



Les déterminants de la conformité fiscale des contribuables dans le cadre du système de l'auto-évaluation

BOUMBICK Moïse

Université de Douala. FSEGA, Département Marketing & Organisation.

Résumé

Cette recherche analyse les déterminants de la conformité fiscale des contribuables dans le cadre du système d'auto-évaluation. La fiscalité en tant que outil de financement public, repose sur les citoyens qui doivent déclarer et payer leurs impôts. Toutefois, la conformité fiscale reste un phénomène multidimensionnel influencé par des facteurs économiques, psychologiques, sociaux, informationnels, incitatifs et technologiques. Les résultats montrent que la conformité fiscale ne peut être expliquée que par une seule dimension telles que, la stabilité économique qui favorise le respect des obligations fiscales, la moralité individuelle, la perception de la justice fiscale et la confiance aux institutions jouent un rôle central. De meme, les normes sociales, l'éducation et la communication fiscale améliorent la conformité volontaire, tandis que les incitations positives et la technologie constituent des leviers modernes. L'étude souligne des limites de l'approche économique et propose une perspective beaucoup plus intégrée. L'étude recommande d'adapter la pression fiscale en fonction de la capacité contributive, de renforcer l'éducation et la communication fiscale, exploiter la technologie et d'introduire les incitations innovantes afin d'instaurer une culture fiscale durable la responsabilité et la confiance des contribuables.

Mots clés : conformité fiscale ; auto-évaluation ; facteurs multidimensionnels, justice fiscale ; confiance institutionnelle

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.19444992>

Abstract

This research analyses the determinants of taxpayer compliance within the self-assessment system. Taxation, as a tool for public financing, relies on citizens to declare and pay their taxes. However, tax compliance remains a multidimensional phenomenon influenced by economic, psychological, social, informational, incentive and technological factors. The results show that tax compliance cannot be explained by a single dimension, but that economic stability, which promotes compliance with tax obligations, individual morality, the perception of tax fairness and trust in institutions play a central role. Similarly, social norms, education and tax communication improve voluntary compliance, while positive incentives and technology are modern levers. The study highlights the limitations of the economic approach and proposes a much more integrated perspective. It recommends adapting the tax burden according to ability to pay, strengthening tax education and communication, exploiting technology, and introducing innovative incentives in order to establish a sustainable tax culture of responsibility and trust among taxpayers.

Keywords: tax compliance; self-assessment; multidimensional factors; tax justice; institutional trust

1. Introduction

La fiscalité est au cœur du financement des politiques publiques et la consolidation du développement économique. Elle constitue un instrument de redistribution, mais également un levier de légitimité de l'état (Epoque Achich, 2006 ; Lymer et Oats, 2009). Dans ce contexte, des nombreux pays ont adopté le système d'auto-évaluation, considéré comme un système de gestion moderne en matière fiscale. Ce dispositif repose sur la responsabilisation directe des contribuables, qui doivent eux-mêmes liquider, déclarer et payer leurs impôts (Palil et Mustapha, 2011). Ce mécanisme repose sur la confiance entre l'administration fiscale et les citoyens.

Cependant, certains contribuables se lancent dans des comportements variés allant de la conformité volontaire, motivée par la perception de la justice fiscale, la confiance aux institutions et la volonté de contribuer au bien commun. D'autres, par contre adoptent des attitudes de non-conformité volontaire qu'elles soient volontaires (l'évasion ou la fraude fiscale) ou involontaires (erreurs liées à la complexité du système ou manque de connaissance fiscale).

Cette irrégularité soulève une interrogation fondamentale : **quels sont les facteurs qui influencent la conformité des contribuables dans le cadre du système d'auto-évaluation ?**

Ainsi, cette recherche aura pour objectif d'identifier et d'analyser les déterminants de la conformité fiscale dans le cadre de l'auto-évaluation, enrichir les modèles classiques de la conformité fiscale, fournir les pistes d'action à l'administration en mettant l'accent sur une approche intégrée.

2. Cadre conceptuel et Définition : conformité fiscale et auto-évaluation

2.1. Conformité fiscale

Houda et Zouheir(2025) présentent la conformité fiscale comme un phénomène multidimensionnel. Pour eux la conformité fiscale s'inscrit dans une réalité où plusieurs logiques s'entrecroisent. Sur plan juridique, elle correspond à l'obéissance aux lois et aux respects des obligations fiscales telles qu'elles sont établies. Sur plan économique, elle traduit la rationalité du contribuable qui évalue le coût, le bénéfice et les risques liés à ses choix fiscaux. Sur le plan éthique et sociétal, elle reflète l'adhésion à une cause commune qui est celle de contribuer au bien commun.

Dans la continuité de cette approche, Elmaatani et Atik(2026) estiment que la conformité fiscale ne se limite pas seulement aux respects des lois, à l'évaluation des coûts et bénéfices, par des valeurs éthiques, mais également à la confiance accordée aux institutions et la transparence gouvernementale.

Ces définitions trouvent un prolongement dans plusieurs modèles théoriques développés dans les études antérieures. Le modèle économique d'Allingham et sandmo (1972) considère la conformité fiscale comme un choix rationnel où le contribuable compare le gain potentiel de la fraude et le risque de contrôle et la sévérité de sanction. Inspiré du modèle précédent la théorie de la dissuasion de Becker(1968) insiste sur le rôle de la sanction et des surveillances, l'administration réduit l'incitation à la fraude par des contrôles ciblés et sanctions proportionnelles.

D'autres approches dépassent la logique économique pour se concentrer dans l'approche comportementale (Kirchler, 2007) qui introduit les facteurs psychologiques et sociaux, en soulignant l'importance de la moralité individuelle, de la perception de la justice fiscale et de la confiance dans l'administration.

Enfin, l'approche de la justice fiscale de la Banque mondiale(2022) et de Bourass(2025) qui estiment que lorsque les recettes fiscales sont utilisées pour répondre aux besoins des citoyens, ces derniers seront plus enclins à se conformer.

Ces travaux antérieurs démontrent que la conformité fiscale peut être **volontaire** ou **forcée**. La conformité volontaire repose sur l'adhésion des contribuables aux principes de justice et d'équité fiscale, elle traduit une acceptation spontanée d'impôt lorsque celui-ci est perçu comme transparent, légitime et utile à la communauté. Elle s'appuie sur la confiance entre l'état et les citoyens, renforcée par une gestion équitable des recettes publiques (Banque mondiale, 2022). A l'inverse la conformité forcée s'appuie sur des mécanismes de contrôle, de sanctions et coercition, visant à contraindre les individus les contribuables à respecter leurs obligations fiscales en l'absence de consentement spontané.

2.2.Système d'auto-évaluation

Il constitue une innovation majeure dans la gestion fiscale moderne. Selon Loo(2006), et ainsi que Palil et Mustapha (2011) le système d'auto-évaluation repose sur la responsabilité directe du contribuable à déclarer et calculer ses impôts. Ce dispositif consiste à responsabiliser le contribuable et à renforcer la conformité volontaire, en incitant les individus à adopter un comportement transparent.

Cependant l'auto-évaluation comporte une double dimension. **Sur le plan positif**, elle responsabilise le contribuable, favorise la transparence et réduit la dépendance vis-à-vis de l'administration Okello(2014). **Sur plan négatif** elle peut accroître la non-conformité involontaire car, la complexité des règles et manque de connaissance fiscale expose les contribuables à l'erreur (Loo, 2006 ; Bazart et Blayac, 2022).

Ainsi selon ces approches l'auto-évaluation illustre la tension entre la responsabilité et les irrégularités. Elle montre que la conformité fiscale ne dépend pas seulement de la coercition ou de la confiance mais également de la maîtrise des règles fiscales.

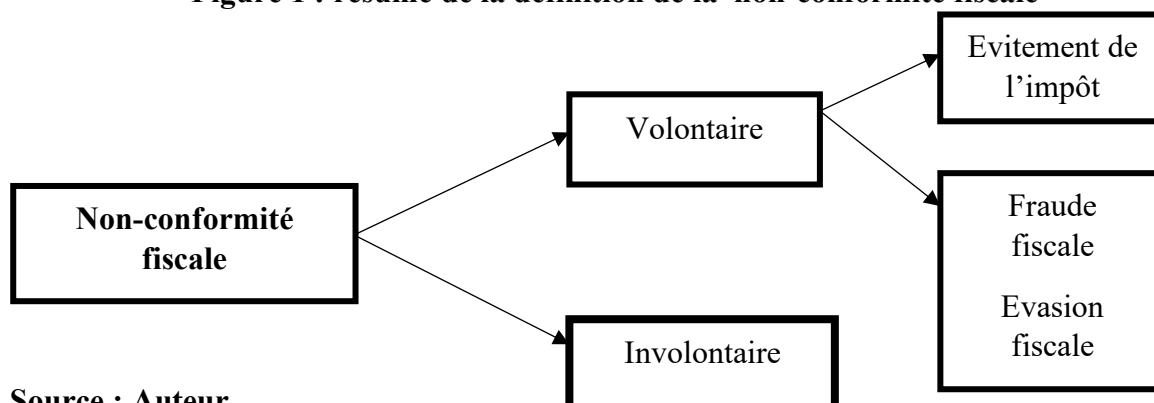
2.3.Non-conformité fiscale

Toutefois, au-delà de la conformité fiscale volontaire ou forcée certains comportements traduisent une non-conformité fiscale, qu'elle soit **volontaire** ou **involontaire**.

La non- conformité volontaire se manifeste par la fraude ou l'évasion fiscale, motivées par la volonté délibérée de réduire ou d'éviter l'impôt (Allingham et Sandmo, 1972).

Par contre la **non-conformité involontaire** quand a elle est liée à des erreurs, manque de connaissance fiscale et à la complexité administrative (Loo, 2006 ; Bazart et Blayac, 2022).

Figure 1 : résumé de la définition de la non-conformité fiscale



Source : Auteur

3. Les facteurs influençant la conformité fiscale dans le système d'auto-évaluation

3.1. Facteurs économiques

Selon Khomsi(2025), la conformité fiscale ne dépend seulement des facteurs moraux ou culturels mais elle est fortement conditionnée par les réalités économiques. Pour l'auteur un environnement économique défavorable aura tendance à pousser les contribuables à contourner leurs obligations fiscales.

Pour Belahouaoui(2024) la conformité des contribuables dépend largement de facteurs économiques tels que, la pression fiscale, la capacité de paiement des impôts, l'accès au financement et la conjoncture national. Une fiscalité équilibrée et un environnement économique stable favorisent le respect des obligations, tandis que des difficultés financières ou une crise économique accroissent le risque de non-conformité.

Dans la même lancée, Elmaatani et Atik(2026) démontrent qu'un environnement économique stable favorise la discipline fiscale, tandis que les difficultés financières ou l'instabilité tendent à la réduire.

Les résultats de l'étude de Bazart et Blayac(2022) confirment cette perspective. Les auteurs montrent que la conformité fiscale en France est fortement influencée par les réalités économiques telles que le revenu, la complexité du système, les coûts de conformité. Ces facteurs associés aux sentiments d'injustice expliquent la persistance de la non-conformité

Ainsi ces avancées théoriques démontrent que la dimension économique apparaît comme un déterminant central. **Une fiscalité équilibrée et un environnement économique stable favorisent le respect des obligations fiscales.**

3.2.Facteurs psychologiques et sociaux

3.2.1. Facteurs psychologiques

3.2.1.1.Moralité individuelle

Selon Khomsi(2025) la conformité fiscale ne dépend pas seulement des contraintes externes ou du calcul économique, mais également de la moralité individuelle. Le contribuable qui perçoit le paiement des impôts comme devoirs civique aura tendance à respecter ses obligations fiscales.

De manière complémentaire, Bourass(2025) insiste sur la moralité individuelle comme un levier de civisme fiscal, mais en l'articulant autour de la justice fiscale et de la confiance aux institutions. Pour lui, la moralité individuelle est nourrie par la perception que l'impôt est équitable et que les recettes fiscales servent réellement le bien commun.

De plus, Boulehoual et Fikrijj(2025) soulignent que la moralité individuelle bien qu'elle soit un levier central du civisme fiscal, elle est nourrie par les normes sociales. Pour les auteurs, lorsque la société valorise le civisme fiscal et stigmatise la fraude fiscale, la moralité individuelle est renforcée et favorise la conformité volontaire.

Comme le montrent l'étude de Belahouaoui (2024) conduite au Maroc auprès des comptables indépendants, qui confirme que le respect des obligations fiscales par les contribuables sont fortement influencés par les facteurs psychologiques et éthiques.

Ces travaux antérieurs démontrent que **la moralité individuelle** est un levier du civisme fiscal bien que son impact dépend **de la perception de la justice fiscale, de la confiance aux institutions et des normes sociales.**

3.2.1.2.La perception de la justice fiscale

Bourass(2025) montre que la justice fiscale est un levier de la conformité volontaire. Elle agit comme un catalyseur de la moralité individuelle et du civisme fiscal. Pour l'auteur, plus les citoyens perçoivent l'impôt comme juste et utile au bien commun, plus ils respecteront leurs obligations fiscales.

En outre, Khomsi(2025) souligne que la perception de la justice fiscale nourrit la confiance institutionnelle et par conséquent renforce la conformité fiscale volontaire.

Ce constat est confirmé par les études d'Elmaatani et Atik (2026) menées au Maroc dans la localité de Khouribga qui, montre que la justice fiscale renforce la moralité individuelle, la confiance envers les institutions locales et par conséquent la conformité fiscale des contribuables.

Ces apports théoriques montrent que **la justice fiscale** constitue non seulement un instrument essentiel de la conformité fiscale, mais également un catalyseur **de la confiance institutionnelle**

3.2.1.3. La confiance aux institutions

El Abdali(2025) montre que la confiance aux institutions est un levier pour la conformité fiscale volontaire. Pour l'auteur, elle réduit la résistance fiscale et favorise le respect volontaire des obligations fiscales. Pour lui, plus les contribuables croient à la légitimité et à l'efficacité des institutions, plus ils paient leurs impôts sans contrainte.

En outre, Bourass(2025) souligne que la confiance aux institutions est un facteur déterminant pour la conformité fiscale volontaire. Pour l'auteur, plus les citoyens croient à l'intégrité des autorités publiques, plus ils sont enclins à respecter la réglementation fiscale.

A cela s'ajoute l'idée de Khomsi(2025) qui estime que la confiance aux institutions renforce la moralité fiscale individuelle, réduit la tentation de fraude et favorise une relation plus coopérative entre entreprise et administration.

En témoigne l'étude empirique menée par d'Elmaatani et Atik (2026) dans la ville de Khouribga au Maroc, qui confirme que la conformité fiscale repose principalement sur la confiance envers les institutions.

Ces courants de pensées mettent en évidence que **la confiance envers les institutions** constitue un moteur important pour la **conformité fiscale volontaire**.

3.2.2. Facteurs sociaux

3.2.2.1. Normes sociales

Pour Bourass(2025) les comportements collectifs constituent un levier du civisme fiscal. Pour l'auteur lorsque la collectivité valorise le paiement des impôts elle contribue à renforcer la conformité fiscale volontaire.

Par ailleurs, Boulehoual et Fikri (2025) insistent sur le fait que pour améliorer la conformité fiscale il faut agir sur les pratiques fiscales partagées, par la sensibilisation, la transparence et la valorisation du civisme fiscal.

De plus, Khomsi et Zouheir (2025) estiment que les normes sociales sont un grand pilier de la théorie de la conformité fiscale car elle permet d'expliquer pourquoi les contribuables respectent leurs obligations fiscales même en dehors des réglementations légales. Pour eux,

elles transforment le paiement des impôts à un comportement socialement attendu et moralement valorisé.

A l'appui de cette analyse, Belahouaoui (2024), démontre que les pratiques sociales partagées influencent directement la conformité fiscale

Ces perspectives théoriques illustrent que **les normes sociales** constituent un levier puissant pour **la conformité fiscale volontaire**.

3.2.2.2. Les groupes de références

Belahouaoui et Attak (2022) soulignent que la conformité fiscale est liée aux dynamiques sociales et aux groupes de référence qui façonnent les comportements des contribuables.

Par ailleurs, Ayoub (2025) précise que l'entourage du contribuable agit comme un vecteur des normes qui peut encourager ou décourager le respect des obligations fiscales.

De plus, Coumont et Lhoneux (2025) démontrent que les individus observent les comportements dominants dans leur environnement (famille, collègues, communauté professionnelle) et ajustent leur propre attitude vis-à-vis des impôts. Pour les auteurs c'est un outil qui permet de transformer la conformité fiscale en norme sociale.

Cela se vérifie dans les études menées au Maroc sur les contribuables par Belahouaoui (2024) et en Belgique par Coumont et Lhoneux (2025) qui montrent que les comportements observés dans l'entourage immédiat permettent de façonner durablement l'attitude vis-à-vis des impôts.

Ces démarches conceptuelles démontrent que les groupes de références ou l'entourage du contribuable contribuent à influencer de manière positive ou négative le respect des obligations fiscales.

3.3. Facteurs informationnels

3.3.1. La connaissance fiscale

Twum et al. (2020) affirment que la connaissance fiscale est un levier pour la conformité fiscale. Pour eux, plus les contribuables comprennent les règles fiscales plus ils sont susceptibles de respecter leurs obligations fiscales.

Par ailleurs, Al-Taffi et al. (2020) soulignent que la connaissance fiscale conditionne la capacité des contribuables à comprendre et appliquer correctement les règles, et constitue un levier majeur pour la conformité fiscale.

En témoigne l'étude empirique menée par Bernard et al. (2018) au Kenya, qui confirme que la connaissance fiscale influence directement le comportement des contribuables.

Ces approches démontrent que la **connaissance fiscale est un levier pour la conformité fiscale.**

3.3.2. L'éducation fiscale

Akims et al. (2023) soulignent que l'éducation fiscale est un outil qui agit comme un vecteur de l'information et de formation qui renforce la connaissance fiscale, et par conséquent améliore la conformité fiscale.

De plus, Hidayati et al. (2023) montrent que l'éducation fiscale est un levier universel et contextuel de la conformité fiscale qui, renforce le respect des obligations fiscales dans tous les groupes. Pour les auteurs, son efficacité dépend de son adaptation aux réalités culturelles et ethniques.

Cela se confirme dans les études de Gitaru(2017) menées au Kenya, qui démontrent que l'éducation fiscale est un levier stratégique pour améliorer la conformité fiscale des petites et moyennes entreprises. Elles affirment que les approches variées telles que, la formation directe, l'utilisation des médias et l'implication des partenaires doivent être combinées pour une efficacité optimale.

Ces travaux démontrent que **la conformité fiscale** repose également sur **l'éducation fiscale** des contribuables.

3.3.3. La communication

Piirainen (2018) souligne que la communication permet de transmettre les règles fiscales, d'améliorer la relation entre l'administration et les contribuables, et de stimuler la conformité fiscale volontaire.

De plus, Père et Theuri (2019) démontrent que, pour une efficacité optimale, la communication sur les règles fiscales doit être réalisée à travers plusieurs canaux. L'étude souligne que la combinaison de plusieurs canaux de communication pour maximiser l'impact d'améliorer la conformité fiscale volontaire.

Ce constat est confirmé par les études d'Olalekan et Ogunwemim (2026) menées au Nigeria dans l'état de Lagos qui, confirment que la communication permet de réduire les malentendus, d'accroître la transparence et de renforcer la conformité volontaire même dans le secteur informel.

Ces travaux précédents démontrent que **la communication** avec les contribuables constitue un levier important pour stimuler **le respect des obligations fiscales**.

3.4. Facteurs incitatifs

Selon Hartikayanti et Siregar(2019) la récompense fiscale est un levier complémentaire aux sanctions. Elle contribue à favoriser une culture de conformité volontaire en valorisant les contribuables exemplaires, notamment par des distinctions publiques, la réduction d'impôts afin de renforcer la motivation individuelle.

A cela s'ajoutent les réflexions de Houda et Zouheir (2025), qui soulignent que la récompense fiscale, en tant que mécanisme incitatif, doit être pensée dans un équilibre avec les sanctions pour instaurer durablement une culture de respect des obligations fiscales.

En témoignent les études de Hartikayanti et Siregar(2019) menées en Indonésie qui montrent empiriquement que la récompense fiscale sous forme de distinction publique ou de réduction des impôts agit comme un levier de motivation et renforce la conformité volontaire.

Ces recherches antérieures démontrent que la récompense fiscale est un levier puissant pour impacter la conformité fiscale volontaire.

3.5. Facteurs technologiques

Adelakun(2023) souligne que la technologie est un catalyseur essentiel pour moderniser l'administration fiscale. Elle simplifie les démarches, renforce la transparence et améliore la conformité fiscale volontaire très élevée.

De plus, Brockmeyer et Sáenz Somarriba (2025) montrent que la technologie de paiement électronique est un levier puissant pour stimuler la conformité fiscale volontaire. Elle rend les transactions visibles, réduit l’informalité et renforce l’efficacité de l’administration.

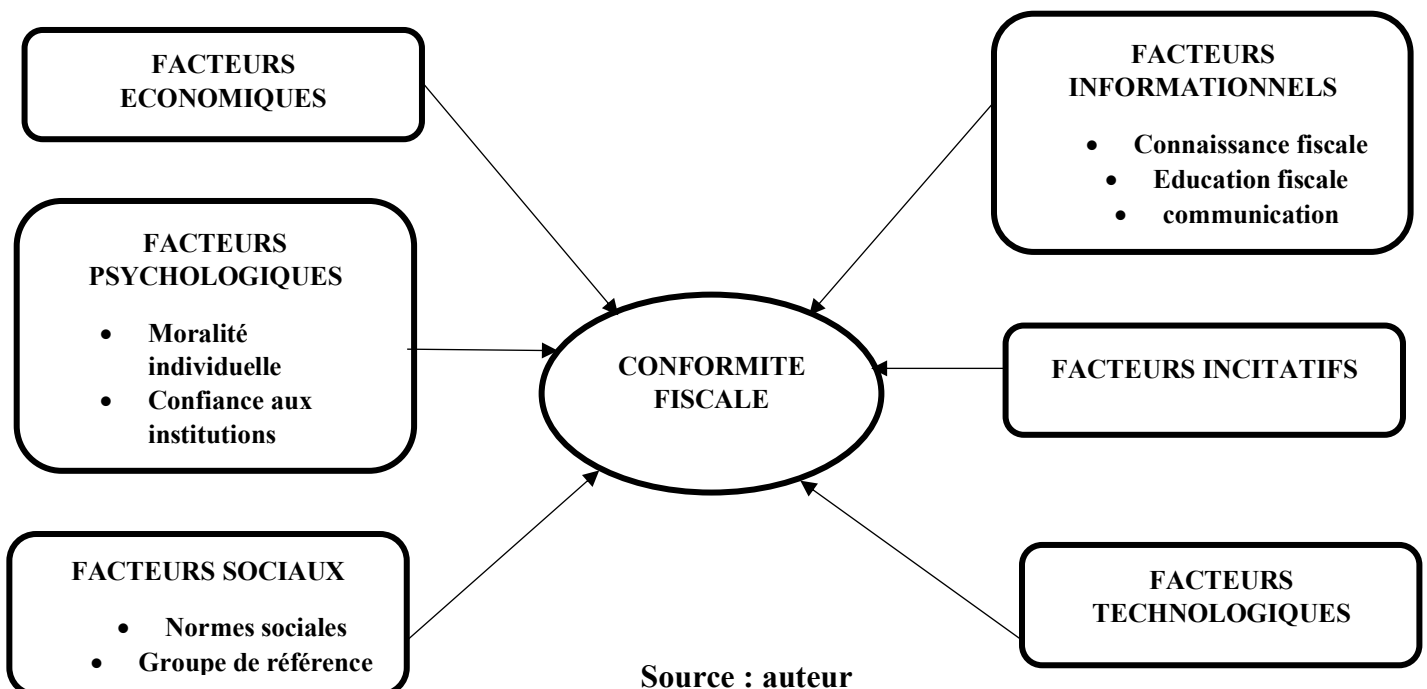
A cela vient s’ajouter l’examen de Perveen et Ahmad (2022) qui démontrent que la technologie joue un rôle dans la perception de la justice fiscale et la transparence, ce qui favorise une conformité fiscale volontaire plus élevée chez les contribuables.

Cela s’atteste dans l’étude d’Adelakun(2023) menée au Etats-Unis qui affirme que la technologie est un facteur mesurable et concret d’amélioration de la conformité fiscale volontaire. Elle réduit les erreurs, accroît la transparence et favorise une conformité volontaire.

Ces études précédentes démontrent que **la technologie** est un levier puissant **de la conformité fiscale volontaire**.

4. Cadre conceptuel de la recherche

Figure2 : cadre conceptuel de la recherche



5. Discussion

5.1. Centralité des facteurs économiques

Les travaux de Khomsi(2025), ainsi que de Belahouaoui(2024) et d'Elmaatani et Atik (2026) montrent que la conformité fiscale est fortement conditionnée par les réalités économiques. Une fiscalité équilibrée et un environnement économique stable favorisent la discipline fiscale, tandis que les difficultés financières ou l'instabilité tendent à la réduire. Bazart et Blayac(2022) confirment cette perspective en soulignant que le revenu, la complexité du système, les coûts de conformité influencent le comportement des contribuables. Ces résultats suggèrent que les facteurs économiques constituent un socle incontournable, mais insuffisant pour expliquer la multitude des comportements fiscaux des contribuables

5.2. L'apport des facteurs psychologiques et sociaux

Au-delà des contraintes économiques, la conformité fiscale repose sur des dimensions psychologiques et sociales. La moralité individuelle apparaît comme un levier du civisme fiscal. Le contribuable qui perçoit le paiement des impôts comme devoirs civique aura tendance à respecter ses obligations fiscales (Khomsi, 2025 ; Bourass, 2025). Toutefois, cette moralité est nourrie par la perception de l'équité et de la confiance aux institutions. Les études d'Elmaatani et Atik (2026) montrent que la justice fiscale est un catalyseur de la confiance envers les institutions locales et par conséquent renforce la discipline fiscale des contribuables. De même, El Abdali(2025) montre que la confiance aux institutions réduit la résistance fiscale et favorise le respect volontaire des obligations fiscales.

Les normes sociales et groupes de référence jouent un rôle important. Lorsque les collectivités valorisent le paiement des impôts et stigmatisent la fraude, elles contribuent à renforcer la conformité fiscale volontaire (Boulehoul et Fikri, 2025). Les comportements observés dans l'entourage façonnent l'attitude vis-à-vis des impôts. (Coumont et Lhoneux, 2025). Ces résultats démontrent que la conformité fiscale est un phénomène social et économique.

5.3. Rôle des facteurs informationnels

Les facteurs informationnels constituent un pont entre les responsabilités individuelles et la confiance institutionnelle. La connaissance fiscale permet aux contribuables de comprendre et d'appliquer correctement les règles fiscales (Bernard et al., 2018 ; Twum et al., 2020 ; Par ailleurs, Al-Ttaffi et al., 2020). L'éducation fiscale, quant à elle, agit comme un vecteur de formation et de sensibilisation (Akims et al., 2023 ; Hidayati et al., 2023). Les travaux de Gitaru(2017) au Kenya montrent que les approches variées (formation directe, médias,

partenariats) renforcent la conformité fiscale volontaire des PME. Enfin la communication institutionnelle améliore la transparence et réduit les malentendus (Pirainen, 2018 ; Père et Theuri, 2019 ; Olalekan et Ogunwemim, 2026)

5.4. Les incitations et technologies comme catalyseurs modernes

Les facteurs incitatifs constituent un levier puissant pour la conformité fiscale volontaire. Hartikayanti et Siregar(2019) montrent que la récompense fiscale renforce la motivation individuelle et complètent les sanctions. Houda et Zouheir (2025) insiste sur la d'un équilibre entre coercition et la récompense pour instaurer durablement une culture de respect des obligations fiscale.

Par ailleurs, la technologie est un catalyseur essentiel. Adalakun(2023) souligne qu'elle simplifie les démarches, renforce la transparence et améliore la conformité fiscale volontaire. Brockmeyer et Sáenz Somarriba (2025) montrent que le paiement électronique rend les transactions visibles, réduit l'informalité.

5.5. Perspective intégrée

La confrontation théorique et empirique démontre que la conformité fiscale ne peut être influencée par une seule dimension. Elle est le produit d'une synergie entre facteurs économiques, psychologiques, sociaux, informationnels, incitations et technologiques. Les approches purement économique (Allingham et sandmo, 1972 ; Becker, 1968) sont limitées s'ils ne prennent pas en compte les dimensions psychologique et sociales des contribuables. Les études de (Kirchler, 2007) et de Bourass(2025) montrent que la conformité fiscale est autant une question de calcul rationnel que de confiance et la justice.

5.6.Limite de l'étude et implications

5.6.1. Limite de l'étude

L'analyse des déterminants de la conformité fiscale dans le système de l'auto-évaluation présente beaucoup de limites qu'il faut relever afin de nuancer l'étude. D'abord les facteurs identifiés ne s'appliquent pas de manière uniforme. Ils varient en fonction de l'environnement ou du contexte.

Ensuite, les théories mobilisées présentent elles même des limites. La théorie économique (Allingham et sandmo, 1972 ; Becker, 1968) ne prend pas en compte la dimension psychologique et sociale ainsi réduisant la conformité fiscale des contribuables a un simple calcul rationnel de coût et de bénéfice, mais également ne prend pas en considération les dimensions psychologiques et sociales. A l'inverse, les approches comportementales

(Khomsi, 2025 ; Bourass, 2025 ; Boulehoual et Fikri, 2025) insistent sur la moralité et la confiance, mais ne prend pas en considération la situation financière du contribuable.

Enfin, les études empiriques mobilisées proviennent de plusieurs contextes (Maroc, Kenya, Nigeria, Etat unis) ce qui empêche la généralisation de l'étude.

5.6.2. implications

L'étude met en évidence que la conformité fiscale dans un système d'auto-évaluation ne peut être expliquée qu'à travers plusieurs dimensions telles que, économiques, psychologiques, sociales, informationnelles, incitatives et technologiques. Sur le plan théorique elle enrichit le modèle économique et de dissuasion en intégrant la dimension comportementale et institutionnelle. Sur le plan pratique l'administration devrait adapter une pression fiscale en fonction de la capacité contributive des contribuables afin de réduire la non-conformité fiscale, renforcer l'éducation et la communication fiscale, en simplifiant les règles et en multipliant les canaux de communication pour réduire les erreurs involontaires, exploiter la technologie numérique telles que, paiement électronique, plateforme en ligne pour accroître la transparence, réduire l'informalité et faciliter les déclarations et par ailleurs, introduire les incitations positives qui viendront compléter les sanctions et instaurer une culture fiscale durable. Ces incitations pourraient prendre la forme des distinctions publiques pour les contribuables exemplaires, des réductions d'impôts ciblées, mais aussi des mécanismes innovants tels que, la loterie fiscale pour récompenser les contribuables qui respectent leurs obligations fiscales, ou des cartes de privilèges donnant accès à des avantages spécifiques.

6. Conclusion

La conformité fiscale dans le cadre de l'auto-évaluation est un phénomène multidimensionnel, influencé par des facteurs économiques, psychologiques, sociaux, informationnels et technologiques. Les approches comportementales et économiques restent limitées s'ils ne prennent pas en compte cette diversité. Sur le terrain, l'administration fiscale devrait adapter la pression fiscale en fonction de la capacité contributive des contribuables, renforcer l'éducation et la communication fiscale, exploiter la technologie numérique et introduire des incitations positives. Seule une approche intégrée, fondée sur la confiance et la responsabilité citoyenne, peut instaurer une culture fiscale durable.

REFERENCES

[1] **Adelakun, B. O. (2023).** How technology can aid tax compliance in the US economy. *Journal of Knowledge Learning and Science Technology* ISSN: 2959-6386 (online), 2(2), 491-499. <https://doi.org/10.60087/jklst.vol2.n2.p499>

- [2] Akims, M. A., Pyoko, O. M., Akims, K. A., Motende, W. N., Odwa, B., & Toyiring, D. B. (2023). Tax education and tax compliance: A review of literature. *Journal of Economics*, 7(1), 51-63. <https://doi.org/10.53819/81018102t4235>
- [3] Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. *Journal of public economics*, 1(3-4), 323-338. [https://doi.org/10.1016/0047-2727\(72\)90010-2](https://doi.org/10.1016/0047-2727(72)90010-2)
- [4] Al-Ttaffi, L. H. A., Nashwan, S. A., & Amrah, M. R. (2020). The influence of tax knowledge on tax compliance behaviour: A case of Yemeni individual taxpayers. *Journal of Business Management and Accounting (JBMA)*, 10(2), 15-30. <https://ejournal.uum.edu.my/index.php/jbma/articl...>
- [5] Ayoub, B. (2025). La conformité fiscale à l'épreuve de la justice fiscale et de la moralité fiscale: Une revue de la littérature Tax Compliance Tested by Tax Justice and Tax Morality: A Literature Review. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*. <https://doi.org/10.5281/Zenodo.16941332>
- [6] Banque mondiale. (2022), *innovation in TAX compliance Building Trust, Navigations publics*.
- [7] Bazart, C., & Blayac, T. (2022). Determinants of tax noncompliance and perceptions of the tax burden in France. *Revue économique*, 73(4), 605-636. <https://shs.cairn.info/journal-revue-economique-2022-4?lang=en>.
- [8] Becker, G. S. (1968). Crime and Punishment: An Economic Approach. *Journal of political economy*, 76(2), 169-217. <https://doi.org/10.1086/259394>
- [9] Belahouaoui, R. (2024). *Les déterminants de la conformité fiscale des contribuables marocains: Perception des professionnels comptables indépendants* (Doctoral dissertation, Université Cadi Ayyad). <https://theses.hal.science/tel-04939541v1>
- [10] Belahouaoui, R., & Attak, E. H. (2022). Essai d'analyse de la relation entre la pression fiscale et la conformité des contribuables: Revue de littérature. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 3(2-1). <https://doi.org/10.5281/zenodo.6388110>
- [11] Bernard, O. M., Memba, F. S., & Oluoch, O. (2018). Influence of tax knowledge and awareness on tax compliance among investors in the export processing zones in

Kenya. *International Journal of Scientific Research and Management*, 6(10), 728-733.

<https://doi.org/10.18535/IJSRM/V6I10.EM01>

[12] **Blayac, T., & Bazart, C. (2022)**. Les déterminants de la non-conformité et de la perception du fardeau fiscal en France. *Revue économique*, 73(4), 605–636.

<https://hal.inrae.fr/hal-03773815>

[13] **Boulehoual, A., & Fikri, K. (2025)**. Tax compliance from an ethical and social perspective: the influence of social standards and tax ethics for moroccan taxpayers. *Management Control, Auditing and Finance Review (mcafr)*, 2(3), 114-135. <https://doi.org/10.5281/zenodo.17448406>.

[14] **Bourass, A. (2025)**. La conformité fiscale à l'épreuve de la justice fiscale et de la moralité fiscale : Une revue de la littérature. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*. <https://doi.org/10.5281/zenodo.16941332>

[14] **Brockmeyer, A., & Sáenz Somarriba, M. (2025)**. Electronic payment technology and tax compliance: Evidence from Uruguay's financial inclusion reform. *American Economic Journal: Economic Policy*, 17(1), 242-272. <https://doi.org/10.1257/pol.20220434>

[15] **Coumont, J., Luts, M., & Lhoneux, C. (2025)**. Renforcer la conformité fiscale par les sciences comportementales: expériences et résultats de l'administration belge. *Action publique. Recherche et pratiques*, 26(3), 53-64. <https://shs.cairn.info/revue-action-publique-recherche-et-pratiques-2025-3-page-53?lang=fr>

[16] **El Abdali, A. (2025)**. L'impact de la confiance sur la conformité fiscale des contribuables locaux. *Alternatives Managériales Economiques*, 7(2), 37-56.

[17] **Elmaatani, Y., & Atik, M. (2026)**. Facteurs influençant la conformité fiscale des contribuables locaux: une analyse empirique dans le contexte de Khouribga. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 7(1).

<https://doi.org/10.5281/zenodo.18023787>

[18] **Epouse Achich, S. D. (2006)**. *Impact de la fiscalité sur les décisions et modalités de financement des investissements, ainsi que sur la valeur de la firme*. Thèse de Doctorat, Université de Nice-Sophia Antipolis. <https://profiscal.com/memoire/msoulefdammak.pdf>

[19] **Gitaru, K. (2017)**. The effect of taxpayer education on tax compliance in Kenya.(a case study of SME's in Nairobi Central Business District). <https://mpr.ub.uni-muenchen.de/80344/>

[20] **Hartikayanti, H. N., & Siregar, I. W. (2019)**. Effect of motivation and awareness on tax compliance among sme's:(Case study in Cimahi, Indonesia). *International Journal of*

Organizational Innovation (Online), 12(2), 255-265.

<https://www.ijoionline.org/attachments/article/181/0970%20Final.pdf>

[21] **Hidayati, B., Hermanto, F. Y., & Nnamdi, A. O. (2023)**. Tax education and tax compliance: A multi-ethnic analysis. *JIFA (Journal of Islamic Finance and Accounting)*, 6(1), 34-44. <https://doi.org/10.22515/jifa.v6i1.6231>

[22] **Houda, K. H. O. M. S. I., & Zouheir, M. S. A. T. F. A. (2025)**. La Conformité Fiscale des Contribuables: Fondements et Modèles Conceptuels. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(1), 01-20. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14634139>

[23] **Khomsy, H. (2025)**. Facteurs économiques et financiers influençant la conformité fiscale des petites et moyennes entreprises (PME). *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(5), 5113-5129. <https://doi.org/10.5281/zenodo.17249423>

[24] **Khomsy, H. (2025)**. Facteurs psychologiques et individuels de la conformité fiscale des PME: entre équité, éthique et confiance institutionnelle. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(5), 5599-5618. <https://doi.org/10.5281/zenodo.17336047>

[25] **Khomsy, H., & Zouheir, M. S. A. T. F. A. (2025)**. Les grandes théories du comportement de conformité fiscale: Approches, complémentarités et implications. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(2), 1434-1454. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15168405>

[26] **Kirchler, E. (2007)**. The economy psychology of tax behavior. <https://doi.org/10.1017/CBO9780511628238>

[27] **Loo, E. C. (2006)**. The influence of the introduction of self-assessment on compliance behaviour of individual taxpayers in Malaysia (Doctoral dissertation, University of Sydney). <http://hdl.handle.net/2123/7233>

[28] **Lymer A, Oats L (2009)**. *Taxation: Policy and Practice (16th ed)*. Birmingham: Fiscal Publications.

[29] **Okello, A. (2014)**. *Managing income tax compliance through self-assessment*. International Monetary Fund. <https://doi.org/10.5089/9781484354896.001>

[30] **Olalekan, O. Y., & Ogunwemimo, O. (2026)**. Evaluating the role of Strategic Communication Channels in facilitating tax compliance among the informal sector in Lagos State. *Nsukka Journal of Communication Studies*, 2(1). <https://nsukkajcs.com/index.php/NJCS/article/view/13>

[31] Palil, M. R., & Mustapha, A. F. (2011). Factors affecting tax compliance behavior in the self-assessment system. *African Journal of Business Management*, 5(33), 12864-12872. <https://doi.org/10.5897/AJBM11.1742>

[31] Pere, M. W., & Theuri, J. M. (2019). Communication channels and tax compliance in Kenya by small taxpayers in Nairobi city county, Kenya. *Journal of Finance and Accounting*, 3(1), 51-66. <https://stratfordjournalpublishers.org/journals/index.php/journal-of-accounting/article/view/313>

[31] Perveen, N., & Ahmad, A. (2022). Tax technology, fairness perception and tax compliance among individual taxpayers. *Audit and Accounting Review*, 2(2), 99-120. <https://doi.org/10.32350/aar.22.05>

[32] Piirainen, A. W. (2018). The Role of Communication in Enhancing Tax Compliance. In *Communications departments' resources, tools and objectives in the tax administrations of OECD's Forum of Tax Administration countries*. <https://helda.helsinki.fi/server/api/core/bitstreams/a54ce95d-493f-4b03-b47a-0319a4505394/content>

[33] Twum, K. K., Amaniampong, M. K., Assabil, E. N., Adombire, M. A., Edisi, D., & Akuetteh, C. (2020). Tax knowledge and tax compliance of small and medium enterprises in Ghana. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 21(5), 222-231.