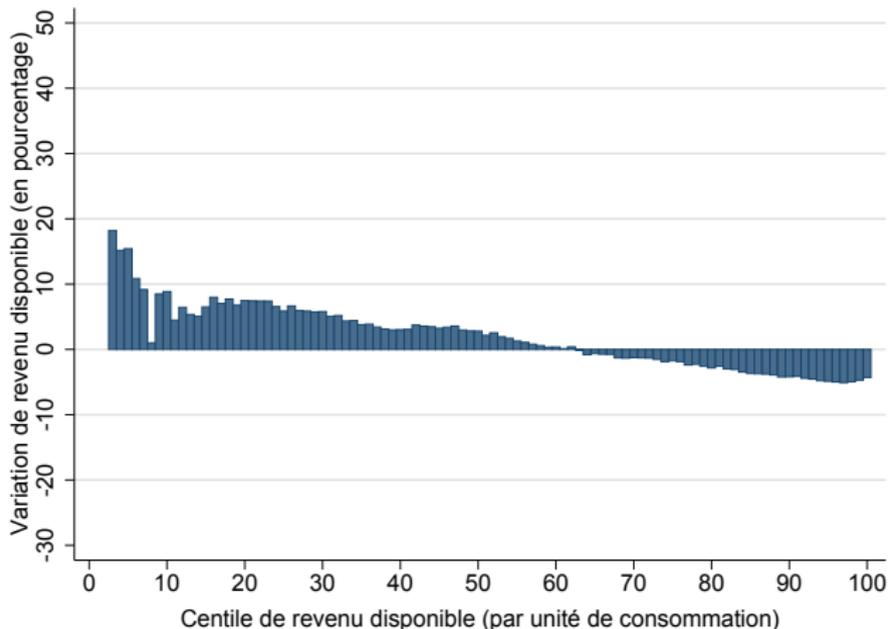
## Système après la réforme #1



Note: Simulation des effets de la réforme sans données.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERF5, Budget des familles, Fideli.

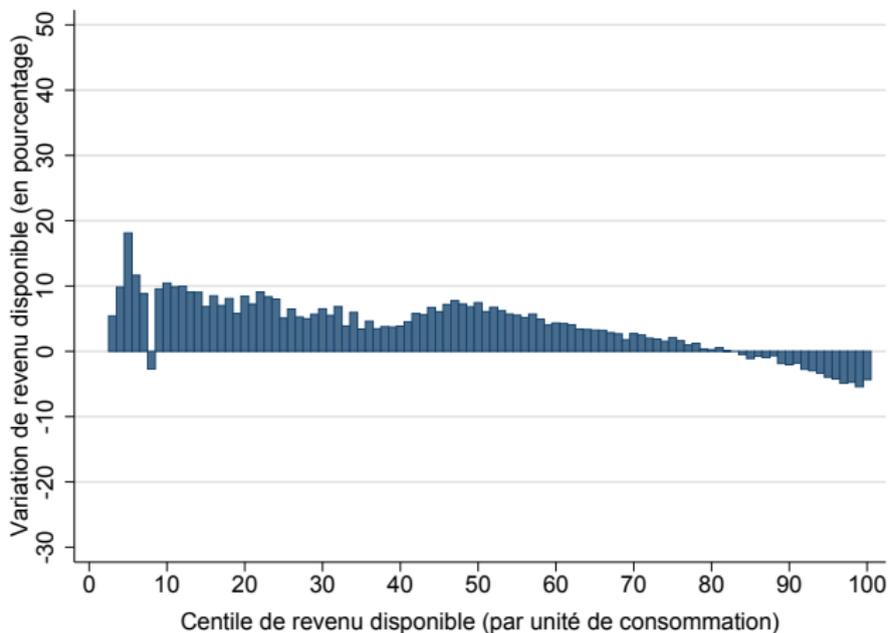
## Ensemble des ménages



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

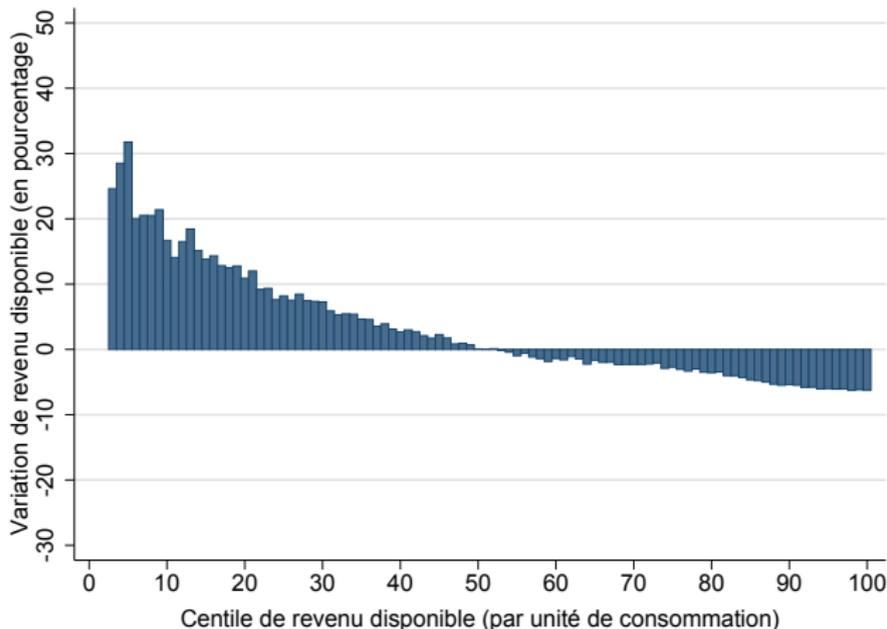
## Célibataires sans enfants



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

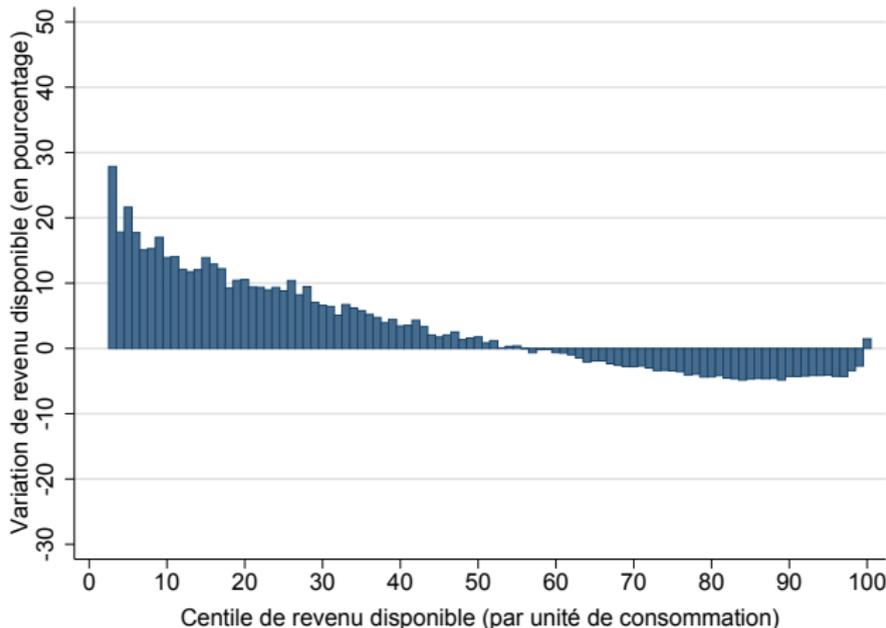
## Couples sans enfants



Note: Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

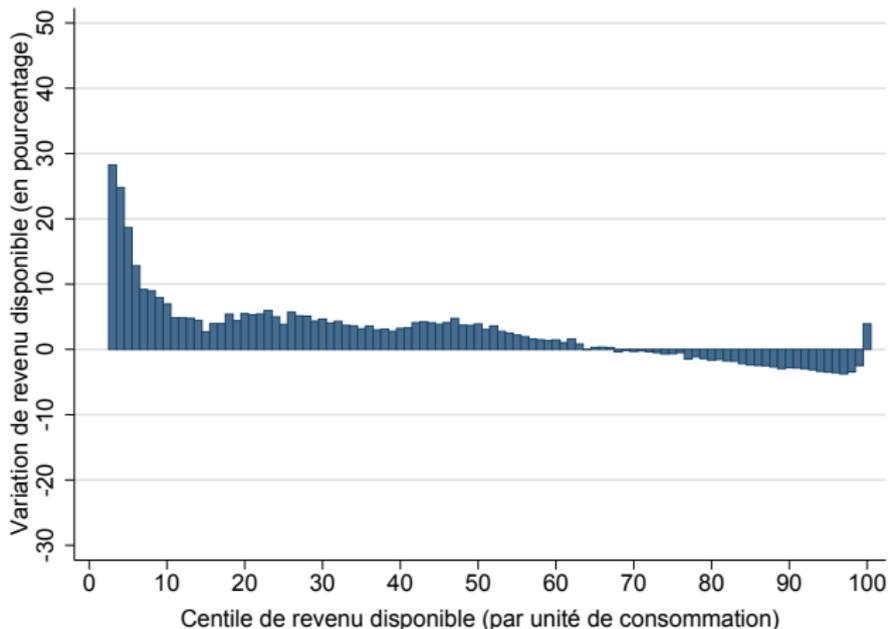
## Couples avec deux enfants



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

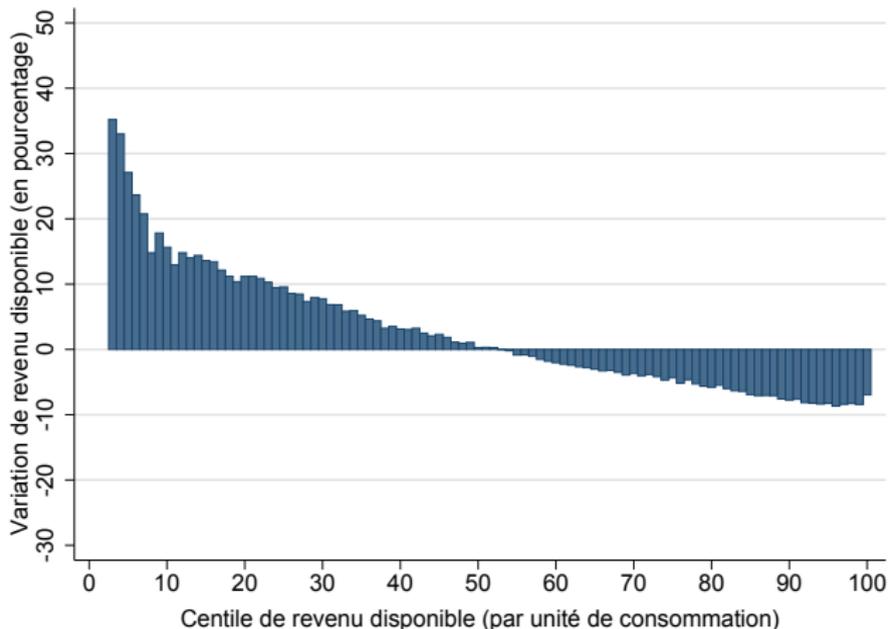
## Ménages ayant des revenus d'activité principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

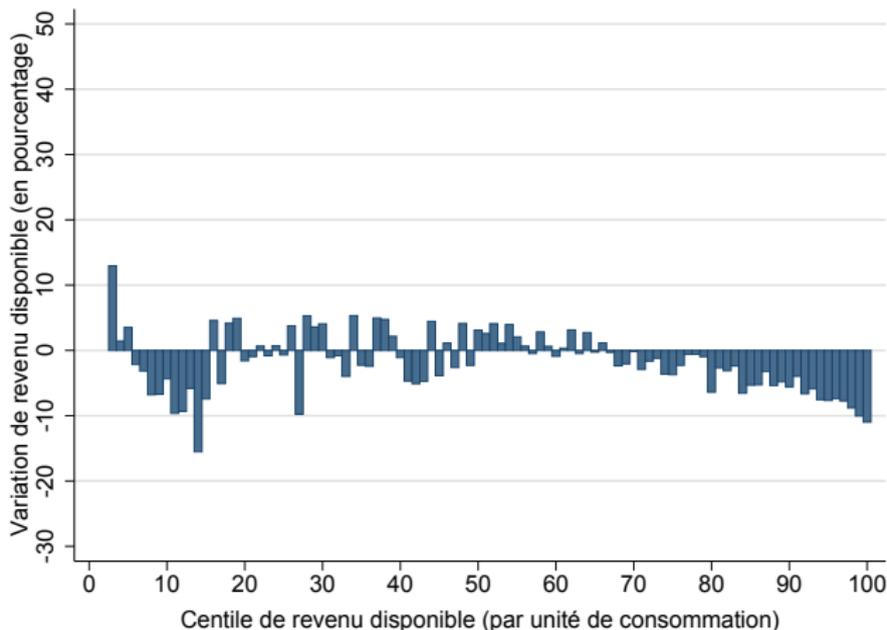
## Ménages ayant des revenus de pensions principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

## Ménages ayant des revenus du capital principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

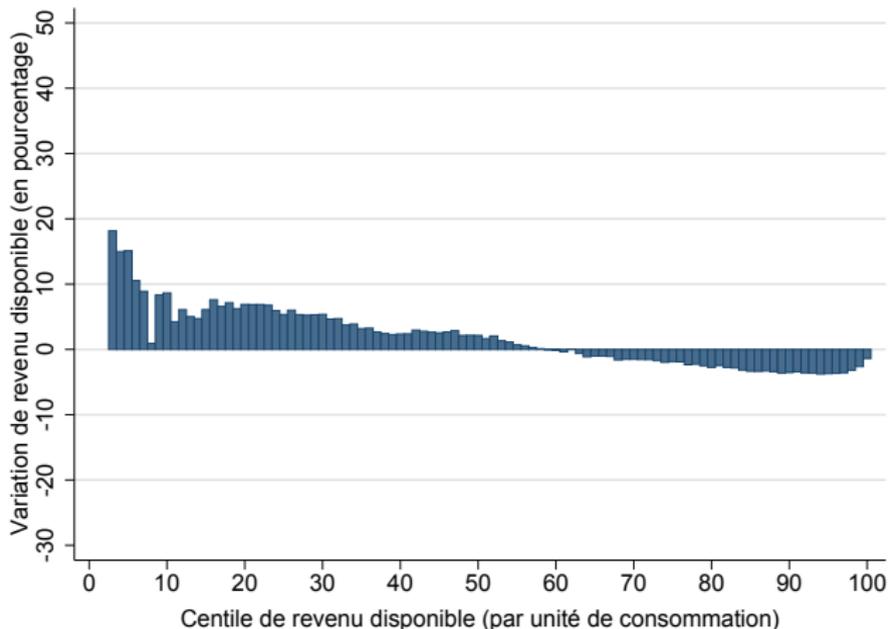
## Scénario #2

---

## Scénario #2: “flat tax” sur l’ensemble des revenus

- **Barème de l’impôt individuel**
  - Taux constant de 34,7% sur tous les revenus
- **Barème du revenu universel ou crédit d’impôt familial (inchangé)**
  - Montant de base du crédit : 492 € mensuels
  - Majoration par personne de moins de 14 ans : +30%
  - Majoration par personne de plus de 14 ans : +50%
  - Majoration pour une famille locataire : +40%
- **Coût budgétaire** : -0,9 milliards

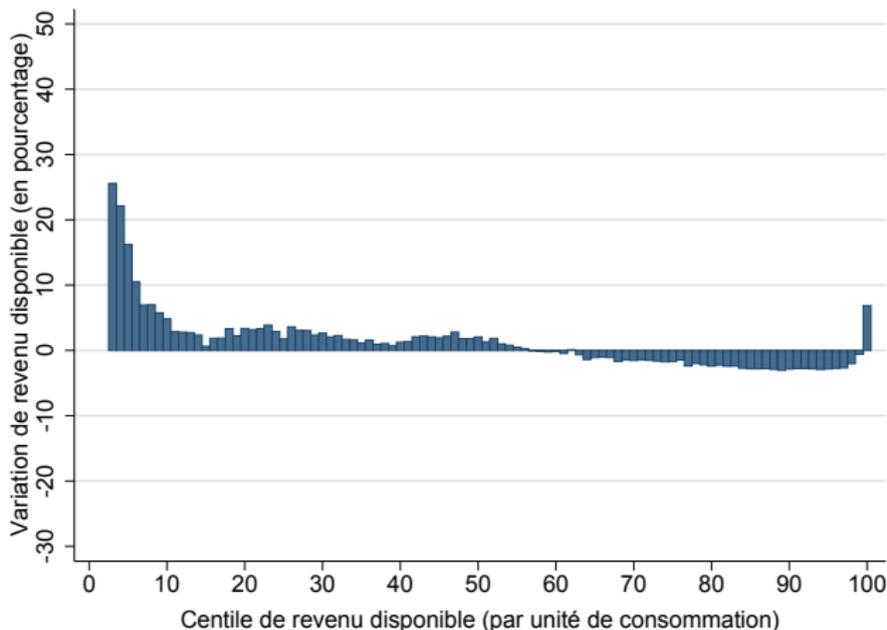
### Ensemble des ménages



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

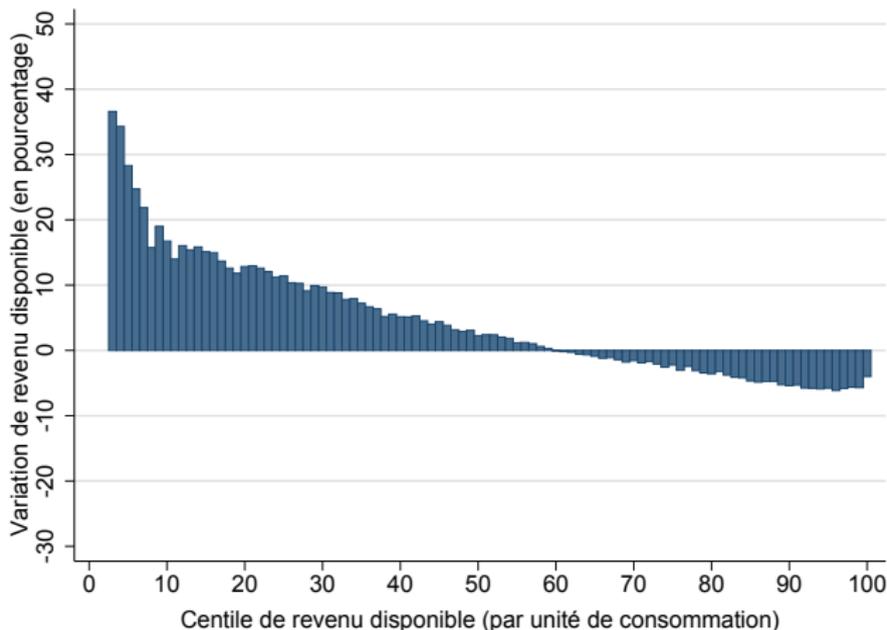
### Ménages ayant des revenus d'activité principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

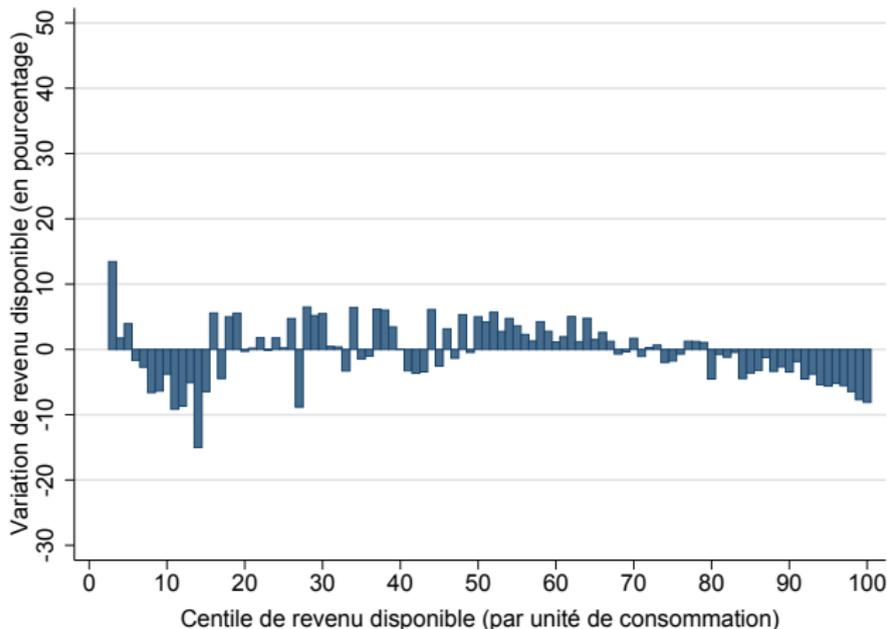
### Ménages ayant des revenus de pensions principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

### Ménages ayant des revenus du capital principalement



Note: Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

### Par rapport au scénario #1 :

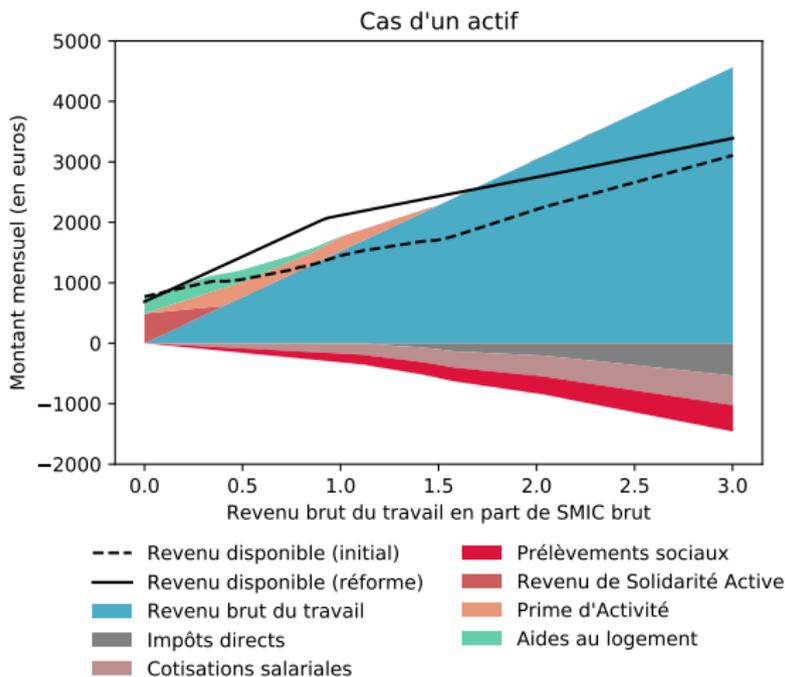
- **Atténuation des effets redistributifs de la réforme**
  - Des gains légèrement moins importants en bas
  - Des pertes légèrement moins importantes en haut
- **Un rééquilibrage des effets redistributifs** entre revenus d'activité et revenus du capital
  - Réduction des gains pour les actifs, moins de pertes pour les ménages avec des revenus du capital
- **Dans l'ensemble, des effets assez proches**

## Scénario #3

---

- **Barème de l'impôt individuel**
  - Revenus d'activité
    - ▶ -10 % jusqu'à 15 000 € annuels
    - ▶ 53,2 % au-delà de 15 000 € annuels
  - Autres revenus
    - ▶ "Flat tax" de 53,2 %
- **Barème du revenu universel familial (inchangé)**
  - Montant de base du crédit : 492 € mensuels
  - Majoration par personne de moins de 14 ans : +30 %
  - Majoration par personne de plus de 14 ans : +50 %
  - Majoration pour une famille locataire : +40 %
- **Coût budgétaire** : 1,3 milliard d'euros

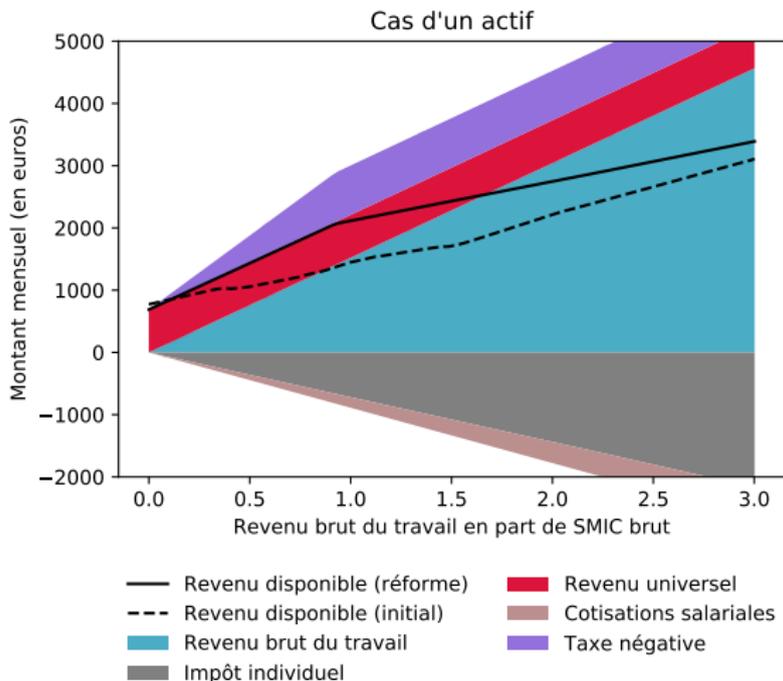
## Système actuel



Note: Simulation des effets de la réforme sans données.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

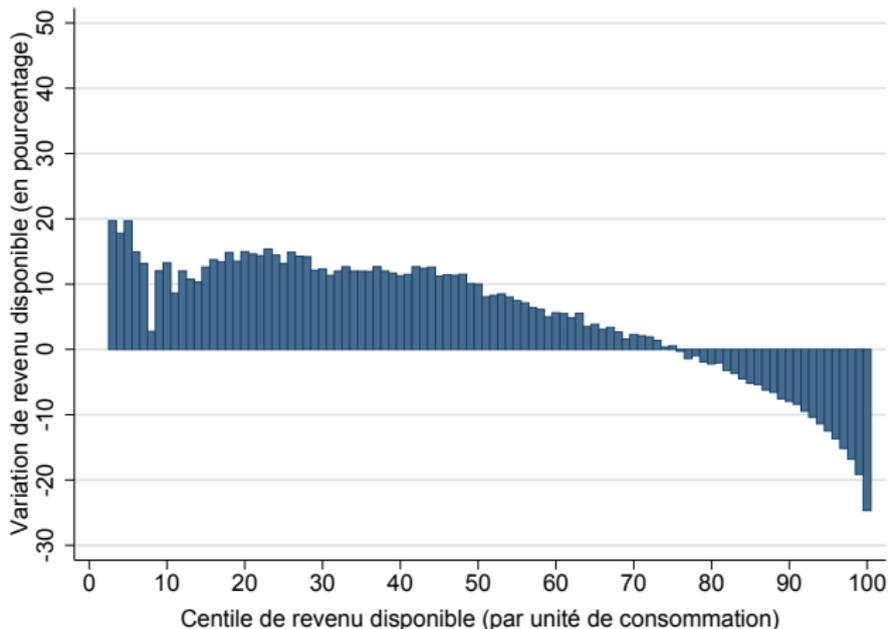
## Systeme après la réforme #3



Note: Simulation des effets de la réforme sans données.

Sources: TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERF5, Budget des familles, Fideli.

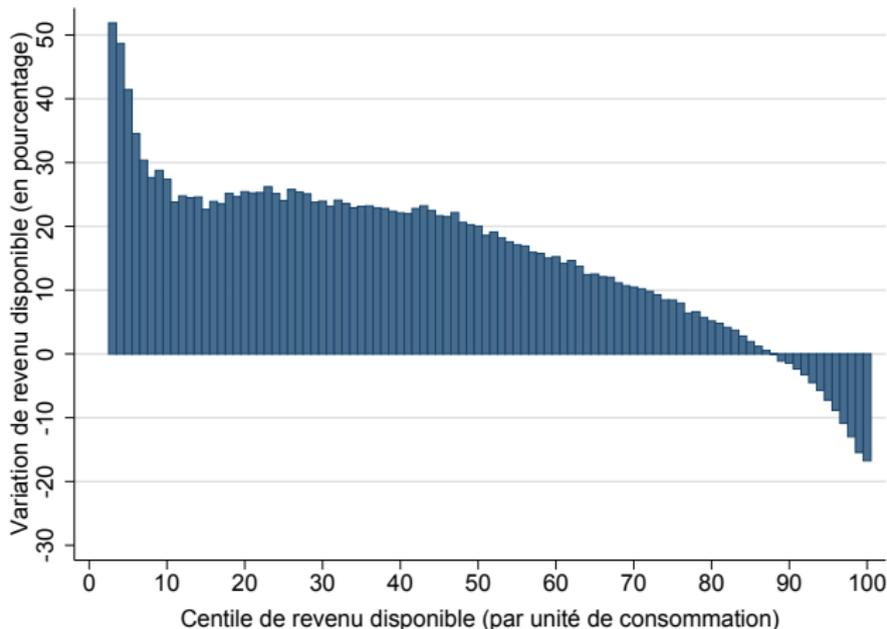
## Ensemble des ménages



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

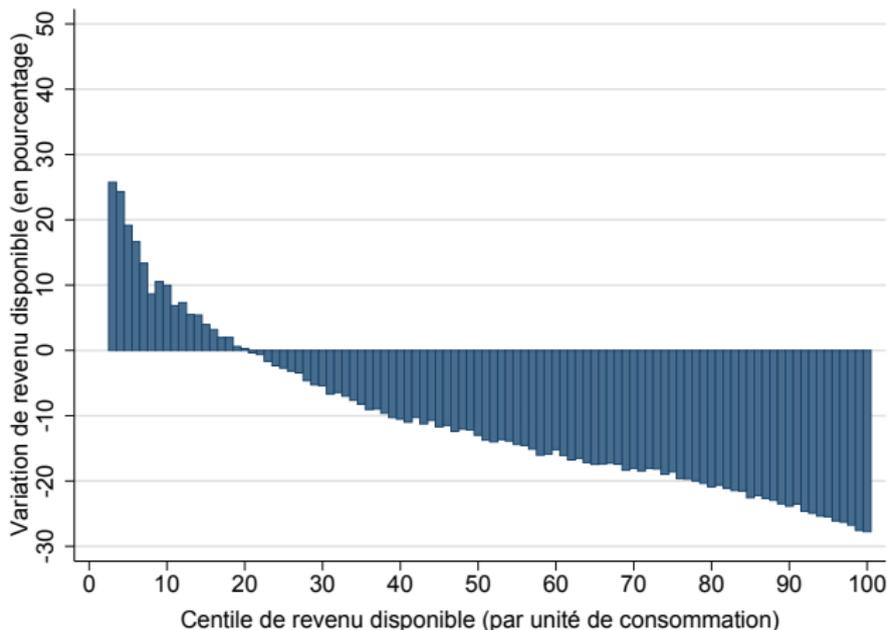
### Ménages ayant des revenus d'activité principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

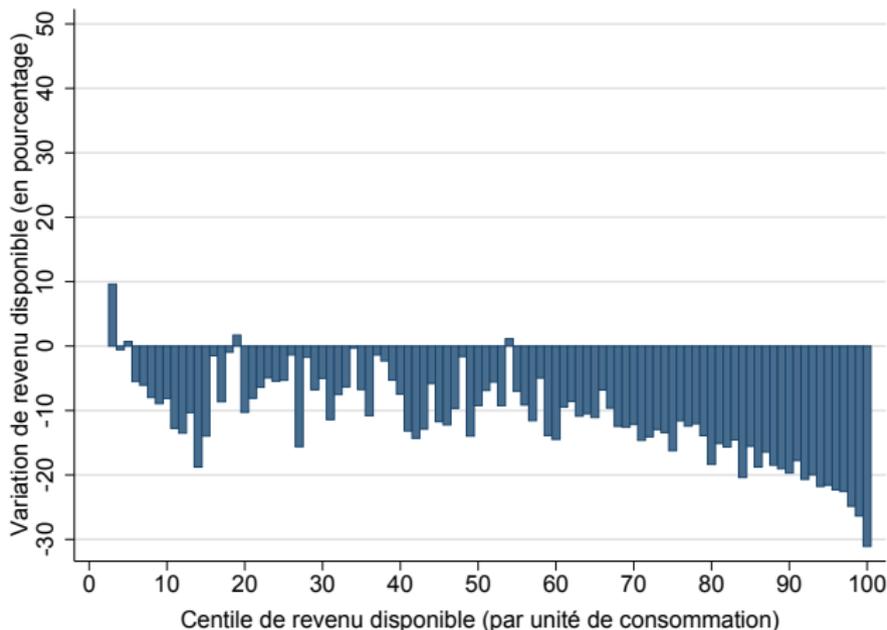
### Ménages ayant des revenus de pensions principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

### Ménages ayant des revenus du capital principalement



*Note:* Les ménages sont classés selon leur revenu disponible par unité de consommation.

*Sources:* TAXIPP 1.0, sur données FELIN, ERFS, Budget des familles, Fideli.

### Par rapport au scénario #1 :

- **Des effets redistributifs d'ensemble amplifiés :**
  - Des gains plus importants et qui vont jusqu'au 75ème centile
  - Des pertes plus importantes dans le haut de la distribution
  - -24,7% de revenu disponible en moyenne dans le dernier centile
- Des effets redistributifs **en faveur des actifs** majoritairement, au détriment des retraités et des revenus du capital

## Conclusion

---

- **Un système simplifié**
  - Remplacement de l'ensemble du système non-contributif par
    - ▶ un impôt unique individuel
    - ▶ un crédit d'impôt familial
  - À coût proche de zéro
- **Des effets hétérogènes**
  - Entre catégories de revenus
  - Entre configurations familiales
  - Entre statuts d'occupation du logement

- **Les progrès dans l'accès aux données sont majeurs**
  - Ministère des finances en pointe dans cette évolution
  - Diffusion à l'été 2019 de nouvelles données par la DGFIP
  - Création d'un panel de contribuable à l'IR
- **Des zones d'ombre demeurent mais en nombre limité**
  - Données sur la fraude
  - Données sur les dispositifs à fiscalité préférentielle
  - Appariements de données administratives encore limités

- **Mobiliser les nouvelles sources de données**
  - Fichier de la taxe d'habitation (Fideli, DGFIP-Insee)
  - Fichier des déclarations de données sociales (DADS, Insee)
  - Fichier des déclarations IR en panel (FELIN, DGFIP)
  - Données fines sur le logement : données de transactions et d'annonces immobilières (DVF), données sur le logement social (RPLS)
  - Données sur le patrimoine (ISF-IFI)
- **Développer une version TAXIPP 2.0**
  - Utilisation de données administratives exclusivement
  - Une base de données géo-localisée
    - montrer des effets redistributifs entre territoires
  - Une base de données liant les individus à leur secteur d'activité (pour prendre en compte les chocs liés à la crise du covid-19, et les mesures prises)