TERRITOIRES CONSEILS

Collection
SUPPORTS REUNIONS TELEPHONIQUES

Réforme de la TH prévue par la Loi de finances 2018

GROUPE Caisse des Dépôts

Les éléments essentiels du nouveau dispositif de dégrèvement

Préambule

Exonération :

- **Effet sur la base** :

Réduction ou suppression totale de la base d'imposition l'année N.

- **Effet sur le produit fiscal** :

Réduction du produit l'année N.

- **Mécanisme en jeu :**

L'État verse en N+1 une **compensation** assise sur le montant des bases exonérés de l'année N sur la base d'un taux **« gelé »** à son niveau de 1991**.**

- **Qui paie ?**

Les **collectivités locales** supportent un ticket modérateur proportionnel à l'augmentation de leurs taux de taxe d'habitation depuis 1991.

Dégrèvement :

- **Effet sur la base** :

Aucun

- **Effet sur le produit fiscal :**

Aucun.

- **Mécanisme en jeu :**

L'État se **substitue** pour tout ou partie de la cotisation du contribuable l'année N. Calcul en référence à un **taux global et aux abattement**s **« gelés »** aux niveaux d'une année de référence.

- **Qui paie ?**

Le **contribuable dégrevé** devra payer la différence de cotisation liée aux décisions des collectivités (augmentation du taux, diminution des abattements).

Éléments essentiels

Une montée en puissance progressive du dégrèvement de 2018 à 2020

Un seuil d'éligibilité des contribuables en fonction du RFR
avec un mécanisme d'atténuation des effets de seuil via un dégrèvement partiel

Calcul du dégrèvement en fonction du taux de TH global 2017 et des abattements 2017

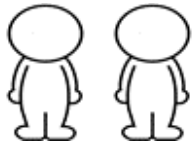
RFR = revenu fiscal de référence

Une montée en puissance progressive du dégrèvement

Seuils d'éligibilité du dégrèvement :

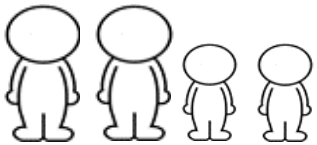
27 000 € pour la première part

- RFR ≤ 27 000 €
- **Atténuation effet de seuil : 27k€ < RFR ≤ 28k€**



Soit RFR ≤ 43 000 € pour 2 parts de quotient familial

- + 8 000 € pour les 2 premières demi-parts
- **Atténuation effet de seuil** : +8 500 € pour les 2 premières demi-parts



Soit RFR ≤ 55 000 € pour 3 parts de quotient familial

- + 6 000 € à partir de la 3ème demi-part
- **Atténuation effet de seuil :**

+ 6 000 € également.

Niveau du dégrèvement :

2018	30% de la cotisation TH*
2019	65% de la cotisation TH*
2020	100% de la cotisation TH*

*** Calculée en référence au taux global 2017 et aux niveau des abattements 2017.**

Qu'est ce qu'un taux global de TH ?

Le taux global est une addition de différents taux :

	2017	2018	2019	2020
Taux communal	12%	**11,5%**	**11%**	
Taux EPCI	10%			**11%**
Taux TSE*	-	-	-	-
Taux GEMAPI	-	**1%**	1%	1%
Taux TH global	**22%**	22,5%	22%	**23%**
Écart au taux 2017	-	+ 0,5 pt	0	+ 1 pt

*Taux TSE : Taxe spéciale d'équipement perçue au profit des établissements publics fonciers et acquittée par les assujettis situés dans leur zone de compétence.

La mise en place de la taxe GEMAPI pourra entrainer une hausse du taux global de TH.

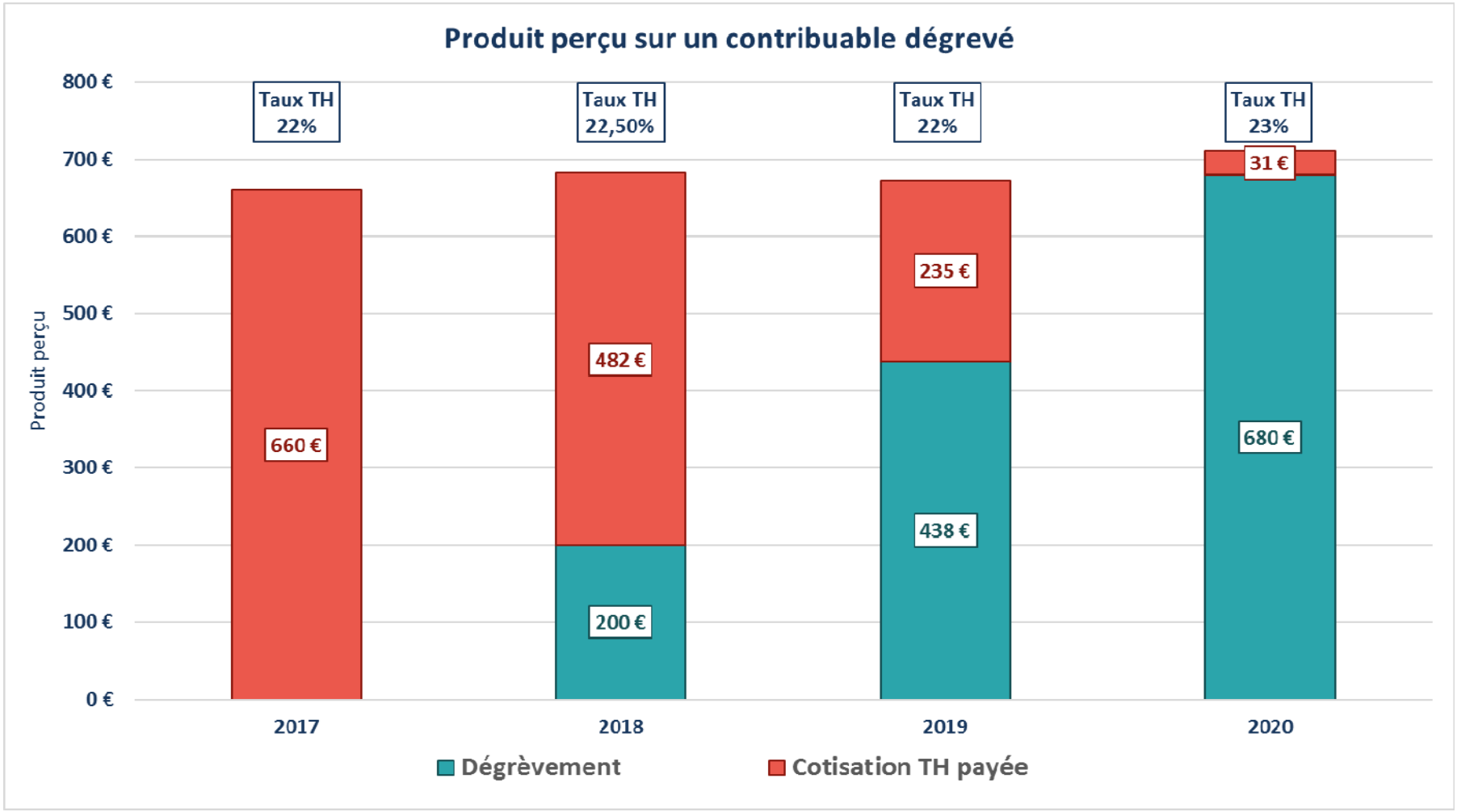
TERRITOIRES CONSEILS

Impact d'une hausse du taux TH global

Exemple d'une hausse du taux global de + 1 point entre 2017 et 2020

2020	Bases nettes = **10M€** dont **8M€** pour les contribuables **dégrevés** **2M€** pour les contribuables **non dégrevés**	
	Scénario 1 : **Stabilité** du taux global depuis 2017 **(22%)**	Scénario 2 : **Hausse** du taux global à **23%**
Produit dégrevé par l'Etat	8M€ x 22% = **1,76M€**	
Produit perçu sur les contribuables **dégrevés**	0€	8M€ x (23% - 22%) = **80K€**
Produit perçu sur les contribuables **non dégrevés**	2M€ x 22% = 440K€	2M€ x 23% = 460K€
Produit total	**2,2M€**	**2,3M€**

Le contribuable sera dégrevé par rapport au taux global 2017 (1)



Le contribuable sera dégrevé par rapport au taux global 2017 (2)

	2017	2018	2019	2020
Base d'un contribuable dégrevé (a)	3 000 €	3 030 €	3 060 €	3 091 €
Taux TH global (b)	22%	22,5%	22%	23%
Cotisation TH (c = a x b)	660 €	682 €	673 €	711 €
Montant du dégrèvement (d)	0 €	30% x (3 030 x 22%) = **200 €**	65% x (3 060 x 22%) = **438 €**	100% x (3 091 x 22%) = **680 €**
Cotisation TH payée (e= c - d)	660 €	**482 €**	**235 €**	**31 €**
Produit reçu par les collectivités (f=d + e)	660 €	682 €	673 €	711 €

Quel impact en cas de modification de la base nette ?

Chaque années la base nette de la taxe d'habitation peut évoluer du fait :

- Du coefficient annuel de revalorisation des bases (1,012 en 2018)
- Des constructions nouvelles et des évolutions de la population
- Des modifications d'abattements décidées par la collectivité

Le nouveau dégrèvement n'aura **aucune conséquence sur la base nette TH :**
Les collectivités conserveront le dynamisme de la base de taxe d'habitation

Quel impact en cas de modification des abattements ?

Exemple en cas de suppression de l'abattement général à la base par la commune ou l'EPCI.

2020	Scénario 1 : Abattement maintenu	Scénario 2 : Abattement supprimé
Taux TH 2017 = Taux 2020	22%	
Base brute contribuable dégrevé	3 091 €	
Taux abattement général	15%	**0%**
Quotité abattement général	546 €	0 €
Base nette contribuable dégrevé	2 545 €	**3 091 €**
Cotisation TH avant dégrèvement	560 €	**801 €**
Montant dégrèvement	**560 €**	
Cotisation payée par le contribuable	**0 €**	**241 €**

Synthèse

Neutralité fiscale de la réforme

- Conservation du pouvoir de taux
- Possibilité de modifier les abattements

Plusieurs points de vigilance

- Le taux TH global de référence inclut les taux Gemapi et TSE
- Le PLF mentionne un futur mécanisme de **« limitation des hausses de taux » .**
- Une réforme annoncée comme une **première étape d'une refonte globale de la fiscalité locale.**

Conséquences pour les contribuables

Focus contribuables : les cotisations de TH de 2018 à 2020

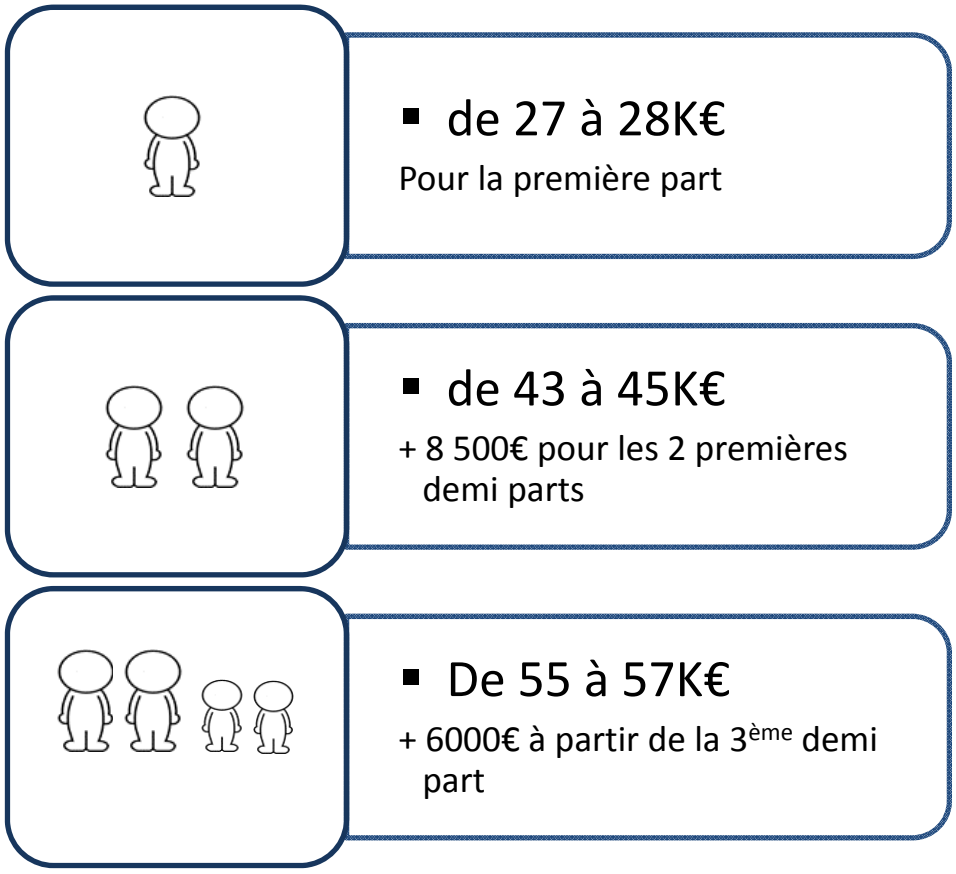
Un dégrèvement partiel sous condition de revenu s'applique pour réduire les effets de seuil

Les hausses de taux ou réductions d'abattements par rapport à 2017 sont payées par le contribuable

Le dégrèvement actuel se cumule au nouveau jusqu'en 2020 date de sa suppression

Réduction des effets de seuil: dégrèvement partiel (1)

Seuils d'éligibilité au mécanisme de réduction des effets de seuils (dégrèvement partiel) :



- de 27 à 28K€

Pour la première part

- de 43 à 45K€

+ 8 500€ pour les 2 premières demi parts

- De 55 à 57K€

+ 6000€ à partir de la 3ème demi part

Le calcul de ce dégrèvement partiel se fera **selon les mêmes modalités** que le dégrèvement intégral mais il sera ensuite **réduit par application d'un coefficient**.

Réduction des effets de seuil: dégrèvement partiel (2)

Calcul du coefficient :

$$\frac{\text{Seuil de RFR pour bénéficier du dégrèvement partiel (Ex : 28 000€)} - \text{RFR du contribuable (Ex : 27 500€)}}{\text{Seuil de RFR pour bénéficier du dégrèvement partiel (Ex: 28 000€)} - \text{Seuil de RFR pour bénéficier du dégrèvement (Ex: 27 000€)}} = \text{Coefficient minorant le dégrèvement}$$

Ex: 0,5

Réduction des effets de seuil: Effet pour les contribuables

2018	Contribuable 1	Contribuable 2	Contribuable 3
Base nette	3 500 €		
Cotisation avant dégrèvement(s)	3 500 € x 22,5% = 788 €		
RFR	**26 000 €**	**27 200 €**	**27 950 €**
Éligibilité dégrèvement issu de la réforme	**Éligible**	**Non éligible**	
Éligibilité mécanisme de réduction des effets de seuil	-	**Éligible**	**Éligible**
Montant du dégrèvement issu de la réforme	**236 €**	0 €	
Coefficient mécanisme de réduction des effets de seuil **(Dégrèvement partiel)**	-	**0,8**	**0,05**
Montant du dégrèvement final	**236 €**	236€ x 0,8 = **189 €**	236€ x 0,05= **12 €**
Cotisation TH totale	**552 €**	**599 €**	**776 €**

Le dégrèvement actuel : le « plafonnement » de la cotisation TH

Rappel : Il existe déjà un dégrèvement de la cotisation TH - pour certains contribuables éligibles, elle ne doit pas dépasser 3,44% du revenu; c'est le « plafonnement de la cotisation TH»

Seuil d'éligibilité		
1ère part : RFR < 25 130 €	1ère demi part : + 5 871 €	2ème demi part et plus : + 4 621€

Abattement sur le revenu		
1ère part : - 5 461€	4 premières demi parts : -1 580€	A partir de la 5ème demi part : - 2 793€

Dégrèvement = part de la cotisation théorique TH calculée **avec le niveau de taux 2000 et les abattements 2003,** qui excède 3,44% du RFR abattu.

Cumul de dégrèvements (1): Dégrèvement « plafonnement 3,44% »

2018	Contribuable 1	Contribuable 2
Base nette	3 500 €	
RFR	20 000 €	26 500 €
Cotisation TH totale avant dégrèvement(s)	3 500 € x 22% = **770 €**	
Éligibilité dégrèvement « plafonnement 3,44% »	Éligible	Non éligible
Cotisation TH « plafonnée »	**498 €**	-
Montant du dégrèvement **théorique**	770€ - 498€ = 272 €	0 €
Montant du dégrèvement **réellement appliqué***	**102 €**	0 €
Cotisation TH totale **avant dégrèvement issu de la reforme**	770€ - 102€ = **668 €**	**770 €**

*Le dégrèvement **réellement appliqué** est celui calculé avec les conditions de taux global de TH valables en 2000 et les d'abattement de TH tels qui étaient appliqués en 2003.

Cumul de dégrèvements (2): Dégrèvement issu de la reforme

2018	Contribuable 1	Contribuable 2
Cotisation après dégrèvement « plafonnement 3,44% »	668 €	770 €
Éligibilité dégrèvement issu de la reforme	**Éligible**	**Éligible**
Montant du dégrèvement issu de la reforme	668 x 30% = **200 €**	770 x 30% = **231 €**
Cotisation TH finale	668€ - 200€ = **468 €**	770€ - 231€ = **539 €**

Ce cumul des dégrèvements sera possible pour 2018 et 2019, puis le dégrèvement « plafonnement 3,44% » disparaitra en 2020 lorsque le nouveau dégrèvement issu de la réforme sera total.

Diverses mesures en matière de fiscalité locale

- Un report de la date de délibération en matière de GEMAPI jusqu'au 15 février 2018.
- Un report de la date de délibération, en matière de cotisation minimum de CFE, jusqu'au **15 janvier 2018 au lieu du** 1er octobre N-1 pour une application en année N *(CGI article 1639 A bis).*
- Possibilité pour les locaux professionnels ayant fait l'objet d'une déclaration de travaux pour *« un changement de consistance concernant moins de 10 % de la surface de ces locaux »* de conserver le bénéfice du « planchonnement » et du lissage de leur cotisation.
- Amendement non gouvernemental : création d'un abattement de taxe foncière (jusqu'à 15%) pour les magasins de commerce de détail d'une surface < 400m2 **sur délibération de la collectivité.** Les collectivités ayant pris cette délibération **pourrait alors augmenter le coefficient de la TASCOM jusqu'à 1,5**.