

# *IMPÔT SUR LES REVENUS*

## Détermination du revenu global imposable

L'impôt sur les revenus (I.R) est un impôt direct qui frappe le revenu global des personnes physiques et de certains de leurs groupements (sociétés de personnes).

Instauré au Maroc en 1990, l'I.R est un impôt général, personnalisé et à taux progressif qui porte sur le revenu global des personnes assujetties dans les limites territoriales marocaines.

### **I- Champ d'application :**

*Articles n°21 à 24 du CGI*

L'I.R frappe l'ensemble des revenus acquis par les personnes physiques pendant une année civile. Les revenus imposables sont ceux réalisés par des personnes résidentes ou non résidentes, selon les règles de territorialité.

#### **1- Les revenus imposables :**

La loi fiscale distingue cinq types de revenus imposables à l'I.R :

- Les revenus salariaux ;
- Les revenus professionnels ;
- Les revenus agricoles ;
- Les revenus et profits fonciers ;
- Les revenus et profits de capitaux mobiliers.

#### **2- Les personnes imposables :**

L'I.R ne concerne en principe que les personnes physiques, mais il peut concerner aussi les groupements de personnes physiques qui n'ont pas opté pour l'I.S. Il s'agit des :

- Sociétés en nom collectif (S.N.C) ;
- Sociétés en commandites simple (S.C.S) ;
- Sociétés en participation (S.P) ;
- Sociétés de fait.

Le résultat pouvant résulter de l'activité de ces groupements est considéré comme un revenu professionnel du principal associé et doit s'ajouter à ses autres revenus.

#### **3- Les personnes exonérées :**

- Les revenus de sources étrangères des ambassadeurs et des agents diplomatiques, des consuls et des agents consulaires sont exonérés sous réserve de réciprocité.
- Les sociétés agricoles réalisant un chiffre d'affaires annuel inférieur à 5.000.000 DH.
- Les entreprises exportatrices pendant les 5 premiers exercices d'exportation.

#### 4- La territorialité :

Les principes de territorialité d'imposition à l'I.R sont résumés dans le tableau suivant :

Résidence habituelle	Au Maroc	Hors Maroc
Revenus de source marocaine	Imposable à l'I.R	Imposable à l'I.R
Revenus de source étrangère	Imposable à l'I.R	Non imposable à l'I.R

L'I.R vise donc le revenu global de source marocaine et étrangère, pour les personnes résidentes, et sur le revenu de source marocaine pour les personnes non résidentes.

## II- Base imposable et calcul de l'impôt :

*Articles n°25 à 28 du CGI*

L'I.R est calculé sur la base du revenu global imposable (RGI). Ce dernier est composé de la somme des revenus nets catégoriels du redevable, somme sur laquelle sont opérées les déductions sur revenu constituées de charges dites à caractère social.

$$\text{RBGI} = \text{Somme des revenus nets catégoriels}$$

### 1- Déductions sur revenu :

Ce sont des charges supportées par l'assujetti et qui bénéficient de l'exonération de l'I.R. Il s'agit des :

-Dons versés à des organismes, associations ou établissements œuvrant dans un but d'intérêt général et habilités par l'Etat à les recevoir, et ce dans la limite de **2%** du chiffre d'affaires (HT) du donateur quand ils sont octroyés aux œuvres sociales des institutions privées et publiques.

-Intérêts de prêts pour l'acquisition ou la construction d'un logement destiné à l'habitation principale de l'intéressé, sans que la déduction dépasse **10%** du revenu global imposable (RGI).

La déduction concerne également la rémunération convenue d'avance dans le cadre d'un contrat « Mourabaha » ou la marge locative définie dans le cadre du contrat « Ijara Montahia Bitamlik ».

-Cotisations ou primes versées au titre des contrats d'assurance retraite dans la limite de **10%** du revenu global imposable (RGI).

$$\text{RNGI} = \text{RBGI} - \text{Déductions sur revenu}$$

## 2- Calcul de l'impôt :

*Article n°73 du CGI*

Au revenu global imposable obtenu après avoir effectué les déductions sur revenu, est appliqué un barème à taux progressif.

### Barème annuel de l'I.R selon la loi de finances 2018

Tranches de revenu (en dh)	Taux	Somme à déduire
0 – 30.000	0%	0
30.001 – 50.000	10%	3.000
50.001 – 60.000	20%	8.000
60.001 – 80.000	30%	14.000
80.001 – 180.000	34%	17.200
Plus de 180.000	38%	24.400

$$\text{Impôt brut} = \text{Revenu global imposable} * \text{taux} - \text{Somme à déduire}$$

L'impôt ainsi obtenu en appliquant ce barème est un impôt brut duquel il convient de déduire un certain nombre de déductions afin d'obtenir l'impôt net à payer.

## 3- Déductions sur impôt :

*Articles n°74 à 77 du CGI*

Ces déductions sont au nombre de trois :

### a- Les charges de famille :

Les déductions pour famille à charge sont à hauteur de 360 dh par personne à charge et par an dans la limite de six personnes, soit une déduction maximale annuelle de 2.160 dh.

Par personne à charge, il faut entendre;

- \* Le conjoint qu'il exerce ou non une activité lucrative.
- \* Les enfants légitimes ou légalement recueillis d'un âge inférieur à 27 ans et sans limite d'âge lorsqu'ils sont infirmes.

Pour bénéficier de cette déduction, l'enfant ne doit pas disposer d'un revenu global annuel supérieur à la tranche exonérée du barème de calcul de l'I.R (30.000 dh).

### b- L'impôt étranger :

Le contribuable qui réside au Maroc et qui reçoit des pensions de source étrangère, bénéficie d'une récupération de 80% du montant de l'impôt dû sur les transferts au titre des pensions étrangères.

De même, les revenus perçus de l'étranger et qui sont imposé dans le pays d'origine, l'impôt subi est déductible de l'I.R marocain dans la limite de la fraction de cet impôt correspondant aux revenus étranger.

L'imputation de l'impôt étranger n'est accordée que dans le cas où une convention internationale de non double imposition prévoit d'accorder un crédit d'impôt de manière expresse et en vertu du principe de la réciprocité.

### c- Les crédits d'impôt :

La déduction des différents prélèvements opérés à la source sur les revenus du contribuable et non libératoire de l'I.R (I.R salarial, TPPRF, Autres retenues à la source).

$$\text{Impôt net} = \text{Impôt brut} - \text{Dédutions sur impôt}$$

#### Exemple :

Au titre de l'année 2018, M. ALMAHJOUB a déclaré les revenus suivants :

Revenus	Montant
-Résultat d'un fonds de commerce	70.000
-Intérêts bancaires bruts	5.000
-Dividendes nets des actions cotées à la bourse	8.000
-Revenus nets de location d'un immeuble	36.000
-Exploitation d'un terrain agricole	65.000
-Salaire net imposable reçu d'une entreprise privée	72.000
-Pension brute de retraite	25.000

Par ailleurs, M. ALMAHJOUB communique les informations suivantes :

- \*L'I.R salarial retenu à la source s'élève à 1.570 dh.
- \*Le taux d'impôt retenu à la France sur pension est de 20%.
- \*Il a décliné son identité fiscale à la banque qui a retenu 20% de TPPRF.
- \*Il a accordé un don de 6.000 dh à une association d'utilité publique.
- \*Il cotise à une assurance retraite pour 800 dh trimestriellement.
- \*Il verse mensuellement 3.000 dh d'intérêts à la CIH au titre d'un emprunt contracté pour la construction de sa villa habitée à titre principal.
- \*Il est marié et père de 3 enfants de moins de 25 ans.

#### Travail à faire :

- 1- Classer les revenus de M. ALMAHJOUB.
- 2- Calculer son RGI au titre de l'année 2018.
- 3- Déterminer l'I.R dû par M. ALMAHJOUB.

**Solution :**

**1- Classement des revenus de M. ALMAHJOUB :**

**Classification des revenus par catégorie**

Revenu	Catégorie
-Résultat de fonds de commerce	Revenu professionnel
-Intérêts bancaires	Revenu des capitaux mobiliers
-Dividendes	Revenu des capitaux mobiliers
-Location de l'immeuble	Revenu foncier
-Exploitation du terrain	Revenu agricole
-Salaire net imposable	Revenu salarial
-Pension de retraite	Revenu salarial

**2- Calcul de RGI de M. ALMAHJOUB au titre de l'année 2018 :**

**RBGI =  $\sum$  Revenus nets catégoriels**

Catégorie de revenu	Montant
Revenu professionnel	70.000
+ Revenu des capitaux mobiliers	
-Intérêts bruts	5.000
-Dividendes (exonérés)	-
+ Revenu foncier	36.000
+ Revenu agricole (exonéré car le CA < 5 M)	-
+ Revenu salarial (72.000 + 25.000)	97.000
<b>= RBGI</b>	<b>208.000</b>

**RNGI = RBGI – Déductions sur salaire**

Eléments	Calcul	Montant	Plafond
<b>RBGI</b>	-	<b>208.000</b>	-
- Dons	-	6.000	-
- Assurances retraite	800 * 4	3.200	20.800
- Intérêts d'emprunt	3.000 * 12	36.000	<b>20.800</b>
<b>= RNGI</b>	-	<b>178.000</b>	-

**3- Calcul de l'I.R dû par M. ALMAHJOUB au titre de l'année 2018 :**

**a- Calcul de l'I.R brut :**

$$\text{-I.R brut} = \text{RGI} * \text{taux} - \text{Somme à déduire}$$

$$\text{-I.R brut} = 178.000 * 34\% - 17.200$$

$$\text{-I.R brut} = 43.320 \text{ dh.}$$

**b- Calcul de l'I.R net :**

$$\text{I.R net} = \text{I.R brut} - \text{Déductions sur impôt}$$

Eléments	Calcul	Montant	Plafond
<b>I.R brut</b>	-	<b>43.320</b>	-
- Charges de famille	$360 * 4$	1.440	2.160
- 80% de l'impôt étranger	$(25.000 * 20\%) * 80\%$	4.000	-
- Crédit d'impôt :			
-I.R Salarial	1.570	1.570	-
-Taxe sur intérêts	$5.000 * 20\%$	1.000	-
<b>= I.R net</b>	-	<b>35.310</b>	-