

# **LES COOPÉRATIVES ET MUTUELLES DANS LES COMPTES NATIONAUX**

**XXe COLLOQUE DE L'ADDES  
PARIS LE 7 MARS 2006**

**PAR JOSÉ LOUIS MONZON  
PRESIDENT DU CIRIEC-ESPAGNE  
PROFESSEUR D'ÉCONOMIE À L'UNIVERSITÉ  
DE VALENCE (ESPAGNE)**

# 1.- INTRODUCTION

- **OBJETIF DE LA COMISSION EUROPÉENNE:** RÉALISER LES ORIENTATIONS POUR L'ÉLABORATION D'UN COMPTE SATELLITE DES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE (COOPÉRATIVES ET MUTUELLES).
- LES NATIONS UNIES ON PUBLIÉ UN MANUEL SUR LES INSTITUTIONS SANS BUT LUCRATIF DANS LE SYSTÈME DES COMPTES NATIONAUX (NPIs HANDBOOK).

[ATTENTION!: NOUS LE VERRONS APRÈS, TOUTES LES INSTITUTIONS SANS BUT LUCRATIF PRISES EN COMPTE DANS LE CADRE DE L'ANALYSE DU MANUEL DE NATIONS UNIES **NE FONT PAS PARTI DU CONCEPT D'ÉCONOMIE SOCIALE**]

- LE NPIs HANDBOOK EXCLUT DE LA DÉFINITION DU SECTEUR SANS BUT LUCRATIF LES COOPÉRATIVES ET LES MUTUELLES [Voir HANDBOOK NPIs 2.22 (a) et (b)]
- L'OBJECTIF DE NOTRE TRAVAIL EST, PRÉCISÉMENT, DE RÉALISER UN MANUEL QUI PERMETTE D'ÉLABORER LES COMPTES SATELLITES DES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE, COOPÉRATIVES ET MUTUELLES.
- DE CONFORMITÉ AVEC LE SEC-1995 ELLES CONSTITUENT DES UNITES INSTITUTIONNELLES MARCHANDS PRIVÉES, Y COMPRIS DANS LE SECTEUR DES SOCIÉTÉS NON FINANCIÈRES (S11) OU LE SECTEUR DES SOCIÉTÉS FINANCIÈRES (S12)

## 2.- L'IMPORTANCE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

DIFFÉRENTES ÉTUDES SOULIGNENT L'IMPORTANCE DES COOPÉRATIVES ET DES MUTUELLES EN EUROPE:

- IMPORTANCE QUANTITATIVE, STABILISATRICE ET CORRECTRICE DES ERREURS DU MARCHÉ ET DU SECTEUR PUBLIC.

- IMPORTANCE DANS LA CONFORMATION DU CONCEPT MODERNE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE, DANS LEQUEL LE SYSTÈME DE VALEURS ET LES PRINCIPES DU COOPÉRATIVISME ONT ÉTÉ DÉTERMINANTS.

L'ÉCONOMIE SOCIALE SE POSITIONNE DANS LES SOCIÉTÉS AVANCÉES COMME UN *PÔLE D'UTILITÉ SOCIALE*, ENTRE LE SECTEUR CAPITALISTE ET LE SECTEUR PUBLIQUE, AVEC PLURALITÉ D'ACTEURS.

LE PLURALISME DE L'ÉCONOMIE SOCIALE NE SIGNIFIE PAS UN *TOTUM REVOLUTUM*, DÉPOURVU D'IDENTITÉ OU DE VALEUR INTERPRÉTATIVE.

- LES ENTREPRISES ET LES ORGANISATIONS DE L'ÉCONOMIE SOCIALE SONT CRÉÉES POUR SATISFAIRE ET RÉSOUDRE LES BESOINS SOCIAUX, DES INDIVIDUS, DES MÉNAGES OU DES FAMILLES.
  - AVEC DES INITIATIVES DE SOLIDARITÉ UNIDIRECTIONNELLE (FONCTION CARITATIVE ET PHILANTROPIQUE)
  - AVEC D'ENTREPRISES DE SOLIDARITÉ RÉCIPROQUE (DÉMOCRATIE ÉCONOMIQUE ET CITOYENNETÉ ACTIVE)

EN RÉSUMÉ, VOICI LE NOYAU IDENTITAIRE COMMUN DE L'ÉCONOMIE SOCIALE: ENTITÉS MICROÉCONOMIQUES CRÉÉES DEPUIS LA SOCIÉTÉ CIVILE POUR SATISFAIRE ET RÉSOUDRE LES BESOINS DES INDIVIDUES, MÉNAGES OU FAMILLES ET NON POUR RÉTRIBUER OU DONNER SERVICES À DES INVESTISSEURS OU À DES ENTREPRISES CAPITALISTES, C'EST-À-DIRE, NOUS PARLONS DES ENTITÉS À BUT NON LUCRATIF («NOT-FOR-PROFIT»)

### 3.- DÉFINITION DE LA POPULATION DU COMPTE SATELLITE

CARACTÉRISTIQUES DES ENTREPRISES DU COMPTE SATELLITE:

- a) ELLES SONT PRIVÉES
- b) AVEC ORGANISATION FORMELLE, AUTONOMIE DE DÉCISION ET LIBERTÉ D'ADHÉSION
- c) CRÉÉES POUR REpondre AUX BESOINS DE SES MEMBRES (PRINCIPE DE SELF-HELP)
- d) ELLES SONT PRODUCTRICES DE MARCHÉ
- e) ELLES PEUVENT DISTRIBUER DES BÉNÉFICES OU DES EXCÉDENTS ENTRE LES MEMBRES, MAIS NON, EN PROPORTION DU CAPITAL OU DES COTISATIONS APPORTÉES
- f) CE SONT DES ORGANISATIONS DÉMOCRATIQUES ("UNE PERSONNE, UNE VOIX")

? LA POPULATION DU COMPTE SATELLITE EST CLASSÉES DANS LE SECTEUR S11 (SOCIÉTÉS NON FINANCIÈRES) OU DANS LE SECTEUR S12 (SOCIÉTÉS FINANCIÈRES)

## **4.- LES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE DANS LES COMPTES SATELLITE**

- LES COOPÉRATIVES
- LES MUTUELLES (AVEC L'EXCEPTION DES ENTITÉS GÉRANTES DES SYSTÈMES DE SÉCURITÉ SOCIALE, CONFORMÉMENT AUX SPÉCIFICATIONS TECHNIQUES DE L'APPEL D'OFFRES DE LA COMMISSION)
- LES GROUPES D'ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE
- AUTRES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE: SOCIÉTÉS DES TRAVAILLEURS EN ESPAGNE, ENTREPRISES SOCIALES, CERTAINS CAISSES D'ÉPARGNE, ETC.
- INSTITUTIONS SANS BUT LUCRATIF QUI SONT AU SERVICE DES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

## **5.- MÉTHODOLOGIE D'ÉLABORATION DES COMPTES SATELLITES DES COOPÉRATIVES ET MUTUELLES PAR SECTEURS INSTITUTIONNELS ET PAR BRANCHES D'ACTIVITÉ**

- LES DONNÉES DE BASE SERVANT À L'ÉLABORATION DU COMPTE SATELLITE PAR SECTEURS INSTITUTIONNELS CE SONT LES BILANS ET LES COMPTES DE PERTES ET BÉNÉFICES ET AUSSI LES ENQUÊTES ET LES DONNÉES COMPLÉMENTAIRES.
- MÉTHODOLOGIE: ÉLABORATION DU BILAN DIFFÉRENTIEL DE DEUX ANNÉES DE SUITE POUR LES INVESTISSEMENTS RÉELS ET LES OPÉRATIONS FINANCIÈRES ET LE COMPTE DE PERTES ET BÉNÉFICES POUR LES FLUX DE L'EXERCICE QUI CORRESPOND AUX OPÉRATIONS COURANTES.
- LE CADRE CONCEPTUEL UTILISÉ SERA CELUI FOURNI PAR LE SEC-95 LORSQUE LE MANUEL SERA EN VIGUEUR ON POURRA CONNAÎTRE L'ACTIVITÉ DES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE PAR PAYS MEMBRES ET POUR TOUTE L'UNION, SUIVANT UNE MÉTHODOLOGIE COMMUNE ET AVEC DES COMPTES NORMALISÉS

LES COMPTES SONT:

- DE PRODUCTION
- D'EXPLOITATION
- D'AFFECTATION DES REVENUES PRIMAIRES
- DE DISTRIBUTION SECONDAIRE DU REVENUE
- D'UTILISATION DU REVENUE DISPONIBLE
- DES VARIATIONS DE LA VALEUR NETTE DUES À L'ÉPARGNE ET AUX TRANSFERTS EN CAPITAL
- DES ACQUISITIONS D'ACTIFS NON FINANCIERS

LES COOPÉRATIVES ET LES MUTUELLES PUEVENT SE CLASSER ÉGALEMENT PAR BRANCHES D'ACTIVITÉ ÉCONOMIQUE

LE SEC UTILISE POUR GROUPEZ LES UNITES INSTITUTIONNELLES DANS DES BRANCHES D'ACTIVITÉ LA NOMENCLATURE NACE SUIVANT LE RÉGLEMENT CEE 3037/90 DU CONSEIL DU 9 OCTOBRE 1990

LE TABLEAU INTERMÉDIAIRE DE RÉLATION ENTRE LE COMPTE SATELLITE PAR SECTEURS INSTITUTIONNELS ET LE COMPTE SATELLITE PAR BRANCHES D'ACTIVITÉ AURA POUR OBJET DE METTRE EN RELIEF POUR CHAQUE ENTREPRISE LA BRANCHE D'ACTIVITÉ DE LA NACE SELON LE CRITÈRE DE L'ACTIVITÉ PRINCIPALE, SA STRUCTURE DE COÛTS ET LES RESSOURCES GÉNÉRÉES.

LE SEC DÉFINIT **LA MATRICE DE COMPTABILITÉ SOCIALE** COMME LA PRÉSENTATION DES COMPTES DU SYSTÈME EUROPÉEN SOUS LA FORME D'UNE MATRICE SERVANT À EXPLIQUER LES LIENS ENTRE UN TABLEAU D'ORIGINE ET DE DESTINATION ET DES COMPTES DES SECTEURS.

LA MATRICE DE COMPTABILITÉ SOCIALE EST CENTRÉE SUR LE RÔLE DES PERSONNES DANS L'ÉCONOMIE GRÂCE À UN PLUS GRAND DÉTAIL DU SECTEUR DES MÉNAGES ET À UNE PLUS GRANDE VENTILATION DU MARCHÉ DU TRAVAIL (EN DISTINGUANT LES CATÉGORIES DES PERSONNES OCCUPÉES).

NOUS TRAITERONS, DONC, LE NIVEAU ET LA COMPOSITION DE L'EMPLOI ET DES AUTRES INDICATEURS NON MONÉTAIRES DES COOPÉRATIVES, MUTUELLES ET ISBL AU SERVICE DE CES ENTREPRISES ET NOUS ARTICULERONS LEUR QUANTIFICATION MONÉTAIRE DANS LES COMPTES SATELLITES DES ENTREPRISES DE L'ÉCONOMIE SOCIALE (COOPÉRATIVES ET MUTUELLES).

## 6.- VERS UN COMPTE SATELLITE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

- DEUX GRANDS SOUS-SECTEURS DE L'ÉCONOMIE SOCIALE
  - LE SOUS-SECTEUR MARCHAND
  - LE SOUS-SECTEUR NON MARCHAND

L'UTILITÉ SOCIALE DU SOUS-SECTEUR MARCHAND PROVIENT DE LEUR PROPRE FINALITÉ (NON LUCRATIVE) ET DES VALEURS DÉMOCRATIQUES ET PARTICIPATIVES QUE CES ENTREPRISES INCORPorent DANS LEUR FONCTIONNEMENT.

L'UTILITÉ SOCIALE DU SOUS-SECTEUR NON MARCHAND PROVIENT, DE LA DISTRIBUTION DE BIENS ET DE SERVICES PRÉFÉRENTIELS AUX INDIVIDUS ET FAMILLES.

LES DIFFICULTÉS RENCONTRÉES POUR DÉLIMITER LE CADRE DU SOUS-SECTEUR ASSOCIATIF DE L'ÉCONOMIE SOCIALE VIENNENT:

1°. PAS TOUTES LES ISBL COMPRIS DANS LE CADRE DE L'ANALYSE DU HANDBOOK DES NATIONS UNIES FONT PARTI DU CONCEPT DE L'ÉCONOMIE SOCIALE (Exemple: L'ASSOCIATION FRANÇAISE DE BANQUE PRIVÉE)

2°. NOMBREUSES ISBL DU SECTEUR DES SOCIÉTÉS NON FINANCIÈRES ET FINANCIÈRES APPLIQUENT LE PRINCIPE DE NO DISTRIBUTION DES BÉNÉFICES, MAIS VENDENT LEURS SERVICES AUX PRIX DU MARCHÉ ET NE VÉRIFIENT PAS LE PRINCIPE DE FONCTIONNEMENT DÉMOCRATIQUE (Exemple: CENTRES D'ENSEIGNEMENT RELIGIEUX)

GRANDS COURANTS D'OPINIONS VEULENT EXCLURE LES DERNIÈRE ISBL QUI NE SONT PAS DÉMOCRATIQUES PARCE QUE L'UTILITÉ SOCIALE DU SOUS-SECTEUR MARCHAND DE L'ÉCONOMIE SOCIALE SE FONDE EN GRAND PARTI SUR SON CARACTÈRE PARTICIPATIF ET SA CONTRIBUTION À LA DÉMOCRATIE ÉCONOMIQUE.

MAIS LES ISBL QUI DISTRIBUENT GRATUITEMENT BIENS ET SERVICES PRÉFÉRENTIELS AUX INDIVIDUS ET FAMILLES JUSTIFIENT LEUR UTILITÉ SOCIALE, MÊME DANS LE CAS OU ELLES N'AURAIENT PAS UN FONCTIONNEMENT DÉMOCRATIQUE.

ENFIN, IL RESTE ENCORE UN LONG CHEMIN À PARCOURIR POUR ATTEINDRE LE COMPTE SATELLITE DE L'ENSEMBLE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE ET IL FAUDRA FAIRE UN EFFORT DE DÉLIMITATION CONCEPTUELLE.