



Documentation de base

Date: 29.08.2012

Réforme de l'imposition des couples mariés: notions et contexte

L'imposition de la famille est l'un des domaines les plus complexes du droit fiscal. En vue de faciliter la compréhension des propositions de réforme, la documentation de base présente le contexte ainsi que des notions et des chiffres importants.

Jurisprudence: dans un arrêt de 1984 (ATF 110 Ia 7), le Tribunal fédéral a statué que les couples doivent être dégrevés par rapport aux célibataires et que la charge fiscale des couples mariés ne peut excéder celle des concubins de plus de 10 %. Les éventuels avantages fiscaux doivent en principe être accordés aux couples mariés et non aux concubins. En 1994, le Tribunal fédéral a précisé son arrêt de 1984 pour ce qui est des couples mariés avec enfants: la comparaison déterminante pour le calcul de l'impôt doit être faite avec des groupes de population de même importance, comme les célibataires et les concubins sans enfant, et non avec les concubins avec enfants, qui sont statistiquement moins nombreux. En outre, la charge fiscale d'un couple marié dont les conjoints exercent chacun une activité lucrative peut être inférieure à celle d'un couple marié à un revenu. La question de savoir quelle différence de charge est justifiée n'a pas été tranchée. Etablie par le Tribunal fédéral et développée par la doctrine fiscale, la formule des rapports entre les charges fiscales, dans l'idéal, est la suivante:

| | | | | | |
|---|---|---|--|---|---|
| Personne seule | Concubins à un revenu | Couple marié à un revenu | Couple marié à deux revenus | Concubins à deux revenus | Deux personnes seules |
|  |  |  |  |  |  |
| | > | = | ≥ | = | > |

Rapports entre les charges fiscales: la comparaison de la charge fiscale entre différents modèles familiaux montre que l'éventail des relations entre les charges est très complexe. Toute modification concernant une catégorie de contribuables a des effets sur les rapports entre les charges des autres catégories. Un système d'imposition menant à des rapports équilibrés entre les charges dans toutes les hypothèses n'est pas réalisable. D'après la jurisprudence du Tribunal fédéral, la charge d'un couple de *concubins* à un revenu doit correspondre à celle d'un couple *marié* à un revenu. La charge d'un couple *marié* à deux revenus doit être aussi importante que celle d'un couple de *concubins* à deux revenus. L'imposition des couples *mariés* à un revenu doit être supérieure ou égale à celle des

couples *mariés* à deux revenus, pour qui le double exercice d'une activité lucrative entraîne des dépenses supplémentaires. Enfin, les couples à deux revenus doivent payer plus que deux personnes seules disposant chacune de la moitié du revenu de ces couples.

Discrimination fiscale des couples mariés: en ce qui concerne l'impôt fédéral direct, quelque 80 000 couples mariés à deux revenus ainsi que des couples de rentiers mariés, dont le nombre est difficile à estimer, sont soumis à une charge fiscale excessive. Sont notamment concernés les couples mariés à deux revenus sans enfant à partir d'un revenu net de 80 000 francs (répartition du revenu 50:50) ou de 110 000 francs (répartition du revenu 70:30) ainsi que les couples mariés à deux revenus avec enfants à partir d'un revenu de 120 000 francs (répartition du revenu 50:50) ou de 190 000 francs (répartition du revenu 70:30). Par ailleurs, les retraités mariés sont aussi concernés à partir d'un revenu en rentes de 50 000 francs (répartition du revenu 50:50) ou de 60 000 francs (répartition du revenu 70:30). Dans les autres cas, les couples mariés bénéficient d'un avantage fiscal, en particulier pour ce qui est des couples à un revenu. Au niveau des impôts cantonaux, les couples mariés n'ont généralement pas à supporter de charge supplémentaire.

Mesures immédiates: des mesures immédiates pour atténuer la discrimination fiscale des couples mariés sont appliquées depuis le mois de janvier 2008. Elles ont permis de supprimer cette discrimination par rapport aux couples de concubins dans la même situation économique pour 160 000 couples mariés à deux revenus, soit 66 % des couples concernés.

Calcul dit alternatif de l'impôt: le Conseil fédéral propose d'appliquer le modèle «barème multiple avec calcul alternatif de l'impôt» dans le but d'éliminer la discrimination fiscale des couples mariés. Comparé au splitting ou à l'imposition individuelle, ce modèle entraîne une diminution plus faible des recettes et déploie des effets plus ciblés (on évite d'appliquer le principe de l'arrosoir). Pour les contribuables, l'introduction du nouveau modèle ne s'accompagne pas de tâches administratives supplémentaires. En revanche, elle suppose un certain surcroît de travail pour l'autorité de taxation, essentiellement pendant la phase d'introduction.

Déductions et barèmes: la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct institue trois barèmes pour imposer les personnes physiques (système à barème multiple): le barème ordinaire, le barème pour les personnes mariées et le barème parental. Le barème parental est basé sur le barème pour les personnes mariées et comporte en plus une déduction de 250 francs par enfant sur le montant de l'impôt. La législation fiscale actuelle prévoit en outre une déduction pour les couples mariés à deux revenus de 13 400 francs maximum ainsi qu'une déduction fixe pour les personnes mariées de 2 600 francs par couple.

Tableaux de comparaison des charges fiscales entre couples mariés et concubins

| Revenu net en fr. | | | Couple marié à un revenu sans enfant | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|---------------|---|---------|-----------------------------|--------|---------------|---------|
| Total | Part en % | | Droit | Nouveau droit | Nouveau droit: augm. ou dim. par rapport au droit | | Comparaison avec concubinat | | | |
| | Partenaire 1 | Partenaire 2 | | | | | Droit | | Nouveau droit | |
| 100% | 100% | 0% | Charge en fr. | Charge en fr. | en fr. | en % | en fr. | en % | en fr. | en % |
| 40'000 | 40'000 | 0 | 56 | 0 | -56 | -100.0% | -135 | -70.7% | -191 | -100.0% |
| 50'000 | 50'000 | 0 | 156 | 75 | -81 | -51.9% | -244 | -61.0% | -325 | -81.3% |
| 60'000 | 60'000 | 0 | 286 | 175 | -111 | -38.8% | -388 | -57.6% | -499 | -74.0% |
| 70'000 | 70'000 | 0 | 541 | 324 | -217 | -40.1% | -430 | -44.3% | -647 | -66.6% |
| 80'000 | 80'000 | 0 | 841 | 598 | -243 | -28.9% | -601 | -41.7% | -844 | -58.5% |
| 90'000 | 90'000 | 0 | 1'227 | 903 | -324 | -26.4% | -875 | -41.6% | -1'199 | -57.0% |
| 100'000 | 100'000 | 0 | 1'663 | 1'303 | -360 | -21.6% | -1'099 | -39.8% | -1'459 | -52.8% |
| 150'000 | 150'000 | 0 | 5'280 | 4'450 | -830 | -15.7% | -2'067 | -28.1% | -2'897 | -39.4% |
| 200'000 | 200'000 | 0 | 11'769 | 10'716 | -1'053 | -8.9% | -1'568 | -11.8% | -2'621 | -19.7% |
| 300'000 | 300'000 | 0 | 24'769 | 23'716 | -1'053 | -4.3% | -1'768 | -6.7% | -2'821 | -10.6% |
| 500'000 | 500'000 | 0 | 50'769 | 49'716 | -1'053 | -2.1% | -2'168 | -4.1% | -3'221 | -6.1% |
| 1'000'000 | 1'000'000 | 0 | 114'298 | 113'366 | -932 | -0.8% | -507 | -0.4% | -1'439 | -1.3% |
| 2'000'000 | 2'000'000 | 0 | 229'298 | 228'366 | -932 | -0.4% | -507 | -0.2% | -1'439 | -0.6% |

| Revenu net en fr. | | | Couple marié à deux revenus et deux enfants | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|---|---------------|--|--------|-----------------------------|---------|---------------|---------|
| Total | Part en % | | Droit | Nouveau droit | Nouveau droit: aug. ou dim. par rapport au droit | | Comparaison avec concubinat | | | |
| | Partenaire 1 | Partenaire 2 | | | | | Droit | | Nouveau droit | |
| 100% | 70% | 30% | Charge en fr. | Charge en fr. | en fr. | in % | en fr. | en % | en fr. | en % |
| 40'000 | 28'000 | 12'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 50'000 | 35'000 | 15'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 60'000 | 42'000 | 18'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 70'000 | 49'000 | 21'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 80'000 | 56'000 | 24'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 90'000 | 63'000 | 27'000 | 0 | 0 | 0 | 0.0% | -28 | -100.0% | -79 | -100.0% |
| 100'000 | 70'000 | 30'000 | 105 | 105 | 0 | 0.0% | 54 | 105.9% | -201 | -65.7% |
| 150'000 | 105'000 | 45'000 | 2'412 | 2'286 | -126 | -5.2% | 970 | 67.3% | 0 | 0.0% |
| 200'000 | 140'000 | 60'000 | 7'653 | 5'504 | -2'149 | -28.1% | 3'648 | 91.1% | 0 | 0.0% |
| 300'000 | 210'000 | 90'000 | 20'653 | 14'832 | -5'821 | -28.2% | 6'823 | 49.3% | 0 | 0.0% |
| 500'000 | 350'000 | 150'000 | 46'653 | 38'240 | -8'413 | -18.0% | 9'695 | 26.2% | 0 | 0.0% |
| 1'000'000 | 700'000 | 300'000 | 110'599 | 103'472 | -7'127 | -6.4% | 9'109 | 9.0% | 0 | 0.0% |
| 2'000'000 | 1'400'000 | 600'000 | 225'599 | 224'662 | -937 | -0.4% | 938 | 0.4% | 0 | 0.0% |

Grisé foncé: cas de discrimination fiscale excessive selon la jurisprudence du Tribunal fédéral.

Grisé clair: cas dans lesquels le calcul dit alternatif de l'impôt entraîne une charge fiscale moins importante.

Exemple: un couple marié à deux revenus ayant un revenu net de 150 000 francs est actuellement désavantagé par rapport à des concubins dans la même situation économique, car sa charge fiscale est supérieure de 18,6 %. Le calcul dit alternatif de l'impôt proposé entraîne, pour ce couple marié, une réduction d'impôt de 625 francs et supprime donc complètement la discrimination fiscale.

Communiqué

| Revenu net en fr. | | | Rentiers mariés | | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|--|--------|-----------------------------|--------|---------------|--------|
| Total | Part en % | | Droit | Nouveau droit | Nouveau droit: aug. ou dim. par rapport au droit | | Comparaison avec concubinat | | | |
| | Partenaire 1 | Partenaire 2 | | | | | Droit | | Nouveau droit | |
| 100% | 70% | 30% | Charge en fr. | Charge en fr. | en fr. | en % | en fr. | en % | en fr. | en % |
| 40'000 | 28'000 | 12'000 | 38 | 38 | 0 | 0.0% | -46 | -54.8% | -46 | -54.8% |
| 50'000 | 35'000 | 15'000 | 138 | 138 | 0 | 0.0% | -1 | -0.7% | -1 | -0.7% |
| 60'000 | 42'000 | 18'000 | 250 | 200 | -50 | -20.0% | 50 | 25.0% | 0 | 0.0% |
| 70'000 | 49'000 | 21'000 | 487 | 380 | -107 | -22.0% | 107 | 28.2% | 0 | 0.0% |
| 80'000 | 56'000 | 24'000 | 787 | 588 | -199 | -25.3% | 199 | 33.8% | 0 | 0.0% |
| 90'000 | 63'000 | 27'000 | 1'155 | 813 | -342 | -29.6% | 342 | 42.1% | 0 | 0.0% |
| 100'000 | 70'000 | 30'000 | 1'573 | 1'044 | -529 | -33.6% | 529 | 50.7% | 0 | 0.0% |
| 150'000 | 105'000 | 45'000 | 5'074 | 3'276 | -1'798 | -35.4% | 1'798 | 54.9% | 0 | 0.0% |
| 200'000 | 140'000 | 60'000 | 11'535 | 6'796 | -4'739 | -41.1% | 4'739 | 69.7% | 0 | 0.0% |
| 300'000 | 210'000 | 90'000 | 24'535 | 16'580 | -7'955 | -32.4% | 7'955 | 48.0% | 0 | 0.0% |
| 500'000 | 350'000 | 150'000 | 50'535 | 40'266 | -10'269 | -20.3% | 10'269 | 25.5% | 0 | 0.0% |
| 1'000'000 | 700'000 | 300'000 | 114'091 | 105'636 | -8'455 | -7.4% | 8'455 | 8.0% | 0 | 0.0% |
| 2'000'000 | 1'400'000 | 600'000 | 229'091 | 226'719 | -2'372 | -1.0% | 2'372 | 1.0% | 0 | 0.0% |