

Principes de microéconomie

Chapitre 3 : La conception du système fiscal



Jaouad Madkour

Faculté d'Économie et de Gestion de Tanger · 27 août 2026

Ce qu'un impôt doit accomplir

L'efficacité

L'équité

Ce qu'il faut retenir

Ce qu'un impôt doit accomplir

La question posée

Les deux chapitres précédents ont conclu à la nécessité de recettes publiques : pour financer les biens publics, et pour corriger les externalités.

Reste à savoir **comment** les lever. Un bon système fiscal poursuit deux objectifs qui ne vont pas ensemble.

Efficacité et équité

Un impôt est **efficace** s'il coûte peu à la société au-delà de ce qu'il rapporte à l'État.

Il est **équitable** s'il répartit la charge d'une manière jugée juste.

C'est l'arbitrage du principe 1 de *Principes d'économie*, appliqué à la fiscalité.

L'efficacité

Les deux coûts cachés d'un impôt

Ce qu'un impôt coûte, au-delà de son montant

1. La **perte sèche** — les échanges profitables qui n'ont plus lieu.
2. Les **coûts administratifs** — le temps du contribuable, celui de l'administration, les conseils fiscaux, les contrôles.

Rappel chiffré

Sur le marché des dattes de *Principes d'économie*, une taxe de 5 dirhams rapportait 250 dirhams et détruisait 25 dirhams de surplus.

Le coût réel pour la société n'était donc pas de 250 mais de 275 — sans compter le temps passé à la déclarer.

La conséquence pratique

Puisque la perte sèche croît comme le **carré** du taux, mieux vaut **plusieurs impôts modérés qu'un seul très élevé**, à recette égale.

C'est l'une des rares recommandations sur lesquelles les économistes s'accordent largement, et elle explique la structure de la plupart des systèmes fiscaux.

Taux moyen et taux marginal

Deux taux à ne pas confondre

Le **taux moyen** est l'impôt total divisé par le revenu total. Il mesure le **sacrifice** consenti.

Le **taux marginal** est l'impôt payé sur le dernier dirham gagné. Il détermine les **incitations**.

Un barème progressif

Tranche de revenu	Taux marginal
0 à 30 000	0 %
30 000 à 50 000	10 %
au-delà de 50 000	20 %

Pour un revenu de 80 000 dirhams :

$$\text{impôt} = 0 + 0,10 \times 20\,000 + 0,20 \times 30\,000 = 2\,000 + 6\,000 = 8\,000$$

L'équité

Le principe du bénéfice

Chacun devrait payer selon ce qu'il **retire** des services publics.

C'est la logique de la taxe sur les carburants finançant les routes, ou d'un péage.

Le principe de la capacité contributive

Chacun devrait payer selon ce qu'il **peut** supporter.

Il se décline en deux exigences :

- **équité verticale** — celui qui a plus doit payer plus ;
- **équité horizontale** — deux contribuables en situation semblable doivent payer autant.

Exemple

Structure	Le taux moyen, quand le revenu monte
Proportionnelle	reste constant
Progressive	augmente
Régressive	diminue

L'équité verticale n'impose pas la progressivité : elle exige seulement que le montant croisse. Choisir entre proportionnel et progressif est un jugement de valeur, non un résultat.

Application en gestion

Deux ménages déclarent 60 000 dirhams. L'un a quatre enfants, l'autre aucun. L'un a des frais de santé lourds, l'autre non.

Sont-ils « en situation semblable » ? Chaque réponse produit un système fiscal différent — et c'est de là que viennent la plupart des complications des codes des impôts.

Le retour de l'incidence fiscale

Le chapitre 6 de *Principes d'économie* l'a établi : la loi désigne un payeur, le marché redistribue la charge. La charge pèse sur le côté le **moins élastique**.

Un impôt sur les bénéfices des entreprises n'est pas payé par « les entreprises » : il l'est, en proportions variables, par les actionnaires, les salariés et les clients. Laquelle de ces trois parts domine est une question empirique, encore débattue.

La conséquence pour le débat public

Juger de l'équité d'un impôt d'après le texte de loi conduit régulièrement à des conclusions fausses.

Il faut savoir **où la charge atterrit**, ce qui exige d'estimer des élasticités — donc de l'économétrie. C'est un exemple net de ce que le chapitre 10 de *Principes d'économie* annonçait : l'économie pose la question, l'économétrie la tranche.

Ce qu'il faut retenir

Cinq points

1. Un impôt coûte sa **perte sèche** et ses **coûts administratifs**, en plus de ce qu'il prélève.
2. Mieux vaut **plusieurs impôts modérés** qu'un seul élevé, puisque la perte sèche croît comme le carré du taux.
3. Le taux **moyen** mesure le sacrifice; le taux **marginal** gouverne les incitations.
4. Deux principes d'équité coexistent : le **bénéfice** et la **capacité contributive**.
5. L'**incidence** réelle ne se lit pas dans la loi : elle dépend des élasticités.

La suite

Les trois premiers chapitres ont levé l'hypothèse d'absence d'externalité. Les cinq suivants lèvent celle de concurrence parfaite.

Cela suppose de comprendre d'abord d'où vient la courbe d'offre — c'est-à-dire comment se forment les coûts d'une entreprise. C'est le chapitre 4.