Table des matières

Dédicace 3

Préface 5

Avant-propos 9

Introduction 17

Chapitre préliminaire - Les injustices sociales et l'impératif du financement : le rôle central de la fiscalité 23

Section 1 - L'état des principales injustices sociales 23

1) l'état global des inégalités est resté relativement stable sur une longue période 24

2) les progrès réalisés en matière de réduction de la pauvreté et de la vulnérabilité restent très insuffisants 25

3) les déficits sociaux multiples et persistants se cristallisent essentiellement autour de la santé, de la protection sociale et de l'enseignement et de la recherche 26

Section 2 - La place de la fiscalité dans le financement des dépenses de l'Etat 31

Section 3 - Le système fiscal marocain : des acquis à consolider et des défis importants en matière de justice fiscale 36

1) Les grandes étapes d'évolution du système fiscal depuis la loi cadre de 1984 36

2) Les réalisations et structure des recettes fiscales 38

PARTIE 1 - L'INJUSTICE DECOULANT DE LA NON-CONFORMITE FISCALE 45

Chapitre 1 - L'enjeu de l'informel et les moyens de son intégration 49

Section 1 - Le secteur informel, partie de l'économie non observée, est une réalité plurielle et partiellement connectée au secteur formel 49

Section 2 - Le secteur informel, un poids important dans l'économie dans plusieurs pays dont le Maroc 50

Section 3 - Ce qui intéresse l'administration fiscale c'est la partie du secteur informel qui recèle un enjeu financier important 53

Section 4 - Les mesures fiscales visant l'intégration du secteur informel n'ont pas encore donné de résultat concluant 54

DAR AL AFAK
COPY

Chapitre 2 - Les pratiques d'évitement fiscal et les contraintes à l'élargissement de l'assiette 59

Section 1 - Le nombre de contribuables défaillants est encore élevé..... 59

Section 2 - Les arriérés de paiement sont très élevés 60

Section 3 - Les sous-déclarations sont notoirement importantes 61

Section 4 - Le manque à gagner inhérent aux sous-déclarations n'est pas évalué de façon méthodique et précise..... 62

Chapitre 3 - Le contrôle fiscal : levier essentiel pour réduire l'injustice fiscale 69

Section 1 - Il faut davantage de transparence dans l'environnement juridique et économique du contrôle fiscal..... 70

1) Des progrès importants en matière de moyens juridiques du contrôle fiscal et des garanties aux contribuables et les efforts doivent se poursuivre pour clarifier la norme fiscale 70

2) Pour plus de dissuasion, il faut préparer le terrain pour la mise en œuvre progressive d'un dispositif approprié de pénalisation de la fraude 72

3) Des avancées substantielles sont nécessaires en matière de sécurisation du système de facturation et de diffusion élargie des modes de paiement transparents 73

4) Il faut continuer et intensifier les progrès en matière de digitalisation pour étoffer la base de données informationnelle de la DGI 82

Section 2 - Des contrôles multiformes doivent être multipliés pour davantage de dissuasion 84

1) La couverture du tissu fiscal reste encore insuffisante eu égard au niveau du consentement à l'impôt..... 84

2) il faut accroitre davantage la veille de l'Administration pour plus de dissuasion de l'évitement fiscal..... 86

3) L'expérience des déclarations rectificatives doit être capitalisée et gagnerait à être plus juste..... 86

Section 3 - Le renforcement des moyens de l'administration fiscale sur les plans qualitatif et quantitatif..... 89

1) Le renforcement des effectifs de la DGI est incontournable 89

2) Le renforcement de la technicité et de l'expertise des vérificateurs est un impératif du présent et de l'avenir..... 89

3) Le travail de longue haleine doit continuer : pédagogie et sensibilisation..... 90

DAR AL AFAK

PARTIE 2 - L'INJUSTICE DECOULANT DE LA LOI FISCALE EN VIGUEUR 93

Chapitre 4 - L'injustice fiscale générée par les dérogations et les amnisties fiscales 97

Section 1 - Les avancées en matière de chiffrage des mesures dérogatoires n'ont pas encore permis de mesurer l'impact économique et social de ces mesures 97

Section 2 - La rationalisation des dépenses fiscales se heurte aux difficultés d'évaluation et à l'acceptabilité socio-économique 101

Section 3 - Pour une approche rationnelle, méthodique et pragmatique des dérogations fiscales 107

Section 4 - L'injustice fiscale frappant certains contribuables du fait de la neutralité non encore assurée de la TVA 108

Section 5 - La multiplication des amnisties alimente l'injustice fiscale 110

Chapitre 5 - L'injustice inhérente à la répartition de la charge fiscale au détriment des revenus du travail et de la classe moyenne ... 113

Section 1 - Incohérence des barèmes de l'IS et de l'IR comme source d'iniquité fiscale 113

Section 2 - Une progammation de la suppression de la cotisation minimale en parallèle avec le renforcement de la lutte contre la fraude fiscale est nécessaire pour l' équité du système fiscal 118

Section 3 - Déséquilibre de la charge fiscale entre les revenus salariaux et les autres revenus et Concentration de la charge fiscale sur les revenus du travail et des classes moyennes 119

Chapitre 6 - L'Injustice fiscale générée par les faiblesses de la fiscalité locale et la profusion de la parafiscalité et autres taxes affectées 127

Section 1 - Le caractère inefficace et injuste de la fiscalité locale 127

Section 2 - La profusion de taxes affectées nuit à la cohérence et à l'équité du système fiscal 133

Chapitre 7 - Quid des nouvelles niches de fiscalisation ? Au-delà des prélèvements fiscaux existants y a-t-il encore des niches de fiscalisation possibles au service de la justice fiscale ? 137

Section 1 - La fiscalisation du patrimoine gagnerait à être sélective et pragmatique et le cadre doit être préparé minutieusement 137

DAR AL AFAK
COPY

Section 2 - Il faut assurer une meilleure contribution et une plus grande harmonisation de la fiscalité des transmissions par héritage et des donations 142

Section 3 - Il est temps d'opérationaliser et d'encadrer la « zakat » et lancer la réflexion pour la mise en place d'une fiscalité environnementale pour une justice fiscale « intergénérationnelle » 146

1) Les dons de la « zakat » peuvent contribuer fort utilement aux efforts de lutte contre la pauvreté 146

2) Il faut concevoir une fiscalité environnementale efficace et en phase avec les priorités du pays 147

PARTIE 3 - L'INJUSTICE INHERENTE AUX ACTIONS DE L'ADMINISTRATION FISCALE 151

Chapitre 8 - L'exercice du pouvoir d'appréciation de l'administration .. 155

Section 1 - Fixation des bases d'imposition et de quantum de remises des majorations et pénalités 155

1) Détermination des valeurs locatives en matière de fiscalité locale et d'IR professionnel des forfaitaires 155

2) Traitement des dossiers en litige par l'administration en matière de remise des majorations et pénalités insuffisamment encadré et qui peut être source d'injustice fiscale 157

Section 2 - Appréciation des prix de cession des transactions immobilières 157

Section 3 - Appréciation de la valeur probante de la comptabilité 160

Chapitre 9 - Le traitement du contentieux et le déroulement des opérations de contrôle fiscal 161

Section 1 - Le traitement du contentieux administratif est encore qualitativement et quantitativement insuffisant en dépit des progrès réalisés 161

Section 2 - Les procédures d'examen des dossiers litigieux devant les commissions (CLT et CNRF) et les tribunaux gagneraient à être plus équitables 162

Section 3 - Le déroulement de certains contrôles fiscaux donnant lieu à des résultats disproportionnés par rapport à la réalité de la non-conformité des contribuables. 163

Chapitre 10 - La digitalisation et le contrôle interne comme terreau favorisant la justice fiscale 167

Section 1 - Progresser davantage sur la voie de la digitalisation pour accroitre la traçabilité 167

Section 2 - Sécuriser les processus fiscaux par la mise en place d'une organisation fiable de contrôle interne 169

1) Il faut se doter d'un dispositif efficace de contrôle interne 169

2) La promotion de l'intégrité est au cœur de la problématique de la gouvernance fiscale orientée sur la justice fiscale 170

Conclusion 171

Annexes 181

Annexe 1 - Principales avancées législatives concernant les moyens du contrôle et les droits et garanties du contribuable, période 2010-2020 183

Annexe 2 - Chronologie des amnisties fiscales au Maroc durant les 25 dernières années 189

Annexe 3 - Principales avancées de la digitalisation durant les cinq dernières années 201

Liste des sigles et abréviations 205

Liste des graphiques et des tableaux 207

Liste des encadrés 209

Bibliographie 211

DAR AL AFAK
COPY