

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

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 accroître 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

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 programmation 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

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'opérationnaliser 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 accroître 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