

Bilan redistributif des politiques publiques : évaluation du Budget 2020

Séminaire Fourgeaud

OFCE – 3 mars 2021

Le modèle de micro simulation Ines

- ❑ Le modèle de microsimulation Ines est **développé par l'Insee, la Drees et la Cnaf**. Il simule les effets de la législation sociale et fiscale française.
- ❑ Il est **adossé à l'enquête Revenus fiscaux et sociaux (ERFS)** de l'Insee qui réunit les informations sociodémographiques de l'enquête Emploi, les informations administratives de la Cnaf, la Cnav et la CCMSA et le détail des revenus déclarés à l'administration fiscale pour le calcul de l'impôt sur le revenu.
- ❑ L'ERFS 2016 s'appuie sur un échantillon d'**environ 50 000 ménages**, soit l'équivalent de 130 000 personnes, **représentatifs de la population vivant en France métropolitaine**, dans un logement ordinaire (logement non collectif).
- ❑ Ces **données individuelles sont recalées**, en se fondant sur des informations auxiliaires agrégées issues d'autres sources, pour refléter la structure et les revenus de la population de 2018.
- ❑ **Le modèle Ines simule la plupart des prélèvements sociaux et fiscaux directs** (cotisations sociales, CSG, CRDS, IRPP, prélèvements forfaitaires) **et la plupart des prestations sociales monétaires** (allocations logement, minima sociaux, prime d'activité, prestations familiales).
- ❑ Le modèle ne simule pas la taxe d'habitation ou les allocations chômage. La fiscalité indirecte et l'ISF sont quant à eux simulés par des modèles *ad-hoc*.

❑ **Les mesures issues de la LFI 2020 :**

- ❑ Baisse de l'impôt sur le revenu
- ❑ Sous indexation et changement dans le mode de calcul des aides au logement (reportée à 2021)
- ❑ Sous indexation de certaines prestations sociales
- ❑ Réforme des allocations chômage (reportée en partie)

❑ **Les mesures antérieures à la LFI 2020 :**

- ❑ Revalorisation de l'AAH et de l'ASPA
- ❑ Défisicalisation heures supplémentaires
- ❑ Baisse de la taxe d'habitation
- ❑ Hausse de la fiscalité sur le tabac

❑ Les mesures issues de la LFI 2020 :

- ❑ Baisse de l'impôt sur le revenu
- ❑ Sous indexation et changement dans le mode de calcul des aides au logement (reportée à 2021)
- ❑ Sous indexation de certaines prestations sociales
- ❑ Réforme des allocations chômage (reportée en partie)

❑ Les mesures antérieures à la LFI 2020 :

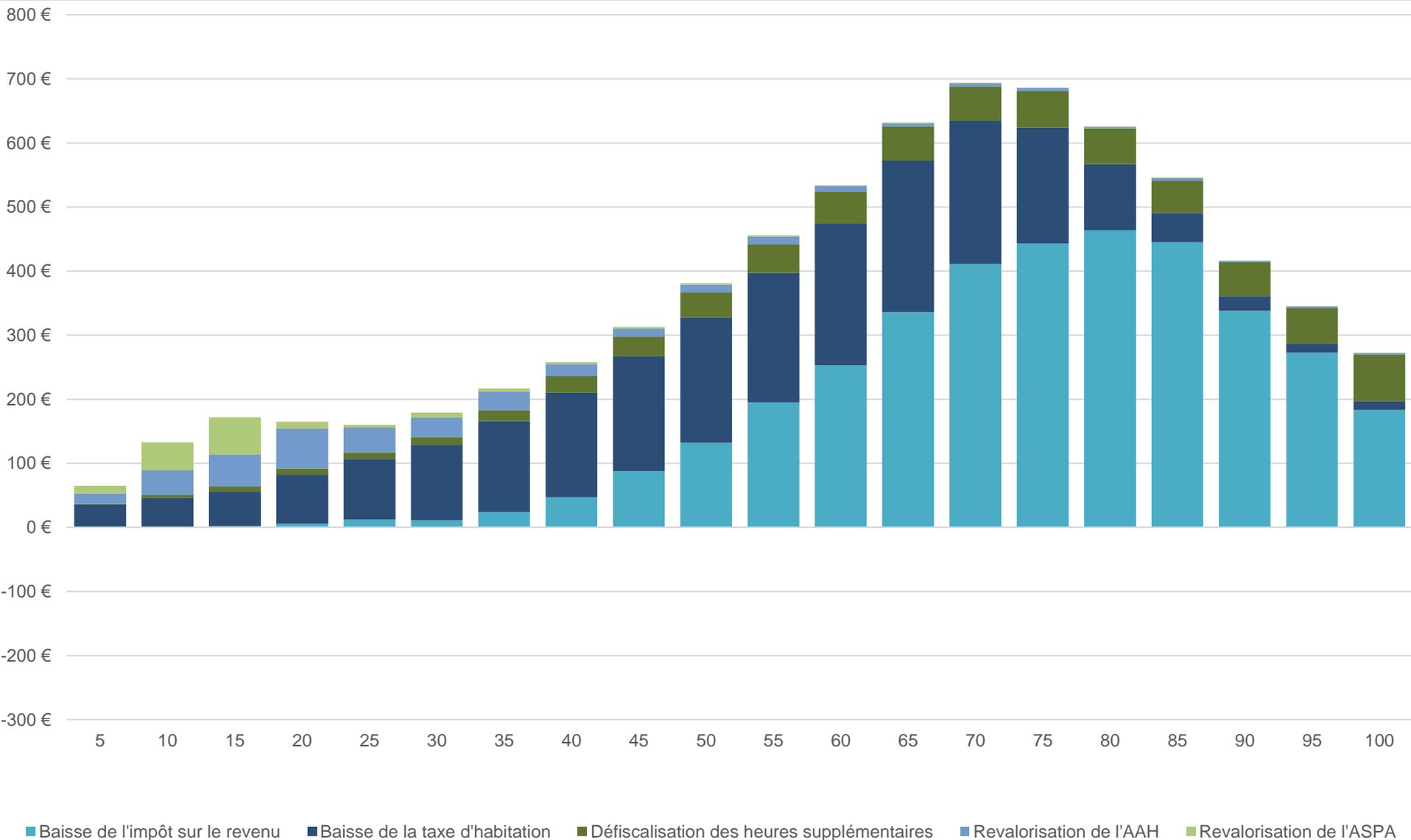
- ❑ Revalorisation de l'AAH et de l'ASPA
- ❑ Défisicalisation heures supplémentaires
- ❑ Baisse de la taxe d'habitation
- ❑ Hausse de la fiscalité sur le tabac

❑ Méthodes d'évaluation :

- ❑ Les impacts redistributifs des baisses d'impôts directs (baisse de l'IR, défiscalisation des heures supplémentaires, TH) et des mesures touchants les prestations sociales (sous indexation ou revalorisations exceptionnelles et changement du mode de calcul des allocations logement) ont été microsimulés à l'aide du modèle Ines..
- ❑ Les impacts redistributifs de la hausse du prix du tabac et de la réforme des allocations chômage ont été imputés par décile de niveau de vie sur la base des données de l'enquête BDF et des simulations de l'UNEDIC. Les effets de la baisse de la taxe d'habitation ont été imputés par ménage.
- ❑ L'évaluation réalisée ne prend pas en compte de potentiels effets de comportement (recours, ajustement de la consommation, ...)

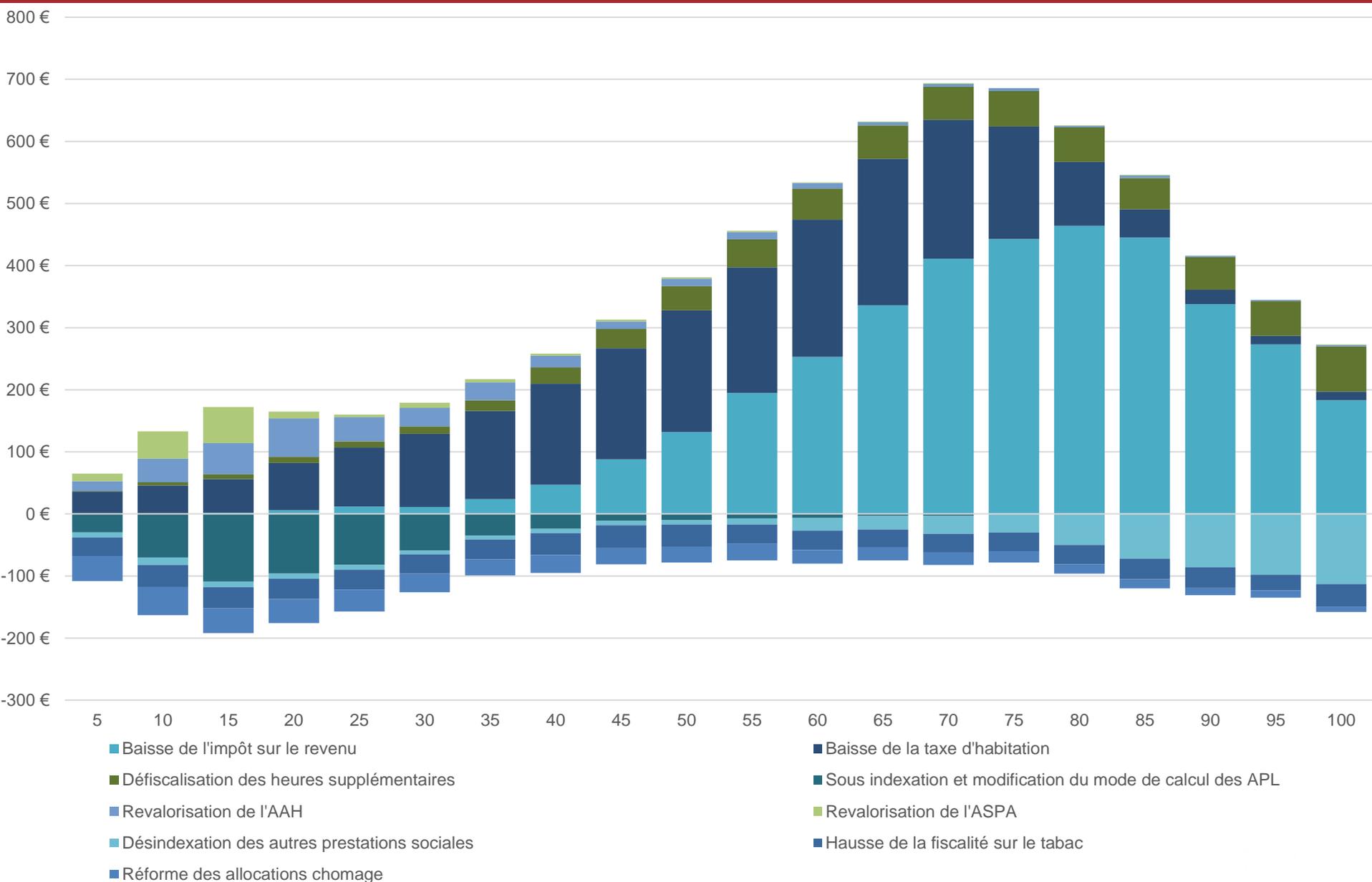
Quel impact redistributif du budget 2020 ?

Impact du budget 2020 par vingtile de niveau de vie (en euros par ménage)



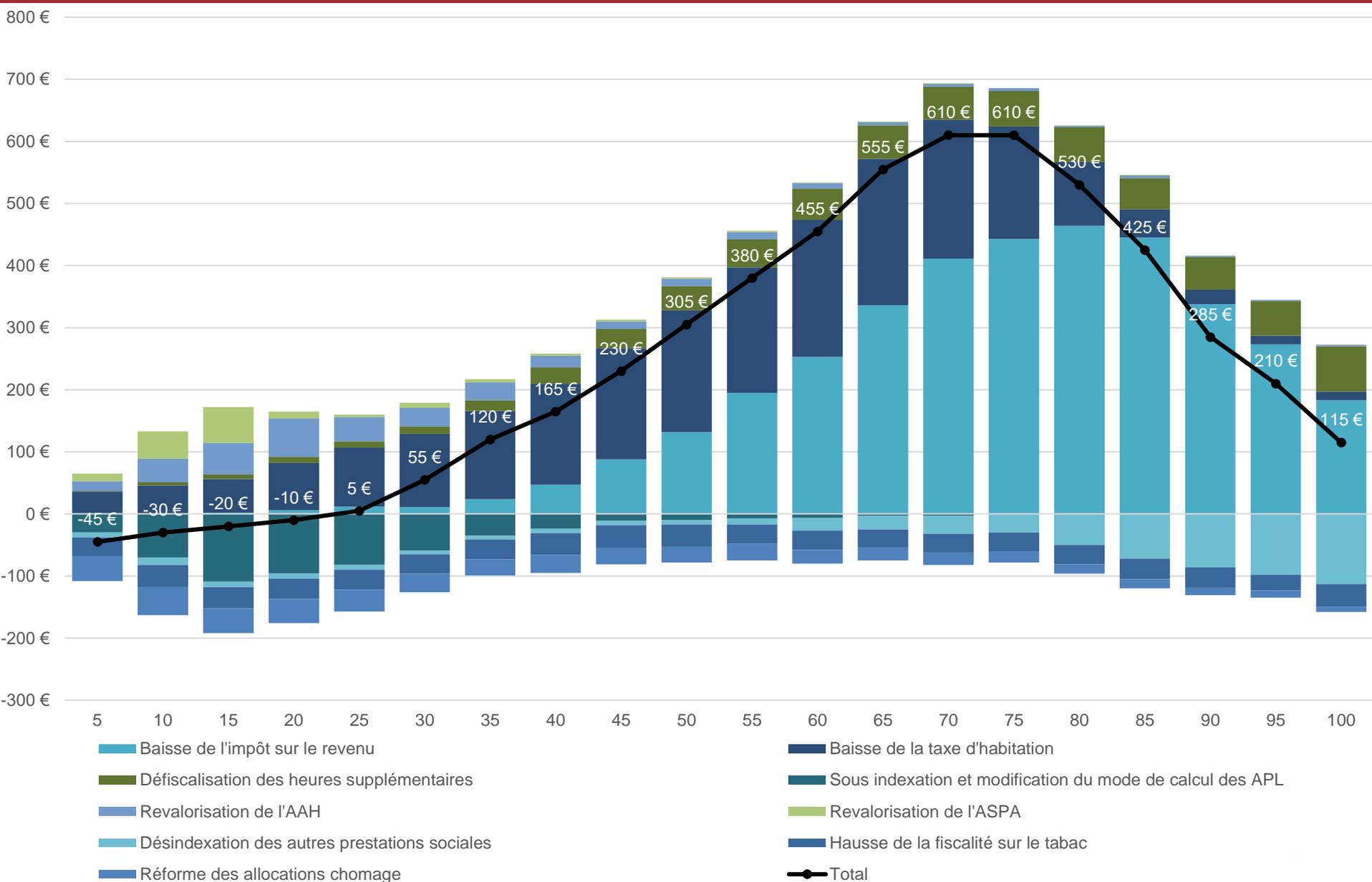
Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

Impact du budget 2020 par vingtile de niveau de vie (en euros par ménage)



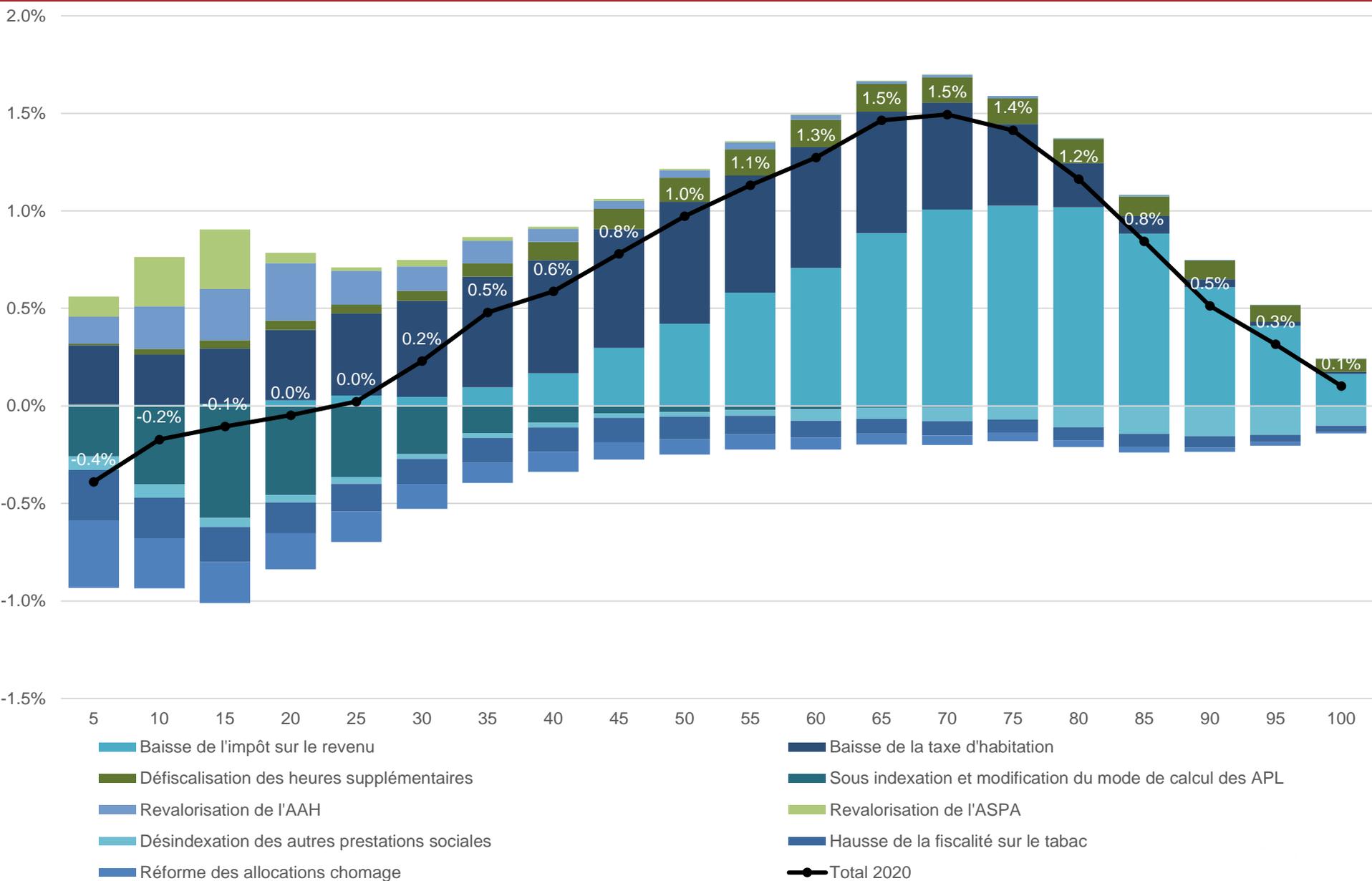
Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

Impact du budget 2020 par vingtile de niveau de vie (en euros par ménage)



Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

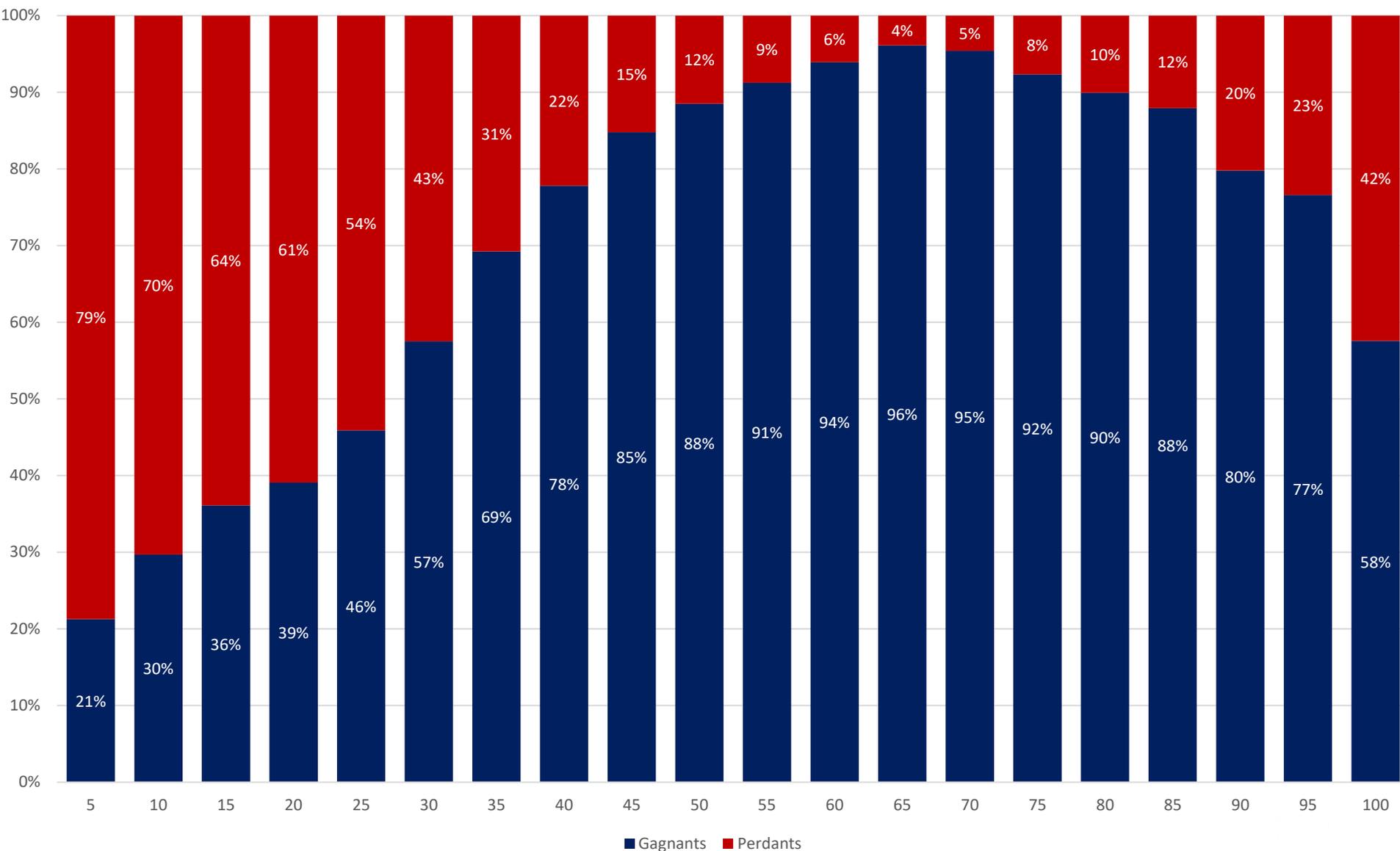
Impact du budget 2020 par vingtile de niveau de vie (en % du niveau de vie)



Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

7 ménages sur 10 seraient « gagnants » aux réformes socio fiscales de 2020

Part des ménages "gagnants" et "perdants" au budget 2020

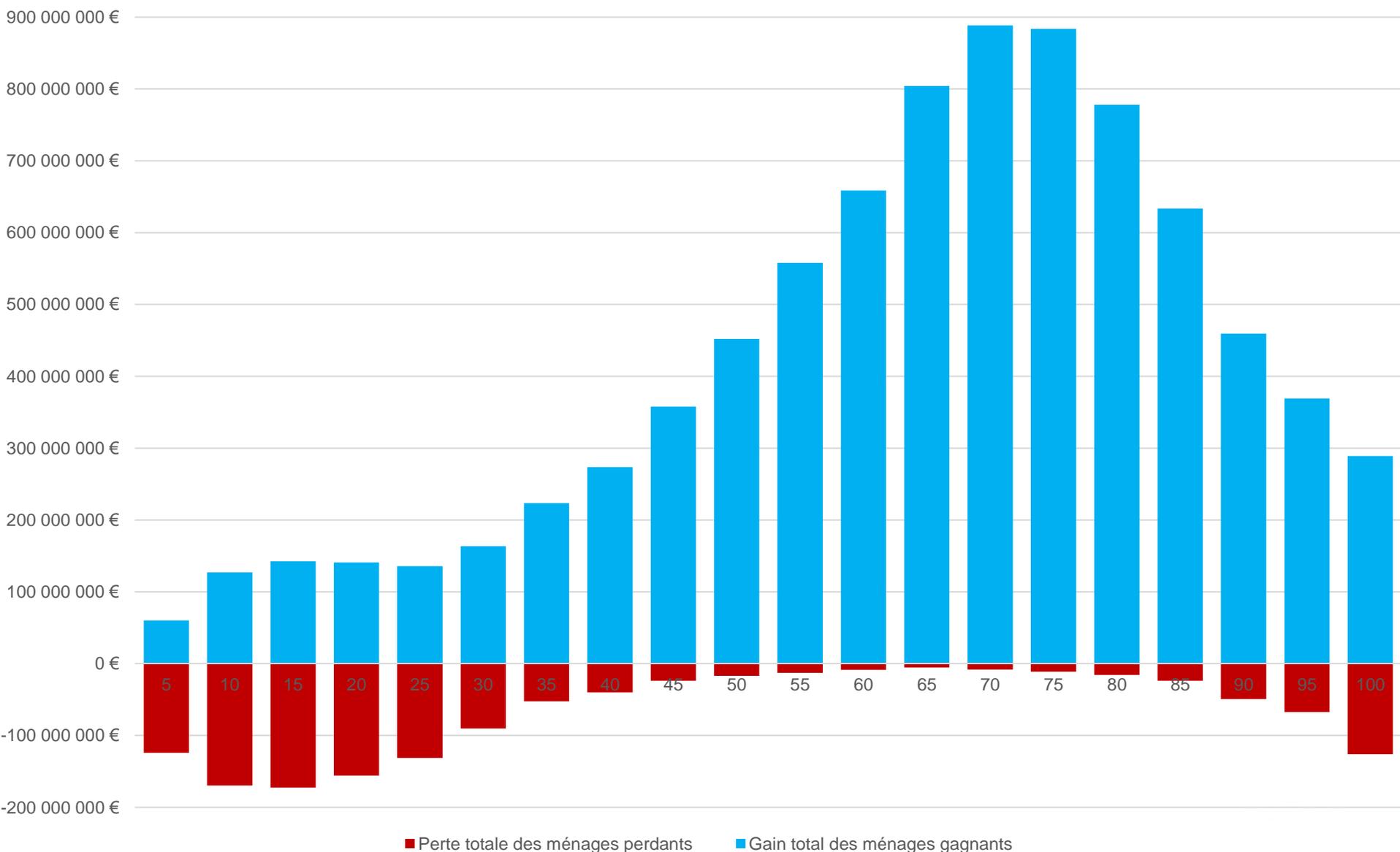


■ Gagnants ■ Perdants

Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle *Ines* 2018, calculs des auteurs.

Un gain pour les ménages de 4,3 milliards en 2020

"Gains" et "pertes" cumulés par vingtile de niveau de vie



■ Perte totale des ménages perdants ■ Gain total des ménages gagnants

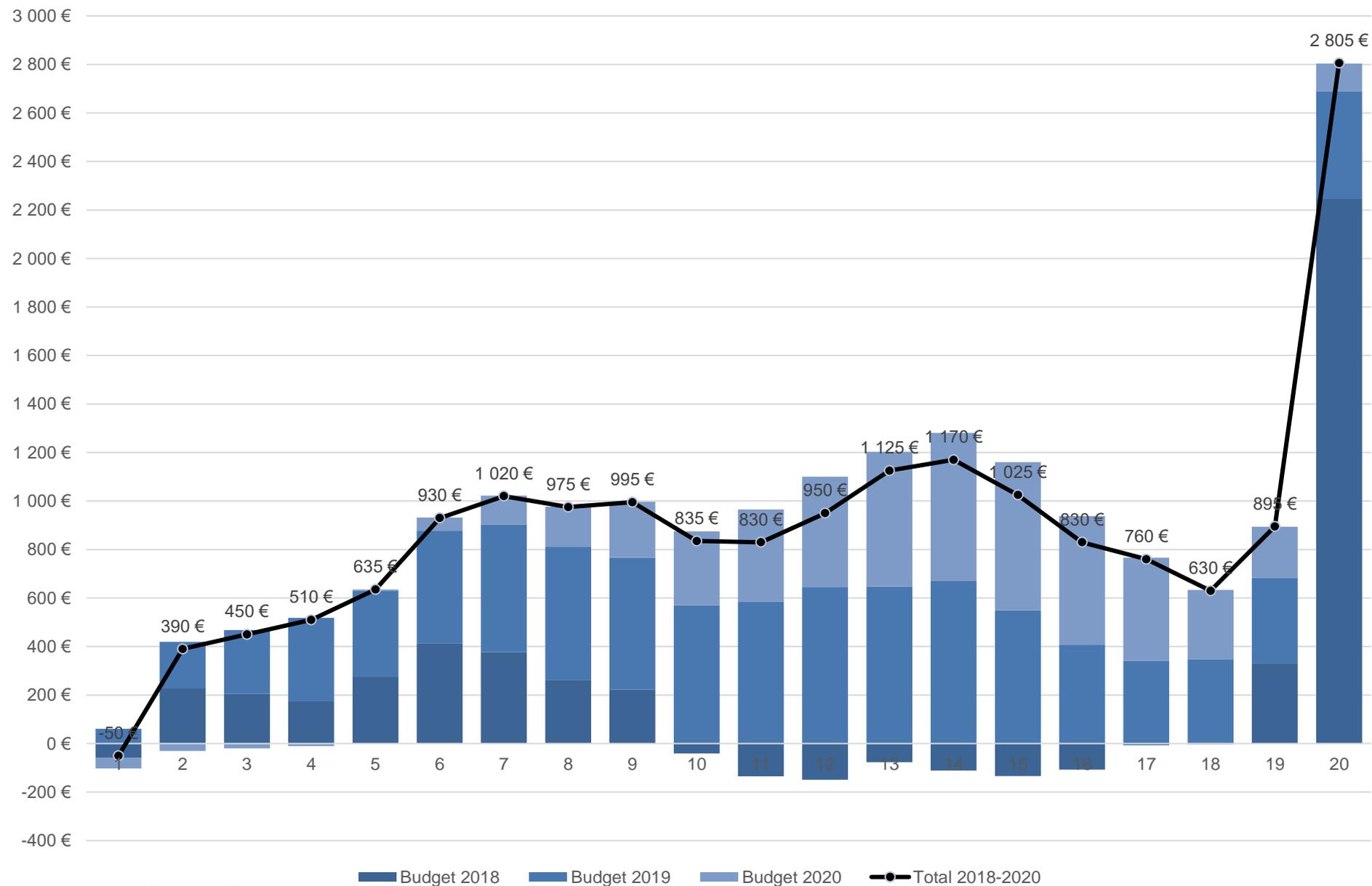
Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle *Ines* 2018, calculs des auteurs.

Quel impact redistributif cumulé des budgets 2018, 2019, 2020 ?

Mesures évaluées et méthodes d'évaluation

Mesures évaluées	Années d'évaluation	Sources mobilisées	Méthode d'évaluation
Exonération de taxe d'habitation pour 80% des ménages	2018, 2019, 2020	INES, ERFS	Comparaison des législations 2017 et 2018 à l'aide du modèle Ines. Travail sur les données vieilles par Ines au niveau des foyers fiscaux pour 2019 et 2020.
Hausse de la fiscalité écologique	2018	ERFS, CGDD	Imputation des pertes simulées par décile dans « L'empreinte carbone des ménages français et les effets redistributifs d'une fiscalité carbone aux frontières », OFCE Policy brief 62
Réforme de la fiscalité du capital (ISF, PFU)	2018, 2019, 2020	INES, ERFS	Comparaison des législations 2017 et 2018 à l'aide du modèle Ines et application du reliquat de PFU en 2019
Bascule Cotisations / CSG	2018, 2019, 2020	INES, ERFS	Comparaison des législations 2017 et 2018 à l'aide du modèle Ines
Elargissement du crédit d'impôt pour emploi à domicile	2019	INES, ERFS	Modélisation dans Ines d'une éligibilité des inactifs au crédit d'impôt et non plus à la réduction d'impôt.
Désocialisation et défiscalisation des heures supplémentaires	2019, 2020	Ines, ERFS	Imputation des heures supplémentaires avec Ines, Retour à la législation de 2012 pour les cotisations salariés (hors CSG, CRDS) et la défiscalisation
Baisse de l'impôt sur le revenu de 5 milliards d'euros	2020	Ines, ERFS	Modification du barème de l'impôt sur le revenu et simulation à l'aide du modèle Ines.
Hausse de la fiscalité du tabac	2018, 2019, 2020	ERFS, Budget des familles	Imputation d'une hausse de 12,5% du prix du tabac selon la consommation de tabac déclarée
Remise taux de CSG à 6,6 % pour "7 retraités sur 10"	2019	Ines, ERFS	Annulation de la hausse de 2018 pour les retraités au RFR inférieur à 22 580 pour une part, effet non bouclé avec les prélèvements et/ou prestations.
Revalorisation initiale Prime d'activité, ASPA, AAH	2018, 2019, 2020	INES, ERFS	Comparaison des législations 2017 et 2018 à l'aide du modèle Ines. Revalorisation paramétrique simple pour 2019 et 2020.
Mesures sur la prime d'activité pour 2019	2019	Ines, ERFS	Hausse du taux du bonus individuel de 12,782% à 29,101% et hausse du plafond de 95 à 120 fois le SMIC horaire + Non revalorisation de 1,5% du montant forfaitaire en avril 2019 + Passage de 62% à 61% du taux de cumul Revenu/PA
Baisse de 5€ des AL	2018	INES, ERFS	Comparaison des législations 2017 et 2018 à l'aide du modèle Ines
Sous indexation et nouveau mode de calcul des APL	2019, 2020	Ines, ERFS	Revalorisation des aides de 0,3% au lieu de 1,5% en 2019 et 1% en 2020. Prise en compte des revenus des 12 derniers mois et non de l'année n-2.
Revalorisation du RSA de 1,62%	2018	INES, ERFS	Revalorisation paramétrique simple.
Désindexation retraites	2018, 2019	Ines, ERFS	Revalorisation des pensions de 0,3% au lieu de 1,5%.
Désindexation retraites supérieur à 2000€/mois	2020	Ines, ERFS	Revalorisation des pensions de 0,3% au lieu de 1,5%.
Désindexation prestations familiales, AT-MP, Invalidité...	2018, 2019, 2020	Ines, ERFS	Revalorisation des aides de 0,3% au lieu de 1,5%.
Réforme des allocations chômage	2020	Ines, ERFS, UNEDIC	Imputation des résultats de l'étude d'impact de l'Unedic à l'aide du modèle Ines.
Elargissement du chèque énergie en 2018 et augmentation de 50 euros en moyenne en 2019	2019	INES, ERFS, MTE	Revalorisation de 50 euros du chèque énergie pour les ménages éligible (hypothèse de 100% de taux de recours)
Mise en place du reste à charge zéro pour frais de santé	2019	Ines, ERFS, Budget des familles	Impact du reste à charge zéro imputé selon les dépenses de santé du ménage

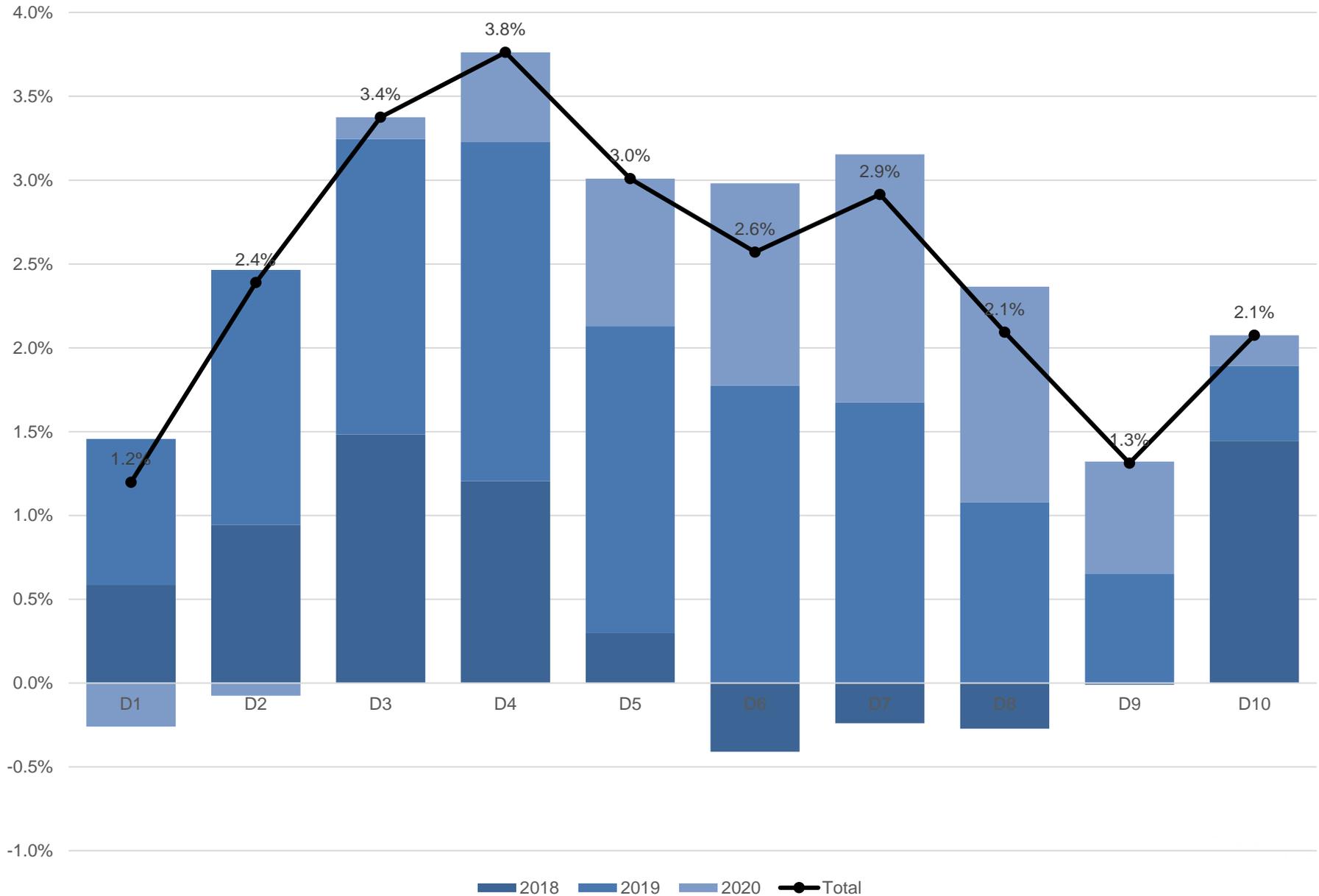
Impact redistributif cumulé des budgets 2018, 2019, 2020



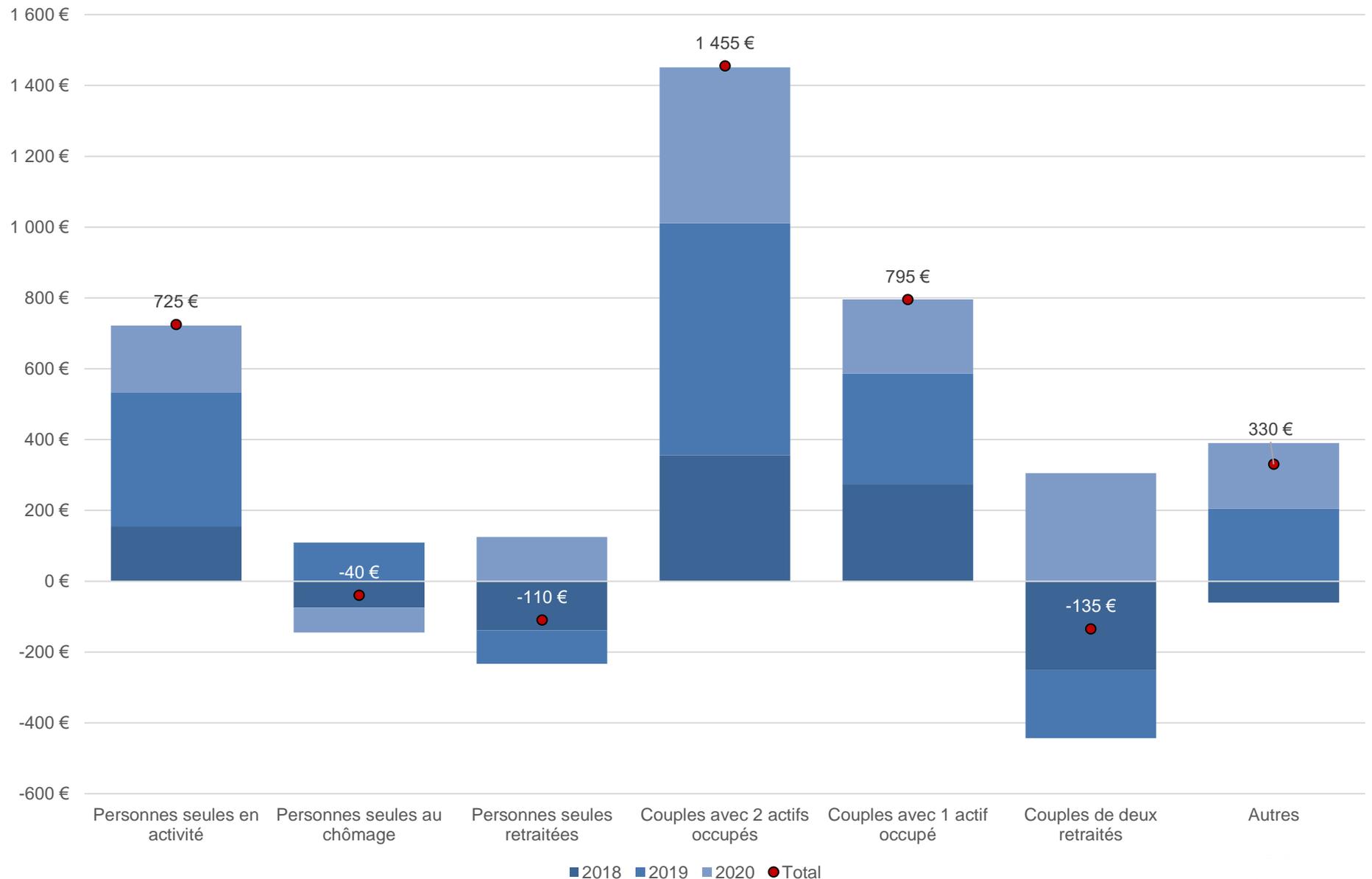
Legend: Budget 2018 (dark blue), Budget 2019 (medium blue), Budget 2020 (light blue), Total 2018-2020 (black line with dots)

Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle *Ines* 2018, calculs des auteurs.

Impact redistributif cumulé des budgets 2018, 2019, 2020

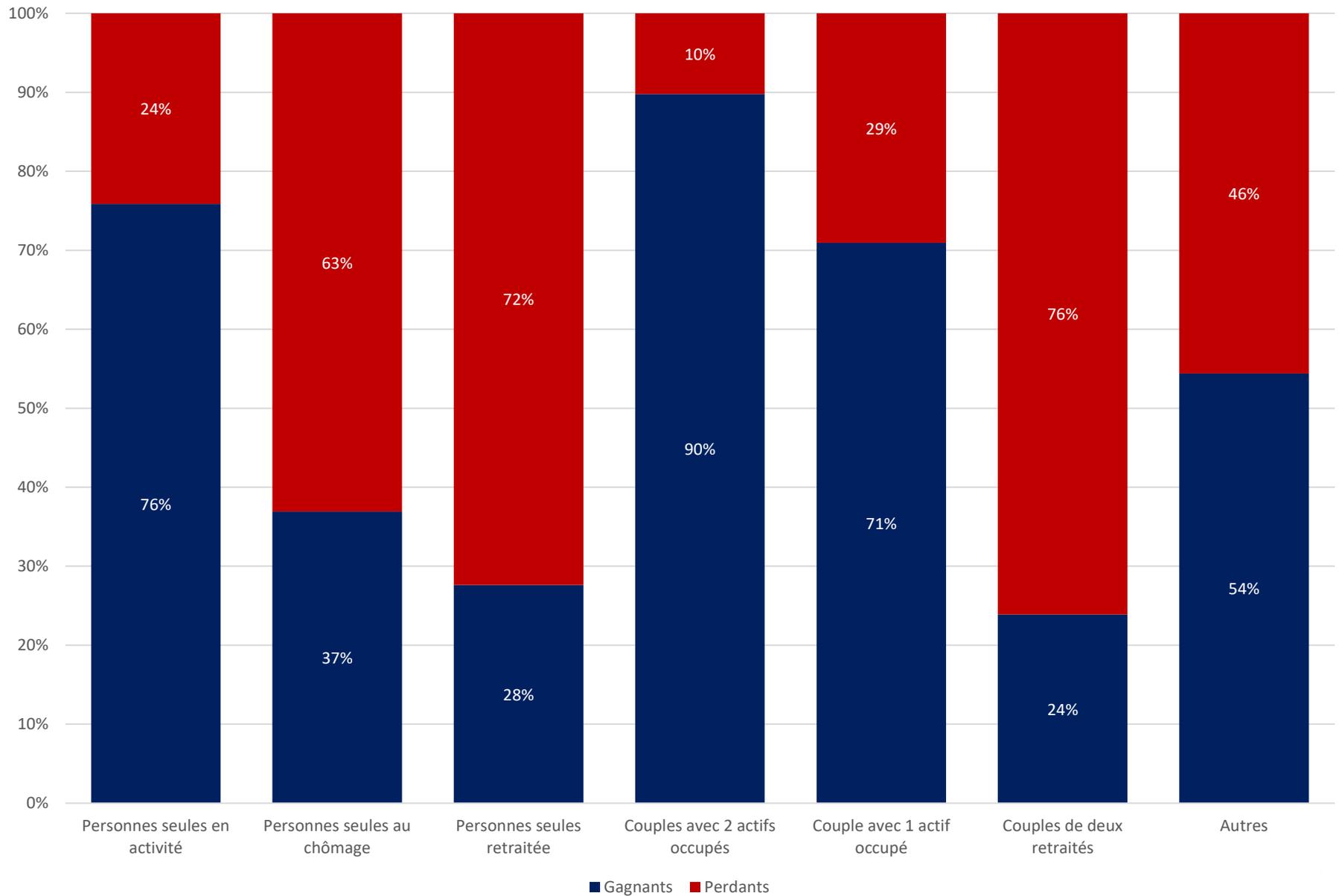


Impact cumulé des budgets 2018, 2019, 2020 par statut vis-à-vis de l'emploi



Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

Impact cumulé des budgets 2018, 2019, 2020 par statut vis-à-vis de l'emploi



■ Gagnants ■ Perdants

Sources : Insee, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2016 (actualisée 2018) ; Insee, Drees, modèle Ines 2018, calculs des auteurs.

Limites et interrogations

❑ Limites de l'exercice :

- ❑ Champ des ménages ordinaires de France métropolitaine hors étudiants
- ❑ Imputation des effets de certaines réformes (Allocation chômage, fiscalité indirecte, ...)
- ❑ Non prise en compte des effets de comportement (fiscalité du capital, fiscalité indirecte, recours, ...)
- ❑ Non prise en compte des mesures ciblant les entreprises
- ❑ Non prise en compte des effets dynamiques liés aux effets de bouclage macroéconomique (emploi, salaires, inflation, dividendes...)
- ❑ ...

❑ Des questions en suspens :

- ❑ Quel contrefactuel définir (règle d'indexation prestations, barème de l'IRPP figé ou indexé...) ?
- ❑ Quels effets de comportement intégrer (recours, fiscalité du capital, ...) ?
- ❑ Quels revenus pris en compte (revenu disponible, revenu disponible ajusté, ...) ?
- ❑ Quelle présentation des résultats (décile, centile, avant ou après réforme) ?
- ❑ Quelles mesures évaluer (gel du point d'indice, prestations en nature, ...) ?
- ❑ ...

Bilan redistributif des politiques publiques : évaluation du Budget 2020

Séminaire Fourgeaud

OFCE – 3 mars 2021