



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Département fédéral des finances DFF  
Administration fédérale des contributions AFC

# **Les déductions de l'imposition fédérale directe des personnes physiques et les possibilités de simplification**

**Une analyse des données fiscales du canton de Berne,  
année 2005**

Berne, le 22 avril 2009

Mit Zusammenfassung und Schlussfolgerung in Deutsch

Rudi Peters  
Team Economie politique  
Division Etudes et supports  
E-mail: [rudi.peters@estv.admin.ch](mailto:rudi.peters@estv.admin.ch) / Tél.: 031 322 73 87

Ce document ne reflète pas nécessairement la position officielle de l'Office, du Département ou du Conseil fédéral. Les thèses et les éventuelles inexactitudes contenues dans ce document n'engagent que son auteur.

## Remerciements

C'est avec l'aimable collaboration de l'Intendance des impôts du canton de Berne que nous avons pu rassembler les données fiscales qui nous ont permis de mener à bien cette étude. Nous avons de plus reçu un très bon soutien de l'Office fédéral de l'informatique et de la télécommunication (OFIT) pour l'exploitation de ces données avec le logiciel SAS. Nous remercions particulièrement Monsieur M. Eichenberger pour les macros qu'il nous a développées en SAS permettant de représenter graphiquement les principaux centiles d'une distribution par des "box-plots" ou pour juxtaposer plusieurs diagrammes en "Trellis-graphs".

L'auteur de ce rapport remercie également Messieurs M. Agustoni, M. Baur, M. Daepf, M. Dubach, K. Dutschler, B. Jeitziner et A. Moes de la Division Etudes et supports de l'Administration fédérale des contributions (AFC) pour la relecture attentive du document et pour leurs remarques avisées.

## Table des matières

Résumé et conclusion.....	6
Zusammenfassung und Schlussfolgerung .....	8
1. Introduction .....	10
2. Les déductions de l'impôt fédéral direct.....	11
3. L'importance des déductions.....	12
4. La variabilité des montants .....	16
5. Les fortes déductions.....	19
6. L'effet budgétaire .....	21
6.1. La diminution de l'assiette fiscale .....	21
6.2. La diminution des recettes fiscales.....	23
7. Les différences par classe de revenus.....	25
7.1. Les classes de revenus.....	25
7.2. Les effets de l'ensemble des déductions.....	28
7.3. Les effets séparés de chaque déduction.....	31
8. La simplification des déductions .....	39
8.1. Une suppression de déductions .....	39
8.2. L'application de déductions forfaitaires.....	45
8.2.1. Les déductions forfaitaires par ayant droit .....	45
8.2.2. Les déductions forfaitaires par contribuable .....	46
8.2.3. Les déductions forfaitaires du revenu du travail.....	47
8.2.4. La simplification de l'imposition des immeubles.....	53
Annexes: Les caractéristiques des déductions par classe de revenus .....	55
Annexe A: La fréquence d'occurrence.....	56
Annexe B: La moyenne des valeurs (non nulles) .....	57
Annexe C: La réduction de l'assiette fiscale .....	58
Annexe D: La réduction des recettes fiscales (approche minimale) .....	59
Annexe E: La réduction des recettes fiscales (approche maximale) .....	60
Annexe F: L'effet fiscal d'une suppression des déductions .....	61
Annexe G: L'effet fiscal d'une forfaitisation des déductions professionnelles.....	62

## Liste des illustrations graphiques

Graphique 1: la fréquence et la valeur moyenne des déductions .....	15
Graphique 2: la distribution des montants déduits .....	17
Graphique 3: quelques indicateurs de la variabilité des montants déduits.....	18
Graphique 4: les fortes déductions observées dans le canton de Berne .....	20
Graphique 5: l'effet des déductions sur l'assiette fiscale.....	22
Graphique 6: l'effet des déductions sur les recettes fiscales.....	24
Graphiques 7: l'importance relative des différentes classes de revenus.....	27
Graphiques 8: les effets des déductions par classe de revenus .....	29
Graphiques 9: la variabilité des montants déduits par classe de revenus.....	30
Graphiques 10: la réduction de l'assiette fiscale par classe de revenus .....	33
Graphiques 11: la fréquence d'occurrence par classe de revenus .....	35
Graphiques 12: le niveau moyen par classe de revenus .....	37
Graphique 13: les taux statutaires et effectifs de l'imposition.....	40
Graphiques 14: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus en cas de suppression de déductions sans compensation.....	43
Graphiques 15: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus avec des déductions professionnelles forfaitaires exprimées en francs .....	49
Graphiques 16: la modification de l'impôt par classe de revenus avec des déductions professionnelles forfaitaires exprimées en pour cent.....	51
Graphique 17: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus en cas de suppression de la valeur locative et des déductions correspondantes .....	54

## Liste des tableaux (hors annexes)

Tableau 1: les différentes déductions de l'impôt fédéral direct.....	11
Tableau 2: l'importance des déductions.....	12
Tableau 3: la distribution des montants déduits .....	16
Tableau 4: la diminution de l'assiette et des recettes fiscales (par rapport à une imposition sans déductions et de même barème).....	21
Tableau 5: l'importance des différences classes de revenus.....	26
Tableau 6: l'importance des déductions par classe de revenus.....	28
Tableau 7: l'effet par classe de revenus d'une suppression des déductions compensée par une réduction linéaire du barème .....	39
Tableau 8: l'augmentation de l'impôt en cas de suppression des déductions sans compensation.....	41
Tableau 9: les déductions forfaitaires par ayant droit.....	46
Tableau 10: les déductions forfaitaires par contribuable.....	47
Tableau 11: les déductions forfaitaires du revenu du travail .....	48
Tableau 12: les revenus imposables des immeubles occupés par le propriétaire ....	54

## Résumé et conclusion

Les déductions fiscales ont pris une grande importance dans l'imposition des personnes physiques. Par les déductions, la base imposable de l'impôt fédéral direct des personnes physiques est réduite de presque le tiers de sa valeur et les recettes fiscales de plus de la moitié. Les déductions résultent de la volonté du législateur de prendre en considération dans l'imposition la capacité économique du contribuable ainsi que les frais encourus par le contribuable pour acquérir ses revenus. Certaines déductions ont aussi été accordées pour des raisons extra-fiscales dans un but, par exemple, social. La charge de travail pour le contribuable de justifier et pour les autorités fiscales de vérifier les montants déduits, ainsi que le manque de transparence voire l'inefficacité de certaines déductions par rapport aux buts recherchés poussent cependant certains à réclamer une simplification des déductions.

Ce rapport vise à mettre en lumière l'importance des déductions fiscales accordées aux personnes physiques dans le cadre de l'imposition fédérale directe, ainsi qu'à chiffrer l'impact de ces déductions sur les recettes de la Confédération. Une différenciation des résultats est faite suivant la couche socio-économique des contribuables (classe de revenus). Elle apporte également quelques informations sur des mesures possibles de simplification du système actuel de déductions.

Les déductions des frais immobiliers et de coût du capital (intérêts passifs) forment la plus grande partie des déductions: elles contribuent ensemble pour plus de 30 pour cent de la réduction totale de l'assiette fiscale et pour plus de 40 pour cent de celle de l'impôt. Les montants déduits peuvent atteindre des sommes importantes permettant à certains contribuables de très hauts revenus de ne devoir quasiment plus payer d'impôt. Ces déductions profitent surtout aux contribuables à hauts revenus et la suppression de ces déductions ou le remplacement par des montants forfaitaires défavoriserait surtout les classes de revenus élevés. En moyenne, une simplification de l'imposition des immeubles occupés par le propriétaire, par la suppression simultanée de la valeur locative et des déductions liées à ces immeubles, favoriserait les contribuables des classes de revenus inférieures mais défavoriserait ceux des classes de revenus moyennes ou élevées; elle dégagerait cependant environ 10 pour cent de recettes fiscales supplémentaires au niveau de l'impôt fédéral direct.

Les déductions professionnelles (sans les cotisations au premier et au deuxième pilier de la prévoyance sociale) constituent également un groupe important de déductions: l'ensemble des déductions contribue pour 24 pour cent de la réduction totale de l'assiette fiscale et pour 20 pour cent de celle de l'impôt. Ce sont en général les contribuables des classes de revenus inférieures et moyennes qui profitent le plus de ces déductions. Certaines des déductions professionnelles sont fréquemment appliquées mais pour des montants faibles en moyenne. Par exemple, les frais de déplacement sont déduits par 56 pour cent des contribuables pour un montant moyen de 3'300 francs, les frais de repas pris à l'extérieur par 49 pour cent pour un montant moyen de 2'600 francs et les frais professionnels divers par 66 pour cent pour un montant moyen de 2'700 francs. D'autres sont par contre appliquées peu souvent mais pour des montants également faibles en moyenne. C'est le cas des déductions pour frais de perfectionnement professionnel (8 pour cent des

contribuables, montant moyen de 2'300 francs) et des déductions liées à une activité lucrative accessoire (6 pour cent des contribuables, montant moyen de 1'100 francs). Avec une mise en place de forfaits pour les déductions professionnelles, on parviendrait à simplifier l'imposition. Avec une déduction pour les frais de déplacement de 2'300 francs par époux ou de 3.2 pour cent du revenu du travail, avec une déduction pour les frais de repas pris à l'extérieur de 1'600 francs par époux ou de 2.1 pour cent du revenu du travail, avec une déduction pour les frais professionnels divers de 2'400 francs par époux ou de 3.4 pour cent du revenu du travail et avec une déduction pour les frais de perfectionnement de 250 francs ou de 0.4 pour cent du revenu du travail, les entrées fiscales totales de la Confédération resteraient inchangées.

Les déductions à vocation sociale (déduction pour enfants ou pour prestations à des personnes nécessiteuses, frais de maladie ou découlant d'un handicap, primes d'assurance et intérêts d'épargne et dons) constituent un autre groupe important de déductions: l'ensemble de ces déductions participe pour presque 30 pour cent de la réduction totale de l'assiette fiscale et pour presque 20 pour cent de celle de l'impôt. Ces déductions profitent davantage aux contribuables des classes de revenus inférieures, sauf en ce qui concerne les déductions pour enfants ou pour prestations à des personnes nécessiteuses qui favoriseraient plutôt les classes des revenus moyennes. La nécessité d'une déduction pour primes d'assurances et intérêts de l'épargne (91 pour cent des contribuables pour un montant moyen de 2'700 francs) et d'un encouragement fiscal aux dons versés pour utilité publique ou à but de service public (70 pour cent des contribuables pour un montant moyen de 660 francs) peut être mise en question face à la charge de travail qu'elles occasionnent (ces déductions sont largement appliquées pour des montants assez faibles en moyenne). La déduction pour primes d'assurances et intérêts de l'épargne pourrait par exemple être remplacée par un rabaissement des tarifs et par une augmentation de la déduction pour enfants et la déduction actuelle pour dons par une augmentation de la franchise de 740 francs par contribuable sans que soient modifiées les recettes fiscales totales de la Confédération.

Les déductions pour couples à deux revenus et les déductions pour rentes d'entretien versées sont des déductions liées au système d'imposition. Avec les cotisations au pilier 3a, elles contribuent pour 16 pour cent à la réduction totale de l'assiette fiscale et pour 19 pour cent à celle de l'impôt. Leur effet n'a cependant pas été complètement mesuré dans cette étude car n'ont pas été considérées l'imposition ultérieure des prestations (pilier 3a), l'augmentation de la base imposable de la part des bénéficiaires (rentes d'entretien) et la pénalisation de l'imposition des doubles revenus des couples mariés par rapport aux concubins.

Les calculs menés dans cette étude sont basés sur les données d'un seul canton, à savoir du canton de Berne. Les résultats devraient encore être comparés avec la situation des autres cantons pour avoir une vue complète au niveau du pays. Pour parvenir à une comparaison efficace, une harmonisation et une centralisation des informations statistiques devraient être hardiment menées. La transparence du système des déductions en serait grandement améliorée.

## Zusammenfassung und Schlussfolgerung

Bei der Besteuerung der natürlichen Personen nehmen die Steuerabzüge einen wichtigen Platz ein. Sie vermindern die Steuerbemessungsgrundlage für die direkten Bundessteuern von natürlichen Personen um beinahe ein Drittel und die Steuereinnahmen um mehr als die Hälfte. Die Abzüge entsprechen dem Willen des Gesetzgebers, bei der Besteuerung die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit des Steuerpflichtigen sowie dessen Aufwendungen für die Erzielung seiner Einkünfte zu berücksichtigen. Manche Abzüge sind auf nicht-steuerliche Gründe zurückzuführen und werden beispielsweise aufgrund sozialer Überlegungen gewährt. Der Aufwand der Steuerpflichtigen für die Geltendmachung und der Aufwand der Steuerbehörden für die Überprüfung der vorgenommenen Abzüge sowie der Mangel an Transparenz oder gar die Ineffizienz gewisser Abzüge (gemessen am Ziel, das sie verfolgen) lassen jedoch Stimmen laut werden, die nach einer Vereinfachung der Abzüge rufen.

Dieser Bericht will anhand von Zahlen belegen, welchen beträchtlichen Umfang die Steuerabzüge bei der direkten Bundessteuer erreicht haben, welche den natürlichen Personen gewährt werden, und wie stark sie sich in den Bundeseinnahmen niederschlagen. Die Ergebnisse werden nach sozioökonomischem Hintergrund der Steuerpflichtigen (Einkommensklasse) differenziert. Ausserdem werden die Auswirkungen von möglichen Massnahmen zur Vereinfachung des derzeitigen Abzugsystems aufgezeigt.

Die Abzüge für Liegenschaftskosten und für Finanzkosten (Schuldzinsen) machen den Löwenanteil der Abzüge aus: Ihr Anteil an der Verringerung der Steuerbemessungsgrundlage beträgt über 30 Prozent, der Anteil an der Schmälerung der Steuereinnahmen über 40 Prozent. Diese Abzüge können beträchtliche Summen erreichen und bei manchen Steuerpflichtigen mit sehr hohen Einkommen dazu führen, dass sie fast keine Steuern mehr entrichten müssen. Diese Abzüge kommen vor allem den Steuerpflichtigen mit hohen Einkommen zu Gute, und ihre Aufhebung oder ihr Ersatz durch Pauschalbeträge würde vor allem die hohen Einkommensklassen stärker belasten. Eine vereinfachte Besteuerung der von den Eigentümern selbst genutzten Liegenschaften würde wegen der gleichzeitigen Aufhebung des Eigenmietwerts und der Abzüge, die im Zusammenhang mit diesen Liegenschaften vorgenommen werden können, eher die Steuerpflichtigen der unteren Einkommensklassen begünstigen, diejenigen der mittleren und höheren Einkommensklassen jedoch stärker belasten; bei der direkten Bundessteuer würde eine solche Vereinfachung ungefähr 10 Prozent zusätzliche Steuereinnahmen generieren.

Die Abzüge für Berufsauslagen (ohne Beiträge an die erste und zweite Säule der Vorsorge) machen ebenfalls eine wichtige Gruppe von Abzügen aus: Ihr Anteil an der Verringerung der Steuerbemessungsgrundlage liegt bei 24 Prozent, der Anteil an der Schmälerung der Steuereinnahmen bei 20 Prozent. Generell profitieren die Steuerpflichtigen der unteren und mittleren Einkommensklassen von diesen Abzügen am meisten. Einige Abzüge für Berufsauslagen werden häufig vorgenommen, fallen betragsmässig im Durchschnitt jedoch nur wenig ins Gewicht. Für die Fahrkosten zum Beispiel werden von 56 Prozent der Steuerpflichtigen im Schnitt 3'300 Franken, für auswärtige Verpflegungskosten von 49 Prozent der Steuerpflichtigen im Schnitt 2'600 Franken und für diverse Berufsauslagen von 66 Prozent der Steuerpflichtigen im Schnitt 2'700 Franken abgezogen. Andere Abzüge dagegen werden selten

vorgenommen und wenn, dann ebenfalls meistens nur für tiefe Beträge. Dies ist bei den Weiterbildungs- und Umschulungskosten der Fall (8 Prozent der Steuerpflichtigen, Durchschnittsbetrag 2'300 Franken) sowie bei den Abzügen im Zusammenhang mit einem Nebenerwerb (6 Prozent der Steuerpflichtigen, Durchschnittsbetrag 1'100 Franken). Die Einführung von Pauschalbeträgen bei den Abzügen für Berufsauslagen würde die Besteuerung vereinfachen. Mit folgenden Abzügen blieben die gesamten Steuereinnahmen des Bundes unverändert: Abzug von 2'300 Franken pro Ehegatten oder 3.2 Prozent des Erwerbseinkommens für Fahrkosten, Abzug von 1'600 Franken pro Ehegatten oder 2.1 Prozent des Erwerbseinkommens für auswärtige Verpflegung, Abzug von 2'400 Franken pro Ehegatten oder von 3.4 Prozent des Erwerbseinkommens für diverse Berufsauslagen und Abzug von 250 Franken oder 0.4 Prozent des Erwerbseinkommens für Weiterbildungs- und Umschulungskosten.

Die Sozialabzüge (Abzüge für Kinder oder unterstützungsbedürftige Personen, für Krankheitskosten oder für Kosten im Zusammenhang mit einer Behinderung, für Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparguthaben und freiwillige Vergabungen) machen eine weitere wichtige Gruppe von Abzügen aus: Ihr Anteil an der Verminderung der Steuerbemessungsgrundlage beträgt beinahe 30 Prozent, der Anteil an der Schmälerung der Steuereinnahmen fast 20 Prozent. Diese Abzüge kommen in erster Linie den Steuerpflichtigen der unteren Einkommensklassen zu Gute, abgesehen von den Abzügen für Kinder und unterstützungsbedürftige Personen, welche eher die mittleren Einkommensklassen begünstigen. Die Notwendigkeit eines Abzugs für Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparguthaben (91 Prozent der Steuerpflichtigen ziehen dafür im Schnitt 2'700 Franken ab) und einer steuerlichen Förderung von freiwilligen Vergabungen für öffentliche oder gemeinnützige Zwecke (70 Prozent der Steuerpflichtigen ziehen dafür im Schnitt 660 Franken ab) ist angesichts des Arbeitsaufwandes, den sie verursachen, fragwürdig (diese Abzüge werden zahlreich vorgenommen, ihre Höhe ist aber eher gering). Der Abzug für Versicherungsprämien und Sparzinsen könnte beispielsweise durch eine Senkung des Steuertarifs und eine Erhöhung des Kinderabzugs, der aktuelle Abzug für freiwillige Vergabungen durch eine Erhöhung des Freibetrags um 740 Franken ersetzt werden, ohne dass die gesamten Steuereinnahmen des Bundes dadurch verändert würden.

Der Zweiverdienerabzug und die Unterhaltsbeiträge hängen mit dem Besteuerungssystem zusammen. Zusammen mit den Beiträgen an die Säule 3a beträgt ihr Anteil an der Verminderung der Steuerbemessungsgrundlage 16 Prozent, der Anteil an der Schmälerung der Steuereinnahmen 19 Prozent. Ihre Auswirkungen wurden in dieser Studie jedoch nicht vollständig gemessen, da die nachträgliche Besteuerung von Leistungen (Säule 3a), die Vergrößerung der Steuerbemessungsgrundlage seitens der Begünstigten (Unterhaltsbeiträge) und die Schlechterstellung von verheirateten Paaren gegenüber Konkubinatspaaren bei der Besteuerung der Doppelinkommen nicht berücksichtigt wurden.

Die Berechnungen in dieser Untersuchung beruhen auf den Steuerdaten eines einzigen Kantons (Bern). Die Ergebnisse müssten mit der Situation in den übrigen Kantonen verglichen werden, um ein gesamtschweizerisches Bild zu erhalten. Um einen aussagekräftigen Vergleich anstellen zu können, müssten die Harmonisierung und die Zentralisierung der statistischen Steuerdaten beherzt in Angriff genommen werden. Die Transparenz des Abzugssystems würde dadurch in hohem Masse verbessert.

## 1. Introduction

Les déductions fiscales accordées aux personnes physiques dans le cadre de l'imposition fédérale directe ont jusqu'à présent rarement fait l'objet d'une étude systématique. Ce rapport vise à mettre en lumière leur importance, ainsi qu'à chiffrer leur impact sur les recettes de la Confédération. Une différenciation des résultats est faite suivant la couche socio-économique des contribuables (classe de revenus). Elle apporte également quelques informations sur des mesures possibles de simplification du système actuel de déductions.

Nous analysons dans ce rapport les données fiscales 2005 de l'impôt fédéral direct relatives aux contribuables assujettis au canton de Berne (c'est-à-dire domiciliés dans le canton à la fin de l'année ou résidant à l'étranger mais rattachés économiquement au canton durant l'année par la détention par exemple d'une résidence secondaire) et ayant atteint au moins l'âge de 18 ans à la fin de l'année 2005. Ne sont pas considérées les taxations à la source ou à forfait, les impositions sur les prestations en capitaux, ainsi que les taxations de ceux qui ont changé de lieu de domicile de ou vers l'étranger durant l'année ou dont le statut d'imposition s'est modifié durant l'année suite à un décès ou à une séparation. Les données de 544'777 contribuables ont pu être rassemblées et, après avoir écarté certaines données incomplètes ou inconsistantes, les informations relatives à 541'440 contribuables ont été retenues pour notre étude.

L'Administration fédérale des contributions a été confrontée ces dernières années à une multitude d'interventions parlementaires concernant des modifications ou des simplifications à apporter aux déductions fiscales. Cette analyse s'inscrit dans une volonté de mieux connaître les déductions actuellement octroyées et de simuler quelques scénarios de simplification dans un cadre statique (pas de modification à la hauteur et à la structure des revenus). Nos résultats ne concernent que la situation du canton de Berne et une extrapolation de ceux-ci à l'ensemble du pays ne peut être faite qu'avec toute la réserve qui s'impose.

## 2. Les déductions de l'impôt fédéral direct

Toutes les déductions fiscales accordées durant l'année 2005 dans le cadre de l'imposition fédérale directe sont considérées dans cette étude, à l'exception des cotisations au premier et au deuxième pilier de la prévoyance sociale ainsi que des frais d'administration des revenus mobiliers, vu que ce sont seulement les informations sur les "revenus nets II" du certificat de salaire et sur les revenus mobiliers après le retranchement des frais d'administration qui ont été saisies électroniquement dans le canton de Berne.

Au total, 19 déductions sont analysées; elles sont énumérées au tableau 1. Elles sont rassemblées suivant leur nature en 4 groupes différents:

- frais immobiliers et coût de capital: les déductions relatives aux revenus immobiliers et à l'emprunt de capitaux;
- déductions professionnelles: les déductions relatives aux revenus du travail;
- déductions à vocation sociale: les déductions accordées pour des raisons sociales (enfants, maladie,...) ou d'encouragement d'actions sociales (dons,...);
- corrections liées au système d'imposition en raison d'une imposition ultérieure (prestation du pilier 3a) ou par une autre personne (rentes d'entretien) des revenus ou en compensation d'un taux d'imposition basé sur les revenus cumulés des époux.

**Tableau 1: les différentes déductions de l'impôt fédéral direct**

Type de déduction	
<b>A</b>	<b>Frais immobiliers et coût de capital</b>
A1	Frais d'entretien d'immeuble
A2	Droits de superficie
A3	Intérêts passifs
<b>B</b>	<b>Déductions professionnelles</b>
B1	Frais de déplacement
B2	Repas pris à l'extérieur
B3	Séjour hebdomadaire hors du domicile
B4	Frais de perfectionnement professionnel
B5	Frais professionnels divers
B6	Frais liés à une activité lucrative accessoire
<b>C</b>	<b>Déductions à vocation sociale</b>
C1	Déduction pour enfants
C2	Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses
C3	Primes d'assurance et intérêts de l'épargne
C4	Frais de maladie effectivement payés
C5	Frais découlant d'un handicap effectivement payés
C6	Dons
C7	Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD (*)
<b>D</b>	<b>Corrections liées au système d'imposition</b>
D1	Cotisations au pilier 3a
D2	Déduction pour couples à deux revenus / collaboration
D3	Déduction pour rentes d'entretien versées
<b>T</b>	<b>Toutes les déductions</b>

(\*): La remise d'impôt n'est pas vraiment une déduction mais est traitée comme telle dans la base de données du canton de Berne.

### 3. L'importance des déductions

Le tableau 2 indique la fréquence et la valeur moyenne de chaque déduction. La fréquence d'occurrence, c'est-à-dire le pourcentage de fois que la déduction est appliquée, est indiquée en colonne (1) et la valeur moyenne des montants non nuls en colonne (2). En multipliant le pourcentage d'occurrence d'une déduction avec le niveau moyen de la déduction, on obtient le montant moyen par contribuable qui est déduit (voir la colonne (3)). En moyenne pour toutes les déductions, un montant de 22'272 francs par contribuable est déduit; la moyenne des montants non nuls s'élève à 23'400 francs; 95.18 % de contribuables font valoir au moins une déduction.

**Tableau 2: l'importance des déductions**

Type de déduction	Fréquence (1)	Moyenne (en francs) (2)	Montant par contribuable (en francs) (3) <small>= (1)x(2)</small>
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>39.93%</b>	<b>16'809</b>	<b>6'712</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	31.57%	11'145	3'518
A2 Droits de superficie	1.08%	3'621	39
A3 Intérêts passifs	33.83%	9'326	3'155
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>67.45%</b>	<b>7'908</b>	<b>5'334</b>
B1 Frais de déplacement	56.50%	3'292	1'860
B2 Repas pris à l'extérieur	49.25%	2'618	1'289
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	1.81%	8'343	151
B4 Frais de perfectionnement professionnel	8.38%	2'291	192
B5 Frais professionnels divers	66.23%	2'678	1'774
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	5.97%	1'140	68
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>92.73%</b>	<b>7'108</b>	<b>6'591</b>
C1 Déduction pour enfants	20.62%	9'996	2'061
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.86%	6'289	54
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	90.89%	2'740	2'490
C4 Frais de maladie effectivement payés	12.34%	6'368	786
C5 Frais découlant d'un handicap effectivement payés	1.15%	15'074	174
C6 Dons	69.57%	660	459
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	2.91%	19'507	567
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>38.19%</b>	<b>9'518</b>	<b>3'635</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	28.10%	5'871	1'650
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	20.49%	6'461	1'324
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	3.53%	18'733	661
<b>T Toutes les déductions</b>	<b>95.18%</b>	<b>23'400</b>	<b>22'272</b>

Nous pouvons reporter la fréquence et la valeur moyenne sur un graphique à deux dimensions, avec la fréquence d'occurrence représentée sur l'axe horizontal et la valeur moyenne sur l'axe vertical (voir le graphique 1).

On peut distinguer 4 types de déductions:

- **Les déductions revenant très souvent** (dans plus de 45 % des déclarations) **et dont le montant moyen est assez faible** (moins de 4'000 francs).

Il s'agit des déductions professionnelles pour frais de déplacement (56 %, 3'300 francs), pour repas (49 %, 2'600 francs) et pour frais professionnels divers (66 %, 2'700 francs), des déductions pour dons (70 %, 660 francs) et des déductions pour primes d'assurances et intérêts de l'épargne (91 %, 2'700 francs).

Pour ces déductions, se pose le problème des faibles montants en jeu par rapport au coût de relevé et de vérification occasionné par la fréquence d'occurrence élevée. Ces déductions se prêteraient par excellence à l'exercice de simplification du système des déductions (voir le chapitre 8).

- **Les déductions concentrées parmi un nombre restreint de contribuables** (déductions apparaissant dans moins de 15 % des déclarations) **et dont le montant moyen est relativement important** (plus de 4'000 francs) **voire très élevé** (plus de 15'000 francs).

Il s'agit des déductions professionnelles pour frais de séjour hors du domicile (1.8 %, 8'300 francs), des déductions pour frais de maladie (12 %, 6'400 francs), des déductions pour prestations à des personnes nécessiteuses (0.9 %, 6'300 francs), des déductions pour frais découlant d'un handicap (1.1 %, 15'000 francs), des déductions pour rentes d'entretien (3.5 %, 19'000 francs) et des remises d'impôt (2.9 %, 20'000 francs).

Ces déductions apportent des allègements fiscaux à des personnes vivant dans des situations "spéciales" (maladie, handicap, déplacement professionnel éloigné, séparation des époux, précarité,...). Vu l'importance des montants en jeu, toute modification de ces déductions sans compensation pourrait pénaliser fortement un groupe marginal de personnes.

- **Les déductions apparaissant peu souvent** (dans moins de 15 % des déclarations) **et dont le montant moyen est faible**.

Il s'agit des déductions professionnelles liées à une activité lucrative accessoire (6 %, 1'100 francs), des déductions pour frais de perfectionnement professionnels (8 %, 2'300 francs) ainsi que la déduction des droits de superficie (1 %, 3'600 francs).

Ces déductions ne modifient que faiblement l'assiette fiscale et une suppression de ces déductions ne devrait défavoriser que peu de contribuables et seulement de façon généralement modérée. Elles apparaissent également comme candidates privilégiées dans le cadre d'une

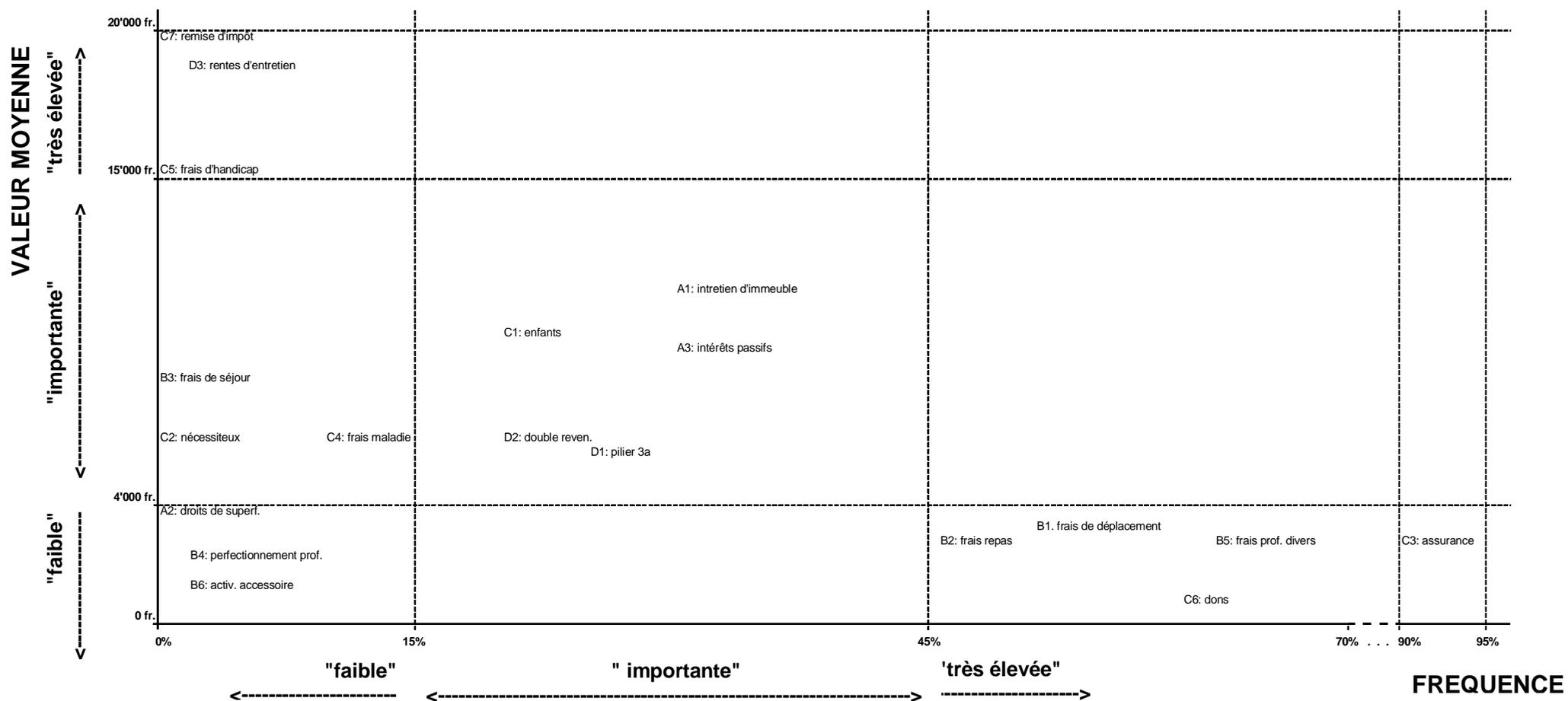
simplification des déductions.

- **Les déductions dont la fréquence et le montant moyen sont tous deux de relative importance.**

Il s'agit des déductions de double revenu (20 %, 6'500 francs), des déductions pour enfants à charge (21 %, 10'000 francs), des déductions au pilier 3a (28 %, 5'900 francs), des déductions pour l'entretien d'immeubles (32 %, 11'000 francs) et des déductions d'intérêts de dettes (34 %, 11'000 francs).

Une suppression ou une modification de ces déductions auraient des répercussions importantes tant au niveau de la Confédération qu'au niveau de beaucoup de contribuables. Une simplification de ces déductions devrait s'accompagner d'une adaptation du système d'imposition.

**Graphique 1: la fréquence et la valeur moyenne des déductions**



**Explication du graphique**  
 Les différentes déductions sont placées sur ce graphique en fonction de la fréquence d'occurrence et de la moyenne des montants (non nuls) rencontrés. Plus une déduction se retrouve à la droite du graphique, plus intense est la fréquence d'occurrence. Plus une déduction apparaît en haut du graphique, plus élevée est la moyenne des montants. Trois intervalles de fréquence et trois intervalles de valeur moyenne sont également tracés sur le graphique, départageant les déductions suivant l'importance ("faible", "importante" et "très élevée") de la fréquence d'occurrence ou de la moyenne des montants.

## 4. La variabilité des montants

Les montants des déductions varient plus ou moins fortement autour de leur valeur moyenne. Nous donnons dans le tableau 3 quelques indications sur la dispersion de ces montants. Sont notamment reportés, outre la valeur moyenne et l'écart-type<sup>1</sup>, le 1<sup>er</sup> quartile, la valeur médiane, le 3<sup>e</sup> quartile et le 95<sup>e</sup> centile des montants non nuls de chaque déduction<sup>2</sup>.

**Tableau 3: la distribution des montants déduits**

Type de déduction	Nombre de valeurs non 0	Moyenne	Ecart-type	1 <sup>er</sup> quartile	Médiane	3 <sup>e</sup> quartile	95 <sup>e</sup> percentile
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>216'206</b>	<b>16'809</b>	<b>42'285</b>	<b>2'007</b>	<b>9'913</b>	<b>19'198</b>	<b>53'678</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	170'907	11'145	32'568	2'515	4'313	9'389	41'130
A2 Droits de superficie	5'831	3'621	10'120	1'100	2'100	3'695	9'257
A3 Intérêts passifs	183'164	9'326	18'078	1'545	6'500	12'400	26'043
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>365'194</b>	<b>7'908</b>	<b>5'431</b>	<b>4'107</b>	<b>6'591</b>	<b>10'443</b>	<b>18'142</b>
B1 Frais de déplacement	305'934	3'292	3'452	828	2'028	4'290	10'504
B2 Repas pris à l'extérieur	266'634	2'618	1'233	1'500	3'000	3'000	5'030
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	9'799	8'343	6'191	3'000	7'236	12'890	19'100
B4 Frais de perfectionnement professionnel	45'376	2'291	2'877	500	1'220	2'975	8'028
B5 Frais professionnels divers	358'610	2'678	1'595	1'900	1'900	3'800	5'054
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	32'303	1'140	741	700	720	1'612	2'200
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>502'086</b>	<b>7'108</b>	<b>9'312</b>	<b>2'023</b>	<b>3'435</b>	<b>9'400</b>	<b>22'770</b>
C1 Déduction pour enfants	111'633	9'996	4'711	5'600	11'200	11'200	16'800
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	4'649	6'289	2'041	5'600	5'600	5'600	11'200
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	492'092	2'740	1'323	1'500	2'250	3'800	4'650
C4 Frais de maladie effectivement payés	66'825	6'368	13'134	677	1'764	4'144	37'564
C5 Frais découlant d'un handicap effectivement payés	6'250	15'074	19'614	1'227	5'000	29'168	52'590
C6 Dons	376'655	660	1'591	300	490	550	1'880
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	15'738	19'507	20'267	14'641	18'812	23'464	33'982
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>206'790</b>	<b>9'518</b>	<b>8'423</b>	<b>6'000</b>	<b>7'000</b>	<b>12'500</b>	<b>21'040</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	152'159	5'871	4'218	3'000	6'077	6'192	12'384
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	110'949	6'461	1'583	7'000	7'000	7'000	7'000
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	19'105	18'733	15'850	8'125	14'400	24'600	48'930
<b>T Toutes les déductions</b>	<b>515'334</b>	<b>23'400</b>	<b>33'871</b>	<b>7'349</b>	<b>14'762</b>	<b>31'147</b>	<b>66'615</b>

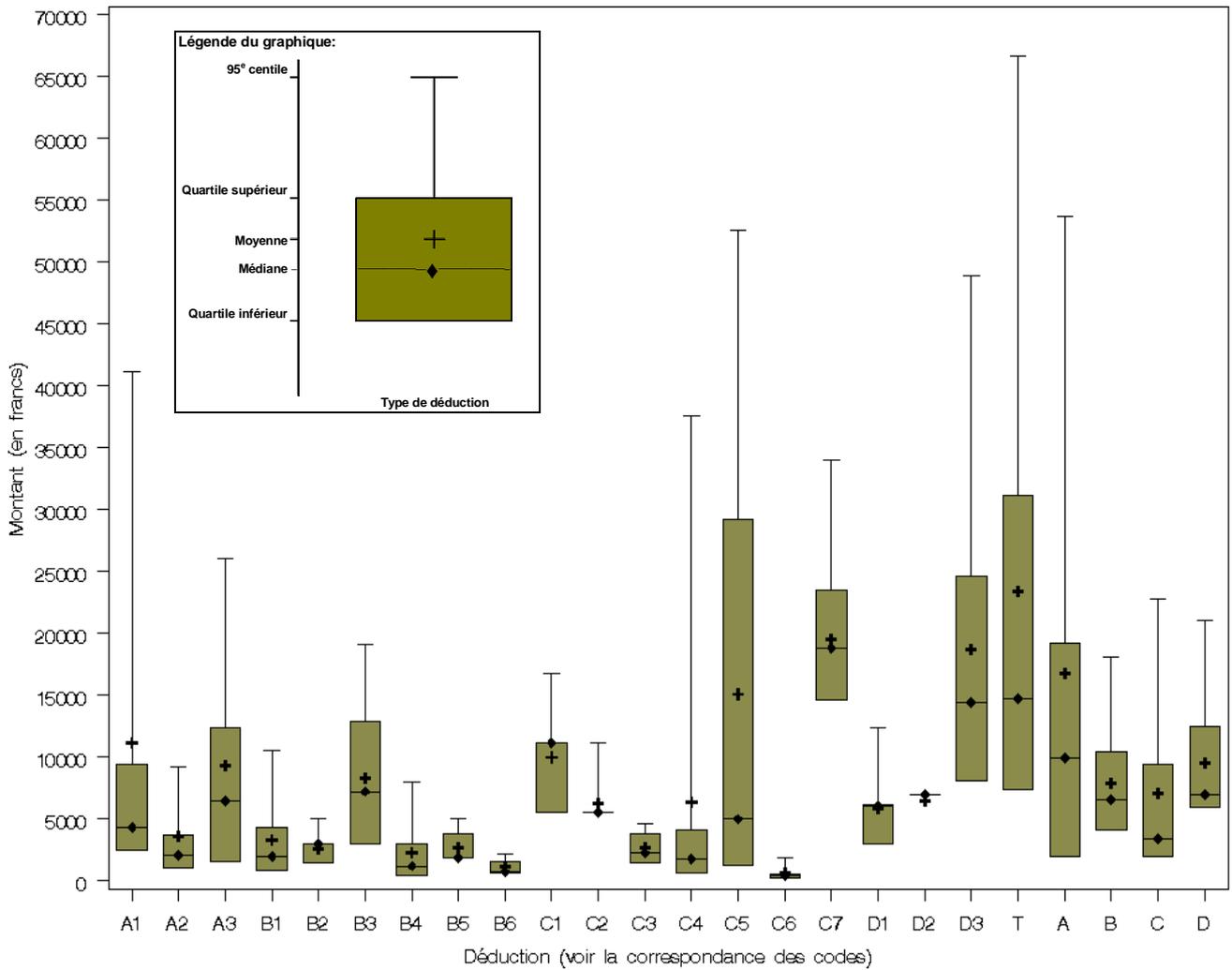
Le graphique 2 donne une vue synoptique de la dispersion des montants: sont représentés la valeur moyenne, le 1<sup>er</sup> quartile, la valeur médiane, le 3<sup>e</sup> quartile et le 95<sup>e</sup> centile des différentes déductions.

Trois indicateurs de dispersion sont encore calculés et représentés au graphique 3: les écarts-types par rapport aux valeurs moyennes (les coefficients de variation), les différences entre les 3<sup>e</sup> et 1<sup>ers</sup> quartiles (les distances interquartiles) par rapport aux valeurs médianes et les valeurs des 95<sup>e</sup> centiles par rapport aux valeurs médianes. L'écart-type reflète la variabilité des montants pour autant que la distribution n'ait pas "trop" de valeurs extrêmes et qu'elle soit "assez" symétrique autour de la valeur moyenne. La distance interquartile est un indicateur de la dispersion de la distribution plus robuste à la présence de valeurs extrêmes que l'écart-type. La valeur du 95<sup>e</sup> centile par rapport à la médiane donne quant à elle une idée de l'écartement à droite de la distribution des montants.

<sup>1</sup> L'écart-type au carré (la variance) est la moyenne des carrés des écarts à la valeur moyenne.

<sup>2</sup> Si nous ordonnons les montants par ordre croissant, les valeurs du 1<sup>er</sup> quartile, de la valeur médiane, du 3<sup>e</sup> quartile et du 95<sup>e</sup> centile correspondent aux valeurs qui départagent la suite des montants respectivement à 25%, à 50%, à 75% et à 95% (respectivement 25%, 50%, 75% et 95% des montants sont inférieurs et 75%, 50%, 25% et 5% sont supérieurs à ces valeurs).

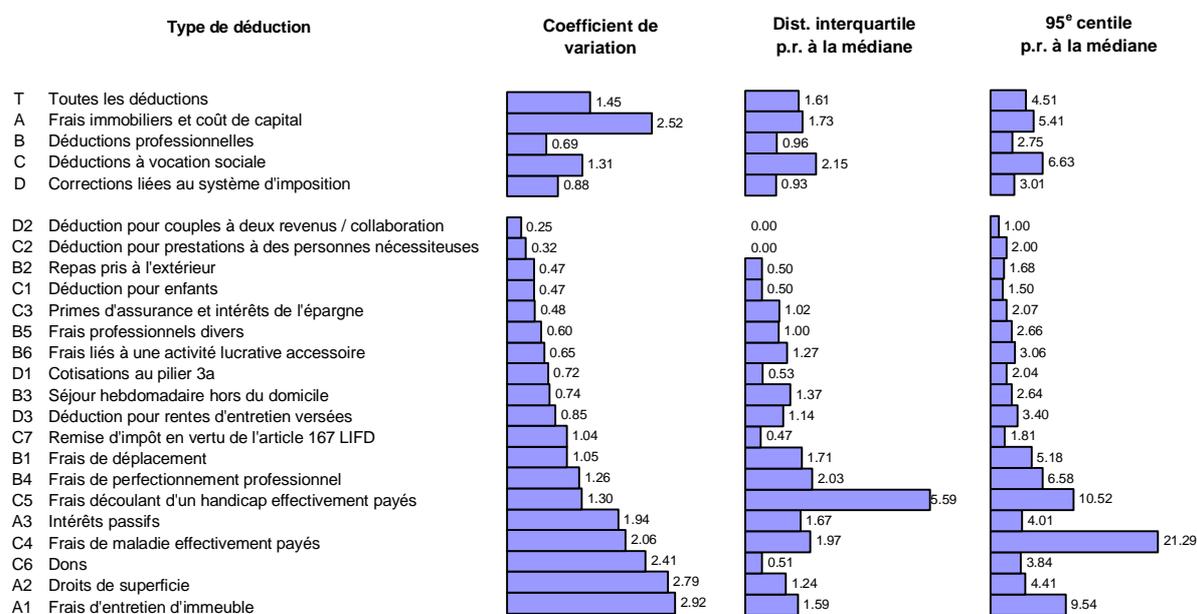
**Graphique 2: la distribution des montants déduits**



**CORRESPONDANCE DES CODES**

- A1: Entretien d'immeuble
- A2: Droits de superficie
- A3: Intérêts passifs
- B1: Frais de déplacement
- B2: Repas
- B3: Frais de séjour
- B4: Frais de perfectionnement
- B5: Frais professionnel divers
- B6: Activité accessoire
- C1: Enfants
- C2: Nécessiteux
- C3: Assurance
- C4: Maladie
- C5: Handicap
- C6: Dons
- C7: Remise d'impôt
- D1: Pilier 3a
- D2: Double revenu
- D3: Rentes d'entretien
- T: Toutes les déductions
- A: Frais immobiliers et coût de capital
- B: Déductions professionnelles
- C: Déductions à vocation sociale
- D: Corrections liées au système d'imposition

### Graphique 3: quelques indicateurs de la variabilité des montants déduits



A l'exception de la déduction pour les repas pris à l'extérieur (B2), de la déduction pour enfants à charge (C1), de la déduction des cotisations au pilier 3a (D1) et de la déduction pour couples à deux revenus (D2), la valeur moyenne est supérieure à la valeur médiane dû aux montants élevés en présence (asymétrie à droite de la distribution).

Au niveau de l'ensemble des déductions (T), la valeur moyenne se situe à 23'400 francs et la valeur médiane à 14'762 francs. Les montants varient fortement de contribuable à contribuable: 25% des contribuables déduisent moins que 7'349 francs, 25% plus que 31'147 francs (la distance interquartile de 31'147-7'349=23'798 francs est 1.6 fois la valeur médiane) et 5% plus que 66'615 francs (soit 4.5 fois la valeur médiane).

Au niveau des différentes déductions, nous en observons certaines variant relativement peu et d'autres variant fortement. Dans le premier cas, il s'agit surtout des déductions dont les montants déductibles sont généralement limités voire sous forme de forfaits, à savoir les déductions pour couples à deux revenus (D2), pour prestations à des personnes nécessiteuses (C2), pour repas pris à l'extérieur (B2), pour enfants (C1), pour primes d'assurance et pour intérêts de l'épargne (C3), pour frais professionnels divers (B5), pour frais liés à une activité lucrative accessoire (B6) et pour cotisations au pilier 3a (D1). Dans le deuxième cas, il s'agit surtout des frais d'entretien d'immeuble (A1), des droits de superficie (A2), des dons (C6), des frais de maladie (C4), des intérêts passifs (A3), des frais découlant d'un handicap (C5), des frais de perfectionnement professionnel (B4) et des frais de déplacement (B1).

## 5. Les fortes déductions

Nous montrons ici comment certains contribuables

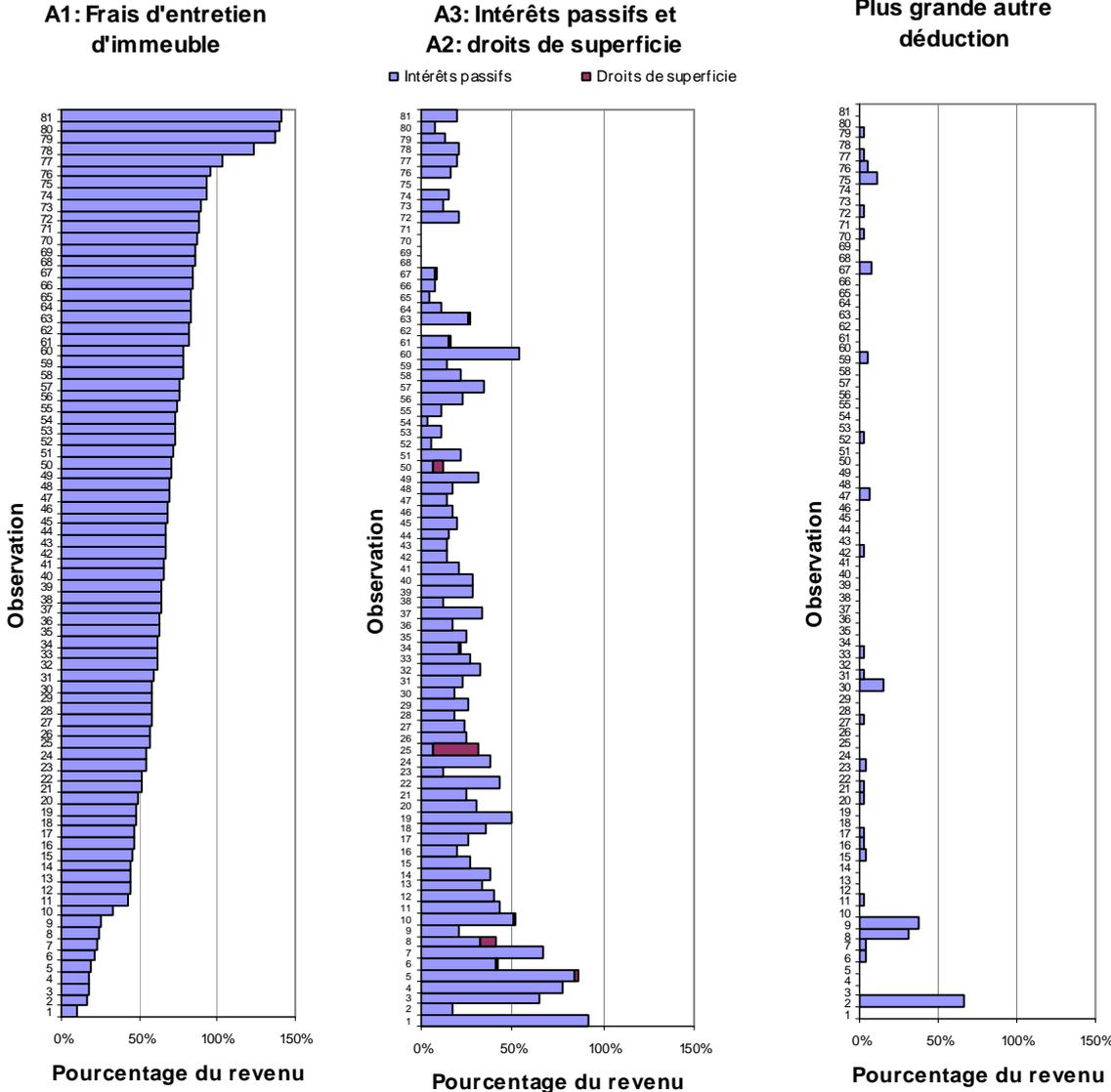
- soumis à une taxation normale (élimination de nos données les taxations spéciales dont une partie des revenus est imposée à l'étranger)
- dont le revenu brut dépasse 400'000 francs (après retranchement des cotisations au premier et au deuxième pilier de la prévoyance sociale ainsi que des frais d'administration des revenus mobiliers)

parviennent à réduire leur charge fiscale par le système des déductions à un montant d'impôt nul ou inférieur à 0.5 % du revenu. Il s'agit dans le canton de Berne de 81 cas durant l'année fiscale 2005.

Nous montrons aux graphiques 4, pour les 81 cas observés, l'importance des déductions de frais d'entretien d'immeuble, des intérêts passifs et du droit de superficie, ainsi que de la plus grande autre déduction de chaque observation (varie d'une observation à l'autre). Les fortes déductions sont essentiellement causées par les frais immobiliers et par le coût de capital. Seules trois observations présentent une déduction d'au moins 30% du revenu brut autre que celles liées au frais immobiliers ou au coût de capital (voir le troisième diagramme). Dans un cas, il s'agit de la déduction pour frais professionnels divers et dans deux autres cas de la déduction de remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD. Remarquons que ces fortes déductions s'appliquent à une année fiscale bien déterminée; nous n'avons pas vérifié si elles correspondent à une situation exceptionnelle (unique) dans la vie du contribuable ou par contre si ces fortes déductions se reproduisent d'année en année.

Les observations sont ordonnées sur les graphiques par importance décroissante des frais d'entretien d'immeuble. Remarquons en passant la corrélation négative entre les frais d'entretien d'immeuble et les intérêts passifs (combinés avec les droits de superficie): les contribuables déduisent tendanciellement plus de frais d'entretien s'ils ont moins d'intérêts passifs à déduire.

**Graphique 4: les fortes déductions observées dans le canton de Berne**



Importance des déductions les plus significatives parmi les 81 contribuables de taxation normale au revenu brut supérieur à 400'000 francs qui ne payent pas ou peu d'impôts (taux moyen effectif d'imposition inférieur à 0.5%).

## 6. L'effet budgétaire

Les déductions diminuent la base imposable soumise à l'impôt fédéral direct (encore appelée "assiette fiscale") et les recettes fiscales de la Confédération. Nous calculons l'effet des déductions sur l'assiette et sur les recettes fiscales par rapport à une imposition sans déductions et de même barème. Les résultats sont rassemblés au tableau 4.

**Tableau 4: la diminution de l'assiette et des recettes fiscales (par rapport à une imposition sans déductions et de même barème)**

Type de déduction	Réduction de l'assiette par contribuable			Réduction de l'impôt par contribuable			
	Valeur (en francs)	Pourcentage	Part du total	Minimum (basée sur le revenu impos.)	Maximum (basée sur le revenu brut)	Mi-valeur = ((4)+(5))/2	Part du total = (6)/(53.78%)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>6'623</b>	<b>9.33%</b>	<b>30.14%</b>	<b>19.54%</b>	<b>24.15%</b>	<b>21.84%</b>	<b>40.62%</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	3'458	4.87%	15.80%	9.48%	12.78%	11.13%	20.70%
A2 Droits de superficie	39	0.06%	0.18%	0.12%	0.17%	0.14%	0.26%
A3 Intérêts passifs	3'147	4.43%	14.17%	8.64%	12.36%	10.50%	19.52%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>5'332</b>	<b>7.51%</b>	<b>23.95%</b>	<b>8.96%</b>	<b>12.93%</b>	<b>10.94%</b>	<b>20.34%</b>
B1 Frais de déplacement	1'860	2.62%	8.35%	2.83%	4.72%	3.77%	7.02%
B2 Repas pris à l'extérieur	1'289	1.82%	5.79%	1.90%	3.17%	2.53%	4.71%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	151	0.21%	0.68%	0.16%	0.23%	0.19%	0.36%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	191	0.27%	0.86%	0.30%	0.49%	0.39%	0.73%
B5 Frais professionnels divers	1'773	2.50%	7.97%	2.90%	4.76%	3.83%	7.12%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	68	0.10%	0.31%	0.13%	0.21%	0.17%	0.31%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>6'324</b>	<b>8.91%</b>	<b>29.59%</b>	<b>8.67%</b>	<b>12.79%</b>	<b>10.73%</b>	<b>19.95%</b>
C1 Déduction pour enfants	2'033	2.86%	9.25%	3.29%	5.60%	4.44%	8.26%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	54	0.08%	0.24%	0.09%	0.16%	0.12%	0.23%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	2'472	3.48%	11.18%	3.36%	5.41%	4.38%	8.15%
C4 Frais de maladie effectivement payés	638	0.90%	3.53%	0.39%	0.64%	0.52%	0.97%
C5 Frais découlant d'un handicap effectivement payés	134	0.19%	0.78%	0.08%	0.12%	0.10%	0.19%
C6 Dons	459	0.65%	2.06%	0.85%	1.27%	1.06%	1.97%
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	567	0.80%	2.55%	0.09%	0.13%	0.11%	0.20%
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>3'631</b>	<b>5.11%</b>	<b>16.32%</b>	<b>8.32%</b>	<b>12.09%</b>	<b>10.20%</b>	<b>18.97%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	1'649	2.32%	7.41%	3.97%	5.98%	4.98%	9.25%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	1'324	1.86%	5.94%	2.64%	4.44%	3.54%	6.58%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	659	0.93%	2.97%	1.42%	1.92%	1.67%	3.10%
<b>T Toutes les déductions</b>	<b>21'845</b>	<b>30.76%</b>	<b>100.00%</b>	<b>53.78%</b>	<b>53.78%</b>	<b>53.78%</b>	<b>100.00%</b>

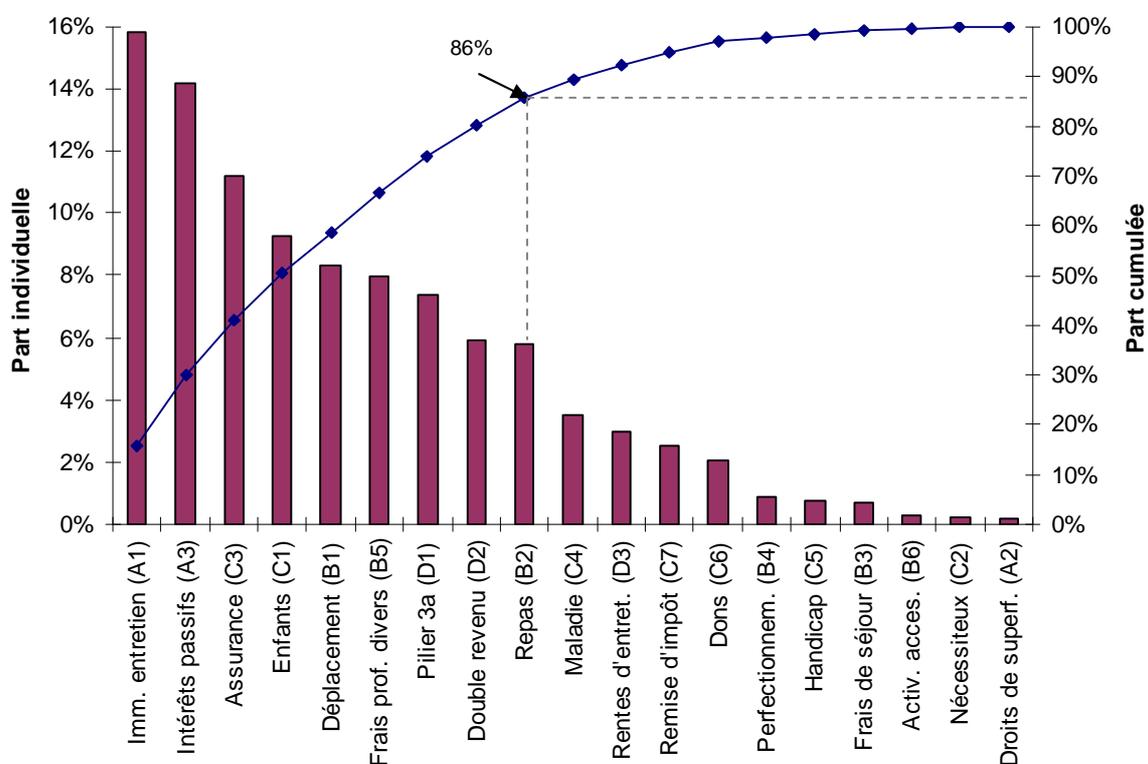
### 6.1. La diminution de l'assiette fiscale

Les déductions diminuent la base imposable soumise à l'impôt fédéral direct de 21'845 francs par contribuable ou de 31 % (par rapport à une situation d'imposition sans déductions). L'effet de chaque déduction est indiqué aux colonnes (1) à (3) du tableau 4. Il est exprimé en francs à la colonne (1) et en pourcentage à la colonne (2). La part de la réduction totale occasionnée par chaque déduction est reportée à la colonne (3). Cette part est estimée à partir de la valeur moyenne des déductions, soit des montants de la colonne (3) du tableau 1 (et non les valeurs de la colonne (1) de ce tableau 4). De cette manière, la somme des parts des différentes déductions vaut exactement 100 %. Les montants peuvent être légèrement supérieurs aux valeurs effectives de la réduction de l'assiette fiscale par la présence de contribuables avec des revenus bruts nuls ou très faibles pour lesquels la base imposable ne peut être réduite de l'entièreté de la déduction, la base imposable ne pouvant être négative.

Nous voyons que les déductions des frais immobiliers et de coût de capital et les déductions à vocation sociale comptent chacune pour environ 30 % des montants déduits, les déductions professionnelles pour 24 % et les corrections liées au système d'imposition pour 16 %.

Si nous reportons graphiquement les parts individuelles et cumulées des différentes déductions ordonnées par ordre décroissant de leur contribution à la réduction totale de l'assiette fiscale (voir la colonne (3)), nous pouvons faire ressortir les déductions les plus significatives et les déductions les moins significatives (voir le graphique 5). Les 9 déductions les plus significatives sont les frais d'entretien d'immeubles (16 % des montants déduits) suivi des intérêts passifs (14 %), des primes d'assurance et intérêts de l'épargne (11 %), de la déduction pour enfants (9 %), des frais de déplacement (8 %), des frais professionnels divers (8 %), des cotisations au pilier 3a (7 %), de la déduction pour couples à deux revenus / collaboration (6 %) et de la déduction pour repas pris à l'extérieur (6 %). Les 10 autres déductions comptent ensemble pour environ 14 % de l'ensemble des montants déduits et ne réduisent individuellement que très faiblement l'assiette fiscale (entre 0.2 et 3.5 %).

**Graphique 5: l'effet des déductions sur l'assiette fiscale**



**Explication du graphique**

L'axe horizontal reprend les différentes déductions (avec leur référence entre parenthèses). Les barres représentent les parts des montants déduits attribuées à chaque déduction (voir l'axe vertical de gauche). La ligne représente l'importance cumulée de ces parts rangées par ordre décroissant d'importance (voir l'axe vertical de droite).

## **6.2. La diminution des recettes fiscales**

Les déductions diminuent les recettes fiscales de 54% (par rapport à une situation d'imposition de même barème sans déductions).

L'effet de chaque déduction est indiqué aux colonnes (4) à (7) du tableau 4. Par la progressivité du barème d'imposition, l'impact d'une déduction sur l'impôt diffère suivant le revenu marginal qu'on considère. Pour chaque déduction, nous donnons une fourchette de valeurs avec une valeur minimale (voir la colonne (4)) atteinte si on suppose que la déduction diminue la base d'imposition au niveau du revenu imposable et une valeur maximale (voir la colonne (5)) si on suppose qu'elle s'applique au revenu brut avant toutes déductions (sauf les cotisations au premier et au deuxième pilier de la prévoyance sociale, ainsi que les frais d'administration des revenus mobiliers). En d'autres termes, la valeur minimale mesure la différence d'impôts entre une base d'imposition constituée par le revenu imposable actuel plus le montant de la déduction et celle formée par le revenu imposable actuel; elle correspond à la diminution des recettes si on supprimait isolément la déduction sans toucher aux autres déductions (et au barème). La valeur maximale mesure quant à elle la différence d'impôts entre une base d'imposition constituée par le revenu brut moins le montant de la déduction et celle formée par le revenu brut; elle correspond à la diminution d'impôt si on accordait isolément la déduction (sans toucher au barème) dans un système d'imposition de même barème sans déductions. Une mi-valeur, moyenne arithmétique entre les valeurs minimale et maximale, est également calculée (voir la colonne (6)).

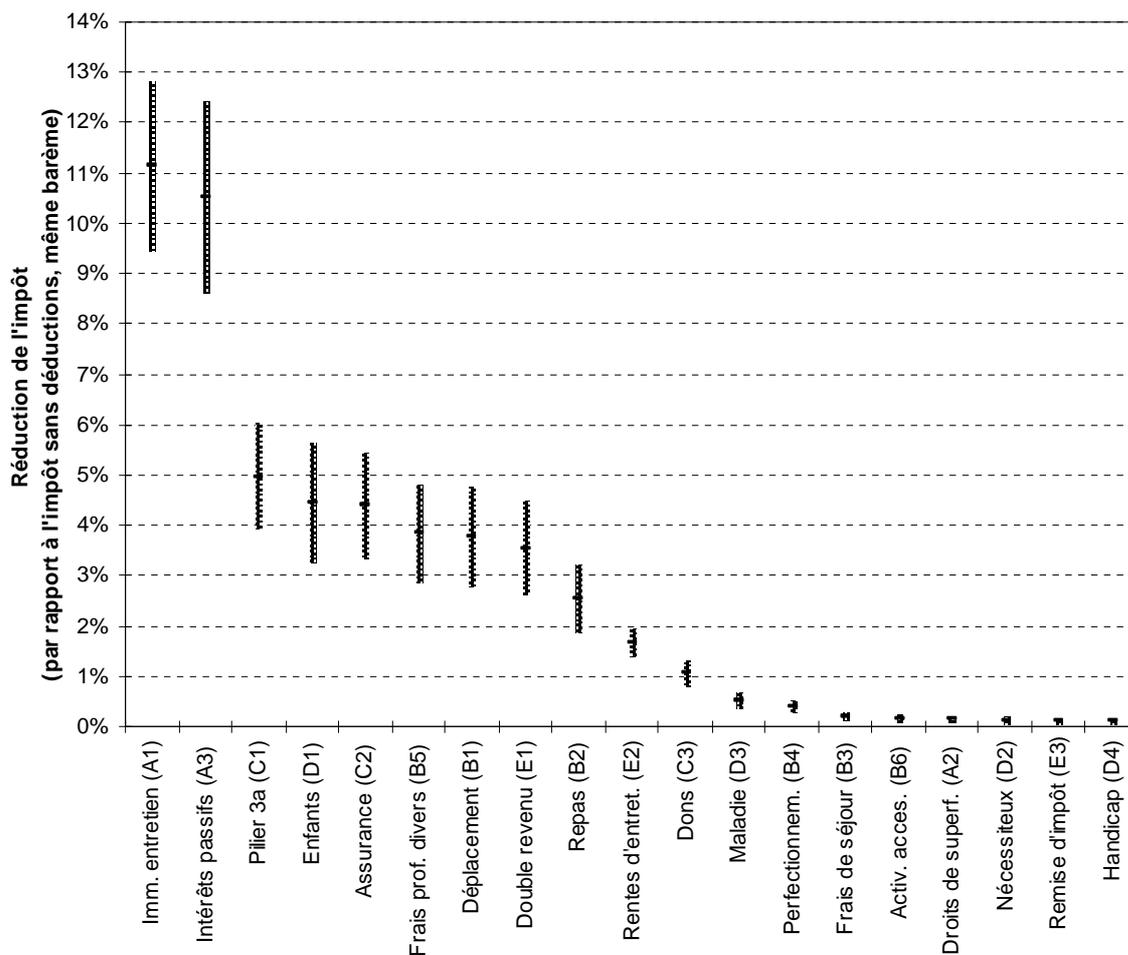
L'effet combiné de deux déductions sur l'impôt n'est pas exactement identique à la somme des effets de chaque déduction prise séparément, en raison de la progressivité de l'impôt. La différence apparaît toutefois négligeable si les effets sont mesurés sur la base des "mi-valeurs". Les mi-valeurs vont nous servir à comparer les réductions d'impôt par les différentes déductions par rapport à la réduction totale de l'impôt par l'ensemble des déductions, c'est-à-dire à analyser l'importance relative des différentes déductions sur l'impôt (voir la colonne (7)).

Les frais immobiliers et coût de capital contribuent pour 41 % de la réduction totale de l'impôt, les déductions professionnelles, les déductions à vocation sociale et les corrections liées au système d'imposition pour environ 19-20 % chacune. Nous remarquons que les déductions de frais immobiliers et de coût de capital et, dans une moindre mesure, les corrections liées au système d'imposition ont un effet plus important sur l'impôt que sur l'assiette fiscale (part relative de 41 % ou 19 % au niveau de la réduction de l'impôt, pour respectivement 30 % ou 16 % au niveau de la réduction de l'assiette fiscale comme nous l'avons vu au chapitre précédent): ces déductions touchent tendanciellement plus les revenus marginaux élevés. Par contre, l'effet est inversé pour les déductions à vocation sociale et, dans une moindre mesure, pour les déductions professionnelles (part relative de 20% au niveau de la réduction de l'impôt pour 30 % ou 24 % au niveau de l'assiette fiscale comme nous l'avons vu au chapitre précédent): ces déductions touchent tendanciellement moins les revenus marginaux élevés.

L'effet de chaque déduction sur l'impôt est encore illustré au graphique 6. Il y apparaît clairement l'influence dominante des deux déductions "Frais d'entretien

d'immeuble" ( $\approx 11\%$ ) et "Intérêts passifs" ( $\approx 10\%$ ). Suivent ensuite les déductions "Cotisations au pilier 3a" ( $\approx 5\%$ ), "Déduction pour enfants" ( $\approx 4\%$ ), "Primes d'assurance et intérêts de l'épargne" ( $\approx 4\%$ ), "Frais professionnels divers" ( $\approx 4\%$ ), "Frais de déplacement" ( $\approx 4\%$ ), "Déduction pour couples à deux revenus / collaboration" ( $\approx 4\%$ ) et "Repas pris à l'extérieur" ( $\approx 3\%$ ). Les 10 autres déductions n'ont chacune que des faibles conséquences sur l'impôt total (moins de  $2\%$  par déduction).

**Graphique 6: l'effet des déductions sur les recettes fiscales**



**Explication du graphique**

Est montré sur ce graphique l'effet séparé de chaque déduction en pourcentage de l'impôt total dans un système d'imposition de même barème ne permettant aucune déduction. La valeur varie dans un certain intervalle suivant le revenu marginal considéré. Sont représentées la valeur maximale (haut de la barre, revenu marginal=revenu brut), la valeur minimale (bas de la barre, revenu marginal=revenu imposable) et la mi-valeur entre les valeurs maximale et minimale (trait vertical dans la barre). Les déductions sont rangées par ordre décroissant de la mi-valeur.

## 7. Les différences par classe de revenus

Nous différencions dans ce chapitre l'importance des déductions en fonction des revenus bruts des contribuables, c'est-à-dire des revenus avant le retranchement des différentes déductions fiscales (sauf les cotisations au premier et au deuxième pilier de la prévoyance sociale, ainsi que les frais d'administration des revenus mobiliers).

### 7.1. Les classes de revenus

Au total, 21 classes de revenus (bruts) sont considérées.

La **classe 0** regroupe tous les revenus compris entre 0 et 10'000 francs;

La **classe 1** regroupe tous les revenus compris entre 10'000 et 20'000 francs;

La **classe 2** regroupe tous les revenus compris entre 20'000 et 30'000 francs;

...

La **classe 19** regroupe tous les revenus compris entre 190'000 et 200'000 francs;

La **classe 20** regroupe tous les revenus d'au moins 200'000 francs.

Parfois, nous divisons encore la plage des revenus de 200'000 à 400'000 francs en 20 classes supplémentaires. La classe 20 regroupe alors tous les revenus compris entre 200'000 et 210'000 francs, la classe 21 tous les revenus compris entre 210'000 et 220'000 francs,... et la classe 40 tous les revenus d'au moins 400'000 francs.

Nous donnons au tableau 5 quelques indications sur l'importance des différentes classes quant au nombre de contribuables, quant à la masse totale des revenus et quant à l'impôt total que ces revenus apportent après le retranchement des différentes déductions. Les parts individuelles (par classe) et cumulées de contribuables, de revenus et d'impôt dans chacune des classes sont calculées. Les pourcentages sont encore repris aux graphiques 7a, 7b et 7c.

Les classes 4 (revenus entre 40'000 et 50'000 francs) et 5 (revenus entre 50'000 et 60'000 francs) sont les classes avec le plus de contribuables (11 % des contribuables dans chaque classe). La classe 20, avec seulement 2.80 % de contribuables, génère quant à elle 13 % de la masse totale des revenus. Elle contribue à elle seule pour 43 % de l'impôt total; l'influence de cette classe est dès lors très importante lorsqu'on calcule les effets de déductions sur les recettes totales de l'impôt.

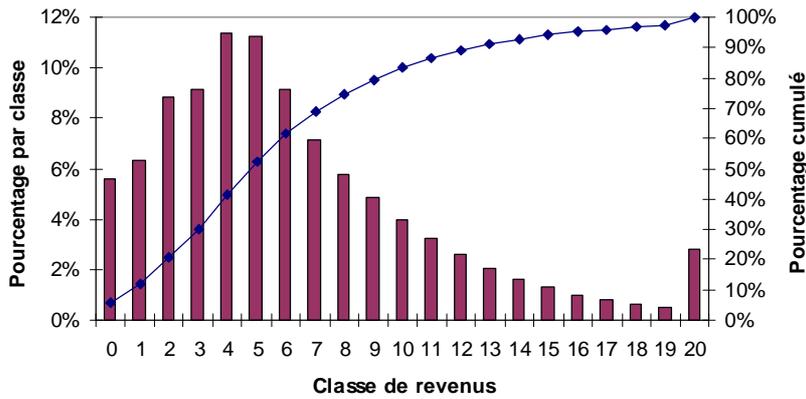
**Tableau 5: l'importance des différences classes de revenus**

Classe de revenus	Nombre de contribuables				Total des revenus bruts (en 1'000 francs)				Total de l'impôt (en 1'000 francs)			
	Par classe		Cumulé		Par classe		Cumulé		Par classe		Cumulé	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
0	30'460	5.63%	30'460	5.63%	107'986	0.28%	107'986	0.28%	0	0.00%	0	0.00%
1	34'354	6.34%	64'814	11.97%	524'757	1.36%	632'743	1.65%	57	0.01%	57	0.01%
2	47'815	8.83%	112'629	20.80%	1'192'192	3.10%	1'824'935	4.75%	1'780	0.30%	1'837	0.31%
3	49'484	9.14%	162'113	29.94%	1'739'408	4.52%	3'564'343	9.27%	4'792	0.80%	6'629	1.11%
4	61'555	11.37%	223'668	41.31%	2'770'207	7.20%	6'334'551	16.48%	11'427	1.91%	18'056	3.01%
5	60'921	11.25%	284'589	52.56%	3'339'663	8.69%	9'674'214	25.16%	19'511	3.25%	37'567	6.26%
6	49'496	9.14%	334'085	61.70%	3'203'543	8.33%	12'877'757	33.49%	22'876	3.81%	60'444	10.08%
7	38'674	7.14%	372'759	68.85%	2'890'835	7.52%	15'768'591	41.01%	23'446	3.91%	83'889	13.99%
8	31'390	5.80%	404'149	74.64%	2'661'832	6.92%	18'430'423	47.93%	24'592	4.10%	108'481	18.09%
9	26'288	4.86%	430'437	79.50%	2'491'450	6.48%	20'921'873	54.41%	25'664	4.28%	134'145	22.37%
10	21'570	3.98%	452'007	83.48%	2'260'604	5.88%	23'182'477	60.29%	25'596	4.27%	159'741	26.64%
11	17'542	3.24%	469'549	86.72%	2'014'108	5.24%	25'196'585	65.53%	25'487	4.25%	185'229	30.89%
12	14'021	2.59%	483'570	89.31%	1'749'398	4.55%	26'945'982	70.08%	24'376	4.07%	209'605	34.95%
13	11'082	2.05%	494'652	91.36%	1'493'341	3.88%	28'439'323	73.97%	23'117	3.86%	232'722	38.81%
14	8'832	1.63%	503'484	92.99%	1'278'213	3.32%	29'717'536	77.29%	21'968	3.66%	254'690	42.47%
15	6'977	1.29%	510'461	94.28%	1'079'674	2.81%	30'797'210	80.10%	20'538	3.42%	275'228	45.90%
16	5'521	1.02%	515'982	95.30%	909'706	2.37%	31'706'916	82.47%	19'188	3.20%	294'416	49.10%
17	4'335	0.80%	520'317	96.10%	757'425	1.97%	32'464'341	84.44%	17'789	2.97%	312'205	52.07%
18	3'364	0.62%	523'681	96.72%	621'652	1.62%	33'085'993	86.05%	16'300	2.72%	328'504	54.78%
19	2'591	0.48%	526'272	97.20%	504'734	1.31%	33'590'727	87.36%	14'468	2.41%	342'972	57.20%
20	15'168	2.80%	541'440	100.00%	4'858'106	12.64%	38'448'834	100.00%	256'670	42.80%	599'643	100.00%

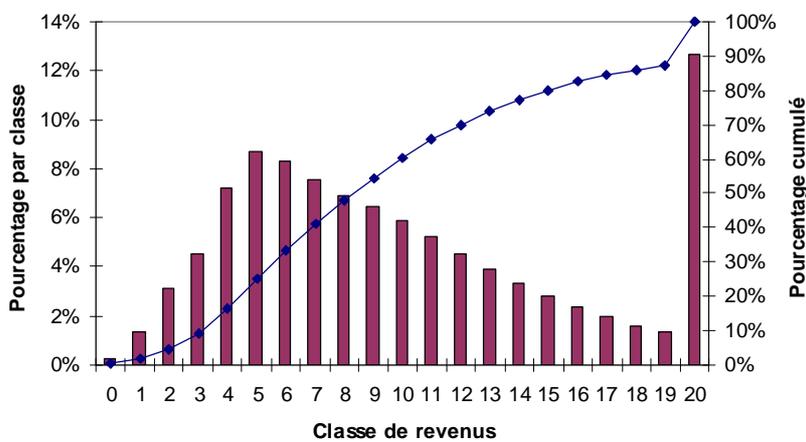
## Graphiques 7: l'importance relative des différentes classes de revenus

(graphique 7a: l'importance quant au nombre de contribuables;  
graphique 7b: l'importance quant à la masse de revenus bruts;  
graphique 7c: l'importance quant au total d'impôt généré)

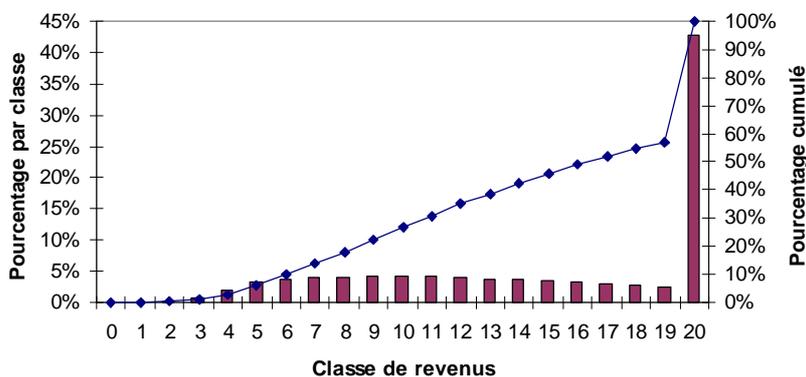
**Graphique 7a: part de contribuables**



**Graphique 7b: part de revenus**



**Graphique 7c: part de l'impôt total**



### Explication des graphiques

La hauteur des barres indique le pourcentage dans chacune des classes (voir l'axe vertical gauche) et la hauteur des points reliés le pourcentage cumulé jusqu'à la classe considérée (voir l'axe vertical droite).

## 7.2. Les effets de l'ensemble des déductions

Le tableau 6 indique l'importance de l'ensemble des déductions par classe de revenus. Les graphiques 8a, 8b, 8c et 8d illustrent nos résultats.

**Tableau 6: l'importance des déductions par classe de revenus**

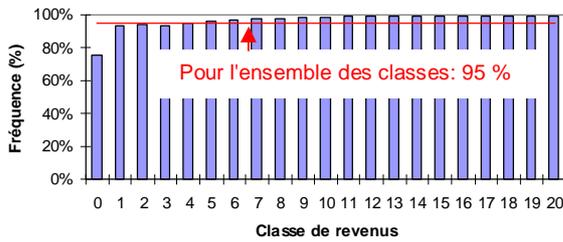
Classe	Nombre d'observations	Fréquence	Déduction moyenne	Réduction de l'assiette	Réduction de l'impôt
0	30'460	76%	4'932	31%	47%
1	34'354	93%	10'254	64%	90%
2	47'815	94%	11'696	53%	56%
3	49'484	93%	10'696	40%	44%
4	61'555	95%	11'666	27%	49%
5	60'921	96%	13'878	24%	48%
6	49'496	97%	17'035	24%	49%
7	38'674	97%	21'433	25%	55%
8	31'390	98%	26'129	28%	57%
9	26'288	98%	30'674	30%	59%
10	21'570	99%	35'320	32%	60%
11	17'542	99%	39'331	33%	61%
12	14'021	99%	43'480	34%	63%
13	11'082	99%	47'119	34%	64%
14	8'832	99%	50'595	35%	65%
15	6'977	99%	54'089	35%	65%
16	5'521	99%	57'791	35%	64%
17	4'335	99%	60'674	35%	63%
18	3'364	100%	63'533	34%	60%
19	2'591	100%	66'278	34%	59%
20	15'168	99%	102'619	34%	43%
<b>Total</b>	<b>541'440</b>	<b>95%</b>	<b>23'400</b>	<b>31%</b>	<b>54%</b>

Les déductions sont largement appliquées par les contribuables de toutes les classes de revenus (voir le graphique 8a). Au niveau de l'ensemble des contribuables, 95% des contribuables ont au moins une déduction. Les contribuables des classes de revenus inférieures font légèrement moins usage des déductions que les classes de revenus moyennes ou supérieures; l'incitation y est aussi moins forte vu que leur impôt est nul ou négligeable. C'est ainsi que par exemple 76 % des contribuables au revenu compris entre 0 et 10'000 francs et 93% des contribuables au revenu compris entre 10'000 et 20'000 francs ont au moins une déduction, alors que les pourcentages sont de 98% ou plus à partir des classes de revenus d'au moins 80'000 francs.

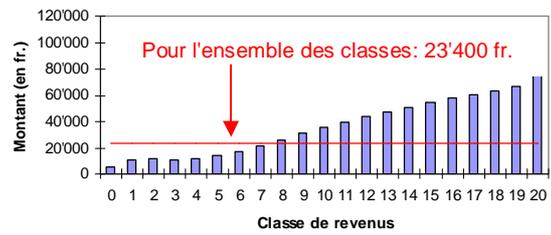
Les montants moyens augmentent en valeur absolue avec le niveau des revenus (voir le graphique 8b): plus le revenu du contribuable augmente plus la moyenne des déductions est élevée. Cependant, en pourcentage de l'assiette fiscale (voir le graphique 8c) ou des recettes fiscales (voir le graphique 8d), les déductions allègent davantage les contribuables des classes moyennes ou inférieures (sauf éventuellement pour les contribuables de 0 à 10'000 francs de revenus).

## Graphiques 8: les effets des déductions par classe de revenus

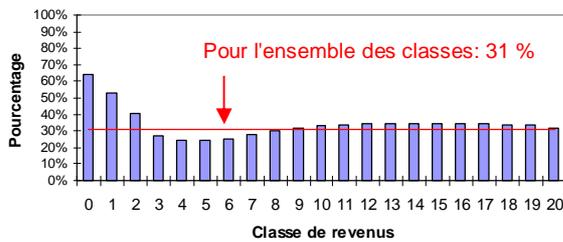
Graph. 8a: fréquence



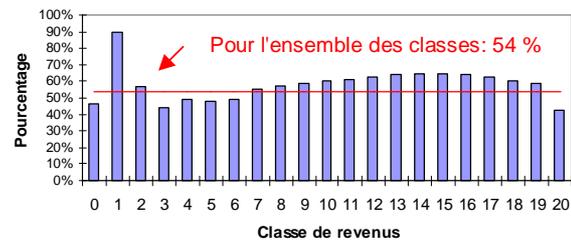
Graph. 8b: déduction moyenne



Graph. 8c: réduction de l'assiette fiscale

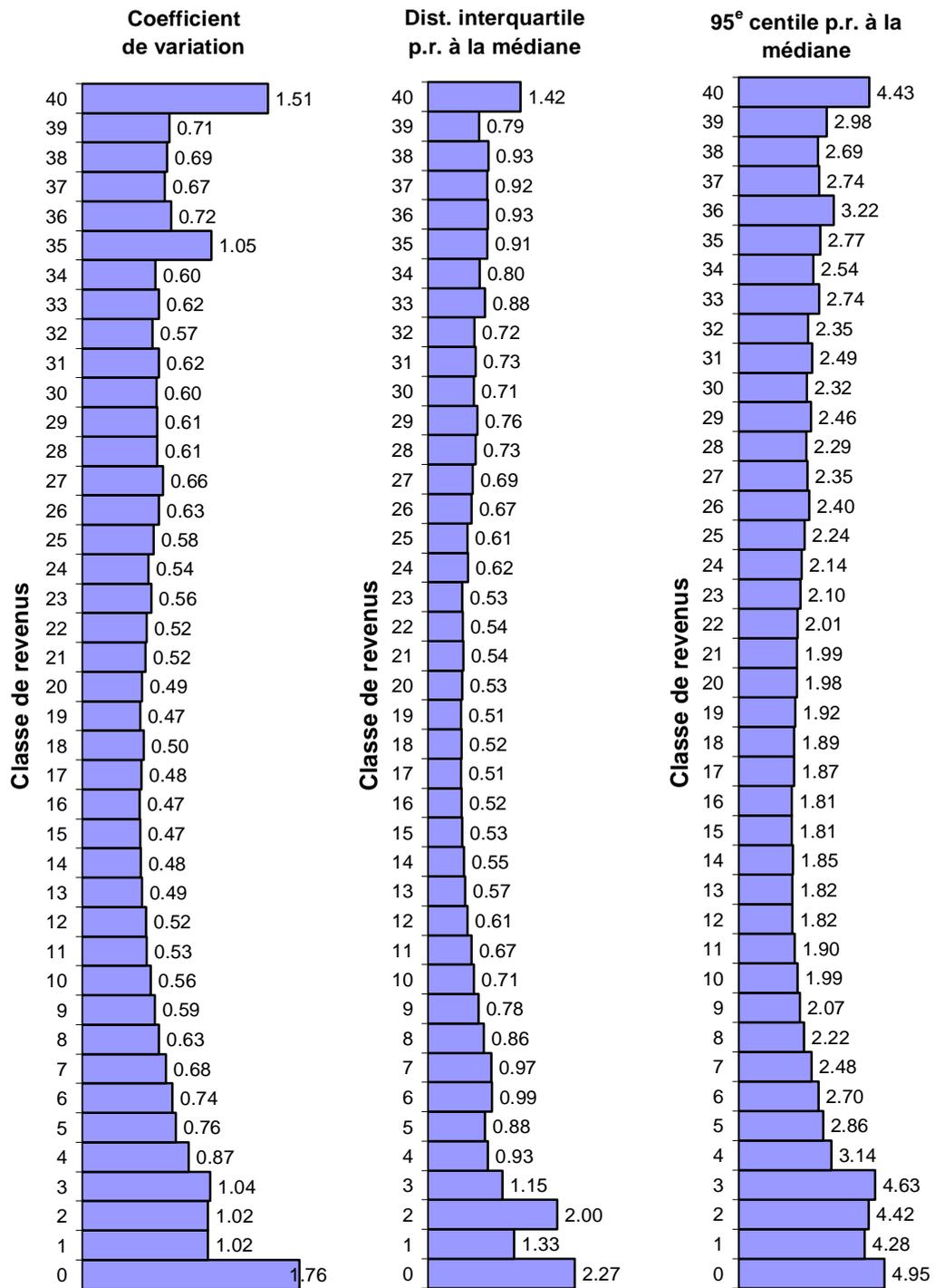


Graph. 8d: réduction de l'impôt



Si nous analysons la répartition du total des montants déduits (éventuellement nul) en fonction de la classe des revenus, nous remarquons à partir des trois indicateurs de dispersion introduits au chapitre 4 que les montants déduits varient davantage parmi les revenus faibles et très élevés (voir les graphiques 9 avec des classes de revenus définies par tranche de 10'000 francs jusqu'à la classe 40 des revenus d'au moins 400'000 francs).

## Graphiques 9: la variabilité des montants déduits par classe de revenus



### 7.3. Les effets séparés de chaque déduction

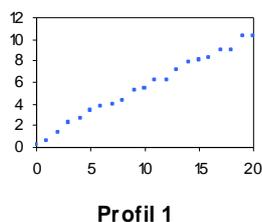
L'importance des déductions dépend de la classe de revenus des contribuables. Aux graphiques 10, nous montrons en fonction de la classe de revenus les réductions de l'assiette fiscale des différentes déductions par rapport à la masse totale de revenus bruts dans la classe<sup>3</sup>. Les montants sont reportés à l'annexe C.

Nous pouvons distinguer quatre profils de déduction.

- **Profil 1**

Dans ce premier profil, plus le niveau de revenus augmente, plus la déduction tend à diminuer l'assiette fiscale.

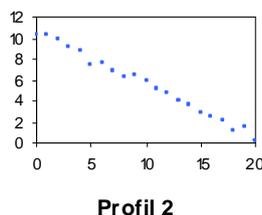
Ceci concerne les déductions pour l'entretien d'immeubles, les déductions des intérêts passifs et, sauf pour les tout hauts revenus (revenus d'au moins 200'000 francs), les déductions pour le pilier 3a.



- **Profil 2**

Dans ce deuxième profil, plus le niveau de revenus augmente, moins la déduction tend à diminuer l'assiette fiscale.

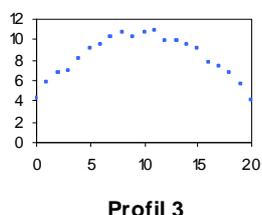
Ceci concerne les déductions des primes d'assurances (et des intérêts de l'épargne), les déductions des frais de maladie, les déductions des frais découlant d'un handicap et les déductions professionnelles les plus déterminantes (frais de déplacement, repas pris à l'extérieur et frais professionnels divers).



- **Profil 3**

Dans ce troisième profil, la déduction tend davantage à diminuer l'assiette fiscale des classes de revenus moyennes.

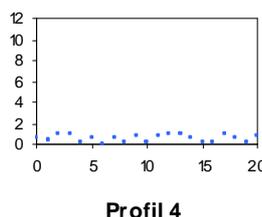
Ceci concerne les déductions pour enfants, les déductions pour couples à deux revenus et les déductions pour rentes d'entretien versées.



- **Profil 4**

Dans ce quatrième profil, la déduction ne modifie que négligemment l'assiette fiscale des différentes classes de revenus.

Ceci concerne les déductions des droits de superficie, les déductions pour séjour hebdomadaire hors du domicile, les frais



<sup>3</sup> Nous n'avons pas dressé de graphiques pour la remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD, vu que cette déduction s'applique presque exclusivement aux contribuables de revenus inférieurs.

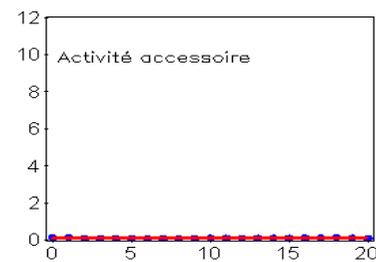
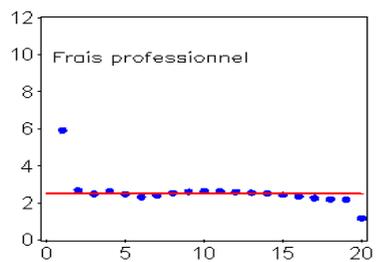
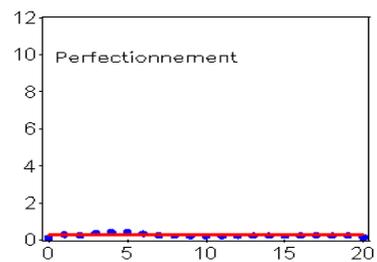
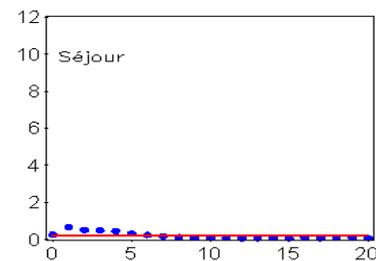
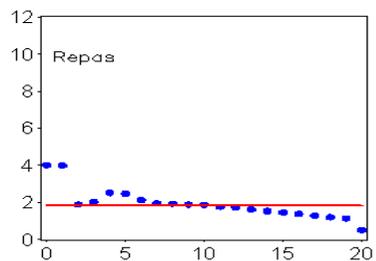
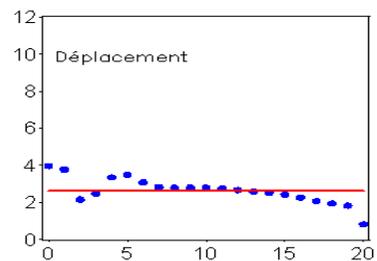
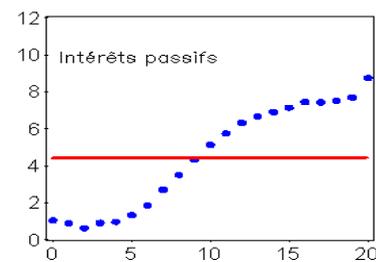
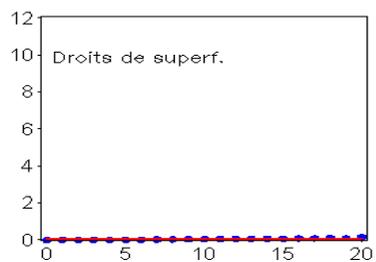
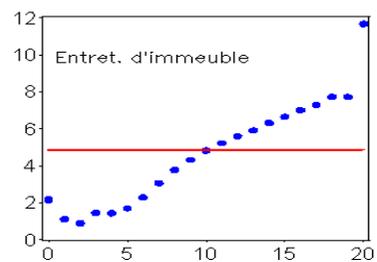
de perfectionnement professionnel, les frais liés à une activité lucrative accessoire, les déductions pour prestations à des personnes nécessiteuses et les dons. Les déductions pour dons et, dans une moindre mesure, les déductions pour frais liés à une activité lucrative accessoire sont cependant fréquemment exercées à partir d'un certain niveau de revenus (voir ci-après).

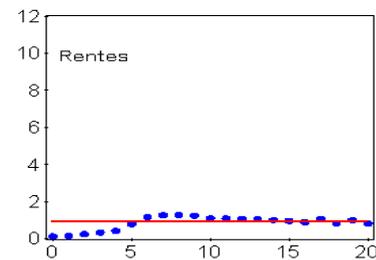
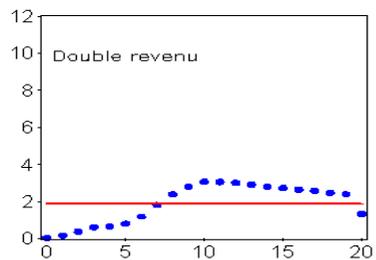
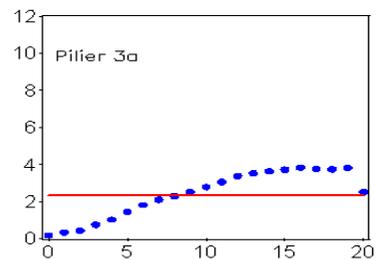
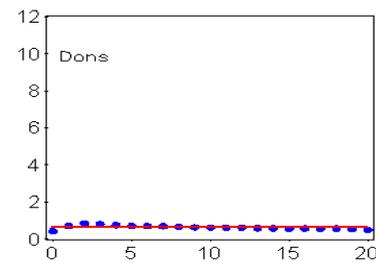
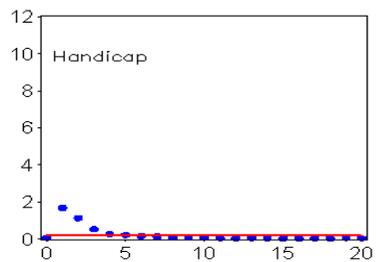
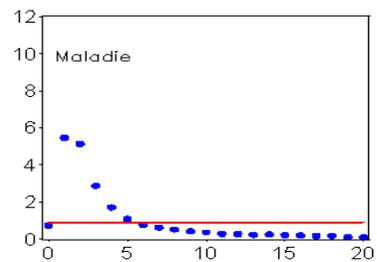
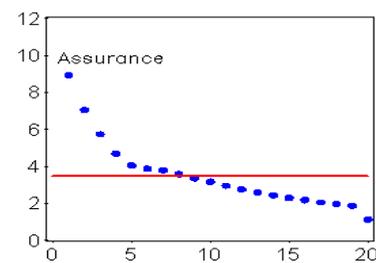
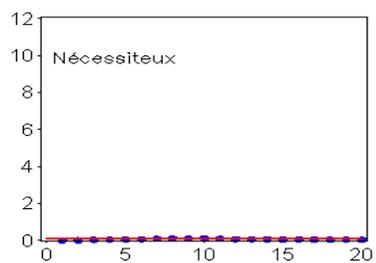
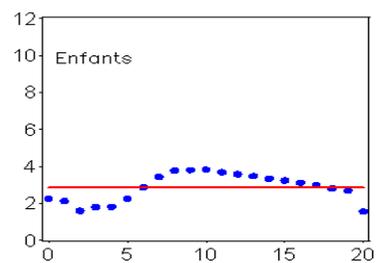
L'ampleur de la réduction de l'assiette fiscale va dépendre de la fréquence et du niveau moyen de la déduction dans la classe. La fréquence par classe de revenus est montrée aux graphiques 11 et le niveau moyen par classe de revenus aux graphiques 12. Les montants sont reportés aux annexes A et B.

Pour les déductions des droits de superficie, les déductions pour séjour hebdomadaire hors du domicile, les déductions pour prestations à des personnes nécessiteuses, les déductions des frais découlant d'un handicap et les déductions pour rentes d'entretien versées, la fréquence d'occurrence apparaît négligeable dans toutes les classes de revenus. Elle tend à augmenter avec la classe des revenus pour les autres déductions, sauf pour les frais de maladie où les fréquences sont plus élevées parmi les classes de revenus inférieures et pour les déductions liées à une activité lucrative principale (frais de déplacement, repas pris à l'extérieur, frais de perfectionnement professionnel et frais professionnels divers) où les fréquences stagnent parmi les classes de revenus moyennes pour diminuer ensuite. Notons aussi un léger recul de la fréquence d'occurrence parmi les tout haut revenus (revenus d'au moins 200'000 francs) pour les déductions pour enfants, les déductions pour le pilier 3a et les déductions pour couples à deux revenus.

Le niveau moyen des déductions (en francs) n'est par contre que faiblement lié à celui des revenus du contribuable, à l'exception des déductions pour l'entretien d'immeubles, pour les intérêts passifs, pour le pilier 3a et pour les rentes d'entretien versées qui tendent fortement à augmenter avec celui des revenus. Le faible lien avec les revenus s'explique pour certaines déductions par la présence de montants déductibles forfaitaires ou maxima. Notons des montants moyens assez faibles dans toutes les classes de revenus pour les droits de superficie, pour les frais de déplacement, pour les frais de repas pris à l'extérieur, pour les frais de perfectionnement professionnel, pour les frais professionnels divers, pour les frais liés à une activité lucrative accessoire, pour les primes d'assurances et pour les intérêts de l'épargne et pour les dons (voir aussi le chapitre 3 sur l'importance des déductions).

## Graphiques 10: la réduction de l'assiette fiscale par classe de revenus

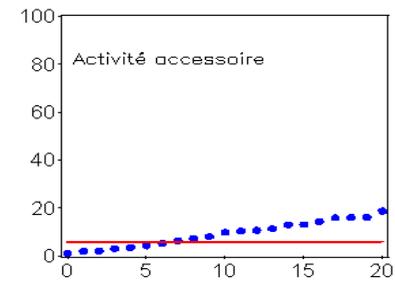
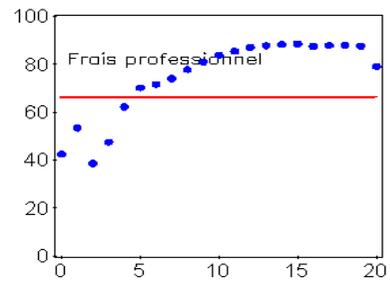
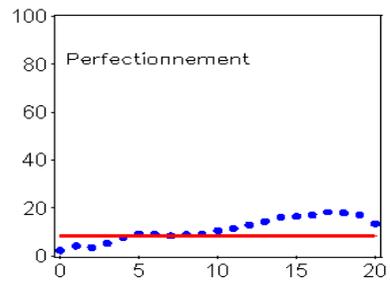
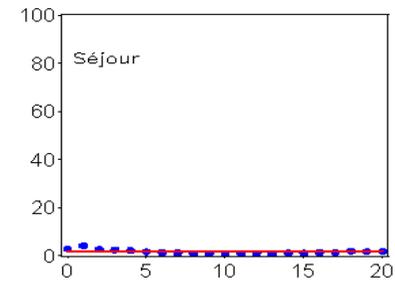
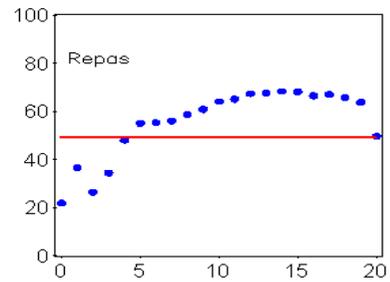
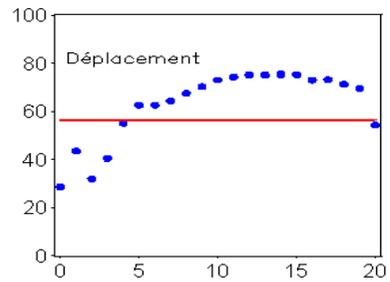
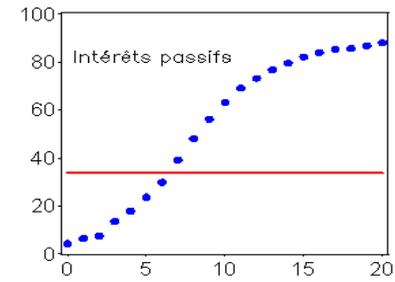
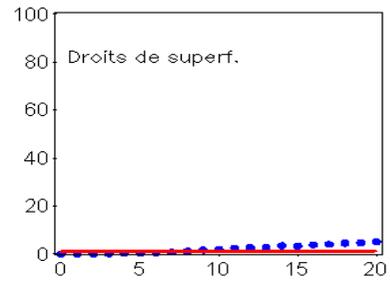
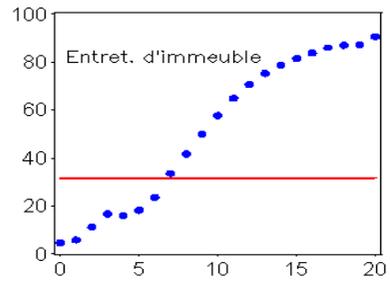


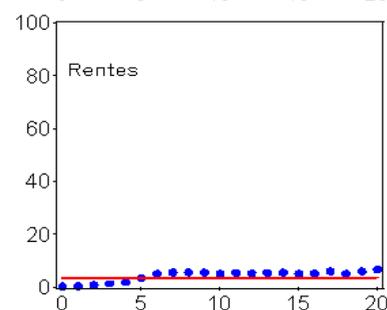
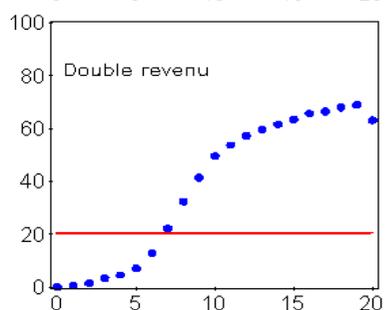
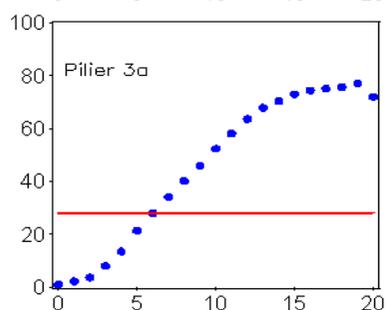
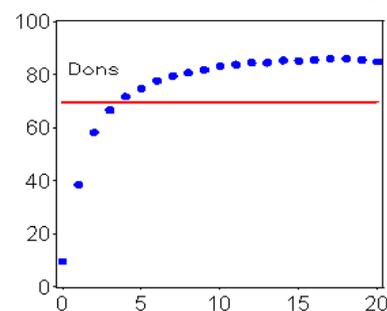
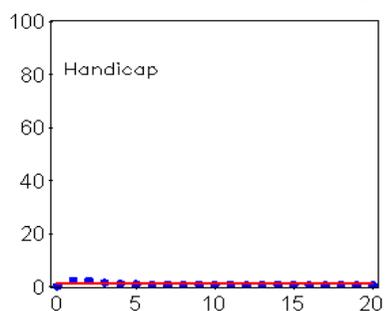
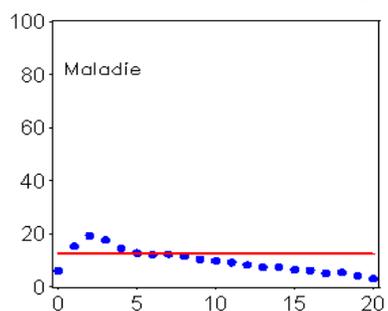
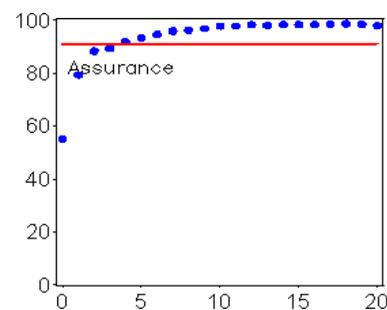
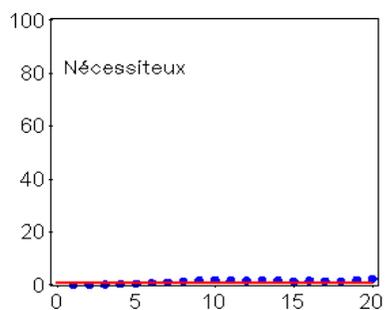
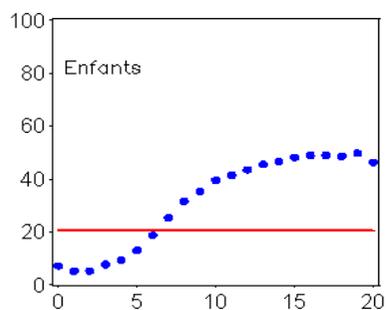


**Explication des diagrammes**

Les différentes classes de revenus sont reportées sur l'axe horizontal. La réduction de l'assiette fiscale est indiquée en pourcent sur l'axe vertical. Chaque point indique ainsi la réduction de l'assiette fiscale pour une classe de revenu déterminée. La ligne de points décrit le rapport entre la réduction de l'assiette fiscale et le niveau des revenus. La ligne continue indique la réduction de l'assiette fiscale pour l'ensemble des classes.

## Graphiques 11: la fréquence d'occurrence par classe de revenus

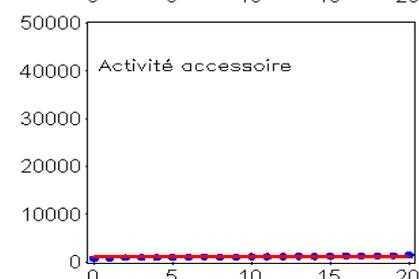
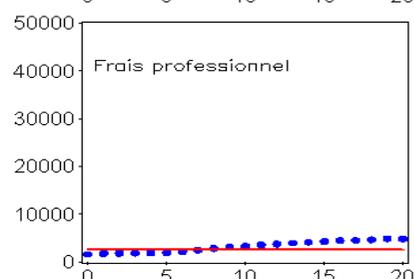
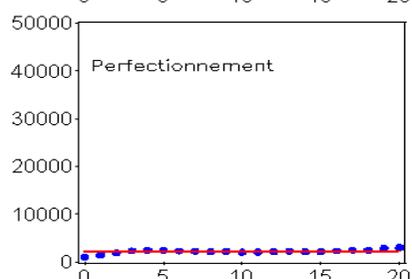
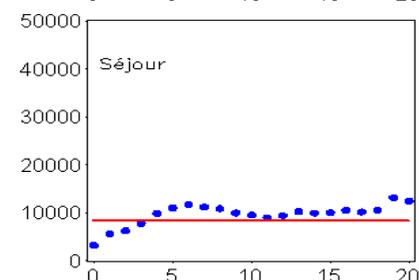
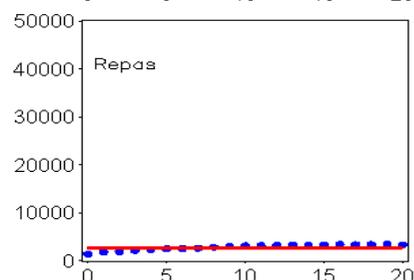
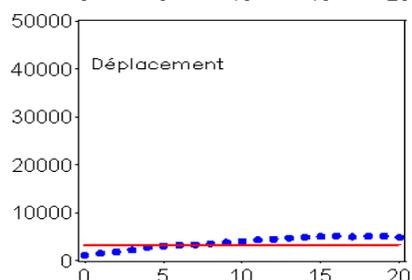
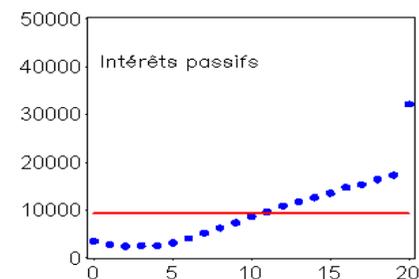
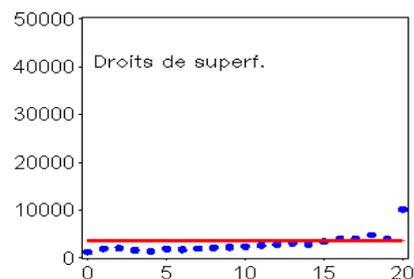
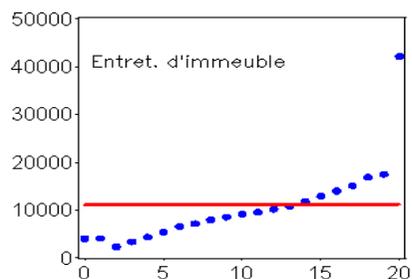


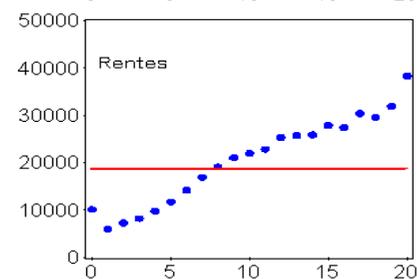
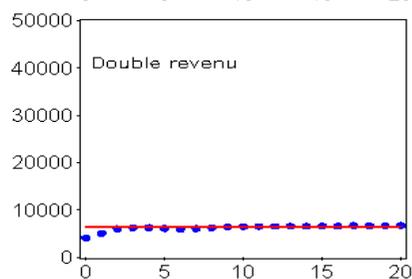
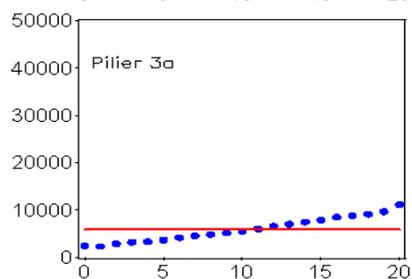
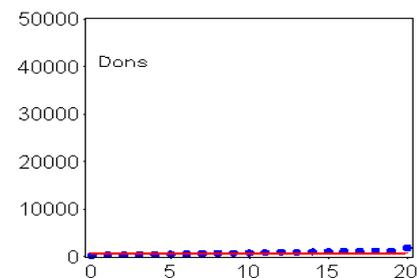
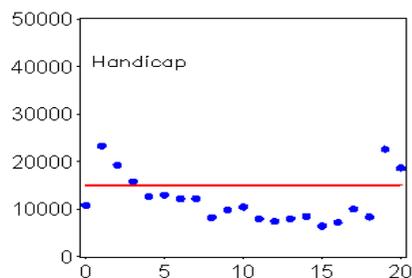
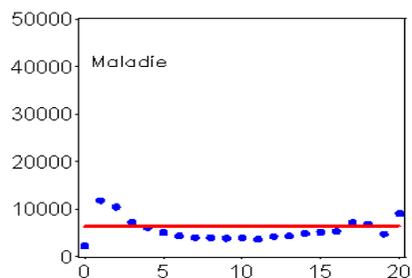
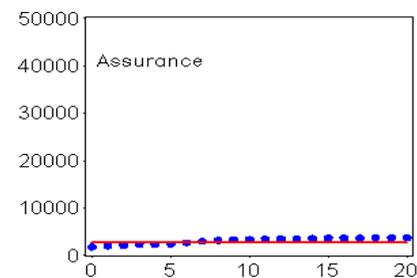
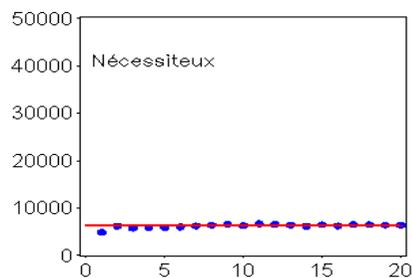
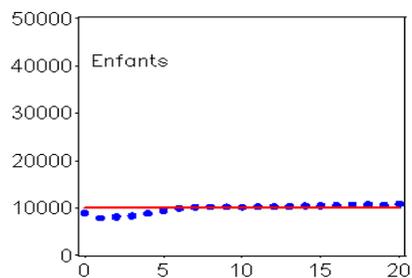


**Explication des diagrammes**

Analogue à l'explication des graphiques 10; cette fois sur l'axe vertical est indiquée la fréquence d'occurrence de la déduction par classe de revenus.

## Graphiques 12: le niveau moyen par classe de revenus





**Explication des diagrammes**

Analogie à l'explication des graphiques 10; cette fois sur l'axe vertical est indiquée la hauteur moyenne (en francs) de la déduction par classe de revenus.

## 8. La simplification des déductions

La complexité du système de déductions pour le contribuable ainsi que la lourde charge administrative à relever et à vérifier les montants déductibles pour les autorités fiscales poussent à imaginer des voies de simplification. Nous étudierons ici les possibilités de simplification de l'imposition par la suppression de déductions ou par le remplacement par des déductions forfaitaires.

### 8.1. Une suppression de déductions

Nous avons vu au chapitre 6.2 que l'ensemble des déductions réduit de 54 % les recettes fiscales<sup>4</sup>. Une suppression de l'ensemble des déductions laisserait une grande marge de manœuvre pour rabaisser le barème de l'imposition ou pour mener d'autres mesures compensatoires. Globalement, pour l'ensemble des contribuables, le barème de l'impôt fédéral direct pourrait être réduit de 54 % en cas de suppression de l'ensemble des déductions, sans que soient modifiées les entrées fiscales totales. La réduction linéaire de 54 % de l'impôt combinée à la suppression des déductions favoriserait (moins d'impôt à payer en moyenne) les contribuables des classes de revenus entre 30'000 à 60'000 francs (classes 3 à 6) et d'au moins 200'000 francs (classe 20) et défavoriserait (plus d'impôt à payer en moyenne) les contribuables des autres classes (voir le tableau 7). C'est ainsi que par exemple les contribuables avec un revenu d'au moins 200'000 francs ne payeront plus que 208 millions de francs ensemble avec cette simplification (35 % de l'impôt total), alors qu'actuellement leur contribution est de 257 millions de francs (43 % de l'impôt total).

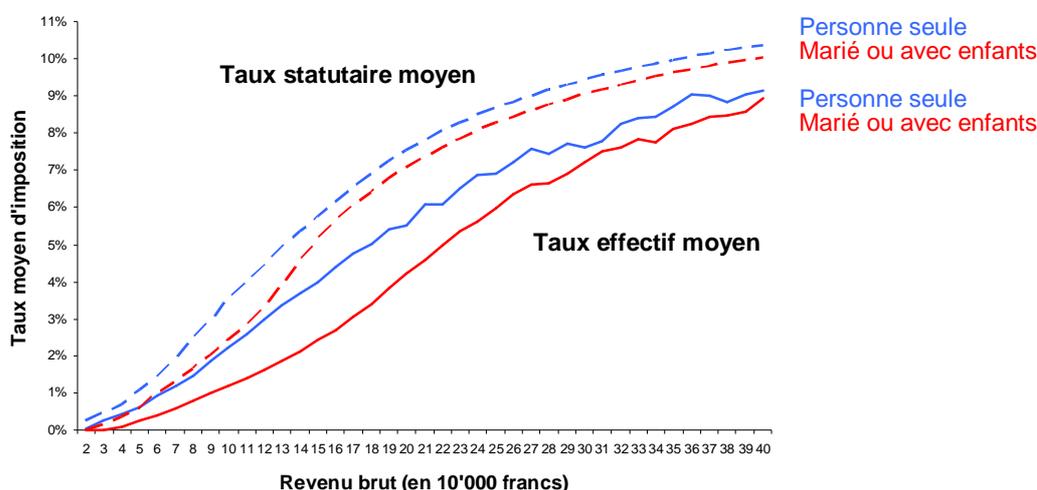
**Tableau 7: l'effet par classe de revenus d'une suppression des déductions compensée par une réduction linéaire du barème**

Classe de revenus	Avec les déductions (situation actuelle)				Sans les déductions et avec une réduction linéaire du tarif de 54 %			
	Impôt par classe (en 1'000 fr.)		Impôt cumulé (en 1'000 fr.)		Impôt par classe (en 1'000 fr.)		Impôt cumulé (en 1'000 fr.)	
0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
1	57	0.01%	57	0.01%	260	0.04%	260	0.04%
2	1'780	0.30%	1'837	0.31%	1'887	0.31%	2'147	0.36%
3	4'792	0.80%	6'629	1.11%	<b>3'971</b>	<b>0.66%</b>	6'118	1.02%
4	11'427	1.91%	18'056	3.01%	<b>10'428</b>	<b>1.74%</b>	16'546	2.76%
5	19'511	3.25%	37'567	6.26%	<b>17'300</b>	<b>2.89%</b>	33'847	5.64%
6	22'876	3.81%	60'444	10.08%	<b>20'786</b>	<b>3.47%</b>	54'633	9.11%
7	23'446	3.91%	83'889	13.99%	24'146	4.03%	78'778	13.14%
8	24'592	4.10%	108'481	18.09%	26'507	4.42%	105'285	17.56%
9	25'664	4.28%	134'145	22.37%	28'673	4.78%	133'958	22.34%
10	25'596	4.27%	159'741	26.64%	29'857	4.98%	163'815	27.32%
11	25'487	4.25%	185'229	30.89%	30'319	5.06%	194'134	32.37%
12	24'376	4.07%	209'605	34.95%	30'224	5.04%	224'358	37.42%
13	23'117	3.86%	232'722	38.81%	29'943	4.99%	254'301	42.41%
14	21'968	3.66%	254'690	42.47%	28'973	4.83%	283'274	47.24%
15	20'538	3.42%	275'228	45.90%	26'985	4.50%	310'260	51.74%
16	19'188	3.20%	294'416	49.10%	24'663	4.11%	334'923	55.85%
17	17'789	2.97%	312'205	52.07%	21'932	3.66%	356'854	59.51%
18	16'300	2.72%	328'504	54.78%	19'060	3.18%	375'914	62.69%
19	14'468	2.41%	342'972	57.20%	16'226	2.71%	392'140	65.40%
20	256'670	42.80%	599'643	100.00%	<b>207'502</b>	<b>34.60%</b>	599'643	100.00%

<sup>4</sup> Une partie de l'impôt "perdu" par les déductions au pilier 3a ou par les rentes d'entretien versées est toutefois récupérée ultérieurement (lors de la prestation du pilier 3a) ou dans l'imposition du bénéficiaire des rentes d'entretien.

En supprimant les déductions et en adaptant le tarif d'imposition aux taux effectifs d'imposition (taux d'imposition tenant compte de l'allègement fiscal par les déductions), les mêmes entrées fiscales peuvent être assurées avec une charge fiscale moyenne inchangée au sein de chaque classe de revenus. Au graphique 13, nous représentons les taux statutaires moyens de l'imposition (résultant du barème 2005) et les taux effectifs moyens de l'imposition (calculés en prenant le rapport entre le total de l'impôt et le total des revenus bruts par classe de revenus) jusqu'à un revenu de 410'000 francs. En comparaison avec les taux statutaires, les taux effectifs apparaissent moins progressifs au niveau des classes de revenus moyennes voire inférieures (nous avons vu au chapitre 7.2 que les déductions allègent en général davantage les contribuables des classes inférieures ou moyennes): l'augmentation du taux moyen en fonction du revenu est moins forte au niveau de ces classes.

**Graphique 13: les taux statutaires et effectifs de l'imposition**



Nous indiquons au tableau 8 l'effet sur l'impôt de la suppression sans compensation de chaque déduction. L'importance de chaque déduction a déjà été discutée au chapitre 6.2. Les montants sont ici légèrement supérieurs aux valeurs "minimales" du chapitre 6.2 (voir les valeurs de la colonne (4) du tableau 4 basées sur le taux marginal d'imposition du revenu imposable) car la comparaison est faite par rapport à l'impôt actuel, alors qu'au chapitre 6.2 elle était faite par rapport à l'impôt qui serait perçu en l'absence de déductions (et avec le même barème).

La suppression de l'ensemble des déductions sans compensation entraînerait une augmentation de l'impôt de 116 %, celle des frais immobiliers et de coût de capital de 42 %, celle des déductions professionnelles, des déductions à vocation sociale et des corrections liées au système d'imposition de chacune 18-19 %.

**Tableau 8: l'augmentation de l'impôt en cas de suppression des déductions sans compensation**

<b>A</b>	<b>Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>+42.28%</b>
A1	Frais d'entretien d'immeuble	+20.52%
A2	Droits de superficie	+0.26%
A3	Intérêts passifs	+18.68%
<b>B</b>	<b>Déductions professionnelles</b>	<b>+19.38%</b>
B1	Frais de déplacement	+6.11%
B2	Repas pris à l'extérieur	+4.12%
B3	Séjour hebdomadaire hors du domicile	+0.35%
B4	Frais de perfectionnement professionnel	+0.65%
B5	Frais professionnels divers	+6.28%
B6	Frais liés à une activité lucrative accessoire	+0.27%
<b>C</b>	<b>Déductions à vocation sociale</b>	<b>+18.76%</b>
C1	Déduction pour enfants	+7.12%
C2	Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	+0.20%
C3	Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	+7.27%
C4	Frais de maladie effectivement payés	+0.85%
C5	Frais découlant d'un handicap effectivement payés	+0.18%
C6	Dons	+1.84%
C7	Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	+0.19%
<b>D</b>	<b>Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>+18.00%</b>
D1	Cotisations au pilier 3a	+8.59%
D2	Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	+5.71%
D3	Déduction pour rentes d'entretien versées	+3.08%
<b>T</b>	<b>Toutes les déductions</b>	<b>+116.34%</b>

Nous montrons aux graphiques 14 l'incidence de chaque déduction sur les différentes classes de revenus<sup>5</sup>. Les montants sont reportés à l'annexe F. Nous notons les tendances suivantes, assez similaires à celles observées en rapport avec l'assiette fiscale (voir le chapitre 7.3):

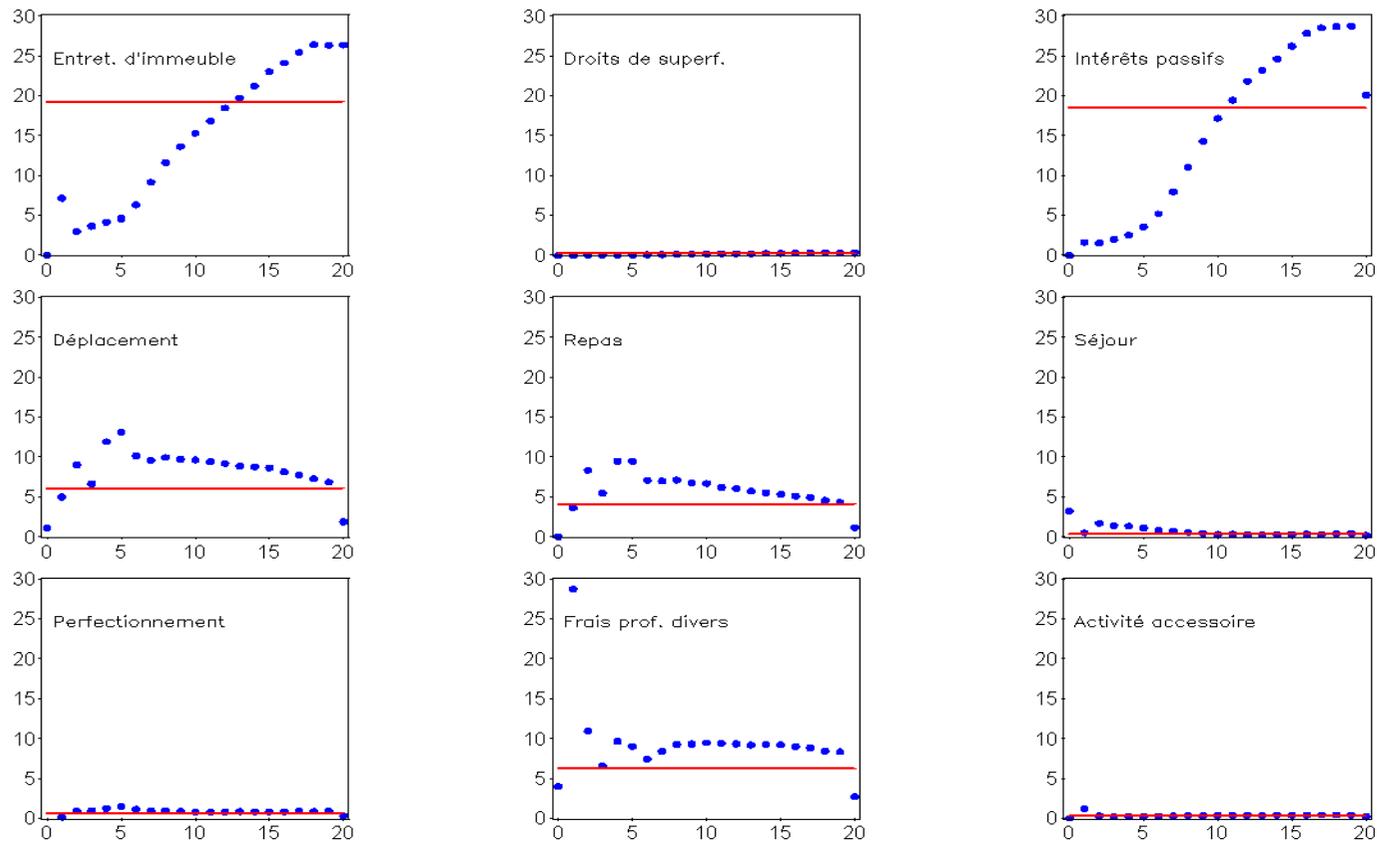
- Une suppression sans compensation des déductions pour l'entretien d'immeubles, pour les intérêts passifs et pour le pilier 3a défavoriserait davantage les contribuables de plus haut revenu; la pénalisation se stabiliserait cependant, voire diminuerait, à partir d'un certain niveau élevé de revenus.
- Une suppression sans compensation des déductions pour primes d'assurances (et pour intérêts de l'épargne), pour frais de maladie, pour frais découlant d'un handicap, pour frais de déplacement, pour repas pris à l'extérieur et dans une moindre mesure pour frais professionnels divers défavoriserait davantage les contribuables de moins haut revenu.
- Une suppression sans compensation des déductions pour enfants, pour couples à deux revenus et pour rentes d'entretien versées défavoriserait davantage les contribuables des classes de revenus moyennes.
- Une suppression sans compensation des déductions pour droits de superficie, pour séjour hebdomadaire hors du domicile, pour frais de perfectionnement professionnel, pour frais liés à une activité lucrative accessoire, pour prestations à des personnes nécessiteuses et pour dons aurait un effet

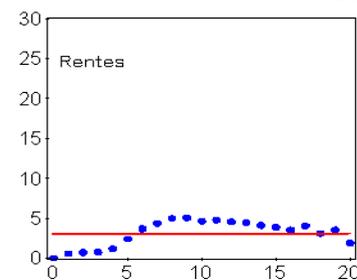
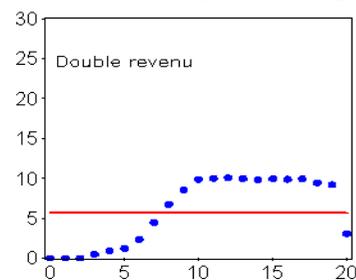
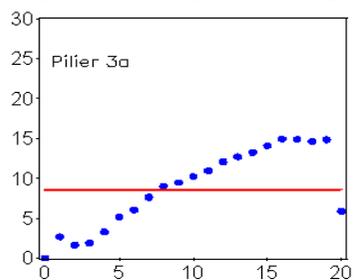
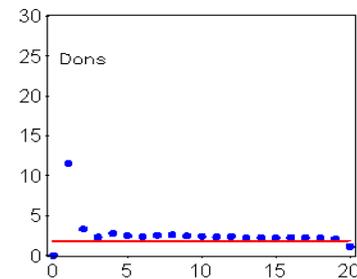
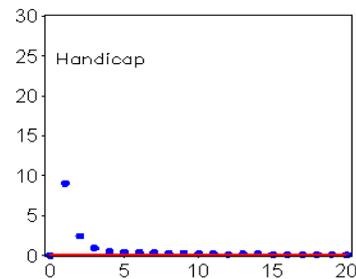
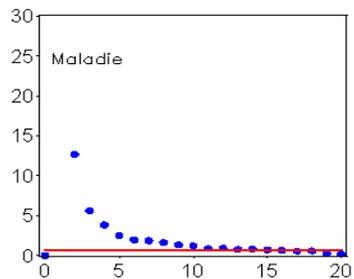
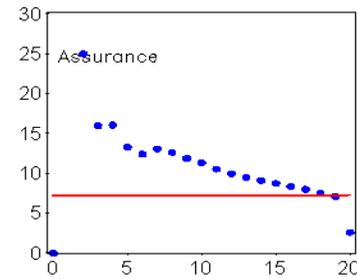
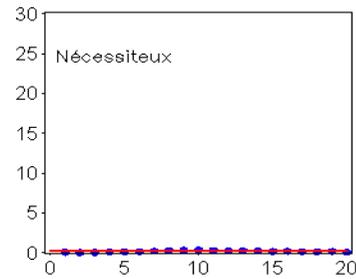
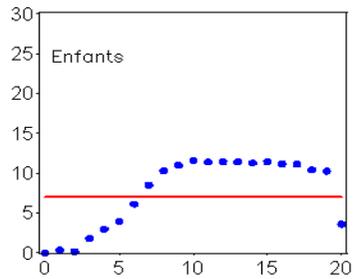
<sup>5</sup> Nous n'avons pas dressé de graphique pour la remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD, vu que cette déduction s'applique presque exclusivement aux contribuables de revenus inférieurs.

négligeable sur toutes les classes de revenus, sauf éventuellement pour l'une ou l'autre classe inférieure.

Notons encore que la suppression sans compensation des déductions a souvent parmi la classe des contribuables de tout haut revenu (revenus d'au moins 200'000 francs) un effet sur l'impôt plus réduit (en pourcentage) que pour les classes de revenus moyennes.

## Graphiques 14: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus en cas de suppression de déductions sans compensation





**Explication des diagrammes**

Analogue à l'explication des graphiques 10; cette fois sur l'axe vertical est indiquée l'augmentation moyenne (en pour cent) de l'impôt par classe de revenus par une suppression (sans compensation) de la déduction.

## **8.2. L'application de déductions forfaitaires**

Une autre voie de simplification consiste à accorder des déductions forfaitaires à la place des déductions actuelles. Nous calculons ici les valeurs forfaitaires qui pourraient être attribués à la place des montants actuels sans que soient modifiées les recettes fiscales totales de la Confédération, en supposant constants le niveau et la structure des revenus des contribuables.

### **8.2.1. Les déductions forfaitaires par ayant droit**

Nous calculons ici les déductions forfaitaires que tout contribuable - les époux confondus - faisant actuellement usage de la déduction devrait déduire à la place des montants actuels pour ne pas modifier les recettes fiscales totales de la Confédération. Nos résultats sont reportés au tableau 9. Si on devait par exemple répartir forfaitairement les frais immobiliers et coût de capital, les déductions professionnelles, les déductions à vocation sociale ou les corrections liées au système d'imposition entre les contribuables faisant application de la déduction, on devrait accorder à chacun d'eux une déduction de respectivement 28'000 francs, 9'500 francs, 7'200 francs ou 12'000 francs pour ne pas modifier les recettes fiscales totales.

Nous indiquons également dans le tableau (voir la colonne (3)) le pourcentage de contribuables qui seraient désavantagés par une mise en place de forfaits (plus d'impôt à payer). Il s'agit par exemple de respectivement 4.74 %, 18.50 %, 19.64 % et 9.45 % pour les frais immobiliers et coût de capital, les déductions professionnelles, les déductions à vocation sociale et les corrections liées au système d'imposition.

Nous reprenons également au tableau la valeur moyenne des déductions (voir la colonne 4). La valeur forfaitaire équivalente est en général supérieure à la valeur moyenne (rapport avec la valeur moyenne supérieur à 1, voir la colonne (5)) et est d'autant plus élevée que la déduction se concentre parmi les contribuables de plus haut revenu. La valeur forfaitaire équivalente n'est inférieure à la valeur moyenne (rapport avec la valeur moyenne inférieur à 1) que pour les déductions des frais de maladie, des frais découlant d'un handicap et des prestations à des personnes nécessiteuses.

**Tableau 9: les déductions forfaitaires par ayant droit**

Type de déduction		Fréquence d'occurrence (1)	valeur forfaitaire (en francs) (2)	Désavantagés par un forfait (*) (3)	Moyenne (en francs) (4)	Rapport (5)=(2)/(4)
<b>A</b>	<b>Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>39.93%</b>	<b>28'000</b>	<b>4.74%</b>	<b>16'809</b>	<b>1.67</b>
A1	Frais d'entretien d'immeuble	31.57%	15'000	4.25%	11'145	1.35
A2	Droits de superficie	1.08%	4'900	0.16%	3'621	1.35
A3	Intérêts passifs	33.83%	14'000	6.27%	9'326	1.50
<b>B</b>	<b>Déductions professionnelles</b>	<b>67.45%</b>	<b>9'500</b>	<b>18.50%</b>	<b>7'908</b>	<b>1.20</b>
B1	Frais de déplacement	56.50%	3'800	15.09%	3'292	1.15
B2	Repas pris à l'extérieur	49.25%	2'900	26.09%	2'618	1.11
B3	Séjour hebdomadaire hors du domicile	1.81%	10'000	0.53%	8'343	1.20
B4	Frais de perfectionnement professionnel	8.38%	2'300	2.39%	2'291	1.00
B5	Frais professionnels divers	66.23%	3'300	17.90%	2'678	1.23
B6	Frais liés à une activité lucrative accessoire	5.97%	1'200	1.84%	1'140	1.05
<b>C</b>	<b>Déductions à vocation sociale</b>	<b>92.73%</b>	<b>7'200</b>	<b>19.64%</b>	<b>7'108</b>	<b>1.01</b>
C1	Déduction pour enfants	20.62%	10'000	10.18%	9'996	1.00
C2	Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.86%	6'200	0.10%	6'289	0.99
C3	Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	90.89%	3'000	32.81%	2'740	1.09
C4	Frais de maladie effectivement payés	12.34%	3'600	1.77%	6'368	0.57
C5	Frais découlant d'un handicap effectivement payés	1.15%	7'400	0.11%	15'074	0.49
C6	Dons	69.57%	930	7.57%	660	1.41
C7	Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD (**)	2.91%	-	-	19'507	-
<b>D</b>	<b>Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>38.19%</b>	<b>12'000</b>	<b>9.45%</b>	<b>9'518</b>	<b>1.26</b>
D1	Cotisations au pilier 3a	28.10%	7'400	4.95%	5'871	1.26
D2	Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	20.49%	6'600	16.14%	6'461	1.02
D3	Déduction pour rentes d'entretien versées	3.53%	25'000	0.81%	18'733	1.33
<b>T</b>	<b>Toutes les déductions</b>	<b>95.18%</b>	<b>43'000</b>	<b>12.48%</b>	<b>23'400</b>	<b>1.84</b>

(\*): le pourcentage de contribuables devant payer plus d'impôt avec la déduction forfaitaire.

(\*\*): pas de valeur forfaitaire équivalente calculée pour cette déduction car cette dernière concerne en général des contribuables en-dessous du seuil d'imposition.

## 8.2.2. Les déductions forfaitaires par contribuable

Nous calculons ici les déductions forfaitaires que tout contribuable - faisant ou non actuellement usage de la déduction - devrait déduire à la place des montants actuels (éventuellement nuls) pour ne pas modifier les recettes fiscales totales de la Confédération. Les résultats sont reportés au tableau 10. Les valeurs diffèrent d'autant plus des valeurs forfaitaires par ayant droit calculés au tableau 9 que la fréquence d'occurrence de la déduction est faible.

Les déductions pour frais immobiliers et coût de capital, des déductions professionnelles, des déductions à vocation sociale et des corrections liées au système d'imposition pourraient par exemple être supprimées et remplacées par une déduction forfaitaire de respectivement 17'000 francs, 7'300 francs, 6'900 francs ou 7'100 francs pour tout contribuable sans modifier les recettes fiscales totales de la Confédération. L'ensemble des déductions actuelles pourrait être remplacé par une déduction forfaitaire de 42'000 francs par contribuable.

Nous indiquons également dans le tableau (voir la colonne (4)) le pourcentage de contribuables qui serait désavantagés par cette procédure (plus d'impôt à payer). Il s'agit de respectivement 10.70 %, 27.25 %, 19.96 % et 14.01 % de contribuables pour les frais immobiliers et coût de capital, les déductions professionnelles, les déductions à vocation sociale ou les corrections liées au système d'imposition remplacés par un montant unique pour tous et de 13.04 % de contribuables pour l'ensemble des déductions.

A titre de comparaison, nous reprenons également dans le tableau la valeur moyenne par contribuable des montants (nuls ou non nuls) appliqués pour chaque

déduction (voir la colonne (5)). La valeur forfaitaire est en général supérieure à cette valeur moyenne (rapport avec la valeur moyenne supérieur à 1, voir la colonne (6)); font exception les déductions des frais de maladie, les déductions des frais découlant d'un handicap et les déductions pour séjour hebdomadaire hors du domicile.

**Tableau 10: les déductions forfaitaires par contribuable**

Type de déduction		Fréquence d'occurrence	Moyenne (en fr.) Valeurs non 0	Valeur forfaitaire (en francs)	Désavantagés par un forfait (*)	Moyenne (en fr.) Valeurs 0 ou non 0	Rapport
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)*(2)	(6)=(3)/(5)
<b>A</b>	<b>Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>39.93%</b>	<b>16'809</b>	<b>17'000</b>	<b>10.70%</b>	<b>6'712</b>	<b>2.53</b>
A1	Frais d'entretien d'immeuble	31.57%	11'145	8'000	7.92%	3'518	2.27
A2	Droits de superficie	1.08%	3'621	100	0.96%	39	2.56
A3	Intérêts passifs	33.83%	9'326	7'600	14.24%	3'155	2.41
<b>B</b>	<b>Déductions professionnelles</b>	<b>67.45%</b>	<b>7'908</b>	<b>7'300</b>	<b>27.25%</b>	<b>5'334</b>	<b>1.37</b>
B1	Frais de déplacement	56.50%	3'292	2'400	23.01%	1'860	1.29
B2	Repas pris à l'extérieur	49.25%	2'618	1'600	31.58%	1'289	1.24
B3	Séjour hebdomadaire hors du domicile	1.81%	8'343	130	1.10%	151	0.86
B4	Frais de perfectionnement professionnel	8.38%	2'291	260	6.69%	192	1.35
B5	Frais professionnels divers	66.23%	2'678	2'500	21.74%	1'774	1.41
B6	Frais liés à une activité lucrative accessoire	5.97%	1'140	110	5.16%	68	1.62
<b>C</b>	<b>Déductions à vocation sociale</b>	<b>92.73%</b>	<b>7'108</b>	<b>6'900</b>	<b>19.96%</b>	<b>6'591</b>	<b>1.05</b>
C1	Déduction pour enfants	20.62%	9'996	2'800	16.55%	2'061	1.36
C2	Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.86%	6'289	79	0.79%	54	1.46
C3	Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	90.89%	2'740	2'800	33.60%	2'490	1.12
C4	Frais de maladie effectivement payés	12.34%	6'368	270	7.31%	786	0.34
C5	Frais découlant d'un handicap effectivement payés	1.15%	15'074	50	0.61%	174	0.29
C6	Dons	69.57%	660	740	10.13%	459	1.61
C7	Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD (**)	2.91%	19'507	-	-	567	-
<b>D</b>	<b>Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>38.19%</b>	<b>9'518</b>	<b>7'100</b>	<b>14.01%</b>	<b>3'635</b>	<b>1.95</b>
D1	Cotisations au pilier 3a	28.10%	5'871	3'400	19.18%	1'650	2.06
D2	Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	20.49%	6'461	2'300	17.70%	1'324	1.74
D3	Déduction pour rentes d'entretien versées	3.53%	18'733	1'200	3.15%	661	1.82
<b>T</b>	<b>Toutes les déductions</b>	<b>95.18%</b>	<b>23'400</b>	<b>42'000</b>	<b>13.04%</b>	<b>22'272</b>	<b>1.89</b>

(\*): le pourcentage de contribuables devant payer plus d'impôt avec la déduction forfaitaire.

(\*\*): pas de valeur forfaitaire équivalente calculée pour cette déduction car cette dernière concerne en général des contribuables en-dessous du seuil d'imposition.

### 8.2.3. Les déductions forfaitaires du revenu du travail

Dans notre population d'étude (541'440 contribuables), nous avons les données des revenus professionnels de 749'572 personnes (2 par contribuable marié, 1 autrement). Parmi ces personnes, 61.5 % exercent une activité lucrative principale (avec un revenu moyen de 49'904 francs) et 7.5 % une activité lucrative accessoire (avec un revenu moyen de 5'903 francs).

Nous calculons ici les forfaits que toute personne (dans le cas des contribuables mariés, chacun des époux) avec une activité lucrative devrait déduire à la place de ses déductions professionnelles actuelles pour ne pas modifier les recettes fiscales totales de la Confédération. Les résultats sont reportés au tableau 11. Les forfaits sont exprimés soit en francs par personne (voir la colonne (1)) soit en pourcentage du revenu principal ou accessoire du travail (voir la colonne (3)). C'est ainsi que par exemple l'ensemble des déductions professionnelles sur le revenu principal pourrait être remplacé par une déduction forfaitaire unique de 6'900 francs par personne ou de 9.5 % du revenu principal du travail sans que soit modifié les recettes fiscales totales. Considérées isolément, les déductions pour frais de déplacement pourraient être remplacées par un montant forfaitaire de 2'300 francs ou de 3.2 % du revenu principal du travail, les frais de repas pris à l'extérieur par un montant forfaitaire de 1'600 francs ou de 2.2 % du revenu principal du travail et les frais professionnels divers par un montant forfaitaire de 2'300 francs ou de 3.4 % du revenu principal du travail.

Aux colonnes (2) et (4) du tableau, nous indiquons le pourcentage de contribuables désavantagés (plus d'impôt à payer) par la déduction forfaitaire. Nous montrons encore aux graphiques 15 et 16 l'incidence de la déduction forfaitaire sur le niveau moyen de l'impôt pour chaque classe de revenus (pour l'ensemble des classes, le

niveau moyen ne change pas ou presque pas<sup>6</sup>). Les montants sont reportés à l'annexe G. Les déductions professionnelles en pourcentage forfaitaire désavantagent, par rapport à la situation actuelle, plus de contribuables que celles en montant forfaitaire et bénéficient en général aux contribuables de revenus élevés (moyens pour les frais de séjour hors du domicile, moyens et faibles pour les frais de perfectionnement) alors que celles en montant forfaitaire profitent plutôt à ceux de revenus faibles voire moyens (uniquement moyens pour les frais de séjour hors du domicile).

**Tableau 11: les déductions forfaitaires du revenu du travail**

Type de déduction		Montant forfaitaire		Pourcentage forfaitaire	
		Par personne % désavantagé (*) (en francs) (par contribuable) (1)	(2)	Part du revenu (**) % désavantagé (*) princip. ou access. (par contribuable) (3)	(4)
<b>Activité lucrative principale</b>					
B1	Frais de déplacement	2'300	19.76%	3.2%	26.09%
B2	Repas pris à l'extérieur (***)	1'600	27.73%	2.2%	35.35%
B3	Séjour hebdomadaire hors du domicile	130	1.09%	0.18%	1.09%
B4	Frais de perfectionnement professionnel	250	6.34%	0.35%	6.55%
B5	Frais professionnels divers (iv)	2'400	10.99%	3.4%	33.13%
B1-B5	Toutes les déductions d'activité principale	6'900	21.09%	9.5%	35.69%
<b>Activité lucrative accessoire</b>					
B6	Frais liés à une activité lucrative accessoire (v)	800	2.33%	9.6%	4.95%

(\*) : le pourcentage de contribuables devant payer plus d'impôt avec la déduction forfaitaire.

(\*\*) : la part du revenu principal du travail pour les déductions concernant l'activité principale (déductions B1 à B5) et la part du revenu accessoire du travail pour la déduction concernant l'activité auxiliaire (déduction B6).

(\*\*\*) : plafonné en 2005 à 1'500 francs (7.5 fr. par jour de travail) s'il y a une subvention de l'employeur ou à 3'000 francs (15 fr. par jour de travail) sinon.

(iv) : forfait possible en 2005: 3% minimum 1'900 maximum 3'800 francs.

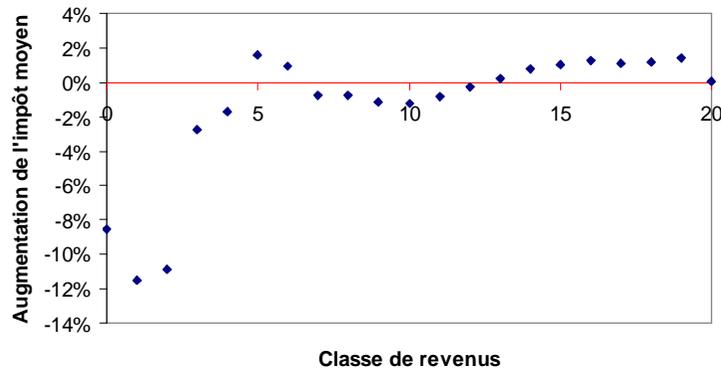
(v) : forfait possible en 2005: 20% minimum 700 francs maximum 2'200 francs.

<sup>6</sup> Une petite variation est possible due à l'approximation des montants et des pourcentages forfaitaires respectivement à la dizaine/centaine et à la première/deuxième décimale.

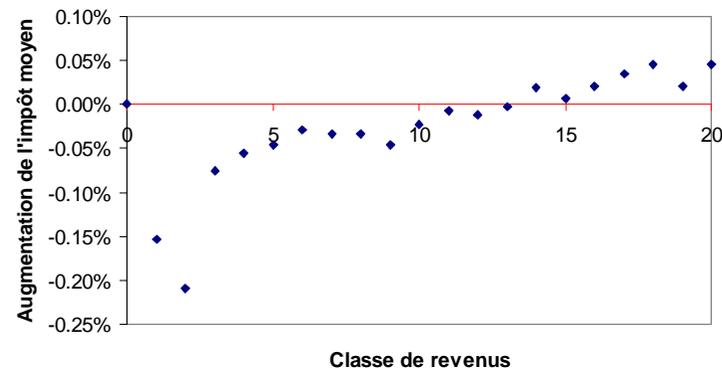
## Graphiques 15: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus avec des déductions professionnelles forfaitaires exprimées en francs

Chaque point indique l'augmentation en pour cent de l'impôt moyen pour une classe de revenu déterminée si la déduction actuelle était remplacée par un forfait exprimé en francs. Les différentes classes de revenus sont reportées sur l'axe horizontal et l'augmentation (pourcentage positif) ou la diminution (pourcentage négatif) de l'impôt moyen est indiquée sur l'axe vertical.

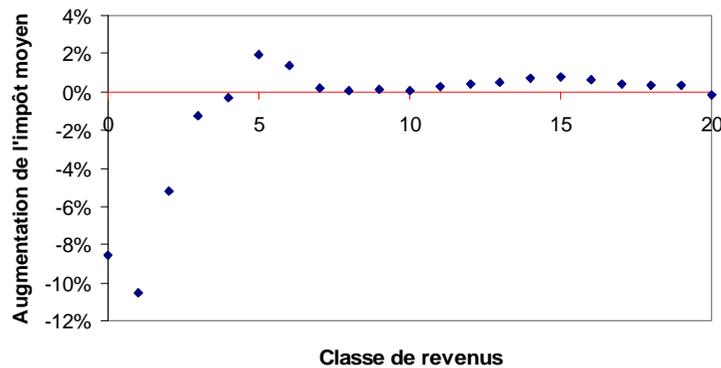
### Déduction unique pour activité principale: 6'900 francs par époux



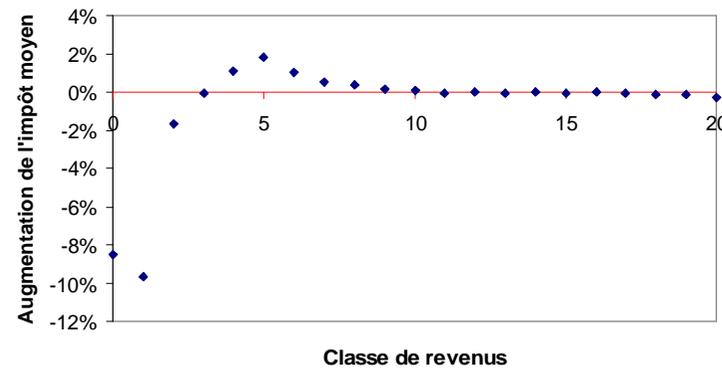
### Déduction unique pour activité accessoire: 800 francs par époux



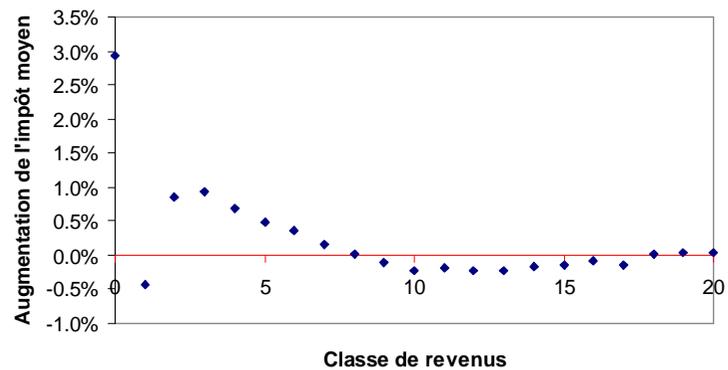
### Frais de déplacement: 2'300 francs par époux



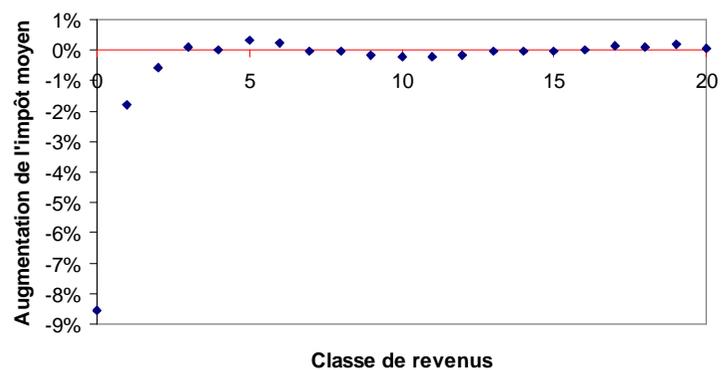
### Frais de repas à l'extérieur: 1'600 francs par époux



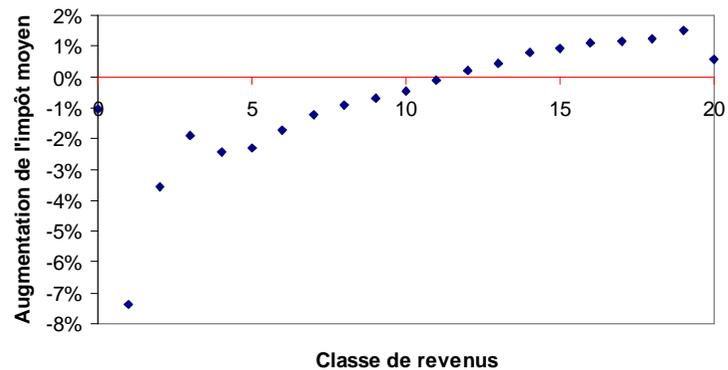
### Séjour hors du domicile: 130 francs par époux



### Frais de perfectionnement: 250 francs par époux



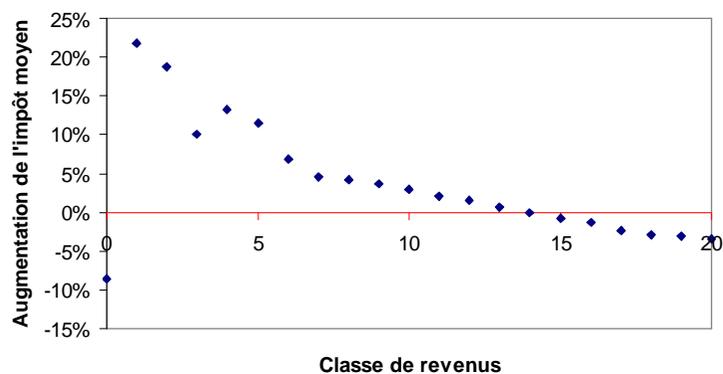
### Frais professionnels divers: 2'400 francs par époux



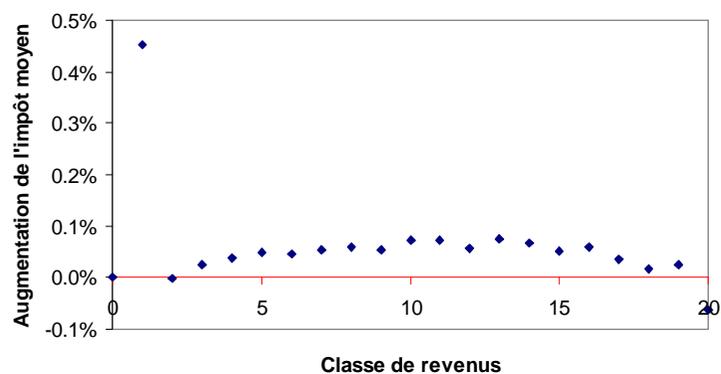
## Graphiques 16: la modification de l'impôt par classe de revenus avec des déductions professionnelles forfaitaires exprimées en pour cent

Chaque point indique l'augmentation en pour cent de l'impôt moyen pour une classe de revenu déterminée si la déduction actuelle était remplacée par un forfait exprimé en pourcentage du revenu du travail (principal si elle concerne une activité principale, accessoire sinon). Les différentes classes de revenus sont reportées sur l'axe horizontal et l'augmentation (pourcentage positif) ou la diminution (pourcentage négatif) de l'impôt moyen est indiquée sur l'axe vertical.

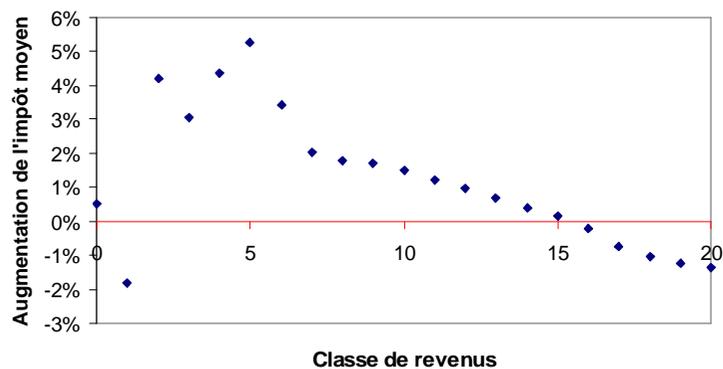
### Déduction unique pour activité principale: 9.5 % des revenus principaux



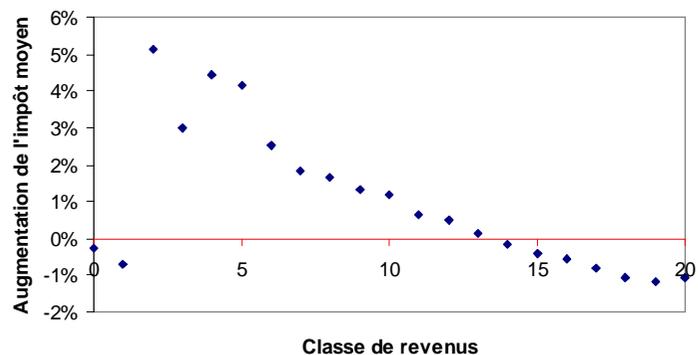
### Déduction unique pour activité accessoire: 9.6 % des revenus accessoires



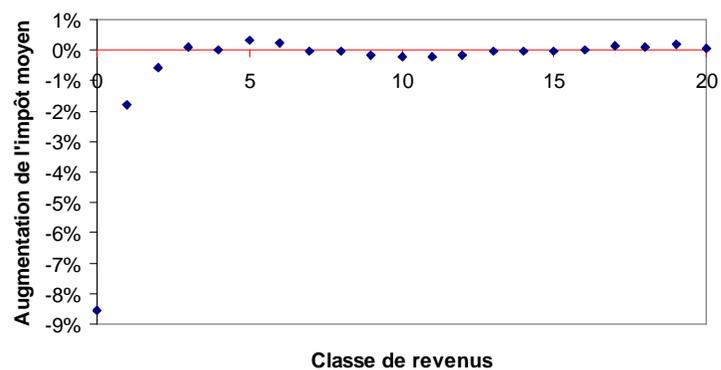
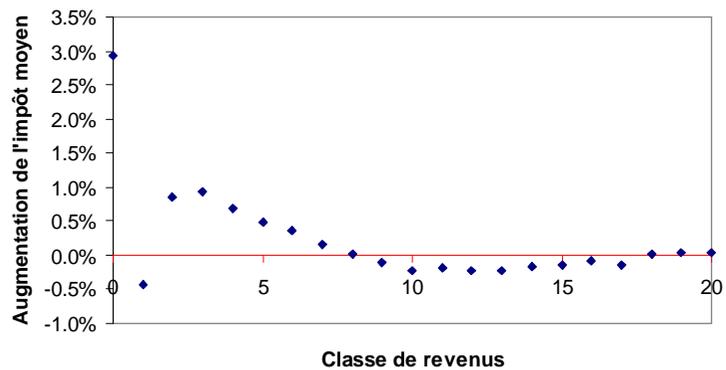
### Frais de déplacement: 3.2 % des revenus principaux



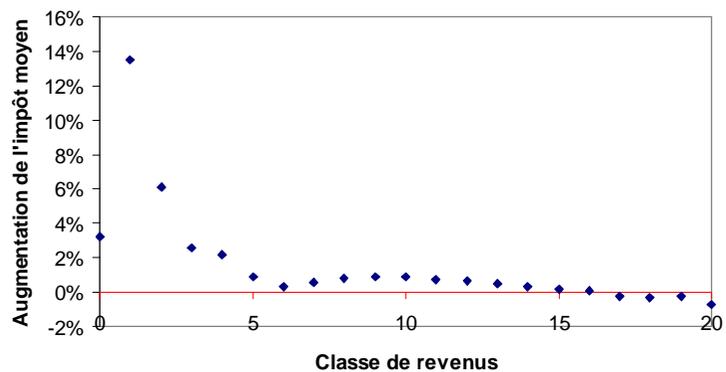
### Frais de repas à l'extérieur: 2.1 % des revenus principaux



**Séjour hors du domicile: 0.18 % des revenus principaux Frais de perfectionnement: 0.35 % des revenus principaux**



**Frais professionnels divers: 3.4 % des revenus principaux**



#### 8.2.4. La simplification de l'imposition des immeubles

Une autre simplification consiste à accorder sur les immeubles occupés par le propriétaire une déduction forfaitaire proportionnelle à la valeur locative à la place des déductions actuelles pour frais d'entretien, pour droits de superficie et pour intérêts passifs. Une déduction de 100 % de la valeur locative permettrait également d'éliminer du revenu imposable la valeur locative, grandeur qui est souvent difficile à évaluer correctement.

Au tableau 12, nous indiquons, pour chaque classe de revenus, la somme des revenus imposables attribuables aux immeubles occupés par le propriétaire (voir la colonne (7)), calculée en prenant la somme des valeurs locatives (voir la colonne (3)) moins le total des frais d'entretien (voir la colonne (4)), des droits de superficie (voir la colonne (5)) et des intérêts passifs relatifs à ces immeubles (voir la colonne (6)). Les intérêts passifs sont estimés en considérant du montant total en intérêts passifs de chaque contribuable (la déduction A3) la part que constitue la valeur locative par rapport à la somme des revenus mobiliers et immobiliers.

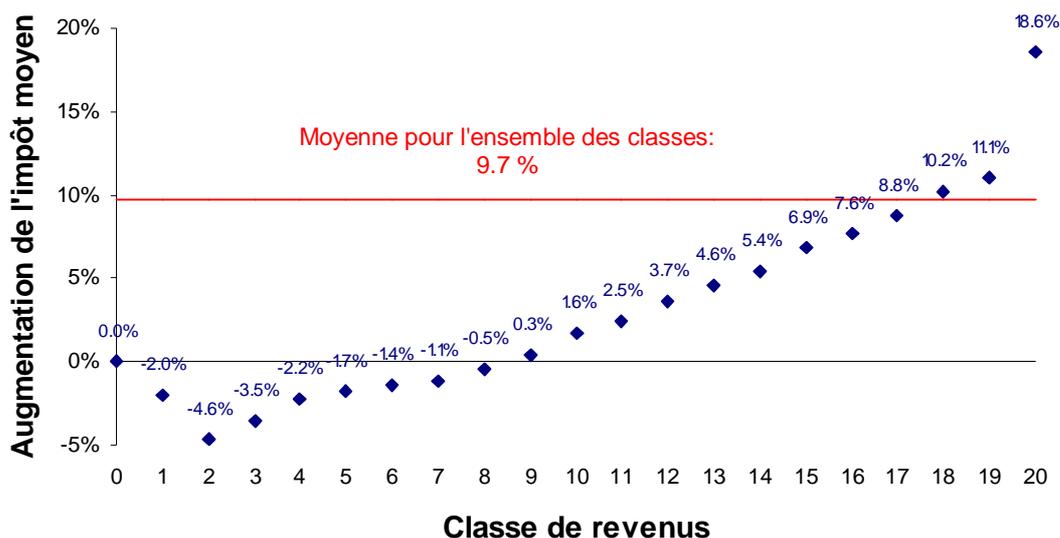
Dans le canton de Berne, 29% des contribuables sont propriétaires de l'immeuble qu'ils occupent. Le total des déductions liées aux immeubles occupés par le propriétaire dépasse le montant total des valeurs locatives. Si on analyse les résultats par classe de revenus, nous remarquons que la somme des valeurs locatives est supérieure aux déductions jusqu'à la classe des revenus compris entre 60'000 et 70'000 francs. Au delà, le phénomène est inversé et surtout dans la dernière classe des revenus (revenus d'au moins 200'000 francs) avec des frais d'entretien totaux très élevés (578 millions de francs) par rapport au montant total des valeurs locatives (316 millions de francs).

Une déduction de 100 % de la valeur locative entraînerait une augmentation des recettes fiscales de la Confédération de 9.7 % (une déduction forfaitaire de 146 % de la valeur locative laisserait les recettes inchangées). L'incidence sur l'impôt diffère cependant fortement suivant la classe de revenus. Nous montrons au graphique 17 la modification de l'impôt moyen par classe de revenus qu'entraînerait la déduction forfaitaire de 100 % de la valeur locative. Nous remarquons que jusqu'à la classe de 80'000 à 90'000 francs de revenus, les contribuables voient leur charge fiscale allégée en moyenne par cette mesure. Au-delà, la charge fiscale s'alourdit et d'autant plus que le niveau de revenus augmente. L'augmentation atteint +18.6 % pour la classe des revenus d'au moins 200'000 francs. Rappelons l'importance de cette classe sur le total de l'impôt: cette classe contribue à elle seule pour 43 % des recettes fiscales (voir le chapitre 7.1).

**Tableau 12: les revenus imposables des immeubles occupés par le propriétaire**

Classe de revenus	Nombre de contribuables		Total des revenus et des déductions liés aux immeubles (en 1'000 francs)				
	Total (1)	Propriétaire de l'imm. occupé (2)	Valeur locative (3)	Frais d'entretien (4)	Droits de superficie (5)	Intérêts passifs (6)	Différence (7)
0	30'460	4%	8'595	5'812	36	2'156	590
1	34'354	5%	15'623	8'273	61	3'705	3'585
2	47'815	10%	29'080	12'696	97	4'958	11'327
3	49'484	15%	58'514	28'116	184	10'534	19'681
4	61'555	15%	78'497	43'213	333	16'189	18'763
5	60'921	17%	103'553	60'261	565	26'610	16'118
6	49'496	21%	118'077	77'608	560	38'297	1'612
7	38'674	31%	139'178	93'518	772	53'588	-8'699
8	31'390	39%	153'403	104'866	881	65'855	-18'200
9	26'288	47%	165'835	112'356	1'001	78'278	-25'800
10	21'570	54%	166'457	114'060	1'085	85'319	-34'008
11	17'542	61%	162'285	108'810	1'138	86'650	-34'314
12	14'021	67%	149'385	101'255	1'099	82'562	-35'531
13	11'082	72%	130'786	90'460	983	74'121	-34'779
14	8'832	75%	113'395	82'097	880	64'145	-33'727
15	6'977	78%	96'255	73'581	818	54'780	-32'925
16	5'521	80%	81'046	64'785	848	46'093	-30'681
17	4'335	81%	67'495	56'278	725	37'713	-27'221
18	3'364	82%	54'226	49'299	726	30'247	-26'047
19	2'591	83%	42'973	39'552	477	24'249	-21'304
20	15'168	85%	315'810	577'698	7'829	151'616	-421'333
Total	541'440	29%	2'250'466	1'904'594	21'099	1'037'665	-712'892

**Graphique 17: l'augmentation de l'impôt par classe de revenus en cas de suppression de la valeur locative et des déductions correspondantes**



## **Annexes:**

### **Les caractéristiques des déductions par classe de revenus**

## Annexe A: La fréquence d'occurrence

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>39.93%</b>	<b>7.36%</b>	<b>9.64%</b>	<b>15.59%</b>	<b>23.27%</b>	<b>25.43%</b>	<b>30.15%</b>	<b>35.92%</b>	<b>45.55%</b>	<b>54.14%</b>	<b>61.54%</b>	<b>68.08%</b>	<b>73.60%</b>	<b>77.54%</b>	<b>81.10%</b>	<b>83.54%</b>	<b>85.90%</b>	<b>87.63%</b>	<b>89.69%</b>	<b>89.80%</b>	<b>90.66%</b>	<b>93.44%</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	31.57%	4.70%	5.85%	11.30%	16.72%	16.03%	18.20%	23.67%	33.58%	41.67%	49.89%	57.67%	64.89%	70.68%	75.20%	78.66%	81.41%	83.70%	85.98%	86.95%	87.23%	90.43%
A2 Droits de superficie	1.08%	0.08%	0.10%	0.10%	0.24%	0.35%	0.47%	0.62%	0.99%	1.30%	1.69%	2.08%	2.48%	2.78%	2.85%	3.50%	3.37%	3.84%	4.08%	4.49%	4.67%	5.08%
A3 Intérêts passifs	33.83%	4.45%	6.48%	7.54%	13.58%	17.87%	23.75%	29.88%	39.13%	48.01%	56.14%	63.09%	68.98%	73.18%	76.80%	79.53%	82.06%	83.90%	85.33%	85.61%	86.76%	88.01%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>67.45%</b>	<b>47.53%</b>	<b>55.33%</b>	<b>40.09%</b>	<b>48.78%</b>	<b>63.22%</b>	<b>71.08%</b>	<b>72.42%</b>	<b>74.70%</b>	<b>78.29%</b>	<b>81.36%</b>	<b>84.15%</b>	<b>85.87%</b>	<b>87.52%</b>	<b>88.04%</b>	<b>88.63%</b>	<b>89.02%</b>	<b>88.10%</b>	<b>88.47%</b>	<b>88.41%</b>	<b>88.38%</b>	<b>80.72%</b>
B1 Frais de déplacement	56.50%	28.58%	43.57%	31.88%	40.50%	55.16%	62.61%	62.63%	64.38%	67.61%	70.39%	73.11%	74.32%	75.22%	75.25%	75.49%	75.39%	73.03%	73.24%	71.40%	69.51%	54.26%
B2 Repas pris à l'extérieur	49.25%	21.83%	36.66%	26.36%	34.39%	48.06%	55.10%	55.38%	56.05%	58.90%	60.93%	64.15%	65.15%	67.43%	67.78%	68.39%	68.22%	66.58%	67.15%	65.76%	63.80%	49.73%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	1.81%	2.90%	4.10%	2.64%	2.41%	2.10%	1.58%	1.31%	1.14%	0.93%	0.85%	0.77%	0.92%	0.82%	0.82%	1.06%	0.99%	1.25%	1.22%	1.84%	1.70%	1.77%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	8.38%	2.38%	4.29%	3.62%	5.45%	7.73%	9.32%	9.22%	8.57%	9.08%	9.18%	10.69%	11.54%	12.96%	14.39%	16.20%	16.58%	17.23%	18.34%	18.01%	17.21%	13.50%
B5 Frais professionnels divers	66.23%	42.38%	53.30%	38.67%	47.47%	62.18%	70.14%	71.54%	74.01%	77.68%	80.87%	83.70%	85.38%	86.98%	87.67%	88.09%	88.43%	87.39%	87.80%	87.81%	87.50%	79.02%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	5.97%	1.11%	2.15%	2.19%	3.14%	3.64%	4.30%	5.46%	6.34%	7.35%	8.18%	9.98%	10.51%	10.81%	11.48%	13.00%	13.20%	14.33%	15.99%	16.11%	16.17%	18.81%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>92.73%</b>	<b>60.95%</b>	<b>84.17%</b>	<b>91.42%</b>	<b>91.20%</b>	<b>93.22%</b>	<b>94.68%</b>	<b>95.77%</b>	<b>96.86%</b>	<b>97.30%</b>	<b>97.86%</b>	<b>98.47%</b>	<b>98.52%</b>	<b>98.88%</b>	<b>98.76%</b>	<b>99.08%</b>	<b>99.07%</b>	<b>98.71%</b>	<b>98.96%</b>	<b>99.11%</b>	<b>99.00%</b>	<b>98.52%</b>
C1 Déduction pour enfants	20.62%	7.20%	5.16%	5.24%	7.78%	9.35%	13.19%	18.77%	25.38%	31.52%	35.43%	39.59%	41.46%	43.51%	45.46%	46.57%	48.12%	49.00%	48.97%	48.63%	49.83%	46.41%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.86%	-	0.04%	0.10%	0.23%	0.41%	0.57%	0.87%	1.18%	1.54%	1.78%	2.06%	1.77%	1.63%	1.78%	1.73%	1.45%	1.63%	1.50%	1.40%	1.85%	2.33%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	90.89%	55.20%	79.31%	88.29%	89.25%	91.80%	93.27%	94.56%	95.85%	96.20%	96.82%	97.70%	97.71%	98.26%	97.96%	98.36%	98.34%	98.26%	98.45%	98.63%	98.46%	97.85%
C4 Frais de maladie effectivement payés	12.34%	6.03%	15.21%	19.23%	17.66%	14.47%	12.76%	12.13%	12.26%	11.41%	10.44%	9.77%	9.13%	8.20%	7.35%	7.44%	6.42%	6.14%	5.08%	5.44%	4.09%	3.01%
C5 Frais découlant d'un handicap effectivement payés	1.15%	0.16%	2.49%	2.49%	1.58%	1.10%	1.01%	0.90%	0.91%	0.83%	0.85%	0.74%	0.80%	0.59%	0.87%	0.87%	0.75%	0.65%	0.60%	0.68%	0.58%	0.63%
C6 Dons	69.57%	9.53%	38.53%	58.22%	66.64%	71.78%	74.84%	77.69%	79.63%	80.68%	81.84%	83.21%	83.89%	84.57%	84.52%	85.43%	85.21%	85.64%	86.11%	86.03%	85.60%	84.92%
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	2.91%	1.80%	14.40%	15.69%	3.70%	0.98%	0.31%	0.15%	0.05%	0.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>38.19%</b>	<b>1.63%</b>	<b>3.29%</b>	<b>5.99%</b>	<b>12.19%</b>	<b>18.79%</b>	<b>29.31%</b>	<b>40.48%</b>	<b>51.38%</b>	<b>61.06%</b>	<b>68.68%</b>	<b>74.75%</b>	<b>78.16%</b>	<b>80.86%</b>	<b>83.06%</b>	<b>84.18%</b>	<b>85.40%</b>	<b>85.67%</b>	<b>86.44%</b>	<b>86.15%</b>	<b>86.34%</b>	<b>81.36%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	28.10%	1.05%	2.29%	3.81%	8.17%	13.63%	21.43%	28.02%	34.17%	40.13%	45.83%	52.37%	58.07%	63.56%	67.79%	70.29%	72.95%	74.35%	75.04%	75.57%	76.92%	71.94%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	20.49%	0.19%	0.67%	1.61%	3.49%	4.72%	7.18%	12.97%	22.32%	32.46%	41.45%	49.60%	53.72%	57.21%	59.58%	61.54%	63.44%	65.64%	66.41%	67.87%	68.97%	63.06%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	3.53%	0.43%	0.48%	0.88%	1.44%	1.92%	3.64%	5.24%	5.64%	5.69%	5.62%	5.23%	5.51%	5.33%	5.51%	5.59%	5.27%	5.33%	6.09%	5.23%	6.06%	6.81%
<b>Toutes les déductions</b>	<b>95.18%</b>	<b>75.73%</b>	<b>93.50%</b>	<b>94.30%</b>	<b>93.11%</b>	<b>94.75%</b>	<b>96.00%</b>	<b>96.67%</b>	<b>97.45%</b>	<b>97.89%</b>	<b>98.36%</b>	<b>98.87%</b>	<b>98.91%</b>	<b>99.22%</b>	<b>99.14%</b>	<b>99.39%</b>	<b>99.38%</b>	<b>99.19%</b>	<b>99.31%</b>	<b>99.52%</b>	<b>99.58%</b>	<b>99.31%</b>

- : pas d'information si la classe contient moins de 10 observations.

## Annexe B: La moyenne des valeurs (non nulles)

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>16'809</b>	<b>4'739</b>	<b>4'401</b>	<b>2'918</b>	<b>3'975</b>	<b>4'578</b>	<b>5'811</b>	<b>7'828</b>	<b>9'857</b>	<b>11'790</b>	<b>13'754</b>	<b>15'831</b>	<b>17'558</b>	<b>19'672</b>	<b>21'318</b>	<b>23'279</b>	<b>25'372</b>	<b>27'651</b>	<b>29'251</b>	<b>32'191</b>	<b>33'634</b>	<b>71'614</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	11'145	4'068	4'123	2'353	3'397	4'380	5'434	6'625	7'202	8'018	8'568	9'169	9'559	10'218	10'855	11'817	12'954	14'019	15'100	16'855	17'501	42'119
A2 Droits de superficie	3'621	1'269	1'963	2'079	1'663	1'445	1'897	1'785	2'014	2'160	2'250	2'402	2'621	2'804	3'121	2'858	3'474	4'011	4'090	4'812	3'940	10'165
A3 Intérêts passifs	9'326	3'532	2'792	2'480	2'599	2'557	3'171	4'127	5'244	6'278	7'395	8'623	9'646	10'870	11'766	12'639	13'565	14'711	15'336	16'397	17'339	32'171
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>7'908</b>	<b>3'019</b>	<b>4'742</b>	<b>5'126</b>	<b>5'893</b>	<b>6'799</b>	<b>7'213</b>	<b>7'430</b>	<b>7'859</b>	<b>8'480</b>	<b>9'093</b>	<b>9'719</b>	<b>10'222</b>	<b>10'648</b>	<b>11'098</b>	<b>11'557</b>	<b>11'786</b>	<b>12'160</b>	<b>12'096</b>	<b>12'220</b>	<b>12'452</b>	<b>11'188</b>
B1 Frais de déplacement	3'292	1'092	1'551	1'810	2'215	2'763	3'068	3'216	3'334	3'536	3'810	4'048	4'326	4'487	4'685	4'876	5'001	5'149	4'977	5'082	5'137	4'858
B2 Repas pris à l'extérieur	2'618	1'365	1'787	1'889	2'097	2'362	2'470	2'512	2'624	2'798	2'961	3'093	3'131	3'208	3'244	3'275	3'324	3'408	3'376	3'378	3'475	3'310
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	8'343	3'174	5'559	6'242	7'750	9'862	11'030	11'723	11'200	10'858	9'975	9'486	8'934	9'388	10'230	9'959	10'010	10'482	10'142	10'580	13'132	12'451
B4 Frais de perfectionnement professionnel	2'291	1'091	1'470	1'962	2'368	2'472	2'424	2'333	2'275	2'169	2'234	2'106	2'122	2'176	2'279	2'185	2'177	2'351	2'503	2'470	2'887	3'066
B5 Frais professionnels divers	2'678	1'649	1'844	1'872	1'917	1'935	1'993	2'165	2'515	2'859	3'133	3'374	3'601	3'788	3'986	4'207	4'337	4'537	4'561	4'669	4'894	4'858
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	1'140	719	884	961	1'020	1'015	1'069	1'081	1'104	1'102	1'088	1'143	1'152	1'175	1'202	1'208	1'212	1'277	1'264	1'328	1'323	1'473
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>7'108</b>	<b>3'073</b>	<b>7'630</b>	<b>9'019</b>	<b>6'095</b>	<b>4'983</b>	<b>5'048</b>	<b>5'835</b>	<b>6'849</b>	<b>7'682</b>	<b>8'245</b>	<b>8'788</b>	<b>9'034</b>	<b>9'331</b>	<b>9'645</b>	<b>9'893</b>	<b>10'092</b>	<b>10'350</b>	<b>10'475</b>	<b>10'589</b>	<b>10'552</b>	<b>11'186</b>
C1 Déduction pour enfants	9'996	8'959	7'886	8'131	8'331	8'846	9'417	9'932	10'163	10'230	10'259	10'210	10'274	10'320	10'367	10'462	10'485	10'542	10'696	10'795	10'583	10'891
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	6'289	-	4'908	6'237	5'744	5'909	5'935	6'014	6'262	6'382	6'628	6'316	6'677	6'580	6'413	6'234	6'493	6'257	6'536	6'513	6'424	6'445
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	2'740	1'773	1'954	2'131	2'321	2'328	2'401	2'673	2'967	3'174	3'318	3'436	3'498	3'526	3'579	3'607	3'642	3'683	3'680	3'717	3'732	3'733
C4 Frais de maladie effectivement payés	6'368	2'238	11'846	10'449	7'231	6'104	5'056	4'346	3'971	3'942	3'851	3'931	3'627	4'210	4'297	4'866	5'124	5'309	7'212	6'820	4'718	9'061
C5 Frais décaissant d'un handicap effectivement payés	15'074	10'788	23'304	19'271	15'797	12'638	12'977	12'208	12'230	8'241	9'858	10'446	7'962	7'433	7'965	8'488	6'440	7'208	10'004	8'337	22'628	18'644
C6 Dons	660	168	291	371	435	474	518	582	644	698	743	792	846	916	928	980	1'029	1'099	1'140	1'231	1'235	1'844
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	19'507	4'502	13'667	20'586	27'326	30'164	31'577	37'809	49'724	51'365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>9'518</b>	<b>4'790</b>	<b>3'554</b>	<b>4'561</b>	<b>4'930</b>	<b>5'040</b>	<b>5'678</b>	<b>6'638</b>	<b>7'575</b>	<b>8'318</b>	<b>9'089</b>	<b>9'778</b>	<b>10'622</b>	<b>11'550</b>	<b>12'197</b>	<b>12'821</b>	<b>13'434</b>	<b>14'194</b>	<b>14'983</b>	<b>15'118</b>	<b>16'277</b>	<b>18'372</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	5'871	2'467	2'360	2'911	3'233	3'381	3'709	4'189	4'607	4'864	5'239	5'594	6'056	6'639	7'030	7'496	7'910	8'515	8'783	9'148	9'684	11'206
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	6'461	4'130	5'101	6'078	6'304	6'314	6'141	5'945	6'097	6'285	6'415	6'517	6'562	6'593	6'626	6'625	6'671	6'659	6'792	6'731	6'773	6'786
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	18'733	10'153	6'038	7'269	8'224	9'774	11'718	14'174	16'970	19'105	21'055	21'953	22'857	25'302	25'719	25'888	27'851	27'380	30'378	29'492	31'884	38'280
<b>Toutes les déductions</b>	<b>23'400</b>	<b>4'932</b>	<b>10'254</b>	<b>11'696</b>	<b>10'696</b>	<b>11'666</b>	<b>13'878</b>	<b>17'035</b>	<b>21'433</b>	<b>26'129</b>	<b>30'674</b>	<b>35'320</b>	<b>39'331</b>	<b>43'480</b>	<b>47'119</b>	<b>50'595</b>	<b>54'089</b>	<b>57'791</b>	<b>60'674</b>	<b>63'533</b>	<b>66'278</b>	<b>102'619</b>

--: pas d'information si la classe contient moins de 10 observations.

## Annexe C: La réduction de l'assiette fiscale

La réduction de l'assiette fiscale est exprimée par rapport au total des revenus bruts avant toute déduction (l'assiette fiscale d'une imposition sans aucune déduction).

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>9.26%</b>	<b>3.43%</b>	<b>2.18%</b>	<b>1.61%</b>	<b>2.43%</b>	<b>2.46%</b>	<b>3.10%</b>	<b>4.20%</b>	<b>5.85%</b>	<b>7.36%</b>	<b>8.74%</b>	<b>10.06%</b>	<b>11.08%</b>	<b>12.03%</b>	<b>12.69%</b>	<b>13.34%</b>	<b>13.92%</b>	<b>14.59%</b>	<b>14.88%</b>	<b>15.44%</b>	<b>15.54%</b>	<b>20.67%</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	4.78%	2.18%	1.12%	0.91%	1.46%	1.45%	1.72%	2.29%	3.08%	3.78%	4.32%	4.83%	5.23%	5.60%	5.92%	6.33%	6.65%	7.01%	7.30%	7.73%	7.72%	11.67%
A2 Droits de superficie	0.05%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.06%	0.07%	0.08%	0.08%	0.09%	0.09%	0.11%	0.10%	0.16%
A3 Intérêts passifs	4.38%	1.06%	0.91%	0.64%	0.92%	0.98%	1.34%	1.87%	2.71%	3.51%	4.32%	5.14%	5.75%	6.33%	6.66%	6.91%	7.14%	7.44%	7.43%	7.53%	7.69%	8.75%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>7.46%</b>	<b>33.96%</b>	<b>16.78%</b>	<b>8.12%</b>	<b>8.15%</b>	<b>9.54%</b>	<b>9.34%</b>	<b>8.30%</b>	<b>7.83%</b>	<b>7.80%</b>	<b>7.77%</b>	<b>7.77%</b>	<b>7.61%</b>	<b>7.44%</b>	<b>7.22%</b>	<b>7.06%</b>	<b>6.75%</b>	<b>6.48%</b>	<b>6.10%</b>	<b>5.83%</b>	<b>5.64%</b>	<b>2.81%</b>
B1 Frais de déplacement	2.56%	3.97%	3.77%	2.15%	2.49%	3.35%	3.48%	3.08%	2.83%	2.78%	2.79%	2.79%	2.76%	2.68%	2.59%	2.52%	2.41%	2.26%	2.07%	1.95%	1.82%	0.82%
B2 Repas pris à l'extérieur	1.78%	4.01%	4.00%	1.89%	2.02%	2.51%	2.47%	2.13%	1.95%	1.93%	1.89%	1.88%	1.76%	1.72%	1.62%	1.54%	1.46%	1.37%	1.29%	1.20%	1.13%	0.51%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	0.19%	0.25%	0.66%	0.50%	0.49%	0.45%	0.31%	0.23%	0.17%	0.12%	0.09%	0.07%	0.07%	0.06%	0.06%	0.07%	0.06%	0.08%	0.06%	0.10%	0.11%	0.07%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	0.26%	0.10%	0.29%	0.26%	0.36%	0.42%	0.41%	0.33%	0.26%	0.23%	0.21%	0.21%	0.21%	0.22%	0.24%	0.24%	0.23%	0.24%	0.26%	0.24%	0.25%	0.13%
B5 Frais professionnels divers	2.40%	12.31%	5.92%	2.68%	2.49%	2.61%	2.49%	2.31%	2.40%	2.53%	2.59%	2.62%	2.61%	2.58%	2.54%	2.51%	2.44%	2.35%	2.26%	2.19%	2.18%	1.18%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	0.10%	0.13%	0.12%	0.08%	0.09%	0.08%	0.08%	0.09%	0.09%	0.10%	0.09%	0.11%	0.10%	0.10%	0.10%	0.11%	0.10%	0.11%	0.12%	0.12%	0.11%	0.09%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>8.84%</b>	<b>20.12%</b>	<b>32.94%</b>	<b>29.27%</b>	<b>14.84%</b>	<b>10.01%</b>	<b>8.59%</b>	<b>8.57%</b>	<b>8.81%</b>	<b>8.76%</b>	<b>8.46%</b>	<b>8.20%</b>	<b>7.72%</b>	<b>7.36%</b>	<b>7.04%</b>	<b>6.75%</b>	<b>6.43%</b>	<b>6.17%</b>	<b>5.88%</b>	<b>5.64%</b>	<b>5.35%</b>	<b>3.42%</b>
C1 Déduction pour enfants	2.83%	2.27%	2.14%	1.61%	1.81%	1.83%	2.26%	2.87%	3.44%	3.78%	3.81%	3.83%	3.69%	3.58%	3.48%	3.35%	3.24%	3.12%	2.99%	2.83%	2.70%	1.57%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.08%	-	0.01%	0.02%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%	0.10%	0.12%	0.13%	0.12%	0.10%	0.09%	0.09%	0.08%	0.06%	0.06%	0.06%	0.05%	0.06%	0.05%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	3.41%	12.73%	8.94%	7.06%	5.74%	4.69%	4.06%	3.89%	3.79%	3.58%	3.37%	3.18%	2.96%	2.76%	2.59%	2.44%	2.31%	2.19%	2.06%	1.98%	1.88%	1.13%
C4 Frais de maladie effectivement payés	0.85%	0.74%	5.47%	5.14%	2.88%	1.72%	1.08%	0.77%	0.63%	0.52%	0.41%	0.36%	0.28%	0.27%	0.23%	0.25%	0.21%	0.20%	0.17%	0.18%	0.10%	0.08%
C5 Frais découlant d'un handicap effectivement payés	0.18%	0.06%	1.68%	1.13%	0.53%	0.27%	0.22%	0.16%	0.14%	0.08%	0.09%	0.07%	0.06%	0.04%	0.05%	0.05%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.06%	0.04%
C6 Dons	0.64%	0.42%	0.70%	0.84%	0.82%	0.75%	0.71%	0.70%	0.69%	0.66%	0.64%	0.63%	0.62%	0.62%	0.58%	0.58%	0.57%	0.57%	0.56%	0.57%	0.54%	0.49%
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	0.80%	2.29%	12.89%	12.95%	2.87%	0.66%	0.18%	0.09%	0.04%	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>5.09%</b>	<b>0.32%</b>	<b>0.63%</b>	<b>1.04%</b>	<b>1.68%</b>	<b>2.09%</b>	<b>3.03%</b>	<b>4.14%</b>	<b>5.19%</b>	<b>5.97%</b>	<b>6.56%</b>	<b>6.94%</b>	<b>7.20%</b>	<b>7.46%</b>	<b>7.49%</b>	<b>7.44%</b>	<b>7.39%</b>	<b>7.35%</b>	<b>7.39%</b>	<b>7.03%</b>	<b>7.19%</b>	<b>4.65%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	2.31%	0.17%	0.33%	0.43%	0.74%	1.02%	1.45%	1.81%	2.10%	2.29%	2.52%	2.78%	3.05%	3.37%	3.52%	3.63%	3.72%	3.83%	3.78%	3.74%	3.81%	2.51%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	1.85%	0.04%	0.15%	0.36%	0.61%	0.66%	0.80%	1.19%	1.81%	2.39%	2.79%	3.07%	3.05%	3.01%	2.92%	2.81%	2.72%	2.64%	2.57%	2.47%	2.39%	1.33%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	0.92%	0.11%	0.15%	0.24%	0.32%	0.41%	0.78%	1.14%	1.28%	1.28%	1.24%	1.09%	1.10%	1.08%	1.05%	1.00%	0.95%	0.88%	1.06%	0.83%	0.99%	0.81%
<b>Toutes les déductions</b>	<b>30.76%</b>	<b>63.80%</b>	<b>53.13%</b>	<b>40.29%</b>	<b>27.23%</b>	<b>24.18%</b>	<b>24.11%</b>	<b>25.27%</b>	<b>27.76%</b>	<b>29.99%</b>	<b>31.64%</b>	<b>33.10%</b>	<b>33.71%</b>	<b>34.38%</b>	<b>34.52%</b>	<b>34.65%</b>	<b>34.58%</b>	<b>34.68%</b>	<b>34.32%</b>	<b>34.01%</b>	<b>33.77%</b>	<b>31.60%</b>

-- : pas d'information si la classe contient moins de 10 observations.

## Annexe D: La réduction des recettes fiscales (approche minimale)

Est mesurée la différence de l'impôt moyen entre celui actuellement appliqué et celui qu'on obtiendrait si on supprimait isolément une déduction ou un groupe de déductions. Elle est exprimée par rapport à l'impôt moyen d'une imposition de même barème sans aucune déduction.

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>19.54%</b>	-	-	<b>2.17%</b>	<b>3.42%</b>	<b>3.87%</b>	<b>4.74%</b>	<b>6.48%</b>	<b>8.70%</b>	<b>10.96%</b>	<b>12.84%</b>	<b>14.29%</b>	<b>15.64%</b>	<b>16.66%</b>	<b>17.11%</b>	<b>18.13%</b>	<b>19.68%</b>	<b>21.36%</b>	<b>22.90%</b>	<b>24.36%</b>	<b>24.87%</b>	<b>27.50%</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	9.48%	-	-	1.30%	2.02%	2.09%	2.39%	3.21%	4.10%	4.98%	5.63%	6.06%	6.54%	6.88%	7.02%	7.44%	8.10%	8.66%	9.53%	10.44%	10.84%	15.06%
A2 Droits de superficie	0.12%	-	-	0.01%	0.01%	0.02%	0.02%	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.07%	0.07%	0.08%	0.07%	0.08%	0.09%	0.11%	0.12%	0.14%	0.13%	0.20%
A3 Intérêts passifs	8.64%	-	-	0.66%	1.11%	1.28%	1.86%	2.63%	3.57%	4.73%	5.90%	6.79%	7.56%	8.14%	8.28%	8.62%	9.22%	10.00%	10.68%	11.32%	11.84%	11.47%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>8.96%</b>	-	-	<b>15.87%</b>	<b>13.14%</b>	<b>21.21%</b>	<b>19.32%</b>	<b>14.95%</b>	<b>14.00%</b>	<b>13.33%</b>	<b>12.31%</b>	<b>11.78%</b>	<b>11.12%</b>	<b>10.47%</b>	<b>9.79%</b>	<b>9.60%</b>	<b>9.53%</b>	<b>9.38%</b>	<b>9.44%</b>	<b>9.31%</b>	<b>9.19%</b>	<b>3.74%</b>
B1 Frais de déplacement	2.83%	-	-	3.92%	3.71%	6.04%	6.83%	5.16%	4.30%	4.26%	4.01%	3.82%	3.65%	3.42%	3.17%	3.07%	3.05%	2.92%	2.90%	2.87%	2.82%	1.07%
B2 Repas pris à l'extérieur	1.90%	-	-	3.63%	3.04%	4.80%	4.92%	3.61%	3.12%	3.05%	2.79%	2.65%	2.40%	2.25%	2.03%	1.93%	1.88%	1.84%	1.86%	1.80%	1.78%	0.67%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	0.16%	-	-	0.73%	0.78%	0.67%	0.57%	0.43%	0.29%	0.24%	0.18%	0.12%	0.12%	0.09%	0.09%	0.10%	0.10%	0.12%	0.10%	0.16%	0.17%	0.09%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	0.30%	-	-	0.38%	0.54%	0.63%	0.77%	0.59%	0.41%	0.42%	0.35%	0.31%	0.29%	0.28%	0.30%	0.28%	0.28%	0.29%	0.34%	0.33%	0.37%	0.17%
B5 Frais professionnels divers	2.90%	-	-	4.77%	3.64%	4.88%	4.69%	3.78%	3.77%	3.96%	3.85%	3.75%	3.65%	3.48%	3.27%	3.24%	3.23%	3.22%	3.31%	3.33%	3.43%	1.55%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	0.13%	-	-	0.13%	0.11%	0.11%	0.12%	0.12%	0.12%	0.13%	0.13%	0.14%	0.14%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.14%	0.16%	0.16%	0.16%	0.11%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>8.67%</b>	-	-	<b>34.67%</b>	<b>19.34%</b>	<b>14.96%</b>	<b>13.06%</b>	<b>13.18%</b>	<b>13.13%</b>	<b>12.83%</b>	<b>12.15%</b>	<b>11.48%</b>	<b>10.61%</b>	<b>9.92%</b>	<b>9.25%</b>	<b>8.90%</b>	<b>8.80%</b>	<b>8.73%</b>	<b>8.82%</b>	<b>8.70%</b>	<b>8.51%</b>	<b>4.50%</b>
C1 Déduction pour enfants	3.29%	-	-	0.07%	1.01%	1.51%	2.05%	3.11%	3.82%	4.42%	4.56%	4.59%	4.43%	4.27%	4.08%	3.96%	4.02%	4.01%	4.17%	4.12%	4.23%	2.07%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.09%	-	-	0.03%	0.05%	0.07%	0.09%	0.10%	0.11%	0.14%	0.16%	0.16%	0.14%	0.11%	0.11%	0.09%	0.08%	0.08%	0.08%	0.07%	0.09%	0.06%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	3.36%	-	-	10.89%	8.90%	8.13%	6.92%	6.30%	5.86%	5.40%	4.91%	4.49%	4.09%	3.70%	3.36%	3.18%	3.07%	3.01%	2.99%	2.97%	2.92%	1.48%
C4 Frais de maladie effectivement payés	0.39%	-	-	5.53%	3.14%	1.94%	1.31%	1.00%	0.83%	0.70%	0.56%	0.48%	0.35%	0.34%	0.28%	0.28%	0.26%	0.23%	0.21%	0.23%	0.11%	0.09%
C5 Frais décaoutés d'un handicap effectivement payés	0.08%	-	-	1.06%	0.53%	0.28%	0.24%	0.20%	0.16%	0.11%	0.12%	0.09%	0.08%	0.05%	0.07%	0.07%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.05%	0.04%
C6 Dons	0.85%	-	-	1.46%	1.28%	1.40%	1.30%	1.19%	1.14%	1.11%	1.02%	0.95%	0.90%	0.88%	0.79%	0.78%	0.77%	0.82%	0.84%	0.87%	0.86%	0.65%
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	0.09%	-	-	10.88%	1.78%	0.33%	0.09%	0.04%	0.02%	0.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>8.32%</b>	-	-	<b>1.05%</b>	<b>1.80%</b>	<b>2.77%</b>	<b>4.69%</b>	<b>6.27%</b>	<b>7.62%</b>	<b>9.21%</b>	<b>9.89%</b>	<b>10.18%</b>	<b>10.42%</b>	<b>10.42%</b>	<b>10.15%</b>	<b>10.09%</b>	<b>10.43%</b>	<b>10.83%</b>	<b>11.43%</b>	<b>11.23%</b>	<b>11.73%</b>	<b>6.23%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	3.97%	-	-	0.72%	1.05%	1.66%	2.70%	3.07%	3.43%	3.87%	3.92%	4.04%	4.26%	4.50%	4.53%	4.65%	4.95%	5.37%	5.58%	5.79%	6.12%	3.36%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	2.64%	-	-	0.00%	0.27%	0.46%	0.64%	1.19%	2.00%	2.90%	3.54%	3.91%	3.88%	3.76%	3.56%	3.45%	3.50%	3.55%	3.72%	3.72%	3.78%	1.76%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	1.42%	-	-	0.32%	0.42%	0.60%	1.25%	1.87%	1.95%	2.13%	2.09%	1.84%	1.85%	1.70%	1.57%	1.44%	1.36%	1.27%	1.52%	1.23%	1.47%	1.07%
<b>Toutes les déductions</b>	<b>53.78%</b>	-	-	<b>56.41%</b>	<b>44.22%</b>	<b>49.35%</b>	<b>47.87%</b>	<b>49.13%</b>	<b>55.12%</b>	<b>57.12%</b>	<b>58.63%</b>	<b>60.37%</b>	<b>61.14%</b>	<b>62.72%</b>	<b>64.31%</b>	<b>64.95%</b>	<b>64.82%</b>	<b>64.04%</b>	<b>62.51%</b>	<b>60.47%</b>	<b>58.78%</b>	<b>42.82%</b>

- : pas d'information si la classe contient moins de 10 observations ou si les revenus (bruts) sont inférieurs à 20'000 francs.

## Annexe E: La réduction des recettes fiscales (approche maximale)

Est mesurée la différence de l'impôt moyen entre celui d'une imposition de même barème sans aucune déduction et celui d'une imposition de même barème avec comme seule(s) déduction(s) la (ou les) déduction(s) concernées. Elle est exprimée par rapport à l'impôt moyen d'une imposition de même barème sans aucune déduction.

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>24.15%</b>	-	-	<b>2.67%</b>	<b>4.87%</b>	<b>5.47%</b>	<b>6.56%</b>	<b>8.96%</b>	<b>13.05%</b>	<b>15.79%</b>	<b>18.39%</b>	<b>21.07%</b>	<b>23.33%</b>	<b>25.97%</b>	<b>28.81%</b>	<b>29.84%</b>	<b>29.76%</b>	<b>29.55%</b>	<b>28.71%</b>	<b>28.45%</b>	<b>27.69%</b>	<b>3.97%</b>
A1 Frais d'entretien d'immeuble	12.78%	-	-	1.79%	3.26%	3.44%	3.82%	5.11%	7.18%	8.33%	9.44%	10.48%	11.45%	12.80%	14.17%	14.33%	14.37%	14.36%	14.25%	14.47%	13.96%	16.05%
A2 Droits de superficie	0.17%	-	-	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.05%	0.08%	0.09%	0.10%	0.12%	0.14%	0.17%	0.19%	0.18%	0.21%	0.21%	0.20%	0.23%	0.18%	0.22%
A3 Intérêts passifs	12.36%	-	-	1.14%	2.12%	2.53%	3.22%	4.59%	7.01%	8.46%	10.19%	12.05%	13.53%	15.54%	17.65%	17.60%	16.87%	16.39%	15.41%	14.83%	14.43%	12.26%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>12.93%</b>	-	-	<b>17.82%</b>	<b>17.39%</b>	<b>25.61%</b>	<b>22.92%</b>	<b>19.99%</b>	<b>20.88%</b>	<b>18.95%</b>	<b>18.27%</b>	<b>18.19%</b>	<b>17.84%</b>	<b>18.42%</b>	<b>19.37%</b>	<b>18.19%</b>	<b>16.10%</b>	<b>14.37%</b>	<b>12.72%</b>	<b>11.47%</b>	<b>10.57%</b>	<b>4.81%</b>
B1 Frais de déplacement	4.72%	-	-	5.14%	6.35%	10.02%	8.93%	8.05%	8.07%	7.06%	6.91%	6.82%	6.81%	7.12%	7.41%	6.64%	5.81%	5.05%	4.34%	3.85%	3.43%	1.16%
B2 Repas pris à l'extérieur	3.17%	-	-	4.43%	5.57%	7.77%	6.48%	5.98%	5.73%	4.94%	4.81%	4.68%	4.46%	4.79%	4.79%	4.05%	3.50%	3.06%	2.70%	2.36%	2.13%	0.72%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	0.23%	-	-	1.47%	1.05%	1.13%	0.77%	0.55%	0.48%	0.33%	0.23%	0.18%	0.18%	0.16%	0.18%	0.15%	0.18%	0.15%	0.15%	0.21%	0.22%	0.10%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	0.49%	-	-	0.65%	0.89%	1.29%	1.06%	0.90%	0.81%	0.64%	0.57%	0.55%	0.54%	0.61%	0.70%	0.64%	0.56%	0.54%	0.55%	0.47%	0.48%	0.18%
B5 Frais professionnels divers	4.76%	-	-	6.30%	6.99%	7.95%	6.62%	6.61%	6.94%	6.55%	6.70%	6.65%	6.72%	7.28%	7.59%	6.68%	5.91%	5.33%	4.76%	4.36%	4.11%	1.68%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	0.21%	-	-	0.18%	0.23%	0.22%	0.22%	0.25%	0.25%	0.24%	0.24%	0.27%	0.27%	0.29%	0.30%	0.28%	0.25%	0.25%	0.24%	0.23%	0.21%	0.12%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>12.79%</b>	-	-	<b>37.03%</b>	<b>25.19%</b>	<b>19.79%</b>	<b>17.59%</b>	<b>18.95%</b>	<b>19.67%</b>	<b>18.79%</b>	<b>18.46%</b>	<b>18.13%</b>	<b>17.56%</b>	<b>17.93%</b>	<b>18.71%</b>	<b>17.39%</b>	<b>15.36%</b>	<b>13.71%</b>	<b>12.22%</b>	<b>11.11%</b>	<b>10.02%</b>	<b>6.56%</b>
C1 Déduction pour enfants	5.60%	-	-	0.77%	3.31%	2.67%	4.43%	6.10%	7.10%	7.90%	8.18%	8.47%	8.52%	8.92%	9.67%	8.86%	7.83%	6.95%	6.22%	5.57%	5.06%	0.07%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	0.16%	-	-	0.04%	0.09%	0.13%	0.15%	0.19%	0.24%	0.27%	0.29%	0.29%	0.25%	0.23%	0.24%	0.20%	0.15%	0.14%	0.12%	0.10%	0.11%	1.60%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	5.41%	-	-	15.75%	14.69%	12.20%	10.23%	10.00%	9.72%	8.60%	8.19%	7.72%	7.42%	7.65%	7.68%	6.44%	5.54%	4.87%	4.31%	3.89%	3.53%	0.12%
C4 Frais de maladie effectivement payés	0.64%	-	-	7.48%	4.45%	2.91%	2.02%	1.53%	1.36%	1.11%	0.92%	0.81%	0.67%	0.66%	0.61%	0.59%	0.46%	0.42%	0.35%	0.37%	0.18%	0.05%
C5 Frais décaoutés d'un handicap effectivement payés	0.12%	-	-	1.48%	0.72%	0.39%	0.35%	0.28%	0.26%	0.16%	0.17%	0.14%	0.12%	0.08%	0.12%	0.11%	0.07%	0.06%	0.07%	0.06%	0.11%	0.68%
C6 Dons	1.27%	-	-	1.97%	2.30%	2.20%	1.84%	1.97%	1.94%	1.69%	1.66%	1.58%	1.58%	1.75%	1.70%	1.50%	1.35%	1.27%	1.17%	1.13%	1.02%	-
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	0.13%	-	-	14.81%	2.85%	0.63%	0.22%	0.11%	0.04%	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>12.09%</b>	-	-	<b>1.66%</b>	<b>3.68%</b>	<b>4.92%</b>	<b>7.14%</b>	<b>9.94%</b>	<b>13.14%</b>	<b>14.08%</b>	<b>15.29%</b>	<b>16.16%</b>	<b>16.84%</b>	<b>18.24%</b>	<b>19.71%</b>	<b>18.83%</b>	<b>17.34%</b>	<b>16.13%</b>	<b>15.19%</b>	<b>13.73%</b>	<b>13.44%</b>	<b>42.82%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	5.98%	-	-	0.96%	1.81%	2.97%	3.71%	4.84%	6.28%	5.96%	6.41%	6.90%	7.50%	8.86%	9.99%	9.47%	8.87%	8.50%	7.84%	7.34%	7.16%	1.88%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	4.44%	-	-	0.28%	1.29%	1.01%	1.82%	2.66%	3.98%	5.29%	6.26%	7.07%	7.38%	7.96%	8.58%	7.46%	6.58%	5.88%	5.34%	4.85%	4.49%	1.14%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	1.92%	-	-	0.46%	0.64%	1.00%	1.79%	2.59%	3.16%	3.14%	3.02%	2.67%	2.57%	2.45%	2.37%	2.16%	1.97%	1.79%	2.07%	1.56%	1.82%	42.82%
<b>Toutes les déductions</b>	<b>53.78%</b>	-	-	<b>56.41%</b>	<b>44.22%</b>	<b>49.35%</b>	<b>47.87%</b>	<b>49.13%</b>	<b>55.12%</b>	<b>57.12%</b>	<b>58.63%</b>	<b>60.37%</b>	<b>61.14%</b>	<b>62.72%</b>	<b>64.31%</b>	<b>64.95%</b>	<b>64.82%</b>	<b>64.04%</b>	<b>62.51%</b>	<b>60.47%</b>	<b>58.78%</b>	<b>28.12%</b>

- : pas d'information si la classe contient moins de 10 observations ou si les revenus (bruts) sont inférieurs à 20'000 francs.

## Annexe F: L'effet fiscal d'une suppression des déductions

Est mesurée, comme à l'annexe D, l'augmentation de l'impôt moyen par classe de revenus si on supprimait sans compensation une déduction ou un groupe de déductions. L'augmentation est exprimée cette fois par rapport à l'impôt moyen qui est observé actuellement dans chacune des classes.

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
<b>A Frais immobiliers et coût de capital</b>	<b>+42.28%</b>	-	-	4.97%	6.13%	7.65%	9.10%	12.73%	19.38%	25.55%	31.03%	36.07%	40.25%	44.69%	47.94%	51.72%	55.95%	59.40%	61.09%	61.62%	60.33%	48.09%
A1 Frais d'entretien d'immeuble	+20.52%	-	-	2.97%	3.63%	4.13%	4.59%	6.31%	9.13%	11.61%	13.61%	15.28%	16.83%	18.45%	19.68%	21.21%	23.01%	24.09%	25.42%	26.41%	26.31%	26.34%
A2 Droits de superficie	+0.26%	-	-	0.02%	0.02%	0.03%	0.04%	0.05%	0.09%	0.12%	0.14%	0.17%	0.19%	0.21%	0.21%	0.24%	0.27%	0.30%	0.31%	0.35%	0.32%	0.35%
A3 Intérêts passifs	+18.68%	-	-	1.52%	1.98%	2.52%	3.56%	5.17%	7.96%	11.02%	14.26%	17.15%	19.45%	21.83%	23.20%	24.60%	26.20%	27.79%	28.49%	28.65%	28.72%	20.05%
<b>B Déductions professionnelles</b>	<b>+19.38%</b>	-	-	<b>36.40%</b>	<b>23.55%</b>	<b>41.87%</b>	<b>37.06%</b>	<b>29.39%</b>	<b>31.19%</b>	<b>31.07%</b>	<b>29.75%</b>	<b>29.73%</b>	<b>28.61%</b>	<b>28.08%</b>	<b>27.42%</b>	<b>27.40%</b>	<b>27.08%</b>	<b>26.08%</b>	<b>25.17%</b>	<b>23.54%</b>	<b>22.29%</b>	<b>6.54%</b>
B1 Frais de déplacement	+6.11%	-	-	9.00%	6.65%	11.91%	13.10%	10.15%	9.57%	9.94%	9.70%	9.63%	9.39%	9.16%	8.88%	8.75%	8.66%	8.12%	7.74%	7.25%	6.84%	1.87%
B2 Repas pris à l'extérieur	+4.12%	-	-	8.32%	5.46%	9.47%	9.45%	7.10%	6.96%	7.12%	6.73%	6.69%	6.18%	6.05%	5.70%	5.51%	5.35%	5.11%	4.95%	4.54%	4.32%	1.17%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	+0.35%	-	-	1.68%	1.39%	1.32%	1.10%	0.85%	0.66%	0.55%	0.43%	0.29%	0.31%	0.25%	0.24%	0.27%	0.28%	0.32%	0.26%	0.41%	0.41%	0.16%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	+0.65%	-	-	0.87%	0.97%	1.23%	1.47%	1.16%	0.91%	0.99%	0.85%	0.78%	0.76%	0.78%	0.83%	0.81%	0.80%	0.81%	0.92%	0.84%	0.89%	0.29%
B5 Frais professionnels divers	+6.28%	-	-	10.94%	6.52%	9.63%	8.99%	7.43%	8.39%	9.24%	9.31%	9.47%	9.38%	9.33%	9.17%	9.24%	9.19%	8.96%	8.84%	8.43%	8.33%	2.71%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	+0.27%	-	-	0.29%	0.19%	0.22%	0.23%	0.24%	0.26%	0.31%	0.31%	0.36%	0.35%	0.35%	0.35%	0.38%	0.37%	0.39%	0.42%	0.42%	0.39%	0.20%
<b>C Déductions à vocation sociale</b>	<b>+18.76%</b>	-	-	<b>79.53%</b>	<b>34.67%</b>	<b>29.53%</b>	<b>25.05%</b>	<b>25.90%</b>	<b>29.25%</b>	<b>29.93%</b>	<b>29.36%</b>	<b>28.97%</b>	<b>27.30%</b>	<b>26.61%</b>	<b>25.92%</b>	<b>25.38%</b>	<b>25.01%</b>	<b>24.27%</b>	<b>23.52%</b>	<b>22.00%</b>	<b>20.66%</b>	<b>7.87%</b>
C1 Déduction pour enfants	+7.12%	-	-	0.17%	1.81%	2.98%	3.94%	6.12%	8.51%	10.30%	11.03%	11.58%	11.40%	11.46%	11.44%	11.29%	11.44%	11.16%	11.13%	10.43%	10.25%	3.61%
C2 Déduction pour prestations à des personnes nécessiteuses	+0.20%	-	-	0.06%	0.09%	0.13%	0.16%	0.19%	0.24%	0.32%	0.37%	0.40%	0.35%	0.30%	0.30%	0.26%	0.22%	0.24%	0.21%	0.18%	0.22%	0.11%
C3 Primes d'assurance et intérêts de l'épargne	+7.27%	-	-	24.99%	15.95%	16.04%	13.27%	12.37%	13.04%	12.59%	11.87%	11.32%	10.52%	9.93%	9.42%	9.06%	8.72%	8.36%	7.97%	7.50%	7.09%	2.59%
C4 Frais de maladie effectivement payés	+0.85%	-	-	12.69%	5.62%	3.83%	2.52%	1.97%	1.85%	1.63%	1.35%	1.20%	0.90%	0.91%	0.77%	0.80%	0.74%	0.65%	0.57%	0.58%	0.27%	0.16%
C5 Frais décaoutés d'un handicap effectivement payés	+0.18%	-	-	2.43%	0.95%	0.54%	0.45%	0.38%	0.36%	0.26%	0.29%	0.23%	0.20%	0.12%	0.20%	0.19%	0.11%	0.12%	0.11%	0.10%	0.12%	0.08%
C6 Dons	+1.84%	-	-	3.34%	2.29%	2.76%	2.50%	2.35%	2.54%	2.58%	2.47%	2.40%	2.32%	2.36%	2.21%	2.23%	2.20%	2.27%	2.23%	2.20%	2.09%	1.13%
C7 Remise d'impôt en vertu de l'article 167 LIFD	+0.19%	-	-	24.96%	3.19%	0.64%	0.17%	0.08%	0.05%	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D Corrections liées au système d'imposition</b>	<b>+18.00%</b>	-	-	<b>2.41%</b>	<b>3.22%</b>	<b>5.47%</b>	<b>8.99%</b>	<b>12.32%</b>	<b>16.97%</b>	<b>21.46%</b>	<b>23.91%</b>	<b>25.70%</b>	<b>26.81%</b>	<b>27.94%</b>	<b>28.43%</b>	<b>28.78%</b>	<b>29.65%</b>	<b>30.12%</b>	<b>30.49%</b>	<b>28.41%</b>	<b>28.47%</b>	<b>10.90%</b>
D1 Cotisations au pilier 3a	+8.59%	-	-	1.66%	1.88%	3.28%	5.17%	6.03%	7.63%	9.02%	9.46%	10.20%	10.95%	12.08%	12.69%	13.25%	14.08%	14.93%	14.88%	14.64%	14.85%	5.87%
D2 Déduction pour couples à deux revenus / collaboration	+5.71%	-	-	0.01%	0.48%	0.90%	1.22%	2.34%	4.45%	6.75%	8.55%	9.86%	9.98%	10.08%	9.96%	9.83%	9.94%	9.87%	9.92%	9.42%	9.18%	3.08%
D3 Déduction pour rentes d'entretien versées	+3.08%	-	-	0.72%	0.74%	1.18%	2.40%	3.67%	4.34%	4.97%	5.04%	4.64%	4.77%	4.55%	4.41%	4.11%	3.86%	3.54%	4.04%	3.11%	3.56%	1.86%
<b>Toutes les déductions</b>	<b>+116.34%</b>	-	-	<b>129.39%</b>	<b>79.26%</b>	<b>97.42%</b>	<b>91.83%</b>	<b>96.57%</b>	<b>122.80%</b>	<b>133.18%</b>	<b>141.70%</b>	<b>152.35%</b>	<b>157.35%</b>	<b>168.23%</b>	<b>180.21%</b>	<b>185.33%</b>	<b>184.26%</b>	<b>178.06%</b>	<b>166.72%</b>	<b>152.97%</b>	<b>142.62%</b>	<b>74.89%</b>

- : pas d'information si la classe contient moins de 10 observations ou si les revenus (bruts) sont inférieurs à 20'000 francs.

## Annexe G: L'effet fiscal d'une forfaitisation des déductions professionnelles

Est mesurée l'augmentation de l'impôt moyen par classe de revenus de l'impôt moyen si on introduisait des déductions professionnelles sous forme de forfaits en francs ou en pourcentage des revenus du travail.

### Augmentation de l'impôt moyen en introduisant des forfaits exprimés en francs

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
B1 Frais de déplacement	0.17%	-8.53%	-10.55%	-5.17%	-1.28%	-0.34%	1.99%	1.38%	0.21%	0.09%	0.10%	0.06%	0.26%	0.40%	0.53%	0.69%	0.77%	0.64%	0.41%	0.36%	0.32%	-0.19%
B2 Repas pris à l'extérieur	0.03%	-8.53%	-9.67%	-1.64%	-0.09%	1.07%	1.85%	1.02%	0.51%	0.38%	-0.12%	0.11%	-0.08%	0.02%	-0.04%	-0.03%	-0.06%	-0.01%	-0.07%	-0.16%	-0.17%	-0.26%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	0.02%	2.93%	-0.43%	0.85%	0.94%	0.69%	0.49%	0.36%	0.15%	0.02%	-0.09%	-0.23%	-0.19%	-0.23%	-0.22%	-0.17%	-0.15%	-0.09%	-0.14%	0.03%	0.05%	0.04%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	0.02%	-8.53%	-1.80%	-0.60%	0.10%	0.03%	0.30%	0.22%	-0.06%	-0.05%	-0.16%	-0.23%	-0.21%	-0.15%	-0.06%	-0.04%	-0.03%	0.02%	0.14%	0.11%	0.19%	0.07%
B5 Frais professionnels divers	0.11%	-1.07%	-7.38%	-3.54%	-1.90%	-2.44%	-2.30%	-1.72%	-1.25%	-0.89%	-0.69%	-0.48%	-0.10%	0.19%	0.44%	0.80%	0.93%	1.12%	1.15%	1.24%	1.50%	0.56%
B1-B5 Toutes les déductions d'activité principale	0.05%	-8.53%	-11.48%	-10.90%	-2.75%	-1.69%	1.56%	0.93%	-0.73%	-0.73%	-1.13%	-1.22%	-0.78%	-0.25%	0.21%	0.83%	1.05%	1.28%	1.10%	1.20%	1.45%	0.09%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	0.01%	0.00%	-0.15%	-0.21%	-0.08%	-0.06%	-0.05%	-0.03%	-0.03%	-0.03%	-0.05%	-0.02%	-0.01%	-0.01%	0.00%	0.02%	0.01%	0.02%	0.03%	0.05%	0.02%	0.05%

### Augmentation de l'impôt moyen introduisant des forfaits exprimés en pourcentage des revenus du travail (\*)

	Tout	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7	Classe 8	Classe 9	Classe 10	Classe 11	Classe 12	Classe 13	Classe 14	Classe 15	Classe 16	Classe 17	Classe 18	Classe 19	Classe 20
B1 Frais de déplacement	0.17%	0.53%	-1.82%	4.22%	3.05%	4.37%	5.26%	3.42%	2.02%	1.78%	1.72%	1.49%	1.22%	0.98%	0.68%	0.39%	0.17%	-0.23%	-0.76%	-1.04%	-1.25%	-1.37%
B2 Repas pris à l'extérieur	0.09%	-0.27%	-0.69%	5.14%	2.99%	4.46%	4.17%	2.52%	1.85%	1.65%	1.33%	1.17%	0.66%	0.50%	0.14%	-0.16%	-0.39%	-0.54%	-0.80%	-1.05%	-1.18%	-1.05%
B3 Séjour hebdomadaire hors du domicile	0.03%	3.20%	0.25%	1.41%	1.20%	0.96%	0.68%	0.48%	0.26%	0.12%	0.01%	-0.15%	-0.13%	-0.20%	-0.21%	-0.18%	-0.18%	-0.13%	-0.20%	-0.05%	-0.04%	-0.02%
B4 Frais de perfectionnement professionnel	0.02%	-8.53%	-0.15%	0.39%	0.58%	0.52%	0.65%	0.45%	0.15%	0.02%	-0.07%	-0.11%	-0.09%	-0.04%	-0.07%	-0.08%	-0.07%	0.02%	-0.04%	0.02%	-0.06%	-0.06%
B5 Frais professionnels divers	0.02%	3.20%	13.51%	6.11%	2.62%	2.19%	0.92%	0.35%	0.58%	0.79%	0.90%	0.88%	0.77%	0.66%	0.46%	0.35%	0.17%	0.08%	-0.21%	-0.35%	-0.26%	-0.73%
B1-B5 Toutes les déductions d'activité principale	0.08%	-8.53%	21.83%	18.75%	10.14%	13.29%	11.57%	6.94%	4.52%	4.13%	3.60%	2.94%	2.01%	1.47%	0.68%	-0.06%	-0.70%	-1.26%	-2.31%	-2.89%	-3.14%	-3.41%
B6 Frais liés à une activité lucrative accessoire	0.00%	0.00%	0.45%	0.00%	0.02%	0.04%	0.05%	0.05%	0.06%	0.06%	0.05%	0.07%	0.07%	0.06%	0.08%	0.07%	0.05%	0.06%	0.04%	0.02%	0.03%	-0.06%

(\*): Sont considérés pour les déductions B1-B5 le revenu relatif à l'activité principale et pour la déduction B6 celui relatif aux activités accessoires.