L’impôt sur le revenu des personnes physiques

(État de la législation au 1er janvier 2018)
TABLE DES MATIÈRES

1 INTRODUCTION .................................................................................................................................1
   1.1 Conséquences du fédéralisme sur le plan fiscal .................................................................4
   1.2 Harmonisation fiscale ........................................................................................................5

2 ASSUJETTISSEMENT À L’IMPÔT ..........................................................................................6
   2.1 Etendue de l’assujettissement ..........................................................................................6
      2.1.1 Assujettissement illimité (rattachement personnel) .................................................6
      2.1.2 Assujettissement limité (rattachement économique) .............................................7
   2.2 Début, fin et modification de l’assujettissement .................................................................9
      2.2.1 Début ............................................................................................................................9
      2.2.2 Fin .................................................................................................................................9
      2.2.3 Modification de l’assujettissement ..........................................................................9
   2.3 Cas particulier de l’impôt sur le revenu ..........................................................................10
      2.3.1 Les époux ....................................................................................................................10
         2.3.1.1 Revenu des conjoints ........................................................................................10
            2.3.1.1.1 Début de la taxation commune .................................................................11
            2.3.1.1.2 Fin de la taxation commune ..................................................................11
         2.3.1.2 Signature de la déclaration d’impôt ................................................................12
         2.3.1.3 Responsabilité des conjoints devant l’impôt ....................................................12
      2.3.2 Enfants sous autorité parentale .............................................................................14
         2.3.2.1 Revenu de l’enfant mineur ...............................................................................14
            2.3.2.2 Première taxation d’un adolescent atteignant sa majorité .......................14
            2.3.2.3 Produit de l’activité lucrative de l’enfant mineur ..................................14
            2.3.2.4 Début du prélèvement d’un impôt sur le salaire des mineurs .............15
   2.4 Imposition d’après la dépense .........................................................................................16
   2.5 Exonération de l’impôt ........................................................................................................16

3 LA NOTION DU REVENU ..........................................................................................................17
   3.1 Eléments du revenu imposable ....................................................................................17
   3.2 Revenus exonérés ............................................................................................................18
   3.3 Revenus provenant d’une activité lucrative ..................................................................19
   3.4 Revenus de la fortune mobilière ..................................................................................19
      3.4.1 Allégements sur les dividendes ...........................................................................20
      3.4.2 Actions gratuites ......................................................................................................21
   3.5 Revenu de la fortune immobilière ...............................................................................22
      3.5.1 Rendement des loyers et fermages ......................................................................22
      3.5.2 Valeur locative ..........................................................................................................22
         3.5.2.1 Réduction de la valeur locative en cas de sous-utilisation ......................23
D Impôts divers -II- Impôt sur le revenu personnes physiques Février 2018

3.5.2.2 Atténuation de la valeur locative ...................................................... 24
3.5.3 Autres rendements immobiliers ................................................................. 25
  3.5.3.1 Rentes du droit de superficie .......................................................... 25
  3.5.3.2 Droit d’habitation ........................................................................... 25
  3.5.3.3 Autres servitudes .......................................................................... 25
3.6 Revenus acquis en compensation au sens large (y compris la prévoyance individuelle) ................................................................. 26
  3.6.1 Mode d’imposition des prestations découlant d’assurances et de la prévoyance .......... 27
  3.6.2 Prestations périodiques ......................................................................... 27
    3.6.2.1 Rentes AVS/AI, retraites, allocations de chômage, etc. ...................... 28
    3.6.2.2 Rentes viagères et autres revenus périodiques provenant de contrats d’entretien viager ..... 28
    3.6.2.3 Autres revenus périodiques provenant de droits d’habitation et d’usufruits .............. 29
    3.6.2.3.1 Réglementation transitoire en matière de prévoyance professionnelle ................. 29
    3.6.2.3.2 Dispositions transitoires relatives aux « anciennes rentes » LPP ......................... 29
  3.6.3 Prestations complémentaires AVS/AI ..................................................... 30
  3.6.4 Prestations de l’assurance militaire ....................................................... 30
  3.6.5 Prestations en capital ........................................................................... 30
    3.6.5.1 Prestations en capital versées par des institutions de prévoyance professionnelle (2ème pilier) .................. 30
    3.6.5.2 Prestations en capital découlant de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a) ................. 31
    3.6.5.3 Prestations en capital découlant de la prévoyance privée libre (pilier 3b) ..................... 32
      3.6.5.3.1 Généralités .............................................................................. 32
      3.6.5.3.2 Assurances de capitaux « à prime unique » ............................... 33
    3.6.5.4 Prestations en capital découlant d’une assurance non susceptible de rachat ................. 34
    3.6.5.5 Autres revenus (prestations en capital) ............................................. 35
      3.6.5.5.1 Versements en capital remplaçant des prestations périodiques .............. 36
      3.6.5.5.2 Versements à titre de réparation du tort moral et les prestations des assurances sociales et de l’assurance-accidents ....... 36
3.7 Imposition des gains en capital ................................................................. 37
  3.7.1 Gains en capital réalisés sur la fortune privée ........................................ 38
    3.7.1.1 Gains réalisés sur la fortune mobilière privée .................................. 38
    3.7.1.2 Gains réalisés sur la fortune immobilière privée ............................... 38
  3.7.2 Gains réalisés sur la fortune commerciale ............................................. 38
    3.7.2.1 Gains réalisés sur la fortune commerciale mobilière ......................... 39
    3.7.2.2 Gains réalisés sur la fortune commerciale immobilière ...................... 39
3.8 Gains de loteries ....................................................................................... 40
3.9 Augmentations de valeur (plus-values) ..................................................... 41
3.10 Revenu de la fortune grevée d’usufruit .................................................... 41
3.11 Pensions alimentaires ............................................................................ 42
  3.11.1 Pensions alimentaires sous forme de prestations périodiques ................. 42
    3.11.1.1 Pensions alimentaires versées au conjoint .................................. 42
    3.11.1.2 Pensions alimentaires allouées aux enfants .................................. 43
  3.11.2 Contributions d’entretien versées au conjoint ou aux enfants sous forme de capital ...... 43
4 FRAIS ET DÉDUCTIONS ...........................................................................................................................44

4.1 Généralités ........................................................................................................................................44

4.2 Frais ......................................................................................................................................................45

4.2.1 Frais généraux des personnes exerçant une activité lucrative indépendante ................45
   4.2.1.1 Amortissements .....................................................................................................................46
   4.2.1.2 Provisions ...............................................................................................................................46
   4.2.1.3 Remploi ..................................................................................................................................47
   4.2.1.4 Intérêts des dettes commerciales ............................................................................................47
   4.2.1.5 Pertes commerciales ...............................................................................................................48

4.2.2 Frais professionnels des personnes exerçant une activité lucrative dépendante ........48

4.2.2.1 Frais de déplacement entre le domicile et le lieu de travail ..............................................49
   4.2.2.2 Surplus de dépenses pour repas pris hors du domicile et pour travail par équipes ou de nuit 49
   4.2.2.3 Autres dépenses professionnelles ........................................................................................50
   4.2.2.3.1 Déductions fiscales accordées aux expatriés .................................................................51
   4.2.2.4 Frais d’acquisition du revenu accessoire ............................................................................52
   4.2.2.5 Déduction des cotisations syndicales et dons versés à des syndicats ............................52

4.2.3 Frais d’administration de la fortune ......................................................................................53

4.2.4 Frais d’entretien des immeubles ...........................................................................................54

4.3 Déductions générales ......................................................................................................................54

4.3.1 Intérêts passifs privés ..................................................................................................................56
   4.3.1.1 Déductibilité des intérêts des dettes privées en général .........................................................56
   4.3.1.2 Intérêts dus sur les crédits de construction ........................................................................57

4.3.2 Déduction des cotisations de prévoyance et d’assurance ......................................................57
   4.3.2.1 Cotisations à l’AVS/AI/APG/AC/CNA ................................................................................57
   4.3.2.2 Cotisations versées à une institution de prévoyance professionnelle (2ème pilier) ........57

4.3.3 Déduction des cotisations de prévoyance individuelle liée (pilier 3a) ................................58

4.3.4 Déductions pour primes d’assurances et intérêts de capitaux d’épargne ..........................58

4.3.5 Déduction pour frais médicaux ...............................................................................................58

4.3.6 Déduction pour dons ..................................................................................................................59

4.3.7 Déduction des cotisations et des versements en faveur d’un parti politique ........................59

4.3.8 Formation et formation continue ..........................................................................................59

4.3.8.1 Frais déductibles ....................................................................................................................60
   4.3.8.2 Dépenses non déductibles .....................................................................................................61

4.3.9 Déduction sur le produit de l’activité lucrative du conjoint (couples avec deux revenus) .61

4.3.10 Déduction pour frais de garde des enfants par des tiers .........................................................61

4.4 Les déductions sociales ..................................................................................................................62

4.4.1 Déduction personnelle, double barème et splitting .................................................................62

4.4.2 Déduction pour enfants .............................................................................................................65

4.4.3 Déduction pour personnes nécessiteuses qui sont à la charge du contribuable ..................65

4.4.4 Déduction pour cause de vieillesse ou d’invalidité (rentiers AVS/AI) ...............................65

4.4.5 Autres déductions sociales ........................................................................................................65
   4.4.5.1 Déduction pour contribuables à revenu modeste ..............................................................65
4.4.5.2 Déduction pour locataires ................................................................................................................................. 65

4.5 Clause d’indexation ......................................................................................................................................................... 66
   4.5.1 Le phénomène dit de la progression à froid ........................................................................................................... 66
   4.5.2 Bases légales et mécanismes d’indexation .............................................................................................................. 67
   4.5.3 Instances de décision .................................................................................................................................................. 68
   4.5.4 Procédures de compensation ................................................................................................................................. 68

5 DÉTERMINATION DE L’IMPÔT DANS LE TEMPS ........................................................................................................ 69
   5.1 Systèmes d'imposition dans le temps ......................................................................................................................... 69
   5.2 Cas spéciaux en matière de calcul du revenu lors d'assujettissement en cours de période ......................................................... 70
   5.3 Détermination du revenu imposable et taxation en cas de transfert du domicile d’un canton à l’autre en cours de période fiscale .............................................................................................................. 72

6 LE CALCUL DE L’IMPÔT ........................................................................................................................................ 73
   6.1 Les barèmes (tarifs d’impôts) ...................................................................................................................................... 73
      6.1.1 Sur le plan fédéral ................................................................................................................................................. 73
      6.1.2 Sur le plan cantonal et communal ............................................................................................................................ 73
         6.1.2.1 Impôts cantonaux ............................................................................................................................................. 74
         6.1.2.2 Impôts communaux ........................................................................................................................................... 74
         6.1.2.3 Impôts paroissiaux ........................................................................................................................................... 75
   6.2 Modalités de modification des barèmes ...................................................................................................................... 75
   6.3 Compétences de détermination des taux annuels ...................................................................................................... 75
      6.3.1 Cantons ................................................................................................................................................................. 75
      6.3.2 Communes ............................................................................................................................................................. 76
   6.4 Maximums d'imposition ............................................................................................................................................. 76
   6.5 La charge fiscale .......................................................................................................................................................... 77
Abréviations

AC = Assurance-chômage
AI = Assurance-invalidité
APG = Allocations pour pertes de gain
Archives = Archives de droit fiscal
ATF = Arrêt du Tribunal fédéral
AVS = Assurance-vieillesse et survivants
CC = Code civil suisse
CNA = Caisse nationale suisse d’assurance contre les accidents
CO = Code des obligations
Cst. = Constitution fédérale de la Confédération suisse
IFD = Impôt fédéral direct
LHID = Loi fédérale sur l’harmonisation des impôts directs des cantons et des communes
LIFD = Loi fédérale sur l’impôt fédéral direct
LPP = Loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité
OCDE = Organisation de coopération et de développement économiques
PIB = Produit intérieur brut
TF = Tribunal fédéral
TVA = Taxe sur la valeur ajoutée

Cantons

Les abréviations cantonales mises en évidence par des liens mènent sur les Feuilles cantonales respectives. Lorsque la feuille cantonale ne contient aucune information sur le thème en question, l’abréviation cantonale n’est pas activée.

AG = Argovie
AI = Appenzell Rhodes-Intérieures
AR = Appenzell Rhodes-Extérieures
BE = Berne
BL = Bâle-Campagne
BS = Bâle-Ville
FR = Fribourg
GE = Genève
GL = Glaris
GR = Grisons
JU = Jura
LU = Lucerne
NE = Neuchâtel
NW = Nidwald
OW = Obwald
SG = St-Gall
SH = Schaffhouse
SO = Soleure
SZ = Schwyz
TG = Thurgovie
TI = Tessin
UR = Uri
VD = Vaud
VS = Valais
ZG = Zoug
ZH = Zurich
1 INTRODUCTION

L’impôt sur le revenu, étant probablement le plus connu de toutes les formes d’impôts, est prélevé sur le revenu des personnes physiques. Il représente dans presque tous les pays l’une des plus importantes sources de revenus de l’État. Pour ce qui concerne la Suisse, cet état de fait se lit dans la liste ci-après.

Produit global des impôts de la Confédération, des cantons et des communes en 2015 : 135,9 milliards de francs

<table>
<thead>
<tr>
<th>Genre d’impôt</th>
<th>Part au produit global des impôts</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Impôts sur le revenu, la fortune, le bénéfice et le capital (« impôts directs »)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt sur le revenu des personnes physiques (y compris l’impôt à la source)</td>
<td>41,4 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt sur la fortune des personnes physiques</td>
<td>4,9 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt sur le bénéfice des personnes morales</td>
<td>14,3 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt sur le capital des personnes morales</td>
<td>1,1 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres impôts directs (par ex. impôts fonciers, impôts sur les successions et les donations)</td>
<td>4,6 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>66,3 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Imposition de la consommation (« impôts indirects »)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Taxe sur la valeur ajoutée (TVA)</td>
<td>16,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt fédéral anticipé</td>
<td>4,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Droits de timbre fédéraux</td>
<td>1,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts et surtaxe sur les carburants</td>
<td>3,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts spéciaux (sur le tabac, sur la bière, etc.)</td>
<td>3,1 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Droits de douane</td>
<td>0,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Taxes routières</td>
<td>1,6 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts sur la possession et la dépense (par ex. impôt sur les véhicules à moteur et impôt sur les chiens)</td>
<td>1,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>33,9 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Il faut **distinguer** l’impôt sur le revenu **de l’impôt sur le bénéfice** qui est prélevé auprès des personnes morales (sociétés anonymes, sociétés en commandite par actions, sociétés à responsabilité limitée, sociétés coopératives, associations, fondations et autres personnes morales).

Par ailleurs, tandis que l’impôt sur le revenu est calculé sur le revenu global réalisé par un individu, l’impôt sur le bénéfice se calcule à partir du **solde du compte de « pertes et profits »** (compte de résultat) de la personne morale concernée.

Enfin, les barèmes sont différents. Celui de l’impôt sur le revenu est presque toujours **progressif**, c.-à-d. le taux augmente au fur et à mesure que s’élève le revenu jusqu’à un taux maximum fixé par la loi. En revanche, celui de l’impôt sur le bénéfice est souvent **proportionnel** ou progresse parfois par...
**Impôts divers** -2-

Février 2018

**marchés** (par ex. deux ou trois paliers en fonction de l’intensité de rendement). Cela tient à la capacité économique propre des personnes morales qui n’est pas comparable avec celle des individus.

Il faut distinguer l’imposition du rendement de la fortune de l’impôt sur la fortune. En Suisse, non seulement le rendement de la fortune est imposé comme revenu, mais également la fortune du contribuable en tant que telle. L’impôt sur la fortune des personnes physiques est prélevé par les cantons et les communes et non pas par la Confédération. La fortune d’une personne est également révélatrice de sa capacité financière (voir l’article « L’impôt sur la fortune des personnes physiques » dans le recueil **Informations fiscales**, registre D).

Les impôts mentionnés jusqu’ici sont appelés « impôts directs ». Ils sont perçus directement auprès de la personne soumise à l’impôt, laquelle est imposée en fonction de sa capacité économique. La charge fiscale varie donc d’un contribuable à l’autre.

Il n’en va pas de même des impôts frappant la consommation (dits « impôts indirects »), comme par exemple la TVA. La TVA procède de la théorie selon laquelle celui qui consomme est redevable d’une contribution financière à l’Etat. Certes, il aurait été trop compliqué que chaque citoyen décompte sa propre consommation auprès de l’Etat. C’est la raison pour laquelle l’impôt est prélevé auprès des entreprises (producteurs, fabricants, commerçants, artisans, prestataires de services, etc.) qui, elles, sont tenues de transférer la TVA aux consommateurs, en l’incluant dans le prix ou en la mentionnant séparément sur la facture. Le taux de l’impôt étant fixe, l’imposition fiscale est proportionnelle, et non pas progressive (comme pour l’impôt sur le revenu).

On sait ainsi la grande différence qui existe entre l’impôt sur le revenu et l’impôt sur la consommation. Le premier touche le revenu d’une personne déterminée, selon sa capacité économique (impôt personnel), le second frappe la consommation, indépendamment de sa capacité contributive (impôt réel).

A l’époque de la République helvétique (1798 - 1803) seule la fortune entrait en considération pour l’estimation de la capacité contributive. Il faudra attendre le 19e siècle pour voir s’imposer l’impôt sur le revenu. C’est le canton de Bâle-Ville qui, en 1840, fut le premier Etat européen à introduire un impôt général sur le revenu. Petit à petit, les autres cantons suivirent, mais l’impôt sur la fortune y était maintenu en tant qu’impôt principal, tandis que l’impôt sur le revenu – considéré comme complémentaire – n’était prélevé que sur le produit du travail. Depuis lors, tous les cantons suisses ont adopté le système d’un impôt général sur le revenu, complété par un impôt complémentaire sur la fortune.

Mais cette évolution fut très longue, la preuve étant qu’au début du 20ème siècle seuls trois cantons avaient passé à ce système. Jusqu’en 1945, huit autres cantons suivirent. Dernier canton à le faire, Glaris adopta le nouveau système en 1970 seulement. Le résultat de cette évolution est visible dans le tableau ci-dessous qui montre de grosses différences dans les potentiels de rendement de ces impôts.

Aujourd’hui, aussi bien la Confédération que les cantons perçoivent un impôt général sur le revenu, c.-à-d. un impôt dont le montant se calcule sur la somme de tous les revenus réalisés par le contribuable, qu’ils proviennent d’une activité lucrative dépendante ou indépendante ou de la fortune (cf. chiffre 3).
Cependant, le total des revenus acquis (le revenu brut) ne constitue pas encore le revenu imposable.
Il faut soustraire les déductions « organiques » (cf. chiffre Erreur ! Source du renvoi introuvable.), les déductions « générales » (cf. chiffre 4.3) et enfin les déductions « sociales » (cf. chiffre 4.4). Après quoi l'on obtient finalement le revenu imposable, sur le montant duquel il restera encore à déterminer l'impôt dû (cf. chiffre 6).

Le montant de l'impôt sur le revenu ainsi calculé tient compte des conditions personnelles du contribuable : l'importance de son revenu, les frais nécessaires à l'acquisition de celui-ci, la situation personnelle du contribuable telle que l'état civil ou le nombre d'enfants, etc. Grâce à l'application du barème progressif, les hauts revenus sont plus fortement imposés, en valeur réelle, que les petits revenus. Aucun autre impôt ne tient autant compte de la situation du contribuable. C'est pourquoi on l'a souvent qualifié d'impôt le plus équitable. Il fait cependant très souvent l'objet de critiques. Les nombreuses interventions parlementaires pendantes tant au niveau fédéral que cantonal en témoignent.

Même si l'impôt sur le revenu est effectivement le plus équitable, on ne peut pas renoncer au prélèvement d'autres impôts, et cela pour plusieurs raisons.

Une des raisons se rapporte au produit de l'impôt. Admettons que les besoins financiers de la Confédération, des cantons et des communes devaient être couverts par le seul produit de l'impôt sur le revenu. Cet impôt, représentant actuellement moins de la moitié du produit total des impôts en vigueur, devrait alors procurer près de 80 milliards de francs supplémentaires. Une augmentation des taux de l'impôt d'environ 100 % serait en réalité impensable, tant pour des raisons sociales que politiques.

Une autre raison qui s'oppose au principe de la perception du seul impôt sur le revenu se rapporte à la capacité économique. Pour un même revenu, le contribuable dépourvu de fortune fera bien de consacrer une partie de son revenu à la souscription d'assurances et la constitution de réserves. Par conséquent, il ne pourra disposer librement que de la partie restante de son revenu. En revanche, celui qui possède de la fortune est déjà assuré contre les aléas de la vie par le simple fait d'en avoir une et il pourra disposer librement de tout son revenu. Sa capacité économique est donc plus grande que celle de la personne qui est sans fortune. Néanmoins, une certaine compensation s'opère alors au moyen de la perception à titre complémentaire d'un impôt sur la fortune. La combinaison d'un impôt sur le revenu et d'un impôt sur la fortune apparaît par conséquent judicieuse.

Il en va de même pour d'autres combinaisons, telles que celle comprenant un impôt sur le revenu et un impôt sur la consommation. On notera en effet que la propension à éluder les impôts sur le revenu et sur la fortune se renforce au fur et à mesure que s'accroît la charge fiscale qui en découle. S'il s'impose en conséquence de se prémunir contre une charge fiscale anormalement lourde, il sied de percevoir ou d'augmenter – dans la mesure où il est nécessaire de pouvoir disposer de recettes supplémentaires – des impôts sur la consommation qui ne sont pas seulement rentables, mais qui sont aussi moins susceptibles de soustraction d'impôt.

L'équité fiscale n’est donc atteinte que lors d’une combinaison raisonnable de différents types d’impôts, c.-à-d. dans le cadre d’un véritable système fiscal.

En 2015, les impôts sur le revenu des personnes physiques ont rapporté :

- Confédération : 10,394 milliards de francs
- cantons : 24,841 milliards de francs
communes : 17,476 milliards de francs
• total : 52,711 milliards de francs

En 2015, cette somme représentait une part de 38,8 % de l’ensemble des recettes fiscales suisses, lesquelles se sont montées alors à 135,9 milliards de francs au total. L’impôt sur le revenu est ainsi, de loin, la source de recettes fiscales la plus importante des pouvoirs publics.

1.1 Conséquences du fédéralisme sur le plan fiscal

Le système fiscal suisse reflète la structure fédéraliste de la Suisse. En effet, tant la Confédération (Etat central) que les 26 cantons (Etats membres) et leurs quelque 2'250 communes prélèvent des impôts.

Ainsi, chaque canton dispose de sa propre loi fiscale et impose comme il l’entend le revenu, la fortune, les successions, les gains en capital, les gains immobiliers ainsi que d’autres objets fiscaux. Quant aux communes, elles peuvent soit percevoir des impôts communaux, soit prélever des suppléments par rapport aux barèmes cantonaux (de base) ou aux montants d’impôt cantonal dus (système dit des « centimes additionnels »). La Confédération impose également le revenu. Toutefois, ses rentrées fiscales proviennent en grande partie d’autres sources, telles que notamment la TVA, les droits de timbre, l’impôt anticipé, les droits de douane ainsi que d’autres impôts de consommation.

Le droit de ces collectivités publiques de percevoir des impôts est toutefois limité par la Constitution fédérale de la Confédération suisse du 18 avril 1999 (Cst.) afin d’éviter que les collectivités ne se gênent mutuellement ou que les contribuables ne soient frappés de façon excessive. A ce titre, la Cst. donne par exemple à la Confédération le droit de prélever certains impôts et l’enlève aux cantons. Ce système particulier est dû – nous l’avons déjà dit – à la structure fédéraliste de la Confédération suisse, dont les grands principes régissant les rapports entre la Confédération et les cantons dans notre Etat fédéral sont définis comme suit à l’art. 3 Cst., lequel délimite la souveraineté des cantons par rapport à la Confédération :

« Les cantons sont souverains en tant que leur souveraineté n’est pas limitée par la Constitution fédérale et exercent tous les droits qui ne sont pas délégués à la Confédération. »

La Confédération ne peut prélever que les impôts qui sont expressément prévus par la Cst. (attribution de compétences ; cf. chiffre 2). Le fait que la Constitution fédérale Cst. autorise la Confédération à prélever un impôt déterminé n’exclut pas pour autant le droit des cantons à percevoir un impôt similaire. Une telle exclusion demande en effet une interdiction spécifique. C’est pour cette raison que tant la Confédération que les cantons prélèvent des impôts directs (par ex. l’impôt sur le revenu).

Les cantons en revanche, en vertu de l’art. 3 Cst., exercent tous les droits de l’Etat souverain qui ne sont pas exclusivement réservés au pouvoir fédéral. Ils jouissent donc aussi du droit originel de prélever des impôts et de disposer librement des recettes (souveraineté fiscale). Par conséquent, les cantons sont en principe libres dans le choix de leurs impôts, à moins que la Cst. ne leur interdise expressément de percevoir certains impôts ou les réserve à la Confédération (cf. chiffre 3). Comme le droit exclusif de la Confédération de prélever l’impôt est limité à un nombre relativement peu élevé de contributions (TVA, droits de timbre, impôt anticipé, taxe d’exemption de l’obligation de
servir, droits de douane, impôt sur le tabac et certains impôts de consommation spéciaux), les cantons disposent d’une marge très large pour aménager leur fiscalité.

Quant aux communes, elles ne peuvent prélever des impôts que dans les limites fixées par la constitution de leur canton. Ce droit leur est accordé, car elles ont, en tant que corporations publiques indépendantes, une très grande importance dans la structure sociale de notre pays. Par opposition à la souveraineté originelle, on parle ici de souveraineté dérivée ou déléguée, ce qui n’enlève toutefois rien au fait qu’il s’agit tout de même d’une véritable souveraineté fiscale, qui s’intègre dans le système fiscal suisse comme troisième élément important, à côté des compétences de la Confédération et des cantons.

Outre les tâches qu’elles assument en leur qualité de communautés locales (par ex. ramassage des déchets), les communes doivent, dans une large mesure, accomplir également des tâches qui relèvent dans d’autres États de la compétence d’un niveau étatique supérieur, comme par ex. l’école primaire et l’assistance sociale. Même si ces tâches sont exécutées partiellement sous la surveillance de l’État et avec son soutien financier, ce sont les communes qui doivent pour l’essentiel supporter les frais qui en résultent. C’est pourquoi il est nécessaire qu’elles puissent également bénéficier des sources financières existantes. L’indépendance fiscale des communes va donc de pair avec leur autonomie de fonction.

1.2 Harmonisation fiscale

Le fédéralisme suisse explique pourquoi les lois fiscales étaient auparavant si différentes d’un canton à l’autre. Ainsi, pour les impôts directs, l’objet de l’imposition (par ex. le revenu), les bases de calcul et l’imposition dans le temps pouvaient différer.

C’est pourquoi, il a été décidé de canaliser quelque peu la liberté des cantons dans l’aménagement de leurs lois fiscales au moyen de l’adoption, par le peuple et les cantons en juin 1977, d’un article constitutionnel sur l’harmonisation fiscale des impôts directs sur le revenu et sur la fortune ainsi que sur le bénéfice et le capital (art. 129 Cst.).

A la suite de quoi, en exécution du mandat constitutionnel, les Chambres fédérales adoptèrent la Loi fédérale sur l’harmonisation des impôts directs des cantons et des communes du 14 décembre 1990 (LHID). Il s’agit d’une loi-cadre qui s’adresse aux législateurs cantonaux et communaux et leur prescrit les principes selon lesquels ils doivent édicter les normes qui concernent l’assujettissement, l’objet de l’impôt et l’imposition dans le temps, ainsi que les règles de procédure et de droit pénal fiscal (art. 129 al. 2 phrase 1 Cst.).

Conformément au mandat constitutionnel, la LHID précise que la fixation des barèmes, des taux et des montants exonérés d’impôt restent de la compétence des cantons (art. 129 al. 2 phrase 2 Cst. et art. 1 al. 3 LHID).

Par contre, la LHID ne traite pas de l’organisation des autorités fiscales. Ce domaine est réservé aux cantons, car chacun d’eux connaît une structure étatique et administrative particulière.

La LHID est entrée en vigueur le 1er janvier 1993. Elle laissait aux cantons un délai de huit ans pour adapter leur législation aux principes d’harmonisation contenus dans cette loi-cadre. A l’expiration de ce délai, si le droit fiscal cantonal devait être en contradiction avec le droit fédéral, ce dernier devient
directement applicable (art. 72 al. 1 et 2 LHID). Depuis lors, la LHID a déjà fait l'objet de nombreuses révisions.
2 ASSUJETTISSEMENT À L’IMPÔT

Ce chapitre traite de l’étendue, du début et de la fin de l’assujettissement, des règles particulières se rapportant aux époux ou aux enfants mineurs et enfin des divers cas d'exonération de l'impôt.

2.1 Etendue de l’assujettissement

Les personnes physiques ayant leur domicile ou séjournant dans une région fiscale donnée au sens du Code Civil suisse du 10 décembre 1907 (CC), respectivement des lois fiscales déterminantes, sont en principe imposables sur la totalité de leurs revenus. Ils sont assujettis de façon illimitée. Par région fiscale on entend le territoire de la Confédération pour l'impôt fédéral direct (IFD), le territoire des cantons et des communes pour les impôts cantonaux et communaux. L’assujettissement se base donc sur les relations personnelles avec le territoire qui est à la base de l’assujettissement (rattachement personnel).

Il peut également y avoir des personnes qui sont contribuables bien qu'elles possèdent leur domicile à l'étranger ou (dans le cas d'une imposition cantonale) en dehors du canton qui les impose. Cela est dû au fait qu'elles obtiennent un certain revenu provenant du territoire fiscal considéré. Elles ne paient toutefois l'impôt que sur les revenus en question (leurs autres revenus sont cependant pris en considération pour la détermination du taux d'impôt applicable).

C'est pourquoi on parle ici d'assujettissement limité ou de rattachement économique puisque le fondement de l'assujettissement de ces personnes réside dans un fait économique (l'acquisition du revenu), réalisé à l'intérieur d'un territoire fiscal où elles ne sont pas domiciliées.

2.1.1 Assujettissement illimité (rattachement personnel)

Les personnes physiques sont assujetties de manière illimitée à l'impôt en raison de circonstances de rattachement personnel, lorsque, au regard du droit fiscal, elles sont domiciliées ou séjournent en Suisse (art. 3 de la Loi fédérale sur l'impôt fédéral direct du 14 décembre 1990 [LIFD] et art. 3 LHID).

Tel est le cas lorsque une personne :

- a son domicile en Suisse (dans un canton) ;
- réside en Suisse sans interruption notable pendant 30 jours au moins et y exerce une activité lucrative ;
- réside en Suisse sans interruption notable pendant 90 jours au moins sans y exercer d'activité lucrative.

Sont également assujettis à l'impôt d'une manière illimitée à raison d'un rattachement personnel les employés de la Confédération ainsi que les agents de toutes les corporations et de tous les établissements de droit public suisses qui sont domiciliés à l'étranger et qui y sont exonérés totalement ou partiellement des impôts sur le revenu – en vertu d'un traité ou de l'usage international – en raison de la nature de leur activité. L'assujettissement illimité s'étend également au conjoint et aux enfants mineurs des agents domiciliés à l'étranger.
En matière d'impôts cantonaux, les prescriptions relatives au rattachement personnel sont semblables. L'assujettissement est naturellement chaque fois limité au **territoire cantonal**.

A la différence de ce qui est prévu pour l'IFD, les personnes qui sont au service de la Confédération et exerçant leur fonction à l'étranger - et qui n'habitent de ce fait pas en Suisse – n'acquittent en général pas d'impôts cantonaux (excepté dans les cantons de GL).\(^1\)

Les éventuelles dispositions contraires, contenues dans les conventions internationales en vue d'éviter les doubles impositions, sont bien entendu réservées, de même que l'interdiction relative à la double imposition intercantonale.

### 2.1.2 Assujettissement limité (rattachement économique)

Tant sur le plan fédéral que cantonal, les personnes physiques qui, au regard du droit fiscal, ne sont ni domiciliées ni en séjour en Suisse, sont **assujetties de façon limitée** en raison du **rattachement économique** lorsque (art. 4 et 5 LIFD et art. 4 LHID) :

- elles exercent une activité lucrative (par ex. membres de professions libérales, artistes, sportifs ou conférenciers) en Suisse (dans le canton) ;
- elles reçoivent, en leur qualité de membres de l'administration ou de la direction d'une personne morale qui a son siège ou un établissement stable en Suisse (dans le canton), des tantièmes, jetons de présence, indemnités fixes ou autres rémunérations (par ex. participations de collaborateur) ;
- elles sont titulaires ou usufruitières de créances garanties par un gage immobilier ou un nantissement sur des immeubles sis en Suisse (dans le canton) ;
- elles sont propriétaires ou usufruitières d’une entreprise en Suisse (dans le canton) ou y sont intéressées comme associées ;
- elles exploitent un établissement stable en Suisse (dans le canton) ;
- elles sont propriétaires d'un immeuble sis en Suisse (dans le canton) ou qu'elles sont titulaires de droits de jouissance réels ou de droits personnels assimilables économiquement à des droits de jouissance réels, portant sur un immeuble sis en Suisse (dans le canton) ;
- elles font commerce d'immeubles sis en Suisse (dans le canton) ou servent d'intermédiaires dans des opérations immobilières ;
- ensuite d'une activité pour le compte d'autrui régie par le droit public, elles reçoivent des pensions, des retraites ou encore d'autres prestations de la part d'un employeur ou d'une caisse de prévoyance qui a son siège en Suisse (dans le canton) ;
- elles perçoivent des revenus provenant d'institutions suisses de droit privé ayant trait à la prévoyance professionnelle ou aux autres formes reconnues de prévoyance individuelle liée ;
- en raison de leur activité dans le trafic international, à bord d’un bateau, d’un aéronef ou d’un véhicule de transports routiers, elles reçoivent un salaire ou d'autres rémunérations d'un employeur ayant son siège ou établissement stable en Suisse (dans le canton). Les marins travaillant à bord de navires de haute mer sont exemptés de cet impôt.

---

\(^1\) Dans la circulaire n°1 datée du 30 juin 2010, la Conférence suisse des impôts (CSI) a émis des recommandations concernant la procédure à suivre dans les cas où des employés de la Confédération ou d'autres corporations ou établissements de droit public suisse sont affectés temporairement à l'étranger : www.csi-ssk.ch/fr > documents > circulaires.
Lorsqu’en lieu et place de l’une des personnes mentionnées, la prestation est versée à un tiers, c'est ce dernier qui est assujetti à l’impôt (art. 5 al. 2 LIFD).

Pour les personnes domiciliées en Suisse, il y a rattachement économique dans un autre canton si elles y exploitent une entreprise ou un établissement stable, qu’elles y possèdent des immeubles, en ont la jouissance.

Ces personnes sont donc assujetties de façon limitée parce que l’impôt frappe uniquement leur revenu qui résulte des activités susmentionnées ou que rapporte la propriété ou la jouissance des biens. Ainsi, le propriétaire domicilié à l’étranger d’un immeuble sis en Suisse doit uniquement y payer l’impôt frappant le revenu en découlant (valeur locative ou produit de la location) et bien évidemment en plus de l’impôt cantonal et communal frappant sa fortune immobilière.

Toutefois l’impôt sera calculé au taux applicable au revenu global du contribuable. Cela afin d’éviter que celui qui réalise par exemple des revenus locatifs en provenance d’immeubles sis dans plusieurs régions fiscales ne soit pas mieux traité – en raison de la progressivité du barème – que le propriétaire dont tous les immeubles se trouvent dans son canton de domicile.

Exemple :

| Rendement locatif | 5’000 francs | 2 % |
| Revenu global | 100’000 francs | 10 % |

L’impôt frappant le rendement locatif d’un immeuble sis dans une autre région que le territoire fiscal en question s’élèvera donc à 10 % de 5’000 francs (soit 500 fr.) et non pas à 2 % de 5’000 francs.

Il convient cependant de préciser que les contribuables domiciliés à l’étranger qui sont imposables en raison d’une entreprise, d’un établissement stable ou d’un immeuble sis en Suisse, sont imposables à un taux correspondant au moins au revenu acquis en Suisse (art. 7 al. 2 LIFD). Les pertes subies à l’étranger ne sont ainsi pas prises en considération.

Tous les cantons possèdent des dispositions semblables dans leur loi cantonale. Certaines personnes peuvent donc être assujetties de façon limitée dans un canton « A » en raison d’un rattachement économique, alors même qu’elles sont assujetties de façon illimitée dans un canton « B » où se trouve leur domicile fiscal. Les personnes assujetties de façon limitée dans un canton ne doivent l’impôt que sur la part de leur revenu ayant sa source dans ce canton, mais au taux applicable à leur revenu global.

Sont réservées les éventuelles dispositions contraires contenues dans des conventions internationales ainsi que l’interdiction de la double imposition intercantonale.
2.2 Début, fin et modification de l’assujettissement

2.2.1 Début

En règle générale, tant en matière d'IFD (art. 8 al. 1 LIFD) que selon les lois fiscales cantonales, l’assujettissement illimité prend naissance le jour où le contribuable élit domicile en Suisse (dans le canton) ou y commence son séjour.

Quant à l’assujettissement limité, il débute le jour où le contribuable acquiert un élément imposable en Suisse (dans le canton) ou dès qu’il y fonde un établissement stable.

2.2.2 Fin

Tant en matière d'IFD (art. 8 al. 2 LIFD) que d'impôts cantonaux, l’assujettissement illimité prend fin le jour du décès du contribuable ou de son départ de Suisse (du canton).

Quant à l’assujettissement limité, il prend fin lorsque disparaît l'élément imposable en Suisse (dans le canton).

2.2.3 Modification de l’assujettissement

En cas d’assujettissement illimité, la LIFD et la LHID précisent que lors d'un transfert, à l'intérieur de la Suisse, du domicile au regard du droit fiscal, les conditions de l'assujettissement à raison du rattachement personnel sont réalisées pour la période fiscale en cours dans le canton du domicile à la fin de cette période (art. 105 al. 1 LIFD et art. 4b al. 1 LHID).

Cela signifie qu'en cas de déménagement d'un canton dans un autre dans le courant de l'année, le contribuable sera assujetti pour toute l'année en question dans son nouveau canton de domicile (cf. chiffre 5.3).

Pour ce qui est des prestations en capital provenant d'institutions de prévoyance, ainsi que les sommes versées ensuite de décès, de dommages corporels permanents ou d'atteintes durables à la santé, elles sont toutefois imposables dans le canton de domicile du contribuable au moment de leur échéance (art. 105 al. 4 LIFD et art. 4b al. 1 LHID).

Lorsque le contribuable qui a déménagé était imposé à la source, chaque canton exerce son droit d'imposition proportionnellement à la durée de l'assujettissement (art. 38 al. 4 LHID).2

Quant à l’assujettissement limité à raison du rattachement économique dans un autre canton que celui du domicile, il s'étend à la période fiscale entière, même s'il est créé, modifié ou supprimé pendant l'année. Dans ce cas, la valeur des éléments est réduite proportionnellement à la durée de rattachement. Au surplus, le revenu et la fortune sont ensuite répartis entre les cantons concernés conformément aux règles du droit fédéral relatives à l'interdiction de la double imposition intercantonale, applicables par analogie (art. 4b al. 2 LHID).

2 Concernant la taxation ordinaire ultérieure, voir ATF 140 II 167.
2.3 Cas particulier de l’impôt sur le revenu

En principe, tout individu est contribuable (aussi les enfants). Les divers membres de la famille vivant sous le même toit ne sont cependant pas imposés séparément. Le principe généralement appliqué en Suisse est en effet celui de l’imposition de la famille prise dans sa globalité. Cela veut dire que les époux vivant en ménage commun sont taxés conjointement et que leurs revenus et fortune s’additionnent. Le revenu des enfants sous autorité parentale est en principe ajouté à celui du détenteur de l’autorité parentale, à l’exception toutefois du produit de leur activité lucrative (ainsi que de leur éventuel revenu acquis en compensation) sur lequel les enfants sont imposés séparément.

Ce système repose sur le principe selon lequel les époux vivant en ménage commun constituent une entité économique et que le mariage forme une communauté de gains et de consommation (art. 9 al. 1 LIFD). Depuis le 1er janvier 2007, le même système s’applique par analogie aux partenaires enregistrés (art. 9 al. 1bis LIFD et art. 3 al. 4 LHID ainsi que la Loi fédérale sur le partenariat enregistré entre personnes du même sexe du 18 juin 2004 [LPart]).

Les divers membres d’une famille sont donc économiquement dépendants les uns des autres et ne possèdent pas de capacité financière propre. C’est pourquoi – du point de vue fiscal – les revenus et éléments de fortune des divers membres de la famille sont additionnés.

Ce principe de taxation commune des époux, respectivement des partenaires enregistrés vaut dès lors que les personnes ne sont séparées ni juridiquement ni de fait. Dans ce cas, une taxation séparée intervient, indépendamment du fait de savoir si la séparation a été prononcée ou non par un tribunal. Une séparation de fait est suffisante (cf. chiffre 2.3.1.1.2).

2.3.1 Les époux

2.3.1.1 Revenu des conjoints

Quel que soit le régime matrimonial, les revenus des conjoints sont additionnés, et cela aussi long-temps que les époux vivent en ménage commun. Les prescriptions fédérales et cantonales sont identiques sur ce point (art. 9 al. 1 LIFD et art. 3 al. 3 LHID).

En raison de la progressivité de l’impôt, ce cumul peut conduire à une augmentation excessive de la charge fiscale du couple, notamment lorsque les époux exercent tous deux une activité lucrative. Raison pour laquelle, dans le but de dégager de manière générale les couples mariés par rapport aux célibataires, l’IFD prévoit un barème de base pour les personnes seules (art. 36 al. 1 LIFD), un barème pour les époux vivant en ménage commun (art. 36 al. 2 LIFD) et un barème parental (art. 36 al. 2bis LIFD). En outre la LIFD prévoit une déduction pour les personnes mariées (art. 35 al. 1 let. c LIFD ; cf. chiffre 4.4.1).

En outre, afin de tenir compte de la situation particulière des couples avec deux revenus et de l’augmentation des frais en découlant par rapport aux couples possédant le même revenu global, mais où seul l’un des époux exerce une activité lucrative, l’IFD prévoit dans un tel cas une déduction particulière sur le produit du travail du conjoint (cf. chiffre 4.3.9).

---

3 Voir l’article « L’imposition de la famille » dans le recueil Informations fiscales, registre F.
Les cantons demeurant libres d’aménager leurs barèmes, la majorité d’entre eux accordent une déduction spéciale aux contribuables mariés, en la combinant souvent avec un tarif préférentiel, inférieur à celui applicable aux personnes seules. Les autres cantons prévoient soit le procédé du splitting, soit le système dit du quotient familial (cf. chiffre 4.4.1).
A l’exception du canton de TG, tous les cantons prévoient également un allègement particulier pour les couples à deux revenus (art. 9 al. 2 let. k LHID).

Les allégers pour les couples mariés et les couples à deux revenus (barèmes préférentiels, déduction ad hoc, etc.) sont indiqués en détail aux chiffres 4.3.9 et 4.4.1.

2.3.1.1.1 Début de la taxation commune

L’imposition commune débute avec le mariage. En cas de mariage, les époux sont imposés conjointement (c.-à-d. taxés de manière globale, avec addition de leurs éléments respectifs de revenu) pour toute la période fiscale au cours de laquelle le mariage a eu lieu, cela aussi bien en matière d’IFD que dans tous les cantons.

Exemple :
Indépendamment de la date de leur union, les nouveaux conjoints de l’an 2018 sont considérés comme mariés depuis le début de l’année fiscale en question (soit le 1er janvier 2018), et sont donc imposés comme tels sur la base du revenu familial global pour toute l’année. En corollaire, ils bénéficient de tous les allègements accordés aux mariés (tels que barème préférentiel, splitting, déductions ad hoc, etc.). Si deux personnes se marient par exemple le 15 août 2018, leur première déclaration d’impôt en commun sera donc remplie au début de 2019 et concernera toute l’année fiscale 2018.

2.3.1.1.2 Fin de la taxation commune

Tant en matière d’IFD que dans tous les cantons, la taxation conjointe des époux est toutefois limitée à ceux qui vivent en ménage commun. Cependant, les époux peuvent décider de vivre séparément, chacun dans sa propre demeure, sans qu’il y ait pour autant séparation de fait. Chacun des époux peut donc avoir son propre domicile civil, même si l’union reste intacte. En revanche, le domicile est une notion du droit civil. En droit fiscal, cela n’implique pas forcément une taxation séparée des époux en cas de domiciles distincts l’un de l’autre.

En cas de séparation (c.-à-d. si l’union conjugale n’est plus maintenue), les époux devront être à nouveau imposés individuellement, sans que le divorce ou la séparation n’aient nécessairement été prononcés au préalable par un jugement.
En fait, les époux séparés ou divorcés sont considérés comme tels depuis le 1er janvier de l’année fiscale en question, et sont donc imposés séparément pour toute l’année, indépendamment de la date exacte à laquelle la séparation ou le divorce est intervenu.

En cas de décès de l’un des époux, les conjoints sont imposés conjointement jusqu’au jour du décès. Le décès d’un conjoint entraîne la fin du mariage et donc aussi celle de l’imposition commune. Le conjoint survivant est alors taxé séparément à partir du jour du décès pour le reste de la période fiscale au tarif applicable aux personnes seules.
2.3.1.2 Signature de la déclaration d'impôt

Concernant la signature de la déclaration d'impôt, la LIFD et la LHID prévoient (art. 113 al. 1 LIFD et art. 40 al. 1 LHID) que :

« Les époux qui vivent en ménage commun exercent les droits et s'acquittent des obligations qu'ils ont en vertu de la présente loi de manière conjointe. »

Sur le plan pratique, le principe selon lequel les époux qui doivent être taxés conjointement exercent ensemble leurs droits et devoirs engendre notamment les conséquences suivantes (art. 113 al. 2 à 4 LIFD et art. 40 al. 2 et 3 LHID) :

- en matière d'IFD, toute communication que l'autorité fiscale fait parvenir à des contribuables mariés vivant en ménage commun est adressée aux époux conjointement (art. 113 al. 4 LIFD). Il en va de même au niveau cantonal. Dans le canton du TI, les communications sont en revanche adressées au seul nom de famille du mari, avec mention des prénoms des deux conjoints (par ex. Signori Carlo e Maria Bernasconi) ;
- la déclaration doit obligatoirement être signée par les deux conjoints : ZH, BE, LU, UR, SZ, OW, NW, ZG, FR, SO, BS, BL, SH, AR, AI, SG, GR, TG, TI, NE, GE et JU :
  - dans les cantons de BE, NW, FR, BS, TI, GE et JU, il ne s'agit toutefois que d'une obligation de principe, puisqu'il est prévu qu'au cas où le document en question ne porterait qu'une seule signature, l'accord tacite du conjoint est sous-entendu. La déclaration d'impôt est donc tout de même valable et le conjoint est considéré comme étant représenté dans ses droits par l'époux signataire ;
  - en revanche, les cantons de ZH, LU, UR, SZ, OW, ZG, SO, BL, SH, AR, AI, SG, GR, AG, TG, VD et NE s'en tiennent plus ou moins strictement à l'obligation des deux signatures, en ce sens qu'ils réclament une fois la seconde signature. Si celle-ci ne vient pas, la déclaration est tout de même considérée comme valable (le principe de la représentation légale entre les époux devient alors applicable) ;
- pour être valable, la déclaration d'impôt doit être signée par l'un des conjoints au moins. La signature du second conjoint peut donc être ajoutée de façon facultative : GL et VS.

Dans les cantons de LU, OW, FR, VD, NE, GE et JU il existe la possibilité d'envoyer la déclaration d'impôt par voie électronique sans signature. L'identification par le code d'accès vaut signature personnelle.

Pour que les recours et autres écrits soient introduits en temps utile, il suffit que l'un des époux ait agi dans les délais (art. 113 al. 3 LIFD).

2.3.1.3 Responsabilité des conjoints devant l'impôt

En matière d'IFD, les époux qui vivent effectivement en ménage commun sont solidairement responsables de la totalité de l'impôt (art. 13 LIFD). Cette responsabilité dérive du principe de l'unité fiscale de la famille. Si l'étroite unité économique et juridique de l'union conjugale ne permet pas de déterminer séparément la capacité économique des époux pendant la procédure de taxation, il n'est
en principe pas possible non plus de séparer les responsabilités dans la procédure de perception de l’impôt.

Ce principe souffre toutefois d’une exception. Si l’un des époux devient insolvable, chacun d’eux ne répond plus que du montant correspondant à sa part de l’impôt total. Il y a insolvabilité lorsqu’il existe des actes de défaut de biens, que la faillite est ouverte ou qu’un concordat par abandon d’actif a été conclu. Il faut également admettre l’insolvabilité lorsque d’autres indices pertinents établissent la preuve du manque durable d’argent du débiteur l’empêchant d’honorer ses engagements financiers, notamment lorsqu’il est criblé de dettes.

Les époux sont en outre solidairement responsables de la part de l’impôt total qui frappe les revenus des enfants.

Au niveau des impôts cantonaux, l’étendue de la responsabilité des époux n’est pas expressément réglementée par la LHID et peut donc varier d’un canton à l’autre. Tout comme la Confédération, la plupart des lois cantonales prévoient une responsabilité solidaire des époux :

- dans les cantons de GL, AR, AI et VD, les époux imposés en commun sont solidairement responsables du paiement de l’intégralité de la dette d’impôt commune, et cela sur tous leurs biens (responsabilité solidaire et illimitée), indépendamment du fait que les deux aient signé ou non la déclaration d’impôt.
  
  > idem, mais en cas d’insolvabilité notoire de l’un des époux, le conjoint n’est tenu responsable que de la part de l’impôt total afférante à son propre revenu (comme IFD) et sa propre fortune : BE, UR, OW, NW, ZG, FR, BL, SG, GR, TG, VS et GE ;
  
  > idem, mais en cas d’insolvabilité notoire de l’un des époux, le conjoint n’est tenu responsable que de la part de l’impôt total afférante à son propre revenu et à sa propre fortune ainsi qu’au revenu et à la fortune de ses enfants : SZ, SO, NE et JU ; en outre TI, où le conjoint peut également en faire la demande par écrit dans les 30 jours suivant la notification de taxation ;
  
  > idem, chacun des époux n’est responsable que pour sa part de l’impôt global, si l’un des deux est insolvable : ZH, SH et AG ;
  
  > idem, mais si l’un des époux apporte la preuve que certains éléments du revenu et de la fortune relèvent uniquement de son conjoint, sa responsabilité est limitée, à l’exception des amendes fiscales, au maximum au double de sa quote-part à l’impôt afférante à son propre revenu et à sa propre fortune : LU.

- dans le canton de BS, chacun des conjoints n’est responsable que de sa propre part à l’impôt total.

Le fait que dans certains cantons la déclaration d’impôt peut être signée par l’un ou l’autre, ou les deux conjoints ensemble, n’entraîne aucune modification de leur responsabilité.

Il convient encore de relever que le régime matrimonial choisi par le couple (y compris celui de la séparation de biens) n’a aucune influence sur le degré ni sur l’étendue de la responsabilité des conjoints. Cet état de fait peut d’ailleurs mener théoriquement, dans certains cantons, à la situation paradoxale suivante : dans un couple vivant en ménage commun et marié sous le régime de la séparation de biens, le conjoint qui n’exerce aucune profession mais qui s’occupe du foyer et des enfants, pourrait se trouver tenu d’acquitter – étant solidairement et entièrement responsable – des arriérés d’impôts accumulés depuis des années par l’autre conjoint, dette fiscale dont il ou elle ignorait totalement l’existence.
Remarque :
En matière d'IFD, la responsabilité solidaire tombe dès que les époux sont séparés, de droit ou de fait, pour tous les montants d’impôt encore dus – c.-à-d. aussi pour les impôts concernant la période où les époux faisaient l'objet d'une taxation commune (art. 13 al. 2 LIFD). Ce n'est en revanche pas le cas dans tous les cantons.

2.3.2 Enfants sous autorité parentale

2.3.2.1 Revenu de l’enfant mineur

Tant en matière d'IFD que dans tous les cantons, le revenu des enfants sous autorité parentale (par ex. les intérêts provenant de leur carnet d'épargne ou une rente d'orphelin) est en principe ajouté à celui du détenteur de l'autorité parentale. À l'exception toutefois du produit de leur activité lucrative (ainsi que de leur éventuel revenu acquis en compensation, cf. chiffre 3.6), sur lequel les enfants sont imposés séparément (art. 9 al. 2 LIFD et art. 3 al. 3. LHID).

Les lois fiscales cantonales précisent en outre, en application de l’art. 3 al. 3 LHID, que les gains immobiliers réalisés par des mineurs sont également imposés séparément.

Les cas particuliers de l'imposition du produit de leur activité lucrative sont traités au chiffre 2.3.2.3.

2.3.2.2 Première taxation d'un adolescent atteignant sa majorité

Lorsqu'un enfant mineur n'obtient aucun produit du travail, il ne devient véritablement contribuable qu'à partir de sa majorité, et cela tant à l'échelon fédéral que cantonal.

En fait, le nouveau contribuable devient assujetti à l'impôt, et donc imposé sur tous ses revenus – y compris le rendement de sa fortune – dès le début de l'année où il fêtera son 18ème anniversaire.

Exemple :
Si un jeune contribuable fête ses 18 ans le 1er juillet 2018, il sera contribuable la première fois pour l'année fiscale 2018, et remplira donc au printemps 2019 sa première déclaration d'impôt, valable pour toute l'année fiscale 2018.

Dans certains cantons, les enfants mineurs dès 16 ans doivent également déposer une déclaration d'impôt. Même si l'enfant n'obtient aucun produit du travail, il est pourtant tenu de signer et déposer la déclaration d'impôt.

2.3.2.3 Produit de l'activité lucrative de l’enfant mineur

Tant sur le plan fédéral que cantonal le produit de l'activité lucrative des enfants sous autorité parentale fait exception et n'est pas ajouté à celui de leurs parents mais est imposé séparément (art. 9 al. 2 LIFD et art. 3 al. 3 LHID).

Le produit de l'activité lucrative de l'enfant mineur fait donc l'objet d'une taxation séparée et l'impôt frappant ce revenu est dû par l'enfant, du moins dans la mesure où il n'est pas exonéré en raison de
son âge, de la modestie ou de la provenance de son revenu, soit en principe dès que son salaire excède ce que l’on peut généralement considérer comme étant de l’argent de poche.

Quant à ses éventuels autres revenus, ils continuent à être ajoutés à ceux du détenteur de l’autorité parentale (ses parents par exemple).

Seul le canton du TI connaît une particularité et impose les mineurs séparément sur le produit de leur activité lucrative dépendante uniquement à partir d’un certain âge, à savoir leur accession à la majorité (18 ans). C’est ainsi qu’ils seront considérés comme étant des contribuables distincts dès le début de l’année où ils fèteront leur 18ème anniversaire. Ils recevront donc leur première déclaration d’impôt au début de l’année suivante. Le produit de leur activité lucrative étant précédemment exonéré. En cas d’exercice d’une profession indépendante, il n’y a toutefois plus de limite d’âge.

Certains cantons présentent tout de même quelques particularités en ce sens qu’ils accordent des déductions spéciales aux apprentis et étudiants :

- **VS** : déduction de 7'430 francs sur le salaire des apprentis, des étudiants et des stagiaires ;
- **JU** : déduction de 3'800 francs sur le salaire des apprentis et des étudiants ;
- **FR** : déduction de 2'000 francs sur le salaire des apprentis et des étudiants.

### 2.3.2.4 Début du prélèvement d’un impôt sur le salaire des mineurs

Tant en matière d’IFD que dans tous les cantons, le prélèvement d’un impôt sur le revenu frappant le salaire des mineurs, des apprentis et des étudiants, ne commence pas immédiatement. Dans la pratique, compte tenu du niveau à partir duquel commence la perception de l’impôt selon le barème – qui varie d’un canton à l’autre – ainsi que des éventuelles déductions accordées, la perception de l’impôt n’a lieu que si le salaire de l’apprenti excède un certain montant. Cela pour les raisons suivantes :

- en plus des quelques déductions spéciales accordées aux apprentis et étudiants mentionnées ci-dessus, il faut également tenir compte des différentes déductions générales (par ex. pour frais d’acquisition du revenu) et sociales auxquelles ils ont droit ;
- la plupart des barèmes ne prévoient le prélèvement de l’impôt qu’à partir d’un certain niveau de revenu imposable. A titre d’exemple, le barème de l’IFD débute à 14’500 francs, mais les montants annuels d’impôt inférieurs à 25 francs ne sont pas perçus (art. 36 al. 1 et 3 LIFD) de sorte qu’une personne seule commence à payer l’IFD à partir d’un revenu imposable de 17’800 francs (l’impôt à payer est alors de 25.41 francs).

**Remarque :**

*Dans le canton de GE, les enfants mineurs exerçant une activité lucrative sont soumis à l'impôt à la source quelle que soit leur nationalité. Ceux de nationalité suisse restent soumis à la perception à la source de l'impôt jusqu'à la fin de l'année qui précède celle dans laquelle ils atteignent leur majorité. Les premiers 27'000 francs sont exonérés.*
2.4 **Imposition d'après la dépense**

Au lieu d'être imposées de manière ordinaire sur le revenu (aussi sur la fortune à l'échelle cantonale) et la fortune, les personnes physiques peuvent être imposées d'après la dépense lorsqu'elles remplissent cumulativement les conditions suivantes (art. 14 LIFD et art. 6 LHID) :

- elles n'ont pas la nationalité suisse;
- elles sont assujetties à titre illimité pour la première fois ou après une absence d'au moins dix ans;
- elles n'exercent pas d'activité lucrative en Suisse.

Les ressortissants suisses n'ont plus droit à l'imposition d'après la dépense, même après une absence de Suisse d'au moins dix ans.

L’impôt est calculé sur la base des dépenses annuelles du contribuable et des personnes dont il a la charge, effectuées durant la période de calcul en Suisse et à l'étranger pour assurer leur train de vie, mais au moins 400'000 francs ou sept fois le loyer annuel respectivement la valeur locative (pour les détails cf. art. 14 al. 3 LIFD). L’impôt est perçu d’après les barèmes ordinaires (art. 14 al. 4 LIFD et art. 6 al. 4 LHID). Les cantons fixent eux-mêmes le montant minimum de la dépense (art. 6 al. 3 let. a LHID) et déterminent comment l'imposition d'après la dépense couvre l’impôt sur la fortune (art. 6 al. 5 LHID).

**Remarque:**

Dans les cantons de BL et SH, l'imposition d'après la dépense n'est désormais possible que pour l'année d'arrivée dans le canton jusqu'à la fin de la période fiscale en cours. La même règle est applicable dans le canton d'AG pour les ressortissants suisses. En revanche, dans le canton d'AG, l'imposition d'après la dépense reste possible pour les ressortissants étrangers dans les années suivantes. Dans les cantons de ZH, BS et AR, l'imposition d'après la dépense a été abolie tant au niveau cantonal que communal.

2.5 **Exonération de l’impôt**

L’exonération de l’impôt chez les personnes physiques est rare. Elle concerne, selon l’art. 15 LIFD et l’art. 4a LHID ainsi que l’art. 2 al. 2 de la Loi fédérale sur les privilèges, les immunités et les facilités, ainsi que sur les aides financières accordés par la Suisse en tant qu’État hôte (LEH) notamment :

- les membres des missions diplomatiques et des représentations consulaires accréditées auprès de la Confédération, dans la mesure où le prévoit le droit fédéral ;
- les membres des bénéficiaires institutionnels tels que les organisations intergouvernementales (comme l’ONU, l’OMS et l’OMC) ainsi que les organisations internationales établies en Suisse et des missions représentées auprès d’elles, dans la mesure où le prévoit le droit fédéral ;
- les personnalités exerçant un mandat international.

Si l’État étranger n'accorde pas la réciprocité, le Conseil fédéral peut édicter des dérogations à ces prescriptions. Les législations fiscales cantonales connaissent des dispositions semblables.
3 LA NOTION DU REVENU

En règle générale, les lois fiscales ne contiennent pas de définition précise du revenu. Tantôt elles énumèrent les différents éléments dont il se compose, tantôt elles décrivent le revenu d’une manière sommaire, en donnant des exemples.

Tant sur le plan fédéral que cantonal, les lois fiscales posent le principe de l'imposition générale du revenu, en précisant que l'impôt sur le revenu a pour objet tous les revenus du contribuable, qu'ils soient uniques ou périodiques (art. 16 al. 1 LIFD et art. 7 al. 1 LHID). Sont également considérées comme revenu imposable les prestations en nature de tout genre dont bénéficie le contribuable, notamment la pension et le logement, ainsi que les produits et marchandises qu'il prélève dans son exploitation et qui sont destinés à sa consommation personnelle, estimées à leur valeur marchande (art. 16 al. 2 LIFD).

Le Tribunal fédéral (TF) définit le revenu comme étant la somme de tous les biens et avantages économiques qui affluent durant une période déterminée vers un individu, et que celui-ci peut utiliser à la satisfaction de ses besoins personnels et de ses économies courantes, sans diminuer pour autant sa fortune.6

3.1 Eléments du revenu imposable

Tant en matière d'IFD que dans toutes les lois fiscales cantonales, on distingue notamment les catégories de revenu imposable suivantes (art. 16 à 23 LIFD et art. 7 et 8 LHID) :

- le revenu provenant d'une activité lucrative dépendante ou indépendante ;
- le revenu de la fortune mobilière (intérêts d'avoirs, dividendes, etc., y compris les attributions d'actions gratuites7 et les rendements de placements collectifs de capitaux) ;
- le revenu de la fortune immobilière (loyers et fermages, usufruit, la valeur locative etc.) ;
- les revenus provenant des assurances sociales et de la prévoyance (rentes AVS, rentes AI, prévoyance professionnelle, prévoyance individuelle liée, rentes viagères, etc.) ;
- les bénéfices en capital (sous réserve toutefois des gains réalisés lors de la vente d'éléments de la fortune mobilière privée, qui sont exonérés) ;8
- les gains réalisés dans les loteries dépassant 1'000 francs par gain (y compris loteries à numéros telles par ex. Swiss Lotto ou Euro Millions, Sport-Toto, Toto-X, paris sur les courses de chevaux) ;
- les « autres revenus », tels que :
  - les revenus acquis en compensation (tous revenus acquis en lieu et place du revenu d'une activité lucrative) ;
  - les sommes uniques ou périodiques obtenues à titre de dédommagement (ensuite de décès ou de dommages corporels permanents ou d'atteintes durables à la santé) ;
  - les indemnités obtenues lors de la cessation d’une activité ainsi que celles obtenues en échange de la renonciation à l’exercice d’une activité ou d’un droit ;

---

6 Cf. jugement du TF du 23 décembre 1996, dans : Der Steuerentscheid (StE) 1997 B 72.11 Nr. 5 E. 3a.
7 Les attributions d'actions gratuites sont exonérées dans quelques cantons (cf. chiffre 3.4.2).
8 En matière d'IFD, les gains en capital réalisés lors de l’aliénation d’éléments de la fortune privée, aussi bien mobilière qu’immobilière, ne sont pas imposables (art. 16 al. 3 LIFD).
les pensions alimentaires obtenues pour lui-même par le contribuable divorcé ou séparé judiciairement ou de fait, ainsi que les contributions d'entretien obtenues par l'un des parents pour les enfants sur lesquels il a l'autorité parentale et dont il a la garde.

3.2 Revenus exonérés

Aussi bien l'IFD que toutes les lois cantonales précisent cependant que certains types de revenus sont exonérés de l'impôt (art. 24 LIFD et art. 7 al. 4 LHID) :

- les dévolutions de fortune ensuite d'une succession, d'un legs, d'une donation ou de la liquidation du régime matrimonial ;
- les versements provenant d'assurances de capitaux privées susceptibles de rachat, à l'exception des polices de libre-passage. L'art. 20 al. 1 let. a LIFD est réservé (cf. chiffre 3.6.5.3) ;
- les prestations en capital versées par l'employeur ou une institution de prévoyance professionnelle lors d'un changement d'emploi, à condition que le bénéficiaire les réinvestisse dans le délai d'un an dans une institution de prévoyance professionnelle ou les utilise pour acquérir une police de libre-passage ;
- les subsides provenant de fonds publics ou privés ;
- les prestations versées en exécution d'une obligation fondée sur le droit de la famille, à l'exception de la pension alimentaire que le conjoint divorcé, séparé judiciairement ou de fait obtient pour lui-même et des contributions d'entretien que l'un des parents reçoit pour les enfants sur lesquels il a l'autorité parentale et dont il a la garde ;
- la solde du service militaire et l'indemnité de fonction pour service de protection civile, ainsi que l'argent de poche des personnes astreintes au service civil ;
- la solde des sapeurs-pompiers de milice jusqu'à concurrence d'un montant de 5'000 francs (IFD) respectivement jusqu'à concurrence d'un montant annuel déterminé par le droit cantonal ;
- les versements à titre de réparation du tort moral ;
- les revenus perçus en vertu de la législation fédérale sur les prestations complémentaires à AVS/AI ;
- les gains provenant des jeux de hasard exploités dans les maisons de jeu au sens de la Loi fédérale sur les jeux de hasard et les maisons de jeu du 18 décembre 1998 (LMJ). Il s'agit des casinos suisses, les gains réalisés dans des casinos étrangers n'étant pas exonérés et étant donc en principe imposables ;
- les gains de loterie ou d'opérations analogues jusqu'à concurrence de 1000 francs par gain ;
- le produit de l'aliénation des droits de souscription, lorsque les droits patrimoniaux font partie de la fortune privée du contribuable (art. 20 al. 2 LIFD) ;
- les gains en capital réalisés lors de la vente d'éléments de la fortune mobilière privée du contribuable (art. 16 al. 3 LIFD).

Il est à noter que certains de ces revenus peuvent cependant être soumis à un autre impôt, notamment les dévolutions de fortune suite à une succession ou une donation, peuvent faire l'objet de l'impôt sur les successions et les donations.
Tant sur le plan fédéral que dans la majorité des cantons, les bourses d’études comptent également au nombre des revenus exonérés, car elles sont considérées comme étant en pratique une contribution de soutien versée par des moyens publics ou privés (art. 24 let. d LIFD et art. 7 al. 4 let. f LHID).

Il subsiste toutefois encore quelques divergences cantonales :

- l’exonération des bourses d’étude est parfois soumise à certaines conditions :
  - les bourses sont nécessaires pour l’entretien et elles n’entraînent pas une accumulation de fortune : ZH, FR, BL et AG ;
  - les bourses servant à des buts d’études et de formation sont exonérées uniquement si elles ne sont pas liées à une quelconque contre-prestation : FR, SO et BS.

- les bourses reçues peuvent entraîner une réduction correspondante de certaines déductions accordées :
  - de la déduction pour enfants (cf. chiffre 4.4.2) : AR ;
  - de la déduction pour frais de formation des enfants ainsi que de la déduction pour frais de perfectionnement et de recyclage (cf. chiffre 4.3.8.1) : UR, AI, SG ;
  - de la déduction pour frais de perfectionnement et de recyclage (cf. chiffre 4.3.8.1) : SZ.

3.3 Revenus provenant d’une activité lucrative

Entrent dans cette catégorie (art. 16,17, 17 a à d et 18 LIFD ainsi que art. 7 et 8 LHID) :

- tous les revenus provenant d’une activité dépendante, à savoir tous les revenus provenant d’un emploi ou d’un engagement (qu’il soit réglé par le droit privé ou par le droit public) ;

- les revenus accessoires tels que les indemnités pour prestations spéciales, les commissions, les allocations, les primes pour ancienneté de service, les gratifications, les pourboires, les tantièmes, les avantages appréciables en argent dérivant de participations de collaborateur et les autres avantages appréciables en argent ;

- tous les revenus provenant d’une activité indépendante, soit notamment :
  - de l’exercice d’une profession libérale ;
  - de toute autre activité indépendante, y compris tous les bénéfices en capital provenant de l’aliénation, de la réalisation, de la réévaluation comptable, du transfert dans la fortune privée ou dans une entreprise ou un établissement stable sis à l’étranger d’éléments de la fortune commerciale ;
  - de l’exploitation d’une entreprise commerciale, industrielle ou artisanale ;
  - de l’agriculture ou de la sylviculture ;

En principe, les cantons imposent le produit du travail de la même façon que l’IFD. Certaines lois cantonales présentent cependant encore quelques particularités concernant les revenus accessoires.

9 La fortune commerciale comprend tous les éléments de fortune qui servent, entièrement ou de manière prépondérante, à l’activité indépendante.
10 Y compris la part du contribuable au revenu d’une société en nom collectif ou d’une société en commandite par actions.
3.4 Revenus de la fortune mobilière

Par revenus de la fortune mobilière, on entend tous les gains qui tirent leur origine de la propriété ou de la jouissance de choses mobilières, ou encore de droits qui ne peuvent faire l’objet de propriété immobilière.

Tant sur le plan fédéral que cantonal entrent notamment dans cette catégorie (art. 20 al. 1 LIFD et art. 7 al. 1 LHID) :

- les intérêts sur dépôts et comptes bancaires (carnets d’épargne, compte salaire, compte postal, etc.) ainsi qu’intérêts d’obligations autres que celles mentionnées ci-dessous (les prestations appréciables en argent, faites par un débiteur à son créancier, et sous forme de versement, virement, inscription au crédit, imputation ou d’une autre manière, qui n’ont pas juridiquement pour effet d’amortir la dette en capital) ;
- les revenus résultant de l’aliénation ou du remboursement d’obligations à intérêt unique prédominant (obligations à intérêt global, Zero-Bonds) qui échoient au porteur ;
- les rendements de parts placements collectifs de capitaux (placements collectifs en valeurs mobilières et placements collectifs immobiliers, pour la part des rendements du fonds immobilier qui excède le rendement de ses immeubles en propriété directe) ;
- les dividendes (ordinaires et extraordinaires d’une société), les parts de bénéfice provenant de participations de tous genres, l’excédent de liquidation ainsi que ;
- les autres distributions, périodiques ou uniques, du bénéfice ou des réserves sous forme d’avantages appréciables en argent, par ex. la remise d’actions gratuites, les augmentations gratuites de la valeur nominale, etc. ;
- les revenus provenant de la location, de l’affermage, de l’usufruit ou d’autres droits de jouissance portant sur des choses mobilières ou sur des droits : par ex. les intérêts de baux à loyer ou à ferme concernant des installations commerciales, ainsi que les recettes nettes provenant de la sous-location d’appartements ou de chambres ;
- les revenus de biens immatériels (par ex. droits d’auteur, droits de licence).

Quelques cantons prévoient toutefois certains allégements ou exceptions qui dérogent aux règles énumérées ci-dessus.

3.4.1 Allégements sur les dividendes

En relation avec les efforts entrepris en vue d’atténuer la « double imposition économique » de la personne morale et de ses détenteurs de parts (imposition successive auprès de la société et des actionnaires), la Confédération et la plupart des cantons n’imposent que partiellement les dividendes et autres rendements provenant de droits de participation (actions, parts sociales et autres droits) à des sociétés de capitaux ou à des sociétés coopératives. La participation doit cependant atteindre un certain pourcentage (participation qualifiée).

Avec la Loi fédérale sur l’amélioration des conditions fiscales applicables aux activités entrepreneuriales et aux investissements du 23 mars 2007 (Loi sur la réforme de l'imposition des entreprises II) les allégements suivants ont, entre autres, été introduits (art. 20 al. 1bis LIFD) :
• imposition partielle en matière d’IFD : les détenteurs de participations se voient accorder un allègement à condition qu’ils possèdent une participation minimale au capital de l’entreprise. Il s’agit là d’une réduction de la matière imposable. Cette imposition partielle diffère selon qu’il s’agit de la fortune privée ou de la fortune commerciale :
  ➢ fortune commerciale : les dividendes, parts de bénéfices, excédents de liquidation et autres avantages découlant de la fortune commerciale sont imposés à raison de 50 % après déduction des dépenses attribuables. Il en va de même pour les gains en capital découlant de l’aliénation de tels droits de participation ;
  ➢ fortune privée : les dividendes et parts de bénéfices découlant de la fortune privée sont imposés à raison de 60 % ;

Participation qualifiée : l'imposition réduite des dividendes (aussi bien pour la fortune privée que pour la fortune commerciale) n’est toutefois accordée que si le bénéficiaire possède une participation de 10 % au moins au capital de la société.

• en ce qui concerne la LHID, seul le seuil de 10 % de participation minimale est ancré dans la loi et a donc force obligatoire pour tous les cantons qui prévoient une imposition partielle. En revanche, les cantons restent libres de choisir leur propre méthode visant à atténuer les effets de la double imposition économique et la fixation de l’ampleur de l’allègement accordé demeure de leur seule compétence (art. 7 al. 1 LHID)

Cet allègement peut intervenir de deux manières, soit en diminuant le taux d’impôt applicable, soit en réduisant la matière imposable, comme pour l'IFD. Dans la pratique, les lois fiscales peuvent en effet prévoir que :

• les dividendes sont entièrement imposables et sont pris en compte à 100 % pour la détermination du taux frappant le revenu global. Ils sont toutefois taxés à un taux privilégié par rapport à celui frappant les autres revenus du contribuable ;

• seul un certain pourcentage du dividende est imposable.

Pour un aperçu des différentes atténuations cantonales relatives à la double imposition économique, se référer au tableau « Réduction de la double imposition économique » des Brochures fiscales.

3.4.2 Actions gratuites

Il convient de relever qu’en dépit des dispositions de la LHID, les actions gratuites ne sont pas imposées en matière d’impôts cantonaux au moment de leur attribution dans quelques cantons. Elles sont imposées ultérieurement, lors de leur remboursement éventuel (en cas de rachat par la société de ses propres actions) ou en cas de liquidation de la société. Il s’agit des cantons de ZH, SZ, BL, AR et SG11. En revanche, en matière d’IFD, les actions gratuites sont toujours imposables sur la base de l’art. 20 al. 1 let. c LIFD.

---

11 Ceci est valable que pour les actions gratuites, l’augmentation gratuite de la valeur et autres dans le cas d’une libération qui se fait au détriment des réserves issues des apports en capital. Dans les autres cas, la taxation à lieu lors de la distribution.
3.5 Revenu de la fortune immobilière

En ce qui concerne l'imposition du revenu de la fortune immobilière, les prescriptions fédérales et cantonales sont en principe semblables.

Par **revenu de la fortune immobilière**, il faut entendre celui qui provient d'immeubles au sens de l'art. 655 CC. Il s'agit avant tout du **rendement brut des loyers ou fermages** si le contribuable est propriétaire de l'objet immobilier, ou de la **valeur de l'usufruit** si le contribuable n'est qu'usufruitier de l'immeuble.

La **valeur locative** du logement auquel le contribuable a droit dans son propre immeuble, ou dans une maison dont il a l'usufruit (gratuit), entre également en ligne de compte en tant qu'élément du revenu imposable.

3.5.1 Rendement des loyers et fermages

Tant au niveau fédéral que cantonal, sont notamment imposables tous les revenus provenant

- de la **location** ou de l'a**ffermage** de biens immobiliers, y compris éventuellement la valeur de prestations spéciales fournies par le locataire ou le fermier (art. 21 al. 1 let. a LIFD);
- de l'usufruit ou d'autres droits de jouissance portant sur des immeubles.

Les législations fédérale et cantonales ne présentent pas de divergences notables.

3.5.2 Valeur locative

Toutes les lois fiscales suisses considèrent comme étant un **élément du revenu imposable** du contribuable la valeur locative d'un immeuble ou d'un logement utilisé par son propriétaire (art. 21 al. 1 let. b et al. 2 LIFD ainsi que art. 7 al. 1 LHID).

Cette valeur locative correspond en quelque sorte à la **valeur de jouissance** du logement ou de sa propre maison, y compris les accessoires.12

Ainsi, cette valeur locative équivaut en principe au montant du loyer que le propriétaire ou l'usufruitier devrait payer à un tiers pour la location d'une maison ou d'un logement comparable.

La méthode de calcul la plus fréquemment utilisée est celle de la **méthode comparative**, à savoir la comparaison avec les loyers exigés pour des logements similaires et en tenant compte de l'usage local. Sont donc avant tout déterminants les loyers usuels dans la localité pour des logements semblables (valeur du marché). En règle générale, on procède à des comparaisons par estimation ou selon un mode de calcul fixé dans la loi ou dans une ordonnance d'exécution. Dans les cas où la méthode comparative n'est pas possible, la valeur locative est déterminée selon des critères objectifs. Cette réglementation s'applique également aux résidences secondaires.

---

12 Voir l'article « L'imposition de la valeur locative », dans le recueil Informations fiscales, registre F.
Dans ses « Directives pour déterminer la valeur locative des maisons d'habitation occupées par leur propriétaire » du 25 mars 1969\(^{13}\), l’AFC avait déjà développé plusieurs systèmes de calcul relatifs à l'estimation de la valeur locative selon la méthode brute. Ils sont utilisables en principe aussi bien pour l'IFD que pour les impôts cantonaux et communaux afin d'obtenir des valeurs plus ou moins similaires et comparables entre les cantons et d’assurer ainsi une égalité de traitement entre tous les contribuables.

En matière d'IFD, l'AFC admet en l’occurrence les valeurs de jouissance déterminantes en matière d’impôts cantonaux, dans la mesure où elles ne se situent pas, en moyenne cantonale, au-dessous de 70 % de la valeur locative du marché (limite d'intervention). Cette limite d’intervention est ainsi uniquement un instrument de gestion administrative sur le plan suisse et ne peut en tant que telle être admise comme règle de taxation dans la procédure de taxation pour l'IFD.\(^{14}\)

En conséquence, l’AFC corrige les valeurs locatives qui se situerait, en moyenne cantonale, au-dessous du seuil – toléré par l’autorité de surveillance – de 70 % de la valeur du marché.\(^{15}\)

Tant en matière d'IFD que dans tous les cantons, la valeur locative doit être reportée intégralement dans la déclaration d'impôt, à sa valeur brute. De cette valeur, on pourra ensuite déduire tout ou partie des intérêts passifs hypothécaires ainsi que les frais d'immeubles pour aboutir finalement à la valeur locative nette imposable.

Les principales divergences d’un canton à l’autre que l'on rencontre concernent le mode de calcul de cette valeur locative (y compris la déductibilité des frais d'immeubles).

### 3.5.2.1 Réduction de la valeur locative en cas de sous-utilisation

La LIFD prévoit que la détermination de la valeur locative doit prendre en compte les conditions locales, ce qui est inhérent au principe de la valeur marchande, mais doit également prendre en considération l'utilisation effective du logement au domicile du contribuable (art. 21 al. 2 LIFD).

Il y a donc là l'amorce d'une déduction pour sous-utilisation, qui ne s'entend pas du point de vue temporel mais par rapport aux locaux, comme c'est par ex. le cas lorsque les enfants ont quitté le domicile parental. Les conditions régissant l'octroi de cette déduction sont toutefois très restrictives. Entre autres, la partie non utilisée du bâtiment doit être effectivement et définitivement vide, c.-à-d. sans aucun meuble.

Cette réduction n'est toutefois pas accordée pour les résidences secondaires.

Les cantons de **ZH, UR, SZ, OW, NW, ZG, BL, SH, SG, GR et TG** possèdent également des dispositions semblables quant à la prise en considération de l'utilisation effective, qui dépend également d'un certain nombre de conditions préalables strictement définies (comme IFD).

---

\(^{13}\) ASA 38, p. 121 ss.

\(^{14}\) Cf. lettre-circulaire de l’AFC du 21 février 2008 « Liste des cantons dont la détermination de la valeur locative est différente pour l’impôt cantonal et l’impôt fédéral direct à partir de la période fiscale 2007 ».

3.5.2.2 Atténuation de la valeur locative

L'IFD ne prévoit en principe aucune atténuation particulière des valeurs locatives. Comme indiqué précédemment, les instructions de l'AFC précisent simplement que la valeur locative ne devrait pas être inférieure à 70 % de la valeur de marché.

En revanche, plus de la moitié des cantons possèdent des dispositions ayant pour effet une atténuation de la valeur locative par rapport aux loyers effectifs du marché ou au montant calculé selon la méthode définie par la loi fiscale :

- **détermination modérée de la valeur locative**, en ce sens que ces valeurs sont fixées de manière à correspondre, pour un objet similaire ou comparable :
  - à 70 % du loyer du marché (comme IFD) : LU, OW et NE ;
  - à 65 % de la valeur du marché : SZ ;
  - à 65 % de la valeur statistique (établie sur la base d'une statistique cantonale des loyers) : VD ;
  - à 60 % de la valeur du marché : BE, BL et AG ;
  - à un niveau situé entre 60 et 70 % de la valeur de marché : SH, TI et VS ;

- **abattement par rapport au prix du marché sur les valeurs locatives établies par comparaison** (méthode comparative) avec une réduction entre 30 et 40 % : ZH ;

- **abattement uniquement pour les logements habités durablement par leur propriétaire** et constituant leur domicile principal (en principe pas accordé pour les résidences secondaires) :
  - rabais de 40 % : GL, ZG et TG ;
  - rabais de 30 % : NW, AI, SG et GR ;
  - rabais de 25 %, mais au maximum 7'500 francs : UR ;
  - rabais de 10 % : AR ;
  - rabais de 4 % par année d’occupation, mais au maximum 40 %, y compris pour les résidences secondaires : GE ;

- **abattement fondé sur la relation existant entre le montant de la valeur locative et le niveau du revenu** :
  - ZH et OW : dans les cas de rigueur, lorsque la valeur locative excède le tiers des moyens financiers disponibles pour couvrir les frais d’entretien du contribuable et des personnes imposées séparément et vivant dans le même ménage, elle est réduite de manière correspondante ;
  - SH : dans les cas de rigueur, une réduction s’applique quand la valeur locative excède d’un tiers les revenus monétaires et que la fortune imposable est inférieure à 500'000 francs ;
  - LU : lorsque la valeur locative imposable excède le 25 % des revenus bruts du contribuable (valeur locative non comprise) tout en étant inférieure à 18'000 francs pour les célibataires ou à 25'200 francs pour les contribuables mariés et les familles monoparentales, elle est réduite de manière correspondante, mais au maximum jusqu’à concurrence de 60 % de la valeur de marché.

La réduction tombe dès que la fortune imposable dépasse 55’000 francs pour les personnes seules, et 110’000 francs pour les couples et les familles monoparentales.

\[^{16}\text{Pour les immeubles qui ne sont pas utilisés comme domicile, la valeur locative déterminante pour l’IFD s’applique.}\]
La réduction de la valeur locative est également accordée si les montants mentionnés ci-dessus sont atteints mais que la valeur fiscale du logement servant de domicile principal dépasse le 75 % de la valeur fiscale de tous les éléments de fortune (avant la déduction des dettes) ;

- **SG** : la valeur locative est réduite de manière correspondante pour les contribuables ayant l’âge ordinaire de la retraite AVS si elle est en disproportion évidente avec le revenu brut et la fortune. En règle générale, si la valeur locative admissible dépasse 30 % du revenu brut et le capital imposable est inférieur à 600’000 francs ;

- **VD** : la partie de la valeur locative nette du logement affecté au domicile principal du contribuable qui excède le 20 % de son revenu net, peut être déduite jusqu’à concurrence de 6’400 francs au maximum. Le montant de la valeur locative ou du loyer net du logement déterminant pour le calcul de la déduction ne peut toutefois pas excéder 10’400 francs pour le contribuable célibataire, veuf, divorcé ou imposé séparément et 12’900 francs pour les époux vivant en ménage commun et les familles monoparentales. Ces montants sont augmentés de 3’500 francs pour chaque enfant mineur, en apprentissage ou aux études, dont le contribuable assume l’entretien complet («déduction sociale pour le logement», également accordée aux locataires, cf. chiffre 4.4.5.2) ;

- la valeur locative est plafonnée en fonction du niveau absolu du revenu : la valeur locative ne peut excéder 20 % du revenu brut total (notion du «taux d'effort») : **GE**.

### 3.5.3 Autres rendements immobiliers

#### 3.5.3.1 Rentes du droit de superficie

Les rentes du droit de superficie sont des rétributions périodiques que le propriétaire d’un bien-fonds reçoit en contrepartie du droit d’ériger et de conserver au-dessus ou au-dessous du sol un immeuble. Elles représentent, pour le propriétaire foncier, des revenus de fortune entièrement imposables.

#### 3.5.3.2 Droit d’habitation

Le droit d’habitation consiste en l’autorisation – contre paiement – pour un tiers d’habiter dans un immeuble ou dans une partie d’une habitation. Les revenus obtenus pour un tel droit à titre onéreux représentent, pour le propriétaire de l’immeuble, un revenu et sont pleinement imposables.

Quant à la jouissance d’un tel droit à titre gratuit, elle représente pour le bénéficiaire un revenu imposable dont le montant est en principe équivalent à la valeur locative de l’immeuble ou du logement appartenant au contribuable (cf. chiffre 3.5.2), et cela que cette autorisation repose sur des bases contractuelles ou sur des droits de nature successoriale.

#### 3.5.3.3 Autres servitudes

Les sommes reçues en contrepartie de la cession d’autres servitudes, comme par exemple le placement de la publicité, sont en règle générale intégralement imposables en tant que revenus de la
fortune immobilière, puisqu'il n'y a pas d'aliénation ni diminution notable de la fortune. Il faut, cepen-
dant, tenir compte des restrictions suivantes :

- cantons de ZH, FR, SO, BS, GR, AG et VS : uniquement si ces servitudes n'atteignent pas de
  façon essentielle et durable la valeur d'aliénation de l'immeuble. A défaut de quoi la prestation
  versée au propriétaire est soumise à l’impôt sur les gains immobiliers ;
- canton de BE et TG : uniquement si ces servitudes sont limitées dans le temps. A défaut de quoi
  la prestation versée au propriétaire est soumise à l’impôt sur les gains immobiliers.

3.6 Revenus acquis en compensation au sens large (y compris la prévoyance individuelle)

Sont réputés « revenus acquis en compensation » toutes les prestations qui sont versées en lieu et
place du revenu découlant de l'activité lucrative. On considère notamment comme telles les
sommes versées en lieu et place du salaire ou du gain, dont font notamment partie :

- les rentes AVS/AI ;
- les retraites et pensions découlant de la prévoyance professionnelle et allouées sur la base d'un
  rapport de service antérieur ;
- les allocations provenant de l'assurance-chômage ;
- les indemnités journalières découlant d'assurances-maladie ou d'assurances contre les acci-
  dents ;
- les prestations en capital découlant de la prévoyance professionnelle ou individuelle ;
- les indemnités versées lors de la cessation d'une activité ou pour la renonciation à l'exercice de
  celle-ci ;
- les autres prestations en capital versées en vertu d'un rapport de service ;
- les indemnités pour dommages permanents.

Leur traitement fiscal pouvant varier selon le type de revenu considéré, certaines catégories de pres-
tations sont examinées plus en détail ci-après.

Les revenus provenant d'assurances et de la prévoyance constituent la catégorie la plus impor-
tante. Leur mode d'imposition dépend du type d'assurance contractée et du genre des prestations
versées.

A cet égard, il faut distinguer en effet entre :

- les prestations périodiques, à savoir les rentes, pensions etc. ; et
- les prestations en capital versées en une seule fois,

car leur traitement fiscal présente des divergences suivant le type de prestation.
3.6.1 Mode d'imposition des prestations découlant d'assurances et de la prévoyance

3.6.2 Prestations périodiques

Ce sont des prestations périodiques, régulières et de même montant, accordées en règle générale à une personne sa vie durant ou pendant une période limitée (le chômage par exemple), et qui ne sont pas attribuées sous la forme d'un capital. Il s'agit le plus souvent de rentes mensuelles.

Entrent notamment dans cette catégorie la plupart des revenus provenant de la prévoyance, tels que les rentes AVS/AI, les autres prestations périodiques provenant d'assurances sur la vie ou de rentes (rentes viagères), les retraites versées par des caisses de pension et autres institutions de prévoyance analogues (prévoyance professionnelle et prévoyance individuelle liée), ainsi que les prestations de la Caisse nationale d'accident (CNA) et de l'assurance-chômage.

En Suisse, plusieurs méthodes sont utilisées pour l'imposition de ces rentes. Les principaux critères retenus sont les suivants :

- la déductibilité ou la non déductibilité des cotisations et primes du revenu soumis à l’impôt. Leur déductibilité intégrale a pour corollaire l'imposition entière de la rente. Au contraire, la déductibilité partielle (ou la non déductibilité) entraîne aussi une imposition partielle selon l'ancien droit régissant les rapports de prévoyance ;

- le degré de financement extérieur (le 100 % / au moins le 20 % / moins de 20 % des prestations ont été financées par le contribuable lui-même). Certaines rentes financées (du point de vue du paiement des cotisations) exclusivement ou dans une mesure déterminée par le contribuable sont partiellement exonérées. En revanche, celles qui sont presque exclusivement financées par des apports autres que ceux du contribuable, sont imposées dans leur totalité. Ce qui a pour effet que ces rentes peuvent être imposées par exemple à raison de 60 %, 80 % ou 100 % suivant leur degré respectif de financement par le contribuable ;
- le moment du début du versement des cotisations ainsi que la date à partir de laquelle la rente a commencé à courir. L'imposition des rentes est par exemple échelonnée entre 60 et 100 % en fonction du début du versement de la rente ;
- décisions purement politiques, visant à favoriser une certaine catégorie de contribuables ou de rentiers. Dans certains cantons, les rentiers AVS/AI de condition modeste se voient accorder une déduction particulière, le plus souvent dégressive en fonction du montant de leur revenu.

Notons en passant que les primes d'assurances de personnes (assurances-vie, assurances-maladie, etc.) sont en général déductibles. Mais la plupart du temps, elles le sont seulement dans une mesure restreinte, dans le cadre d'une déduction ad hoc (cf. tableau « Déductions pour primes d'assurances et intérêts de capitaux d'épargne » des Brochures fiscales).

3.6.2.1 Rentes AVS/AI, retraites, allocations de chômage, etc.

L'IFD et toutes les législations fiscales cantonales imposent intégralement (c.-à-d. à 100 %) les rentes AVS, les rentes AI, les pensions découlant de la prévoyance professionnelle, les allocations de chômage ainsi que la plupart des autres prestations périodiques. En contrepartie, le contribuable peut déduire de son revenu imposable la totalité des cotisations et primes payées à cet effet.

Ainsi, la Loi fédérale sur la prévoyance professionnelle, vieillesse, survivants et invalidité du 25 juin 1982 (LPP) prévoit que les cotisations y afférentes sont déductibles (art. 81 al. 2 LPP). Il en va de même des cotisations AVS/AI/AC, dont la déductibilité ne découle toutefois pas directement de la loi fédérale y relative, mais elle est expressément prévue par les lois fiscales (déduction intégrale en vertu de l'art. 33 al. 1 let. d LIFD et art. 9 al. 2 let. d LHID).

En corollaire, toutes les rentes AVS/AI, les allocations de chômage ainsi que les pensions découlant de la LPP sont intégralement imposées. Il en va de même des rentes CNA.

Il convient de remarquer à ce propos que la LIFD et la plupart des lois cantonales contiennent toutefois des dispositions transitoires régissant les rentes provenant de la prévoyance professionnelle pour lesquelles des primes ont été versées avant le 1er janvier 1987 et qui ont commencé à courir ou sont devenues exigibles avant le 1er janvier 2002. Ces rentes-là sont et seront toujours imposées selon les dispositions en vigueur jusqu'alors (c.-à-d. 60 % / 80 % / 100 % ; voir à ce sujet les explications dans le tableau « Revenus périodiques des prestations d’assurances sociales et d’autres assurances » des Brochures fiscales) car les primes y relatives n’étaient pas toujours entièrement déductibles avant 1987 (art. 204 LIFD).

3.6.2.2 Rentes viagères et autres revenus périodiques provenant de contrats d'entretien viager

Tant en matière d'IFD que dans tous les cantons, les revenus provenant de rentes viagères et de contrats d'entretien viager sont imposables à raison de 40 % (art. 22 al. 3 LIFD et art. 7 al. 2 LHID).

Inversement, seul le 40 % des rentes viagères (soit la part de la rente constituée par des intérêts) pourra être déduit par le débirentier (art. 33 al. 1 let. b LIFD et art. 9 al. 2 let. b LHID).
3.6.2.3 Autres revenus périodiques provenant de droits d’habitation et d’usufruits

Tant au niveau fédéral que cantonal, les revenus provenant de droits d’habitation ou d’usufruits sont toujours imposés à 100 % chez leur bénéficiaire.

Pour les déductions particulières accordées aux bénéficiaires de rentes AVS/AI, cf. le chiffre 4.4.4.

3.6.2.3.1 Réglementation transitoire en matière de prévoyance professionnelle

Par « anciennes rentes » LPP, on entend les rentes issues de la prévoyance professionnelle qui ont commencé à courir ou sont devenues exigibles avant le 1er janvier 1987, respectivement le 1er janvier 2002 (période transitoire de 15 ans) et qui reposent sur un rapport de prévoyance existant déjà au 31 décembre 1986 (art. 204 al. 1 LIFD, l’équivalent s’applique pour les prestations en capital).

Au niveau cantonal, la date à laquelle le rapport de prévoyance devait déjà exister peut toutefois varier :

- le 1er janvier 1983 pour le canton du VS ;
- le 1er janvier 1985 pour les cantons de SO, AR, AI, SG et TG ;
- le 1er janvier 1986 pour le canton de BS ; et
- le 1er janvier 1987 pour tous les autres cantons.

Par « nouvelles rentes » LPP, on entend toutes les rentes qui reposent sur un rapport de prévoyance qui n’existait pas encore au 31 décembre 1986, et qui ont commencé à courir ou sont devenues exigibles après le 1er janvier 2002.

3.6.2.3.2 Dispositions transitoires relatives aux « anciennes rentes » LPP

La LIFD et la plupart des lois cantonales contiennent également des dispositions transitoires applicables aux contribuables qui ont cotisé depuis longtemps déjà pour leur prévoyance professionnelle et qui ont bénéficié ou bénéficient de telles prestations (art. 204 LIFD).

C’est ainsi que les rentes provenant de la prévoyance professionnelle qui ont commencé à courir ou sont devenues exigibles avant le 1er janvier 1987 et qui ont commencé à courir ou sont devenues exigibles avant le 1er janvier 2002 (et qui reposent sur un rapport de prévoyance antérieur au 31 décembre 1986) font par exemple l’objet d’une imposition à 60 %, 80 % ou 100 % en fonction du degré de financement par le contribuable lui-même.17

Cet allégement transitoire était dû au fait qu’avant l’entrée en vigueur de la LPP, les cotisations versées en vue de la prévoyance professionnelle n’étaient pas entièrement déductibles, et qu’il convenait donc d’en tenir compte au niveau de l’imposition ultérieure, du moins pendant un certain temps.

17 Etant donné que les cas où le contribuable a intégralement financé son 2ème pilier sont tout à fait exceptionnels, on peut considérer que l’allégement à 60 % se produit très rarement.
3.6.3 **Prestations complémentaires AVS/AI**

Tant au niveau fédéral que dans tous les cantons, les prestations complémentaires de l'AVS/AI sont expressément exonérées (art. 24 let. h LIFD et art. 7 al. 4 let. k LHID).

3.6.4 **Prestations de l'assurance militaire**

En vertu de l’art. 116 de la Loi fédérale sur l'assurance militaire du 19 juin 1992 (LAM), la plupart des prestations de l'assurance militaire sont imposées au titre de l’impôt sur le revenu, tant sur le plan fédéral que sur le plan cantonal.

Quant aux rentes qui ont commencé à courir avant l'entrée en vigueur de la LAM au 1er janvier 1994, elles demeurent exonérées de tout impôt sur le revenu.

Les rentes pour atteinte à l'intégrité ainsi que les indemnités à titre de réparation morale versées par l’assurance militaire sont également exonérées.

3.6.5 **Prestations en capital**

Il y a versement d'un capital lorsque la prestation d'assurance se fait sous la forme d'un versement unique. L'imposition de ces prestations en capital uniques diffère selon le genre de prestation en présence de laquelle on se trouve. Il convient en effet de distinguer :

- les prestations en capital provenant de la **prévoyance professionnelle** (2ème pilier). Elles sont toujours intégralement imposées, séparément des autres revenus et selon des dispositions pouvant varier d’une loi fiscale à l’autre (cf. chiffre 3.6.5.1) ;
- les prestations en capital provenant d'une forme reconnue de la **prévoyance individuelle liée** (pilier 3a). Elles sont imposées de la même façon que les prestations du 2ème pilier (cf. chiffre 3.6.5.2) ;
- les prestations en capital découlant d'une **assurance susceptible de rachat** (pilier 3b). Elles sont en principe exonérées de l’impôt sur le revenu (cf. chiffre 3.6.5.3) ;
- les prestations en capital versées par des **assurances non susceptibles de rachat**, telles que les assurances « risque pur », invalidité, accident, etc. Elles sont en principe imposées, séparément des autres revenus et selon les mêmes dispositions que celles applicables aux prestations du 2ème pilier (cf. chiffre 3.6.5.4) ;
- les autres **prestations en capital**. Elles sont imposables ou exonérées selon le cas, suivant le type de versement (cf. chiffre 3.6.5.5).

3.6.5.1 **Prestations en capital versées par des institutions de prévoyance professionnelle (2ème pilier)**

Avec l’entrée en vigueur de la LPP, les législateurs fiscaux ont introduit dès le 1er janvier 1987 la déduction intégrale de toutes les cotisations dues par le salarié selon la loi ou les statuts de la caisse de pension.

Ceci a amené aussi bien la Confédération que la plupart des cantons à prévoir un nouveau mode d'imposition des prestations découlant de la prévoyance professionnelle.
En matière d'IFD, les prestations en capital provenant d'institutions de prévoyance professionnelle versées à l'échéance ou lors d'un versement en espèces dans les cas prévus par la loi (art. 30c LPP et art. 5 de la Loi fédérale sur le libre passage dans la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité du 17 décembre 1993 [LFLP]) sont taxées séparément des autres revenus et soumises à un impôt annuel entier (art. 38 al. 1 LIFD et art. 11 al. 3 LHID). L'impôt est fixé pour l'année fiscale durant laquelle les revenus ont été acquis (art. 38 al. 1bis LIFD). L'impôt grevant ces prestations est calculé séparément des autres revenus sur la base de taux représentant le 1/5 des barèmes légaux ordinaires pour les personnes célibataires et les personnes mariées. En d'autres termes, l'impôt dû se monte à 1/5 de l'impôt découlant des barèmes inscrits à l'art. 36 al. 1 et 2 LIFD et correspondant au revenu imposable donné (c'est donc l'impôt – et non pas la prestation en capital – qui est divisé par cinq).

Les méthodes d'imposition appliquées par les cantons ne sont pas uniformes. L'imposition a toujours lieu séparément des autres revenus, au moyen d'un impôt annuel entier, mais l'impôt est quant à lui calculé selon des dispositions plus ou moins analogues à celles de la LIFD, selon une autre fraction des taux normaux, « au taux de la rente » ou encore sur la base de barèmes ad hoc. L'expression « au taux de la rente » signifie que l'imposition s'effectue au taux qui serait applicable si une rente annuelle correspondante était servie en lieu et place de la prestation unique.

Il convient finalement de préciser que les prestations en capital versées au contribuable lors de sa sortie d’une institution de prévoyance sont exemptes d’impôt dans la mesure où elles sont affectées, durant le délai d’une année, au rachat dans une autre institution similaire, ou utilisées pour acquérir une police de libre-passage.

### 3.6.5.2 Prestations en capital découlant de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a)

Le pilier 3a est une forme privilégiée de prévoyance individuelle. C'est ce que l'on appelle la prévoyance liée car le capital accumulé ne peut pas être retiré à tout moment, mais seulement sous certaines conditions bien définies.\(^\text{18}\)

Cette prévoyance individuelle liée peut avoir lieu par le biais d’un contrat conclu :

- avec un **établissement d'assurance** reconnu ; ou
- avec une **fondation bancaire** reconnue.

Les droits d'expectative que l'épargnant a envers son institution de prévoyance ne sont pas imposables. Les montants versés à une fondation bancaire ou à un établissement d'assurance sont donc exonérés de tout impôt jusqu'à leur échéance. Ils sont déductibles du revenu imposable jusqu'à concurrence d'un montant-limite supérieur fixé chaque année par le Conseil fédéral (cf. chiffre 4.3.3). Ce n'est donc qu'**au moment de l'échéance que le capital versé sera imposé**.

Les prestations qui sont versées sous **forme de rente** sont intégralement soumises à l'impôt sur le revenu (cf. chiffre 3.6.2).\(^\text{18}\)

---

\(^\text{18}\) Ce chapitre ne traite que de l’épargne (risque-vieillesse), mais en fait, le pilier 3a peut également couvrir les risques de décès et d'invalidité si le contrat d’assurance est conclu avec un établissement d’assurance.
Cependant, la plupart du temps, les prestations découlant de la prévoyance individuelle liée sont servies sous forme de versement en capital, de sorte que les conséquences fiscales sont différentes.

La Confédération impose ces prestations en capital – versées à l’échéance (retraite) ou lors d’un versement en espèces dans les cas prévus par l’Ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance du 13 novembre 1985 (OPP 3) – de la même façon que celles découlant d’institutions de prévoyance professionnelle, à savoir séparément des autres revenus et sur la base de taux représentant le 1/5 des barèmes inscrits dans la loi (art. 38 LIFD).

La plupart des cantons appliquent le même système que l’IFD et imposent également les prestations découlant de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a) de la même manière que celles provenant de la prévoyance professionnelle (2ème pilier). Quelques cantons appliquent parfois des méthodes légèrement différentes.

Pour un aperçu des différents modes d’imposition de ces prestations dans les cantons, se référer au tableau « Imposition des prestations en capital provenant de la prévoyance professionnelle (2e pilier) et de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a) » des Brochures fiscales.

3.6.5.3 Prestations en capital découlant de la prévoyance privée libre (pilier 3b)

3.6.5.3.1 Généralités

Sont considérées comme telles les assurances (en principe, uniquement les assurances-vie « mixtes » du pilier 3b) pour lesquelles il est certain que l’événement assuré se réalisera, et que le preneur d’assurance a la possibilité de « racheter » en tout temps, c.-à-d. d’exiger le remboursement de la « valeur de rachat » avant l’expiration du contrat (plus les intérêts moins les frais de risque et de gestion). La somme en question est par exemple versée à l’assuré lorsque celui-ci atteint un certain âge, ou à ses héritiers, lorsque son décès survient avant cette date (assurances-vie mixtes).

Sur le plan fiscal, les versements en capital – en cas de vie (échéance du contrat) ou de rachat – provenant de ces assurances sont exonérés de l’impôt sur le revenu. En cas de décès de l’assuré, la somme en question demeure également exonérée de l’impôt sur le revenu mais peut être soumise aux impôts cantonaux et communaux frappant les successions.

Cette exonération de l’impôt sur le revenu s’applique tant en matière d’IFD que dans quasiment tous les cantons. Les cantons mentionnés ci-dessous prévoient les exonérations suivantes :

- canton d’AG : pour autant que le versement du capital ne découle pas de rapports de service ;
- canton d’AI : pour autant que le versement du capital ne découle pas de rapports de service, ni d’un contrat de prévoyance prévu par la LPP (y compris les polices de libre-passage, qui sont imposables).

La valeur de rachat de ces assurances est soumise – au niveau cantonal – à l’impôt sur la fortune pendant toute la durée du contrat.
3.6.5.3.2 Assurances de capitaux « à prime unique »

Il est à noter que les rendements provenant d’assurances de capitaux susceptibles de rachat et acquittées au moyen d’une prime unique constituent un cas particulier, car cela pose le problème de la distinction entre le placement de capitaux et la prévoyance vieillesse.

Tant en matière d’IFD que d’impôts cantonaux, la différence entre la prime unique et le capital versé est en principe imposée comme revenu à l’échéance d’un tel contrat ou en cas de rachat préalable d’une telle assurance, sauf si elle est réputée servir à la prévoyance (art. 20 al. 1 let. a LIFD et art. 7 al. 1ter LHID).

Si les assurances de capitaux à prime unique sont reconnues comme servant à la prévoyance, les prestations en découlant sont exonérées de l’impôt sur le revenu tant au niveau fédéral que cantonal.
Maj à part le fait que le preneur d’assurance et l’assuré doivent être une seule et même personne, les autres conditions donnant droit à l’exonération d’impôt de ces prestations ont toutefois varié au fil des ans.

3.6.5.3.2.1 Situation actuelle

Depuis le 1er janvier 1999, la prestation d’assurance est réputée servir à la prévoyance lorsque les trois conditions cumulatives suivantes sont remplies :

- l’assuré est âgé de 60 ans révolus au moment du paiement ; et
- la durée du contrat d’assurance était de cinq ans au moins ; et
- le contrat a été conclu avant que l’assuré n’ait atteint son 66ème anniversaire.

Si les trois conditions sont satisfaites, la prestation en capital est exonérée de l’impôt (art. 20 al. 1 let. a LIFD et art. 7 al. 1ter LHID).

Ces dispositions ne s’appliquent toutefois qu’aux assurances de capitaux acquittées au moyen d’une prime unique conclues après le 31 décembre 1998.

Il convient encore de préciser que, lors de son versement, la prime unique elle-même n’est déductible du revenu imposable que dans le cadre de la déduction pour les « autres primes d’assurances » (cf. chiffre 4.3.4 Erreur ! Source du renvoi introuvable.).

3.6.5.3.2.2 Dispositions transitoires pour les contrats conclus avant le 1er janvier 1999

S’agissant des contrats d’assurances de capitaux à prime unique conclus avant le 1er janvier 1999, la plupart des cantons possèdent une réglementation transitoire ou une pratique relativement différente de l’IFD.

3.6.5.3.2.2.1 Impôt fédéral direct

La LIFD contient des dispositions transitoires au sujet des conditions donnant droit à l’exonération des prestations versées par de telles assurances de capitaux à prime unique.

- Contrats conclus entre le 1er janvier 1994 et le 31 décembre 1998.
Impôts divers

Pour tous les contrats conclus entre le 1er janvier 1994 et le 31 décembre 1998, la troisième condition susmentionnée (contrat conclu avant le 66ème anniversaire) n'est pas requise. De sorte que l’exonération est accordée dès que le contrat a duré au moins 5 ans et que l’assuré est âgé de 60 ans au moins lors de son échéance (conditions cumulatives, art. 205a al. 2 LIFD).

- **Contrats conclus avant le 1er janvier 1994.**
  Les prestations provenant d’assurances conclues avant le 1er janvier 1994 demeurent exonérées de l’impôt dans la mesure où le rapport contractuel a duré au moins 5 ans ou que l’assuré a accompli sa 60ème année (conditions alternatives, art. 205a al. 1 LIFD).

### 3.6.5.3.2.2.2 Impôts cantonaux et communaux

Au niveau cantonal, les principales divergences concernant les contrats conclus avant le 1er janvier 1999 sont les suivantes :

- **les prestations en capital découlant de ces contrats demeurent exonérées d’impôt dans tous les cas et sans condition : ZH, LU, NW, ZG, BS, AR, VD et VS ;**
  idem, mais en cas de financement par un emprunt, il convient d’examiner chaque fois si l’on ne se trouve pas devant une tentative d’éviter l’impôt, car dans ce cas, les intérêts de la dette ne sont pas déductibles : BE, SZ, FR, BL et GE ;

- **ces prestations en capital ne sont exonérées d’impôt que sous réserve que certaines conditions temporelles soient remplies :**
  
  - exonération uniquement si le contrat a duré au moins 5 ans et que l'assuré est âgé de 60 ans au moins lors de son échéance (conditions cumulatives) : NE :
    - idem, mais cette condition cumulative s'applique uniquement aux contrats conclus entre le 1er janvier 1994 et le 31 décembre 1998 : SH, où la condition est uniquement alternative pour les contrats conclus avant le 1er janvier 1994 (comme IFD) ;
    - idem, mais cette condition cumulative s'applique uniquement aux contrats conclus dès le 1er janvier 1988 : AG, où toutes les prestations provenant de contrats conclu avant le 1er janvier 1988 sont même totalement exonérées.

  - exonération uniquement si le contrat a duré au moins 5 ans, que l'assuré est âgé de 60 ans au moins lors de son échéance et qu'il a été conclu avant que l'assuré n'ait atteint son 66ème anniversaire (mêmes conditions cumulatives que pour les contrats conclus dès le 1er janvier 1999) : UR, GL, SH, SG, GR, TI et JU ; en outre AI, mais seulement pour les contrats conclus à partir du 1er janvier 1994 ;

  - exonération uniquement si le contrat a duré au minimum 10 ans ou que l'assuré est âgé de 60 ans au moins lors de son échéance (condition alternative) : OW, SO et TG ; en outre AI et SG pour les contrats conclu avant le 1er janvier 1994.

### 3.6.5.4 Prestations en capital découlant d’une assurance non susceptible de rachat

Entrent notamment dans cette catégorie, les prestations en capital provenant d’assurances-risque (telles par exemple que les assurances-vie « risque pur »), celles découlant d’assurances-invalidité privées ou d’assurances-accidents (par ex. CNA), de même que celles provenant d’assurances-responsabilité civile.
En droit fiscal suisse, toutes les prestations en capital – constituant en quelque sorte un revenu de remplacement – qui sont versées :

- en cas de dommages corporels permanents ;
- en cas d'atteintes durables à la santé ;
- ensuite de décès

sont imposées séparément des autres revenus selon un barème privilégié, de la même façon que les prestations en capital provenant d'institutions de prévoyance (cf. chiffres 3.6.5.1 et 3.6.5.2). Ceci même si elles ne sont pas versées au bénéficiaire mais à ses héritiers :

- IFD : imposition séparée des autres revenus au moyen d'un impôt annuel entier, calculé sur la base du cinquième des taux découlant des barèmes inscrits dans la loi (art. 23 let. b et art. 38 LIFD) ;
- impôts cantonaux et communaux : imposition séparée au moyen d'un impôt annuel entier, avec des tarifs préférentiels calculés selon les indications mentionnées au chiffre 3.6.5.1 et au tableau « Imposition des prestations en capital provenant de la prévoyance professionnelle (2e pilier) et de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a) » des Brochures fiscales (cf. également art. 11 al. 3 LHID).

Ce mode d'imposition sur la base des modalités applicables aux prestations en capital du 2ème pilier est appliqué dans la majorité des cantons.

Certains cantons présentent toutefois quelques divergences par rapport à ce qui vient d'être mentionné concernant l'imposition de certaines prestations en capital versées par des assurances risque pur ou accident (autre méthode d'imposition ou exonération) :

- les prestations en capital versées par une assurance risque pur ou par une assurance-accident en cas de décès ou de dommages corporels permanents ou d'atteintes durables à la santé sont imposées à un taux correspondant à 30 % du barème, avec un montant exonéré de 200'000 francs, pour autant que les primes aient été financées exclusivement par le preneur d'assurance lui-même : AG.

- les prestations en capital versées par une assurance risque pur (par ex. assurance-vie en cas de décès) ne sont pas imposées à titre de revenu chez le bénéficiaire, mais à titre de succession, dans la mesure naturellement où le bénéficiaire en question n'entre pas dans la catégorie des héritiers exonérés des droits de successions, mais seulement en l'absence de clause bénéficiaire (c.-à-d. lorsque le bénéficiaire n'est pas expressément désigné dans le contrat). La somme assurée tombe dans ce cas dans la masse successorale, de sorte qu'elle sera soumise aux droits de succession, toujours dans la mesure où l’ayant droit qui en bénéficiera n’entre pas dans la catégorie des héritiers exonérés : ZG, SO, BL et AI ; ainsi que GR (impôt sur la masse successorale).

3.6.5.5 Autres revenus (prestations en capital)

Le traitement fiscal change selon le type de prestation.
3.6.5.5.1 Versements en capital remplaçant des prestations périodiques

Toutes les autres prestations en capital remplaçant des prestations périodiques sont imposées dans le cadre de l’impôt ordinaire sur le revenu, selon le système dit « au taux de la rente » (art. 23 let. c et d ainsi que art. 37 LIFD et art. 11 al. 2 LHID). Par exemple :

- le paiement de prestations arriérées pour les rentes échues de l’AI ou de l’assurance accidents (CNA/SUVA) ;
- le rachat par l’assureur des rentes de l’assurance accidents ou d’une rente de survivants ;
- les indemnités de départ versées par l’employeur au salarié (par ex. quelques années avant la retraite ordinaire) prévues pour compenser l’absence de salaire pendant une période déterminée (il s’agit là d’une prestation qui ne revêt pas un caractère de prévoyance) obtenues par des cadres supérieurs (« parachutes dorés ») ou par tout autre salarié ;
- les indemnités obtenues lors de la cessation d’une activité ou de la renonciation à l’exercice de celle-ci ;
- les indemnités obtenues en échange de la renonciation à l’exercice d’un droit.

Ainsi, aussi bien pour l’IFD que pour les impôts cantonaux et communaux, le calcul de l’impôt est effectué, compte tenu des autres revenus et des déductions autorisées, au taux qui serait applicable si une rente annuelle correspondante était versée en lieu et place de la prestation unique (au « taux de la rente »). En d’autres termes, le taux déterminant est celui correspondant à la somme des autres revenus et de la rente annuelle supposée.

3.6.5.5.2 Versements à titre de réparation du tort moral et les prestations des assurances sociales et de l’assurance-accidents

Contrairement à ce qui précède, les versements à titre de réparation du tort moral sont entièrement exonérés, tant au niveau fédéral que dans tous les cantons, du fait qu’ils ne sont jamais versés en lieu et place d’un revenu du travail mais ont pour but la compensation, au moyen d’une réparation pécuniaire, d’une atteinte immatérielle subie (art. 24 let. g LIFD et art. 7 al. 4 let. i LHID).


---

19 Le canton d’UR connaît une Flat Rate Tax de 15,2 %.
3.7  Imposition des gains en capital

Un gain en capital suppose toujours un acte d'aliénation (la vente d'un bien). Est alors imposable à titre de gain en capital, la différence entre le prix d'acquisition et le prix d'aliénation du bien en question.

Il convient de faire une distinction entre les gains réalisés sur la fortune privée du contribuable d'une part, et les gains réalisés sur la fortune commerciale d'autre part. Leur traitement fiscal est différent (voir le graphique ci-dessus).

La situation est résumée ci-après.
**Fortune privée :**

- les gains en capital réalisés lors de l’aliénation d’éléments de la *fortune mobilière privée* du contribuable sont toujours *exonérés de l’impôt* (art. 16 al. 3 LIFD et art. 7 al. 4 let. b LHID) ;

- les gains immobiliers, à savoir les gains en capital réalisés lors de l'aliénation de tout ou partie d'un immeuble faisant partie de la *fortune privée* d'un contribuable, sont imposables au niveau cantonal par le truchement d'un impôt spécial, appelé impôt sur les *gains immobiliers* (art. 12 al. 1 LHID). Ils sont en revanche *exonérés de l’impôt au niveau fédéral* (art. 16 al. 3 LIFD).

**Fortune commerciale :**

- les gains en capital provenant de l'aliénation, la réalisation ou la réévaluation comptable d’éléments de la *fortune commerciale* sont *imposables* car ils font toujours partie du produit de l'activité lucrative indépendante (art. 18 LIFD et art. 8 LHID) ;

- lorsqu'il s'agit de la réalisation d'un immeuble commercial, le mode d'imposition du gain en résultant peut cependant varier suivant le canton.

### 3.7.1 Gains en capital réalisés sur la fortune privée

#### 3.7.1.1 Gains réalisés sur la fortune mobilière privée

Les *gains* réalisés lors de l'aliénation de *valeurs mobilières* faisant partie de la *fortune privée* du contribuable (par ex. des titres ou des œuvres d'art) sont *exonérés* de tout impôt, cela tant sur le plan fédéral que dans tous les cantons (art. 16 al. 3 LIFD et art. 7 al. 4 let. b LHID).

Dans sa jurisprudence constante, le TF a établi des critères permettant la distinction entre l’activité lucrative indépendante portant sur des titres (gain en capital imposable) et la simple gestion de la fortune privée.\(^{20}\)

#### 3.7.1.2 Gains réalisés sur la fortune immobilière privée

Les *gains* réalisés lors de l'aliénation d'immeubles appartenant à la *fortune privée* ne sont *pas imposables au niveau fédéral*. À l'instar des gains provenant de l'aliénation de la fortune mobilière privée, ils sont expressément et totalement exonérés de l’impôt (art. 16 al. 3 LIFD).

En revanche, les gains obtenus lors de l'aliénation d'immeubles faisant partie de la fortune privée sont imposés dans tous les cantons et/ou communes par le biais d'un impôt spécial : *l'impôt sur les gains immobiliers* (art. 12 LHID). Ces gains ne sont généralement pas soumis à l'impôt sur le revenu.\(^{21}\)

### 3.7.2 Gains réalisés sur la fortune commerciale

La fortune commerciale comprend tous les éléments de fortune qui servent, entièrement ou de manière prépondérante, à l'exercice de l'activité lucrative indépendante. Il s'agit ici de tous les gains

---

\(^{20}\) Cf. circulaire n° 36 de l’AFC « Commerce professionnel de titres » du 27 juillet 2012.

\(^{21}\) Pour de plus amples détails, voir l'article « L’impôt sur les gains immobiliers» dans le recueil *Informations fiscales*, registre D.
obtenus dans l'exploitation d'une entreprise commerciale ou industrielle et provenant de la fortune commerciale, tels que les plus-values provenant de l'aliénation de titres, les bénéfices réalisés sur des ventes d'immeubles, les bénéfices de liquidation en cas de remise ou d'aliénation d'une entreprise\textsuperscript{22}, etc.

Tant sur le plan fédéral que dans tous les cantons, le transfert d'éléments de la fortune commerciale dans la fortune privée ou dans une entreprise ou un établissement stable sis à l'étranger est assimilé à une aliénation (art. 18 al. 2 LIFD et art. 8 al. 1 LHID).

Lorsque des biens – spécialement des immeubles – sont utilisés en partie à des fins commerciales et en partie à des fins privées, leur affectation fiscale à la fortune privée ou commerciale du contribuable doit être effectuée selon la \textit{méthode de la prépondérance}. Ainsi les éléments de fortune qui servent entièrement ou d'une manière prépondérante à l'activité lucrative indépendante, sont considérés comme fortune commerciale (art. 18 al. 2 LIFD et art. 8 al. 2 LHID).

\subsection*{3.7.2.1 Gains réalisés sur la fortune commerciale mobilière}

Les bénéfices en capital réalisés lors d'aliénations de valeurs mobilières faisant partie de la fortune commerciale ou provenant d'une opération de nature professionnelle sont additionnés aux autres revenus, et cela aussi bien sur le plan fédéral que dans tous les cantons.

Selon l'art. 18 al. 2 LIFD et l’art. 8 al. 2 LHID, la fortune commerciale comprend également les participations d'au moins 20 % au capital-actions ou au capital social d'une société de capitaux ou d'une société coopérative, dans la mesure où le détenteur les a déclarées comme fortune commerciale au moment de leur acquisition.

\subsection*{3.7.2.2 Gains réalisés sur la fortune commerciale immobilière}

La LHID laisse aux cantons une certaine liberté en matière d'imposition des gains immobiliers lors de l'aliénation d'immeubles faisant partie de la fortune commerciale du contribuable (art. 12 al. 4 LHID).

Tant en matière d'IFD que dans la majorité des cantons (LU, OW, GL, ZG, FR, SO, SH, AR, AI, SG, GR, AG, TG, VD, VS, NE et GE), aussi bien les gains en capital réalisés lors d'aliénations de valeurs immobilières faisant partie de la \textit{fortune commerciale} (entrant dans l'actif commercial d'un contribuable exerçant une activité lucrative indépendante ou d'une personne morale) que ceux provenant d'une \textit{opération de nature professionnelle} (à savoir les gains réalisés par un commerçant en immeubles dans l'exercice de sa profession) sont ajoutés aux autres revenus resp. bénéfices. Ils sont donc soumis à l'\textit{impôt ordinaire sur le revenu resp. le bénéfice} (art. 18 al. 2 LIFD et art. 8 al. 1 LHID)\textsuperscript{23}.

\textsuperscript{22} Le total des réserves latentes réalisées au cours des deux derniers exercices commerciaux est imposable séparément des autres revenus si le contribuable âgé de 55 ans révolus cesse définitivement d'exercer son activité lucrative indépendante ou s'il est incapable de poursuivre cette activité pour cause d'invalidité (art. 37b LIFD).

\textsuperscript{23} Canton de VS : en cas de cessation complète ou partielle de l'assujettissement ou lorsque le contribuable cesse d’exercer son activité lucrative indépendante, toutes les réserves latentes touchées par cet état de fait, qui n’ont pas été soumises à l’impôt jusque-là, font l’objet d’un impôt annuel entier perçu au taux correspondant au montant total de ces seuls revenus. Un abattement de 50 % est accordé sur l’impôt frappant ces bénéfices.
Le canton de ZG connait cependant une exception concernant l’assujettissement limité : lorsque le contribuable est domicilié dans un autre canton ou à l’étranger, les gains réalisés par un commerçant en immeubles dans l’exercice de sa profession sont tout de même soumis à l’impôt sur les gains immobiliers en lieu et place de l’impôt ordinaire sur le revenu.

Dans les cantons de ZH, BE, UR, SZ, NW, BS, BL, TI et JU, les gains réalisés sur les immeubles faisant partie de la fortune commerciale ne sont pas additionnés aux autres revenus, mais sont en revanche soumis à l’impôt sur les gains immobiliers.24

En outre, en matière d’IFD, les bénéfices provenant de l’aliénation d’immeubles agricoles ou sylvicoles ne sont toutefois ajoutés au revenu imposable que jusqu’à concurrence des dépenses d’investissement (art. 18 al. 4 LIFD). Depuis l’arrêt rendu par le TF le 2 décembre 201125, ce traitement fiscal est réservé aux seuls immeubles agricoles soumis à la législation agricole (voir la Loi fédérale sur le droit foncier rural du 4 octobre 1991 [LDFR], la Loi fédérale sur l’aménagement du territoire du 22 juin 1979 [LAT] et la Loi fédérale sur l’agriculture du 29 avril 1998 [LAgr]). Pour les immeubles agricoles qui n’entrent pas dans la définition posée par le TF26, l’intégralité de la plus-value réalisée lors de leur aliénation est soumise à l’impôt sur le revenu.

Il en va de même au niveau cantonal, mais dans la mesure où le produit de l’aliénation d’immeubles agricoles et sylvicoles soumis à la législation agricole est supérieur aux dépenses d’investissements, il sera soumis à l’impôt sur les gains immobiliers (art. 8 al. 1 et art. 12 al. 1 et 4 LHID). L’aliénation d’immeubles agricoles non soumis à la législation agricole est traitée au niveau cantonal comme en matière d’IFD.

Remarque :

Dans le canton de GE, tous les gains réalisés sur la fortune commerciale sont soumis d’abord à l’impôt sur les gains immobiliers et ensuite à l’impôt ordinaire sur le revenu / le bénéfice, sur lequel le montant d’impôt sur les gains immobiliers viendra s’imputer, le trop-perçu étant ensuite remboursé.

3.8 Gains de loteries

Cette catégorie de revenus comprend les gains faits dans les loteries (par ex. Swiss Lotto, Euro Millions) et au Sport-Toto (concours de pronostics sur les résultats des matchs de football) et dans les concours analogues (par ex. paris sur les courses de chevaux).

En matière d’IFD, les gains faits dans les loteries constituent toujours un élément du revenu ordinaire et sont par conséquent ajoutés aux autres revenus. Les gains de loterie jusqu’à concurrence de 1'000 fr. par gain sont exonérés de l’impôt (art. 23 let. e LIFD).

Les gains réalisés dans les loteries suisses doivent être déclarés à leur montant entier, y compris l’impôt anticipé retenu sur ces gains.

24 Pour plus de détails à ce sujet, voir l’article « L’Impôt sur les gains immobiliers » dans le recueil Informations fiscales, registre D, chiffre 2.2.1.

25 ATF138 II 32.

26 Ne sont pas des immeubles agricoles : les terrains en zone à bâtir, les terrains en zone à bâtir qui supportent les bâtiments d’exploitation, sauf s’ils font partie d’une entreprise agricole au sens de la LDFR et les surfaces en zone à bâtir à proximité des bâtiments d’exploitations, si elles dépassent l’aire environnante appropriée au sens de la LDFR.
Le revenu imposable provenant de tels concours est le gain net, c.-à-d. sont déduites des gains de loterie 5 % à titre de mise payée pendant la période en question, mais au plus 5'000 francs à titre de mises (art. 33 al. 4 LIFD).

La LHID mentionne certes les gains de loterie comme étant imposables, mais ne fixe pas expressément de quelle manière ils doivent être imposés (art. 7 al. 4 let. m LHID). Une certaine latitude a donc été laissée aux législateurs cantonaux. En fait, les cantons présentent d’assez grosses divergences :

- dans la grande majorité des cantons, les gains de loterie sont également additionnés aux autres revenus et soumis à l’impôt ordinaire sur le revenu ;
- dans certains cantons, ces gains sont en revanche soumis à un impôt spécial, c.-à-d. ils sont imposés séparément des autres revenus.

Remarque :

Tant en matière d’IFD que dans tous les cantons, les gains réalisés par des contribuables dans des maisons de jeu suisses sont exonérés de l’impôt en vertu de la Loi fédérale sur les jeux de hasard et les maisons de jeu du 18 décembre 1998 (LMJ). En revanche, les maisons de jeu sont imposées pour les gains qu’elles réalisent.

Quant aux gains réalisés dans des maisons de jeu étrangers, ils ne sont pas exonérés de l’impôt et font donc partie du revenu imposable.

Pour un aperçu des différentes impositions cantonales relatives aux gains de loterie, se référer au tableau « Imposition des gains de loterie ou d’une opération analogue » des Brochures fiscales.

### 3.9 Augmentations de valeur (plus-values)

Aussi bien au niveau fédéral que dans tous les cantons, les augmentations de la valeur de choses et de droits sont toujours considérées comme étant un revenu imposable dès qu’elles concernent la fortune commerciale du contribuable (art. 18 al. 2 LIFD et art. 8 al. 2 LHID).

Les plus-values sont en effet ignorées par le fisc aussi longtemps qu’elles n’apparaissent pas dans les écritures (contrairement aux bénéfices en capital, imposables en principe même s’ils ne ressortent pas des livres).

Remarque :

Dans les cantons de ZH, BE, UR, BS, BL, TI et JU, les réévaluations comptables concernant des immeubles ne sont ajoutées au revenu imposable que jusqu’à concurrence des dépenses d’investissement. La part excédant ces dépenses n’est pas imposable. Elle sera toutefois soumise à l’impôt sur les gains immobiliers en cas de vente de l’immeuble (cf. chiffre 3.7.2.2).

### 3.10 Revenu de la fortune grevée d’usufruit

En ce qui concerne l'imposition des revenus provenant d'usufruit, les lois fiscales se rattachent de façon générale à l’art. 765 CC. Cela a pour conséquence que du point de vue fiscal, l’usufruitier est en principe traité comme un propriétaire et le revenu de la fortune grevée d’usufruit est imposable.
Les législations fiscales fédérale et cantonales sont d'ailleurs identiques (art. 20 al. 1 let. d et art. 21 al. 1 let. a et b LIFD ainsi qu'art. 7 al. 1 LHID).

Ainsi, en matière d'IFD comme dans tous les cantons, le rendement de la fortune tant mobilière qu'immobilière grevée d'usufruit est ajouté au revenu de l'usufruitier.

En revanche, les rendements extraordinaires qui échoient non pas à l'usufruitier mais au propriétaire sont ajoutés au revenu de ce dernier (il peut s'agir, par exemple, de l'attribution d'actions gratuites).

3.11 Pensions alimentaires

En matière de prestations versées en exécution d'une obligation d'entretien ou d'assistance reposant sur le droit de famille, on distingue entre :

- les pensions alimentaires versées au conjoint divorcé ou séparé ;
- les pensions alimentaires allouées aux enfants à la suite d'un divorce ou d'une séparation ; et
- les prestations en exécution d'autres obligations d'entretien ou de soutien reposant sur le droit de famille.

Les pensions alimentaires versées périodiquement sont imposées différemment de celles versées sous forme de prestations en capital uniques :

- les prestations périodiques sont imposables chez le bénéficiaire. De manière logique, elles sont par conséquent déductibles chez le débiteur.
  Mais lorsqu'un enfant majeur reçoit une pension alimentaire, elle ne peut plus être déduite par le débiteur mais n'est pas imposée chez l'enfant non plus ;
- les contributions d'entretien versées sous forme de prestations en capital uniques ne sont pas imposées chez le bénéficiaire. Le débiteur ne peut donc pas les déduire.

Les autres prestations versées en exécution d'une obligation d'entretien ou de soutien reposant sur le droit de famille sont exonérées chez le bénéficiaire et ne peuvent donc pas être déduites par le débiteur.

3.11.1 Pensions alimentaires sous forme de prestations périodiques

Des pensions alimentaires peuvent être versées pour le conjoint séparé ou divorcé ou pour les enfants. En général, lorsque ces prestations sont imposées chez le bénéficiaire, elles peuvent être déduites chez le débiteur. Inversement, lorsqu'elles sont exonérées chez le bénéficiaire, elles ne sont pas déductibles chez le débiteur.

3.11.1.1 Pensions alimentaires versées au conjoint

Par ce terme on entend des prestations périodiques servant à satisfaire une obligation d'entretien ou d'assistance reposant sur le droit de famille, telles que les contributions d'entretien qu'un contribuable reçoit à la suite d'un divorce ou d'une séparation judiciaire ou de fait.
Tant en matière d'IFD que dans tous les cantons, de telles pensions alimentaires périodiques sont **imposées chez le bénéficiaire**. Constituant un élément de son revenu imposable, elles sont donc **additionnées à ses autres revenus** (art. 23 let. f LIFD et art. 7 al. 1 LHID).
En corollaire, elles sont déductibles chez le conjoint débiteur de cette prestation (art. 33 al. 1 let. c LIFD et art. 9 al. 2 let. c LHID).

3.11.1.2 **Pensions alimentaires allouées aux enfants**

On entend par là les contributions d'entretien périodiques obtenues par l'un des parents, en cas de divorce, séparation judiciaire ou de fait, pour les **enfants mineurs** dont il a la garde.

Pour l'IFD et dans tous les cantons, de telles contributions versées pour les enfants sont toujours imposées chez le bénéficiaire et déductibles chez le débiteur (art. 23 let. f et art. 33 al. 1 let. c LIFD ainsi que art. 7 al. 1 et art. 9 al. 2 let. c LHID).
Cette règle ne s'applique toutefois que pour les enfants mineurs. En effet, lorsqu'une pension alimentaire est versée à un **enfant majeur** en vertu d'une obligation d'entretien, elle ne peut plus être déduite par le débiteur, mais ne doit pas non plus être imposée chez l'enfant.

3.11.2 **Contributions d'entretien versées au conjoint ou aux enfants sous forme de capital**

Contrairement aux pensions alimentaires périodiques, les prestations en capital versées en exécution d'une obligation fondée sur le droit de famille sont **exonérées de tout impôt chez le bénéficiaire** (art. 24 let. e LIFD et art. 7 al. 4 let. g LHID). En corollaire, ces prestations ne sont **pas déductibles chez leur débiteur** (art. 33 al. 1 let. c LIFD et art. 9 al. 2 let. c LHID). Ceci vaut tant au niveau fédéral que dans les cantons sauf dans le canton du VS, où ces prestations sont imposables auprès du bénéficiaire et sont par conséquent déductibles chez le débiteur (comme les prestations périodiques).
4 FRAIS ET DÉDUCTIONS

4.1 Généralités

La LHID ne prévoit pas de restrictions en matière de déductions sociales, laissant dans ce domaine une entière liberté aux cantons dans la mise en œuvre. Les déductions au sens large peuvent être subdivisées en frais, en déductions « générales » et en déductions « sociales ».

Les frais (aussi appelés « déductions organiques ») sont en rapport de causalité avec l'obtention du revenu. Elles concernent des frais qui ont un rapport direct avec l'acquisition du revenu. La déduction de ces coûts nécessite en d'autres termes la réalisation d'un revenu.

Les déductions générales (« anorganiques ») n'ont par contre pas de rapport de causalité direct avec l'acquisition du revenu. Elles trouvent leur justification surtout dans le fait que les coûts engendrés diminuent la capacité économique des contribuables.

Quant aux déductions sociales, elles n'ont pas non plus rapport de causalité avec l'obtention du revenu. Elles prennent en compte la capacité contributive et sont ainsi accordées sur la base de considérations purement sociales. Le contribuable ne doit pas prouver les frais en soi, mais seulement l'existence d'une situation personnelle propre (par ex. : état civil, enfants).

En déduisant du revenu brut (cf. chiffre 3) les frais et les déductions générales, on obtient le revenu net. De ce dernier, il faudra encore soustraire les déductions sociales pour parvenir au revenu imposable, lequel est déterminant pour le calcul de l'impôt.

Certains cantons utilisent une autre définition du revenu net.
4.2 Frais

Cette catégorie comprend notamment les frais généraux des personnes exerçant une activité lucrative indépendante (p.ex. les amortissements et les provisions ainsi que les frais de formation et de formation à des fins professionnelles du personnel de l'entreprise, frais de reconversion comprise) et des personnes exerçant une activité lucrative dépendante (par ex. frais de déplacement nécessaires entre le domicile et le lieu de travail, et frais supplémentaires résultant des repas pris hors du domicile).

Les frais généraux sont les dépenses immédiates et directes faites pour obtenir le revenu imposable et pour maintenir la source du revenu.

Il convient d'établir une distinction entre les frais généraux déductibles et les frais d'entretien du contribuable et de sa famille, qui ne sont pas déductibles. Ces derniers ne découlent en effet pas du fait qu'une personne obtienne ou non un revenu. Il s'agit plutôt d'un rapport allant dans le sens contraire. En effet, la nécessité d'effectuer certaines dépenses en vue de leur entretien (nourriture, vêtements, logement, etc.) contraint la plupart des personnes à travailler afin d'obtenir un revenu. Les dépenses relatives à l'entretien du contribuable représentent par conséquent une utilisation de son revenu.

Lorsque la distinction est difficile, il faut tenir compte du fait que la notion de frais généraux se rapporte uniquement aux dépenses qui dépendent directement de l'acquisition du revenu et dont le montant peut être déterminé de manière chiffrée. Toutes les autres dépenses sont des frais d'entretien.

Les indépendants peuvent déduire les frais justifiés par l'usage commercial.

En outre, il faut également considérer les frais d'administration de la fortune (cf. chiffre 4.2.3) ainsi que les frais d'entretien des immeubles en vue de préserver la valeur des immeubles (cf. chiffre 4.2.4).

4.2.1 Frais généraux des personnes exerçant une activité lucrative indépendante

Les frais généraux des personnes exerçant une activité lucrative indépendante, sont les frais justifiés par l'usage commercial ou professionnel.

Font notamment partie de ces frais (art. 27 al. 1 et 2 LIFD ainsi que art. 10 al. 1 LHID) :

- les dépenses nécessaires à l'entretien de l'appareil de production (machines, mobilier, immeubles), celles relatives à la procuration du matériel à transformer ou des marchandises commerciales, ainsi que les intérêts dus pour le capital étranger ;
- les frais de personnel, tels que les salaires et les traitements, les indemnités de frais, les prestations sociales et d'autres dépenses analogues, versés aux collaborateurs ;
- les amortissements et provisions justifiés par l'usage commercial ;
- les versements à des institutions de prévoyance en faveur du personnel de l'entreprise, à condition que toute utilisation contraire à leur but soit exclue ;
- les intérêts des dettes commerciales ainsi que les intérêts versés sur certaines participations (au sens de l'art. 18 al. 2 LIFD) ;
- les pertes effectives et comptabilisées sur des éléments de la fortune commerciale.
En général, les législations cantonales ne présentent guère de divergences par rapport à l'IFD.

Les commissions occultes, au sens du droit pénal suisse, versées à des agents publics suisses ou étrangers, ne sont pas déductibles, tant en matière d'IFD que d'impôts cantonaux et communaux (art. 27 al. 3 LIFD et art. 10 al. 1 Lhid).

4.2.1.1 Amortissements

Les amortissements sont destinés à compenser les moins-values et les dépréciations subies par la fortune commerciale. Il s'agit en fait de la constatation comptable de la perte subie par la valeur d'actif des immobilisations qui se déprécient avec le temps. Cette dépréciation est due à des causes inhérentes à l'actif ou à des causes extérieures.

Les amortissements justifiés par l'usage commercial peuvent, du point de vue fiscal, être déduits du bénéfice ou du revenu. Ces amortissements ne peuvent cependant être opérés que sur des biens faisant partie de la fortune commerciale. Cela oblige à distinguer clairement entre la fortune commerciale et la fortune privée (art. 28 LIFD et art. 10 al. 1 let. a LHID).

Le montant des amortissements admissibles n'est en général pas mentionné dans les lois fiscales, mais sera indiqué dans des ordonnances d'application ou dans des « instructions ». En règle générale, les amortissements accordés sont fixés en pourcents de la valeur comptable ou du prix d'acquisition.

Les méthodes utilisées dans le système fiscal suisse peuvent varier :

- en matière d'IFD, les taux d'amortissement sont en principe fixes. Si la nécessité de procéder à un amortissement supérieur est toutefois démontrée, celui-ci sera admis du point de vue fiscal ;
- la plupart des cantons possèdent leurs propres taux d'amortissement qui divergent parfois de ceux préconisés par l'AFC. En principe, ils sont également exprimés au moyen de taux fixes. Des procédés cantonaux spéciaux d'amortissement (à savoir des méthodes d'amortissement qui s'écartent des procédés usuels et qui, en vertu du droit fiscal cantonal ou de la pratique fiscale du canton concerné, étaient – sous certaines conditions – déjà appliqués régulièrement et systématiquement) peuvent être également appliqués en matière d'IFD, pour autant qu'ils conduisent à long terme au même résultat. Il peut s'agir d'amortissements uniques ou répétés sur le même objet. Parfois, les nouveaux investissements bénéficient d'amortissements accélérés au moyen de taux supérieurs à la normale ;
- dans quelques cantons, les contribuables disposent d'une certaine liberté en ce qui concerne le montant de leurs amortissements à effectuer, mais ils ne peuvent toutefois pas dépasser une certaine valeur minimum définitive.

4.2.1.2 Provisions

Les provisions sont des postes au passif du bilan qui sont incertains quant à leur existence et leur montant, mais qui peuvent être attendus avec une probabilité suffisamment importante. Elles ne sont déductibles fiscalement que si elles sont justifiées par l'usage commercial.

En général, les provisions sont autorisées pour (art. 29 al. 1 let. a - c LIFD et art. 10 al. 1 let. b LHID) :
4.2.1.3 Remploi

Le remploi ne concerne lui aussi que la fortune commerciale. Il consiste à éliminer des biens immobilisés nécessaires à l’exploitation et à les remplacer par d’autres biens immobilisés nécessaires à l’exploitation (art. 30 al. 1 LIFD et art. 8 al. 4 LHID).

Lorsque le remploi n’intervient pas pendant le même exercice, une provision correspondant aux réserves latentes peut être constituée. Le report de réserves latentes sur des éléments de fortune situés hors de Suisse n’est toutefois pas admis (art. 30 al. 2 LIFD).

Ce n’est pas la fonction du bien qui est déterminante, mais son affectation à l’exploitation en Suisse.

4.2.1.4 Intérêts des dettes commerciales

Tant sur le plan fédéral qu’au niveau cantonal, les contribuables indépendants peuvent déduire sans limitation (art. 27 al. 2 let. d LIFD et art. 10 al. 1 let. e LHID) :
• les intérêts de leurs dettes commerciales ; ainsi que
• les intérêts de dettes afférentes à une participation commerciale.

Les dettes connexes aux participations déclarées comme fortune commerciale (cf. chiffre 3.7.2.1) sont entièrement déductibles.

4.2.1.5 Pertes commerciales

Si la période de calcul s'est soldée par une perte, cette dernière peut être déduite du bénéfice net de l'année suivante. Lorsque cela ne suffit pas pour compenser la perte en question, elle pourra être reportée sur plusieurs exercices consécutifs.

Depuis que tous les 26 cantons ont opté pour la taxation annuelle des personnes physiques selon le système dit postnumerando (imposition selon le revenu effectivement acquis), la période de déduction des pertes s'étend – tant pour l'IFD que pour l'impôt cantonal et communal – aux sept exercices précédant la période fiscale (art. 31 LIFD et art. 10 al. 2 LHID).

Exemple :
Pour la taxation de l'année fiscale 2018 (période de calcul 2018), peuvent donc être reportées et déduites des pertes non encore compensées depuis et y compris l'exercice 2011.

4.2.2 Frais professionnels des personnes exerçant une activité lucrative dépendante

Les personnes exerçant une activité lucrative dépendante (salariés) peuvent déduire les dépenses nécessaires à l'acquisition du revenu ayant un rapport de causalité direct avec lui. Il s'agit également des frais généraux (déductions organiques).

Cela signifie que les frais que l'employeur ou un tiers a pris à sa charge, les dépenses privées résultant de la situation professionnelle du contribuable (dépenses privées dites de représentation) ainsi que les frais d'entretien du contribuable et de sa famille, ne sont pas déductibles.

Alors que la LHID ne fait qu'évoquer des dépenses nécessaires à l'acquisition du revenu (art. 9 al. 1 LHID), la LIFD (art. 26 al. 1 LIFD) et l'Ordonnance du DFF sur la déduction des frais professionnels des personnes exerçant une activité lucrative dépendante en matière d'impôt fédéral direct du 10 février 1993 (Ordonnance sur les frais professionnels) énumèrent dans le détail les diverses catégories de frais professionnels déductibles :
• les frais de déplacements nécessaires entre le domicile et le lieu de travail jusqu'à un maximum de 3'000.- francs (art. 26 al. 1 let. a LIFD) ou un montant cantonal déterminé (art. 9 al. 1 LHID) ;
• le surplus de dépenses nécessaires résultant des repas pris hors du domicile et du travail par équipe ;
• ceux occasionnés par le retour au domicile n'ayant lieu qu'en fin de semaine.

Pour pouvoir faire valoir la déduction de ces frais, le contribuable devra les prouver.
Quant aux **autres frais professionnels** indispensables à l'exercice de la profession (outillage, livres, etc.), ils font en principe l'objet de **déductions forfaitaires** qui sont accordées aux contribuables sans justification spéciale.

Les dispositions fédérales et cantonales sont largement similaires. Ainsi que nous le verrons plus en détail ci-après, les éventuelles divergences concernent principalement le montant des déductions forfaitaires accordées dans les divers cantons pour les « autres dépenses professionnelles » (frais d'acquisition du revenu).

### 4.2.2.1 Frais de déplacement entre le domicile et le lieu de travail

Tant en matière d'IFD que dans tous les cantons, les frais nécessaires de déplacement entre le domicile et le lieu de travail peuvent être **déduits** (art. 26 al. 1 let. a LIFD et art. 9 al. 1 LHID). Certains cantons prévoient toutefois des plafonds (montants maximums déductibles).

Pour un aperçu des différentes dispositions cantonales, se référer au tableau « **Dédution des frais de déplacement entre le domicile et le lieu de travail** » des Brochures fiscales.

Lorsqu'il utilise les **transports publics**, le contribuable peut déduire les frais effectifs.

S'il utilise en revanche un **véhicule privé**, il ne pourra en règle générale déduire que le montant qu'il aurait dû dépenser en utilisant les transports publics disponibles.

S'il n'existe pas de transports publics ou si l'on ne peut raisonnablement exiger du contribuable qu'il les utilise, ce dernier peut déduire les frais d'utilisation d'un véhicule privé d'après certains forfaits établis par le biais de l'Ordonnance sur les frais professionnels.

Depuis le 1er janvier 2016, les travailleurs salariés peuvent déduire du revenu soumis à l'IFD au maximum 3'000 francs à titre de frais de déplacement professionnels. Cette disposition s'applique aux frais de déplacement liés à l'utilisation tant d'un véhicule privé que des transports publics. Au niveau cantonal, ce sont les cantons qui déterminent la déduction maximale.

### 4.2.2.2 Surplus de dépenses pour repas pris hors du domicile et pour travail par équipes ou de nuit

Les surplus de dépenses résultant des repas pris hors du domicile ainsi que pour le travail par équipes ou de nuit sont également déductibles, aussi bien en matière d'IFD qu'en matière d'impôt cantonal (art. 26 al. 1 let. b LIFD et art. 9 al. 1 LHID).

Ces frais sont généralement pris en considération par le biais de **montants forfaitaires** (par repas pris à l'extérieur). La justification de frais plus élevés est exclue.

Cette déduction n'entre toutefois en ligne de compte que dans la mesure où les repas sont pris hors du domicile pour des raisons professionnelles et occasionnent un surplus de dépenses par rapport aux repas pris à la maison. C'est notamment le cas lorsque le domicile et le lieu de travail sont très éloignés l'un de l'autre ou parce que la pause-repas est trop courte.

Entre également dans cette catégorie le **sejour hebdomadaire hors du domicile**. En effet, le contribuable qui, pendant ses jours de travail, séjourne là où il travaille et doit par conséquent y passer la nuit, mais qui **regagne régulièrement son domicile fiscal les jours où il a congé**, peut déduire le surplus de dépenses résultant de son séjour hors du lieu de domicile.
Il pourra d'abord déduire le surplus de dépenses résultant des repas pris hors du domicile (sur la base de forfaits) ainsi que les frais supplémentaires et nécessaires de logement (le montant de la location d'une chambre, sur la base des loyers usuels du lieu de séjour). Au titre des frais de déplacement nécessaires, le contribuable pourra également déduire les dépenses résultant du retour régulier au domicile fiscal ainsi que les frais nécessités au lieu de séjour lui-même par le déplacement entre son logement et son lieu de travail (cf. chiffre 4.2.2.1).

Les dispositions cantonales contiennent des dispositions semblables, le plus souvent avec des montants maximaux déductibles. Elles peuvent cependant présenter quelques divergences s'agissant des « semainiers ».

### 4.2.2.3 Autres dépenses professionnelles

Tant au niveau fédéral que dans tous les cantons, sont réputés « autres frais professionnels » les dépenses indispensables à l'exercice de la profession. Ils font l'objet d'une déduction forfaitaire, accordée à tous les salariés sans autre justification.

Cette déduction inclut toutes les autres dépenses causées par l'exercice de la profession, par ex. l'outillage professionnel (y compris le matériel informatique et les logiciels), les ouvrages spécialisés, une chambre de travail privée, les vêtements professionnels, l'usure exceptionnelle des chaussures et des vêtements ou l'exécution de travaux pénibles.

Lorsque les frais effectifs excèdent le montant des déductions forfaitaires, le contribuable devra – pour pouvoir les déduire intégralement – justifier de manière détaillée la totalité de ses dépenses effectives ainsi que leur nécessité sur le plan professionnel (art. 26 al. 2 LIFD et art. 9 al. 1 LHID).

Ces déductions sont accordées à chaque personne qui travaille. Cela veut dire que chacun des époux exerçant une activité lucrative peut faire valoir cette déduction. Si l'un des conjoints seconde l'autre dans sa profession ou dans son exploitation, les déductions ne sont admises que s'il existe véritablement un rapport de travail faisant l'objet d'un décompte avec les assurances sociales.

Ces déductions étant calculées pour une année, elles doivent naturellement être réduites de manière appropriée si l'activité lucrative dépendante a été exercée durant une partie de l'année seulement, à temps partiel ou à titre accessoire.

Les prescriptions cantonales concernant la déductibilité des dépenses professionnelles des salariés sont assez semblables d'un canton à l'autre.

Un point mérite cependant d'être relevé. Dans la plupart des cantons, les frais d'utilisation d'une éventuelle chambre de travail privée à son domicile sont également compris dans la déduction forfaitaire pour « autres frais professionnels ».

La plupart des cantons admettent cependant, en totalité ou en partie, la déduction des frais effectifs (quote-part des dépenses de loyer, chauffage, éclairage et nettoyage) afférents à cette chambre de travail privée lorsque le contribuable peut justifier qu'il est obligé de la réserver, à titre principal et régulier, une chambre de son appartement privé pour s'acquitter de ses tâches professionnelles et qu'il n'y a pas d'alternative:
- les cantons ZH, LU, UR, SZ, OW, NW, GL, ZG, FR, SO, BS, SH, AR, SG, AG, TG, TI, VD et VS admettent la déduction des frais effectifs en lieu et place de la déduction forfaitaire. Dans ce cas, les contribuables doivent justifier toutes leurs autres dépenses professionnelles ;
- les cantons BL et GR admettent – en plus de la déduction forfaitaire – une déduction séparée (frais effectifs).

Les cantons de BE, TI et JU possèdent en outre un système quelque peu différent, en ce sens que les contribuables ont le choix entre l'octroi d'une déduction forfaitaire et la déduction des frais effectifs.

La déduction forfaitaire pour « autres frais professionnels » englobe en principe tous les frais d'acquisition du revenu découlant de l'exercice de l'activité lucrative principale (y compris l'éventuelle chambre de travail privée), à l'exception des frais de déplacement et du surplus de dépens pour repas pris hors du domicile, qui peuvent en général être déduits séparément.

Presque tous les cantons prévoient également une déduction spéciale pour les frais d'acquisition sur les gains accessoires (cf. chiffre 4.2.2.4).

Le contribuable peut toutefois établir un décompte détaillé de ses frais professionnels effectifs et faire état de ce montant lorsque celui-ci est plus élevé que la déduction forfaitaire prévue par la loi.

Pour un aperçu des différentes dispositions cantonales, se référer au tableau « Déductions forfaitaires pour autres dépenses professionnelles » des Brochures fiscales

4.2.2.3.1 Déductions fiscales accordées aux expatriés

Les expatriés sont définis comme étant des employés occupant une fonction dirigeante et des spécialistes disposant de qualifications professionnelles particulières, détachés temporairement en Suisse par leur employeur étranger. L'aspect temporaire du détachement est décisif pour être qualifié d'expatrié. En effet, s'ils conservent leurs relations avec l'étranger pendant leur séjour en Suisse, ils ont des frais professionnels particuliers que le droit fiscal doit prendre en compte (par ex. : certains coûts liés à des voyages, des déménagements, des logements et de formation).

Selon l'Ordonnance du DFF relative aux déductions, en matière d'impôt fédéral direct, de frais professionnels particuliers des expatriés du 3 octobre 2000 (Oexpa), révisée et entrée en vigueur le 1er janvier 2016, les frais de logement des expatriés ne sont déductibles que si ces derniers conservent à l'étranger une habitation permanente destinée à leur usage personnel. De plus, les frais de déménagement ne peuvent être déduits que s'ils sont directement liés au déménagement. Et les frais de scolarisation des enfants mineurs de langue étrangère dans une école privée de langue étrangère sont déductibles uniquement si les écoles publiques ne dispensent pas d'enseignement dans cette langue. En revanche, les frais de repas, de transport et de garde des enfants avant et après les cours ne sont pas déductibles. Pour faciliter la taxation, ces frais sont déductibles jusqu'à concurrence d'un forfait mensuel de 1'500 francs, à l'exception des frais pour l'enseignement en langue étrangère. La preuve des frais effectifs demeure réservée, s'ils sont plus élevés.

Ces frais effectifs sont déductibles uniquement s'ils sont prouvés. Bien entendu, ces déductions ne sont accordées que si les frais professionnels en question sont pris en charge par les expatriés eux-mêmes et non pas par l'employeur.
4.2.2.4 Frais d’acquisition du revenu accessoire

Lorsque le contribuable exerce une activité dépendante accessoire et occasionnelle27 (c.-à-d. non régulière), il se voit accorder, aussi bien au niveau fédéral que dans presque tous les cantons, une déduction particulière au titre de frais d’acquisition du revenu découlant de l’exercice de cette activité accessoire, et cela en plus des déductions mentionnées aux chiffres 4.2.2.1 à 4.2.2.3 ci-devant. Il s’agit le plus souvent d’une déduction forfaitaire, avec un maximum et un minimum, laquelle ne peut toutefois pas être supérieure à la somme des gains accessoires. Le contribuable peut normalement établir un décompte détaillé de ses frais effectifs et faire état de ce montant lorsque celui-ci est plus élevé que la déduction forfaitaire prévue par la loi.

Lorsqu’il s’agit du même revenu, cette déduction ne peut pas être cumulée avec celle pour frais professionnels découlant de l’activité professionnelle principale (cf. chiffre 4.2.2.3).

Pour un aperçu de l’aménagement de ses déductions dans les cantons, se référer au tableau « Déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles du revenu accessoire » des Brochures fiscales.

4.2.2.5 Déduction des cotisations syndicales et dons versés à des syndicats

<table>
<thead>
<tr>
<th>Conféd./cants</th>
<th>Principe</th>
<th>Maximum</th>
<th>Remarques</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LIFD</td>
<td>non</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>UR, SZ, OW, NW, ZG, AI, NE</td>
<td>non</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ZH, FR</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Déduction comprise dans la déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles (min. 2’000 fr., max. 4’000 fr.).</td>
</tr>
<tr>
<td>BE</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Sont déductibles les cotisations aux associations professionnelles pour autant que l’affiliation ait un lien avec l’activité lucrative. En matière d’impôt cantonal et communal, la déduction est également possible en plus de la déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles.</td>
</tr>
<tr>
<td>LU, GL, SO, VD</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Uniquement les cotisations. Déduction comprise dans la déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles (min. 2’000 fr., max. 4’000 fr.).</td>
</tr>
<tr>
<td>BS</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Uniquement les cotisations statutaires à des associations professionnelles lorsque l’affiliation est en rapport avec l’activité lucrative.</td>
</tr>
<tr>
<td>BL</td>
<td>oui</td>
<td>montant fixé par les statuts du syndicat</td>
<td>Uniquement les cotisations.</td>
</tr>
<tr>
<td>SH</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Uniquement les cotisations. Déduction comprise dans la déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles (min. 2’000 fr., max. 4’000 fr.).</td>
</tr>
<tr>
<td>AR</td>
<td>oui</td>
<td></td>
<td>Uniquement les cotisations. Déduction comprise dans la déduction forfaitaire pour dépenses professionnelles (2’400 fr.).</td>
</tr>
</tbody>
</table>

27 Une activité lucrative accessoire ou une occupation occasionnelle peut être définie comme étant une activité exercée parallèlement à une activité lucrative principale (à plein temps ou à temps partiel).
4.2.3 Frais d’administration de la fortune

En principe, les frais engagés par une personne pour l’administration de sa propre fortune sont considérés comme étant des frais de gestion privés non déductibles. Toutefois, les frais d’administration de la fortune mobilière privée par un tiers constituent une exception et sont déductibles ainsi que les impôts à la source étrangers qui ne peuvent être ni remboursés ni imputés (art. 32 al. 1 LIFD).

Les frais déductibles sont notamment :

- les frais de gestion des comptes courants, des comptes de placement et des comptes d’épargne ;
- les frais de gestion (y compris les intérêts négatifs28) et les frais de dépôt (location d’un coffre-fort) par un tiers ;
- les frais d’encaissement servant au retrait et de garantie des avoirs ;
- les frais de transfert opérés par un tiers.

Les frais non déductibles sont notamment :

- les frais d’acquisition et d’aliénation de titres (commissions, droits de timbre, taxes de courtage) ;
- les frais de conseil fiscal ;
- les frais de conseil en placement ;
- l’émolument versé pour la remise d’une carte de crédit ou d’une carte EC ;

28 Voir la directive 2017 de l’AFC concernant la déclaration des personnes physiques : « Les intérêts négatifs ne constituent pas des intérêts pour dette, car ils sont perçus sur des avoirs et non pas sur des dettes. Ils naissent dans le cadre de l’administration de la fortune en capital mobilier et peuvent être déduits à titre de frais d’acquisition du revenu. ».

• les frais de notaire, les émoluments du registre foncier, les frais bancaires pour l’établissement et l’augmentation de cédules hypothécaires et d’hypothèques ;
• les provisions.

4.2.4 Frais d’entretien des immeubles

Les revenus de la fortune immobilière constituent des revenus imposables. Par conséquent, les frais d’entretien, les coûts de rénovation pour des immeubles nouvellement acquis, les primes d’assurance et les frais de gestion par un tiers lié à l’immeuble sont également déductibles (art. 32 al. 2 LIFD).

Les frais d’entretien comprennent les frais engagés pour maintenir la valeur de l’immeuble, ou encore pour exploiter ou rénover cet immeuble (dépenses pour le remplacement ou la réparation des installations existantes). Toutes les dépenses liées à l’utilisation de l’immeuble ou au maintien de sa valeur sont déductibles.

Le contribuable peut choisir, par période fiscale et par immeuble, entre la déduction des frais effectifs et la déduction forfaitaire des frais d’entretien. Au niveau fédéral, cette déduction forfaitaire accordée pour les immeubles faisant partie de la fortune privée est égale à :

• 10 % du rendement brut des loyers ou de la valeur locative, si l’âge du bâtiment au début de la période fiscale est inférieur ou égal à 10 ans ;
• 20 % du rendement brut des loyers ou de la valeur locative, si l’âge du bâtiment au début de la période fiscale est supérieur à 10 ans.

Au niveau des impôts cantonaux et communaux, les règlements peuvent différer. Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction des frais d’entretien d’immeubles » des Brochures fiscales.

Les frais d’investissements à caractère luxueux qui augmentent la valeur de l’immeuble (par ex. adjonction d’un jardin d’hiver) constituent des frais liés au train de vie et ne sont pas déductibles.

4.3 Déductions générales

Une fois considérés les frais, il convient ensuite de tenir compte des diverses déductions dites « générales » pour obtenir le revenu net.

Il faudra encore retrancher les diverses déductions « sociales », qui permettent de déterminer finalement le revenu imposable, qui entre en considération pour le calcul de l’impôt.

Remarque :

Le montant absolu des déductions n’est toutefois pas un indice déterminant en ce qui concerne le niveau de la charge fiscale. Pour cela, il faut encore tenir compte d’autres facteurs, tels que notamment l’aménagement du barème (par ex. plus ou moins progressif), l’application éventuelle d’un double barème ainsi que le niveau du coefficient cantonal et communal (le multiple annuel).
Par **déductions générales**, on entend les déductions qui ne sont pas en lien direct avec des revenus déterminés. Elles ont été introduites par le législateur pour des considérations de politique sociale. Les lois fiscales les énumèrent de manière exhaustive (art. 33 et 33a LIFD et art. 9 al. 2 LHID):

- les intérêts des dettes privées (déduction limitée) ;
- les charges durables ainsi que le 40 % des rentes viagères versées par le débirentier ;
- la pension alimentaire versée au conjoint divorcé, séparé judiciairement ou de fait ainsi que les contributions d'entretien versées à l'un des parents pour les enfants sur lesquels il a l'autorité parentale. A l'exclusion toutefois des autres prestations versées en exécution d'une obligation d'entretien ou d'assistance fondée sur le droit de la famille (cf. chiffre 3.11) ;
- les primes, cotisations et montants légaux, statutaires ou réglementaires, versés à l'assurance-vieillesse et survivants et à l'assurance-invalidité ;
- les primes, cotisations et montants légaux, statutaires ou réglementaires, versés à des institutions de la prévoyance professionnelle (2ème pilier) ;
- les primes, cotisations et montants versés en vue de l'acquisition de droits contractuels dans des formes reconnues de la prévoyance individuelle liée (pilier 3a), jusqu'à concurrence d'un montant déterminé ;
- les primes et cotisations versées en vertu de la réglementation sur les allocations pour perte de gain et des dispositions sur l'assurance-chômage et l'assurance-accidents obligatoire ;
- les versements, cotisations et primes d'assurances-vie, d'assurance-maladie et ceux d'assurances-accidents non obligatoires ainsi que les intérêts de capitaux d'épargne du contribuable et des personnes à l'entretien desquelles il pourvoit, jusqu'à concurrence d'un montant déterminé, qui peut revêtir la forme d'un forfait ;
- les frais médicaux provoqués par la maladie ou les accidents du contribuable ou d'une personne à l'entretien de laquelle il subvient, lorsque le contribuable supporte lui-même ces frais et que ceux-ci excèdent une certaine limite (franchise) fixée par le droit fédéral et cantonal ;
- les frais liés au handicap du contribuable ou d'une personne handicapée à l'entretien de laquelle il subvient, lorsque le contribuable supporte lui-même les frais ;
- les dons en espèces et sous forme d'autres valeurs patrimoniales en faveur de personnes morales qui ont leur siège en Suisse et sont exonérées de l'impôt en raison de leurs buts de service public ou d'utilité publique, jusqu'à concurrence de certaines limites fixées dans les lois fiscales ;
- une déduction spécialement accordée sur le produit du travail qu'obtient l'un des conjoints lorsque son activité est indépendante de la profession ou de l'entreprise de l'autre, jusqu'à concurrence d'un montant déterminé. Une déduction analogue est accordée lorsque l'un des conjoints seconde l'autre de manière importante dans sa profession, son commerce ou son entreprise ;
- les cotisations et les versements en faveur de certains partis politiques ;
- les frais de formation et de formation continue à des fins professionnelles, frais de reconversion compris ;
- une déduction pour les frais de garde des enfants par des tiers ;
- les mises pour les gains de loterie.
Les cantons sont libres d’en fixer le montant. Seulement certaines déductions sont identiques aux niveaux fédéral et cantonal, car régies par une autre loi fédérale. C’est le cas par exemple pour l’entièr e déductibilité des cotisations obligatoires pour AVS/AL/AC/APG ou 2ème pilier.
S’agissant des intérêts passifs privés, tant la LIFD que la LHID prévoient un même plafond limitant leur déductibilité. Il en va de même pour les versements ayant trait à la prévoyance individuelle liée (pilier 3a).

4.3.1 Intérêts passifs privés

Par intérêts passifs privés, on comprend les obligations de servir des intérêts à des tiers en raison d’une dette. Il peut donc s’agir par exemple des situations suivantes :
• intérêts dus sur un compte bancaire ou postal dont le niveau se situe dans les chiffres rouges ;
• intérêts à verser en raison d’un emprunt garanti au moyen d’un gage immobilier (intérêts hypothécaires) ;
• intérêts à verser en raison d’un emprunt contracté auprès d’une banque ou d’un institut financier pour une période limitée dans le temps (par ex. petit crédit à la consommation) ;
• intérêts découlant d’une dette auprès d’une personne privée.

4.3.1.1 Déductibilité des intérêts des dettes privées en général

Tant en matière d’IFD que d’impôts cantonaux, le contribuable peut déduire du revenu une bonne partie de ses intérêts passifs privés afférents à la période de calcul (art. 33 al. 1 let. a LIFD et art. 9 al. 2 let. a LHID).
La somme déductible est toutefois limitée à concurrence du rendement brut imposable de la fortune, augmenté d’un montant de 50’000 francs, dispositions qui s’appliquent aussi bien au niveau fédéral qu’au niveau cantonal.

Exemple :
En l’absence de tout revenu de la fortune, les intérêts passifs privés peuvent être déduits jusqu’à concurrence de 50’000 francs au maximum.

Le contribuable ne peut toutefois porter ses intérêts passifs en déduction de son revenu que s’il indique le nom du créancier.

En revanche, les intérêts des prêts qu’une société de capitaux accorde à une personne physique qui détient une part importante de son capital ou avec laquelle elle a des liens étroits à des conditions nettement plus avantageuses que celles qui sont habituellement proposées aux tiers (prêts à ses propres actionnaires à des taux d’intérêts en dessous des conditions du marché) ne sont pas déductibles (art. 33 al. 1 let. a LIFD). En outre, l’insuffisance des intérêts est ajoutée au revenu de l’actionnaire en tant que prestation appréciable en argent.

La plupart des cantons en font de même, à l’exception toutefois des cantons de ZG et SG, qui admettent la déductibilité de tels intérêts.
4.3.1.2 **Intérêts dus sur les crédits de construction**

La jurisprudence du TF\(^\text{29}\) considère les intérêts dus sur les crédits de construction comme des frais d'investissement en raison de leur lien étroit du point de vue technique, économique et temporel avec la construction de l'immeuble (et non pas comme des frais tendant au maintien de sa valeur). Ils ne sont dès lors pas **déductibles en matière d'IFD**.

Au niveau cantonal en revanche, on rencontre en principe trois systèmes différents :

- les intérêts dus sur les crédits de construction sont considérés comme étant des **frais d'investissement** et ne sont donc **pas déductibles** (comme IFD) : UR, GL, FR, BS, AI, VD et GE ;
  - idem, mais uniquement pour les immeubles de la fortune commerciale : ZH et SZ ;
  - idem, mais seulement jusqu'à l'habitabilité de l'immeuble : LU, OW, NW, SO, SH, SG, GR, TG, TI, NE et JU.
- les intérêts dus sur les crédits de construction sont considérés comme des **intérêts passifs entièrement déductibles** : ZG, AR, AG et VS ; en outre ZH, mais uniquement pour les immeubles faisant partie de la fortune privée.
- le contribuable peut enfin choisir s'il veut déduire ces intérêts de son revenu pour la période de taxation en cours en tant qu'intérêts passifs ou alors les déduire du bénéfice réalisé pour l'impôt sur les gains immobiliers lors de la vente de l'immeuble : BE et BL ; en outre SZ, mais uniquement pour les immeubles faisant partie de la fortune privée.

4.3.2 **Dédouation des cotisations de prévoyance et d’assurance**

4.3.2.1 **Cotisations à l’AVS/AI/APG/AC/CNA**

Les cotisations personnelles des contribuables versées à l'AVS/AI/APG/AC et CNA peuvent être **déduites intégralement** du revenu brut, et cela tant sur le plan fédéral que cantonal (**art. 33 al. 1 let. d et f LIFD** et **art. 9 al. 2 let. d et f LHID**).

4.3.2.2 **Cotisations versées à une institution de prévoyance professionnelle (2\(^{\text{ème}}\) pilier)**

Tant sur le plan fédéral que cantonal, les cotisations versées à des institutions de prévoyance professionnelle (2\(^{\text{ème}}\) pilier) sont également **intégralement déductibles**. Cela ressort aussi bien des dispositions contenus dans la LPP que dans les diverses lois fiscales (**art. 33 al. 1 let. d LIFD** et **art. 9 al. 2 let. d LHID**).

Les sommes versées par les assurés pour le **rachat d’années de cotisations** sont en principe **déductibles**, cela aussi bien au niveau fédéral que sur le plan cantonal. La déductibilité est toutefois plafonnée en ce sens que la LPP prévoit que l’institution de prévoyance ne peut permettre le rachat que jusqu’à hauteur des prestations réglementaires. C’est donc le salaire assurable du salarié ou le revenu assurable de l’indépendant qui seront limités, et cela au décuple du « salaire coordonné » (cf. **art. 79b et 79c LPP** en relation avec l’**art. 8 al. 1 LPP**).

4.3.3 Déduction des cotisations de prévoyance individuelle liée (pilier 3a)

Les salariés et les indépendants peuvent, dans certaines limites, déduire de leur revenu les cotisations qu'ils ont versées à des formes reconnues de prévoyance liée.

Les personnes affiliées à une institution de prévoyance professionnelle peuvent déduire un montant limite inférieur à celui autorisé pour les individus qui ne sont pas affiliés à une telle institution :

- pour les salariés et indépendants assurés auprès d'une institution de prévoyance professionnelle (2ème pilier), les déductions maximales sont de 6'768 francs pour l’année 2018 ;
- quant aux salariés et indépendants qui ne sont pas assurés auprès d'une institution de prévoyance professionnelle (2ème pilier), ils peuvent déduire chaque année jusqu'à 20 % de leur revenu provenant d'une activité lucrative, mais au maximum 33'840 francs pour l’année 2018.

Les déductions maximales autorisées sont accordées de manière identique tant au niveau fédéral que sur le plan cantonal (art. 33 al. 1 let. e LIFD et art. 9 al. 2 let. e LHID). Ces déductions maximales constituent en même temps les limites déterminantes et admises pour le versement. Il n’est donc pas autorisé d’en arrondir le montant.

Si les époux exercent tous deux une activité lucrative et versent des cotisations à une forme reconnue de prévoyance, chacun des conjoints a droit aux déductions ci-dessus.

4.3.4 Déductions pour primes d’assurances et intérêts de capitaux d’épargne

Tant la Confédération que les cantons accordent au contribuable la possibilité de déduire ses autres primes d’assurances de personnes, en particulier celles relatives à l’assurance-maladie, à l’assurance-vie et à l’assurance accident non obligatoire (art. 33 al. 1 let. g LIFD et art. 9 al. 2 let. g LHID).

Le plus souvent, cette déduction est combinée avec une déduction pour les intérêts des capitaux d’épargne du contribuable et des personnes à l’entretien desquelles il pourvoit. Les sommes déductibles comportent cependant toujours un montant maximum, exprimé en francs.

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déductions pour primes d’assurances et intérêts de capitaux d’épargne » des Brochures fiscales.

4.3.5 Déduction pour frais médicaux

Cette déduction est accordée pour les frais médicaux, dentaires et pharmaceutiques, provoqués par la maladie ou les accidents du contribuable ou d’une personne à l’entretien de laquelle il subvient, lorsque le contribuable supporte lui même ces frais (par ex. ceux qui ne sont pas couverts par les prestations d’un tiers, telle qu’une assurance-maladie) et que ceux-ci excèdent une certaine limite (franchise) fixée par le droit fédéral ou cantonal (art. 33 al. 1 let. h LIFD et art. 9 al. 2 let. h LHID).

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction pour frais médicaux » des Brochures fiscales.
Remarque :
Les dispositions fédérales contenues dans la Loi fédérale sur l’élimination des inégalités frappant les personnes handicapées du 13 décembre 2002 (LHand) permettent la déduction complète des frais (sans la franchise exprimée en pourcent) liés au handicap du contribuable ou d’une personne à l’entretien de laquelle il subvient, lorsque le contribuable ou cette personne est handicapée au sens de la loi et que le contribuable supporte lui-même les frais (art. 33 al. 1 let. hbis LIFD et art. 9 al. 2 let. hbis LHID). Cette déduction intégrale s’applique donc aussi bien au niveau fédéral que cantonal.

4.3.6 Déduction pour dons
Tant sur le plan fédéral que cantonal, les dons en espèces et sous forme d’autres valeurs patrimoniales en faveur de personnes morales qui ont leur siège en Suisse et qui sont exonérées de l’impôt en raison de leurs buts de service public ou d’utilité publique, sont déductibles dans des limites et conditions fixées par les lois fiscales (art. 33a LIFD et art. 9 al. 2 let. i LHID).

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction des dons » des Brochures fiscales.

4.3.7 Déduction des cotisations et des versements en faveur d’un parti politique
Tant en matière d’IFD (art. 33 al. 1 let. i LIFD) que pour les impôts cantonaux (art. 9 al. 2 let. i LHID), les cotisations et les versements en faveur d’un parti politique déterminé sont déductibles à concurrence d’un montant déterminé par la LIFD, respectivement le droit cantonal, pour autant que le parti politique satisfasse à l’une des conditions suivantes :

- être inscrit au registre des partis conformément à l’art. 76a de la Loi fédérale sur les droits politiques du 17 décembre 1976 (LDP) ;
- être représenté dans un Parlement cantonal ;
- avoir obtenu au moins 3 % des voix lors des dernières élections au Parlement d’un canton.

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Possibilités de déductions des versements en faveur d’un parti politique » des Brochures fiscales.

4.3.8 Formation et formation continue
La Loi fédérale sur l’imposition des frais de formation et de perfectionnement à des fins professionnelles du 27 septembre 2013 contient de nouvelles dispositions en matière de déduction des frais de formation et de formation continue à des fins professionnelles. La nouvelle déduction n’est valable non plus comme jusqu’à maintenant pour les frais de formation continue, mais pour tous les frais de formations professionnelles, formations continues et de reconversion. Les nouvelles dispositions sont entrées en vigueur le 1er janvier 2016.

Cantons d’UR et JU : au Parlement cantonal (formulation plus étroite que dans la LIFD et la LHID).
Pour plus de détails, cf. Circulaire de l’AFC n° 42 du 30 novembre 2017 « Traitemt fiscal des frais de formation et de formation continue à des fins professionnelles ».
La déduction des frais de formation et de formation continue au sens des art. 33 al. 1 let. j LIFD et art. 9 al. 2 let. o LHID constitue une déduction générale permettant de prendre en compte, jusqu'à un montant total (limite supérieure), les frais que le contribuable a effectivement payés. Il ne s'agit pas d'une déduction forfaitaire. En ce qui concerne les époux vivant en ménage commun et les partenaires enregistrés, cette déduction est accordée pour chacun des deux époux ou pour chacun des deux partenaires enregistrés. Conformément à cette conception légale, il est possible de faire valoir la déduction indépendamment de l'existence de revenus d'une activité lucrative. En d'autres termes, la déduction peut aussi être prise en compte si aucun revenu provenant d'une activité lucrative n'a été réalisé durant la période fiscale concernée.

La déduction en vertu de l'art. 33 al. 1 let. j LIFD est plafonnée à 12'000 francs par personne et par période fiscale. Les cantons plafonnent eux-mêmes le montant de la déduction pour les impôts cantonaux (art. 9 al. 2 let. o LHID).

4.3.8.1 Frais déductibles

Sont déductibles tous les frais de formation et de formation continue à des fins professionnelles qui suivent un premier diplôme du degré secondaire II. En l'absence d'un premier diplôme du degré secondaire II, de tels frais sont déductibles à 20 ans révolus pour autant que ces frais ne concernent pas l'obtention d'un premier diplôme du degré secondaire II. Le contribuable ne peut faire valoir la déduction que si elle concerne les frais de formation continue qu'il a supporté lui-même dans le cadre du métier exercé, les frais de reconversion professionnelle, les frais inhérents à la réinsertion professionnelle et à l'accès au marché du travail.

Sont notamment considérés comme des formations ou des formations continues à des fins professionnelles les cours, séminaires, congrès et autres manifestations à caractère scientifique ou didactique qui ont un rapport direct avec la profession actuelle exercée ou qui sont suivis dans l'intention d'exercer une certaine profession à l'avenir.

Remarque

Après l'école obligatoire, les jeunes entrent au degré secondaire II. Le degré secondaire II est structuré en voies de formation générale et de formation professionnelle. La formation générale est dispensée par les écoles de maturité gymnasiale (lycées ou gymnases) et par les écoles de culture générale (ECG). Quant à la formation professionnelle initiale, elle s'effectue la plupart du temps dans une entreprise formatrice avec un enseignement scolaire complémentaire (école professionnelle et cours interentreprises). Elle peut également se dérouler sous la forme d'un enseignement scolaire à plein temps (école des métiers ou école professionnelle à temps plein).

Exemple

Une personne âgée de 16 ans qui poursuit un apprentissage de commerce (dont la durée est généralement de trois ans) au sein d'une banque internationale n'a pas le droit de porter en déduction les frais liés à un séjour linguistique en Angleterre qu'elle a effectué durant ses vacances d'été entre la deuxième et la troisième année d'apprentissage. Cependant, si elle fait le même séjour linguistique à l'issue de son apprentissage, elle a le droit de déduire les frais de ce séjour – dans la mesure où il s'agit d'un séjour à des fins professionnelles – et ce, même si elle n'a pas atteint l'âge de 20 ans.
4.3.8.2 Dépenses non déductibles

Les coûts jusqu'au premier niveau de l'enseignement secondaire supérieur inclus sont assimilés au coût de la vie et ne sont pas déductibles. De même, tous les frais d'éducation et de formation professionnelle encourus avant l'âge de 20 ans ne sont pas déductibles en l'absence d'une qualification du niveau secondaire II.

L'orientation professionnelle, celle de la carrière ou des études, le coaching ainsi que la formation ne constituent pas non plus une formation ou une formation continue à des fins professionnelles. Pour la même raison, les frais engendrés par une activité découlant d'un passe-temps, d'un hobby et, par exemple, ceux liés à des activités visant à promouvoir l'esprit d'équipe et les leçons de conduite ne sont pas déductibles.

4.3.9 Déduction sur le produit de l'activité lucrative du conjoint (couplés avec deux revenus)

Lorsque les époux exercent tous deux une activité lucrative, les lois fiscales, tant fédérale (art. 33 al. 2 LIFD) que cantonales (à l’exception de TG), accordent une déduction particulière (exprimée en chiffres absolus ou en pourcent avec un maximum) sur le produit du travail qu'obtient l'un des conjoints. Cette déduction pour double revenu est parfois aménagée de manière légèrement différente selon qu’il s’agit d’une activité indépendante ou salariée auprès d’un tiers, ou alors d’une collaboration importante dans la profession, le commerce ou l’entreprise de l’autre conjoint.

Cette déduction s’ajoute en principe à la déduction pour frais d'acquisition du revenu.

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction sur le revenu de l'activité lucrative du conjoint » des Brochures fiscales.

Tant la Confédération que les cantons prévoient des allégements supplémentaires applicables aux couples mariés (cf. chiffre 4.4.1).

4.3.10 Déduction pour frais de garde des enfants par des tiers

Même s’ils peuvent avoir, la plupart du temps, un lien étroit avec l’obtention du revenu, les frais de la garde des enfants par des tiers ne peuvent être qualifiés de frais professionnels. C’est pourquoi la déduction pour les frais de garde des enfants par des tiers est conçue comme une déduction anorganique et plafonnée par an et par enfant (art. 33 al. 3 LIFD et art. 9 al. 2 let. m LHID).

Cette déduction, qui vient s’ajouter à la déduction pour enfants, est accordée par la plupart des cantons. Elle n’est accordée que dans les circonstances suivantes :

- lorsque les deux conjoints vivant en ménage commun exercent une activité lucrative ;
• lorsque l'un des conjoints est gravement malade ou durablement invalide et ne peut donc pas s'occuper des enfants ;
• lorsque la personne seule (célibataire, veuve, séparée ou divorcée) qui vit avec des enfants dans son propre ménage exerce une activité lucrative ou est durablement invalide.

Les frais doivent en principe être prouvés.

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction pour frais de garde des enfants par des tiers » des Brochures fiscales.

4.4 Les déductions sociales

Une fois prises en compte les frais ainsi que les déductions générales qui ont permis de déterminer le revenu net, il faut encore tenir compte des déductions « sociales ». Celles-ci permettent, en dernier lieu, de déterminer le revenu imposable qui entre en considération pour le calcul de l’impôt.

Le but des déductions sociales est de prendre en considération, lors du calcul de la charge fiscale, l'ensemble des relations personnelles et économiques du contribuable (l'état civil, le nombre d'enfants, les personnes nécessiteuses qui sont à sa charge, l'âge, etc.) afin de l'imposer selon sa capacité contributive réelle.

Contrairement à ce qui se passe avec les déductions générales, le contribuable n'est plus tenu de justifier ses dépenses, mais doit uniquement faire preuve de sa situation personnelle.

Les déductions sociales sont notamment les suivantes :

• déduction personnelle, accordée aux personnes seules, contribuables mariés et familles monoparentales. Cette déduction est parfois remplacée ou complétée par l'application d’un double barème (cf. chiffre 4.4.1) ;
• déduction pour enfants (cf. chiffre 4.4.2) ;
• déductions pour personnes nécessiteuses à charge du contribuable (cf. chiffre 4.4.3) ;
• déductions pour rentiers AVS et pour des contribuables invalides ou incapables de travailler (cf. chiffre 4.4.4) ;
• autres déductions sociales (cf. chiffre 4.4.5).

La LIFD prévoit trois déductions sociales : la déduction pour enfant, pour personnes nécessiteuses à charge d’un contribuable et pour les époux (art. 35 al. 1 let. a-c LIFD).

La LHID ne contient aucune prescription concernant l'aménagement et le montant des déductions sociales et laisse donc une certaine liberté aux cantons (art. 9 al. 4 LHID).

4.4.1 Déduction personnelle, double barème et splitting

Dans quelques cantons, une déduction dite « personnelle » est accordée à tous les contribuables ou parfois uniquement à certains d'entre eux (par ex. aux personnes mariées). Les conditions d'octroi et
le montant de cette déduction varient d'abord d'un canton à l'autre et ensuite en fonction de l'état civil du contribuable au sein du même canton.

En ce qui concerne la charge fiscale des personnes mariées, il faut relever que la LHID prescrit que l'impôt des personnes mariées vivant en ménage commun doit être réduit de manière appropriée par rapport à celui des personnes vivant seules (art. 11 al. 1 LHID).

Remarque :
D’après la jurisprudence du TF, l’ancienne réglementation de l’art. 11 al. 1 LHID concernant l'imposition des familles monoparentales portait atteinte à l'autonomie tarifaire des cantons. Pour cette raison, la disposition a été supprimée en vertu de la Loi fédérale sur les allégements fiscaux en faveur des familles avec enfants du 25 septembre 2009. Les cantons continuent d’après la jurisprudence du TF d’être obligés d'imposer les familles monoparentales d’après leur capacité économique. Cependant, la manière dont les cantons remplissent cette obligation entre dans le champ de leur autonomie tarifaire.

La LIFD respectivement la loi cantonale déterminent sous quelle forme la réduction est accordée (déduction en pourcent ou exprimée en francs respectivement tarifs multiples).

Tant en matière d'IFD que dans quelques cantons, un système de barèmes différents pour personnes mariées et personnes seules est appliqué. Dans certains cantons, le « double barème » vient s'ajouter à la déduction ordinaire pour personnes mariées. D’autres cantons connaissent le système du splitting.

Tant sur le plan fédéral que dans les cantons, les personnes seules avec des enfants à charge (dites « familles monoparentales ») bénéficient en règle générale des mêmes types d'allégements que les contribuables mariés (barème préférentiel ainsi que souvent déduction du même montant).

Pour éviter que les couples mariés soient désavantagés par rapport aux couples non mariés (couples de concubins), la Confédération et les cantons prévoient – en plus des éventuelles déductions personnelles – les allégements suivants applicables aux couples mariés :

- **tarif multiple** : barème différent pour personnes vivant seules, couples mariés et familles : IFD ;
- **double barème** : outre le barème pour personnes vivant seules, il existe un barème allégé pour couples mariés dans les cantons de ZH, BE, LU, ZG, BS, AR, TI et JU ;
- **méthode du splitting** : les cantons de SZ, NW, QL, FR, SO, BL, SH, AI, SG, GR, AG, TG, NE et GE appliquent la méthode dite du splitting total ou partiel ;

Remarque :
La procédure de splitting prévoit que les revenus d'un couple sont additionnés pour obtenir le revenu du ménage. Ainsi, pour déterminer le taux auquel le revenu sera imposé, le revenu du ménage est divisé selon un quotient déterminé (le revenu global est divisé par 2 pour le splitting

---

32 ATF 131 II 697 et ATF 131 II 710.
33 La circulaire n°30 de l'AFC « Imposition des époux et de la famille selon la loi fédérale sur l’impôt fédéral direct (LIFD) » du 21 décembre 2010 règle entre autres le traitement fiscal des familles monoparentales.
34 Cantons de ZG et de BS : le barème des personnes mariées correspond pratiquement à un splitting intégral.
Impôts divers

intégral ; et par 1,1 à 1,9 pour le splitting partiel). Le revenu global des époux est ensuite imposé à ce taux qui est le plus souvent considérablement plus bas.

Le revenu global des époux est ainsi imposé au taux correspondant à :

- 50 % de revenu global : FR, BL, AI, SG, AG, TG et GE (splitting intégral) ;
- 52,63 % de revenu global : SZ, SO, SH et GR (diviseur 1,9) ;
- 54,05 % de revenu global : NW (diviseur 1,85) ;
- 55 % de revenu global : NE (diviseur 1,81) ;
- 62,5 % de revenu global : GL (diviseur 1,6).

Un revenu familial imposable de 100'000 francs est imposé au taux correspondant en réalité à un revenu imposable s'élevant à 50'000 francs dans les cantons de FR, BL, AI, SG, AG, TG et GE, 52'630 francs dans les cantons de SZ, SO, SH et GR, 54'000 francs dans celui de NW, 55'000 francs dans celui de NE et 62'500 francs dans celui de GL.

**méthode du quotient familial** : pour déterminer le taux d'impôt, le revenu global de la famille est divisé par un diviseur variable, dépendant de la composition et de la grandeur de la famille. Ce système est appliqué uniquement dans le canton de VD. Les parts familiales sont établies comme suit :

- 1,0 pour les personnes célibataires, séparées, divorcées ou veuves ;
- 1,8 pour les couples mariés vivant en ménage commun (correspond à la méthode de splitting pour les couples mariés sans enfant) ;
- 1,3 pour les contribuables célibataires, veufs, séparés ou divorcés, qui tiennent seuls un ménage indépendant avec un enfant mineur, en apprentissage ou aux études, et dont ils assurent l'entretien complet. Les personnes qui vivent en concubinage ne peuvent pas prétendre à la part de 1,3 ;
- 0,5 pour chaque enfant mineur, en apprentissage ou aux études, dont le contribuable assure l'entretien complet.

**Exemple** :

*Pour une famille avec deux enfants, le diviseur se montera à 2,8 (1 x 1,8 pour le couple + 2 x 0,5 pour les enfants).*

*Sur un revenu imposable de 100'000 francs, cette famille est par conséquent imposée au taux correspondant à 100'000 francs divisés par 2,8, soit au taux prévu pour un revenu imposable de 35'700 francs. Ce taux sera ensuite appliqué au revenu de 100'000 francs.*

Afin de limiter toutefois l'impact de ce système sur les revenus élevés, le canton de VD a une disposition selon laquelle la réduction du revenu déterminant est toutefois plafonnée. Depuis le 1er janvier 2009, il y existe une déduction pour les couples mariés de 1'300 francs et pour les familles monoparentales de 2'700 francs ainsi qu’une déduction de 1'000 francs par enfant. Ces montants diminuent dès que le revenu dépasse 119'200 francs.

**autre méthode** : UR (avec la Flat Rate Tax, les déductions sociales ont un caractère fixe et non progressif), OW (déduction en pourcent sur le revenu net) et VS (rabais d'impôt).

L'objectif de ces diverses méthodes est de « casser » la progressivité des barèmes fiscaux et, ainsi, de rapprocher la charge fiscale grevant les couples mariés à celle grevant les concubins.
Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction personnelle dans les cantons, se référer au tableau «Dédution personnelle pour personnes seules, pour personnes mariées et pour familles mono-parentales ainsi que modération de la charge fiscale au moyen d’un double barème » des Brochures fiscales.

4.4.2 Déduction pour enfants

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction pour enfants » des Brochures fiscales.

4.4.3 Déduction pour personnes nécessiteuses qui sont à la charge du contribuable

La déduction pour personnes nécessiteuses ne peut pas être faite pour le conjoint et les enfants.
Les cantons de SZ, AR, AI et SG ne connaissent pas cette déduction.
Pour un aperçu de l’aménagement de celle-ci dans les autres cantons, se référer au tableau « Déduction pour personnes nécessiteuses à charge du contribuable » des Brochures fiscales.

4.4.4 Déduction pour cause de vieillesse ou d'invalidité (rentiers AVS/AI)

Pour un aperçu de l’aménagement de cette déduction dans les cantons, se référer au tableau « Déduction pour rentiers AVS ou AI » des Brochures fiscales.

4.4.5 Autres déductions sociales

Certains cantons possèdent encore d'autres déductions sociales destinées soit à alléger la situation des contribuables à revenu modeste, soit à alléger la situation des locataires.

4.4.5.1 Déduction pour contribuables à revenu modeste

Quelques cantons prévoient une déduction spéciale, appliquée aux contribuables à revenu modeste.
Pour un aperçu, se référer au tableau « Déduction pour contribuables à revenu modeste » des Brochures fiscales.
Ni la Confédération ni les autres cantons ne possèdent de telles déductions.

4.4.5.2 Déduction pour locataires

Le canton de ZG prévoit une déduction pour locataires en compensation des valeurs locatives plutôt basses (cf. chiffre 3.5.2.2), cela afin de tenter de les mettre sur un pied d’égalité avec les propriétaires de leur logement, qui peuvent déduire de leur revenu leurs intérêts passifs privés (cf. chiffre 4.3.1) ainsi que leurs frais d'entretien.
Le canton de VD prévoit aussi des dispositions accordant aux locataires la déduction d’une partie de leur loyer et accorde d'ailleurs la même déduction aux propriétaires de logements à faire valoir sur
leur valeur locative. Cette déduction ne concerne que les locataires et propriétaires ayant un revenu modeste et vise à les soulaguer lorsque le loyer ou la valeur locative absorbe plus de 20 % du revenu. Cette déduction n'est toutefois accordée que pour le logement (maison ou appartement) habité de manière durable par le contribuable.

La Confédération et tous les autres cantons ne connaissent pas ce type de déduction.

Dans les deux cantons concernés, cette déduction pour locataires se monte à :

- **ZG** : 20 % du montant net du loyer, au maximum 7'800 fr., mais uniquement pour les contribuables dont le revenu net n'excède pas 76'000 fr.
  - 4'000 fr. pour les contribuables mariés et non séparés ainsi que pour les séparés, les divorcés, les veufs et les personnes célibataires qui vivent avec des enfants pour lesquelles ils peuvent faire valoir une déduction pour enfants, pourvu que le revenu net n'excède pas 180'400 fr.
  - 2'000 fr. pour les autres contribuables pour autant que le revenu net n'excède pas 90'200 fr. Ces déductions ne peuvent pas être cumulées. Le cas échéant, la déduction plus élevée est accordée.

- **VD** : la partie du montant net du loyer qui excède 20 % du revenu net du contribuable, jusqu'à concurrence de 6'400 fr. au maximum. Le montant du loyer net ou de la valeur locative du logement déterminant pour le calcul de la déduction ne peut toutefois pas excéder 10'400 fr. pour le contribuable célibataire, veuf, divorcé ou imposé séparément et 12'900 fr. pour les époux vivant en ménage commun et les familles monoparentales. Ces montants sont augmentés de 3'500 fr. pour chaque enfant mineur, en apprentissage ou aux études, dont le contribuable assume l’entretien complet (« déduction sociale pour le logement », également accordée aux propriétaires ; cf. chiffre 3.3.2.2).

### 4.5 Clause d'indexation

Afin d'éliminer totalement ou partiellement les suppléments de charge fiscale dus à l'inflation, la quasi-totalité des lois sur l'impôt sur le revenu prévoient une clause dite d'indexation. Celle-ci a pour but de modifier le barème – et parfois aussi les déductions – en fonction du renchérissement intervenu, afin d'éliminer les effets de la progression à froid.

#### 4.5.1 Le phénomène dit de la progression à froid

En période d'inflation, la plupart des salariés voient leur salaire périodiquement adapté au renchérissement du coût de la vie, sous forme d'allocations de renchérissement ou de suppléments de salaire, correspondant approximativement à l'inflation survenue dans l'intervalle, et calculé le plus souvent sur la base de l'évolution de l'indice national des prix à la consommation (système dit « de l'indexation des salaires »).

En fait, malgré cette augmentation de son salaire, le salarié n'obtiendra pas pour autant davantage de biens et de services contre cet argent, car les prix de ceux-ci auront entre-temps également augmenté. Autrement dit, en réalité, ni son salaire réel, ni son pouvoir d'achat n'ont augmenté.

---

35 Voir l'article « La progression à froid », dans le recueil Informations fiscales, registre E.
Or, le salaire est un élément constitutif du revenu soumis à l’impôt. De ce fait, suite à cette augmentation nominale du salaire, le revenu imposable va croître en proportion de l’adaptation au renchérissement. Par conséquent, étant donné la progressivité du barème de l’impôt, ce revenu sera donc imposé à un taux plus élevé, et la charge fiscale du contribuable sera plus lourde qu’auparavant, quand bien même le pouvoir d’achat que lui confère son revenu ne s’est pas modifié.

C’est ce phénomène d’accroissement plus que proportionnel de la charge fiscale, dû au passage dans un échelon supérieur du barème progressif, en raison de l’augmentation nominale du revenu due à l’inflation – sans qu’il y ait pour autant une amélioration réelle du pouvoir d’achat –, que l’on nomme « progression à froid ».

Il convient également de noter que selon l’aménagement du barème (c.-à-d. sa progressivité, sa « courbe »), la charge supplémentaire peut présenter des différences entre les divers niveaux de revenus. En outre, le phénomène de la progression à froid cesse dès que le tarif prévoit une charge linéaire (c’est par ex. le cas pour l’IFD sur les très gros revenus, pour lesquels – à un certain moment – la progression s’approche d’un tarif linéaire).

Enfin, tout ce qui a été dit ci-dessus à propos des salariés est aussi valable pour le revenu des indépendants (artisans, commerçants, professions libérales, etc.).

4.5.2 Bases légales et mécanismes d’indexation

En matière d’IFD, le principe de la compensation périodique des effets de la progression à froid sur l’impôt sur le revenu des personnes physiques est ancré à l’art. 128 al. 3 Cst.

Pour l’IFD, il existe depuis le 1er janvier 2011 une compensation automatique des effets de la progression à froid. Le DFF adapte chaque année les barèmes et les déductions à l’index national des prix à la consommation. L’état de l’index au 30 juin précédant la période fiscale est déterminant. En cas de renchérissement négatif, il n’est pas procédé à une adaptation. Les effets de la progression à froid ont été adaptés la dernière fois pour l’année fiscale 2012.

Seuls les cantons de SO et VD connaissent des prescriptions semblables. Tous les autres cantons possèdent dans leur loi fiscale une clause d’indexation prévoyant la compensation totale ou partielle des conséquences de la progression à froid, au moyen du relèvement des paliers du ou des barèmes ou par l’indexation des déductions, voire les deux à la fois.

Ces clauses cantonales d’indexation sont toutefois aménagées de façon assez diverse d’un canton à l’autre :

- **indexation automatique**: Confédération (IFD) et UR, ZG, BL, TG, VD et JU ; en outre FR (tous les trois ans) ainsi que GE (barèmes : chaque année / déductions : tous les quatre ans) en fonction de l’évolution de l’indice de renchérissement pour la période fiscale considérée
- **indexation obligatoire**: ZH, BE, LU, SZ (tarif), OW, NW, GL, SO, BS, AR, GR, AG, TI et VS ;
- **indexation facultative**: SZ (déductions), SH, AI, SG et NE.
4.5.3 Instances de décision

La décision d'indexation est de la compétence du DFF pour la Confédération et du gouvernement (pouvoir exécutif) pour les cantons de ZH, LU, OW, NW, SO, BS, AG, TG, TI, GE et JU.

Dans la plupart des autres cantons, la décision relève en dernier ressort du Parlement (Grand Conseil). Celle-ci est même soumise au référendum facultatif dans le canton de FR et au référendum obligatoire (« Landsgemeinde ») dans le canton de GL.

Dans le canton d'UR, c'est la direction des finances qui procède à l'aménagement.

Dans les cantons de ZG, AR, GR et VD, c'est l'administration cantonale des contributions qui décide de l'adaptation à réaliser, dès que les conditions posées par la loi sont remplies.

4.5.4 Procédures de compensation

La compensation intégrale des effets de la progression à froid peut être réalisée notamment au moyen d'un étirement du barème et d'une majoration des déductions sociales, proportionnels au renchérissement survenu.

Si l'on se contente d'une compensation partielle, celle-ci pourra p. ex. être atteinte par l'augmentation des déductions sociales, par l'octroi de rabais sur le montant de l'impôt dû ou encore en combinant ces deux mesures.

Pour un aperçu des mesures de la compensation des effets de la progression à froid dans les cantons, se référer au tableau « Aperçu des mesures en vue de l'élimination ou de l'atténuation des effets de la progression à froid en matière d'impôt sur le revenu » des Brochures fiscales.

\[36\] En l'absence de renchérissement (et, par conséquent, sans compensation des effets de la progression à froid,) les tarifs sont inchangés depuis quelques années.
5 DÉTERMINATION DE L’IMPÔT DANS LE TEMPS

Les impôts directs sont perçus en général périodiquement, de sorte que leur perception se réfère donc forçément à une période déterminée.37

L’impôt sur le revenu est l’exemple type de l’impôt périodique, calculé, imposé et prélevé à intervalles réguliers. La détermination et la perception d’impôts périodiques ne peuvent toutefois se faire que dans des laps de temps nettement définis, car une fois les éléments imposables calculés, la taxation ainsi établie est déterminante pour une certaine période.

Pour la taxation de l’impôt sur le revenu, les périodes suivantes ont une certaine importance :

- la période fiscale, qui délimite la période pour laquelle l’impôt est dû. En rapport direct avec le laps de temps pendant lequel les conditions d’assujettissement sont remplies (domicile, établissement stable, propriété foncière etc.), elle détermine l’étendue dans le temps de l’assujettissement.
  
  Pour les personnes physiques, la période fiscale correspond en général à l’année civile. Dans ce cas, on parle d’année fiscale.

- la période de calcul, à savoir le laps de temps pendant lequel se réalise, se constitue ou encore est obtenu le revenu déterminant servant à la taxation et qui permettra de chiffrer l’impôt.
  
  Remarque :
  
  La période de calcul n’a évidemment de sens qu’en ce qui concerne l’impôt sur le revenu des personnes physiques ou l’impôt sur le bénéfice des personnes morales. Car elle est totalement étrangère aux impôts sur la fortune et sur le capital, qui frappent la fortune ou le capital existant à un certain moment (« jour déterminant »), en principe à la fin de la période fiscale ou de l’assujettissement.

5.1 Systèmes d’imposition dans le temps

On pourrait s’attendre à ce que le revenu déterminant pour le calcul de l’impôt soit celui obtenu au cours de l’année fiscale correspondante. Or, cela n’a pas toujours été le cas. De sorte que compte tenu de la liberté de manœuvre laissée par la LHID et des possibilités d’adaptation prévues par l’IFD, deux systèmes très différents quant au mode de calcul dans le temps de l’impôt ont en fait été utilisés en Suisse :

- taxation annuelle sur la base de données actuelles, soit sur la base du revenu effectivement acquis (méthode postnumerando). Il s’agit du système actuellement utilisé par tous les cantons.


Tous les régimes fiscaux suisses (l’IFD ainsi que les impôts directs cantonaux et communaux sur le revenu des personnes physiques et le bénéfice des personnes morales) utilisent actuellement une seule et même méthode pour ordonner les périodes, à savoir l’imposition sur la base du revenu effectivement acquis (méthode postnumerando).

37 Voir l’article « Calcul des impôts dans le temps » dans le recueil Informations fiscales, registre E.
Ce système se caractérise principalement par le fait que la période fiscale et la période de calcul sont identiques :\(^{38}\)

<table>
<thead>
<tr>
<th>2018</th>
<th>2019</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Période fiscale</td>
<td>Déclaration d’impôt</td>
</tr>
<tr>
<td>Période de calcul</td>
<td>Taxation et décompte final</td>
</tr>
<tr>
<td>prélèvement d’acomptes provisionnels</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Exemple :**

La déclaration pour l'année fiscale 2018 sera remplie par le contribuable en 2019. La procédure de taxation (dépôt de la déclaration et détermination de l'impôt) ne pourra en effet avoir lieu qu'en 2019, soit après l'écoulement de la période fiscale.

Le contribuable paiera donc en 2019 l'impôt sur le revenu définitif dû pour l'année 2018 (resp. la différence entre le montant effectivement dû et le montant déjà payé), calculé sur la base de son revenu effectivement acquis en 2018.

Tous les cantons, sauf BS\(^{39}\), procèdent à une perception provisoire de l'impôt déjà au cours de l'année fiscale. Le cas échéant, une correction interviendra l'année suivante, une fois établie la taxation définitive.

Dans la plupart des cas, la taxation définitive a lieu durant l'année qui suit la période fiscal (soit celle durant laquelle est remplie la déclaration d'impôt). Des faits complexes ou des recours peuvent avoir pour corollaire que les taxations ne seront definitives ou n'entreront en force qu'ultérieurement.

### 5.2 Cas spéciaux en matière de calcul du revenu lors d'assujettissement en cours de période

Tant la LIFD que les lois cantonales prévoient dans certains cas des exceptions aux principes que nous venons de voir dans les pages précédentes. L'une d'elles concerne les cas où les conditions de l'assujettissement (cf. chiffre 2) ne se sont réalisées que pendant une partie de la période fiscale, du fait qu'elles :

- n'ont pris naissance que dans le courant de l'année fiscale (par ex. lors de l'arrivée du contribuable en Suisse) ;
- n'ont pas duré pendant toute l'année fiscale ou période de calcul (par ex. en cas de décès ou de départ du contribuable à l'étranger).

En cas de début ou de fin de l'assujettissement en cours de période fiscale, la question se pose en effet de savoir comment le contribuable va être imposé pour cette année fiscale.

---

\(^{38}\) Cette méthode d'imposition dans le temps est la même que celle utilisée dans la plupart des pays européens.

\(^{39}\) Le canton de BS ne connaît pas de perception provisoire. Mais il existe la possibilité pour les contribuables d’effectuer d’avance des paiements volontaires.
Lorsque l'assujettissement n'a pas duré pendant toute l'année, le contribuable ne devra bien enten-
du acquitter l'impôt dû que pour le temps écoulé entre le début de son assujettissement et la fin de
l'année fiscale en question, ou entre le début de l'année fiscale et le jour de la fin de son assujettis-
sement.

On peut évidemment se demander comment le revenu déterminant sera alors calculé.

Tous les cantons faisant maintenant usage du système de calcul postnumerando annuel, fondé sur
le revenu acquis effectivement, tant la LIFD que la LHID précisent que, si les conditions d'assujettis-
sement ne se sont réalisées que durant une partie de la période fiscale, l'impôt sera prélevé sur les
revenus effectivement obtenus durant cette période (art. 40 al. 3 LIFD et art. 15 al. 3 LHID).

S'agissant du taux d'impôt à appliquer, il est tout de même déterminé sur la base d'une conversion
sur douze mois des revenus à caractère périodique (le salaire ou une rente par exemple), même si
l'assujettissement n'a pas duré pendant toute l'année.40

La formule de conversion sur une année pour les revenus périodiques est la suivante :

\[
\text{revenu (périodique) déterminant pour le taux} \quad = \quad \frac{\text{revenu périodique acquis}}{\text{nombre de jours de l'assujettissement}} \times 360
\]

La formule « calculée sur une année » signifie qu'il faut rechercher quel serait le montant probable du
revenu ou du bénéfice réalisé si celui-ci s'était produit normalement sur toute l'année. Ainsi, lorsqu'il
s'agit d'un revenu périodique qui ne varie pas et qui peut être déterminé à l'avance (rémunération des
salariés, par ex.), on peut se fonder sur le revenu annuel probable (salaire mensuel x 12). Pour les
autres genres de revenus ou de bénéfices qui ne peuvent pas être déterminés à l'avance (par ex. le
revenu d'un commerçant), il faut alors se fonder sur le revenu ou le bénéfice effectivement acquis
entre le début de l'assujettissement et la fin de la période de calcul, et le convertir sur une année.

Une fois calculé, ce revenu annuel sert uniquement à établir le taux d'impôt déterminant, qui sera
ensuite appliqué au revenu effectivement acquis au cours de la période considérée. Si tel n'était pas

40 Canton d’UR : à cause de la Flat Rate Tax, la conversion en un revenu annuel tombe. Seules les dé-
ductions irrégulières doivent être adaptées si nécessaire.
le cas, les contribuables arrivant dans le canton (en Suisse) ou partant à l'étranger en cours de période seraient avantagés – en raison de la progressivité du tarif – par rapport à tous les autres contribuables assujettis pendant toute l'année sur le territoire fiscal considéré.

Cette méthode de calcul s’applique aussi bien en cas de début d’assujettissement en cours de période qu’aux cas de cessation de l'assujettissement intervenus avant la fin de l'année fiscale (en cas de décès ou de départ à l'étranger).

**Exemple** :

Arrivée en Suisse (début de l'assujettissement) au 1er juillet 2018, salaire mensuel 5'000 fr., pas d'autres revenus. Pour l'année fiscale 2018, le revenu imposable sera donc de 30'000 fr. (salaire entre juillet et décembre 2018), auquel sera appliqué le taux d'impôt correspondant à un revenu annuel (théorique) de 60'000 fr.

5.3 **Détermination du revenu imposable et taxation en cas de transfert du domicile d'un canton à l'autre en cours de période fiscale**

Depuis la généralisation du système de calcul postnumerando, le transfert de son domicile à l'intérieur de la Suisse n'entraîne plus aucune difficulté de taxation puisque, au regard de la LIFD et de la LHID, les conditions de l'assujettissement sont réalisées pour toute la période fiscale en cours dans le canton du domicile à la fin de cette période (art. 105 al. 1 LIFD et art. 4b al. 1 LHID).

Cela signifie qu’en cas de déménagement d’un canton (« canton de départ ») dans un autre (« canton d’accueil ») dans le courant de l’année, le contribuable est assujetti pour toute l’année en question dans son nouveau canton de domicile.

En conséquence de quoi le contribuable qui se trouve dans cette situation devra **s’acquitter de ses impôts pour toute l’année dans son canton d’accueil** et ne doit aucun impôt dans son canton de départ. Les éventuels acomptes provisionnels qu’il aurait déjà payés dans son ancien canton lui seront donc remboursés au moment où il apporte la preuve qu’il a élu domicile dans un autre canton et n’a de ce fait pas quitté la Suisse.

Les principes de calcul développés au chiffre 5.2 ne s’appliquent donc que si l’assujettissement en Suisse est inférieur à une année.
6 LE CALCUL DE L’IMPÔT

6.1 Les barèmes (tarifs d’impôts)

6.1.1 Sur le plan fédéral

Les barèmes de l'IFD applicables aux personnes physiques sont expressément mentionnés à l’art. 36 al. 1 à 2° LIFD. Cela permet de déterminer immédiatement quel est le montant de l’impôt dû pour un certain revenu imposable.

6.1.2 Sur le plan cantonal et communal

Sur le plan cantonal en revanche, il en va différemment. Seuls quelques cantons possèdent un barème directement applicable à l'instar de l'IFD.

Dans tous les autres cantons, le montant de l'impôt se compose de deux parties, à savoir du taux d'impôt fixé par la loi et du coefficient d'impôt qui est fixé périodiquement. Ces lois fiscales cantonales ne contiennent que le barème de base de l’impôt. L’impôt résultant de ce tarif dit de base s’appelle impôt cantonal simple ou « impôt de base ». Pour déterminer l’impôt cantonal ou communal effectivement dû, il faut alors encore multiplier le taux de base par le « coefficient d’impôt » (ou multiple annuel, appelé également parfois la « quotité d’impôt »). Il s’agit d’un multiplicateur – exprimé en pourcent ou au moyen d’un nombre absolu – qui indique par quel multiple ou par quelle fraction il convient de majorer ou de diminuer l’impôt simple pour aboutir à l’impôt effectivement dû.

Ce coefficient d’impôt est en principe fixé chaque année par le pouvoir législatif (Parlement cantonal ou communal, assemblée communale, etc.). En tant qu’élément variable à court terme, ce système permet tout d’abord l’adaptation périodique – à l’intérieur de certaines limites – des recettes fiscales aux besoins financiers des collectivités publiques (canton, commune, paroisse), et cela au moyen de la simple augmentation ou diminution du coefficient d’impôt.

En effet, si les recettes découlant de l’impôt simple, tel qu’il a été établi lors de l’élaboration du barème, suffisent à l'Etat, le coefficient sera de 100 %. Par contre, s’il a besoin de rentrées fiscales plus élevées, l’Etat augmentera son coefficient (par exemple à 110 % de l’impôt de base, s’assurant ainsi un supplément de recettes de l’ordre de 10 %). Si, après-coup, l’Etat a besoin de moins d’argent, il pourra toujours diminuer son coefficient (par exemple à 95 %).

Dans la plupart des cantons et des communes, la décision sur le niveau du coefficient d’impôt doit être en principe soumise au référendum facultatif ou obligatoire, parfois uniquement à partir du moment où le coefficient annuel dépasse une certaine limite fixée dans la loi. Le citoyen peut ainsi exercer un contrôle démocratique sur sa propre charge fiscale (cf. chiffres 6.2 et 6.3).

41 Les multiples actuels des taux simples des chefs-lieux cantonaux se trouvent sur le site Internet de l’AFC.

42 Voir l’article « Taux et coefficients d’impôt » dans le recueil Informations fiscales, registre E.
6.1.2.1 Impôts cantonaux

Seuls deux cantons possèdent également un barème fixe, directement applicable à l’instar de l’IFD. Tous les autres cantons utilisent le système du barème de base (impôt simple) combiné avec un multiple annuel (coefficient d’impôt) :

- barème fixe : IFD, BL et VS ;
- barème de base avec multiple annuel :
  - multiple annuel exprimé en pourcent de l’impôt simple : ZH, UR, SZ, GL, ZG, FR, SO, BS, SH, AI, SG, GR, AG, TG, TI, VD et GE ;
  - multiple annuel exprimé au moyen d’un coefficient de multiplication de l’impôt simple : BE, LU, OW, NW, AR, NE et JU.

6.1.2.2 Impôts communaux

S’agissant du mode de détermination de l’impôt communal, les modalités sont très différentes d’un canton à l’autre. Le plus souvent, les communes prélèvent leurs impôts sous forme de suppléments aux impôts cantonaux (multiple communal). Parfois, elles ne font que participer au produit de l’impôt cantonal.

Dans quelques cantons, les impôts communaux sont prélevés sur la base de lois cantonales, dans d’autres sur la base de règlements communaux :

- multiple annuel du barème cantonal de base selon la loi fiscale :
  - exprimé en pourcent des taux légaux simples : ZH, UR, SZ, GL, ZG, FR, SO, SH, AI, SG, GR, AG, TG, VD et GE ;
  - exprimé au moyen d’un coefficient de multiplication des taux légaux simples : BE, LU, OW, NW, AR, NE et JU ;
- multiple annuel exprimé en pourcent du montant de l’impôt cantonal dû (centimes additionnels) : BS, BL et TI ;
- multiple annuel exprimé au moyen d’un coefficient de multiplication des taux légaux d’un barème de base progressif spécialement applicable aux communes : VS.

---

43 Canton de BS : la ville de Bâle ne perçoit aucun impôt communal, seul le canton a le droit de prélever des impôts. Les communes de Riehen et de Bettingen prélèvent en revanche un impôt sur le revenu et sur la fortune ainsi qu’un impôt sur les gains immobiliers sous forme de complément aux impôts cantonaux, pour lesquels elles appliquent leurs propres multiples annuels, exprimés sous forme de pourcent de l’impôt cantonal dû (centimes additionnels). Par conséquence, auprès des habitants de ces deux communes, le canton ne préleve que le 50 % de l’impôt sur le revenu, de l’impôt sur la fortune et de l’impôt sur les gains immobiliers.

44 Les communes uranaises possèdent leurs propres tarifs qui correspondent au tarif cantonal pour le revenu et la fortune. Les communes déterminent chaque année un coefficient d’impôt. Ceci vaut également pour les paroisses.

45 Valable également pour l’impôt de district.
6.1.2.3 Impôts paroissiaux

Dans la quasi-totalité des cantons, les paroisses des Églises nationales (églises réformée, catholique-romaine et, le cas échéant, catholique-chrétienne) prélevent un impôt ecclésiastique auprès de leurs membres et, le plus souvent, également des personnes morales assujetties dans le canton.

Le canton de VD ne possède pas d’impôt ecclésiastique, car les frais de culte sont englobés dans le budget cantonal. Dans le canton du VS, où ces frais sont supportés par le budget communal, l’impôt ecclésiastique n’est prélevé que dans quelques communes.

Pour les personnes physiques, le paiement de cet impôt ecclésiastique est toutefois facultatif (laisse au bon vouloir des contribuables) dans les cantons du TI, de NE et de GE.

Pour les personnes morales, le paiement de cet impôt ecclésiastique est également facultatif dans les cantons du TI et de NE. Les cantons de BS, SH, AR, AG et GE ne prélevent quant à eux aucun impôt ecclésiastique auprès des personnes morales.

L’impôt ecclésiastique est prélevé au moyen d’un multiple annuel et est exprimé dans la plupart des cantons en fonction de l’impôt cantonal simple (barème de base). Le montant de l’impôt ecclésiastique est ensuite calculé en pourcent ou en multiple de cet impôt simple.

6.2 Modalités de modification des barèmes

En matière d’IFD, seul le taux maximum (11,5 %) est inscrit dans la Constitution fédérale (art. 128 al. 1 let. a Cst.). Toute modification de celui-ci nécessite donc une révision constitutionnelle, laquelle entraîne nécessairement le référendum obligatoire.

En revanche, une révision des barèmes peut être effectuée au moyen d’une loi fédérale, soumise au seul référendum facultatif.

Sur le plan cantonal et communal, toute modification de structure du barème (y compris du tarif de base) nécessite une révision partielle de la loi fiscale, avec les conséquences légales qui en découlent (selon les cantons référendum facultatif ou obligatoire).

Les modifications des barèmes découlant d’une clause d’indexation obligatoire (cf. chiffre 4.5) ne sont toutefois pas soumises à l’approbation du peuple (référendum).

6.3 Compétences de détermination des taux annuels

6.3.1 Cantons

Les taux annuels sont, sous réserve d’un référendum facultatif, fixés par le Parlement cantonal. Il y a cependant des exceptions :

- lorsque le multiple annuel dépasse une certaine mesure ou une certaine limite, son augmentation est soumise au :

46 Voir l’article « L’impôt éclésiastique » dans le recueil Informations fiscales, registre D.
6.3.2 Communes

Le multiple annuel est en principe fixé par le Parlement communal (selon les communes il peut s’agir du Conseil général, du Conseil de ville ou du Conseil communal) ou par l’Assemblée communale. Il est en général soumis au référendum facultatif. Dans certains cantons, le multiple communal est fixé chaque année à l’occasion de la votation populaire sur le budget communal (référendum obligatoire).

6.4 Maximums d'imposition

Rappelons tout d’abord que l’IFD frappant le revenu des personnes physiques est limité à 11,5 %, taux maximum qui est inscrit non pas dans la LIFD, mais dans notre Constitution fédérale (art. 128 al.1 let. a Cst.).

Les cantons de BE, LU, BS, AG, VD, VS et GE possèdent dans leur loi fiscale une disposition prévoyant une limite maximum d'imposition. Cela signifie donc que dans ces cantons, la charge fiscale frappant le revenu et/ou la fortune, ou encore la charge totale découlant des impôts sur le revenu et sur la fortune (impôt cantonal, communal, voire paroissial) ne peut pas excéder une certaine limite.

Ces dispositions sont les suivantes :

- **BE** : pour les contribuables dont les impôts sur la fortune excèdent le 25 % du rendement de la fortune, l'impôt sur la fortune est réduit à ce montant, mais au maximum à 2,4 % de la fortune imposable ;

- **LU** : la charge fiscale globale frappant le revenu découlant de l'impôt cantonal, de l'impôt communal et de l'impôt ecclésiastique ne doit pas excéder 22,8 % (barème pour personnes seules), resp. 22,4 % (barème pour personnes mariées) du revenu imposable dans le canton. La charge fiscale totale frappant la fortune découlant de l'impôt cantonal, de l'impôt communal et de l'impôt ecclésiastique ne doit pas excéder 3 % de la fortune imposable dans le canton ;

- **BS** : les contribuables dont les impôts sur la fortune et le rendement de la fortune excèdent le 50 % du produit de celle-ci, peuvent demander une réduction correspondante de l'impôt sur la fortune à ce montant. Une imposition minimale de l'ordre de 5 % de la fortune imposable subsiste dans tous les cas ;

47 Canton de SZ : par l'Assemblée communale respectivement par l'Assemblée de district (la votation ne se faisant pas à bulletin secret).
• **AG** : sur demande du contribuable les impôts sur le revenu et la fortune (impôt cantonal, communal et paroissial) peuvent être réduits à 70 % du revenu net. La charge fiscale définitive ne peut toutefois pas être inférieure à la moitié de l’impôt dû sur la fortune ;

• **VD** : l’impôt cantonal et communal sur le revenu ne peut excéder ensemble 30 % du revenu imposable et 10 % de la fortune imposable. En outre, l’impôt cantonal et communal sur le revenu et la fortune ne peut excéder 60 % du revenu net. Toutefois, un rendement minimum (actuellement 1 %) est attribué à la fortune dans le calcul. L’impôt cantonal et communal sur la fortune ne doit toutefois pas être inférieur à 3 ‰ après l’application des règles relatives au maximum d’imposition. S’il y a lieu à réduction, l’Etat et la commune la supportent proportionnellement à leurs droits ;

• **VS** : les contribuables assujettis à l’impôt de manière illimitée ont droit à une réduction de l’impôt si les impôts cantonaux et communaux sur la fortune ainsi que sur le rendement net de la fortune excèdent le 20 % du revenu imposable. La réduction correspond à la différence entre les impôts cantonaux et communaux sur la fortune ainsi que sur le rendement net de la fortune et le 50 % du rendement net de la fortune. Une franchise de 10'000 francs est appliquée à la réduction totale à répartir à raison de moitié entre les impôts cantonal et communal sur la fortune. Une imposition minimale correspondante à la moitié de l’impôt sur la fortune subsiste en tout cas ;

• **GE** : pour les contribuables domiciliés en Suisse, les impôts sur la fortune et sur le revenu – centimes additionnels cantonaux et communaux compris – ne peuvent excéder au total 60 % du revenu net imposable. Toutefois, pour le calcul, le rendement net de la fortune est fixé au moins à 1 % de la fortune nette. L’éventuelle réduction est imputée sur les impôts sur la fortune uniquement.

Pour une vue d’ensemble des différents plafonds, se référer au tableau « Maximums d’imposition » des Brochures fiscales.

### 6.5 La charge fiscale

Etant donné la diversité des lois fiscales cantonales, la charge fiscale peut varier de façon sensible d’un canton à l’autre, voire même d’une commune à l’autre au sein du même canton.

En ce qui concerne la hauteur de la charge fiscale effective dans les différents chefs-lieux des cantons, nous renvoyons aux publications « Charge fiscale : Chefs-lieux des cantons » et « Charge fiscale : Communes » qui se trouvent sur le site Internet de l’AFC.

Des calculs individualisés et actualisés de l’impôt sur le revenu des personnes physiques peuvent être effectués avec le simulateur fiscal sur le site Internet de l’AFC.