

LES DISPOSITIONS DE LA LOI EN FAVEUR DU TRAVAIL, DE L'EMPLOI ET DU POUVOIR D'ACHAT (TEPA) CONCERNANT LES COLLECTIVITES LOCALES

- **Deux dispositions** de la loi n° 2007-1223 du 21 août 2007 dite « TEPA », parue au journal officiel du 22 août 2007, concernent directement les **collectivités locales** et leurs **contribuables**.

LA NON-PARTICIPATION DES COLLECTIVITES LOCALES AU BOUCLIER FISCAL [ARTICLE 11]

(articles 1^{er} et 1649-O A du CGI)

Situation antérieure

- L'article 74 de la loi de finances pour 2006 a institué au profit de chaque contribuable un « **droit à restitution** » des **impôts directs**, pour la part de leur montant qui excède **60 %** de ses **revenus** de l'année précédente. Ce dispositif a été nommé « **bouclier fiscal** ». Les **impôts pris en compte** étaient :
 - l'**impôt sur le revenu**,
 - l'**impôt de solidarité sur la fortune**,
 - les **impôts locaux** relatifs à la **résidence principale**.
- Le **coût** de la **restitution** accordée au contribuable (sur demande de sa part) devait être **réparti** entre l'**État** et les **collectivités territoriales**, en **proportion** du montant des **impôts déclenchant le franchissement du seuil** du bouclier fiscal.
- Toutefois, un **amendement** parlementaire avait **atténué** la **portée individuelle** du prélèvement, dans la mesure où la restitution incombant aux **collectivités territoriales** et aux **EPCI à fiscalité propre** devait être imputée sur le montant de la **masse globale** de la **DGF**.

Pour les **établissements** ou **organismes non attributaires** de la **DGF**, la restitution était à **répartir** au prorata des **impositions émises au profit de chacun d'eux**.

☞ *Il convenait de procéder à une répartition fictive du droit à restitution, par contribuable et par collectivité, avant de reconstituer le total des restitutions supérieures à 25 euros, pour l'imputer globalement sur la DGF.*

- Un autre **amendement** avait abouti à ce que l'**État** prenne en **charge seul** la **restitution**, lorsque le **montant** des impositions au titre de l'**impôt sur le revenu** et de l'**impôt de solidarité sur la fortune** excède à **lui seul le seuil de 60 % du revenu**.

☞ *Compte tenu de cette prise en charge par l'État, la refacturation aux collectivités devait être de l'ordre de 20 millions d'euros.*

Le bureau de l'AMF avait refusé la prise en compte des impôts locaux dans le calcul du bouclier fiscal et fait déposer un amendement allant en ce sens. Il avait également indiqué que, si le dispositif était néanmoins retenu, l'État devait en assumer intégralement le coût, le montant relativement modeste de la part d'impôts locaux concernés ne justifiant pas, quoi qu'il en soit, la complexité du système de recouvrement envisagé.

Disposition nouvelle

- Le **taux maximal des impositions directes** à payer par un contribuable, par rapport à ses **revenus**, est **abaissé** de 60 % à **50 %**.

☞ *Compte tenu de l'intégration des prélèvements sociaux dans le total des impositions, l'abaissement du taux -de 10 points- est en réalité de 18 à 21 points (selon la nature du revenu concerné).*

- Les **impôts et taxes concernés** sont désormais :
 - l'**impôt sur le revenu**,
 - l'**impôt de solidarité sur la fortune**,
 - les **taxes foncières** et la **taxe d'habitation** relatives à la **résidence principale**,
 - les **prélèvements sociaux** (CSG, CRDS, prélèvement social de 2 % et contribution additionnelle).
- Un **amendement d'origine parlementaire**, voté par le Sénat puis par la commission mixte paritaire, a **supprimé** la « **refacturation** » d'une partie du bouclier fiscal **aux collectivités locales**.

☞ *Selon les débats, « cette refacturation était une véritable usine à gaz, impossible à mettre en œuvre sur les plans technique et administratif ».*

LA MODIFICATION DU TAUX DE PLAFONNEMENT DE LA TAXE D'HABITATION EN FONCTION DES REVENUS [ARTICLE 7]
--

(article 1414 A I du CGI)

Situation antérieure

- Les **redevables** de la **taxe d'habitation**, dont le **revenu fiscal de référence** est **inférieur** à certains **plafonds**, bénéficient d'un **dégrèvement** de celle-ci, consistant en un **plafonnement** de la cotisation.

Le **dégrèvement** correspond à la part de **cotisation excédant 4,30 %** de leur **revenu fiscal de référence** (le cas échéant diminué d'un abattement dont le montant varie selon le nombre de parts de quotient familial).

- L'article 75 de la loi de finances pour 2006 a **modifié** les **règles de détermination** du **revenu imposable** à compter de **2007**. Ainsi, l'**abattement de 20 %** applicable au revenu fiscal de référence, défini au IV de l'article 1417 du Code général des impôts, a été **supprimé**. En conséquence, **les plafonds de revenus** pour bénéficier du plafonnement de la taxe d'habitation ont été **augmentés de 25 %**, ainsi que les montants des **abattements** applicables en fonction du **quotient familial**.

Toutefois, le **taux de 4,30 %**, applicable au revenu de référence pris en compte pour le calcul du dégrèvement, n'a **pas été modifié**.

☞ *Ainsi, si le relèvement de 25 % des revenus plafonds a pour conséquence de régler le problème des seuils, celui du montant du dégrèvement n'a pas été pris en compte.*

Disposition nouvelle

- L'article 7 de la loi TEPA **abaisse** le **taux** applicable au **revenu de référence**, en le fixant à **3,44 %**, ce qui permettra aux contribuables concernés de bénéficier du **plafonnement** de la **taxe d'habitation** dans les **mêmes conditions** qu'**auparavant**.

☞ *L'AMF avait été saisie au mois de juin par un parlementaire qui s'inquiétait des conséquences de l'article 75 de la LF 2006. Elle a donc proposé un amendement, qui a été repris au cours des discussions de la loi TEPA.*

FICHE DE CALCUL DU DEGREVEMENT CORRESPONDANT AU PLAFONNEMENT DE LA TAXE D'HABITATION EN FONCTION DES REVENUS

- Jusqu'en 2006, le **dégrèvement** était égal :

$$\boxed{\text{fraction de la cotisation de TH}} > 4,30 \% \left(\boxed{\text{Revenu fiscal de référence}} - \boxed{\text{abattement « quotient familial »}} \right)$$

CALCUL DU DEGREVEMENT EN 2006

- Le **revenu fiscal de référence** était égal, pour un revenu net imposable de 40 000 euros, à :

	40 000 euros
- abattement forfaitaire 10 %	- 4 000 euros
- abattement forfaitaire (20 % X 36 000 euros)	- 7 200 euros
soit :	28 800 euros
- Le **revenu de référence**, pour **3 parts**, était ainsi calculé :

+ revenu fiscal de référence :	28 800 euros
- abattement quotient familial (3 783 euros + 4 X [1 093 euros]) =	- 8 155 euros
soit :	20 645 euros
- La **cotisation plafond** de TH était donc égale à : 4,30 % X 20 645 euros = **888 euros**

Toute la **part** de la cotisation **supérieure à 888 euros** faisait objet d'un **dégrèvement**.

CALCUL DU DEGREVEMENT EN 2007 (AVANT LOI TEPA)

- Le **revenu fiscal de référence** est égal, pour le même revenu net imposable de 40 000 euros, à :

	40 000 euros
- abattement forfaitaire 10 %	- 4 000 euros
soit :	36 000 euros
- Le **revenu de référence**, pour **3 parts**, est égal :

+ revenu fiscal de référence :	36 000 euros
- abattement quotient familial (4 814 euros + 4 X [1 391 euros]) =	- 10 378 euros
soit :	25 622 euros
- La **cotisation plafond** de TH aurait été égale à : 4,30 % X 25 622 euros = **1 102 euros**

Seule la **part** de la cotisation **supérieure à 1 102 euros** (au lieu de 888 euros) aura fait l'objet d'un **dégrèvement**.

CALCUL DU DEGREVEMENT EN 2007 (APRES LOI TEPA)

- Pour que le **dégrèvement** soit **identique** à celui de 2006, le **taux plafond** a été diminué de **20 %**, et donc fixé à **3,44 %**.

Ainsi, la **nouvelle cotisation plafond** est égale à : 3,44 % X 25 622 euros = **882 euros**¹
soit un **niveau équivalent** à celui de l'**année précédente**.

¹ La différence entre 888 euros et 882 euros provient notamment de la revalorisation forfaitaire appliquée chaque année

**LES PLAFONDS DE REVENUS A NE PAS DEPASSER POUR BENEFICIER
EN 2007 DES EXONERATIONS, ABATTEMENTS, DEGREVEMENTS OU PLAFONNEMENTS
DE LA TAXE D'HABITATION OU DE LA TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES BATIES
[ARTICLE 2 LF 2007]**

(article 1417 I et II du CGI)

		METROPOLE	DOM (SAUF GUYANE)	GUYANE
Art. 1417-I du CGI Plafond de revenu (1) (année n-1) pour bénéficiaire (en année n) : . du dégrèvement de 100 € de la taxe foncière sur les propriétés bâties (contribuables de 65 ans) ou de l'exonération (contribuables de 75 ans) [art. 1391 B et 1391] . de l'exonération de la taxe d'habitation (contribuables de + 60 ans, veufs, infirmes, invalides, etc.) ou de ses abattements (spécial à la base ou pour charges de famille –en ce qui concerne les revenus des ascendants de + 70 ans ou infirmes-) [art. 1414 et 1411 II et III]	1 ^{ère} part de quotient familial	9.437 €	11.167 €	11.676 €
	1 ^{ère} demi-part supplémentaire	2.520 €	2.667 €	3.215 €
	Demi-parts supplémentaires suivantes	2.520 €	2.520 €	2.520 €
Art. 1417-II du CGI Plafond de revenu (année n-1) pour bénéficiaire (en année n) du plafonnement de la taxe d'habitation par rapport aux revenus [art. 1414 A]	1 ^{ère} part de quotient familial	22.192 €	26.821 €	29.392 €
	1 ^{ère} demi-part supplémentaire	5.186 €	5.690 €	5.690 €
	2 ^{ème} demi-part supplémentaire	4.080 €	5.425 €	5.690 €
	3 ^{ème} demi-part supplémentaire	4.080 €	4.080 €	4.845 €
	Demi-parts supplémentaires suivantes	4.080 €	4.080 €	4.080 €
Montant de l'abattement sur le revenu applicable (en année n), pour le calcul du plafonnement de la taxe d'habitation (2) [art. 1414 A-I]	1 ^{ère} part de quotient familial	4.814 €	5.777 €	6.418 €
	1 ^{ère} demi-part supplémentaire	1.391 €	1.391 €	1.070 €
	2 ^{ème} demi-part supplémentaire	1.391 €	1.391 €	1.070 €
	3 ^{ème} demi-part supplémentaire	1.391 €	2.461 €	2.565 €
	4 ^{ème} demi-part supplémentaire	1.391 €	2.461 €	2.565 €
	Demi-parts supplémentaires suivantes	2.461 €	2.461 €	2.565 €

(1) 2007 est la 1^{ère} année d'application de la réforme du barème d'imposition sur le revenu. En conséquence, les plafonds 2006 ont été ainsi revalorisés : plafond 2006 x 1.25 x 1,018 [voir pages suivantes les conséquences sur les seuils d'attribution de certaines prestations accordées par les collectivités, ou sur les tarifications qu'elles pratiquent].

(2) Le dégrèvement de la taxe d'habitation correspondant à son plafonnement par rapport au revenu est égal à :

$$\boxed{\text{Fraction de la cotisation de la taxe d'habitation}} > 3,44 \% \times \left[\boxed{\text{Revenu de référence}} - \boxed{\text{Abattement (variable selon la taille du foyer fiscal)}} \right]$$