

# ***Sources et méthodes***

## **Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL)**

# Sommaire

1	Présentation de la source .....	3
2	Les spécificités de la source par année .....	4
2.1	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2000 .....	4
2.2	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2001 .....	4
2.3	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2002 .....	5
2.4	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2003 .....	5
2.5	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2004 .....	5
2.6	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2005 .....	6
2.7	Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2006 .....	6
3	Définitions liées à la source .....	7
3.1	Ménage fiscal .....	7
3.2	Référent fiscal .....	9
3.3	Revenu fiscal (ou revenu déclaré) .....	9
3.4	Définitions des niveaux d'observation .....	12
3.5	Indicateurs de distribution .....	13
3.6	Indicateurs de structure .....	18
4	Les Indicateurs et seuils de diffusion .....	21
4.1	Indicateurs de distribution .....	21
4.2	Indicateurs de structure .....	21
4.3	Seuils de diffusion .....	21

# 1 Présentation de la source

Les revenus fiscaux localisés des ménages, sont établis à partir des fichiers exhaustifs des déclarations de revenus des personnes physiques et de la taxe d'habitation fournis à l'Insee par la Direction Générale des Impôts.

Le « **ménage fiscal** » est un ménage ordinaire constitué par le regroupement des foyers fiscaux répertoriés dans un même logement. Son existence, une année donnée, tient au fait que coïncident une déclaration indépendante de revenus et l'occupation d'un logement connu à la Taxe d'Habitation. De ce fait, en sont exclus :

- les ménages de contribuables concernés par un événement de type mariage, décès ou séparation au cours de l'année de référence ;
- les ménages **constitués de personnes ne disposant pas de leur indépendance fiscale** (essentiellement des étudiants) ;

L'Insee procède au rapprochement de ces deux fichiers afin d'estimer le **revenu fiscal** à des niveaux géographiques finement localisés, tout en préservant la confidentialité des données.

- les **contribuables vivant en collectivité**.

*A titre d'exemple :*

*Dans le cas d'un couple de concubins, chacun remplit sa propre déclaration de revenus. Répertoriés dans un même logement, ces deux foyers fiscaux constituent un seul ménage fiscal.*

Du fait d'une telle définition, il apparaît primordial de marquer la différence conceptuelle par rapport au ménage classique au sens Insee en utilisant cette appellation de « **ménage fiscal** ».

Le revenu fiscal correspond à la somme des ressources déclarées par les contribuables sur la « déclaration des revenus », avant tout abattement. C'est un revenu avant redistribution. Il ne peut donc pas être assimilé à la notion de **revenu disponible**. Il est exprimé suivant trois niveaux d'observation :

- l'**unité de consommation**,
- le **ménage**,
- la **personne**.

**L'unité de consommation est préconisée pour comparer les niveaux de revenus entre zones et pour analyser les inégalités de revenu à l'intérieur d'une zone.** En effet, les différences de structure des ménages entre les zones sont parfois telles, que le fait de relativiser le revenu par unité de consommation offre une image différente des niveaux et disparités par rapport au raisonnement par ménage ou par personne.

La source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) permet d'avoir des informations sur les revenus déclarés, la distribution des revenus déclarés dans une zone ou de réaliser des comparaisons spatiales entre deux zones, en utilisant en particulier les indicateurs par unité de consommation (car tenant compte de la composition des ménages) ou de connaître l'origine des revenus (salaires (y compris les indemnités de chômage), indemnités de chômage, retraite et pensions, revenus non salariaux).

## ➤ **Avertissement sur les comparaisons entre deux années**

Sur les **zonages communaux et supra communaux**, il faut tenir compte des modifications géographiques (dont l'impact reste localisé). Les départs et arrivées des ménages ou les modifications des ménages, non mesurés dans la source, ont un impact qui diminue en fonction de la taille de la zone d'intérêt.

Enfin, sur l'ensemble des niveaux géographiques, les effets de modifications de concepts impactent les résultats de façon différente selon les zones.

## ➤ **Les précautions à prendre lors de comparaisons annuelles dans les communes et zonages supra communaux**

Plus la taille de la zone est réduite, plus le taux d'évolution du revenu médian entre 2 années peut être hétérogène. C'est à partir des zones d'au moins 2 000 habitants, que les erreurs de comparaisons peuvent être moins grandes.

Cependant des comparaisons des évolutions entre deux zones géographiques doivent se faire avec précaution, en tenant compte du montant des revenus et des contextes régionaux ou locaux.

Plus de la moitié des communes ont un taux d'évolution du revenu médian par unité de consommation situé entre 0 et 5,5 % du revenu, entre 2005 et 2006.

Il est rappelé que les zonages d'études sont définis sur la géographie communale de l'année en cours.

#### ➤ Particularités territoriales

Aucune donnée pour les communes suivantes :

- 29083 Ile-de-Sein
- 29084 Ile-Molène

**Elles sont absentes** des fichiers fiscaux (un très ancien décret exonère ces deux îles de la Taxe d'Habitation).

- 55039 Beaumont-en-Verdunois
- 55050 Bezonvaux
- 55139 Cumières-le-Mort-Homme
- 55189 Fleury-devant-Douamont
- 55239 Haumont-près-Samogneux
- 55307 Louvemont-Côte-du-Poivre

Ces communes sont sans habitant (particularité régionale).

Ces huit communes sont donc à « **valeur manquante** ».

## 2 Les spécificités de la source par année

Année 2000  
Année 2001  
Année 2002  
Année 2003  
Année 2004  
Année 2005  
Année 2006

### **2.1 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2000**

L'année 2000 est la première année de diffusion des données de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) au niveau commune et supra communal.

### **2.2 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2001**

#### **Modifications géographiques**

Entre 2000 et 2001, il y a eu 5 nouvelles communes et 3 fusions. En outre, deux cantons ont été créés et un a été supprimé. Ces changements sont à prendre en compte avant d'établir des comparaisons annuelles.

#### **Communes rétablies en 2001**

Ruffiac (47227) se sépare de Antagnac (47010).  
Ousse (64439) et Sendets (64518) se séparent de Idron-Ousse-Sendets (64269).  
Plottes (71353) se sépare de Tournus (71543).  
Draillant (74106) se sépare de Perrignier (74210).

#### **Communes fusionnées en 2001**

Chauvac (26091) accueille Laux-Montaux (26158).  
Couvains (61136) accueille Marnefer (61254).  
Nueil les Aubiers (79195) accueille Les Aubiers (79017).

#### Modifications des cantons en 2001

Création de 2 cantons : Ecully (6952) et Gleizé (6953) en Rhône Alpes

Suppression d'un pseudo canton : 6492 (suite à l'éclatement de la commune 64269) en Aquitaine

#### Autres spécificités

L'année 2001 est la première année où les revenus fiscaux infra communaux ont été diffusés.

### ***2.3 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2002***

#### Modifications géographiques

St-Loup-Géanges (71443) accueille Géanges (71211).

#### Changement de concept

En 2002, le calcul des revenus des entreprises bénéficiant d'un régime de micro entreprise a été modifié dans la source Revenus fiscaux localisés (RFL). Aux chiffres d'affaires déclarés, on déduit un abattement forfaitaire, variable selon le type de revenus.

La prise en compte de cet abattement a conduit à une diminution de 0,3 % du revenu médian par UC, sur la France métropolitaine, par rapport au mode de calcul de 2001. Par département, cette correction varie de -0,1 % à -1,5 %. La moitié des départements ont un taux de correction inférieur à -0,3 %.

### ***2.4 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2003***

#### Modifications géographiques

Mauvezin-sur-Gupie (47163) se sépare de Marmande (47157).

Paroy-en-Othe (89288) se sépare de Brienon-sur-Armançon (89055).

#### Changement de concept

A compter de 2003, l'abattement forfaitaire concernant les micro-entreprises est au moins égal à 305 euros (ou au montant des recettes si celui-ci est inférieur à 305 euros). C'était le cas en 2002, mais cela n'avait pas été pris en compte.

Depuis 2003, la déclaration des revenus intègre des nouvelles cases pour les jeunes agriculteurs et artisans-pêcheurs. Ces cases correspondent à des revenus non imposables (abattement de 50 % sur revenus imposables). C'était le cas avant, mais les montants n'étaient pas indiqués dans la déclaration.

A partir des revenus de 2003, les enfants et petits-enfants en garde alternée peuvent être déclarés sur chacune des déclarations de leurs parents. Ils comptent pour 0,5 dans chacun des deux logements où ils résident. Le calcul du nombre de personnes dans le ménage a été modifié et de fait n'est plus obligatoirement un entier.

Les revenus fiscaux au niveau infra communal ne sont pas diffusés pour l'année 2003.

### ***2.5 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2004***

#### Modifications géographiques

##### Communes rétablies en 2004

Plévenon (22201) se sépare de Fréhel (22179).

Trémilly (52495) se sépare de Nully-Trémilly

##### Modification des cantons en 2004

Le département des Bouches-du-Rhône au cours de l'année 2004 a enregistré la création de 6 cantons (Aubagne-ouest, Marseille-La-Blancarde, Marseille-Les-Trois-Lucs, Marseille-Notre-Dame-Limite, Marseille-Sainte-Marguerite et Marseille-Vauban), la suppression de 2 cantons (1315 et

1320 de la commune de Marseille) et des communes ont changé de canton (voir le code officiel géographique 2005).

*Remarque* : Le rétablissement de la commune de Plévenon, qui était auparavant rattachée à Fréhel, interfère dans la diffusion des données de ces communes. En effet, avant 2004, l'ensemble de ces deux communes avait une population de plus de 2 000 habitants. On diffusait donc l'ensemble des indicateurs statistiques. Maintenant, chacune a une population inférieure à 2 000 habitants. On ne peut donc plus diffuser ces indicateurs. Seuls, les nombres de ménages, personnes, UC, et la médiane sont diffusés sur chacune des deux communes.

## **2.6 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2005**

### **Modifications géographiques**

#### Commune rétablie

Ouezy (14482) anciennement rattachée à Cesny-aux-Vignes (14149).

*Remarque* : Le rétablissement de Ouézy, qui était auparavant rattachée à Cesny-aux-Vignes (14149), n'interfère pas dans la diffusion des données de ces communes. En effet, avant 2005, l'ensemble de ces deux communes avait une population inférieure à 2 000 habitants.

### **Changement de concept**

En 2005, le revenu est complété avec les revenus des valeurs mobilières soumis à prélèvements libératoires mentionnés sur la déclaration de revenus. L'impact sur les revenus médians reste toutefois limité (0,26 % pour la France métropolitaine).

## **2.7 Spécificités de la source Revenus fiscaux localisés des ménages (RFL) de l'année 2006**

### **Modifications géographiques**

#### Communes rétablies en 2006

Cuisles (51201) anciennement rattachée à Châtillon-sur-Marne (51136).

Bosselshaussen (67057) anciennement rattachée à Kirrwiller-Bosselshaussen (67242)

#### Remarques :

Le rétablissement de la commune de Cuisles, qui était auparavant rattachée à Châtillon-sur-Marne, n'interfère pas dans la diffusion des données de ces communes. En effet, avant 2005, l'ensemble de ces deux communes avait une population inférieure à 2 000 habitants.

*NB* : La commune de Cuisles compte moins de 50 ménages au recensement de 1999. Nous n'aurons donc aucune information sur cette commune.

Le rétablissement de la commune de Bosselshaussen, qui était auparavant rattachée à Kirrwiller-Bosselshaussen, n'interfère pas dans la diffusion des données de ces communes. En effet, avant 2005, l'ensemble de ces deux communes avait une population inférieure à 2 000 habitants.

#### Communes fusionnées et rattachées en 2006

Tancua (39524) est supprimée et rattachée à Morbier (39367).

Boësse (79037) et Sanzay (79305) sont supprimées et rattachées à Argenton-les-Vallées (79013).

Frohen-le-Petit (80370) est supprimée et rattachée à Frohen-sur-Authie (80369).

*Remarque 3* : Ces fusions de communes ne changent rien dans la diffusion des données concernant ces communes.

#### Echange de parcelles avec population et incidence cantonale

La commune de Hayange (57306) cède un peu plus de 2 hectares et 38 habitants à Neufchef (57498).

#### Echange de parcelles avec population mais sans incidence cantonale

Haudainville (55236) cède un peu plus de 1 hectare et 8 habitants à Belrupt-en-Verdunois (55045).

Haut-Lieu (59290) transfère environ 7 hectares et 82 habitants à Avesnes-sur-Helpe (59036).

Arques-la-Bataille (76026) transfère environ 81 ares et 7 habitants à Rouxmesnil-Bouteilles (76545).

Méré (78389) cède un peu plus de 54 ares et 17 habitants à Galluis (78262).

Sailly-Laurette (80693) cède un peu plus de 1 hectare et 3 habitants à Cerisy (80184).

#### **Autres spécificités**

##### La part des indemnités de chômage

A compter des revenus fiscaux de 2006, le nouvel arrêté CNIL nous permet de diffuser une nouvelle variable « la **part des indemnités de chômage** » déclarée par le contribuable.

En fait, ces indemnités étaient déjà comptabilisées dans les revenus salariaux. Cette nouvelle variable permet donc de les isoler du revenu salarial.

##### Le statut d'occupation

A compter des revenus fiscaux de 2006, le nouvel arrêté CNIL nous permet également de diffuser un nouveau tableau. Il concerne les revenus fiscaux déclarés selon le **statut d'occupation du logement** réparti en deux modalités (locataire/ propriétaire).

### **3 Définitions liées à la source**

**Ménage fiscal**  
**Référent fiscal**  
**Revenu fiscal**  
**Niveaux observation**  
**Indicateurs de distribution**  
**Indicateurs de structure**

#### **3.1 Ménage fiscal**

Le « ménage fiscal » est un ménage ordinaire constitué par le regroupement des foyers fiscaux répertoriés dans un même logement. Son existence, une année donnée, tient au fait que coïncident une déclaration indépendante de revenus et l'occupation d'un logement connu à la Taxe d'Habitation. De ce fait, en sont exclus :

- les ménages de contribuables concernés par un événement de type mariage, décès ou séparation au cours de l'année de référence ;
- les ménages constitués de personnes ne disposant pas de leur indépendance fiscale (essentiellement des étudiants) ;
- les contribuables vivant en collectivité.

*A titre d'exemple :*

*Dans le cas d'un couple de concubins, chacun remplit sa propre déclaration de revenus. Répertoriés dans un même logement, ces deux foyers fiscaux constituent un seul ménage fiscal.*

Du fait d'une telle définition, il apparaît primordial de marquer la différence conceptuelle par rapport au ménage classique au sens Insee en utilisant cette appellation de « ménage fiscal ».

##### Le cas des mariages, décès et séparations

Les ménages fiscaux ne comprennent pas les ménages concernés par un événement de type mariage, décès ou séparation dans l'année, du fait de la situation particulière qu'ils représentent au plan fiscal.

Le défaut de couverture correspondant en 2006 est évalué à environ **2,9%** du nombre total de ménages fiscaux en France métropolitaine.



Ces trois types d'événements conduisent les contribuables concernés à établir plusieurs déclarations pour une même année : trois en cas de mariage ou séparation, deux en cas de décès d'un conjoint dans un couple marié. Ces déclarations partielles sont établies pour permettre une prise en compte distincte des situations fiscales avant et après l'événement.

En terme d'utilisation statistique, ces déclarations multiples posent quelques difficultés, puisque la capacité du fichier de la Taxe d'Habitation à répertorier les déclarations correspondantes se révèle extrêmement faible. Par conséquent, le ménage fiscal ne peut être reconstitué, ni de surcroît son revenu annuel.

En l'absence de développement d'une méthodologie spécifique permettant leur prise en compte correcte, ces cas particuliers sont pour le moment absents du champ étudié.

#### Le cas des enfants majeurs rattachés fiscalement à leurs parents

Les règles fiscales autorisent les parents à rattacher leurs enfants majeurs ou mariés sur leur propre déclaration de revenus s'ils sont âgés de moins de 21 ans quelle que soit leur situation, ou s'ils sont âgés de moins de 25 ans et poursuivent leurs études.

Les enfants majeurs rattachés à la déclaration fiscale de leurs parents peuvent occuper un logement indépendant. Par défaut, ils sont pourtant inclus dans le ménage de leurs parents.

En effet, la situation familiale, décrite dans la déclaration de revenus des parents, ne permet pas de repérer le fait que les enfants majeurs, comptés fiscalement à charge, occupent ou non le même logement que leurs parents. Par conséquent, si ces enfants, majeurs ou mariés, occupent un autre logement, leur inexistence, en tant que foyer fiscal, entraîne l'impossibilité de les créer en tant que ménage fiscal.

Cette situation concerne essentiellement des étudiants. Par comparaison avec le Recensement de la Population, ceci génère une sous-estimation du nombre de ménages et d'habitants des villes étudiantes et une surestimation de la taille des ménages des parents.

En terme d'évaluation des niveaux de revenus des ménages, cela apparaît en revanche cohérent dans la mesure où ces étudiants sont effectivement à la charge de leur famille.

#### Remarque

La situation fiscale des enfants majeurs, décrite précédemment, n'est pas la seule possible. En effet, les parents, qui subviennent aux besoins de leurs enfants majeurs, ont également la possibilité de ne plus les compter à charge mais de déduire de leurs revenus les pensions alimentaires versées. Les enfants majeurs, qui bénéficient de ces pensions, sont alors tenus de les déclarer en leur nom. S'ils occupent, de surcroît, un logement indépendant, ils deviennent alors des « ménages fiscaux » à part entière.

#### Le cas des structures collectives

Les personnes vivant en structure collective (maisons de retraite, cités universitaires, foyers, communautés religieuses, centres d'hébergement, casernes, établissements militaires et autres collectivités) constituent une population particulière, difficile à appréhender dans les fichiers fiscaux, et donc exclue des statistiques produites.

En effet, le mode de gestion des structures collectives, dans les fichiers de Taxe d'Habitation est hétérogène entre les différentes directions fiscales et aucun code ne permet de les identifier. Si ce fichier est tenu de les répertorier, ils peuvent être, en revanche, identifiés de multiples manières par les services fiscaux : un même type de structure collective peut ainsi donner lieu à des codages très variables d'une direction fiscale à l'autre, mais aussi au sein d'une même direction fiscale.

En l'état actuel de nos connaissances, les trois principaux cas de figure sont les suivants :

- De nombreuses déclarations fiscales, non reliées à un logement par le fichier de la Taxe d'Habitation, se révèlent correspondre, du point de vue de l'adresse, à des structures collectives. Du fait que ces observations ne présentent pas de double existence fiscale, elles se trouvent, par défaut, exclues du champ.
- D'autres structures collectives donnent lieu à un enregistrement tel que les ménages fiscaux reconstitués ne présentent que des redevables « rattachés au logement » (i.e. aucun « payeur » de la Taxe d'Habitation n'est identifié). Une identification par l'adresse de ces cas a permis de fixer un seuil de six foyers fiscaux rattachés au logement, à partir duquel le ménage fiscal entre dans la catégorie collective.



- Enfin, quelques structures collectives sont répertoriées de la même manière qu'un ménage fiscal ordinaire : elles ne se différencient alors que par le fait qu'elles regroupent un grand nombre de foyers fiscaux. De nouveau, une identification par l'adresse de ces cas a permis de fixer un seuil de dix foyers fiscaux rattachés au logement, à partir duquel le ménage fiscal entre dans la catégorie collective.

#### Le cas des enfants et petits-enfants en garde alternée

A partir des revenus de 2003, les enfants et petits-enfants en garde alternée peuvent être déclarés sur chacune des déclarations de leurs parents. Ils comptent pour 0,5 dans chacun des deux logements où ils résident. Le calcul du nombre de personnes dans le ménage a été modifié et de fait n'est plus obligatoirement un entier.

### **3.2 Référent fiscal**

La notion de « référent fiscal » se substitue à la personne de référence.

Au sein d'un ménage fiscal, les données disponibles ne permettent pas d'identifier la personne de référence de la même manière qu'au recensement de la population.

Par défaut, on établit alors la notion de « référent fiscal » dont les caractéristiques sont celles du contribuable identifié en tant que payeur de la Taxe d'Habitation au sein du ménage fiscal reconstitué.

### **3.3 Revenu fiscal (ou revenu déclaré)**

Le revenu fiscal correspond à la somme des ressources déclarées par les contribuables sur la « déclaration des revenus », avant tout abattement. Il ne correspond pas au revenu disponible.

Le revenu fiscal comprend ainsi les revenus d'activité salariée et indépendante, les pensions d'invalidité et les retraites (hors minimum vieillesse), les pensions alimentaires reçues (déduction faite des pensions versées), certains revenus du patrimoine ainsi que les revenus sociaux imposables : indemnités de maladie et de chômage (hors RMI).

Le revenu fiscal est ventilé en **cinq grandes catégories** :

- Les revenus salariaux,
- Les indemnités de chômage,
- Les revenus des professions non salariées (Bénéfices),
- Les pensions, retraites et rentes,
- Les autres revenus (essentiellement des revenus du patrimoine).

#### Les revenus salariaux

Les revenus salariaux sont des revenus d'activité qui comprennent :

1. les salaires, les salaires d'associés, la rémunération des gérants et associés (nets de cotisations sociales mais y compris les CSG et CRDS non déductibles) ;

- les droits d'auteur ;
- les avantages en nature ;
- les indemnités journalières de maladie ;
- les allocations perçues en cas de chômage ;
- certaines allocations de pré-retraite.

2. les revenus perçus de l'étranger par des résidents en France (ces revenus sont assimilés à des salaires bien qu'ils puissent en réalité correspondre à une autre catégorie de revenus : la déclaration de revenus ne permet pas de les distinguer).

#### Les indemnités de chômage

Les indemnités de chômage sont un sous ensemble des revenus salariaux. C'est une nouvelle variable que la CNIL nous autorise à diffuser depuis les revenus 2006.

### Les revenus des professions non salariées

Il s'agit des bénéfices nets de déficits et hors plus-values des indépendants. Ils comprennent les trois catégories suivantes :

- Bénéfices Agricoles (BA).
- Bénéfices Industriels et Commerciaux professionnels (BIC).
- Bénéfices Non Commerciaux professionnels (BNC).

#### Remarque

Les indépendants relevant du régime **micro-entreprise** pour les BIC et du régime déclaratif spécial pour les BNC reportent, sur la déclaration, le montant hors taxes du chiffre d'affaires ou des recettes. Pour les autres régimes, c'est un bénéfice net de déficit qui est reporté.

En 2002, le calcul des revenus des entreprises bénéficiant d'un régime de micro entreprise a été modifié dans la source des revenus des ménages. Aux chiffres d'affaires déclarés, on déduit un abattement forfaitaire, variable selon le type de revenus.

### Les pensions, retraites et rentes

Les revenus de la catégorie « pensions, retraites et rentes » comprennent :

- les pensions, rentes, allocations de retraite et de vieillesse ;
- les pensions, allocations et rentes d'invalidité ;
- les avantages en nature ;
- les rentes viagères à titre gratuit (reçues en vertu d'un acte de donation ou d'un testament) ;
- les pensions alimentaires nettes (les pensions versées sont soustraites des pensions perçues) ;
- les rentes viagères à titre onéreux (une fraction des rentes viagères perçues en contrepartie d'une somme d'argent versée ou de la transmission d'un bien, rentes allouées en dommages-intérêts par décision de justice).

### Les autres revenus (essentiellement des revenus du patrimoine)

La catégorie « autres revenus » comprend essentiellement des revenus du patrimoine :

- les revenus des valeurs et capitaux mobiliers imposables au titre de l'IRPP, ce qui exclut les revenus défiscalisés comme le livret A et une partie des produits de placements soumis à prélèvement libératoire ;
- les revenus fonciers nets (loyers, fermages, parts de SCI, affichage) ;
- les revenus accessoires : il s'agit des Bénéfices Industriels et Commerciaux (BIC) non professionnels, des Bénéfices Non Commerciaux non professionnels et des recettes brutes de locations meublées non professionnelles.

#### Remarques

Les plus-values et gains divers (y compris les plus-values des professions non-salariées) ne sont pas pris en compte car ils ne constituent pas un élément de revenu au sens de la comptabilité nationale.

Les revenus exceptionnels ou différés à imposer selon le système du quotient sont également exclus.

### Le revenu fiscal ne correspond pas au revenu disponible

Le revenu fiscal est un revenu avant redistribution : il ne peut pas être assimilé à un revenu disponible et ne permet donc pas de parler en termes de niveau de vie. Pour cela, il faudrait que l'on ajoute les revenus sociaux non déclarés (minima sociaux tels que RMI et minimum vieillesse, prestations familiales, aides au logement) et que l'on soustraie les impôts directs (impôt sur le revenu et taxe d'habitation).

### Le revenu fiscal ne permet pas de tirer de conclusions en termes de niveau de vie des ménages.

On interprétera alors avec prudence les inégalités de revenu fiscal constatées entre zones. En particulier, si l'écart entre le premier et le neuvième décile apparaît anormalement important, on précisera bien que ces très fortes inégalités ne prennent pas en compte la redistribution.

L'objectif de la redistribution tient précisément à apporter une correction de ces inégalités : les ménages à hauts revenus paient un impôt élevé et perçoivent peu de prestations sociales tandis que les ménages à bas revenus paient peu d'impôts et perçoivent plus de prestations sociales.

*A titre d'exemple :*

*Une personne sans ressources au sens du revenu fiscal peut être bénéficiaire du RMI et d'aides au logement.*

Pour plus de détails, la liste des principaux revenus sociaux non déclarés est la suivante :

Les prestations familiales,

- Allocations Familiales,
- Complément familial,
- Allocation Pour Jeune Enfant (APJE),
- Allocation Parentale d'Education (APE),
- Allocation au Parent Isolé (API),
- Allocation d'Education Spéciale (AES),
- Allocation de Soutien Familial (ASF),
- Allocation pour Adulte Handicapé (AAH),
- Allocation de rentrée scolaire,
- Revenu Minimum d'Insertion (RMI),
- Minimum vieillesse,
- etc.

Les aides au logement :

- allocation de Logement Familiale (ALF),
- allocation de Logement Sociale (ALS),
- aide Personnalisée au logement (APL).

Enfin, certains autres revenus qui ne sont pas soumis à l'impôt sur le revenu échappent également à la notion de revenu fiscal :

- Les revenus financiers exonérés de l'impôt sur le revenu tels que :
  - une partie des produits de placement soumis au prélèvement libératoire,
  - les produits de Livret A,
  - le Livret d'Épargne Populaire,
  - le livret CODEVI,
  - le Livret Jeune,
  - le Compte d'Épargne Logement,
  - le Plan d'Épargne Logement,
  - le Livret d'Épargne Entreprise,
  - le Plan d'Épargne Entreprise,
  - le Plan d'Épargne Populaire,
  - les Plans d'Épargne en Actions,
  - les sommes attribuées aux salariés au titre de la participation.

### **Cas particulier des zones frontalières pour les revenus de l'étranger**

Les revenus perçus et imposés à l'étranger pour des personnes domiciliées fiscalement en France sont comptés par défaut dans la catégorie des revenus salariaux car la déclaration de revenu ne permet pas de les ventiler plus précisément dans chaque catégorie.

Dans les zones frontalières, on interprétera les résultats avec prudence, en ayant recours notamment à la consultation des accords fiscaux en vigueur vis-à-vis des pays concernés (existence d'une convention entre la France et le pays concerné ; des renseignements précis pourront être apportés par la Direction Régionale des Impôts).

On remarque que certaines zones frontalières présentent un premier décile de revenu par UC nul ou particulièrement faible. Si ces zones ne présentent pas a priori une forte population « défavorisée », cela peut révéler la présence dans ces zones de travailleurs frontaliers dont la déclaration de revenus ne mentionne pas leurs revenus perçus et imposés à l'étranger (bien qu'une rubrique de la déclaration soit spécifiquement prévue pour ces revenus, non imposés en France mais pris en compte pour le calcul du taux effectif d'imposition).

*A titre d'exemple :*

*La zone d'emploi de Longwy en Lorraine présente, en 2006, un premier décile de revenu fiscal annuel par UC égal à 0 et on y remarque 11 communes présentant un premier décile égal à 0. Ceci signifie qu'entre 10 et 20 % des personnes de ces zones appartiennent à un ménage ne déclarant aucune ressource aux services fiscaux. On pourra signaler, « l'effet possible » de travailleurs frontaliers dont la déclaration de revenus ne mentionne pas forcément les revenus perçus et imposés en Allemagne ou au Luxembourg notamment.*

### **3.4 Définitions des niveaux d'observation**

#### **Unité de Consommation**

##### **Ménage**

##### **Personne**

#### **Unité de Consommation (UC)**

Le revenu fiscal par unité de consommation (UC) est le revenu du ménage rapporté au nombre d'unités de consommation qui le composent.

Par convention, le nombre d'unités de consommation d'un « ménage fiscal » est évalué de la manière suivante :

- Le premier adulte du ménage compte pour une unité de consommation ;
- Les autres personnes de 14 ans ou plus comptent chacune pour 0,5 ;
- Les enfants de moins de 14 ans comptent chacun pour 0,3.

Cette échelle d'équivalence est utilisée couramment par l'Insee et Eurostat pour étudier les revenus ainsi exprimés par « équivalent adulte ».

Le revenu fiscal exprimé par UC présente l'avantage de prendre en compte les diverses compositions des ménages et donc les économies d'échelle liées à la vie en groupe. Dans de nombreux cas, l'étude des revenus se place dans une problématique de comparaison des niveaux de revenu entre plusieurs zones ou d'analyse des inégalités de revenus entre les ménages au sein d'une zone. L'utilisation du revenu rapporté au nombre d'unités de consommation du ménage est alors préconisée car celui-ci devient un revenu par équivalent adulte, comparable d'un lieu à un autre et entre ménages de compositions différentes.

#### **Ménage**

Le revenu fiscal par ménage correspond à l'ensemble des revenus déclarés par les foyers fiscaux qui composent le ménage fiscal.

Ce niveau d'observation permet de raisonner en termes de « masse » des revenus déclarés au sein d'une zone.

Dans de nombreux cas, l'étude des revenus se place dans une problématique de comparaison des niveaux de revenu entre plusieurs zones ou d'analyse des inégalités de revenus entre les ménages au sein d'une zone. Dès lors, l'analyse par ménage pose problème car elle ne tient pas compte des diverses compositions des ménages et ignore donc les économies d'échelle liées à la vie en groupe. On préférera alors utiliser le revenu rapporté au nombre d'unités de consommation du ménage car il devient un revenu par équivalent adulte, comparable d'un lieu à un autre et entre ménages de compositions différentes.

#### **Personne**

Le revenu fiscal par personne est le revenu du ménage rapporté au nombre de personnes qui le composent.

Le nombre de personnes du ménage fiscal est obtenu par cumul des personnes inscrites sur les déclarations de revenus qui le composent.

On adopte le terme de personne et non celui d'habitant pour marquer le fait que toute personne rattachée fiscalement à un ménage ne vit pas forcément au sein de celui-ci : elle peut habiter ailleurs, cas fréquent chez les étudiants (rattachés fiscalement à leurs parents tout en occupant un logement indépendant).

Dans de nombreux cas, l'étude des revenus se place dans une problématique de comparaison des niveaux de revenu entre plusieurs zones ou d'analyse des inégalités de revenus entre les ménages au sein d'une zone. Si l'analyse par personne tient compte des différences de taille entre ménages fiscaux, elle ignore les économies d'échelle liées à la vie en groupe. On préférera alors utiliser le revenu rapporté au nombre d'unités de consommation du ménage car il devient un revenu par équivalent adulte, comparable d'un lieu à un autre et entre ménages de compositions différentes.

#### **Mode de calcul des indicateurs suivant le niveau d'observation du revenu**

- Dans le revenu exprimé par Unité de consommation, on considère la distribution des personnes (chaque ménage compte pour le nombre de personnes qui le constituent),
- Dans le revenu exprimé par ménage, on considère la distribution des ménages (chaque ménage compte pour 1),
- Dans le revenu exprimé par personne, on considère la distribution des personnes (chaque ménage compte pour le nombre de personnes qui le constituent).

De ce fait, l'expression des médianes, quartiles et déciles varie suivant le niveau d'observation choisi, ce qui implique la déclinaison de chaque type d'indicateurs suivant : unité de consommation (niveau d'observation conseillé), ménage et personne.

Les quantiles, intervalle, moyenne et écart-type sont exprimés dans la même unité que le revenu fiscal, c'est-à-dire l'Euro (€).

### **3.5 Indicateurs de distribution**

>> Médiane	>> Quartiles	>> Déciles
>> Moyenne	>> Intervalle inter-quartiles	>> Rapport inter-déciles
>> Ecart-type	>> Indice de Gini	>> Part des ménages imposés

#### **Médiane**

##### **Médiane du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

La médiane du revenu fiscal par unité de consommation partage les personnes en deux groupes : la moitié des personnes appartient à un ménage qui déclare un revenu par UC inférieur à cette valeur et l'autre moitié présente un revenu par UC supérieur. Cet indicateur permet donc de mesurer le niveau central des revenus par UC au sein d'une zone.

*A titre d'exemple : en France métropolitaine en 2006*

*La médiane du revenu fiscal par UC s'établit à **16 910 €** et peut s'exprimer ainsi :*

*en France métropolitaine en 2006, la moitié des personnes appartient à un ménage qui déclare un revenu fiscal par unité de consommation inférieur à **16 910 €**. Le revenu médian par UC permet de mesurer le niveau central de la distribution du revenu fiscal par UC en partageant les personnes en deux groupes de tailles égales : la première moitié des personnes aux revenus par UC inférieurs à cette valeur et la deuxième moitié des personnes ux revenus par UC supérieurs à cette valeur.*

##### **Médiane du revenu fiscal par ménage**

La médiane du revenu fiscal par ménage partage les ménages fiscaux en deux groupes : la moitié des ménages déclare un revenu inférieur à cette valeur et l'autre moitié un revenu supérieur. Cet indicateur permet donc de mesurer le niveau central des revenus au sein d'une zone.

##### **Médiane du revenu fiscal par personne**

La médiane du revenu fiscal par personne partage les personnes en deux groupes : la moitié des personnes appartient à un ménage qui déclare un revenu par personne inférieur à cette valeur et l'autre moitié présente un revenu par personne supérieur. Cet indicateur permet donc de mesurer le niveau central des revenus par personne au sein d'une zone.

#### **Remarque**

Disponible dès le seuil de 50 ménages, le revenu fiscal médian est l'indicateur le plus largement diffusé. S'il garantit le respect de la confidentialité des données individuelles, il présente aussi l'avantage de ne pas être déformé par les revenus extrêmes, contrairement à la moyenne.

## Quartiles

### **Quartiles du revenu fiscal par unité de consommation**

Les quartiles du revenu fiscal par unité de consommation décrivent la distribution des revenus par tranches de 25 % des personnes. La médiane constitue donc le second quartile, les premier et troisième quartiles se définissant de la manière suivante :

- le premier quartile (Q1) du revenu fiscal par UC est tel que 25 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par UC inférieur à cette valeur et 75 % des personnes présentent un revenu supérieur ;
- le troisième quartile (Q3) du revenu fiscal par UC est tel que 75 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par UC inférieur à cette valeur et 25 % des personnes présentent un revenu supérieur.

### **Quartiles du revenu fiscal par ménage**

Les quartiles du revenu fiscal par ménage décrivent la distribution des revenus par tranches de 25 % des ménages. La médiane constitue donc le second quartile, les premier et troisième quartiles se définissant de la manière suivante :

- le premier quartile (Q1) du revenu fiscal par ménage est tel que 25 % des ménages déclarent un revenu inférieur à cette valeur et 75 % des ménages présentent un revenu supérieur
- le troisième quartile (Q3) du revenu fiscal par ménage est tel que 75 % des ménages déclarent un revenu inférieur à cette valeur et 25 % des ménages présentent un revenu supérieur.

### **Quartiles du revenu fiscal par personne**

Les quartiles du revenu fiscal par personne décrivent la distribution des revenus par tranches de 25 % des personnes. La médiane constitue donc le second quartile, les premier et troisième quartiles se définissant de la manière suivante :

- le premier quartile (Q1) du revenu fiscal par personne est tel que 25 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par personne inférieur à cette valeur et 75 % des personnes présentent un revenu supérieur ;
- le troisième quartile (Q3) du revenu fiscal par personne est tel que 75 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par personne inférieur à cette valeur et 25 % des personnes présentent un revenu supérieur.

## Intervalle inter-quartiles

### **Intervalle inter-quartiles du revenu fiscal par unité de consommation**

L'intervalle inter-quartiles (Q3-Q1) du revenu fiscal par unité de consommation mesure l'éventail des revenus par UC de la moitié des personnes répartie autour de la médiane (écartant 25 % des personnes aux revenus par UC les plus bas et 25 % des personnes aux revenus les plus élevés).

L'intervalle inter-quartiles est sensible au niveau général des revenus au sein de la zone étudiée. Rapporté à la médiane, cet intervalle devient un indicateur de dispersion relatif, sans unité, permettant de comparer les éventails de revenus de la moitié des personnes entre zones présentant des revenus médians par UC différents.

*A titre d'exemple : en France métropolitaine en 2006*

- La limite du premier quartile du revenu fiscal par UC s'établit à **11 118 €** : 25 % des personnes présentent un revenu par UC inférieur à cette valeur.
- La limite du troisième quartile du revenu fiscal par UC est de **24 203 €** : 25 % des personnes présentent un revenu par UC supérieur à cette valeur.



*L'intervalle inter-quartiles est donc égal à **13 085 €** et peut s'exprimer ainsi :*

*En France métropolitaine, en 2006, l'éventail du revenu fiscal par unité de consommation (UC), où se situent la moitié des personnes, présente une amplitude de **13 085 €**, en écartant les 25 % de personnes aux revenus par UC les plus faibles (inférieurs à 11 118 €) et les 25 % de personnes aux revenus par UC les plus élevés (supérieurs à 24 203 €).*

*Cet éventail du revenu par UC, de la moitié des personnes, représente **77,4 %** de la valeur médiane de ce revenu (il s'agit de l'intervalle inter-quartiles rapporté au revenu fiscal médian par UC égal à **16 910 €**).*

### **Intervalle inter-quartiles du revenu fiscal par ménage**

L'intervalle inter-quartiles (Q3-Q1) mesure l'éventail des revenus de la moitié des ménages répartis autour de la médiane (écartant 25 % des ménages aux revenus les plus bas et 25 % des ménages aux revenus les plus élevés). L'intervalle inter-quartiles est sensible au niveau général des revenus au sein de la zone étudiée. Rapporté à la médiane, cet intervalle devient un indicateur de dispersion relatif, sans unité, permettant de comparer les éventails de revenus de la moitié des ménages entre zones présentant des niveaux de revenus différents.

### **Intervalle inter-quartiles du revenu fiscal par personne**

L'intervalle inter-quartiles (Q3-Q1) du revenu fiscal par personne mesure l'éventail des revenus par personne de la moitié des personnes réparties autour de la médiane (écartant 25 % des personnes aux revenus par personne les plus bas et 25 % des personnes aux revenus les plus élevés). L'intervalle inter-quartiles est sensible au niveau général des revenus au sein de la zone étudiée. Rapporté à la médiane, cet intervalle devient un indicateur de dispersion relatif, sans unité, permettant de comparer les éventails de revenus de la moitié des personnes entre zones présentant des revenus médians par personne différents.

### **Déciles**

#### **Déciles du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

Les déciles du revenu fiscal par unité de consommation décrivent la distribution des revenus par tranches de 10 % des personnes. La médiane constitue donc le cinquième décile. Les déciles les plus couramment utilisés pour décrire les disparités des revenus sont le premier et le dernier décile :

- le premier décile (D1) du revenu fiscal par UC est tel que 10 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par UC inférieur à cette valeur et 90 % présentent un revenu supérieur ;
- le dernier décile (D9) du revenu fiscal par UC est tel que 90 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par UC inférieur à cette valeur et 10 % présentent un revenu supérieur.

#### **Déciles du revenu fiscal par ménage**

Les déciles du revenu fiscal par ménage décrivent la distribution des revenus par tranches de 10 % des ménages. La médiane constitue donc le cinquième décile. Les déciles les plus couramment utilisés pour décrire les disparités des revenus sont le premier et le dernier décile :

- le premier décile (D1) du revenu fiscal par ménage est tel que 10 % des ménages déclarent un revenu inférieur à cette valeur et 90 % des ménages présentent un revenu supérieur ;
- le dernier décile (D9) du revenu fiscal par ménage est tel que 90 % des ménages déclarent un revenu inférieur à cette valeur et 10 % des ménages présentent un revenu supérieur.

#### **Déciles du revenu fiscal par personne**

Les déciles du revenu fiscal par personne décrivent la distribution des revenus par tranches de 10 % des personnes. La médiane constitue donc le cinquième décile. Les déciles les plus couramment utilisés pour décrire les disparités des revenus sont le premier et le dernier décile :

- le premier décile (D1) du revenu fiscal par personne est tel que 10 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par personne inférieur à cette valeur et 90 % présentent un revenu supérieur.
- le dernier décile (D9) du revenu fiscal par personne est tel que 90 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu par personne inférieur à cette valeur et 10 % présentent un revenu supérieur.



## Rapport inter-déciles

### **Rapport inter-déciles du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

Le rapport inter-déciles (D9/D1) du revenu fiscal par unité de consommation établit le rapport entre les revenus par UC les plus élevés et les revenus par UC les plus faibles, en ôtant de chaque côté les 10 % de personnes aux revenus les plus extrêmes. Cet indicateur mesure la disparité relative entre les plus hauts et les plus bas revenus fiscaux, sans être déformé par les revenus les plus extrêmes. Il permet donc d'étudier les disparités des revenus par UC au sein d'une zone, mais aussi entre les zones.

*A titre d'exemple : en France métropolitaine en 2006 :*

- La limite du premier décile du revenu par UC s'établit à **6 346 €** : 10 % des personnes présentent un revenu par UC inférieur à cette valeur.
- La limite du neuvième décile du revenu par UC est de **34 367 €** : 10 % des personnes présentent un revenu par UC supérieur à cette valeur.

*Le rapport inter-déciles est donc égal à **5,4** et peut s'exprimer ainsi :*

*Avant la redistribution, par l'impôt et les prestations sociales, qui aurait pour effet de réduire ce rapport, on peut dire qu'en France métropolitaine en 2006, le neuvième décile (10 % des personnes qui présentent un revenu par UC supérieur à **34 367 €**) est 5,4 fois plus élevé que le premier décile (10 % des personnes qui présentent un revenu par UC inférieur à **6 346 €**).*

### **Rapport inter-déciles du revenu fiscal par ménage**

Le rapport inter-déciles (D9/D1) établit le rapport entre les revenus les plus élevés et les revenus les plus faibles, en ôtant de chaque côté les 10 % de ménages aux revenus les plus extrêmes. Cet indicateur mesure la disparité relative entre les plus hauts et les plus bas revenus fiscaux, sans être déformé par les revenus les plus extrêmes. Il permet donc d'étudier les disparités des revenus des ménages au sein d'une zone, mais aussi entre les zones.

### **Rapport inter-déciles du revenu fiscal par personne**

Le rapport inter-déciles (D9/D1) du revenu fiscal par personne établit le rapport entre les revenus par personne les plus élevés et les revenus par personne les plus faibles, en ôtant de chaque côté les 10 % de personnes aux revenus les plus extrêmes. Cet indicateur mesure la disparité relative entre les plus hauts et les plus bas revenus fiscaux, sans être déformé par les revenus les plus extrêmes. Il permet donc d'étudier les disparités des revenus par personne au sein d'une zone, mais aussi entre les zones.

#### Avertissement :

S'il décrit les inégalités en terme de revenu déclaré, le rapport inter-déciles ne permet pas de parler de disparités de niveau de vie car il ne tient pas compte de l'effet de la redistribution opérée par l'impôt et les prestations sociales. Or l'objectif de la redistribution tient précisément à apporter une correction aux inégalités : les ménages à hauts revenus paient un impôt élevé et perçoivent peu de prestations sociales tandis que les ménages à bas revenus ne sont pas soumis à l'impôt et perçoivent des prestations sociales.

#### Remarque sur le rapport inter-déciles

Situation extrême, le rapport inter-déciles n'est pas toujours défini : lorsque le premier décile est négatif ou nul.

En effet, le revenu déclaré par certains ménages peut être nul si aucune de ses ressources n'est à déclarer aux services fiscaux (exemple : les ménages ne disposant que de ressources issues des prestations sociales comme le RMI et allocations familiales ou de logement, non soumises à l'impôt). Les sommes portées sur la déclaration peuvent également être négatives : en cas de déficit pour les professions indépendantes, lorsque les pensions versées sont supérieures aux pensions reçues ou encore en cas de revenus du patrimoine (catégorie « autres revenus ») déficitaires.

### Illustration pour le rapport inter-déciles du revenu fiscal par Unité de Consommation

Révélateur de nombreux ménages à bas revenus déclarés dans la zone, un premier décile du revenu fiscal par UC négatif ou nul (avec le second décile positif) signifie : « entre 10 et 20 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu nul (voire négatif en cas de déficit) ». Si le second décile (D2) est lui aussi négatif ou nul, on précisera que « entre 20 et 30 % des personnes appartiennent à un ménage qui déclare un revenu nul (voire négatif en cas de déficit) ».

Pour pallier cet inconvénient, on pourra le remplacer par « l'intervalle inter-déciles relatif », qui rapporte l'intervalle inter-déciles (D9-D1) à la médiane. Bien que moins parlant, cet indicateur permet lui aussi de prendre en compte la palette des 80 % de revenus centraux, tout en s'affranchissant de la sensibilité de l'intervalle au niveau général des revenus dans les zones.

### Moyenne

#### **Moyenne du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

La moyenne du revenu fiscal par unité de consommation correspond au revenu par UC moyen des personnes, chaque personne étant affectée du revenu par UC déclaré par le ménage fiscal auquel elle appartient.

#### **Moyenne du revenu fiscal par ménage**

La moyenne du revenu fiscal par ménage correspond au total des revenus fiscaux déclarés dans la zone, rapporté à l'effectif de ménages fiscaux.

#### **Moyenne du revenu fiscal par personne**

La moyenne du revenu fiscal par personne correspond au revenu par personne moyen des personnes, chacune étant affectée du revenu par personne déclaré par le ménage fiscal auquel elle appartient.

L'utilisation de la moyenne en matière de revenus est déconseillée car elle est très sensible à la présence de valeurs extrêmes (les très hauts revenus). On lui préférera la médiane, indicateur robuste permettant de mieux rendre compte du niveau central des revenus au sein d'une zone.

*Illustration pour le revenu fiscal par Unité de consommation en France métropolitaine en 2006*  
Le revenu médian par UC qui partage les personnes en deux groupes de taille égale situe le **niveau central des revenus par uc** à **16 910 €** alors que le **revenu moyen par uc** s'établit à **19 992 €**. Nettement supérieure à la médiane, la moyenne a donc l'inconvénient de surévaluer le niveau central des revenus parce qu'elle est « attirée » par les fortes valeurs de revenu à l'extrémité de la distribution.

### Écart-type

#### **Écart-type du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

L'écart-type du revenu fiscal par unité de consommation permet de mesurer la dispersion des revenus autour de la moyenne. Il correspond à la racine carrée de la variance (somme des carrés des écarts à la moyenne).

#### **Écart-type du revenu fiscal par ménage**

L'écart-type du revenu fiscal par ménage permet de mesurer la dispersion des revenus autour de la moyenne. Il correspond à la racine carrée de la variance (somme des carrés des écarts à la moyenne).

#### **Écart-type du revenu fiscal par personne**

L'écart-type du revenu fiscal par personne permet de mesurer la dispersion des revenus autour de la moyenne. Il correspond à la racine carrée de la variance (somme des carrés des écarts à la moyenne).

#### Remarque concernant l'écart-type :

L'utilisation de l'écart-type en matière de revenus est déconseillée car il est sensible à la présence de valeurs extrêmes (les très hauts revenus), tout comme la moyenne. On préférera donc mesurer la tendance centrale à l'aide de la médiane et la dispersion autour de celle-ci à l'aide des quartiles et des déciles, dont on pourra déduire les indicateurs dérivés (intervalle inter-quartiles, rapport inter-déciles).

## **Indice de Gini**

### **Indice de Gini du revenu fiscal par unité de consommation (UC)**

L'indice de Gini du revenu fiscal par unité de consommation est un indicateur du degré de concentration des revenus fiscaux par UC parmi les personnes de la zone étudiée. Il est compris entre 0 (concentration minimale lorsque toutes les personnes présentent un revenu par UC identique) et 1 (concentration maximale lorsqu'une seule personne concentre la totalité des revenus de la zone).

### **Indice de Gini du revenu fiscal par ménage**

L'indice de Gini du revenu fiscal par ménage est un indicateur du degré de concentration des revenus fiscaux parmi les ménages de la zone étudiée. Il est compris entre 0 (concentration minimale lorsque tous les ménages présentent un revenu identique) et 1 (concentration maximale lorsqu'un seul ménage concentre la totalité des revenus de la zone).

### **Indice de Gini du revenu fiscal par personne**

L'indice de Gini du revenu fiscal par personne est un indicateur du degré de concentration des revenus fiscaux par personne parmi les personnes de la zone étudiée. Il est compris entre 0 (concentration minimale lorsque toutes les personnes présentent un revenu identique) et 1 (concentration maximale lorsqu'une seule personne concentre la totalité des revenus de la zone).

#### **Remarque sur l'indice de Gini**

Parfois le revenu fiscal peut être négatif (en cas de déficit pour les professions indépendantes, lorsque les pensions versées sont supérieures aux pensions reçues ou encore en cas de revenus du patrimoine déficitaires). Pour permettre le calcul de l'indice de Gini, les quelques revenus concernés sont mis à zéro.

### **Part des ménages imposés (en %)**

La part des ménages fiscaux imposés est le pourcentage des « ménages fiscaux » qui ont un impôt à acquitter au titre de l'impôt sur le revenu des personnes physiques (IRPP). L'impôt à acquitter pour un "ménage fiscal" correspond à la somme des impôts à acquitter par les foyers fiscaux qui le composent.

## **3.6 Indicateurs de structure**

>> **Part des salaires**

>> **Part des indemnités de chômage**

>> **Part des pensions/retraites/rentes**

>> **Part des bénéfices**

>> **Part des autres revenus**

### **Parts des revenus catégoriels**

Quelques précautions d'interprétation sont à prendre sur :

- la part des **revenus salariaux** dans le revenu déclaré
- la part des **indemnités de chômage** dans le revenu déclaré
- la part des « **pensions, retraites et rentes** » dans le revenu déclaré
- la part des **revenus des professions non salariées** (Bénéfices) dans le revenu déclaré
- la part des « **autres revenus** » dans le revenu déclaré.

Les parts de ces revenus catégoriels correspondent au pourcentage que représentent les types de revenus correspondants dans le total des revenus fiscaux de la zone.

#### **Avertissement**

Les parts des revenus catégoriels peuvent, dans certains cas, apparaître en dehors de la fourchette « normale » (entre 0 et 100 %). En effet, les sommes portées sur les déclarations sont parfois négatives : en cas de déficit pour les professions indépendantes, lorsque les pensions versées sont supérieures aux pensions reçues ou encore en cas de revenus du patrimoine (catégorie « autres revenus ») déficitaires. Dès lors, la part d'une catégorie de revenus peut être négative, et une autre supérieure au total général des revenus.

Les cas rencontrés concernent des zones peu denses (moins de 400 ménages) ou essentiellement les données par tranche d'âge du référent fiscal, l'âge étant très lié au type de revenu déclaré. Ils font apparaître des parts de revenus salariaux supérieures à 100, et des parts de pensions/retraites/rentes, revenus des professions non-salariées ou autres revenus inférieurs à 0.

En pratique, on évitera alors de citer les chiffres précis, ces valeurs « hors-normes » étant difficilement interprétables et « affichables ». Par souci de simplification, les analyses devant inclure ces données hors-normes (notamment en cas de cartographie) pourront assimiler les valeurs déviantes à la borne la plus proche (valeurs négatives assimilées à 0 %, valeurs supérieures à 100 assimilées à 100 %).

### **Part des traitements/salaires (en %)**

La part des traitements/salaires est le pourcentage que représentent les **revenus salariaux** dans le total des revenus fiscaux de la zone.

Les revenus salariaux incluent les salaires, indemnités journalières de maladies, indemnités de chômage, avantages en nature, certaines pré-retraites mais aussi les revenus perçus à l'étranger par des résidents en France. (ces revenus sont comptés par défaut dans les revenus salariaux car la déclaration de revenu ne permet pas de les ventiler par catégorie).

Il est déconseillé de reconstituer une moyenne des revenus salariaux par ménage. Il serait abusif de parler de « salaire moyen d'un ménage » car un ménage donné peut tirer ses ressources d'autres catégories de revenus, faisant des revenus salariaux une catégorie tout à fait minoritaire dans le revenu total du ménage.

#### *A titre d'illustration*

*En France métropolitaine en 2006, les revenus salariaux représentent **64,1 %** du total des revenus déclarés par les ménages mais **68,5 %** des ménages mentionnent un montant non nul dans cette catégorie. Les revenus salariaux représentent donc une masse de revenus légèrement inférieure à la part des ménages concernés par cette catégorie. De plus, un ménage « concerné » peut l'être à des degrés très divers : les revenus salariaux peuvent être largement majoritaires dans l'ensemble de son revenu, comme ils peuvent être tout à fait minoritaires.*

### **Part des indemnités de chômage (en %)**

A compter des revenus fiscaux de 2006, le nouvel arrêté CNIL nous permet de diffuser une nouvelle variable « la **part des indemnités de chômage** » déclarées par le contribuable.

En fait, ces indemnités étaient déjà comptabilisées dans les revenus salariaux. Cette nouvelle variable permet donc de les isoler.

#### *A titre d'illustration*

*En France métropolitaine en 2006, les indemnités de chômage représentent **3,1 %** des revenus déclarés par les ménages. Les revenus salariaux se décomposent donc en revenus salariaux non compris les indemnités de chômage (**61,0 %**) et indemnités de chômage (**3,1%**).*

*16,2 % des ménages mentionnent un montant non nul des indemnités de chômage. Elles représentent donc une masse de revenus largement inférieure à la part des ménages concernés par cette catégorie. Un ménage « concerné » peut l'être à des degrés très divers : les indemnités de chômage peuvent être majoritaires dans l'ensemble de son revenu, comme elles peuvent être tout à fait minoritaires.*

### **Part des pensions, retraites, rentes (en %)**

La part des pensions, retraites et rentes est le pourcentage que représentent les **pensions, retraites et rentes** dans le total des revenus fiscaux de la zone, nets des pensions alimentaires versées.

Les pensions, rentes et retraites incluent les retraites mais aussi les pensions d'invalidité et les pensions alimentaires nettes (déduction faites des pensions versées) ainsi que les rentes viagères (à titre gratuit et onéreux).

Il est déconseillé de reconstituer une moyenne des pensions/retraites/rentes par ménage. Il serait abusif de parler de « retraite moyenne d'un ménage » car un ménage donné peut tirer ses ressources d'autres catégories de revenus (les pensions, retraites et rentes peuvent être très minoritaires dans le revenu total du ménage), mais aussi parce que cette catégorie ne contient pas que les retraites (ne pas oublier par exemple la présence des pensions alimentaires et d'invalidité).

*A titre d'illustration En France métropolitaine en 2006*

*Les pensions, retraites et rentes représentent **23,7%** du total des revenus déclarés par les ménages mais **43,4%** des ménages mentionnent un montant non nul dans cette catégorie. Les pensions, retraites et rentes représentent donc une masse de revenus largement inférieure à la part des ménages concernés par cette catégorie. Un ménage « concerné » peut l'être à des degrés très divers : les pensions, retraites et rentes peuvent être largement majoritaires dans l'ensemble de son revenu, comme elles peuvent être tout à fait minoritaires.*

**Part des bénéfices (en %)**

La part des bénéfices est le pourcentage que représentent les **revenus des professions non-salariées** dans le total des revenus fiscaux de la zone, nets de déficits.

La part des bénéfices concerne des revenus nets de déficits, et hors plus-values, des indépendants. Ils comprennent les bénéfices agricoles, les bénéfices industriels et commerciaux professionnels et les bénéfices non commerciaux professionnels.

**Avertissement**

Toutefois, sur la déclaration, les indépendants relevant du régime micro-entreprise pour les BIC et du régime déclaratif spécial pour les BNC reportent le montant hors taxes du chiffre d'affaires ou des recettes.

Depuis 2003, ces revenus sont corrigés d'un abattement forfaitaire de 305 € (ou au montant des recettes si celui-ci est inférieur à 305 €). Cette correction a pour conséquence une baisse du revenu par rapport à ce que l'on calculait auparavant.

Pour les autres régimes, c'est un bénéfice net de déficit qui est reporté.

Cette catégorie de revenus est à interpréter avec prudence dans la mesure où les revenus déclarés par les indépendants ne sont pas forcément le reflet du revenu réel qu'ils tirent de leur activité.

**Part des autres revenus (en %)**

La part des **autres revenus** est le pourcentage que représentent les revenus du patrimoine déclarés et autres revenus dans le total des revenus fiscaux de la zone.

Les autres revenus comprennent essentiellement des revenus du patrimoine : les revenus des valeurs et capitaux mobiliers imposables au titre de l'impôt sur les revenus (ce qui exclut les revenus défiscalisés comme le livret A et une partie des produits de placements soumis à prélèvement libératoire), les revenus fonciers nets (loyers, fermages, parts de SCI, affichage...), les revenus accessoires (bénéfices industriels et commerciaux non professionnels, bénéfices non commerciaux non professionnels et recettes brutes de locations meublées non professionnelles).

## 4 Les Indicateurs et seuils de diffusion

Indicateurs de distribution  
Indicateurs de structure  
Seuils de diffusion

### 4.1 Indicateurs de distribution

Les indicateurs de distribution permettent d'étudier les écarts de revenus sur une zone géographique ou entre zones géographiques comparables, par exemple : les unités urbaines de plus de 50 000 habitants.

L'indicateur le plus synthétique et le plus fréquemment utilisé par l'Insee est la **médiane**. Les autres quantiles permettent une étude plus précise de la dispersion.

#### Indicateurs

**Nombre** (de ménages, de personnes ou d'unités de consommation)

**Médiane**

**Quartiles** (Q1, Q3)

**Intervalle inter-quartiles**

**Déciles** (D1, D2, D3, D4, D6, D7, D8, D9)

**Rapport inter-déciles**

**Moyenne**

**Ecart-type**

**Indice de Gini**

**Part des ménages imposés**

### 4.2 Indicateurs de structure

Le revenu fiscal est réparti en cinq grandes catégories qui correspondent aux indicateurs de structure suivant :

- **Part des salaires**
- **Part des indemnités de chômage**
- **Part des pensions/retraites/rentes**
- **Part des bénéfices**
- **Part des autres revenus**

Les parts de ces cinq revenus catégoriels correspondent au pourcentage que représentent les types de revenus correspondants dans le total des revenus fiscaux de la zone. Quelques précautions sont à prendre avant d'interpréter ces indicateurs.

### 4.3 Seuils de diffusion

#### **>> Niveau communal**

#### **Niveau communal et supra-communal**

La liste des indicateurs disponibles varie selon les seuils de population (nombre de ménages (MEN99) ou population sans doubles comptes (PSDC99) au recensement de la population de 1999) :

- aucun indicateur pour les zones de moins de 50 ménages,
- 2 indicateurs pour les zones de 50 ménages à moins de 2 000 habitants,
- 23 indicateurs pour les zones de 2 000 habitants ou plus,

Dans les zones comptant au moins 10 000 habitants, la plupart des indicateurs sont, en plus, déclinés par critère socio-démographique :

- **tranche d'âge de la personne de référence,**
- **taille de ménage,**
- **statut d'occupation depuis les revenus de 2006.**



Dans les données par tranche d'âge du référent fiscal (renseignées dans les zones d'au moins 10 000 habitants), les classes d'âges extrêmes sont sous-évaluées par la source fiscale : la part des ménages dont la personne de référence a moins de 30 ans (surtout dans les zones étudiantes) et la part des ménages dont la personne de référence a plus de 75 ans, du fait de la combinaison des trois particularités des ménages fiscaux.

Dans les données par taille de ménage fiscal, les petits ménages (1 ou 2 personnes) sont sous-estimés par la source fiscale, tandis que les grands ménages (4 ou 5 personnes et plus) sont sur-évalués, de nouveau à cause du cas particulier des étudiants rattachés fiscalement à leurs parents, mais aussi par l'absence de prise en compte des mariages, décès et séparations.

Indicateurs	Niveaux d'observation des indicateurs			Seuils de diffusion Personnes
	Unités de consommation (UC)	Ménages	Personnes	
18 indicateurs de distribution				
nombre (ménages, personnes, UC) *	x	x	x	50 ménages
1er quartile *	x	x	x	2 000 habitants
médiane *	x	x	x	50 ménages
3ème quartile *	x	x	x	2 000 habitants
1er décile *	x	x	x	2 000 habitants
2ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
3ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
4ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
6ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
7ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
8ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
9ème décile *	x	x	x	2 000 habitants
écart-type *	x	x	x	2 000 habitants
moyenne	x	x	x	2 000 habitants
indice de gini *	x	x	x	2 000 habitants
intervalle inter-quartiles *	x	x	x	2 000 habitants
rapport inter-déciles *	x	x	x	2 000 habitants
Part des ménages imposés	X	X	x	2 000 habitants
5 indicateurs de structure				
part des salaires *	S.O.	S.O.	S.O.	2 000 habitants
Part des indemnités de chômage *	S.O.	S.O.	S.O.	2 000 habitants
part des pensions/retraites/rentes *	S.O.	S.O.	S.O.	2 000 habitants
part des bénéfices *	S.O.	S.O.	S.O.	2 000 habitants
part des autres revenus *	S.O.	S.O.	S.O.	2 000 habitants

\* : A partir de 10 000 habitants, indicateurs déclinés suivant la **taille des ménages**, l'âge du **référént fiscal** et le **statut d'occupation du logement**.

S.O. : Sans Objet



Dans les zones comptant au moins 50 ménages au recensement de la population de 1999 (RP99) sont fournis :

- Le nombre de ménages fiscaux ou de personnes ou d'unités de consommation (UC),
- Les médianes du revenu fiscal exprimées par ménage, personne et UC.

Dans les zones comptant au moins 2 000 habitants (PSDC99) les indicateurs suivants sont ajoutés :

- Les quartiles et les déciles du revenu fiscal exprimés par ménage, personne et unités de consommation ;
- La moyenne, l'écart-type et l'indice de Gini de la distribution des revenus fiscaux dans l'ensemble des ménages, des personnes et des unités de consommation ;
- L'intervalle inter-quartiles et le rapport inter-déciles exprimés par ménage, personne et unités de consommation ;
- La part des ménages imposés ;
- Les parts dans le revenu fiscal des ménages :
  - Des revenus salariaux (salaires, indemnités journalières et de chômage),
  - Des indemnités de chômage
  - Des pensions, retraites et rentes viagères,
  - Des revenus des professions non salariées (bénéfices),
  - Des autres revenus.

Dans les zones comptant au moins 10 000 habitants (PSDC99) les indicateurs sont, en plus, déclinés par critère socio-démographique (tranche d'âge, taille de ménage et statut d'occupation du logement) :

- Le nombre de ménages fiscaux ou de personnes ou d'unités de consommation (UC),
  - Les médianes, quartiles et déciles du revenu fiscal exprimés par ménage, personne et UC ;
  - L'écart-type et l'indice de Gini du revenu fiscal exprimés par ménage, personne et UC ;
  - L'intervalle inter-quartiles et le rapport inter-déciles exprimés par ménage, personne et unités de consommation ;
  - Les parts dans le revenu fiscal :
    - Des revenus salariaux (salaires, indemnités journalières et de chômage),
    - Des indemnités de chômage
    - Des pensions, retraites et rentes viagères,
    - Des revenus des professions non salariées (bénéfices),
    - Des autres revenus ;
- Ne sont pas déclinées par critère socio-démographique :
- La moyenne du revenu fiscal exprimée par ménage, personne et UC ;
  - La part des ménages imposés.

### **Tranches d'âge du « référent fiscal »**

Moins de 30 ans  
De 30 à 39 ans  
De 40 à 49 ans  
De 50 à 59 ans  
De 60 à 74 ans  
75 ans ou plus

### **Tailles du ménage fiscal**

1 personne  
2 personnes  
3 personnes  
4 personnes  
5 personnes ou plus

### **Statut d'occupation du logement**

Locataire  
Propriétaire