**TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE**

La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) est un impôt indirect qui frappe l’ensemble des transactions commerciales réalisées sur le territoire national. Instituée au Maroc en 1986, la TVA impose les produits et les services durant tout le cycle de production et de commercialisation.

Ce sont les entreprises qui déclarent et paient la TVA à l’Etat. Cependant, le consommateur final est le redevable réel qui supporte cette taxe en dernier ressort. Ce mécanisme veut que l’entreprise joue le rôle d’intermédiaire entre le consommateur et le percepteur.

**I- Champ d’application : *Articles n°88 à 94 du CGI***

Entrent dans le champ d’application de la TVA les activités à caractère industriel, commercial, artisanal, ou relevant de l’exercice d’une profession libérale ainsi qu’aux opérations d’importation, et ce quelles que soient la nationalité et le statut juridique des personnes exerçant les dites activités.

La TVA vise les opérations réalisées au Maroc et qui entrent dans son champ d’application, la personne et la forme juridique de l’assujetti ne sont pas prises en considération.

**1- Les opérations obligatoirement imposables :**

En principe, les opérations obligatoirement imposables à la TVA sont toutes les opérations commerciales et les opérations de prestation des services.

-Les ventes et les livraisons effectuées par les entreprises industrielles ;

-Les ventes et les livraisons en l’état de produits importés réalisées par des importateurs ;

-Les ventes et les livraisons en l’état réalisées par les commerçants grossistes dont le chiffre d’affaires réalisé au cours de l’année précédente est égal ou supérieur à 2.000.000 dh ;

-Les travaux immobiliers, les opérations de lotissement et de promotion immobilière ;

-Les opérations de banque, de crédit et les commissions de change ;

-Les opérations effectuées dans le cadre de leur profession, par toute personne physique ou morale au titre des professions de : avocat, interprète, notaire, architecte, ingénieur, topographe, dessinateur, Adel, huissier, vétérinaire, conseil et expert.

**2- Les opérations imposables par option :**

L’imposition par option est ouverte à certaines personnes qui sont en principe exonérées de la TVA à savoir :

-Les commerçants et les prestataires de services qui exportent directement les produits, en ce qui concerne leur chiffre d’affaires réalisé à l’export ;

-Les petits fabricants qui réalisent un chiffre d’affaires annuel inférieur à 500.000 dh.

**3- Les opérations exonérées :**

Ce sont des opérations qui entrent normalement dans le champ d’application de la TVA mais qui sont exonérées par le législateur pour diverses raisons. On distingue entre :

**a- Les exonérations sans droit à déduction :**

-Le pain, le couscous, les semoules et les farines ;

-Le lait, les dattes, la viande et l’huile d’olive ;

Ce sont généralement les produits de première nécessité.

-Les journaux, les publications et les films ;

-Les ventes et prestations réalisées par les petits fabricants et les petits prestataires qui réalisent un chiffre d’affaires annuel inférieur ou égal à 500.000 dh ;

-Les opérations réalisées par les coopératives ;

-Les prestations fournies par les associations à but non lucratif reconnues d’utilité publique.

**b- Les exonérations avec droit à déduction :**

-Les produits livrés et les prestations de services rendues à l’exportation ;

-Les produits placés sous le régime suspensif ;

-Les biens d’équipement destinés à l’enseignement privé ou à la formation professionnelle ;

-Les engrais et certains matériels à usage agricole.

***Remarque :***

-L’exonération avec droit à déduction signifie que le redevable, malgré qu’il vend sans TVA, a le droit de récupérer la TVA payée lors de ses achats.

-Le régime suspensif est un système réservé exclusivement aux entreprises exportatrices des produits et des services, qui peuvent être autorisées à acheter, en exonération de la TVA, les matières premières nécessaires à leurs opérations.

**4- Les opérations hors champ d’application :**

Ce sont des opérations qui ne sont pas, en raison de leur nature, couvertes par la TVA. Il s’agit des opérations à caractère civil ou des opérations appartenant au secteur de l’enseignement.

|  |
| --- |
| **Remarque**  La location nue des biens immeubles est une opération à caractère civil située hors champ d’application de la TVA, par contre la location meublée ou la location de fonds de commerce est une opération à caractère commercial et par conséquent imposable à la TVA. |

**Exemple :**

Indiquer le statut fiscal applicable aux opérations suivantes :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Opérations** | **Soumise à la TVA** | **Exonérée** | | **Hors champ de TVA** |
| **Avec déd.** | **Sans déd.** |
| -Transport national |  |  |  |  |
| -Location nue des immeubles |  |  |  |  |
| -Vente de marchandises au Maroc |  |  |  |  |
| -Concession de brevet à l’étranger |  |  |  |  |
| -Prestations des associations à but NL |  |  |  |  |
| -Transport international |  |  |  |  |
| -Vente de biens de première nécessité |  |  |  |  |
| -Vente du matériel à usage agricole |  |  |  |  |
| -Location d’un fonds de commerce |  |  |  |  |
| -Vente de produits agricoles |  |  |  |  |
| -Vente de marchandises à l’étranger |  |  |  |  |
| -Concession de brevet au Maroc |  |  |  |  |
| -Vente des engins et filets de pêche |  |  |  |  |
| -Exploitation de taxis |  |  |  |  |
| -Prestations de l’enseignement |  |  |  |  |

**II- Règles d’assiette : *Articles n°95 à 102 du CGI***

Le calcul de la TVA nécessite la prise en considération des paramètres suivants : la base d’imposition, le fait générateur, les taux et les déductions.

**1- La base d’imposition et le fait générateur :**

**a- Base d’imposition :**

La base d’imposition ou l’assiette de la TVA comprend :

-La valeur nette (prix) des biens ou services fournis, après déduction de toute réduction à caractère commercial (rabais, remise, ristourne) et financier (escompte) ;

-Les frais de transport facturés au client ;

-Les frais d’emballages non récupérables ;

-Les frais de commission ou de courtage ;

-Les intérêts pour règlement à terme ;

**b- Fait générateur :**

Le fait générateur est l’événement qui donne naissance à la dette fiscale du redevable envers le trésor public, c’est le moment d’exigibilité de la taxe.

L’exigibilité est l’événement qui donne au trésor le droit de réclamer le paiement de la TVA.

Il faut distinguer entre deux régimes : Régime des débits et Régime de l’encaissement.

**-Régime des débits (régime optionnel) :** La déclaration de la TVA exigible doit être faite dès la constatation de la créance sur le client quel que soit le mode de règlement. Le fait générateur est constitué par l’inscription de la créance au débit du compte clients qui correspond à la facturation.

**-Régime de l’encaissement (régime de droit commun) :** La déclaration de la TVA exigible doit être faite après le règlement du client quelle que soit la date de facturation. Le fait générateur est constitué par l’encaissement effectif de la créance.

|  |
| --- |
| **Remarque**  Les deux régimes intéressent seulement la TVA facturée. Pour la TVA récupérable (sur charges et sur immobilisations), le montant payé ne peut être déduit de la TVA facturée qu’après le paiement effectif de la charge ou de l’immobilisation.  Sauf dans le cas où la société aurait opté pour le régime des débits et aurait réglé ses achats par traite, dans ce cas seulement elle pourra déduire la TVA dès l’acceptation de la traite. |

**Exemple :**

Le 12 septembre, la facture établie par une entreprise à son client comprend les éléments suivants :

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| -Montant brut | 300.000 |
| -Remise 1% | 3.000 |
| -Frais de transport | 4.600 |
| -Frais d’emballage | 12.000 |
| -Frais de montage | 28.000 |
| -Acompte versé le 20 août | 72.000 |

**Travail à faire :**

**1-** Déterminer la base d’imposition de la TVA sachant que le taux est de 20%.

**2-** Préciser la date d’exigibilité de la TVA sachant que le montant net à payer sera versé le 25 octobre et que :

**1er cas :** L’entreprise était soumise au régime des encaissements.

**2ème cas :** L’entreprise était soumise au régime des débits.

**2- Les taux et les déductions :**

**a- Les taux de la TVA :**

Les taux de TVA actuellement en vigueur sont les suivants :

**-Taux normal :** Le taux normal de la TVA est fixé à **20%** pour les biens et services non soumis aux taux réduits et non exonérés.

**-Taux réduits :** Sont soumis à la TVA aux taux réduits de :

**7% :** Les ventes et les livraisons portant sur l’eau livrée aux réseaux de distribution publique ainsi que les prestations d’assainissement, la location de compteurs d’eau et d’électricité, les produits pharmaceutiques, les fournitures scolaires, le lait en poudre, le savon de ménage.

**10% :** Les opérations de fourniture de logements réalisées par les hôtels, les huiles fluides alimentaires, les conserves de sardines, le sucre raffiné, les opérations d’exploitation des hammams, les bois en grumes, les pâtes alimentaires, le gaz de pétrole, les chauffe-eau solaires, les opérations de restauration, les opérations financières, les opérations des professions libérales à caractère judiciaire, les opérations de crédit foncier, …

**14% :** Le beurre, les opérations de transport de voyageurs et de marchandises, l’énergie électrique, les prestations de services rendus par tout agent d’assurance, …

**-Taux spécifiques :**

**100 dh** par hectolitre pour les vins et les boissons alcoolisées.

**5 dh** pour chaque gramme d’or et de platine.

**0,10 dh** pour chaque gramme d’argent.

**Exemple :**

Indiquer le taux de TVA applicable aux biens et services suivants :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Biens et services** | **7 %** | **10 %** | **14 %** | **20 %** |
| -Transport des voyageurs |  |  |  |  |
| -Eau |  |  |  |  |
| -Electricité |  |  |  |  |
| -Téléphone |  |  |  |  |
| -Thé et graisses alimentaires |  |  |  |  |
| -Engins et filets de pêche |  |  |  |  |
| -Vêtements |  |  |  |  |
| -Médicaments |  |  |  |  |
| -Services bancaires |  |  |  |  |
| -Services de crédit-bail |  |  |  |  |
| -Prestations de l’avocat et du notaire |  |  |  |  |
| -Travaux immobiliers |  |  |  |  |
| -Fournitures scolaires |  |  |  |  |
| -Prestations du restaurant |  |  |  |  |
| -Crédit à la construction d’un logement social |  |  |  |  |
| -Péage dû pour emprunter les autoroutes |  |  |  |  |

**b- Les déductions de la TVA :**

En principe, avant de procéder au paiement de la TVA, l’entreprise assujettie est autorisée de déduire de la TVA qu’elle collecte auprès des consommateurs celle qui a grevé ses achats.

|  |
| --- |
| **TVA due = TVA facturée ou collectée – TVA récupérable ou déductible** |
|

L’exercice du droit à déduction est subordonné à des conditions de forme (la TVA doit être payée et mentionnée sur un document justificatif). Pour les conditions de délai et afin d'assurer une meilleure neutralité de la TVA, il est proposé, à partir du 1er janvier 2014, de supprimer la règle du décalage d'un mois.

Ainsi, le montant de la TVA récupérable dont le règlement est effectué au mois de décembre 2013 sera déductible sur cinq ans à compter du 1er janvier 2014.

Le droit à déduction est généralisé à l’ensemble des dépenses engagées par l’entreprise pour les besoins de son activité. Cependant, sont exclues du droit à déduction :

**\*** Les achats des biens et services non utilisés pour les besoins d’exploitation.

**\*** Les acquisitions des immeubles et locaux non liés à l’exploitation.

**\*** Les dépenses de carburants non utilisées dans la production.

**\*** Les frais de mission, de réception et de représentation.

**\*** Les achats et prestations revêtant un caractère de libéralité.

**\***Les acquisitions de voitures de tourisme ou les véhicules de transport, à l’exclusion de ceux utilisés pour les besoins du transport collectif du personnel de l’entreprise.

**\*** Les opérations de vente et de livraison portant sur les produits, ouvrages et articles taxés aux taux spécifiques (les vins, l’or, le platine, l’argent,…).

|  |
| --- |
| **Remarque**  A compter du 1er janvier 2019, les paiements des factures en espèces sont sanctionnées avec une limitation du montant admis en déduction par jour et par mois.  La déduction de la TVA est limitée à 5.000 dh (TTC) par jour et par fournisseur sans que le total des paiements n’excède pas 50.000 dh (TTC) par mois et par fournisseur. |

**III- Liquidation et recouvrement de la TVA :**

***Articles n°109 à 113 du CGI***

Après avoir déterminé la TVA collectée et la TVA déductible, l’entreprise doit procéder au calcul de la TVA due. Cette opération est effectuée au moment de la déclaration de la TVA.

La déclaration de la TVA due se réalise suivant le régime d’imposition auquel est soumise l’entreprise. En effet, deux régimes d’imposition sont prévus pour la déclaration et le paiement de la TVA suivant l’importance du chiffre d’affaires réalisé par l’entreprise : le régime de la déclaration mensuelle et le régime de la déclaration trimestrielle.

**1- La déclaration mensuelle :**

Le régime de la déclaration mensuelle est obligatoire pour :

-Les entreprises dont le chiffre d’affaires (HT) de l’année précédente est supérieur ou égal à 1.000.000 dh.

-Les personnes n’ayant pas d’établissement au Maroc.

|  |
| --- |
| **TVA due (M) = TVA facturée (M) – TVA récupérable/immobilisations (M) – TVA récupérable/charges (M)** |

La TVA due du mois M est payable avant le 20 du mois M+1.

**2- La déclaration trimestrielle :**

Le régime de la déclaration trimestrielle est obligatoire pour :

-Les entreprises dont le chiffre d’affaires (HT) de l’année précédente est inférieur à 1.000.000 dh.

-Les redevables à activité saisonnière ou occasionnelle, et les nouveaux redevables.

|  |
| --- |
| **TVA due (T) = TVA facturée (T) – TVA récupérable/immobilisations (T) – TVA récupérable/charges (T)** |

La TVA due de trimestre T est payable avant le 20 du mois suivant le trimestre T.

|  |
| --- |
| **Remarque**  Le crédit de TVA (différence négative entre TVA facturée et TVA récupérable) est reportable sur la TVA des mois ou des trimestres suivants jusqu’à son épuisement, sans limitation de délai. |

|  |
| --- |
| **TVA due = TVA facturée – TVA récupérable/immobilisations – TVA récupérable/charges – Crédit de TVA** |

**Exemple :**

Les opérations relatives à la déclaration de la TVA d’une entreprise sont les suivantes : (le taux de TVA est de 20%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Avril** | **Mai** | **Juin** |
| -Ventes de marchandises  -Achats de marchandises  -Autres charges  -Acquisition d’immobilisations | 520.000  440.000  50.000  120.000 | 580.000  310.000  40.000  84.000 | 540.000  280.000  45.000  96.000 |

**Remarque :**

Le crédit de TVA pour le mois de Mars est de 2.000 dh.

**Travail à faire :**

**1ère Hypothèse :** Déclaration mensuelle

Calculer la TVA due pour les mois d’Avril, Mai et Juin.

**2ème Hypothèse :** Déclaration trimestrielle

Calculer la TVA due au titre de 2ème trimestre.

**EXERCICES D’APPLICATION**

**TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE**

**EXERCICE 1 :**

Une entreprise (soumise à la TVA au taux de 20%) a vendu en mai 2019 une machine à son client. Le prix de vente est composé de la manière suivante :

|  |  |
| --- | --- |
| **Eléments** | **Montant** |
| -Prix de la machine | 230.000 |
| -Rabais 10% | 23.000 |
| -Frais de transport | 12.300 |
| -Frais d’emballage | 25.600 |
| -Frais de montage | 18.400 |
| -Frais d’installation | 16.800 |
| -Intérêts pour règlement à terme | 25.100 |
| -Acompte versé en avril | 150.000 |
| -Reprise d’une ancienne machine | 54.000 |

**Travail à faire :**

**1-** Déterminer la base d’imposition de la TVA.

**2-** Préciser la date d’exigibilité de la TVA sachant que le montant net à payer sera versé le mois de juin 2019 par chèque bancaire et que :

**1er cas :** L’entreprise était soumise au régime des encaissements.

**2ème cas :** L’entreprise était soumise au régime des débits.

**EXERCICE 2 :**

Pendant le troisième trimestre 2019, une entreprise industrielle a réalisé les opérations suivantes :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Juillet** | **Août** | **Septembre** |
| -Ventes de produits finis  -Acquisition des immobilisations  -Achats de matières premières  -Frais généraux | 65.700  12.500  30.000  3.400 | 77.800  23.000  32.000  2.900 | 84.400  34.000  36.000  4.100 |

**Travail à faire :**

Sachant que le crédit de TVA pour le mois de juin 2019 s’élève à 5.200 dh :

**1ère Hypothèse :** Déclaration mensuelle

**a-** Calculer la TVA due pour les mois de Juillet, Août et Septembre 2019.

**b-** Préciser la date d’exigibilité de la TVA due.

**2ème Hypothèse :** Déclaration trimestrielle

**a-** Calculer la TVA due au titre de 3ème trimestre 2019.

**b-** Préciser la date d’exigibilité de la TVA due.

**EXERCICE 3 :**

L’entreprise NANA vous remet les informations suivantes pour lui établir la déclaration de la TVA du mois de mars 2019 :

**Ventilation des encaissements :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Montant** | **Règlement** |
| -Ventes de marchandises | 140.000 | -50% par chèque et 50% à crédit. |
| -Ventes de produits finis | 160.000 | -100% au comptant par chèque. |

**Ventilation des décaissements :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Montant** | **Règlement** |
| -Acquisition d’une machine | 85.000 | -50% par chèque et 50% par traite de 30 jours. |
| -Achats de marchandises | 68.000 | -70% par chèque et 30% à crédit de 30 jours. |
| -Achats de matières premières | 35.000 | -60% par chèque et 40% à crédit de 30 jours. |
| -Frais de téléphone | 12.500 | -Au comptant par chèque. |
| -Frais de publicité | 8.600 | -Au comptant en espèces. |
| -Frais d’électricité | 1.250 | -Au comptant en espèces. |
| -Honoraires d’un avocat | 9.300 | -Au comptant par chèque. |
| -Agios bancaires | 2.500 | -Prélèvement bancaire |

**Travail à faire :**

Sachant que le crédit de TVA pour le mois de février 2019 est de 5.680 dh.

**1-** Calculer la TVA due du mois de mars selon le régime des encaissements.

**2-** Reprendre les calculs dans l’hypothèse du régime des débits.

**EXERCICE 4 :**

L’entreprise HMAYTI vous remet les informations suivantes pour lui établir la déclaration de la TVA du mois de juin 2019 :

**Ventilation des encaissements :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Montant** | **Règlement** |
| -Ventes au Maroc | 340.000 | -75% par chèque et 25% à crédit. |
| -Ventes à l’étranger | 230.000 | -50% par chèque et 50% à crédit. |
| -Ventes hors champ de TVA | 45.000 | -Au comptant par chèque. |

**Ventilation des décaissements :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opérations (HT)** | **Montant** | **Règlement** |
| -Acquisition d’un micro-ordinateur | 120.000 | -Au comptant par chèque. |
| -Achats de marchandises soumises à la TVA | 86.000 | -50% par chèque et 50% à crédit de 30 jours. |
| -Achats des biens exonérés avec droit de déduction | 28.000 | -75% par chèque et 25% à crédit de 60 jours. |
| -Achats des biens exonérés sans droit de déduction | 32.000 | -Au comptant par chèque. |
| -Achats de fournitures de bureau | 15.000 | -Au comptant en espèces. |
| -Frais d’électricité | 2.000 | -Au comptant en espèces. |
| -Frais de téléphone | 4.500 | -Au comptant en espèces. |
| -Honoraires d’un notaire | 4.600 | -Au comptant par chèque. |
| -Cadeaux aux clients | 2.500 | -Au comptant en espèces. |
| -Agios bancaires | 600 | -Prélèvement bancaire |

**Remarque :**

**–** Le crédit de TVA pour le mois de mai 2019 est de 4.620 dh.

**Travail à faire :**

**1-** Calculer la TVA due du mois de juin selon le régime des encaissements.

**2-** Reprendre les calculs dans l’hypothèse du régime des débits.