

3.8 Au plus bas de l'échelle de revenu, où le contribuable ne paie aucun impôt, que ce soit avant ou après la réforme, les petits avantages que procurent les propositions du Livre blanc sont issus des crédits d'impôt remboursables au titre de la taxe de vente qui seront augmentés légèrement pendant la première étape de la réforme. Les crédits s'appliquant également aux enfants et aux adultes, les familles avec enfants profiteront plus de la réforme que celles qui n'ont pas d'enfant.

3.9 Dès que le revenu familial est suffisant pour être imposable, les avantages nets de la réforme augmentent considérablement. À ce point de transition, les familles profiteront particulièrement de la transformation des exemptions et des déductions en crédits. Ces crédits n'étant pas remboursables, les familles dont le revenu imposable est faible ne peuvent en profiter entièrement, puisque l'impôt exigible peut être inférieur aux crédits offerts. Dans une certaine plage de revenu, par conséquent, le gain net exprimé en dollars que procure la réforme aux familles augmente avec le revenu. Pour un revenu annuel de 12 500 \$, la réforme se traduit par un gain net pour les familles allant de 3 p. 100 à plus de 3,5 p. 100 du revenu total, tout dépendant de la taille de la famille. Le gain, toujours exprimé en dollars, continue d'augmenter avec le revenu jusque vers les 27 500 \$, seuil où le taux de l'impôt est de 26 p. 100.

3.10 Passé ce point, la valeur des crédits tend à être inférieure à la valeur des exemptions et des déductions qu'ils remplacent. Par suite, le gain net procuré par la réforme décroît uniformément jusque vers les 47 500 \$, palier après lequel il augmente à nouveau. Essentiellement, l'évolution du gain reflète le profil des taux marginaux présenté au graphique 1. Lorsque le revenu dépasse les 55 000 \$, où le taux marginal est maximal, le gain que procure la réforme est essentiellement issu du fait que le taux combiné d'imposition du fédéral et du provincial passe de 52,7 p. 100 environ (moyenne pour toutes les provinces) à environ 45 p. 100. Pour autant que le revenu provienne entièrement d'un salaire, le gain exprimé en dollars continue d'augmenter avec le revenu. En pourcentage du revenu, le gain est toutefois de 3,5 p. 100 dans les environs de 15 000 \$ et approximativement de 1 p. 100 à 55 000 \$.

3.11 Le graphique 2 présente le gain dont profitera une famille comptant un enfant et une famille comptant trois enfants. Le gain présente la même allure que pour une famille sans enfant, excepté que plus la famille compte d'enfants, plus il est progressivement petit. De fait, le graphique indique que ce gain est négatif pendant un certain temps pour la famille qui compte trois enfants, et qu'il le serait