

# Inégalités, redistribution et structure familiale

Séminaire Fourgeaud

1. Le système socio-fiscal en France
2. Mesures du niveau de vie et des inégalités
3. Discussion

# 1. Le système socio-fiscal français

## Conjugualisation et familialisation

En France, les impôts directs et la majorité des prestations sont conjugalisés et familialisés

- ✓ Le montant des prestations sociales et de l'impôt sont déterminés selon la capacité contributive et les besoins du ménage, et non de l'individu.
- ✓ Deux mécanismes :
  - ✓ la prise en compte des revenus de l'ensemble du ménage, ce qui revient à reconnaître la solidarité au sein de ces entités
  - ✓ l'application d'une échelle d'équivalence qui permet de prendre en compte les économies d'échelles qui découlent d'une vie en communauté, et le coût de l'enfant.

Le choix de familialisation/individualisation a des effets sur l'offre de travail

- ✓ les agents économiques adaptent leur comportement d'offre de travail en fonction des transferts monétaires :
  - ✓ choix de travailler ou ne pas travailler (marge extensive)
  - ✓ choix de la quotité travaillée et du niveau de salaire recherché (marge intensive)

# 1. Le système socio-fiscal français

## Les différents prélèvements

Le système socio-fiscal s'appuie sur différents canaux de transferts monétaires pour répondre aux objectifs qu'il se fixe

- ✓ les prélèvements et prestations individuels (cotisations)  
=> **assurance sociale**
- ✓ les prélèvements et prestations familialisés (impôt sur le revenu, minima sociaux, prestations familiales)  
=> **redistribution de ressources, fonction des préférences collectives**
- ✓ des prestations collectives non individualisables

La contribution des différents types de transfert dépend du niveau de revenu :

- ✓ Les prestations représentent 69 % du niveau de vie moyen des ménages du 1<sup>er</sup> décile (contre 0,3 % pour le dernier décile)
- ✓ Les impôts directs et cotisations non contributives diminuent davantage le niveau de vie des ménages les plus aisés (30 % pour le dernier décile, contre 2% dans le premier décile)

# 1. Le système socio-fiscal français

## Conjugalisation des ressources

Prise en compte de l'ensemble des ressources, afin de tenir compte de la solidarité au sein des ménages

- ✓ pour les prestations, prise en compte des ressources du ménage dans la base ressource.
- ✓ pour le calcul de l'impôt, application du quotient conjugal

Implication de la conjugalisation des ressources

- ✓ généralement un même niveau de prestation (hors prime d'activité) ou d'impôts pour les couples de mêmes revenus totaux quelle que soit la répartition de ces revenus ;
- ✓ le gain lié au retour à l'activité ou à la hausse d'activité d'un second apporteur de ressource devient dépendant des ressources du conjoint.

➤ Ce mécanisme soulève des questions :

- ✓ L'hypothèse de la mutualisation des revenus au sein d'un ménage ;
- ✓ La notion de couple varie selon les transferts considérés : foyer fiscal versus foyers sociaux

# 1. Le système socio-fiscal français

## Echelle d'équivalence

L'application d'une échelle d'équivalence vise à tenir compte des économies d'échelles pour déterminer les besoins et capacités d'un ménage

- ✓ pour les prestations, le montant de l'aide maximale est majoré selon une échelle d'équivalence selon la composition familiale.
  - ✓ *Le montant du RSA pour un couple correspond à 1,5 fois celui pour un célibataire.*
- ✓ pour le calcul de l'impôt, application du quotient familial qui prend en compte le nombre de personnes à charges
  - ✓ *Absence d'échelle d'équivalence pour les couples*

L'application d'une échelle d'équivalence vise

- ✓ un niveau de prestation permettant de garantir un niveau de vie minimum ;
- ✓ un poids de l'impôt équitablement réparti entre des familles de taille différente, mais de niveau de vie équivalent

➤ Quelle échelle d'équivalence appliquer ?

# 1. Le système socio-fiscal français

## Individualisation ou familialisation ?

Pourquoi aujourd'hui un système familialisé ?

- ✓ Arguments économiques
- ✓ Fondements juridiques

Le choix de la conjugalisation et familialisation peut être questionné par plusieurs aspects :

- ✓ Liberté de choix et neutralité vis-à-vis de la vie privée ;
  - ✓ Dépendance des incitations à l'activité du second apporteur de ressources aux revenus du conjoint ;
  - ✓ Evolution des modes de vie et réelle mutualisation des revenus;
  - ✓ Pertinence des échelles d'équivalence
- L'application d'un système individualisé remettrait en cause le principe d'attribution des prestations et prélèvement les impôts selon les capacités et les besoins.

## 2. Mesures du niveau de vie et des inégalités

### Mesurer le niveau de vie

- ✓ **Qu'est-ce qu'un niveau de vie ?**
  - ✓ Niveau de vie correspond au revenu disponible divisé par le nombre d'unités de consommation (UC), qui dépend de l'échelle d'équivalence retenue
  - ✓ L'échelle d'équivalence vise à mesurer les économies d'échelle
  - ✓ Enjeu de périmètre : prise en compte des taxes indirectes ? loyers imputés ?
  
- ✓ **Il existe différentes échelles d'équivalence**
  - ✓ L'échelle d'équivalence dite de l'OCDE : 1 UC pour le premier adulte, 0,5 UC pour les autres personnes de 14 ans et plus, 0,3 UC pour les enfants de moins de 14 ans.
  - ✓ L'échelle d'équivalence dite d'Oxford : 1 UC pour le premier adulte, 0,7 UC par adulte supplémentaire et 0,5 UC par enfant.
  
- ✓ **L'incidence du choix de l'échelle d'équivalence**

## 2. Mesures du niveau de vie et des inégalités

### Les indicateurs d'inégalités

De nombreux indicateurs d'inégalité, avec chacun leurs avantages et limites

- ✓ L'indice de Gini qui mesure l'écart à une répartition égalitaire des revenus.
  - ✓ Un même coefficient de Gini peut correspondre à différentes distributions de revenu ;
  - ✓ Le Gini ne permet pas d'identifier si les inégalités sont tirées par le haut ou le bas de la distribution
- ✓ Le rapport interdécile
  - ✓ Ne prend pas en compte l'ensemble de la distribution des niveaux de vie
  - ✓ Insensible aux changements affectant le milieu de la distribution
- ✓ Le taux de pauvreté : part de la population sous un seuil relatif (généralement 60 % du niveau de vie médian) ou absolu
  - ✓ N'apporte pas d'éléments sur l'intensité de la pauvreté
- ✓ L'intensité de la pauvreté : écart relatif entre le niveau de vie médian de la population pauvre et le seuil de pauvreté

## « Imposition des couples et des familles : effets budgétaires et redistributifs de l'impôt sur le revenu »

- ✓ Scénario de l'impôt conjugalisé avec un crédit d'impôt unique par personne
  - ✓ Crédit d'impôt revient à créer une prestation familiale universelle. Quelle cohérence avec les prestations familiales actuelles ?
- ✓ Test de sensibilité avec d'autres échelles d'équivalences (ex. Echelle d'équivalence d'Oxford)
- ✓ Mesure l'impact de la suppression de la conjugalisation et de la familialisation

## « Le couple contribue-t-il encore à réduire les inégalités ? »

- ✓ Un effet inexpliqué de l'évolution de l'indicateur Gini important
- ✓ Hausse du taux d'activité, sans distinction du temps de travail et sans prise en compte du chômage
- ✓ Définition de l'homogamie

# Merci de votre attention !

Pour plus d'information :

[www.tresor.economie.gouv.fr](http://www.tresor.economie.gouv.fr)

