

L'équilibre macroéconomique dans le système zakataire

The macroeconomic equilibrium in the system of zakat

EL ALAOUI Ouissam

Doctorant

ENCG de Settat, Université Hassan premier

LARFAGO (Laboratoire de recherche en finance audit et gouvernance deS organisations),
Maroc

ouissam.elalaoui@gmail.com

AMEDJAR Mohamed

Enseignant chercheur

ENCG de Settat, Université Hassan premier

LARFAGO (Laboratoire de recherche en finance audit et gouvernance des organisations),
Maroc

amedjarm@gmail.com

Date de soumission : 01/04/2021

Date d'acceptation : 07/05/2021

Pour citer cet article :

EL ALAOUI. O , AMEDJAR. M (2021) «L'équilibre macroéconomique dans le système zakataire », Revue Internationale des Sciences de Gestion « Volume 4 : Numéro 2» pp : 935- 945.

Résumé

L'équilibre macroéconomique est l'objectif primordial de toute économie, c'est-à-dire parvenir à une situation de stabilisation du marché où la demande globale (via ses déterminants) de l'ensemble des agents économiques soit égale à la production totale de la même économie (L'offre est égale à la demande). Au Maroc, dans le cadre du plan d'ajustement structurel, le système fiscal marocain a connu plusieurs réformes à partir des années 80. Cependant, et malgré ses réformes, plusieurs défaillances règnent au niveau des bases fondamentaux du système fiscal marocain.

Le système "alternatif" est le système financier islamique de zakat qui a fondé l'économie islamique.

La zakat comme troisième pilier de l'islam, est un moyen de redistribution de richesses et d'équilibre macroéconomique afin de réaliser la justice socio-économique.

Notre travail se base essentiellement sur le développement du modèle de John Maynard Keynes (1936), en introduisant la composante Zakat.

Les résultats de notre travail, montrent mathématiquement en utilisant le modèle keynésien que l'introduction de la zakat dans l'économie, améliore le revenu national d'équilibre par rapport au revenu d'équilibre en économie capitaliste, ce qui favorise la production et l'investissement.

Mots clés : La zakat ; Equilibre macroéconomique ; Revenu d'équilibre ; Justice socio-économique ; investissement.

Abstract:

Macroeconomic equilibrium is the overriding objective of any economy, that is to say, to arrive at a situation of stabilization of the market where the aggregate demand (through its determinants) of all economic agents is equal to the total production of the same economy. (Supply is equal to demand).

In Morocco, as part of the structural adjustment plan, the Moroccan tax system has undergone several reforms since the 1980s. However, and despite its reforms, several shortcomings exist at the level of the fundamental bases of the Moroccan tax system.

This "alternative" system is the Islamic financial system of zakat that founded the Islamic economy.

Zakat as the third pillar of Islam is a means of redistributing wealth and macroeconomic balance in order to achieve socio-economic justice.

Our work is essentially based on the development of the model of John Maynard Keynes (1936), by introducing the Zakat component.

The results of our work, show mathematically using the Keynesian model that the introduction of zakat in the economy, improves the national equilibrium income compared to the equilibrium income in capitalist economy, which favors production and investment.

Keywords: Zakat; Macroeconomic equilibrium; Equilibrium income; Socio-economic justice; investment.

Introduction

Nul ne peut nier l'existence de plusieurs déséquilibres au niveau de chaque pays. La répartition non équitable des richesses produites au niveau macroéconomique, conduit aux plusieurs phénomènes tels que la pauvreté, le chômage et les problèmes de santé...L'Islam a été légiféré pour consolider les nécessiteux et lutter contre toute situation d'esclavage et de déséquilibre socio-économique. L'économie islamique prend sa place dans le monde de l'économie et des finances. L'économie islamique diffère des autres par ses propos sur un système de valeurs. La finance islamique est une finance éthique qui se base sur des principes éthiques en conformité avec la loi islamique. (BENSED N. & FASLI H, 2020). La principale mesure est l'instauration de la zakat troisième pilier de l'Islam, pour maintenir une justice socio-économique et atteindre l'équilibre macroéconomique. Le saint coran dit : « Les Sadaquats sont pour les besogneux, et pour les pauvres, et pour ceux qui y travaillent, et pour ceux dont les cœurs sont à gagner, et pour l'affranchissement des jougs, et pour ceux qui sont lourdement endettés, et pour la cause de Dieu, et pour le voyageur en détresse » (Verset 60 du sourate Al Tawba).

Notre problématique consiste à étudier l'apport de la zakat dans l'économie, plus précisément leur impact sur le volume du niveau d'équilibre macroéconomique. Autrement dit, est-ce-que l'introduction de la zakat dans l'économie a un impact sur le revenu d'équilibre macroéconomique ? Est-ce-que la zakat sera une variable favorisant ou défavorisant l'investissement ?

Mathématiquement, est-ce-que la composante zakat va améliorer le revenu d'équilibre macroéconomique ou bien elle sera une composante ayant aucun effet sur l'économie ?

Pour ce faire, nous allons organiser notre article autour de deux parties : la première sera consacrée à l'aspect historique et institutionnel de la zakat, tandis que la seconde partie sera réservée à la démonstration mathématique du revenu national d'équilibre macroéconomique dans un système de zakat.

1. Aspect historique et institutionnel de la zakat

L'aumône légale (la zakat) est le troisième pilier de l'Islam. Elle est liée à la prière dans plusieurs reprises du Coran.

La zakat dans son sens linguistique est l'augmentation, l'accroissement et la purification (AL-QARADAWI, 1993), car lorsqu'elle est donnée, elle augmente les biens.

Son sens religieux est un droit obligatoire dans une quantité précise en faveur de bénéficiaires précis à un moment précis.

Dans le même contexte, il faut faire la distinction entre la zakat et la sadaqa : la zakat est une aumône obligatoire, qui fait partie de la sadaqa, toute zakat est une sadaqa (une aumône) mais toute sadaqa n'est pas nécessairement une zakat ; La sadaqa est un terme général qui sert à désigner les aumônes obligatoires (exemple : zakat) et les aumônes non obligatoires. L'aumône n'est pas liée à un moment précis ni à une quantité définie.

Le prophète (Messager d'Allah) a dit : « L'islam est bâti sur cinq (piliers) : l'attestation qu'il n'y a de divinité digne d'être adorée qu'Allah et que Muhammad est le Messager d'Allah, l'accomplissement de la prière, l'acquittement de la Zakat, le pèlerinage à la Maison sacrée et le jeûne du mois de Ramadan ». (Sahih Al Boukhari & Mouslim)

Pour les Malékites : La zakat concerne une partie des biens à condition que ceux-ci aient atteint le Nissab (Al-Hattab, 1969). L'un des Malékites, Addardir a expliqué que la zakat est le fait de donner une partie d'un bien particulier ayant atteint le Nissab à quelqu'un qui la mérite.

Notre sujet traite plus précisément la zakat qui constitue une institution jouant un rôle central dans l'établissement de l'ordre économique islamique.

La zakat a été instaurée depuis la période mecquoise, la période de la révélation. Le saint coran cite : « ... et acquittez-en les droits le jour de la récolte. Et ne gaspillez point car Il (Allah) n'aime pas les gaspilleurs » (Sourate Al Anaam - Verset 141). Et aussi : « Et sur les biens desquels il y a un droit bien déterminé (à savoir la zakat) » (Sourate Al maarij - Verset 24).

Dans un premier temps, la zakat a été prescrite à la Mecque. Elle a été légiférée en trois étapes : l'étape mecquoise où la zakat a été exigée sans conditions ni limites ni notion de Nissab (Quantité minimale imposable). L'étape 2 était à la deuxième année de l'hégire : qui se caractérise par l'instauration de la notion du Nissab (exemple : 2.5%). L'étape 3 était au cours de la neuvième année de l'hégire : le prophète Muhammad, paix soit sur lui commence à envoyer les percepteurs qui collectent la zakat pour la déposer au trésor public des musulmans. C'est une obligation d'après l'unanimité des savants. Allah a lié l'obligation de l'acquittement de la zakat à celui de l'accomplissement de la prière plusieurs fois dans le Coran : « accomplissez la prière et acquittez vous de la zakat » d'où l'importance de ce pilier.

La zakat a été légiférée pour plusieurs raisons : une purification de l'âme, une purification de son argent, un moyen d'adorer à Allah, un moyen de reconforter les nécessiteux et une

purification de l'avarice. Cette dernière est une maladie destructrice. Le prophète Muhammad, paix soit sur lui a dit : « Méfiez vous de la cupidité, car la cupidité a fait périr ceux qui vous ont précédé, elle les a poussé à l'avarice ».

De même la zakat a été légiférée pour consoler les nécessiteux, pour satisfaire leurs besoins, pour qu'il ait une paix sociale. C'est une obligation chariatique des pauvres et des nécessiteux dans l'argent des riches. C'est un devoir du musulman envers ses frères et sœurs qui sont dans une situation de besoin.

La zakat n'est ni un impôt ni un acte purement culturel profitant seulement à son auteur et sans aucun impact direct sur la vie des gens. C'est plutôt un acte de culte qui a des dimensions sociales, comportementales et économiques. (Ahmed Belouafi, Abderrazak Belabes, 2016)

Le saint coran cite : « Et donne au proche parent ce qui lui est dû ainsi qu'au pauvre et au voyageur (en détresse). Et ne gaspille pas indûment » (Sourate Al Israe - Verset 26) et aussi : « Prélève de leurs biens une Sadaqa par laquelle tu les purifies et les bénis, et prie pour eux. Ta prière est une quiétude pour eux. Et Allah est Audient et Omniscient» (Sourate Ataouba - Verset 103).., d'où d'obligation de s'acquitter de la zakat au profit des bénéficiaires cités dans le verset 60 de sourate Al Taouba : « Les Sadaquats sont pour les besogneux, et pour les pauvres, et pour ceux qui y travaillent, et pour ceux dont les cœurs sont à gagner, et pour l'affranchissement des jongs, et pour ceux qui sont lourdement endettés, et pour la cause de Dieu, et pour le voyageur en détresse ». Donc les bénéficiaires sont :

- 1) Les besogneux : les miséreux (qui sont dans le besoin).
- 2) Les pauvres : qui n'ont pas (assez) d'argent.
- 3) Les personnes qui travaillent dans la collecte et la distribution de la zakat.
- 4) Ceux dont les cœurs sont à gagner pour les convertir à l'Islam.
- 5) Les prisonniers et esclaves (l'affranchissement des jongs).
- 6) Les endettés, si leurs dettes sont dans tous ce qui est légitime.
- 7) Dans la voie de Dieu : Tous les domaines de bienfaisance.
- 8) Les voyageurs en détresse.

Après avoir présenté l'aspect historique et linguistique de la zakat ainsi que les huit bénéficiaires, on va passer à la détermination du revenu d'équilibre macroéconomique dans une économie où on introduit le système de financement par la zakat.

2. Revenu national d'équilibre macroéconomique dans un système zakataire.

Conception du modèle : D'après la conception keynésienne de la fonction de consommation, on pose :

$$C = C_0 + cY$$

Théorie générale de l'emploi, de l'intérêt et de la monnaie John Maynard KEYNES (1936)

Y: Le revenu global.

C: Le niveau de la consommation globale.

C_0 : Est la consommation incompressible.

c: La propension marginale à consommer ($0 < c < 1$)

2.1. Première situation : Détermination du revenu d'équilibre macroéconomique en négligeant l'impact (l'introduction) de la Zakat ($Z=0$) :

A l'équilibre macroéconomique, l'offre globale est égale à la demande globale :

$$Y = C + I_0 \quad \text{avec } I_0 \text{ est l'investissement autonome}^1.$$

$$\Rightarrow Y = C_0 + cY + I_0$$

$$\Rightarrow Y - cY = C_0 + I_0$$

$$\Rightarrow Y(1 - c) = C_0 + I_0$$

$$\Rightarrow Y_1 = \frac{C_0 + I_0}{1 - c} \quad \text{Est le revenu d'équilibre pour une économie fermée en l'absence de la Zakat.}$$

2.2. Deuxième situation : Détermination du revenu d'équilibre macroéconomique en introduisant la Zakat :

A l'équilibre macroéconomique, l'offre globale est égale à la demande globale :

$$Y = C + I_0 + Z$$

(Z: signifie le montant de la Zakat et t est le taux de la zakat ou pourcentage des assujettis à la zakat)

$$\Rightarrow Y = C_0 + c(Y - Z) + I_0 + Z$$

$$\Rightarrow Y = C_0 + cY - cZ + I_0 + Z$$

$$\Rightarrow Y = C_0 + cY - ctY + I_0 + tY$$

$$\Rightarrow Y - cY + ctY - tY = C_0 + I_0$$

$$\Rightarrow Y(1 - c + ct - t) = C_0 + I_0$$

$$\Rightarrow Y_2 = \frac{C_0 + I_0}{1 - c + ct - t} = \frac{C_0 + I_0}{-c(1-t) + (1-t)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-t)(1-c)}$$

Est le revenu d'équilibre pour une économie fermée dans un système zakataire.

2.3 Analyses et discussions :

¹ L'investissement autonome est un investissement qui n'est pas dû à la demande. Exemple : politique de grands travaux.

Dans quelle situation le revenu d'équilibre est le plus élevé ?

Pour répondre à cette question, on compare les deux revenus d'équilibre avant et après introduction de la Zakat, c'est-à-dire on compare Y_1 et Y_2 :

$$Y_2 = \frac{C_0 + I_0}{(1-t)(1-c)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-c)} \times \frac{1}{(1-t)}$$

$$\Rightarrow Y_2 = Y_1 \times \frac{1}{(1-t)}$$

Etudions si $\frac{1}{(1-t)} < 1$ ou $\frac{1}{(1-t)} > 1$:

On sait que : $0 < t < 1$

$$-1 < -t < 0$$

$$0 < 1 - t < 1$$

Donc $\frac{1}{1-t} > 1$ et par conséquent: $Y_2 > Y_1$

En analysant le revenu d'équilibre dans les deux situations, on trouve que le revenu d'équilibre est très important dans la situation où la zakat a été introduite dans l'économie.

De même, si le taux de la zakat ou le pourcentage des assujettis est élevé, le revenu d'équilibre Y_2 devient plus important. Autrement dit, le niveau de la production devient significatif et par suite amélioration du produit intérieur brut PIB.

De point de vue macroéconomique, on peut dire que l'instauration d'un système zakataire islamique, encourage l'offre des agents économiques et améliore le niveau du bien être de l'entité.

L'étape suivante consiste à analyser mathématiquement l'évolution du niveau national d'équilibre macroéconomique Y_2 , en énumérant 8 situations d'équilibre selon les valeurs que peuvent prendre la propension marginale à consommer 'c' et le taux de la zakat 't'(ou pourcentage des assujettis).

$$Y_2 = \frac{C_0 + I_0}{(1-t)(1-c)}$$

Situation 1 : si t augmente et c reste constante.

Cette situation garde le niveau de la propension marginale à consommer constant, mais élargie l'assiette de la zakat et son pourcentage.

$Y_{(1)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-c)} \times \frac{1}{(1-t)}$ si t augmente alors $(1-t)$ diminue et par suite $\frac{1}{(1-t)}$ augmente, ce qui rend $Y_{(1)}$ plus important que Y_2 .

Situation 2 : si t diminue et c reste constante.

Cette situation garde le niveau de la propension marginale à consommer constant, mais restreint l'assiette de la zakat et son pourcentage.

$Y_{(2)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-c)} \times \frac{1}{(1-t)}$ si t diminue alors $(1 - t)$ augmente et par suite $\frac{1}{(1-t)}$ diminue, ce qui rend $Y_{(2)}$ moins faible que Y_2 .

Situation 3 : si c augmente et t reste constant.

Cette situation conserve le taux de la zakat, mais encourage la consommation.

$Y_{(3)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-t)} \times \frac{1}{(1-c)}$ si c augmente alors $(1 - c)$ diminue et par suite $\frac{1}{(1-c)}$ augmente, ce qui rend $Y_{(3)}$ plus important que Y_2 .

Situation 4 : si c diminue et t reste constant.

Cette situation conserve le taux de la zakat et réduit le volume de la consommation.

$Y_{(4)} = \frac{C_0 + I_0}{(1-t)} \times \frac{1}{(1-c)}$ si c diminue alors $(1 - c)$ augmente et par suite $\frac{1}{(1-c)}$ diminue, ce qui rend $Y_{(4)}$ moins faible que Y_2 .

Situation 5 : si c augmente et t augmente.

Cette situation augmente le niveau de la propension marginale à consommer et élargie l'assiette de la zakat et son pourcentage.

$Y_{(5)} = (C_0 + I_0) \times \frac{1}{(1-t)} \times \frac{1}{(1-c)}$ si c augmente alors $(1 - c)$ diminue et par suite $\frac{1}{(1-c)}$ augmente, et si t augmente alors $(1 - t)$ diminue et par suite $\frac{1}{(1-t)}$ augmente.

L'augmentation des deux quantités $\frac{1}{(1-t)}$ et $\frac{1}{(1-c)}$ en même temps amplifie la valeur de $Y_{(5)}$, et la rendre la valeur la plus élevée du revenu d'équilibre macroéconomique.

Situation 6 : si c diminue et t diminue.

Cette situation diminue le niveau de la consommation et serre l'assiette de la zakat et son pourcentage.

$Y_{(6)} = (C_0 + I_0) \times \frac{1}{(1-t)} \times \frac{1}{(1-c)}$ si c diminue alors $(1 - c)$ augmente et par suite $\frac{1}{(1-c)}$ diminue, et si t diminue alors $(1 - t)$ augmente et par suite $\frac{1}{(1-t)}$ diminue.

La diminution des deux quantités $\frac{1}{(1-t)}$ et $\frac{1}{(1-c)}$ en même temps minimise la valeur de $Y_{(6)}$, et la rendre parmi les valeurs du revenu d'équilibre macroéconomique les plus faibles.

Situation 7 : si t augmente et c diminue.

On ne peut pas conclure, vu que l'augmentation de t peut être compensée par la diminution de c et vice versa.

Situation 8 : si t diminue et c augmente.

On ne peut pas conclure, vu que l'augmentation de c peut être compensée par la diminution de t et vice versa.

Cas pratique :

Dans une économie fermée sans intervention de l'Etat par ses impôts et taxes, on a :

$$C_0 = 10 \text{ et } I_0 = 20 \text{ donc } C_0 + I_0 = 30.$$

On prend comme référence : $t=5\%$ et $c=60\%$

Alors :

$$Y_{\text{type(référence)}} = \frac{30}{0.95 \times 0.40} = 78.95 \text{ (unités monétaires)}$$

On va comparer ce revenu d'équilibre avec les autres revenus d'équilibre dans les 8 situations :

Tableau 1 : Simulation des variations du revenu national suite aux changements de la propension marginale à consommer et aux changements du pourcentage des assujettis à la zakat :

Situations	c	Variation de la valeur de c par rapport à la situation type	T	Variation de la valeur de t par rapport à la situation type	Y (unités monétaires)	Variation de la valeur de Y par rapport à la situation type
1	60%	Aucune	10%	↗	83.33	↗
2	60%	Aucune	2.5%	↘	76.92	↘
3	62.5%	↗	5%	Aucune	84.21	↗
4	57.5%	↘	5%	Aucune	74.30	↘
5	62.5%	↗	10%	↗	88.89	↗↗
6	57.5%	↘	2.5%	↘	72.40	↘↘
7	57.5%	↘	10%	↗	78.43	↘
	57%		20%		87.21	

8	62.5%	↗	2.5%	↘	82.05	↗
	61%		1%		77.70	↘

(Elaboré par les auteurs)

La meilleure situation d'équilibre est la 5^{ème} situation : augmentation du taux de la zakat (ou volume des actifs soumis à la zakat ou encore des assujettis), parallèlement à l'augmentation de la propension marginale à consommer, rend le revenu d'équilibre le plus élevé possible, c'est-à-dire amélioration de l'investissement.

NB : les deux situations 4 et 6 rendent le revenu d'équilibre inférieur au revenu en l'absence de la zakat.

L'effet de la zakat se trouve dans le transfert des revenus des riches aux huit bénéficiaires de la zakat, à titre d'exemple les besogneux. Cette catégorie se caractérise par son revenu faible, donc une propension marginale à consommer très élevée par rapport à celle des riches.

Vu que la consommation est un élément de la demande globale, son niveau croit proportionnellement au revenu national, ce qui pousse les investisseurs à mieux saisir cette opportunité.

Les niveaux de la production et de l'emploi se renforcent, donc distribution d'autres revenus et par conséquent élargissement de l'assiette de la zakat.

D'autre part, certaines bénéficiaires de la zakat peuvent devenir éligibles au paiement de la zakat suite à l'amélioration de leurs situations financières, donc diminution de la pauvreté.

Conclusion

D'après cette étude du système de financement par le biais de la zakat et après avoir présenté sa législation, on peut affirmer que l'introduction de ce moyen de financement, conduit aux plusieurs retombées :

La première des choses est qu'il s'agit d'une Adoration et obéissance d'Allah, vu qu'elle représente un pilier primordial de l'Islam.

Deuxièmement, c'est un moyen de redistribution des revenus et des richesses (C'est un devoir du musulman envers ses frères et sœurs qui sont dans une situation de besoin), pour lutter contre les phénomènes qui déséquilibrent l'ordre socio-économique, à savoir la pauvreté et le chômage par le biais de l'encouragement des projets d'investissement.

A partir de notre travail, on a pu démontrer mathématiquement en utilisant les bases fondamentaux du modèle keynésien que l'acceptation et l'introduction de la zakat comme

principale source de financement dans l'économie, conduit à l'amélioration du revenu d'équilibre macroéconomique, et par voie de conséquence, augmentation de la consommation et de l'investissement, ce qui permettra au trésor public des musulmans ou de l'institution de la zakat, d'intervenir via la création de plusieurs projets d'encouragement des PME et par suite des grands projets, dans l'objectif de créer des opportunités de travail pour lutter contre le chômage et la pauvreté.

Ce travail pourrait être complété par une analyse plus détaillée incluant plusieurs variables et plusieurs autres déterminants pour construire un modèle d'équilibre général prenant en considération plusieurs équilibres partiels dans plusieurs marchés : dans une économie ouverte valorisant les exportations et les importations ainsi que leurs valeurs ajoutées dans le trésor public des musulmans. De même, ce travail peut encourager d'autres chercheurs à essayer de répondre à plusieurs investigations à savoir : Quel est le niveau du revenu d'équilibre macroéconomique dans un système à double entrée (fiscalité et zakat) ? C'est-à-dire, quel est le meilleur scénario à implanter dans une économie : le fiscal, le zakataire ou bien une combinaison entre la zakat et la fiscalité pour avoir le revenu d'équilibre le plus élevé ? Si c'est la combinaison, quelle sera alors le pourcentage de cette contribution ?

BIBLIOGRAPHIE

ADDARDIR, Charh Al-Qabir, T1 p 430.

AL-HATTAB (1969) Mawahib Al-Jalil, T2 p 255.

AL-QARADAWI, Y. (1993) « Fiqh Al-Zakat Ed Muassassat Al-Rissalat _ Beyrouth».

BELOUAFI, A & BELABES, A. (2016) « Tendances de Recherches sur la Zakat dans la littérature occidentale » Etudes en Economie Islamique Vol.8, No2 (35-68)

BENSED N. & FASLI H. (2020) « L'assurance Islamique "TAKAFUL": Etat des lieux au Maroc », Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 1 : Numéro 5 » pp : 13 – 30.

KEYNES, J.M. (1936) « Théorie générale de l'emploi, de l'intérêt et de la monnaie »

Le Saint Coran.

Sahih Al Bokhari.

Sahih Mouslim.