

## **Rôle de la réforme fiscale Contribution Professionnelle Unique (CPU) dans la formalisation du secteur informel : Cas de la région Béni-Mellal Khénifra**

### **Role of the tax reform Unique Professional Contribution (UPC) in the formalization of the informal sector: Case of the region Beni-Mellal Khenifra**

**Omar MEJJI, (Doctorant chercheur)**

*Laboratoire de Recherches Pluridisciplinaires en Économie et Gestion (LARPEG)  
Faculté d'Economie et de Gestion, Béni Mellal  
Université Sultane Moulay Slimane, Maroc*

**Abdelhadi DARKAOUI, (Enseignant chercheur)**

*Laboratoire de Recherches Pluridisciplinaires en Économie et Gestion (LARPEG)  
Faculté d'Economie et de Gestion, Béni Mellal  
Université Sultane Moulay Slimane, Maroc*

**Abderrahim TAILAMTE, (Doctorant chercheur)**

*Laboratoire de Recherches Pluridisciplinaires en Économie et Gestion (LARPEG)  
Faculté d'Economie et de Gestion, Béni Mellal  
Université Sultane Moulay Slimane, Maroc*

**Zakaria ABBASSI, (Doctorant chercheur)**

*Laboratoire de Recherches Pluridisciplinaires en Économie et Gestion (LARPEG)  
Faculté d'Economie et de Gestion, Béni Mellal  
Université Sultane Moulay Slimane, Maroc*

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Adresse de correspondance :</b>  | Faculté d'Economie et de Gestion – Béni Mellal<br>Campus M'ghila<br>BP: 502<br>Béni Mellal BM-KH 23000, Maroc<br>0523482403<br>contact.feg@usms.ma                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Déclaration de divulgation :</b> | Les auteurs n'ont pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude et ils sont responsables de tout plagiat dans cet article.                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Conflit d'intérêts :</b>         | Les auteurs ne signalent aucun conflit d'intérêts.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Citer cet article</b>            | MEJJI, O., DARKAOUI, A., TAILAMTE, A., & ABBASSI, Z. (2026). Rôle de la réforme fiscale Contribution Professionnelle Unique (CPU) dans la formalisation du secteur informel : Cas de la région Béni-Mellal Khénifra. <i>International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics</i> , 7(5), 419–442. <a href="https://doi.org/10.5281/zenodo.19976948">https://doi.org/10.5281/zenodo.19976948</a> |
| <b>Licence</b>                      | <b>Cet article est publié en open Access sous licence<br/>CC BY-NC-ND</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## **Rôle de la réforme fiscale "Contribution Professionnelle Unique (CPU)" dans la formalisation du secteur informel : Cas de la région Béni-Mellal Khénifra**

### **Résumé :**

Malgré l'importance des réformes fiscales dans les pays en développement et surtout au Maroc, peu d'études empiriques à l'échelle régionale ont évalué l'effet concret de la Contribution Professionnelle Unique (CPU) dans la formalisation du secteur informel, ce qui constitue un vide scientifique que cette recherche vise à le combler. L'objectif principal de ce travail de recherche est d'analyser le rôle de la CPU dans la formalisation du secteur informel dans la région de Béni Mellal Khénifra. Pour ce faire, cette étude adopte une méthodologie mixte, combinant des approches quantitatives et qualitatives. Les données ont été collectées à travers des questionnaires administrés à des acteurs du secteur informel ayant formalisé leurs activités grâce à la CPU, ainsi que des entretiens semi-directifs réalisés auprès des cadres de la Direction Régionale des Impôts. Le traitement des données repose sur une approche séquentielle explicative, mobilisant des analyses statistiques descriptives et analytiques notamment des analyses univariées et bivariées (tests du Khi-deux et exact de Fisher), complétées par des mesures d'association afin d'évaluer l'intensité des relations entre les variables pour les données quantitatives, par la suite, une analyse thématique de contenu des données qualitatives. Les résultats mettent en évidence que la CPU constitue un levier déterminant de formalisation du secteur informel, en raison de la simplification des procédures fiscales (Khi-deux = 15,775 ; Signification asymptotique : 0,003), de la réduction de la charge fiscale (Khi-deux = 15,958 ; Signification asymptotique : 0,003) et de l'accès à la couverture sociale (Khi-deux = 20,440 ; Signification asymptotique : 0,0001), indiquant des associations statistiquement significatives entre ces dimensions et la formalisation. Cette recherche apporte ainsi une contribution empirique originale en mettant en évidence, dans un contexte régional marocain, les mécanismes par lesquels la CPU influence les décisions de formalisation des acteurs informels, tout en offrant des implications utiles pour les décideurs publics en matière de politique fiscale et d'inclusion économique.

**Mots clés :** Contribution Professionnelle Unique (CPU), Réforme fiscale, Secteur informel, Formalisation, Simplification des procédures, Réduction de la charge fiscale, Couverture sociale

**JEL Classification :** H2, H21, H25, H3, H39

**Type du papier :** Recherche empirique

### **Abstract :**

Despite the importance of tax reforms in developing countries, and particularly in Morocco, few empirical studies at the regional level have assessed the actual impact of the Unique Professional Contribution (UPC) on the formalization behaviors of informal sector actors; this constitutes a gap in the literature that this research aims to fill. The main objective of this research is to analyze the role of the CPU in the formalization of the informal sector in the Beni Mellal-Khenifra region. To this end, this study adopts a mixed-methods approach, combining quantitative and qualitative methods. Data were collected through questionnaires administered to informal sector actors who have formalized their activities through the UPC, as well as semi-structured interviews conducted with officials from the Regional Tax Office. Data processing is based on a sequential explanatory approach, utilizing descriptive and analytical statistical analyses, notably univariate and bivariate analyses (chi-square and Fisher's exact tests), supplemented by measures of association to assess the strength of relationships between variables for the quantitative data, and complemented by a thematic content analysis of the qualitative data. The results show that the UPC is a key driver of the informal sector's transition to the formal sector, due to the simplification of tax procedures (Chi-square = 15.775; Asymptotic significance (two-tailed): 0.003), the reduction in the tax burden (Chi-square = 15.958; Asymptotic significance (two-tailed): 0.003) and access to social security coverage (Chi-square = 20.440; Asymptotic significance (two-tailed): 0.000), indicating statistically significant associations between these dimensions and formalization. This research thus makes an original empirical contribution by highlighting, within a Moroccan regional context, the mechanisms through which the UPC influences the formalization decisions of informal sector actors, while offering useful implications for public policymakers regarding fiscal policy and economic inclusion.

**Keywords:** Unique Professional Contribution (UPC), Tax reform, Informal sector, Formalization, Simplification of procedures, Reduction of tax burden, Social security coverage

**Classification JEL:** H2, H21, H25, H3, H39

**Paper type:** Empirical Research

## 1. Introduction

Le secteur informel s'impose aujourd'hui comme un élément central du fonctionnement de nombreuses économies, avec une attention particulière portée aux pays en développement. Au Maroc, ce secteur se caractérise par l'absence d'immatriculation et de déclaration fiscale, et il joue un rôle crucial en termes d'emploi généré et de participation au Produit Intérieur Brut (PIB), tout en constituant un défi majeur pour les finances publiques, la productivité et l'inclusion sociale. Cette informalité présente des défis considérables, notamment en matière de régulation, de fiscalité et de protection sociale. La région de Béni Mellal-Khénifra, à l'instar d'autres régions du Royaume, n'échappe pas à cette réalité.

Face à ces défis, le Maroc a entrepris diverses réformes visant à formaliser le secteur informel, parmi lesquelles la réforme fiscale dite de la Contribution Professionnelle Unique (CPU), mise en place dans le cadre de la loi de finances 2021, et qui s'inscrit dans la continuité des orientations stratégiques issues de la troisième Assise nationale de la fiscalité tenue à Skhirat en 2019.

Dans ce cadre, conformément aux orientations stratégiques de la loi-cadre n° 69-19 relative à la réforme fiscale, promulguée par le Dahir n° 1-21-86 du 15 Hija 1442 (26 juillet 2021), l'État veille à l'adaptation et à l'amélioration du régime de la CPU afin d'accélérer l'intégration du secteur informel, comme stipulé à l'article 11 de cette loi-cadre. Cette réforme a pour ambition de simplifier le régime fiscal applicable aux travailleurs indépendants, tout en élargissant l'assiette fiscale et en favorisant l'inclusion économique et sociale.

Ce nouveau régime met fin aux mesures réglementaires relatives au bénéfice forfaitaire et les substitue par le régime de la CPU. Cette dernière regroupe l'ensemble des impôts et taxes dus par les personnes physiques éligibles au titre de l'exercice de leur activité professionnelle. Par ailleurs, une fraction de cette contribution est affectée au paiement des droits complémentaires ouvrant accès à la couverture médicale des travailleurs indépendants et des petits prestataires exerçant sous forme d'entreprises individuelles (Yachrak & Maghribi, 2023).

De nombreuses études ont exploré la formalisation de l'informel, en examinant ses déterminants. La Porta et Schleifer (2008) montrent que la décision de formalisation dépend d'une comparaison entre les coûts et les avantages de la formalité. Ces travaux mettent en évidence les arbitrages économiques liés aux coûts de conformité fiscale et réglementaire, ainsi qu'aux bénéfices attendus en termes d'accès aux services formels. Par ailleurs, l'analyse des facteurs internes (manque de capital humain, technologies obsolètes) et externes (accès limité aux services financiers, réglementation complexe) met en évidence les obstacles à la formalisation. De plus, l'étude de De Mel et al. (2012) révèle que la taille de l'entreprise et le capital humain influencent également cette décision, et que les réformes peuvent simplifier la réglementation et augmenter le taux d'enregistrement des acteurs de l'informel, confirmant ainsi le rôle des incitations institutionnelles et fiscales dans la transition vers le secteur formel. Toutefois, malgré l'abondance des travaux sur les déterminants de la formalisation, les analyses empiriques portant spécifiquement sur l'évaluation de l'impact des réformes fiscales simplifiées, telles que la CPU, demeurent limitées, en particulier à l'échelle régionale. Ce manque de travaux empiriques contextualisés constitue un vide scientifique que la présente recherche vise à combler.

La problématique de la formalisation du secteur informel s'inscrit au croisement des débats théoriques relatifs aux coûts de formalisation, à la conformité fiscale et aux incitations institutionnelles. La littérature met en évidence une tension entre les coûts d'entrée dans le secteur formel et les avantages associés, conditionnant ainsi les comportements de formalisation. Dans ce cadre, le rôle de la CPU dépend de sa capacité à travers ces avantages. Toutefois, les résultats empiriques restent contrastés, ce qui soulève la problématique de cet

article, dans quelle mesure la CPU constitue un catalyseur de formalisation du secteur informel dans la région de Béni Mellal Khénifra ?

Afin d'approfondir cette problématique, plusieurs questions de recherche sont soulevées :

- Comment la CPU simplifie-t-elle les procédures fiscales pour les personnes physiques du secteur informel ?
- En quoi la réduction du fardeau fiscal supporté par les contribuables rend-elle le secteur formel plus attractif ?
- De quelle manière l'adhésion à la CPU facilite-t-elle l'accès aux avantages sociaux, notamment la couverture médicale ?
- Quelles recommandations peuvent être formulées pour améliorer l'impact de la CPU sur la formalisation du secteur informel ?

Cette étude présente des apports importants : premièrement, elle propose une analyse empirique contextualisée de l'impact de la CPU à l'échelle régionale, permettant de mieux comprendre les dynamiques territoriales de la formalisation. Deuxièmement, elle fournit des informations précieuses aux décideurs politiques pour l'élaboration de politiques fiscales plus efficaces visant à réduire l'informalité. Troisièmement, elle enrichit la littérature sur la relation entre fiscalité et informalité en mettant en évidence le rôle multidimensionnel des incitations fiscales dans les comportements de formalisation.

## **2. Revue de littérature**

### **2.1. Aperçu théorique sur le secteur informel**

#### **2.1.1 Définition du secteur informel**

Un des défis majeurs dans l'étude du secteur informel réside dans sa définition, car plusieurs définitions coexistent selon les approches théoriques et les institutions internationales. Un aspect marquant de la littérature sur l'économie informelle est sa complexité, liée à la diversité des activités économiques et à l'hétérogénéité des acteurs qui y participent. Selon Barthélemy (1998), « il y a plusieurs définitions du secteur informel plutôt que la recherche qui lui est assignée ». Et donc la définition du secteur informel ne fait pas encore l'unanimité.

Par conséquent, selon Bellache, (2010) « Le secteur informel se caractérise par différentes définitions et perceptions. Les recherches sur ce concept risquent souvent de confondre les activités des petits artisans non déclarés avec le comportement des entreprises cachant une partie de leurs activités pour payer moins d'impôts ou ne déclarant pas leurs salariés pour réduire les coûts sociaux et de production ».

Sur le niveau international, la définition du « secteur informel » a été adoptée lors de la 15ème Conférence Internationale des Statisticiens du Travail (CIST) en 1993. La conférence offre la définition de ce terme : « le secteur informel est perçu comme un ensemble d'unités de production qui forment une composante, dans le cadre du Système de Comptabilité Nationale (SCN), du secteur institutionnel des ménages en tant qu'entreprises individuelles ».

Ainsi, au-delà de la diversité des définitions, la littérature converge vers une caractérisation du secteur informel comme un espace économique marqué par une faible régulation, une absence de formalisation fiscale et une vulnérabilité institutionnelle des acteurs, ce qui complique son intégration dans les systèmes économiques formels.

#### **2.1.2 Approches du secteur informel**

- **Approche dualiste**

Selon cette approche, le secteur informel coexiste avec le secteur formel en raison de différences structurelles et institutionnelles entre les deux. Elle met en évidence les interrelations entre les deux secteurs, telles que les mouvements de main-d'œuvre, les

externalités et les liens de dépendance, tout en soulignant les inégalités économiques et sociales qui en résultent (Harris & Todaro, 1970).

- **Approche néoclassique**

Cette approche conceptualise le secteur informel comme le résultat de distorsions sur le marché du travail, telles que les coûts de conformité réglementaire élevés ou les rigidités du marché du travail formel. Selon cette perspective, les travailleurs informels choisissent de rester en dehors du secteur formel en raison des avantages perçus, tels que la flexibilité ou l'évitement des impôts (Lewis, W. A. 1954).

- **Approche structuraliste**

Selon Foner (1990), l'approche structuraliste accorde une importance particulière sur les causes structurelles et institutionnelles du secteur informel, en soulignant son lien avec les inégalités économiques, les politiques publiques déficientes et les contraintes de développement. Cette approche considère le secteur informel comme une conséquence de facteurs tels que le chômage, la pauvreté, la discrimination, le manque d'accès au crédit et les déséquilibres économiques régionaux. Cette approche préconise des politiques visant à réduire les inégalités économiques, à améliorer l'accès aux services publics et à promouvoir le développement économique inclusif.

- **Approche néolibérale**

D'après Marquez (1990) l'approche néolibérale du secteur informel accorde une importance centrale aux mécanismes de marché et la liberté des entreprises, en soulignant le rôle de la réglementation excessive et des impôts élevés dans la création et la croissance du secteur informel. Selon cette perspective, les politiques gouvernementales devraient se focaliser sur la réduction de la bureaucratie, la simplification des réglementations fiscales et du marché du travail, ainsi que la promotion de l'entrepreneuriat, constituent des leviers essentiels pour favoriser la transition des activités du l'informel vers le formel.

Ces différentes approches, bien que divergentes dans leurs fondements, convergent vers l'idée que la décision de formalisation est fortement influencée par les coûts de conformité réglementaire et fiscale ainsi que par les contraintes institutionnelles. Elles permettent ainsi de mieux comprendre les mécanismes par lesquels une réforme fiscale simplifiée, telle que la CPU, peut influencer le passage de l'informel vers le formel.

## **2.2. La persistance du secteur informel au Maroc : implications pour la croissance, l'emploi et la fiscalité**

L'économie marocaine est fortement marquée par la présence du secteur informel, qui représente un composant essentiel du marché de l'emploi. Les données récentes indiquent que l'économie informelle représenterait près de 30 % du produit intérieur brut (PIB) et absorberait plus de 40 % de l'emploi total, confirmant son rôle majeur comme mécanisme d'insertion économique, notamment pour les populations vulnérables et faiblement qualifiées (Haut-Commissariat au Plan [HCP], 2024). Cette importance s'explique par plusieurs facteurs structurels, dont la complexité des procédures administratives et fiscales, le coût de la formalisation, ainsi que la faible capacité contributive des très petites unités économiques. Le HCP recense plus de 2 millions d'unités de production informelles, majoritairement concentrées dans les zones urbaines et actives dans le commerce, l'artisanat et les services à faible valeur ajoutée (HCP, 2024).

Par ailleurs, selon la Banque mondiale, près de 83 % des entreprises marocaines opèrent partiellement ou totalement en dehors du cadre légal, ce qui limite l'élargissement de l'assiette fiscale, freine la productivité et fausse les conditions de concurrence avec le secteur formel (World Bank, 2025). Bien que le secteur informel contribue à la résilience sociale et à la

réduction du chômage, son poids excessif constitue un obstacle à la mobilisation des ressources publiques, à la généralisation de la protection sociale et à la mise en œuvre effective des réformes fiscales, rendant ainsi sa formalisation progressive un enjeu stratégique pour le développement économique durable du Maroc.

Ces données constituent des faits mettant en évidence le poids structurel du secteur informel dans l'économie marocaine, toutefois, au-delà de ces constats quantitatifs, la persistance de l'informalité traduit également des limites institutionnelles, notamment en matière de complexité administrative, de coût de formalisation et de perception de la fiscalité. Dans ce contexte, l'analyse de l'efficacité des réformes fiscales, telles que la CPU, apparaît essentielle pour comprendre dans quelle mesure ces dispositifs peuvent modifier les comportements économiques des acteurs informels.

### **2.3. Cadre théorique de la relation entre fiscalité et informel**

#### **2.3.1 Approche économique**

La finalité économique majeure de la fiscalisation de l'économie informelle, qui est au centre de nombreux travaux et recherches, est d'élargir l'assiette fiscale en intégrant les activités informelles. Ce mécanisme participe au financement des ressources publiques et à la redistribution de la charge fiscale au profit des entreprises formelles. Sur le plan théorique, cette problématique est généralement abordée à travers trois dimensions : les stratégies d'évitement fiscal, les dispositifs de politique fiscale mis en œuvre et la pression fiscale pesant sur les activités informelles à faibles revenus. L'évitement de l'impôt est souvent analysé à travers des modèles économiques basés sur la théorie de l'utilité espérée et la théorie des perspectives. La complexité du droit fiscal peut offrir des opportunités d'évasion fiscale légale, qui attribue l'informalité à un excès de réglementation. Enfin, la pression fiscale élevée peut dissuader les entreprises informelles de se formaliser, tandis qu'une réduction des coûts de formalisation pourrait encourager cette transition.

#### **2.3.2 Approches psychologique, sociale et institutionnelle**

D'après Dinar et Berrahma (2024), l'économie traditionnelle a longtemps interprété les décisions des agents comme des arbitrages entre gains et pertes monétaires. Toutefois, les approches récentes intègrent également des dimensions sociales et comportementales afin de mieux comprendre les décisions économiques et d'améliorer l'efficacité des politiques fiscales, notamment dans le processus d'intégration de l'économie informelle. Les aspects psychologiques révèlent que l'acceptation de la fiscalité dépend des perceptions individuelles et culturelles, tandis que les aspects sociaux montrent que les opinions et comportements fiscaux sont influencés par la communauté et les normes sociales. Alors que les facteurs institutionnels, tels que la qualité des institutions et l'offre de services publics, affectent également la conformité fiscale.

### **2.4. La CPU : un nouveau régime fiscal pour formaliser l'informel**

#### **2.4.1. Présentation du régime fiscal de la CPU**

La CPU s'inscrit dans le cadre de la réforme du régime du bénéfice forfaitaire introduite par la loi de finances 2021 au Maroc. Elle constitue un impôt synthétique destiné aux personnes physiques exerçant une activité professionnelle à revenu modeste, en remplaçant plusieurs prélèvements fiscaux et parafiscaux par une contribution unique. En effet, la CPU regroupe l'impôt sur le revenu professionnel, la taxe professionnelle, la taxe des services communaux ainsi qu'un droit complémentaire destiné au financement de l'assurance maladie obligatoire, selon la formule suivante :  $CPU = IR + TP + TSC + \text{droit complémentaire}$  (Ministère de l'Économie et des Finances, 2021).

Du point de vue de ses fondements, l'instauration de la CPU répond à un double objectif. D'une part, elle vise la simplification du système fiscal applicable aux petites activités économiques, caractérisées par une capacité administrative et comptable limitée. D'autre part, elle cherche à favoriser l'intégration sociale des travailleurs indépendants à travers la généralisation de la couverture médicale (Direction Générale des Impôts [DGI], 2024).

S'agissant du champ d'application du régime, la CPU concerne principalement les personnes physiques dont les revenus professionnels relevaient auparavant du régime du bénéfice forfaitaire, ainsi que les contribuables ayant entamé une activité professionnelle à compter du 1er janvier 2020. Elle s'applique également aux contribuables précédemment soumis au régime du résultat net réel ou simplifié, sous réserve que leur chiffre d'affaires annuel n'excède pas le seuil fixé par la législation fiscale, soit deux millions de dirhams pour les activités commerciales, industrielles et artisanales (DGI, 2024).

Sur le plan technique, la CPU repose sur un mode de calcul simplifié basé sur le chiffre d'affaires déclaré par le contribuable, auquel est appliqué un coefficient spécifique selon la nature de l'activité exercée. La base imposable ainsi déterminée est soumise à un taux libératoire de 10 % au titre de l'impôt sur le revenu professionnel. À cette composante fiscale s'ajoute un droit complémentaire destiné au financement de la couverture médicale, dont le montant varie selon des tranches annuelles prédéfinies. Cette structure progressive vise à instaurer une certaine équité fiscale en tenant compte de la capacité contributive des professionnels, tout en assurant un financement durable du système de protection sociale (CGI, 2024).

Au-delà de sa dimension réglementaire, la CPU peut être analysée comme un mécanisme économique visant à réduire les coûts de formalisation, à simplifier les obligations fiscales et à accroître les bénéfices associés à l'intégration dans le secteur formel. En ce sens, trois mécanismes théoriques principaux peuvent être identifiés : la simplification des procédures fiscales, la réduction de la charge fiscale et l'accès aux avantages sociaux, qui constituent les dimensions centrales du modèle empirique retenu dans cette recherche.

#### **2.4.2. Perceptions de la CPU par les contribuables**

Selon l'étude de (Yachrak & Maghribi, 2023) la perception de la CPU varie selon plusieurs facteurs sociodémographiques et professionnels, notamment l'âge, le niveau d'éducation, le sexe, l'ancienneté professionnelle et l'affiliation à une mutuelle. Ces résultats confirment le caractère multifactoriel de la perception fiscale et soulignent le rôle déterminant des caractéristiques individuelles dans l'acceptation des réformes fiscales.

Du côté des perceptions positives, une partie des contribuables associe la CPU à la déclaration spontanée du chiffre d'affaires, à la simplification des procédures de télédéclaration et de télépaiement, ainsi qu'à la possibilité d'échelonner le paiement de l'impôt. Ces éléments contribuent à promouvoir une relation de confiance réciproque entre les contribuables et l'administration fiscale et permettent un gain de productivité administrative, en favorisant la redéfinition des missions des ressources humaines vers des fonctions à plus forte valeur ajoutée, notamment le contrôle fiscal (Yachrak & Maghribi, 2023).

À l'inverse, une proportion non négligeable des répondants exprime une perception négative du régime. Les principales critiques concernent les difficultés liées à l'illectronisme, l'obligation de paiement simultané de l'impôt et du droit complémentaire, ainsi que le manque de clarté administrative pour les contribuables déjà couverts par d'autres régimes d'assurance maladie. D'autres préoccupations portent sur le traitement fiscal des sociétés de fait, où l'affiliation à la couverture médicale est limitée à l'associé principal, excluant les autres partenaires.

### 3. Méthodologie de recherche

#### 3.1. Epistémologie et méthodologie adoptée

Le positionnement post-positiviste adopté dans cette recherche repose sur l'idée que les phénomènes sociaux peuvent être appréhendés de manière objective tout en reconnaissant l'existence de biais liés au contexte et aux perceptions des acteurs. Dans ce cadre, l'intégration d'une composante qualitative permet de compléter l'analyse quantitative en apportant une compréhension contextualisée des comportements de formalisation, assurant ainsi la cohérence épistémologique du design de recherche.

Donc, le mode de raisonnement hypothético-déductif sera privilégié dans notre recherche.

Afin de répondre à la problématique de recherche, nous avons adopté une approche méthodologique mixte séquentielle explicative, dans laquelle la phase quantitative constitue la base principale de l'analyse, tandis que la phase qualitative intervient dans un second temps pour approfondir et interpréter les résultats statistiques obtenus.

L'étude quantitative est réalisée à travers une enquête statistique via un questionnaire adressé aux acteurs du secteur informel ayant formalisé leurs activités depuis l'instauration du régime de la CPU en 2021, ainsi qu'aux acteurs en cours de formalisation. Parallèlement, l'étude qualitative est menée par des entretiens avec les cadres de la Direction Régionale des Impôts.

#### 3.2. Les outils de collecte des données

##### 3.2.1 Le questionnaire

Le questionnaire est un outil de collecte de données quantitatives qui permet de recueillir des informations structurées. Notre questionnaire a été conçu pour évaluer plusieurs aspects de la CPU, notamment la perception des contribuables, la simplification des procédures fiscales, la réduction de la charge fiscale et l'accès aux services publics et avantages sociaux (**Voir Annexe N°1**).

L'échantillon quantitatif est composé de 51 répondants sélectionnés selon une méthode d'échantillonnage raisonné, basée sur l'accessibilité des acteurs et leur pertinence par rapport à l'objet de la recherche. Ce choix s'explique par les contraintes d'accès au terrain, notamment dans le cadre d'une collecte de données réalisée lors d'un stage de recherche en 2024, en collaboration avec la Direction Régionale des Impôts. Bien que cette méthode limite la portée de généralisation des résultats, elle permet d'obtenir des données pertinentes et contextualisées. Le questionnaire a fait l'objet d'un pré-test auprès d'un échantillon restreint afin de vérifier la clarté des questions et leur pertinence par rapport aux objectifs de la recherche. Les items ont été construits sur la base des dimensions identifiées dans la littérature, notamment la simplification des procédures, la charge fiscale et l'accès aux avantages sociaux, assurant ainsi la validité de contenu de l'instrument.

Les participants ont été informés des objectifs de l'étude et leur consentement a été obtenu préalablement à leur participation. L'anonymat des répondants a été garanti, et les données collectées ont été utilisées exclusivement à des fins scientifiques.

##### 3.2.2 L'entretien

Le guide d'entretien utilisé a permis de collecter des données qualitatives détaillées auprès des cadres de la direction régionale des impôts (**Voir Annex N°2**). Également dans le cadre ces entretiens, les interviewés ont été avisés des objectifs de l'étude, leur consentement a été obtenu et la confidentialité des données ont été garantis.

Nous avons réalisé 5 entretiens semi-directifs avec notre cible. Le recours à un nombre limité d'entretiens s'inscrit dans une logique exploratoire, fondée sur le principe de saturation théorique, selon lequel la collecte des données est arrêtée lorsque les nouvelles informations

n'apportent plus d'éléments significatifs à l'analyse. Toutefois, cette approche peut induire un biais institutionnel lié à la nature des acteurs interrogés, ce qui constitue une limite reconnue de cette recherche.

### **3.3. Traitement des données collectées**

Nous avons opté pour une approche séquentielle explicative, qui combine l'analyse quantitative et qualitative de manière structurée, selon Cousi (2020), l'approche séquentielle explicative est une méthode mixte de recherche qui combine d'abord l'analyse quantitative, suivie de l'analyse qualitative, où les résultats quantitatifs sont d'abord analysés, puis interprétés et enrichis à travers les données qualitatives, permettant ainsi de renforcer la validité interne de l'étude.

Cette combinaison nous permet de saisir non seulement l'ampleur statistique des changements induits par la CPU, mais également les perceptions et les expériences des acteurs concernés, offrant ainsi une vue d'ensemble complète.

L'analyse quantitative, basée sur des données collectées via un questionnaire, nous aide à tester nos hypothèses et à mesurer les effets spécifiques de la réforme sur la formalisation. Parallèlement, l'analyse qualitative, réalisée à travers des entretiens avec les cadres de la direction régionale des impôts, enrichit notre compréhension.

#### **3.3.1 Traitement et analyse des données quantitatives**

Pour traiter les données collectées à travers le questionnaire, nous avons mobilisé des analyses statistiques à l'aide du logiciel SPSS, combinant une analyse univariée (tri à plat) et une analyse bivariée (tri croisé). L'analyse univariée a permis d'examiner chaque variable séparément afin d'obtenir une première lecture descriptive des résultats. L'analyse bivariée, fondée sur le test du Khi-deux et le test exact de Fisher, a été utilisée pour évaluer l'existence d'une relation d'indépendance entre deux variables qualitatives. Afin de mesurer l'intensité des relations observées entre les variables catégorielles, plusieurs indicateurs d'association ont été mobilisés, notamment le coefficient Phi, le V de Cramer et le coefficient de contingence.

#### **3.3.2 Analyse des données qualitatives**

Puisque nous nous situons dans une analyse séquentielle explicative, ça veut dire que le guide d'entretien complète les résultats de l'étude quantitatives, nous choisissons d'adopter l'analyse sémantique par la méthode d'analyse de contenu qui consiste à analyser des données textuelles de manière systématique pour identifier des motifs, des thèmes ou des significations, elle permet de transformer des données qualitatives en informations structurées et interprétables.

### **3.4. Hypothèses de recherche et modèle conceptuel**

Dans le prolongement de la revue de littérature, cette étude analyse l'impact de la Contribution Professionnelle Unique (CPU) sur la formalisation du secteur informel. Sur le plan théorique, la formalisation résulte d'un arbitrage entre les coûts de conformité et les bénéfices attendus de l'intégration dans le secteur formel (La Porta & Schleifer, 2008 ; De Mel et al., 2012), conformément à la théorie de la conformité fiscale.

Dans ce cadre, la CPU constitue un mécanisme incitatif agissant à travers trois dimensions principales : la simplification des procédures, la réduction de la charge fiscale et l'accès aux avantages sociaux, qui représentent les variables explicatives du modèle.

- H1 : La mise en place de la CPU, à travers la simplification des procédures fiscales, favorise la formalisation des acteurs de l'informel.
- H2 : La réduction de la charge fiscale induite par la CPU renforce l'attractivité du secteur formel et contribue à la formalisation.
- H3 : L'accès aux avantages sociaux, notamment la couverture sociale, constitue un levier incitatif supplémentaire à la formalisation.

Le modèle conceptuel repose sur une variable explicative centrale, la réforme fiscale introduite par la CPU, appréhendée à travers trois dimensions : simplification des procédures, allègement de la charge fiscale et accès aux avantages sociaux. La variable dépendante est la formalisation du secteur informel, mesurée par l'adhésion au régime de la CPU.

## 4. Présentation des résultats et test d'hypothèses

### 4.1. Présentation des statistiques descriptives

Comme indiqué précédemment, l'analyse du questionnaire a été réalisée en deux étapes complémentaires en utilisant le logiciel SPSS : une analyse descriptive (tri à plat) permettant de présenter les caractéristiques générales de l'échantillon, puis une analyse croisée destinée à tester les hypothèses de recherche. L'échantillon est composé de 51 enquêtés, majoritairement des hommes (71,32 %) contre 28,68 % de femmes. La structure par âge révèle une prédominance des plus de 45 ans (31,4 %), suivis des 36–45 ans (25,5 %), des 18–25 ans (19,6 %) et des 26–35 ans (17,6 %), tandis que les moins de 18 ans représentent 5,9 %. Concernant la situation matrimoniale, la majorité des répondants sont mariés (62,7 %), les célibataires représentant 27,5 %, les divorcés 5,9 % et les veufs 3,9 %. Le niveau d'instruction montre une forte proportion de personnes sans diplôme (56,9 %), suivies de celles ayant un niveau primaire (27,5 %), alors que les niveaux secondaire, professionnel et universitaire restent faiblement représentés, ce qui peut influencer l'accès à l'information et la compréhension des dispositifs fiscaux. Enfin, la répartition sectorielle indique une nette dominance du secteur commercial (64,7 %), suivi des services (21,6 %), de l'industrie (9,8 %) et de l'artisanat (3,9 %), traduisant la structure économique des activités concernées par la CPU dans la région étudiée.

### 4.2. Le tri croisé et test des hypothèses de recherche

A ce niveau, pour évaluer les hypothèses de notre étude, nous avons appliqué une série de tests statistiques. En premier lieu, le test du Khi-deux a été utilisé pour examiner l'association entre les variables catégorielles. Étant donné que certains des effectifs théoriques étaient inférieurs à 5, nous avons également effectué le test exact de Fisher, qui est plus approprié dans ces conditions. En complément, nous avons calculé plusieurs mesures de l'association pour renforcer notre analyse. Le coefficient Phi et le V de Cramer ont été utilisés pour évaluer la force de l'association entre les variables dans des tableaux de contingence. Nous avons aussi utilisé le coefficient de contingence pour obtenir des explications supplémentaires sur les relations entre les variables.

Nous présenterons le test des hypothèses émises de la manière suivante :

#### ❖ Test de l'hypothèse H1

- **H1 : la mise en place de la CPU simplifie les procédures fiscales et incite les acteurs de l'informel à rejoindre le secteur formel.**

Pour établir le lien entre la simplification des procédures via la CPU prévue à la question N°12, et la formalisation de l'activité et rejoindre le secteur formel (Question N°11), nous allons procéder à une analyse en croisant ces deux questions.

**Tableau 1 : Les résultats obtenus par les tests statistiques via SPSS pour tester H1**

|                               | Valeur | Ddl | Signification asymptotique<br>(bilatérale) | Signification exacte<br>(bilatérale) |
|-------------------------------|--------|-----|--------------------------------------------|--------------------------------------|
| Khi-deux de Pearson           | 15,775 | 4   | 0,003                                      | 0,009                                |
| Rapport de vraisemblance      | 11,931 | 4   | 0,018                                      | 0,019                                |
| Test exact de Fisher          | 10,527 |     |                                            | 0,013                                |
| Nombre d'observations valides | 51     |     |                                            |                                      |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

✓ **Test du Khi-deux de Pearson**

- Valeur : 15,775
- Degrés de liberté (ddl) : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,003
- Signification exacte (bilatérale) : 0,009

Le test du Khi-deux de Pearson montre une valeur de 15,775 avec 4 degrés de liberté, et la signification asymptotique (p-value) est de 0,003. Cela signifie que nous acceptons la première hypothèse de notre étude au niveau de signification de 0,05, Donc il existe une association statistiquement significative entre la formalisation de l'activité et la simplification des procédures. La p-value exacte de 0,009 renforce cette conclusion, confirmant que les résultats sont robustes même avec les petites tailles d'échantillons ou les effectifs faibles.

✓ **Rapport de vraisemblance**

- Valeur : 11,931
- Degrés de liberté (ddl) : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,018
- Signification exacte (bilatérale) : 0,019

Le rapport de vraisemblance donne une valeur de 11,931 avec une p-value de 0,018 et une p-value exacte de 0,019. Ces résultats sont également inférieurs au seuil de 0,05, confirmant une relation significative entre les variables. Le test du rapport de vraisemblance est souvent utilisé comme une alternative au Khi-deux de Pearson et il confirme ici les conclusions précédentes.

✓ **Test exact de Fisher**

- Valeur : 10,527
- Signification exacte (bilatérale) : 0,013

Le test exact de Fisher donne une p-value de 0,013. Ce test est particulièrement utile lorsque les effectifs théoriques sont faibles, ce qui est le cas ici. Le résultat significatif ( $p < 0,05$ ) indique encore une fois que l'association entre les variables est significative.

En gros, les différents tests statistiques (Khi-deux de Pearson, rapport de vraisemblance, et test exact de Fisher) nous amènent tous vers la même conclusion : il existe une relation significative entre la formalisation de l'informel et la simplification des procédures.

**Tableau 2 : Les résultats des mesures symétriques obtenues par SPSS pour H1**

|                               |                            | Valeur | Signification approximée | Signification exacte |
|-------------------------------|----------------------------|--------|--------------------------|----------------------|
| Nominal par Nominal           | Phi                        | 0,556  | 0,003                    | 0,009                |
|                               | V de Cramer                | 0,556  | 0,003                    | 0,009                |
|                               | Coefficient de contingence | 0,486  | 0,003                    | 0,009                |
| Nombre d'observations valides |                            | 51     |                          |                      |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

✓ **Phi**

- Valeur : 0,556
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,009

Le coefficient Phi est une mesure de l'association entre deux variables nominales. Une valeur de 0,556 indique une association modérée à forte entre les variables. Les p-values associées (0,003 pour l'approximation et 0,009 pour la signification exacte) sont toutes deux inférieures à 0,05, ce qui signifie que l'association est statistiquement significative.

✓ **V de Cramer**

- Valeur : 0,556
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,009

Le V de Cramer est une mesure de l'association entre deux variables nominales, ajustée pour la taille de la table de contingence. Une valeur de 0,556, identique à celle du coefficient Phi, confirme une association modérée à forte entre les variables. Les p-values associées montrent que cette association est statistiquement significative ( $p < 0,05$ ).

✓ **Coefficient de contingence**

- Valeur : 0,486
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,009

Le coefficient de contingence mesure l'association entre deux variables nominales, mais il est moins sensible à la taille de la table de contingence que le V de Cramer. Une valeur de 0,486 indique une association modérée entre les variables. Les p-values associées, inférieures à 0,05, montrent que cette association est statistiquement significative.

Les mesures symétriques (Phi, V de Cramer et coefficient de contingence) montrent toutes des associations modérées à fortes entre les variables étudiées. Les p-values associées (toutes inférieures à 0,05) indiquent que ces associations sont statistiquement significatives. Cela signifie que les variables sont significativement liées les unes aux autres, validant ainsi les conclusions tirées des tests du Khi-deux et du test exact de Fisher.

En fin, et en se basant sur ces résultats, nous pouvons donc valider la première hypothèse : la mise en place de la CPU simplifie les procédures fiscales et incite les acteurs de l'informel à rejoindre le secteur formel.

❖ **Test de l'hypothèse H2**

- **H2 : La CPU par la réduction de la charge fiscale contribue à la formalisation du secteur informel.**

De la même façon, pour expliquer l'association entre la réduction de la charge fiscale via la CPU prévue à la question N°13, et la formalisation de l'activité et rejoindre le secteur formel (Question N°11), nous allons procéder à une analyse en croisant ces deux questions.

**Tableau 3 : Les résultats obtenus par les tests statistiques via SPSS pour tester H2**

|                               | Valeur | Ddl | Signification asymptotique (bilatérale) | Signification exacte (bilatérale) |
|-------------------------------|--------|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------|
| Khi-deux de Pearson           | 15,958 | 4   | 0,003                                   | 0,008                             |
| Rapport de vraisemblance      | 12,175 | 4   | 0,016                                   | 0,017                             |
| Test exact de Fisher          | 10,770 |     |                                         | 0,013                             |
| Nombre d'observations valides | 51     |     |                                         |                                   |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

✓ **Khi-deux de Pearson**

- Valeur : 15,958
- Degrés de liberté (ddl) : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,003
- Signification exacte (bilatérale) : 0,008

Dans le tableau ci-dessus, le test du khi-deux de Pearson a une valeur de 15,958 avec un p-value de 0,003 et plus précisément une valeur égale à 0,008. Ces valeurs indiquent que la relation entre la réduction de la charge fiscale via la CPU et la formalisation de l'informel est statistiquement significative. En d'autres termes, il y a une association significative entre la perception de la réduction de la charge fiscale et la décision de formaliser l'activité.

✓ **Rapport de Vraisemblance**

- Valeur : 12,175
- Degrés de liberté (ddl) : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,016

- Signification exacte (bilatérale) : 0,017

Nous avons pu constater que le rapport de vraisemblance a une valeur de 12,175 avec un p-value de 0,016. Ces résultats confirment également la significativité statistique de la relation entre la réduction de la charge fiscale et la formalisation, bien que l'association soit moins forte comparée au test du khi-deux de Pearson.

✓ **Test Exact de Fisher**

- Valeur : 10,770
- Signification exacte (bilatérale) : 0,013

Le test exact de Fisher a une valeur de 10,770 avec un p-value de 0,013, ce dernier indique une significativité statistique, confirmant que la réduction de la charge fiscale via la CPU influence significativement la formalisation des acteurs du secteur informel.

En conclusion, les résultats des trois tests statistiques (khi-deux de Pearson, rapport de vraisemblance, et test exact de Fisher) convergent pour montrer une relation statistiquement significative entre la réduction de la charge fiscale via la CPU et la formalisation des activités informelles.

**Tableau 4 : Les résultats des mesures symétriques obtenues par SPSS pour H2**

|                               |                            | Valeur | Signification approximée | Signification exacte |
|-------------------------------|----------------------------|--------|--------------------------|----------------------|
| Nominal par Nominal           | Phi                        | 0,559  | 0,003                    | 0,008                |
|                               | V de Cramer                | 0,559  | 0,003                    | 0,008                |
|                               | Coefficient de contingence | 0,488  | 0,003                    | 0,008                |
| Nombre d'observations valides |                            | 51     |                          |                      |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

✓ **Phi**

- Valeur : 0,559
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,008

A travers notre tableau, nous pouvons remarquer que le coefficient Phi a une valeur de 0,559 indique une association modérément forte entre la réduction de la charge fiscale et la formalisation de l'activité.

✓ **V de Cramer**

- Valeur : 0,559
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,008

Le V de Cramer est une autre mesure de l'association, sa valeur est égale à 0,559, il confirme l'association modérément forte observée avec le coefficient Phi. Les p-values indiquent également une significativité statistique.

✓ **Coefficient de Contingence**

- Valeur : 0,488
- Signification approximée : 0,003
- Signification exacte : 0,008

De la même manière, le coefficient indique également une association modérée entre la réduction de la charge fiscale et la formalisation de l'activité.

Les résultats des mesures d'association (coefficient Phi, V de Cramer, et coefficient de contingence) confirment l'association modérément forte et statistiquement significative entre les variables de H2.

Ainsi, ces résultats valident les résultats précédents obtenus par les tests du khi-deux de Pearson, du rapport de vraisemblance et du test exact de Fisher, et donc nous pouvons valider la

deuxième hypothèse : La CPU, par la réduction de la charge fiscale, contribue à la formalisation du secteur informel.

### ❖ *Test de l'hypothèse H3*

Pour étudier la relation entre l'accès à la couverture sociale grâce à la CPU prévue à la question N°14, et la formalisation de l'activité et rejoindre le secteur formel stipulé dans la question N°11, nous allons procéder à une analyse en croisant ces deux questions.

**Tableau 5 : Les résultats obtenus par les tests statistiques via SPSS pour tester H3**

|                               | Valeur | Ddl | Signification asymptotique (bilatérale) | Signification exacte (bilatérale) |
|-------------------------------|--------|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------|
| Khi-deux de Pearson           | 20,440 | 4   | 0,000                                   | 0,002                             |
| Rapport de vraisemblance      | 14,381 | 4   | 0,006                                   | 0,003                             |
| Test exact de Fisher          | 12,315 |     |                                         | 0,005                             |
| Nombre d'observations valides | 51     |     |                                         |                                   |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

#### ✓ **Khi-deux de Pearson**

- Valeur : 20,440
- Ddl : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,000
- Signification exacte (bilatérale) : 0,002

Le test du khi-deux à une valeur de 20,440 avec 4 degrés de liberté est très élevée, et la p-value asymptotique de 0,000 indique que cette association est hautement significative. La p-value exacte de 0,002 confirme cette significativité. Cela valide que l'adhésion à la CPU, qui offre une couverture sociale, est significativement liée à la formalisation des acteurs du secteur informel.

#### ✓ **Rapport de Vraisemblance**

- Valeur : 14,381
- Ddl : 4
- Signification asymptotique (bilatérale) : 0,006
- Signification exacte (bilatérale) : 0,003

La valeur de Le rapport de vraisemblance est de 14,381 avec 4 degrés de liberté et une p-value asymptotique de 0,006, ainsi qu'une p-value exacte de 0,003, ces indices indiquent également une association statistiquement significative entre la couverture sociale et la formalisation des acteurs informels.

#### ✓ **Test Exact de Fisher**

- Valeur : 12,315
- Signification exacte (bilatérale) : 0,005

D'après le test exact de Fisher qui a eu une valeur de 12,315 avec une p-value exacte de 0,005 confirme encore une fois que l'association observée entre la couverture sociale et la formalisation des activités informelles est statistiquement significative.

Nous pouvons conclure que les différents tests statistiques (khi-deux de Pearson, rapport de vraisemblance, et test exact de Fisher) montrent tous une relation forte d'indépendance entre l'adhésion à la CPU offrant une couverture sociale et la formalisation des acteurs du secteur informel.

**Tableau 6 : Les résultats des mesures symétriques obtenues par SPSS pour H3**

|                     |             | Valeur | Signification approximée | Signification exacte |
|---------------------|-------------|--------|--------------------------|----------------------|
| Nominal par Nominal | Phi         | 0,633  | 0,000                    | 0,002                |
|                     | V de Cramer | 0,633  | 0,000                    | 0,002                |

|                               |                            |       |       |       |
|-------------------------------|----------------------------|-------|-------|-------|
|                               | Coefficient de contingence | 0,535 | 0,000 | 0,002 |
| Nombre d'observations valides |                            | 51    |       |       |

*Source : Elaboré par nos propres soins via SPSS)*

✓ **Phi**

- Valeur : 0,633
- Signification approximée : 0,000
- Signification exacte : 0,002

Le coefficient Phi indique une association forte. La p-value approximative de 0,000 et la p-value exacte de 0,002 montrent que cette association est hautement significative.

✓ **V de Cramer**

- Valeur : 0,633
- Signification approximée : 0,000
- Signification exacte : 0,002

La valeur de V de Cramer est 0,633, il confirme l'association forte entre la couverture sociale et la formalisation des activités informelles.

✓ **Coefficient de Contingence**

- Valeur : 0,535
- Signification approximée : 0,000
- Signification exacte : 0,002

Le coefficient de contingence indique une association modérée à forte. Les p-values (approximative et exacte) étant toutes deux significatives (0,000 et 0,002 respectivement), cela confirme que l'association entre la couverture sociale et la formalisation des activités informelles est significative.

Les résultats des mesures d'association (Phi, V de Cramer, et coefficient de contingence) montrent tous une relation forte entre l'adhésion à la CPU, offrant une couverture sociale, et la formalisation des acteurs du secteur informel.

Ces résultats permettent de renforcer les résultats précédents obtenus par les tests du khi-deux de Pearson, du rapport de vraisemblance et du test exact de Fisher, et donc nous validons l'hypothèse H3 : La couverture sociale, offerte par l'adhésion à la CPU, facilite la formalisation des acteurs du secteur informel.

#### **4.3. Analyse des résultats de l'étude qualitative et validation des résultats obtenus par l'étude quantitative**

À ce niveau, les principaux résultats de notre recherche qualitative sont présentés à partir d'une analyse manuelle des données recueillies lors de cinq entretiens réalisés avec des cadres de la Direction Régionale des Impôts. L'analyse des caractéristiques des interviewés montre que l'ensemble des participants sont des hommes occupant différents postes au sein de l'administration fiscale, notamment Chef de service régional d'assiette, Chef de secteur des personnes physiques professionnelles, Chef de service régional du recouvrement, Inspecteur des impôts et Vérificateur fiscal. Par ailleurs, tous les interviewés disposent d'un niveau de formation élevé, ce qui garantit la fiabilité et la pertinence des informations collectées.

Dans le cadre d'une approche méthodologique mixte fondée sur un design séquentiel explicatif, l'analyse qualitative a pour objectif d'approfondir et de valider les résultats issus de l'étude quantitative. Elle repose sur cinq entretiens semi-directifs réalisés auprès de cadres de la Direction Régionale des Impôts, disposant d'un niveau de qualification élevé et occupant des fonctions stratégiques. Les résultats mettent en évidence que la mise en place de la CPU s'inscrit dans une logique institutionnelle visant principalement la simplification des procédures fiscales, l'intégration du secteur informel, l'élargissement de l'assiette fiscale et la généralisation de la

couverture sociale. Comme le souligne un interviewé : « la simplification des procédures fiscales et l'intégration de l'informel constituent des objectifs majeurs de cette réforme » (I2). Ce verbatim illustre la cohérence entre les objectifs institutionnels de la CPU et les leviers théoriques liés à la réduction des coûts de conformité.

Toutefois, plusieurs contraintes entravent la mise en œuvre effective de ce dispositif. Les difficultés d'identification des contribuables, le manque de compréhension du régime fiscal, l'insuffisance des actions de sensibilisation ainsi que les problèmes de coordination entre la DGI et la CNSS constituent des obstacles majeurs. À cela s'ajoutent des facteurs structurels tels que l'analphabétisme, limitant l'appropriation du dispositif par les acteurs ciblés. Un interviewé précise : « nous rencontrons des difficultés liées à l'identification des contribuables et au manque d'information » (I3). Un autre ajoute : « le manque de coordination entre la DGI et la CNSS constitue un obstacle majeur » (I2). Ces éléments montrent que l'efficacité d'une réforme fiscale dépend également de sa mise en œuvre institutionnelle et de son appropriation par les acteurs.

Par ailleurs, les résultats confirment l'existence d'un effet positif de la CPU sur la formalisation du secteur informel, marqué par une augmentation du nombre d'acteurs intégrant le secteur formel depuis 2021. Cette évolution est principalement attribuée à la simplification des procédures et à l'amélioration de l'attractivité du cadre fiscal. Comme l'indique un interviewé : « il y a une augmentation significative des acteurs qui ont choisi d'intégrer le secteur formel » (I2). Néanmoins, l'existence de demandes de radiation du régime met en évidence certaines limites quant à la durabilité de cette formalisation. Un cadre souligne : « il existe des demandes de radiation du régime de la CPU » (I1). Ces résultats suggèrent que la formalisation peut être partielle ou instable dans certains cas.

L'analyse qualitative permet également de valider les résultats de l'étude quantitative. En effet, la simplification des procédures fiscales est unanimement perçue comme un facteur facilitateur de la formalisation, tandis que la réduction de la charge fiscale renforce l'attractivité du secteur formel. De même, l'accès à la couverture sociale apparaît comme un déterminant central dans la décision de formalisation. Un interviewé affirme : « effectivement, la CPU simplifie les procédures fiscales » (I5). Un autre indique : « la réduction de la charge fiscale rend le secteur formel plus attractif » (I3). Concernant les avantages sociaux, un cadre souligne : « la CPU facilite l'accès à la couverture sociale » (I4). Ces résultats confirment le rôle des dimensions économiques, administratives et sociales dans le processus de formalisation. Cette convergence des résultats renforce la robustesse du modèle de recherche et la validité des hypothèses testées. En outre, plusieurs recommandations émergent afin d'améliorer l'efficacité de la CPU, notamment la révision des droits complémentaires, l'intégration des taxes locales, ainsi que le renforcement des actions de sensibilisation et d'accompagnement des contribuables. Un interviewé propose : « il faut réduire le montant des droits complémentaires » (I5). Parallèlement, certaines réclamations des assujettis concernent le coût du dispositif, les dysfonctionnements liés à la coordination DGI-CNSS, ainsi que les difficultés d'accès aux services numériques. « Il existe un décalage entre le système de la DGI et celui de la CNSS » (I2).

Enfin, bien que la CPU soit globalement perçue comme un levier pertinent de formalisation, certains effets indésirables sont relevés, notamment la déclaration de chiffres d'affaires nuls et la baisse des recettes fiscales. Un interviewé mentionne : « la majorité des déclarations sont à chiffre d'affaires nul, ce qui impacte les recettes fiscales » (I1). Ces constats mettent en évidence les limites du dispositif et la nécessité de renforcer les mécanismes de contrôle.

En somme, les résultats qualitatifs confirment et enrichissent les conclusions de l'analyse quantitative, en montrant que la CPU constitue un instrument efficace de formalisation du secteur informel, sous réserve d'améliorations opérationnelles et institutionnelles. L'intégration

de verbatims permet de renforcer la crédibilité interprétative en illustrant les perceptions des acteurs institutionnels.

## **5. Discussion des résultats et recommandations**

### **5.1. Synthèse et discussion des résultats**

Dans un contexte marqué par l'importance du secteur informel, cette recherche a permis d'analyser dans quelle mesure la Contribution Professionnelle Unique constitue un levier de formalisation, en mettant en évidence les mécanismes économiques, administratifs et sociaux à l'œuvre.

Les résultats obtenus montrent que la formalisation ne peut être réduite à une simple réponse mécanique aux incitations fiscales, mais s'inscrit dans un processus décisionnel complexe, fondé sur un arbitrage entre les coûts de conformité et les bénéfices attendus de l'intégration dans le secteur formel. Dans cette perspective, la CPU agit comme un dispositif important dans ce processus, notamment à travers la simplification des procédures fiscales, la réduction de la charge fiscale, en particulier via l'accès à la couverture sociale. Ces résultats confirment ainsi les travaux de La Porta et Schleifer (2008), selon lesquels la décision de formalisation dépend principalement de l'équilibre entre coûts et avantages perçus.

Toutefois, l'analyse met également en évidence que ces mécanismes incitatifs ne suffisent pas, à eux seuls, à garantir une formalisation durable. En effet, les résultats soulignent l'importance des facteurs institutionnels, notamment la qualité de l'information, la confiance envers l'administration fiscale et la perception de l'équité du système. L'existence d'un déficit d'information et d'un niveau de satisfaction limité vis-à-vis de l'intervention publique révèle que la formalisation dépend également de la capacité des institutions à instaurer un environnement favorable à la conformité volontaire. Ce constat rejoint les approches contemporaines de la conformité fiscale, qui insistent sur le rôle des dimensions cognitives et institutionnelles dans les comportements des contribuables.

Par ailleurs, la convergence entre les résultats quantitatifs et qualitatifs confirme la robustesse des mécanismes identifiés, tout en mettant en évidence la complémentarité entre les différentes dimensions de la CPU. En effet, la simplification administrative, la réduction de la charge fiscale et l'accès aux avantages sociaux apparaissent comme des leviers interdépendants, dont l'efficacité repose sur leur articulation. Cette interaction suggère que la formalisation doit être appréhendée comme un phénomène multidimensionnel, et non comme le résultat d'une seule variable explicative.

Néanmoins, certains résultats mettent en lumière des limites importantes du dispositif. L'apparition de comportements stratégiques, tels que la déclaration de chiffres d'affaires nuls, traduit des formes d'adaptation des acteurs face au cadre fiscal, soulignant les limites d'une approche exclusivement incitative. Ces résultats mettent en évidence la nécessité d'un équilibre entre incitations et mécanismes de contrôle, afin d'assurer l'efficacité du dispositif et de prévenir les comportements opportunistes.

Ainsi, les résultats de cette étude permettent de conclure que la CPU constitue un levier pertinent de formalisation, mais que son efficacité dépend largement des conditions institutionnelles de sa mise en œuvre. La formalisation apparaît dès lors comme un processus complexe, non linéaire et fortement dépendant des interactions entre facteurs économiques, institutionnels et comportementaux.

### **5.2. Recommandations**

Parmi les recommandations pouvant être formulées à l'issue de cette recherche portant sur le rôle de la CPU dans la formalisation du secteur informel dans la région de Béni Mellal-Khénifra, il apparaît nécessaire de structurer les actions à entreprendre en fonction des

principaux résultats empiriques obtenus. Ainsi, les recommandations proposées ci-après sont hiérarchisées selon les leviers identifiés comme déterminants dans le processus de formalisation.

Premièrement, au regard des résultats mettant en évidence un déficit d'information et de connaissance de la CPU chez une proportion importante des répondants, il est recommandé de renforcer les actions de sensibilisation et d'accompagnement des acteurs du secteur informel. À ce titre, des campagnes de communication ciblées devraient être mises en place afin d'améliorer la compréhension du dispositif. Par ailleurs, le développement de programmes de formation dédiés à la télédéclaration et au télépaiement apparaît essentiel pour réduire les coûts d'accès au système fiscal et favoriser l'autonomie des contribuables.

Deuxièmement, en lien avec les résultats relatifs au rôle des incitations économiques dans la formalisation, il convient de renforcer l'attractivité du dispositif fiscal. Dans cette perspective, la révision du barème des droits complémentaires, ainsi que l'intégration éventuelle d'autres avantages fiscaux ou sociaux, pourraient contribuer à améliorer la perception du régime et encourager davantage d'acteurs à intégrer le secteur formel.

Troisièmement, les résultats mettant en évidence des comportements stratégiques (notamment les déclarations de chiffre d'affaires nul) soulignent la nécessité de renforcer les mécanismes de contrôle fiscal. À cet effet, l'intensification des contrôles permettrait de limiter les comportements opportunistes et de garantir une meilleure équité fiscale entre les contribuables. Quatrièmement, les difficultés liées à la coordination entre la DGI et la CNSS, mises en évidence dans l'analyse qualitative, appellent à une amélioration de la gouvernance institutionnelle. Le renforcement de la communication et de l'interopérabilité entre ces institutions apparaît indispensable pour assurer une mise en œuvre efficace et cohérente du dispositif.

Cinquièmement, au regard des résultats relatifs à la perception du système fiscal, la promotion du civisme fiscal constitue un levier complémentaire essentiel. Celui-ci peut être encouragé à travers des actions visant à renforcer la transparence, l'équité et la confiance envers l'administration fiscale, éléments clés dans les comportements de conformité volontaire.

Enfin, dans une perspective de long terme, les résultats de cette étude suggèrent la nécessité de poursuivre et d'approfondir les réformes fiscales engagées, en veillant à adapter continuellement les dispositifs aux spécificités des acteurs du secteur informel.

Ces recommandations visent ainsi à optimiser la CPU en tant qu'outil de formalisation, en agissant simultanément sur les dimensions économiques, institutionnelles et comportementales mises en évidence par les résultats empiriques.

## **6. Conclusion**

L'ensemble des résultats permet de conclure que l'État ne peut pas lutter contre l'informel, mais toujours à travers ces moyens fiscaux cherchent à minimiser le nombre des acteurs de ce secteur, en plus on sait que l'informel occupe une place significative sur le plan social notamment en matière d'employabilité, alors qu'au niveau fiscal il est considéré comme une source de perte de l'impôt pour l'État.

Dans ce contexte, la loi de finances de l'année 2021 a introduit un nouveau système d'imposition qui est la CPU la place du régime forfaitaire comme une nouvelle forme fiscale visant à formaliser le secteur informel.

Il était question dans ce travail de mesurer le rôle de la CPU à la formalisation du secteur informel, pour y répondre, nous avons utilisé une méthodologie mixte en combinant entre des questionnaires et des guides d'entretien semi-directif, par conséquent nous avons pu collecter des informations plus fiables sur la formalisation de l'informel, ce qui nous a permis d'en tirer des conclusions en nous référant aux connaissances de la théorie concernant notre thème, ensuite, une analyse des résultats obtenus a été réalisée et nous sommes arrivé à comprendre

que les avantages de la CPU sont considérés comme une source de motivation aux acteurs de l'informel qui les permettent de se formaliser.

À l'issue de ce travail, les analyses, que nous avons effectué, ils ont nous permis de bien comprendre le cas étudié, mais notre recherche souffre de certaines limites, le nombre limité des interrogés dans notre enquête, cela ne permet pas de généraliser les résultats au niveau national, en plus pendant ce travail nous avons rencontré plusieurs difficultés, bien sûr pour remplir le questionnaire ce n'était pas facile, car la majorité des interrogés sont analphabètes, nous avons recouru à la traduction du questionnaire vers la version arabe, nous étions obligés à la fois de remplir le questionnaire et d'expliquer chaque question aux personnes interrogées. Aussi qu'il existe certaines personnes qu'ils refusent de répondre à nos questions. En fin nous n'avons pas pu nous déplacer à d'autres provinces de la région.

Finalement, notre travail de recherche pourrait se pencher sur plusieurs perspectives, notamment l'apport de la fiscalisation de l'informel à la croissance économique au Maroc, les facteurs déterminants de la formalisation du secteur informel au Maroc.

Dans un contexte marqué par l'importance du secteur informel au Maroc, cette recherche a permis d'analyser dans quelle mesure la Contribution Professionnelle Unique (CPU) constitue un levier de formalisation, en mettant en évidence les mécanismes économiques, administratifs et sociaux à l'œuvre. L'ensemble des résultats permet de conclure que l'État ne peut pas éliminer totalement le secteur informel, mais cherche, à travers des instruments fiscaux, à réduire son ampleur. En effet, bien que l'informel joue un rôle social important en matière d'employabilité, il constitue également une source de manque à gagner fiscal pour l'État.

Dans ce contexte, la loi de finances de 2021 a introduit la CPU en remplacement du régime forfaitaire, comme un dispositif visant à formaliser le secteur informel. Les résultats empiriques montrent que les avantages de la CPU, notamment la simplification des procédures, la réduction de la charge fiscale et l'accès à la couverture sociale, constituent des facteurs incitatifs favorisant la formalisation des acteurs informels. Ces résultats confirment que la formalisation repose sur un arbitrage entre coûts de conformité et bénéfices perçus, en cohérence avec les cadres théoriques de la conformité fiscale.

Sur le plan théorique, cette recherche contribue à enrichir la littérature en mettant en évidence le caractère multidimensionnel du processus de formalisation, qui ne dépend pas uniquement des incitations économiques, mais également de facteurs institutionnels et comportementaux, tels que la qualité de l'information, la perception de l'équité fiscale et la confiance envers l'administration.

Sur le plan pratique, les résultats soulignent la nécessité de renforcer les actions de sensibilisation, d'améliorer la coordination interinstitutionnelle et d'adapter les dispositifs fiscaux aux spécificités des acteurs du secteur informel, afin d'accroître l'efficacité de la CPU comme outil de formalisation.

À l'issue de ce travail, les analyses réalisées ont permis de mieux comprendre le phénomène étudié, mais la recherche présente certaines limites. Premièrement, des limites d'échantillonnage liées à la taille restreinte de l'échantillon (51 répondants) limitent la généralisation des résultats. Deuxièmement, des limites de mesure existent dans la mesure où la formalisation a été appréhendée principalement à travers l'adhésion à la CPU, ce qui ne permet pas de capturer pleinement ses dimensions administrative et sociale. Troisièmement, des limites contextuelles liées au terrain d'étude, circonscrit à la région de Béni Mellal-Khénifra, restreignent la portée des conclusions. Enfin, des limites d'inférence doivent être soulignées, dans la mesure où les analyses réalisées reposent sur des relations statistiques d'association et non de causalité.

En outre, la collecte des données a été confrontée à certaines contraintes, notamment le niveau d'analphabétisme de certains répondants, nécessitant l'accompagnement dans la compréhension du questionnaire, ainsi que des difficultés d'accès à certains participants.

Au regard de ces limites, plusieurs perspectives de recherche peuvent être envisagées. Il serait pertinent de mener des études comparatives interrégionales afin d'analyser les spécificités territoriales de la formalisation. Des recherches longitudinales pourraient également permettre d'évaluer la durabilité de la formalisation induite par la CPU dans le temps. Enfin, des approches multi-acteurs intégrant à la fois les contribuables, les institutions publiques et les organismes sociaux permettraient d'appréhender de manière plus complète les mécanismes de formalisation fiscale et sociale.

Finalement, cette recherche met en évidence que la CPU constitue un instrument pertinent de formalisation du secteur informel, mais que son efficacité dépend étroitement des conditions institutionnelles, informationnelles et comportementales dans lesquelles elle est mise en œuvre.

## **Références :**

- (1). Aissaoui, A., & Aissaoui, Y. (2022). L'impact de la contribution professionnelle unique sur le management des entreprises individuelles au Maroc. *Revue d'Études en Management et Finance d'Organisation*, 7(1).
- (2). Alm, J. (2019). What motivates tax compliance? *Journal of Economic Surveys*, 33(2), 353–388.
- (3). Ajair, Z. (2020). Le système fiscal marocain et le nouveau modèle de développement : Analyse et propositions. *Revue du Contrôle, de la Comptabilité et de l'Audit*, 4(4).
- (4). Amine, N. B., & Falhaoui, K. (2014). Le secteur informel au Maroc : État des lieux des incitations fiscales. *Revue Économie & Kapital*, 6.
- (5). Andreani, J.-C., & Conchon, F. (2002). Les techniques d'enquêtes expérientielles : Vers une nouvelle génération de méthodologies qualitatives. *Revue Française du Marketing*.
- (6). Bahl, R., Bird, R., & Walker, M. B. (2003). The uneasy case against discriminatory excise taxation: Soft drink taxes in Ireland. *Public Finance Review*, 31(5), 510–533.
- (7). Bellache, Y. (2010). L'économie informelle en Algérie : Une approche par enquête auprès des ménages (cas de Béjaïa) (Thèse de doctorat). Université Paris-Est.
- (8). Ben Aissa, H. (2001). Quelle méthodologie de recherche appropriée pour une construction de la recherche en gestion ? Conférence de l'AIMS.
- (9). Choukar, E. (2021). Secteur informel dans l'économie marocaine et rôle de l'État pour son intégration. *Revue des Études Multidisciplinaires en Sciences Économiques et Sociales*, 6(2).
- (10). Cousi, C. (2020). Comment utiliser les méthodes mixtes en recherche ? *Méthodologie de recherche*.
- (11). Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and conducting mixed methods research* (3rd ed.). Sage.
- (12). Cukierman, A., & Meltzer, A. H. (1989). A political theory of government debt and deficits in a neo-Ricardian framework. *American Economic Review*, 79(4), 713–732.
- (13). Dany, L. (2016). Analyse qualitative du contenu des représentations sociales.
- (14). David, A. (1999). Logique, épistémologie et méthodologie en sciences de gestion.
- (15). Dinar, B., & Berrahma, N. (2024). Politique fiscale et intégration de l'économie informelle au Maroc. *Revue Française d'Économie et de Gestion*, 5(4).
- (16). Elharrane, L. M. (2016). La réforme fiscale au Maroc. *Espace Géographique et Société Marocaine*, 14.
- (17). Harris, J., & Todaro, M. P. (1970). Migration, unemployment and development: A two-sector analysis. *American Economic Review*.
- (18). Kirchler, E. (2007). *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press.

- (19). Kissami, R., Zbair, E. M., & Bali, R. (2023). Élasticité du système fiscal marocain. *International Journal of Economics and Management Research*, 4(6).
- (20). Lemqeddem, H. A., & Tomas, M. (2019). L'économie informelle au Maroc : Quelles mesures pour une intégration ? *Revue Internationale des Sciences de Gestion*, 2(2).
- (21). La Porta, R., & Schleifer, A. (2014). Informality and development. *Journal of Economic Perspectives*, 28(3), 109–126.
- (22). Ministère de l'Économie et des Finances. (2021). Loi de finances 2021.
- (23). Ministère de l'Économie et des Finances. (2021). Code général des impôts 2021.
- (24). Ministère de l'Économie et des Finances. (2024). Code général des impôts 2024.
- (25). Ministère de l'Économie et des Finances. (2021). Guide pratique relatif à la contribution professionnelle unique (CPU).
- (26). Nohoua, T. (2016). Les déterminants de la disposition des managers à formaliser les PME informelles en Côte d'Ivoire.
- (27). Schneider, F. (2002). The size and development of the shadow economy. *SSRN Electronic Journal*.
- (28). Yachrak, I. B., & Maghribi, N. A. (2023). Perception de la CPU au Maroc : Étude empirique. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 4(6), 273–298.
- (29). Zaam, H., & Yousfi, M. (2021). Le processus des réformes du système fiscal marocain. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 2(6).

## Annexes :

### Annexe n°1 : Questionnaire

#### QUESTIONNAIRE

#### SUR LE ROLE DE LA CONTRIBUTION PROFESSIONNELLE UNIQUE DANS L'INTEGRATION DU SECTEUR INFORMEL AU MAROC

Cher(e)s répondant(e)s Bonjour,

Dans le cadre de réalisation de la partie pratique de notre article sur :« La contribution de la réforme fiscale à l'inclusion du secteur informel au Maroc : cas de la Contribution Professionnelle Unique (CPU) ». Cette étude de recherche s'intéresse à savoir comment la CPU va impacter les pratiques de l'intégration du secteur informel dans le contexte marocain.

A cet effet nous vous prions de bien vouloir, nous consacrer quelque minute de votre temps pour répondre au questionnaire ci-dessous.

Evidemment, vos réponses seront utilisées pour des finalités purement scientifiques et académiques. Par conséquent, vos choix précis de réponses pourraient nous permettre à faire un travail qui reflète un degré plus élevé de la réalité et à mener une étude garantissant des résultats pertinents et bien fondés.

#### AXE 1 : Profils des enquêtés

1. Veuillez indiquer votre genre ?
  - ☐ Femme
  - ☐ Homme
2. Quelle est votre tranche d'âge ?
  - ☐ Moins de 18 ans
  - ☐ 18-25 ans
  - ☐ 26-35 ans
  - ☐ 36-45 ans
  - ☐ Plus de 45 ans
3. Quelle est votre situation matrimoniale ?
  - ☐ Célibataire
  - ☐ Marié(e)
  - ☐ Veuf(ve)
  - ☐ Divorcé(e)

4. Quel est votre niveau d'éducation ?
- ☐ Sans diplôme
  - ☐ Primaire
  - ☐ Collège
  - ☐ Lycée
  - ☐ Diplôme d'études professionnelles ou techniques
  - ☐ Université (Licence, Master, Doctorat)
5. Quelle est votre activité ?
- ☐ Industrielle
  - ☐ Commerciale
  - ☐ Artisanale
  - ☐ Prestataire de service

**AXE 2 : Rôle de la CPU dans la formalisation du secteur informel**

6. Le programme de la formalisation du secteur informel au Maroc est sur la bonne voie ?
- ☐ Pas du tout d'accord
  - ☐ Pas d'accord
  - ☐ Neutre
  - ☐ D'accord
  - ☐ Tout à fait d'accord
7. Vous appréciez le projet de la formalisation de l'informel ?
- ☐ Oui
  - ☐ Non
8. Êtes-vous au courant de la mise en place de la Contribution Professionnelle Unique au Maroc ?
- ☐ Oui
  - ☐ Non
9. Si oui, avez-vous déjà été soumis à la CPU ou avez-vous connaissance de son impact sur d'autres acteurs informels ?
- ☐ Oui
  - ☐ Non
10. Savez-vous les avantages de la CPU ?
- ☐ Oui
  - ☐ Non
11. Avez-vous formalisé votre activité pour bénéficier des avantages de la CPU (les procédures fiscales simplifiées, la charge fiscale réduite, l'accès à la couverture sociale) ?
- ☐ Oui
  - ☐ Non
12. La mise en place de CPU simplifie-t-elle les procédures fiscales pour les personnes physiques du secteur informel, ce qui les encourage à s'enregistrer et à rejoindre le secteur formel ?
- ☐ Pas du tout d'accord
  - ☐ Pas d'accord
  - ☐ Neutre
  - ☐ D'accord
  - ☐ Tout à fait d'accord
13. La réduction de la charge fiscale pour les entreprises concernées par la CPU rend-elle le secteur formel plus attractif pour les entreprises informelles, les incitant ainsi à se formaliser ?
- ☐ Pas du tout d'accord
  - ☐ Pas d'accord
  - ☐ Neutre
  - ☐ D'accord
  - ☐ Tout à fait d'accord
14. L'adhésion à la CPU donne-t-elle aux entreprises informelles un accès plus facile aux avantages sociaux, surtout la couverture sociale, ce qui constitue une incitation supplémentaire à la formalisation ?
- ☐ Pas du tout d'accord

- ☐ Pas d'accord
- ☐ Neutre
- ☐ D'accord
- ☐ Tout à fait d'accord
- 15. Seriez-vous prêt(e) à recommander la CPU à d'autres acteurs informels ?
  - ☐ Oui
  - ☐ Non
- 16. Que pensez-vous à propos du régime de la CPU comme un moyen pour formaliser le secteur informel ?
  - ☐ Pas du tout efficace
  - ☐ Peu efficace
  - ☐ Neutre
  - ☐ Efficace
  - ☐ Très efficace
- 17. Êtes-vous satisfait(e) du système de la Contribution Professionnelle Unique au Maroc ?
  - ☐ Pas du tout satisfait(e)
  - ☐ Peu satisfait(e)
  - ☐ Satisfait(e)
  - ☐ Très satisfait(e)
- 18. À votre avis, qu'est-ce qui manque dans le régime de la CPU ?  
.....
- 19. Etes-vous satisfait de l'intervention de l'État dans la formalisation du secteur informel ?
  - ☐ Oui
  - ☐ Non
- 20. Quelles sont vos attentes envers l'État ?  
.....

## Annexe n°2 : Guide d'entretien

### GUIDE D'ENTRETIEN

Dans le cadre du projet de fin d'études pour l'obtention du diplôme du Master spécialisé en Comptabilité, Contrôle et Audit (CCA), nous menons une étude sur « le rôle de la réforme fiscale "Contribution Professionnelle Unique (CPU) " dans la formalisation du secteur informel. Cas de la région Béni Mellal Khénifra », Nous vous demandons de bien vouloir répondre aux questions de ce guide d'entretien.

Nous vous garantissons l'entière confidentialité et l'anonymat de vos réponses et nous vous remercions pour votre collaboration.

#### Axe 1 : Informations générales :

Poste de travail : .....

Niveau de formation ou d'étude : .....

Spécialité : .....

Sexe : ☐ Homme ; ☐ Femme

#### Axe 2 : le rôle de la contribution professionnelle unique dans la formalisation du secteur informel

1. A votre avis, quels sont les motifs de l'administration fiscale quant à la mise en place de la CPU ?  
.....

2. Quelles sont les défis que vous avez rencontrés dans la mise en œuvre de la CPU ?  
.....

3. D'après vous, et depuis l'instauration de la CPU en 2021, y a-t-il une augmentation du nombre d'acteurs qui ont choisi d'intégrer le secteur formel ?  
.....

4. Pensez-vous que la mise en place de la CPU simplifie effectivement les procédures fiscales pour les personnes physiques du secteur informel ?  
.....

5. D'après vous, est ce que réellement la réduction de la charge fiscale pour les personnes concernées par la CPU a-t-elle rendu le secteur formel plus attractif pour les acteurs de l'informel ?  
.....

6. Avez-vous constaté que l'adhésion à la CPU a facilité l'accès des acteurs du secteur informel aux avantages sociaux surtout la couverture sociale, en particulier la couverture sociale ?  
.....

7. Sur la base de votre expérience, quelles sont vos conseils et recommandations pour rendre la CPU plus efficace et en même temps attrayante pour les acteurs du secteur informel pour qu'ils intègrent volontiers au secteur formel ?  
.....

8. Recevez ou connaissez-vous des réclamations de la part des assujettis au sujet de la CPU ? Et lesquelles ?  
.....

9. Y a-t-il autre chose que vous aimeriez ajouter concernant la CPU et son impact sur l'intégration du secteur informel au Maroc ?  
.....