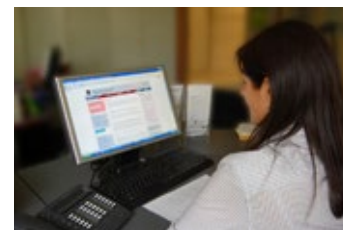


L'activité non observée dans les comptes nationaux

HCFIPS

INSEE - Département des Comptes Nationaux



L'activité non observée dans les comptes nationaux

La comptabilité nationale vise à rendre compte de l'ensemble des activités économiques productives sur un territoire indépendamment du caractère légal ou illégal, déclaré ou non déclaré, de ces activités

- **Le SCN (manuel internationale sur les normes de comptabilité nationale)**, la prise en compte de l'économie souterraine est nécessaire pour obtenir une mesure complète de la production et de la consommation, et également pour éviter les erreurs qui risqueraient d'apparaître ailleurs dans les comptes.
- **En effet, les revenus engendrés par la production illégale peuvent être** utilisés de façon tout à fait légale; inversement, les dépenses consacrées à l'acquisition de biens et de services illégaux peuvent être réalisées avec des fonds obtenus de façon tout à fait légale.

Rappels sur les principaux termes (1/3)

Biens et services résultant de l'activité humaine						
Activités productives				Activités non productives		
Activités licites			Activités illicites	Activités illicites	Activités licites	
Ménages	Entités déclarées		Entités non déclarées	Stupéfiants contrebande de tabac	Activités criminelles Vol, Racket	Travail domestique privé Bénévolat
	Activité déclarée	Activités non déclarées				

Rappels sur les principaux termes (2/3)

Économie souterraine : activités productives non déclarées ou illicites

Activités licites		Activités illicites
Entités déclarées	Entités non déclarées	<i>Stupéfiants contrebande de tabac</i>
<i>Activités non déclarées</i>	<i>Travail au noir</i>	

Activités dissimulées

Rappels sur les principaux termes (3/3)

L'estimation de l'activité non observée dans les comptes nationaux ne coïncident pas avec :

1- l'ensemble des activités dissimulées aux pouvoirs publics, mais retracent seulement la part qui échappe aux sources (exemple : le secteur de l'agriculture)

2- le manque à gagner pour les administrations, car certains motifs de fraude purement comptables ne jouent pas sur la mesure de l'activité

Le point 1 implique que son estimation est contingente aux sources mobilisées par les comptes nationaux

Les évaluations de la base 2020 (2/2)

Estimation (en Md€) de la valeur ajoutée générée par l'économie non observée en base 2020 et comparaison à la base 2014

	Base 2020 2019	Base 2014 2017
N1 Activités légales non déclarées (travail au noir)	16,6	17,4
N2 Activité illégales	5,0	3,9
<i>Dont contrebande de tabac</i>	1,6	1,0
<i>Dont stupéfiants</i>	3,3	3,0
N6 Activités non observées des entités déclarées	43,3	48,2
Dont fraude à la valeur ajoutée	36,8	42,2
<i>Dont écart TVA</i>	6,6	6,0
TOTAL	64,9	69,5

Sources : Insee, comptes de la nation – bases 2020 et 2014

N1. Activités légales non déclarées

Les taux de fraude sont déterminés à dire d'expert

- La grande majorité des taux de fraude n'a pas été revue. Des estimations alternatives (Credoc, Urssaf Caisse nationale) conduisent au même ordre de grandeur
- Nouvelles estimations pour les **ménages employeur** en base 2020 en comparant les données fiscales et l'enquête Budget de Famille
- La part fraudée de la masse salariale brute non déclarée (hors cotisations employeurs) est de 23.1% contre 28% en base 2014. On considère qu'il s'agit d'une évolution de la fraude (taux de fraude à 50% au milieu des années 90)

N2. Activités illégales

Indicateurs construits à partir des données de l'OFDT pour les stupéfiants et les quantités de tabac saisies

- Pas de réestimation, mais suivi d'indicateurs, les écarts entre les deux bases sont à interpréter comme des évolutions
- A noter que la valeur ajoutée générée par ces activités illicites (5,0 Md€ en 2019) correspond à la marge commerciale réalisée sur les ventes en France, la consommation des ménages en 2019 s'élève à 9,0 Md€

N6. Activités non observées des entités déclarées

Contexte

- Été 2019, l'INSEE est sollicité par la Cour des comptes pour l'aider à effectuer une estimation de la fraude fiscale. Le D2E, à partir de données de gestion des contrôles fiscaux, réalise une estimation des « montants manquants de TVA »
- Cette estimation permet de développer une méthode pour **contrôler les biais de sélection** (recommandation 20 du rapport du Cnis sur la mesure du travail dissimulé et ses impacts sur les finances publiques)
- Pour les besoins de la comptabilité nationale, la méthode est adaptée : motifs de redressement en lien avec la valeur ajoutée

N6. Activités non observées des entités déclarées

Améliorations de la méthode par rapport à l'estimation précédente

- La base de données utilisée fournit **des informations** sur les contrôles fiscaux réalisés (année 2014) **plus détaillées** par rapport à celle mobilisée pour la précédente estimation qui permet de mieux comprendre les comportements de fraude.
- **Stratégie de contrôle des biais de sélection** : analogie avec le redressement de la non-réponse dans les enquêtes de l'Insee. Détermination de groupes de contrôle homogène par des méthodes de machine learning basées sur des arbres de décision. Plusieurs algorithmes sont testés.

N6. Activités non observées des entités déclarées

Les résultats globaux

Les écarts d'estimations sur l'année 2019 (Md€)

	Base 2014	Base 2020	Ecart
Production vendue	18,0	30,6	12,6
Ventes de marchandises	3,3	7,3	4,0
Achats de marchandises	2,3	4,9	2,6
Total production	19,0	33,0	14,0
Consommations intermédiaires	-25,9	-3,8	22,1
Valeur ajoutée	44,9	36,8	-8,1

Meilleure compréhension des comportements de fraude dans la nouvelle estimation : on retrouve les deux grands types de fraudes : dissimuler du CA ou majorer indûment les charges. Mais les entreprises qui dissimulent du CA dissimulent aussi des charges.

N6. Activités non observées des entités déclarées

Interprétation des révisions : révision de méthode plutôt que tendance

Quelques informations sectorielles

- L'activité non observée diminue dans de nombreux secteurs d'activité à l'exception des travaux de construction spécialisés, des activités de services administratifs et de soutien ou encore des activités immobilières
- Diminutions plus significatives dans l'hébergement-restauration et la santé

Documentation

Notes méthodologiques de la base 2020

<https://www.insee.fr/fr/metadonnees/source/serie/s2144/documentation-methodologique>

Documents de travail du département des études économiques

Manque à gagner de TVA : <https://www.insee.fr/fr/statistiques/6478533>

Activité dissimulée : <https://www.insee.fr/fr/statistiques/7657318>

Merci pour votre attention

