

Complexité de la fiscalité et évasion fiscale : étude expérimentale utilisant les formulaires d'impôts du Québec

Charles Bellemare
Marvin Deversi
Florian Englmaier

23 octobre 2019

Politiques (publiques ou privées) souvent complexes à comprendre et respecter

Non respect des obligations légales cause une externalité sur l'ensemble de la population

Respect des obligations fiscales est un exemple

- ▶ Nécessité de la complexité des déclarations fiscales remise en question, complexité peut augmenter le manque à gagner (OTS, 2011 ; GAO, 2014 ; CBU, 2017 ; most of US presidents)
- ▶ Considérations morales sont des déterminants de premier plan du respect des obligations fiscales (e.g., Andreoni, 1998 ; Dwenger et al., 2016, Abeler et al., 2018)

Effets de la complexité sur le respect des obligations fiscales

Effets **directs** :

- ▶ Découragement et retard de la production des déclarations (Slemrod, 1984 ; Benartzi, 2017)
- ▶ Inattention aux incitatifs des mesures fiscales (Abeler and Jaeger, 2015)
- ▶ Confusion (Scholz and Pinney, 1995 ; Dwenger et al., 2016)

Effets **indirects** : moins documentés mais possiblement liés aux considérations morales associées à la complexité

- ▶ Complexité utilisée comme excuse pour enfreindre les obligations (Dana et al., 2007 ; Gino et al., 2016 ; Luttmer and Singhal, 2014)

However, it is difficult to know the extent to which complexity leads to honest errors in reporting versus facilitates deliberate (tax) evasion.

– Luttmer and Singhal, 2014, p. 163, Journal of Economic Perspectives

Variations de la complexité difficile à identifier et à lier au respect des obligations

Objectifs du papier

1. Analysons l'interaction entre complexité des formulaires d'impôts et la bonne utilisation des impôts récoltés sur les contributions volontaires
2. Tentons de déterminer si la complexité peut servir d'écran pour justifier la transgression des obligations

Design expérimental

Travail

Instructions

Déclaration et
évasion

Questionnaire

Design expérimental

Travail

Instructions

Déclaration et
évasion

Questionnaire

Participants débutent en effectuant une tâche pour mériter un revenu

- ▶ Tâche consiste à positionner 96 curseurs (sur deux écrans consécutifs)
- ▶ €0.4 pour chaque curseur correctement positionné
- ▶ Revenus remis sous forme de pièces de monnaie



Start position



Correct position

- ▶ Revenus moyens de la tâche de €16.80
- ▶ Revenu minimal de €0, et maximal de €28

Design expérimental

Travail

Instructions

Déclaration et
évasion

Questionnaire

- ▶ Formulaire d'impôts permettant de calculer la part du revenu de travail qui devrait être imposée et transmise à un organisme de charité
- ▶ Revenu de travail doit être séparé dans deux enveloppes étiquetées "votre part" and "part restante"
- ▶ Formulaire calibrés pour que le revenu de travail soit divisé en deux (part de 50% à conserver/restante)
- ▶ Participants doivent quitter avec leur part et laisser la part restante sur le bureau
- ▶ Part restante est offerte à un organisme de charité (récipiendaire)

Design expérimental

Phase travail

Instructions

Déclaration et
évasion

Questionnaire

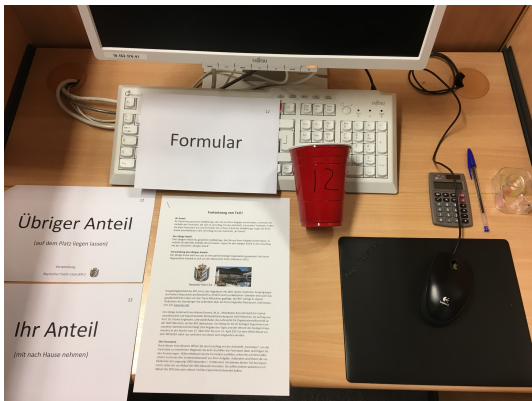


FIGURE – Bureau pour la phase Instructions

4 traitements provenant du croisement de deux dimensions ..

- ▶ Complexité des formulaires à remplir pour produire une déclaration
- ▶ Récipiendaire des "impôts" collectés – moral/immoral.

Complexité des formulaires

Simple

Form

REMAINING SHARE

Money from slider tasks x

Multiply row 1 with 50%.
The remaining share of the money is:

YOUR SHARE

Transfer amount from row 2.
Your share of the money is:

3

Complex

Form H

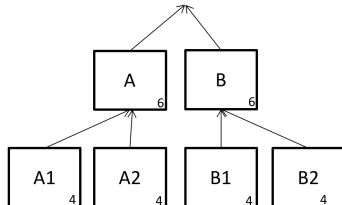
REMAINING SHARE

Transfer amount from row 3 of form A.		1	
Transfer amount from row 3 of form A.	+	2	
Add amounts from rows 1 and 2.	=	3	
The remaining share of the money is:			

YOUR SHARE

Transfer amount from row 6 of form A.		4	
Transfer amount from row 6 of form B.	+	5	
Add amounts from rows 4 and 5.	=	6	
Your share of the money is:			

6



Remaining share

(leave on table)

DKMS

Usage of the remaining amount

The remaining amount of money will be used by the lab researchers. The researchers will donate the money to the German Bone Marrow Registry (DKMS).



Wir besiegen Blutkrebs.

The main activity of the DKMS is to improve the healing potential of leukemia and other life-threatening diseases of the blood-forming system by supporting bone marrow donations. Under the umbrella of DKMS is the DKMS umbilical cord blood bank, which collects, processes, stores and mediates umbilical cord blood stem cell donations for newborns. (Information from www.dkms.de)

BYC

Usage of the remaining amount

The remaining amount of money will be used by the lab researchers. The researchers will donate the money to the Bavarian Yacht-Club (BYC).



Bayerischer Yacht-Club



The main activity of the BYC is to professionally promote sailing with all its modern features and high standards. In addition, the social life outside the gates of Munich is cultivated. The BYC also has an exquisite restaurant in its Clubcasino at the Starnberger See. (Information from www.byc.de)

Design expérimental

Travail

Instructions

**Déclaration
et évasion**

Questionnaire

- ▶ Produire une déclaration de revenus et décider combien contribuer à un bien public (impôt)
- ▶ Rappel à l'écran des revenus de travail
- ▶ Aucune pénalité pour non respect des obligations - élimine les considérations liées au risque

Design expérimental

Travail

Instructions

Déclaration et
évasion

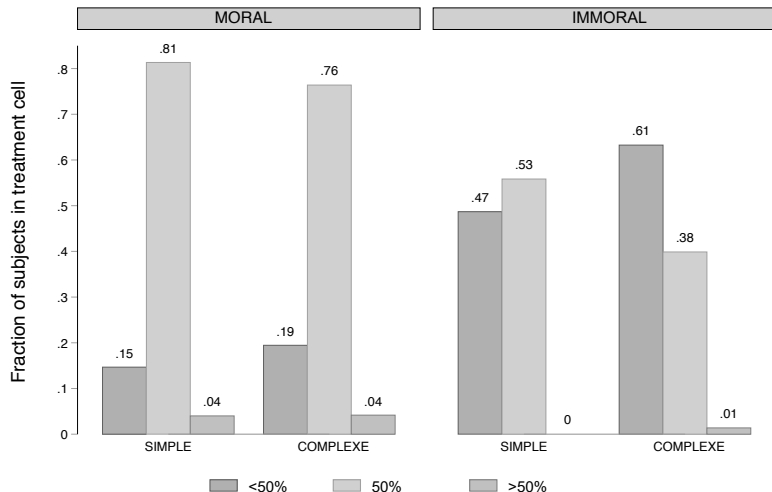
Questionnaire

- ▶ Questionnaire socio-économique incluant des questions mesurant la numératie.

Données

- ▶ 320 participants invités au Laboratoire de Munich à l'été 2017 (80 par traitement)
- ▶ 296 de ces participants ($\approx 93\%$) ont complété les tâches requises
 - ▶ 9 participants ont conservés les formulaires avec eux
 - ▶ 13 participants n'ont rien indiqué sur leurs formulaires
 - ▶ 2 participants incapables de positionner un seul curseur dans la phase de travail
- ▶ Exclusions ne sont pas liées au traitement assigné

Respect des obligations - marge extensive



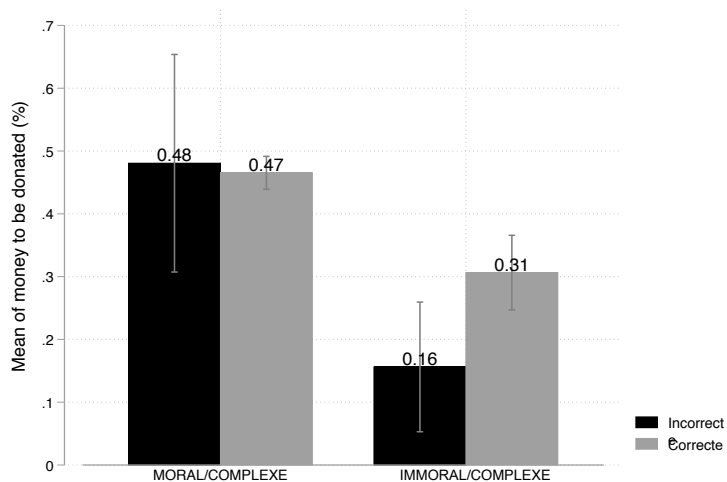
Respect des obligations - marge intensive

- ▶ La contribution moyenne ne varie de manière significative avec/sans complexité lorsque le récipiendaire est moralement justifié
- ▶ Contribution moyenne (en % du revenu) diminue de 13.3 points de pourcentage lorsque le récipiendaire est immoral et que les formulaires sont simples
- ▶ Effet précédent est plus fort de 5.5 points de pourcentage lorsque les formulaires sont complexes.

Résumé

1. Contributions plus élevées lorsque le bénéficiaire est moralement justifié \rightsquigarrow bonne utilisation des impôts.
2. Peu/pas d'effet de la complexité des formulaires lorsque le bénéficiaire est moralement justifié.
3. Effet négatif de la complexité lorsque le bénéficiaire est immoral \rightsquigarrow mauvaise utilisation des impôts

Erreurs et contributions



Erreurs à son avantage

Pourcentage de participants inscrivant sur son formulaire une part à conserver qui excède 50% :

- ▶ MORAL/SIMPLE : 4%
- ▶ MORAL/COMPLEXE : 5.4%
- ▶ IMMORAL/SIMPLE : 5.4%
- ▶ IMMORAL/COMPLEXE : 16.2%

→ Ne peut être expliqué par des erreurs de calculs aléatoires

Durée de la prise de décision

- ▶ Mesurons le temps écoulé entre le moment où les participants reçoivent les instructions et quittent le laboratoire
- ▶ Durée de la prise de décision augmente en moyenne de 279.4 secondes lorsque les formulaires sont complexes
- ▶ Durée augmente de 54 secondes additionnelles lorsque le récipiendaire est immoral
- ▶ Fait intéressant, la durée de la prise de décision est plus élevée pour les participants ayant inscrit des erreurs de calcul sur leurs formulaires
- ▶ Suggèrent que l'indication d'une erreur à son avantage dans le cas immoral/complexe est le fruit d'un processus de réflexion.

Conclusions

Contributions principales

1. Effet de la complexité sur le respect des obligations fiscales dépend de l'utilisation des impôts collectés
2. Bonne utilisation des impôts réduit les impacts négatifs de la complexité
3. Données suggèrent que certains participants utilisent la complexité comme excuse pour ne pas respecter leurs obligations lorsque les impôts collectés sont mal utilisés.

Importance des résultats

Au delà du contexte fiscale, interaction entre complexité et l'utilisation des fonds recueillis a des implications dans d'autres secteurs :

- ▶ Littérature en organisation industrielle qui suggère que les firmes utilisent la complexité pour empêcher les consommateurs d'effectuer des comparaisons justes des différents produits (Spiegler, 2016)
- ▶ Concerne également le domaine de l'assurance – augmentation possible du hazard moral