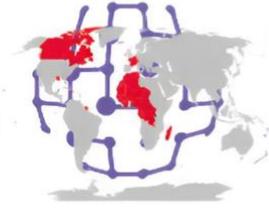


Revue **Francophone**



Les pratiques d’audit interne dans le cadre de la gestion des risques dans les entreprises privées au Mali.

Internal audit practices in the context of risk management in private companies in Mali.

Kanidiala KEITA ^a

Oumar BAH ^b

^a Enseignant- chercheur Université des Sciences Sociales et de Gestion de Bamako (USSGB), Institut Universitaire de Gestion (IUG) de Bamako, Mali

^b Docteur en Sciences de Gestion, Maitre-Assistant du CAMES, Relecteur - Écrivain - Enseignant-chercheur à l’Université Sup’Management, Mali. Laboratoire de Sup’Management - Unité Pédagogique Finance et Économie

Les auteurs acceptent que cet article reste en libre accès en permanence selon les termes de la licence internationale Creative Commons Attribution 4.0



Résumé

Cet article examine les pratiques d'audit interne dans la gestion des risques au sein des entreprises privées au Mali. Pour ce faire, nous avons adopté une approche mixte (quantitative et qualitative). L'échantillon, composé de 99 entreprises privées au Mali, a été sélectionné par une méthode non probabiliste. Les données quantitatives ont été analysées à l'aide d'une régression linéaire, et la fiabilité ainsi que la validité des instruments de mesure utilisés ont été confirmées. Les résultats montrent que la fonction d'audit interne joue un rôle central dans la gestion des risques des entreprises privées au Mali. L'enquête a permis de valider toutes les hypothèses issues de la revue de littérature. Les données qualitatives ont quant à elles été soumises à une analyse de contenu.

Mots clés : Audit interne, Gestion des risques, Entreprise privée, Efficacité, Efficience.

Abstract

This article examines internal audit practices in risk management in private companies in Mali. To do this, we have adopted a mixed approach (quantitative and qualitative). The sample, composed of 99 private companies in Mali, was selected by a non-probability method. Quantitative data were analyzed using linear regression and the reliability and validity of the measurement instruments used were confirmed. The results show that the internal audit function plays a central role in the risk management of private companies in Mali. The survey validated all the hypotheses from the literature review. The qualitative data were subjected to a content analysis.

Keywords: Internal audit, Risk management, Private company, Effectiveness, Efficiency.

Introduction

Après trente années de prospérité économique, le monde a connu l'essor d'une nouvelle crise aiguë, marquée par l'inflation, le chômage et la stagnation économique qui ont dominé les années 1970. Dans ce contexte global de perturbations, la pensée libérale s'est imposée comme l'idéologie prépondérante. Le libéralisme, avec ses implications en matière de commerce extérieur et de libre-échange, a plongé les économies mondiales dans une concurrence sans précédent. Les entreprises ont dû faire face à la mondialisation dans une épreuve difficilement soutenable. Dans ces conditions, les dirigeants se sont interrogés sur la maîtrise du fonctionnement de leurs entreprises, d'où la nécessité d'évaluations périodiques à travers des missions d'audit.

Plus tard, en Afrique, l'Union Francophone de l'Audit Interne (UFAI) a été créée avec pour objectif de promouvoir et de développer la pratique professionnelle de l'audit interne dans les pays totalement ou partiellement francophones, en regroupant les associations d'auditeurs internes de ces pays. Vers la fin des années 1980, avec l'instauration des programmes d'ajustement structurel, la fonction d'audit interne a émergé au Mali. En 1998, la première association regroupant l'ensemble des corps de contrôle a vu le jour sous le nom de l'Association des Contrôleurs Internes et Auditeurs du Mali (ACIAM), devenue par la suite IIA Mali (Institute of Internal Auditors Mali). Dans un environnement en constante évolution, où les risques augmentent au rythme des événements sociopolitiques, chaque organisme ou entreprise privée cherche à se maintenir et à se développer avec des moyens souvent limités. La nécessité de renforcer la gestion de l'information financière au sein des entreprises privées au Mali, thème central de notre étude, nous semble évidente. Ainsi, le niveau de pratique de la fonction d'audit interne à travers la gestion des risques, ainsi que la conception et la mise en œuvre d'outils d'audit interne, deviennent une priorité. De plus, l'organisation et le fonctionnement d'un système de contrôle interne bien structuré s'imposent comme une nécessité pour ces entreprises.

Dans notre recherche, nous abordons de manière descriptive et empirique la relation étroite entre l'audit interne et la gestion des risques. Cette relation est cruciale pour les entreprises privées maliennes, qui, ces dernières années, se sont vues contraintes de créer une fonction d'audit interne tout en renforçant son rôle en matière de gouvernance d'entreprise. Ce mécanisme peut permettre à ces entreprises de créer de la valeur ajoutée en répondant aux attentes des parties prenantes.

Le choix de notre sujet repose sur l'actualité managériale des entreprises et sur l'importance de la performance pour une gouvernance efficace. Au cœur de cette étude réside une question principale : *comment l'audit interne peut-il contribuer efficacement au renforcement de la gouvernance d'entreprise à travers les pratiques d'audit interne appliquées à la gestion des risques ?*

À côté de cette question centrale, il est essentiel de formuler des hypothèses de recherche qui guideront notre étude. Ces hypothèses viseront à tester l'efficacité de l'audit interne dans la gestion des risques au sein des entreprises privées au Mali.

H1 : L'audit interne améliore la qualité de la gestion des risques dans les entreprises privées au Mali.

H2 : La compétence et l'indépendance des auditeurs internes sont des déterminants majeurs de la qualité de l'audit interne.

H3 : La mise en œuvre rigoureuse des recommandations d'audit interne contribue significativement à la réduction des risques financiers dans les entreprises privées maliennes.

Afin de répondre aux différentes questions posées dans la problématique et vérifier les hypothèses formulées, nous nous sommes appuyés sur une démarche qui repose sur la méthode mixte.

Le manuscrit se structure de la manière suivante : après l'introduction, nous présenterons la revue de la littérature, puis nous nous pencherons sur la méthodologie de la recherche ; par la suite, nous mettrons l'accent sur les résultats et la discussion pour enfin finir par la conclusion.

1 - Revue de la littérature

1.1 - Concept de l'audit interne dans les organisations

La fonction d'audit interne est relativement récente, son apparition remontant à la crise économique de 1929 aux États-Unis (Renard, 2017). Selon Abudu, Garba et Samuel (2015), « *la nécessité de faire appel à l'audit interne ne s'explique pas seulement par les nombreux scandales financiers liés aux abus de confiance et à la corruption. En fait, la contribution et la nature dynamique de l'environnement des affaires ont incité les managers à créer des unités d'audit interne afin de garantir une meilleure gouvernance d'entreprise* ».

Ainsi, la fonction d'audit interne est devenue essentielle pour toutes les organisations, publiques comme privées, bien que les entreprises soient les premières concernées. Elle joue un rôle primordial dans la création de valeur ajoutée et l'amélioration de la gouvernance d'entreprise, soulignant son universalité.

La notion d'audit interne et les raisons de la mise en place de services d'audit varient selon les pays. Bien que le concept puisse différer selon les contextes organisationnels et juridiques, son objectif reste le même : aider la direction à s'améliorer (Pitt, 2014). Ballo, Diallo et Guindo (2022) décrivent l'évolution de l'audit interne comme suit : « *L'audit interne a d'abord été le travail d'une seule personne, consistant à effectuer une vérification indépendante des facteurs avant le paiement. Ensuite, il est devenu une fonction administrative englobant la garantie de l'exactitude des procédures et la vérification des états financiers des organisations* ». Les auteurs ajoutent que les services d'audit interne ont été créés pour réduire l'asymétrie d'information entre actionnaires et gestionnaires, tandis que les auditeurs externes se concentraient sur la certification des états financiers.

Un des motifs de création des services d'audit interne était d'internaliser certaines fonctions au sein des entreprises américaines pour réduire les coûts de transaction associés aux commissaires aux comptes. En tant que fonction d'assistance, l'audit interne joue aujourd'hui un double rôle d'assurance et de conseil aux managers. Il couvre toutes les fonctions et domaines de l'organisation. Sa mise en place est devenue indispensable pour améliorer les performances des organisations.

En définitive, la fonction d'audit interne est une fonction transversale qui dépasse les simples opérations de vérification. Elle constitue un véritable outil de gouvernance d'entreprise (Amiri, Sekaki, Hainous et Zaam, 2021). En somme, l'audit interne contribue significativement à renforcer la gestion et la pérennité des organisations.

1.2 - Qualité d'audit interne dans les organisations

L'audit interne est un concept évolutif et en plein expansion, il a été défini par plusieurs auteurs dans le temps dans l'espace. Ses définitions sont souvent différentes les unes des autres. Bien vrai que ses définitions ne convergent pas dans le même sens, la littérature existante sur le concept demeure fructueuse. Cependant, nous constatons l'existence de plusieurs définitions importantes que nous mentionner ici. A cet effet, L'IIA en 1947, a défini l'audit interne en ces termes : « l'audit interne est une activité indépendante d'appréciation au sein d'une organisation pour la revue de la comptabilité, la finance et les autres opérations constituant une base des services de nature protective et constructive au profit du management. C'est un type de contrôle qui opère en mesurant et en évaluant l'efficacité des autres types de contrôles. Il s'intéresse principalement aux aspects comptables et financiers, mais il peut aussi s'intéresser à des sujets de nature opérationnelle ». Cette activité avait pour but de contrôler l'efficacité des autres

contrôles de l'organisation. Elle était principalement basée sur les aspects comptables et financiers. Citron et taffer, (1992) ne sont pas restés en marge, selon eux, « *la fonction d'audit sera de qualité s'il est le résultat d'un processus d'audit techniquement comptent et indépendant* ». Ce concept met l'accent sur la technologie et l'indépendance de l'auditeur et surtout sur la qualité de l'audit. La technique met en exergue la détection des anomalies significatives alors que l'indépendance permet à l'auditeur d'exercer sa profession en toute liberté. Pour un nombre important de chercheur, la qualité d'audit interne se résume à une qualité de détection et à une qualité de révélation (Hubert, 2011, dans Amiri, Sekaki, Hainous et Zaam, (2021). Les définitions que nous venons de citer font apparaître la compétence et l'indépendance comme la source de la qualité d'audit. De même, la définition de l'audit interne fait apparaître son point de départ. La définition indique également que la qualité de l'audit interne est le degré de satisfaction des parties intéressées des services d'audit interne. Il est à noter qu'il ressort de la notion d'audit un grand nombre d'indicateurs de la qualité d'audit à savoir : heures consacrées à chaque étape de l'audit, heures de formation, travail d'audit etc. Ces indicateurs servent à l'évaluation de la qualité d'audit interne. Ils servent aussi à favoriser la communication entre les auditeurs et la direction générale de l'audit et à améliorer du dispositif. Dans le cadre de ce thème et en partant de ce qui précède, nous avons souhaité définir la qualité de l'audit interne comme étant la capacité des auditeurs internes à révéler les défaillances financières et comptables, que connaît la structure organisationnelle de l'entreprise et à proposer des mesures efficaces sous forme de recommandations. Certes, la théorie d'agence stipule que pour maîtriser le comportement opportuniste des agents, il faut lier l'agent au principal par un contrat au terme duquel l'agent doit respecter les méthodes et objectifs et doit rendre compte. Pourtant, le problème central réside dans le fait que le manager est mieux et plus informé que le propriétaire, c'est-à-dire l'existence d'une situation d'asymétrie d'information. L'auditeur interne se trouve au centre d'une relation d'agence peu commune d'où l'audit interne est qualifié comme étant un outil d'information mis à la disposition des propriétaires. En fait l'audit s'affirme comme une activité réductrice des coûts d'agence Jensen et Meckling (1976). En 1997, Xiangdongé, en partant de la théorie de l'agence, a souligné que le rôle que joue l'audit interne dans une économie est plus déterminant que celui de l'audit externe. Une importance qui s'explique par le fait que l'audit interne fournit des informations de manière précoce et plus rapide que les missions de l'audit externe. Une rapidité qui permettra de détecter les problèmes à un stade plus précoce Xiangdong (1997). Selon la théorie classique, l'audit interne assume par délégation une partie de la responsabilité de contrôle de la direction

(Renard (2010)). Ce propos ne signifie pas une indépendance de la direction générale. L'auditeur interne doit être indépendant tout en veillant au respect des normes de la profession. Les auditeurs internes effectuent souvent des rapports d'analyse pertinents et des recommandations assez intéressantes qui représentent la base de toute stratégie de réforme et de gouvernance. Il est évident plus, les recommandations des auditeurs internes sont meilleures, la mise en place des stratégies serait de qualité, d'où l'intérêt de chercher en permanence l'accroissement et l'amélioration des facteurs impactant la qualité de l'audit interne.

1.3 - Notion d'efficacité de la fonction d'audit

1.3.1 - Définition et Mesure de l'Efficacité

Objectifs clairs et mesurables

L'efficacité de la fonction d'audit repose sur la définition d'objectifs précis et alignés avec les priorités stratégiques de l'organisation (Lenz et Hahn, (2015)). Ces objectifs doivent être spécifiques, mesurables, atteignables, réalistes et temporellement définis (SMART).

Indicateurs clés de performance (KPI)

Les indicateurs sont essentiels pour mesurer la performance de la fonction d'audit. Comme le suggèrent Bou-Raad (2020) et Allegrini et Greco (2019), certains KPI communs incluent :

- Le taux de mise en œuvre des recommandations : Reflet direct de l'impact des audits.
- Le niveau de satisfaction des parties prenantes : Évalué à travers des sondages ou des entretiens avec les managers, les membres du comité d'audit, etc.
- La fréquence et la qualité des rapports : Mesurées par le respect des délais et la pertinence des analyses fournies.

1.3.2 - Facteurs clés pour améliorer l'efficacité

a) Alignement stratégique

Comme le soulignent Beasley et al. (2021), l'audit interne doit s'aligner avec les priorités stratégiques pour maximiser sa valeur ajoutée. Cela passe par une compréhension approfondie des objectifs organisationnels et des risques émergents.

b) Compétences et formation

L'audit interne doit évoluer face aux nouvelles exigences. Lenz et Sarens (2018) insistent sur l'importance de renforcer les compétences des auditeurs, notamment sur des domaines comme:

- La transformation digitale : Nécessité de maîtriser des outils d'analyse avancés.
- Les soft skills : Communication, négociation et pensée critique.

c) Adoption des technologies

L'audit moderne repose sur les technologies numériques pour accroître son efficacité. Selon Mihret et Grant (2020), l'utilisation de l'analyse de données et des outils d'intelligence artificielle permet de :

- Identifier des anomalies dans les transactions avec plus de précision.
- Réduire le temps consacré à l'examen manuel des données.

d) Approche basée sur les risques

L'approche par les risques, recommandée par IIA (2022), permet de prioriser les efforts sur les zones critiques de l'organisation. Une mise à jour régulière de la cartographie des risques est essentielle pour s'adapter aux changements internes et externes (Arena et Jeppesen, (2020)).

1.3.3 - L'audit interne et la gestion des risques : un levier stratégique pour une gouvernance efficace

La gestion des risques est un pilier fondamental de la gouvernance d'entreprise. Comme le soulignent Hermanson et Rittenberg (2016), il incombe à la direction d'instaurer un cadre de gestion des risques efficace, sous la supervision du conseil d'administration. Dans ce cadre, l'audit interne joue un rôle crucial en aval, en validant et en évaluant les dispositifs de gestion des risques.

Un rôle au cœur de la gouvernance

Selon la définition de l'Institute of Internal Auditors (IIA), l'audit interne n'a pas pour rôle principal de « contrôler », mais plutôt de fournir une mission d'assurance, de conseil et de contribution à la création de valeur ajoutée (IIA, 2016). L'IFACI (2013) renforce cette idée en attribuant à l'audit interne un rôle clé dans le renforcement de la gouvernance, en soutenant la direction et le conseil d'administration dans la maîtrise des risques.

Le suivi des recommandations : une condition de l'efficacité

Une fois les recommandations émises et acceptées, l'audit interne doit mettre en place un processus de suivi rigoureux pour garantir leur mise en œuvre, comme le stipule l'Australian National Audit Office (ANAO, 2012). Ce suivi permet de :

Renforcer la crédibilité de l'audit interne auprès des parties prenantes.

Estimer le risque résiduel persistant en cas de retard ou de refus de mise en œuvre par les audités.

En cas de non-conformité, l'ANAO (2012) et l'IIA (2005) préconisent une escalade au comité d'audit, garantissant une gestion proactive des risques résiduels.

Méthodes d'évaluation innovantes

La demande d'autoévaluation par la direction concernée est identifiée comme l'approche la plus efficace et efficiente pour évaluer les progrès dans la mise en œuvre des recommandations (ANAO, 2012). Cette méthode favorise une collaboration active entre l'audit interne et les départements audités, tout en renforçant l'engagement de ces derniers.

2 - Cadre Méthodologique

2.1 - Méthodologie de la recherche

Dans cet article, nous adoptons une méthode mixte permettant non seulement d'expliquer, mais aussi de mieux comprendre les pratiques d'audit interne dans la gestion de l'efficacité des risques au sein des entreprises privées au Mali. Pour atteindre cet objectif, nous mobilisons diverses stratégies visant à collecter des données à la fois riches et pertinentes, afin de soutenir efficacement notre problématique de recherche. Cette approche met en évidence la complémentarité entre les données qualitatives et quantitatives, tout en accordant une attention particulière à la validité des connaissances produites.

2.2 - Échantillonnage

Nous avons opté pour une technique d'échantillonnage par convenance pour le choix des entreprises privées, en raison de la facilité d'accès aux informations nécessaires. Ainsi, trois secteurs d'activités ont été sélectionnés comme base de notre échantillon : le commerce, l'industrie et les services.

Dans le cadre de ces secteurs, nous avons conduit des entretiens avec divers acteurs clés, notamment : dix (10) auditeurs internes, six (6) contrôleurs de gestion, trois (3) inspecteurs, deux (2) responsables de gestion des risques (Risk Managers), cinq (5) comptables et six (6) directeurs administratifs et financiers.

Pour garantir l'anonymat des participants, un codage des personnes interviewées a été réalisé, permettant une exploitation confidentielle et structurée des extraits significatifs issus des entretiens. Le tableau 1 présente en détail ce codage.

Tableau 1 : Codage des interviewés

| Catégorie | Code | Identification | Nombres d'interviews |
|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------------|----------------------|
| Auditeurs Interne | AI | AI1, AI2, AI3, AI4, AI5, AI6, AI7, AI8, AI9, AI10. | 10 |
| Contrôleurs de Gestion | COG | COG1, COG2, COG3, COG4, COG5, COG6 | 6 |
| Inspecteurs | INS | INS1, INS2, INS3 | 3 |
| RisK Managers | RM | RM1, RM2 | 2 |
| Comptables | COM | COM1, COM2, COM3 | 3 |
| Directeur Administratif et Financiers (DAF) | DAF | DAF1, DAF2, DAF3, DAF4, DAF5, DAF6 | 6 |

Source : Notre production pour les besoins de l'étude.

2.3 - Méthodologie d'Échantillonnage et Analyse Anonyme des Données Issues des Secteurs Privés au Mali.

Nous avons opté pour la méthode dite « *exhaustive* », qui consiste, dans un premier temps, à définir notre population cible. Celle-ci regroupe l'ensemble des entreprises opérant dans les secteurs du commerce, de l'industrie et des services.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des entreprises selon leur secteur d'activité.

Tableau 2 : Nombre des entreprises par secteur d'activité

| Secteurs d'activités | Nombre total d'entreprise |
|---------------------------|---------------------------|
| Entreprises commerciale | 2618 |
| Entreprises de services | 1243 |
| Entreprises industrielles | 768 |
| Total | 4624 |

Sources : Rapport INSAT 2019.

L'accès aux données terrain a été réalisé auprès d'une sélection de secteurs représentatifs des différentes activités économiques présentes sur le territoire étudié, à savoir les entreprises commerciales, industrielles et de services.

Pour cette recherche, nous avons adopté une méthode non probabiliste, consistant dans un premier temps à cibler notre population d'étude, composée des entreprises disposant d'un

service d'audit interne. Le choix des entreprises s'est appuyé sur la technique d'échantillonnage par convenance, en sélectionnant celles ayant accepté de répondre à nos questionnaires.

Au total, plus de trente entreprises par secteur d'activité ont été retenues. Le tableau ci-dessous présente la répartition des entreprises composant notre échantillon.

Tableau 3 : La répartition des entreprises

| Domaines d'activité de l'entreprise | Nombre d'entreprises |
|--------------------------------------------|-----------------------------|
| Industrielles | 33 |
| Commerciales | 32 |
| Services | 31 |
| Total | 96 |

Source : Notre production pour les besoins de l'étude.

Notre étude s'est concentrée sur les entreprises situées dans la région de Ségou, de Sikasso et le district de Bamako. Dans ces localités, nous avons interrogé des entreprises réparties entre trois principaux secteurs d'activité : 34,38 % dans l'industrie, 33,33 % dans le commerce et 32,30 % dans les services.

2.4 - Instrument d'analyse des données

Dans le cadre de notre recherche, nous avons adopté l'analyse de contenu thématique en nous appuyant sur l'approche développée par A. Mucchielli et P. Paillé (2008). Cette méthode repose sur la définition préalable de thèmes principaux, permettant de structurer l'analyse de manière cohérente et ciblée.

Parmi les sous-thèmes retenus figure « *les pratiques de l'audit interne dans la gestion des risques de l'efficacité* », un axe central qui nous a permis de mener une analyse existentielle du contenu. Cette démarche a pour objectif de produire des informations qualitatives susceptibles d'être interprétées de manière quantitative, renforçant ainsi la robustesse de nos résultats.

2.5 - Collecte et traitement des données qualitatives

Les entretiens ont été collectés et analysés selon une approche manuelle et assistée par des logiciels spécialisés comme NVivo. Le processus de collecte et de traitement comprend l'enregistrement des entretiens car tous les entretiens ont été enregistrés avec le consentement des participants. Concernant la transcription des données, nous avons effectué des enregistrements qui ont été transcrits intégralement pour faciliter l'analyse. Par la suite, les transcriptions ont été codées thématiquement, identifiant les motifs récurrents et les relations

entre les thèmes et nous avons appliqué une analyse thématique pour identifier et interpréter les principaux thèmes émergeant des données. Cette approche permet d'examiner les pratiques d'audit interne sous plusieurs angles, en établissant des liens horizontaux et verticaux entre les différentes catégories de données.

Les extraits significatifs issus des entretiens ont été utilisés pour enrichir et renforcer l'analyse quantitative. Une fois l'ensemble des données collectées, le chercheur peut passer à la phase suivante de son étude.

Pour garantir la validité et la fiabilité des outils de mesure employés, nous avons utilisé deux méthodes principales :

L'analyse de l'alpha de Cronbach : afin d'évaluer la cohérence interne des instruments de mesure.

L'analyse dimensionnelle : réalisée à l'aide de l'analyse factorielle en composantes multiples (AFCM), permettant d'identifier les dimensions structurelles des données collectées.

De plus, une analyse des répétitions a été effectuée pour mesurer le degré d'application des pratiques d'audit interne en matière de gestion de risk dans les entreprises privées au Mali. Cette approche offre une vision globale et détaillée des pratiques, contribuant ainsi à la robustesse des conclusions de notre recherche.

2.5 - Modèle d'étude

L'hypothèse cette partie est la suivante : « les pratiques de l'audit interne au sein des entreprises maliennes ont un effet sur la gestion des risques ».

La figure ci-dessous permet de montrer un schéma qui teste donc l'équation de la droite de régression :

$$Y3 \text{ Gestion des risques} = a3 X \text{ Audit_interne} + b3 + \varepsilon_3 \text{ (équation)}$$

Figure 1 : Modèle de régression linéaire entre l'audit interne et la gestion des risques



Source : Notre production pour les besoins de l'étude.

Tableau 4 : Récapitulatif des modèles de régression de l'audit interne sur la gestion des risques

| Récapitulatif des modèles | | | | | |
|---------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Modèle | R | R-deux | R-deux ajusté | Erreur standard de l'estimation | Durbin-Watson |
| 1 | ,304 ^a | ,093 | ,076 | ,24627 | 2,025 |
| a. Prédicteurs : (Constante), Audit Interne | | | | | |
| b. Variable dépendante : Gestion des risks | | | | | |

Source : Traitement des données de l'étude sous SPSS.

L'évaluation des paramètres du modèle (présentée dans le tableau ci-dessus) révèle que l'audit interne, prenant en compte divers facteurs tels que le fonctionnement de l'audit, la fréquence des contrôles, les outils et méthodologies utilisés par les auditeurs, les périodes de planification, les contrôles inopinés, l'autonomie de décision, les contrôles réguliers, l'analyse documentaire et l'activité de veille, a un effet significatif et positif sur la gestion des risques. En effet, avec un coefficient $\beta = 0,270$ et un t de Student significatif ($t = 2,389$; $p\text{-value} < 0,05$), ces éléments montrent une influence positive sur la gestion des risques.

Afin de confirmer la robustesse du modèle de régression, une analyse des résidus est nécessaire.

Tableau 5 : Paramètres du modèle de régression de l'audit interne sur la gestion des risks

| Modèle | | Coefficients non standardisés | | Coefficients standardisés | T | Sig. |
|---------------|----------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------------------|----------|-------------|
| | | B | Erreur standard | Bêta | | |
| 1 | (Constante) | 1,797 | ,260 | | 6,906 | ,000 |
| | Audit Interne | ,270 | ,113 | ,304 | 2,389 | ,020 |

Source : Traitement des données de l'étude sous SPSS.

L'analyse des résidus permet de valider l'hypothèse formulée, notamment à travers le test de Durbin-Watson (voir tableau ci-dessus). La valeur obtenue pour le test de Durbin-Watson est de 2,02, ce qui la situe dans l'intervalle de sécurité. Cela indique que, a priori, les résidus ne sont pas corrélés et que le modèle de régression est valide.

En conclusion, les résultats de notre analyse confirment que les pratiques de l'audit interne ont un impact significatif sur la gestion des risques au sein des entreprises.

3 - Résultats de l'étude

L'analyse de contenu thématique concernera, d'une part, les pratiques de l'audit interne et, d'autre part, les conséquences de ces pratiques sur la gouvernance d'entreprise. Il en sortira une réponse partielle à la problématique ainsi que des éléments d'enrichissement de notre modèle de recherche.

3.1 - Résultat concernant les pratiques d'audit interne

Nous avons identifié six catégories de codage, dont l'une est dédiée aux pratiques de l'audit interne dans la gestion des risques. Lors des interviews, certains thèmes ont émergé de manière spontanée de la part des professionnels interrogés (auditeurs, comptables, contrôleurs de gestion, directeurs administratifs, etc.), notamment : l'organisation de la gestion des risques, l'utilisation de la cartographie des risques et la réalisation de contrôles inopinés. D'autres thèmes ont également été suggérés par les participants, tels que l'évaluation des compétences et le management participatif.

Le tableau 6 présente les catégories de codage, ainsi que le nombre et la fréquence des citations associées à chaque pratique d'audit.

Tableau 6 : Catégorie de codage, nombres et fréquences de citations « pratiques d'audit »

| Items | Nombre total de citations | % des citations totales | Sous catégories |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| L'auditeur interne analyse la documentation fournie et fait des rapports | 49 | 19,11% | (257) Pratiques d'audit |
| L'auditeur interne effectue régulièrement des contrôles de régularité des comptes | 48 | 18,67% | |
| L'auditeur interne décide de façon autonome les structures à auditer | 45 | 17,50% | |
| L'auditeur interne effectue des contrôles inopinés dans tous les départements de l'entreprise | 35 | 13,61% | |
| Les contrôles sont planifiés au début de l'année par l'auditeur interne | 30 | 11,67% | |
| Les contrôles inopinés et ciblés sont régulièrement effectués par l'auditeur interne à titre de prévention | 25 | 9,72% | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------|-----|-------|--|
| L'audit interne est effectué par un service au sein de l'entreprise | 25 | 9,72% | |
| Total | 257 | 100% | |

Source : Notre production pour les besoins de l'étude.

Le tableau 6 présente les critères d'audit issus des pratiques d'audit interne. Les éléments suivants, classés par ordre d'importance, ressortent des 257 citations recueillies :

- 19,1 % des participants confirment que l'audit interne analyse la documentation fournie et rédige les rapports conclusifs.
- 18,68 % affirment que l'auditeur interne effectue régulièrement des contrôles de régularité des comptes.
- 17,5 % soulignent que l'auditeur interne décide de manière autonome des structures à auditer.
- 13,61 % sont d'accord sur le fait que l'auditeur interne réalise des contrôles inopinés dans tous les départements de l'entreprise.
- 11,67 % confirment que les contrôles sont planifiés en début d'année par l'auditeur interne.
- 9,72 % estiment que l'auditeur interne effectue des contrôles inopinés et ciblés de manière régulière à titre préventif.
- 9,72 % conviennent que l'audit interne est réalisé par un service dédié au sein de l'entreprise.

3.2 - Résultat de l'étude qualitative sur la gestion des risks

Tableau 7: catégorie de codage, nombres et fréquences de citations

| ITEMS | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|
| | Nombre de citations | % des citations totales | Sous catégories |
| L'entreprise dispose une cartographie des risques | 35 | 12,28% | (285) Gestion des risks |
| Le niveau de risque identifié par l'audit interne pendant la mise à jour de la base des données de risk | 60 | 21,05% | |
| Les auditeurs internes formulent les recommandations exactes et exhaustives sur les risques identifiés | 70 | 24,56% | |
| Les recommandations effectuées par les auditeurs sont appropriées par les opérationnels. | 45 | 15,78% | |
| L'auditeur interne suit la mise en œuvre des recommandions effectuées. | 40 | 14,05% | |
| Le niveau des risques opérationnel de votre entreprise est moyen | 35 | 12,28% | |
| TOTAL | 285 | 100% | |

Source : Notre production pour les besoins de l'étude.

Le tableau 7 indique les critères d'audit issus de la gestion des risques. Nous constatons : parmi les 285 citations 12,28% confirment que l'entreprise dispose une cartographie des risques. 21,05% confirment que le niveau de risque identifié par l'audit interne pendant la mise à jour de la base des données de risk. 24,56% affirme que les auditeurs internes formulent les recommandations exactes et exhaustives sur les risques identifiés. 15,78% sont d'accord que les recommandations effectuées par les auditeurs sont appropriées par les opérationnels. 14,03% estiment que l'auditeur interne suit la mise en œuvre des recommandations effectuées. 12,28% sont d'accord que le niveau des risques opérationnel de l'organisation est moyen.

3.3 - Analyse de la gestion des risks

L'entreprise dispose une cartographie des risks à une fréquence de 35 répondants. Cette fréquence atteste que l'audit interne s'est basé à limiter les risks à travers une cartographie des risques, ce qui signifie que cette dernière est considérée comme un moyen important afin d'aider l'auditeur de bien gérer les risques. Cette fréquence montre que la cartographie des risques doit être une priorité pour les entreprises.

Le niveau de risque identifié par l'audit interne pendant la mise à jour de la base des données de risk à une fréquence de soixante (60) répondants. Cette fréquence justifie qu'au moment de la mise à jour des données, l'entreprise parvienne à détecter un plus grand nombre de risque. En effet l'entreprise pourra prendre des dispositions afin de minimiser le risk au sein des organisations.

Les auditeurs internes formulent les recommandations exactes et exhaustives sur les risks identifiés à une fréquence de soixante-dix (70) répondants. Cette fréquence confirme que les recommandations dans le cadre de la gestion des risks signifient que les auditeurs interrogés indiquent que ces recommandations sont nécessaires afin d'assurer le bon fonctionnement de l'entreprise. En outre l'audit interne se centralise pour évaluer l'efficacité et l'efficience des procédures mis en place pour affronter les risks.

Les recommandations effectuées par les auditeurs sont appropriées par les opérationnels à une fréquence de quarante-cinq (45) répondants. Cette fréquence vise à promouvoir l'amélioration continue du système de contrôle interne par l'encouragement des responsables afin de s'approprier des recommandations. Cette politique de l'audit interne permet de juger le système de contrôle pour améliorer la gouvernance.

L'auditeur interne suit la mise en œuvre des recommandions effectuées à une fréquence de quarante répondants (40). Cette fréquence justifie que les répondants ont déclaré que l'audit interne sert à corriger le système de contrôle par le suivi des recommandations, dont le nombre de répondant indique l'importance des recommandations données par l'auditeur interne. En plus l'audit interne permet le suivi des recommandations afin de minimiser les risques au sein de l'organisation.

Le niveau des risques opérationnel de votre entreprise est moyen à une fréquence de trente-cinq (35) répondants atteste que l'audit interne se concentre sur la gestion des risques pour assurer une bonne gouvernance, ce qui laisse supposer qu'aujourd'hui, la gestion des risques opérationnels est devenue un centre de préoccupation de l'audit interne afin d'arriver à une bonne gouvernance.

3.4 - Résultats de l'analyse descriptives

Les différentes analyses ont montré que les items des pratiques d'audit interne sont bien corrélés et remplissent les conditions minimales de fiabilité et de cohérence exigées $\alpha = 0.734$ et moyenne de la variance des deux facteurs (58%). Sur la base de ces résultats, nous avons validé la qualité et la fiabilité de nos échelles de mesure. L'analyse des fréquences a montré

que 52,3% des répondants affirment que l'auditeur interne veille sur la mise à jour régulière du système d'information de l'entreprise. Les résultats de l'analyse descriptive nous montrent que la notion de l'information tient compte des priorités au sein de l'entreprise. Par ailleurs 36,2% des répondants sont d'accord que le contrôle ponctuel de l'auditeur interne se fasse mensuellement au sein de l'entreprise, afin de minimiser les risques au sein de l'entreprise. 60% des répondants sont d'accord par le fait qu'après analyse de la documentation fournie qu'un rapport conclusif soit établi par l'auditeur. Les résultats de l'analyse permettent à la direction générale de prendre des dispositions qui vont dans le sens de minimiser les risques, de maîtriser les charges et enfin à réaliser les objectifs fixés par l'entreprise. Selon Vaurs « *l'audit interne se présente comme une fonction indépendante d'évaluation des opérations de toute nature, pour le compte de la direction générale* ». Il ressort également que 72,7% de nos répondants affirment que l'auditeur effectue régulièrement des contrôles de régularités. Les résultats de l'analyse permettent à l'entreprise d'empêcher les irrégularités et permettre au personnel de respecter le manuel de procédure. Les analyses statistiques montrent que 45,2% des répondants sont d'accord que l'auditeur décide de façon autonome les structures à auditer. En effet l'auditeur doit avoir une autonomie du point de vue rattachement, c'est l'élément essentiel pour garantir la crédibilité des travaux d'audit et susciter la confiance des utilisateurs en ceux-ci. Il constitue un facteur important pour la qualité de l'audit. Selon Prat dit Hauret, 2003 l'indépendance d'esprit se définit alors comme la capacité de l'auditeur à détecter les anomalies et à exprimer son opinion librement. 29,5% des répondants affirment que l'auditeur interne effectue des contrôles inopinés dans tous les départements de l'entreprise. Ce contrôle fait partie de la vérification de comptabilité. C'est une intervention sur place, sans délai préalable. Pour le caractère sensible ou réactif le contrôle inopiné et budgétaire sont presque semblables, par conséquent ils ne sont pas réactifs. Les résultats de cette analyse descriptive permettent de valider et de fiabiliser les procédures afin d'éviter les risques de fraudes et d'extraire des états financiers qui retrace la réelle situation économique de l'entreprise. Les contrôles sont planifiés au début de l'année par l'auditeur interne 68,4% selon le RISK MAN1 « *L'audit se fait à travers un planning annuel élaboré par le comité d'audit approuvé par le conseil des surveillances* ». Selon nos différents répondants les contrôles inopinés et ciblés sont régulièrement effectués par l'auditeur interne à titre de prévention à hauteur de 38,8%. 57,9% de nos répondants confirment que l'audit interne est effectué par un service au sein de l'entreprise. 98,9% de nos répondants sont d'accord par le fait que l'auditeur interne utilise le contrôle sur pièce, or c'est un contrôle reposant sur un dialogue permanent entre vous, ou votre représentant et l'auditeur interne. Vous

êtes tenu de recevoir les auditeurs internes et de leur donner accès à tous les documents nécessaires à la réalisation du contrôle. 76,3% des répondants sont d'accord que l'observation physique est une pratique d'audit intéressant car c'est une procédure consistant à contrôler de manière visuelle l'existence d'un actif. C'est un moyen très efficace de contrôle mais il ne peut appliquer à tous type d'actifs. Il concerne principalement les actifs matériels et les stocks. 64,8% des répondants sont d'accord ils utilisent beaucoup plus la confirmation directe procédure de circularisations une demande faite à un tiers, ayant des relations d'affaires avec votre entreprise, afin de confirmer directement au reviseur de vos comptes. 54,7% des répondants confirment l'utilisation de l'examen analytique une pratique de l'audit important étant l'ensemble des procédés de révision consistant à étudier les interrelations entre divers éléments d'information, à observer les tendances significatives constatées dans les informations financières et à identifier les fluctuations inattendues et autres éléments inhabituels. 94,7% des entreprises privées utilisent le sondage une méthode statistique visant à évaluer les proportions de différentes caractéristiques d'une population à partir de l'étude d'une partie seulement de cette population.

4 - Discussion des résultats de l'étude

L'hypothèse secondaire H2 est la suivante : « L'audit interne influence positivement la gouvernance des entreprises à travers ses pratiques de gestion des risques ». Les résultats de l'analyse de corrélation ont montré que celles-ci sont significatives entre les deux groupes de variables. La régression des pratiques de l'audit interne sur la gestion des risques a montré un R^2 de 0,304 ce qui est au-dessus du seuil moyen acceptable de 0,30 soit une contribution de 30.4% à la variabilité du modèle. Le test de Fisher est également très significatif et a semblé prédire la régression des pratiques d'audit interne à l'amélioration de la gouvernance d'entreprise. L'analyse des coefficients de régression a confirmé la qualité de cette régression en montrant que les systèmes de stimulation d'audit interne ont un effet fort positif et significatif sur l'amélioration de la gouvernance d'entreprise ($\beta= 0,270$ et $t= 2,389$ et $p\text{-value} < 0,020$). Le test de Durbin-Watson et l'analyse de la courbe de régression des résidus ont permis de valider la qualité de cette régression. Sur la base de ces constats, l'hypothèse H2 a été vérifiée.

Conclusion

En conclusion, cette recherche avait pour objectif principal d'identifier et d'analyser les pratiques d'audit interne en matière de gestion des risques au sein des entreprises privées au Mali. Les résultats théoriques obtenus soulignent l'importance cruciale des pratiques d'audit interne pour garantir une gestion efficace, transparente et rigoureuse des risques au sein de ces entreprises. L'analyse de la littérature a montré que l'audit interne, en tant que fonction transversale, joue un rôle déterminant dans l'assurance de la qualité, de la précision et de la fiabilité de l'information financière, tout en contribuant activement à l'amélioration de la gouvernance d'entreprise. Pour parvenir à ces conclusions, l'analyse a mis en lumière les pratiques d'audit interne relatives à la gestion de l'information financière, en se concentrant particulièrement sur l'identification des coalitions et la compréhension des pratiques d'audit interne dans le cadre de la gestion des risques. La méthode mixte a été utilisée ainsi qu'un guide d'entretien et un questionnaire. Les résultats de l'analyse qualitative a permis à travers la méthode d'analyse de contenu, d'identifier nos différents indicateurs de mesures. A travers la catégorisation et le codage, nous avons quantifié les fréquences d'apparition de notre variable. Les analyses descriptives ont validé la qualité et la fiabilité de nos instruments de mesure et ont montré que les pratiques d'audit interne sur la gestion de risques sont favorables. Les pratiques d'audit interne dans la gestion de risques sont des éléments clés de la transparence et de la confiance des investisseurs, ainsi que la crédibilité et la qualité d'une place de gouvernance.

Théoriquement, cette étude enrichit la littérature sur l'audit interne en démontrant son rôle essentiel dans la gouvernance d'entreprise, en particulier dans le contexte des entreprises privées au Mali. Elle fournit également des preuves concrètes du lien entre les pratiques d'audit interne et la qualité de la gestion de risques, soutenant ainsi la thèse selon laquelle une bonne gouvernance dépend fortement de la fiabilité des données financières. Les acteurs clés de l'audit, tels que l'auditeur interne et le comité d'audit, jouent un rôle crucial dans la mise en place de système de gouvernance efficace et dans la garantie de la qualité de la gestion de l'information financière. L'auditeur interne, en surveillant les activités internes de l'entreprise, contribue à la responsabilité de la gouvernance, et le comité d'audit permettant de garantir la qualité de gestion de risques diffusée et une bonne gouvernance.

Cette étude présente certaines limites, notamment la concentration sur un échantillon restreint d'entreprises situées dans des régions spécifiques (Sikasso, Ségou et Bamako) du Mali, ce qui pourrait limiter la généralisation des résultats. De plus, l'étude se concentre principalement sur

les aspects financiers de la gouvernance, sans aborder d'autres dimensions telles que la responsabilité sociale ou environnementale.

Pour les recherches futures, il est pertinent d'élargir l'échantillon à d'autres régions du Mali, voire à d'autres pays africains, afin de tester la robustesse des résultats obtenus. Il est également intéressant d'explorer l'impact des pratiques d'audit interne sur d'autres aspects de la gouvernance d'entreprise. Enfin, les entreprises doivent renforcer leur service d'audit interne en intégrant des technologies avancées et en formant continuellement leurs auditeurs pour améliorer encore la qualité de la gestion de risques.

Références Bibliographiques

- Abudu. Garba., & Samuel., (2015). « *The organizational independence of internal auditors in Ghana: Empirical evidence from local government* ». In Asian Journal of Economic Modelling, 34 : 34.
- Amiri. I., Sekaki. Y., Hainous. M., & Zaam. H., (2021). « *Déterminants de la qualité de l'audit interne : que dit la littérature académique et professionnelle ?* ». In Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 2 : Numéro 6 » pp. 216-235.
- Bah. O., (2021). « *L'évaluation d'un service d'audit interne : le cas de la SOTELMA* ». Références : ISBN-13: 978-620-3-41350-2, ISBN-10: 620341350X, EAN: 9786203413502
Langue du livre: Français. Maison d'édition: Editions Universitaires Européennes. Site Web: <http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 120. Publié le: 31-03-2021. Stock : Disponible sur : www.morebooks.de. Catégorie: Gestion. Mots-clés: Audit interne, audit, évaluation, finances, Finance Management, SOTELMA, contrôle interne, contrôle des données financières, système de contrôle interne.
- Traduction en allemand : Identifiant du projet : #177862. Titre : Die Bewertung eines internen Auditdienstes : Der fall der SOTELMA. ISBN : 978-620-4-48602-4. Editeur : tmelnique.
- Traduction en Anglais : Identifiant du projet : #177863. Titre : The evaluation of an internal audit department: The case of SOTELMA. ISBN : 978-620-4-48603-1. Editeur : tmelnique.
- Traduction en Espagnol : Identifiant du projet : #164055. Titre : La evavaluacion de un departamento de auditoria interna : El caso de SOTELMA. ISBN : 978-620-4-48604-8. Editeur : tmelnique.
- Traduction en Italien : Identifiant du projet : #177865. Titre : La valutazione di un dipartimento di audit interno : Il caso di SOTELMA. ISBN : 978-620-4-48605-5. Editeur : tmelnique.
- Traduction en Portugais : Identifiant du projet : #177866. Titre : A avaliação de um departamento de auditoria interne : O caso da SOTELMA. ISBN : 978-620-4-48606-2. Editeur : tmelnique.
- Traduction en Russe : Identifiant du projet : #177867. Titre : Оценка отдела внутреннего аудита : Случай с компанией СОТЕЛМА. ISBN : 978-620-4-48607-9. Editeur : tmelnique.
- Ballo. I., Diallo. H. A., & Guindo, L. A., (2022). « *Intégration des pratiques d'audit interne dans la gestion des communes et du District de Bamako* ». In International Journal of Accounting, Finance, Audit, Management and Economics, 3(3-2), pp. 382-395.

- Citron. D., & taffler. R., (1992). « *The audit report under going concern uncertainties : an empirical analysis* ». In *Accounting and Business Research*, pp. 337-345.
- Dittenhofer. M., (2001). « *Internal Auditing Effectiveness : An Expansion of Present Methods* ». In *Managerial Auditing Journal*.
- El Amrani. R., (2008). « *De l'intégration du Système d'Information à la vision transversale de l'organisation* ». In *Systèmes d'information et management*, volume 13, issue 4.
- Hailemariam. S., & Asfaw. A., (2021). « *The impact of internal audit on financial performance and transparency: Evidence from Ethiopian private banks* ». In *Journal of Accounting and Finance Research*, 14(2), pp. 95-112.
- HILMI, Y., & FATINE, F. E. (2022). The Contribution of internal audit to the corporate performance: a proposal of measurement indicators. *International Journal of Performance and Organizations*, 1(1), 45-50.
- HILMI, y., & NAJI, F. (2016). Audit social et performance de l'entreprise : une étude empirique au sein du champ organisationnel marocain. *Revue des Etudes Multidisciplinaires en Sciences Economiques et Sociales*, 1(3).
doi:<https://doi.org/10.48375/IMIST.PRSM/remses-v1i3.5271>
- Hilmi, Y., & Fatine, F. E. (2022). Transformation digitale des cabinets d'audit par les réseaux sociaux: Cas de KPMG. *International Journal of Economics and Management Sciences*, 1(1).
- HILMI, Y. L'éthique de l'entreprise: un bon moyen de protection contre la fraude the ethics of business: a good way to protect against fraud.
- HILMI, Y. (2013). L'audit interne au Maroc: Degré d'intégration et spécificités de l'entreprise. *Revue marocaine de recherche en management et marketing*, (8).
- HILMI, Y. (2013). L'audit interne au Maroc: Degré d'intégration et spécificités de l'entreprise. *Revue marocaine de recherche en management et marketing*, (8).
- HILMI, Y., & Zakaria, E. Z. (2020). Contrôle interne de l'information financière et exigences de la loi Sarbanes-Oxley: Évaluation et proposition d'une démarche d'implémentation pour les entreprises marocaines. *Revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit*, 4(2).
- Hubert. T., (2011). « Les déterminants de la qualité des missions de commissariat aux comptes ». pp. 3-5.
- IFACI., (2013). « *Normes Professionnelles de l'audit interne* ».
- Institute of Internal Auditors, (2017). « *Cadre de Référence International des Pratiques Professionnelles* ». IIA.
- Institute of Internal Auditors (IIA)., (2009). « *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (ISPPIA)* ». Available at : <http://www.theiia.org/guidance/standards-and-guidance/ippf/standards/> (accessed 30 July 2009).
- Jensen. M., & Meckling. W., (1976). « Theory of the firm: managerial behavior, agency costs and ownership structure ». In *Journal of Financial Economics*.
- Keita. A., & Bah. O., (2024). « *Deroulement d'une mission d'audit interne dans une banque : cas de l'agence de Dioila de la Banque Nationale de Développement Agricole (BNDA)* ». Références : ISBN-13: 978-620-6-71915-1. ISBN-10: 6206719154. EAN: 9786206719151. Langue du livre: Français. Maison d'édition: Editions Universitaires Européennes. Site Web:

<http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 96. Publié le : 31/07/2024. Stock: Disponible sur : www.morebooks.de. Catégorie: Droit, métier et finances.

- Traduction en portugais : Project ID: #503116. Titre : Progresso de uma missão de auditoria interna num banco : Caso da agência Dioila do Banco Nacional de Desenvolvimento Agropecuário (BNDA). ISBN : 978-620-8-01534-3. Editeur : fschimpf_scs.

- Traduction en allemand : Project ID: #503124. Titre : Fortschritt einer internen Revisionsmission in einer Bank : Fall der Dioila-Filiale der National Agricultural Development Bank (BNDA). ISBN : 978-620-8-01541-1. Editeur : fschimpf_scs.

- Traduction en anglais : Project ID: #503126. Titre : Progress of an internal audit mission in a bank : Case of the Dioila branch of the National Agricultural Development Bank (BNDA). ISBN : 978-620-8-01542-8. Editeur : fschimpf_scs.

- Traduction en espagnol : Project ID: #503127. Titre : Avance de una misión de auditoría interna en un banco : Caso de la sucursal Dioila del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BNDA). ISBN : 978-620-8-01543-5. Editeur : fschimpf_scs.

- Traduction en russe : Project ID: #503130. Titre : Ход миссии внутреннего аудита в банке : Дело о филиале Национального банка сельскохозяйственного развития (BNDA) в Дийоле. ISBN : 978-620-8-01545-9. Editeur : fschimpf_scs.

- Traduction en italien : Project ID: #503139. Titre : Avanzamento di una missione di audit interno in una banca : Caso della filiale Dioila della Banca nazionale di sviluppo agricolo (BNDA). ISBN : 978-620-8-01554-1. Editeur : fschimpf_scs.

15 - Keita. N. G., & Bah. O., (2022). « *Rôle et importance du commissariat au compte pour la fiabilité des états financiers : cas du cabinet AE2C* », Références : ISBN-13: 978-620-3-44127-7, ISBN-10: 6203441279, EAN: 9786203441277. Langue du livre: Français. Maison d'édition: Editions Universitaires Européennes. Site Web: <http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 84. Publié le: 21/10/2022. Stock: Disponible sur : www.morebooks.de. Catégorie: Finances, Droit, Profession. Mots-clés: Evaluation, Commissariat aux comptes, Audit comptable et financier, Etats financiers, Cabinet AE2C.

- Traduction en allemand : Identifiant du projet : #257787. Titre : Rolle und Bedeutung des Abschlussprüfers für die Zuverlässigkeit des Jahresabschlusses : Fall der Firma AE2C. ISBN : 978-620-5-33495-9. Editeur : pcaldas.

- Traduction en anglais : Identifiant du projet : #257789. Title : The role and importance of the statutory auditor for the reliability of the financial statements : case of the firm AE2C. ISBN : 978-620-5-33497-3. Editeur : pcaldas.

- Traduction en espagnol : Identifiant du projet : #257790. Titre : El papel y la importancia del auditor de cuentas para la confiabilidad de los estados financieros : caso de la firma AE2C. ISBN : 978-620-5-33498-0. Editeur : pcaldas.

- Traduction en italien : Identifiant du projet : #257791. Titre : Il ruolo e l'importanza del revisore legale per l'affidabilità del bilancio : Caso dell'azienda AE2C. ISBN : 978-620-5-33499-7. Editeur : pcaldas.

- Traduction en portugais : Identifiant du projet : #257792. Titre : O papel ea importância do revisor oficial de contas para a confiabilidade das demonstrações financeiras : caso da empresa AE2C. ISBN : 978-620-5-33500-0. Editeur : pcaldas.

- Traduction en russe : Identifiant du projet : #257793.

Titre : Роль и значение внешнего аудитора для достоверности финансовой отчетности : Корпус фирмы АЕ2С. ISBN : 978-620-5-33501-7. Editeur : pcaldas.

- Lens. R. U., & Hahn. U., (2015) « *A synthesis of the empirical internal audit effectiveness literature and new research opportunities* ». In *Managerial Auditing Journal* 30(1):5-33.

- Maiga. A., & Bah. O., (2022). « *Le rôle de l'audit de projet dans l'amélioration des dispositifs de contrôle interne : cas du projet ARC au sein du Cabinet d'audit ITM et Conseils* ».

Références : ISBN 13 : 978-613-8-46083-1, ISBN 10 : 6138460839, EAN : 9786138460831.

Langue du livre: Français. Maison d'édition : Editions Universitaires Européennes. Site Web:

<http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 104. Publié le: 22/07/2022. Stock : Disponible

sur : www.morebooks.de. Catégorie: Finances, Droit, Profession. Mots clés : Finances, Management des projets, Audit des projets, Projet ARC, Cabinet ITM.

- Traduction en allemand : Identifiant du projet : #231526. Titre : Die rolle der projektprüfung bei der verbesserung der systeme. ISBN : 978-620-5-07660-6. Editeur : ikorjevskaja.

- Traduction en anglais : Identifiant du projet : #231527. Titre : The role of project auditing in the improvement of systems. ISBN : 978-620-5-07661-3. Editeur : ikorjevskaja.

- Traduction en espagnol : Identifiant du projet : #231528. Titre : El papel de la auditoría de proyectos en la mejora de los sistemas. ISBN : 978-620-5-07662-0. Editeur : ikorjevskaja.

- Traduction en italien : Identifiant du projet : #231529. Titre : Il ruolo dell'audit di progetto nel miglioramento degli schemi. ISBN : 978-620-5-07663-7. Editeur : ikorjevskaja.

- Traduction en portugais : Identifiant du projet : #231530. Titre : O papel da auditoria do projecto na melhoria dos sistemas. ISBN : 978-620-5-07664-4. Editeur : ikorjevskaja.

- Traduction en russe : Identifiant du projet : #231531. Titre : Роль проектного аудита в совершенствовании схем. ISBN : 978-620-5-07665-1. Editeur : ikorjevskaja.

- Michel. F., Gauthier. P., & Pires. S., (2021). « *Strategic asset management and organizational performance* ». In *International Journal of Business Research*, 40(3), 57-75.

- Molet., (1993). « Une Nouvelle gestion industrielle ». In *Revue Française de Gestion Industrielle*, volume 12, Numéro 2.

- Pitt. S. A., (2014). « *Internal Audit quality : Developing a Quality Assurance and Improvement Program* ». Wiley.

- Prat. C., (2003). « L'indépendance perçue de l'auditeur ». In *Revue Française de Gestion* 2003/6 (no 147), pp. 105 à 117.

- Renard. J., (2017). « *Théorie et pratique de l'audit interne* ». 10^{ème} édition, édition d'organisation, Paris.

- Sacko. A., & Bah. O., (2024). « *Analyse du dispositif du contrôle interne : cas de la « SOMAGEP-SA »* ». Références : ISBN-13: 978-620-6-72855-9. ISBN-10: 6206728552. EAN: 9786206728559.

Langue du livre : Français. Maison d'édition : Editions Universitaires Européennes. Site Web: <http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 100. Publié le :

15/11/2024. Stock : Disponible sur : www.morebooks.de. Catégorie : Analyse.

- Traduction en allemand : Project ID: #540022. Titre : Analyse des inneren kontrollsystems : der fall SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-8-34737-6. Editeur : pcaldas.

- Traduction en anglais : Project ID: #540023. Titre : Analysis of internal control procedures : the case of SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-8-34738-3. Editeur : pcaldas.

- Traduction en espagnol : Project ID: #540024. Titre : Análisis del sistema de control interno : el caso de SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-8-34739-0. Editeur : pcaldas.
 - Traduction en italien : Project ID: #540034. Titre : Analisi del sistema di controllo interno : Il caso di SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-8-34749-9. Editeur : pcaldas.
 - Traduction en néerlandais : Project ID: #540038. Titre : Análisis del sistema de control interno : El caso de SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-7-25054-7. Editeur : pcaldas.
 - Traduction en portugais : Project ID: #540039. Titre : Análise do sistema de controlo interno : O caso da SOMAGEP-sa. ISBN : 978-620-8-34754-3. Editeur : pcaldas.
- 24 - Sanogo. B., & Bah. O., (2023). « *Contribution de l'audit interne à la performance des structures d'Etat : Cas du Conservatoire des Arts et Métiers Multimédia Balla Fasseké KOUYATE* ». Références : ISBN-13: 978-620-6-69890-6, ISBN-10: 6206698904, EAN: 9786206698906, Langue du livre: Français. Maison d'édition: Editions Universitaires Européennes. Site Web: <http://www.editions-ue.com/>. Nombre de pages: 84. Publié le: 23/11/2023. Stock: Disponible sur : www.morebooks.de. Catégorie: Droit, métier et finances.
- Traduction en portugais : Identifiant du projet : #392508. Titre : Gestão das relações com os clientes : o caso do ECOBANK Mali. ISBN : 978-620-6-86840-8. Editeur : fschimpf_scs.
 - Traduction en allemand : Identifiant du projet : #392509. Titre : Management der kundenbeziehungen : Fallbeispiel Ecobank Mali. ISBN : 978-620-6-86841-5. Editeur : fschimpf_scs.
 - Traduction en anglais : Identifiant du projet : #392510. Titre : Customer relationship management: the case of Ecobank Mali. ISBN : 978-620-6-86842-2. Editeur : fschimpf_scs.
 - Traduction en espagnol : Identifiant du projet : #392511. Titre : Gestión de las relaciones con los clientes: el caso de Ecobank Mali. ISBN : 978-620-6-86843-9. Editeur : fschimpf_scs.
 - Traduction en italien : Identifiant du projet : #392512. Titre : Gestione della relazione con il cliente: il caso di Ecobank Mali. ISBN : 978-620-6-86844-6. Editeur : fschimpf_scs.
 - Traduction en russe : Identifiant du projet : #392513. Titre : Управление взаимоотношениями с клиентами: случай Ecobank Mali. ISBN : 978-620-6-86845-3. Editeur : fschimpf_scs.
- Soh. D. S. B., & Martinov-Bennie. N., (2011). « *The internal audit function : Perceptions of internal audit roles, effectiveness, and evaluation* ». In *Managerial Auditing Journal*, 26(7), pp. 605-622.
- Xiangdong. W., (1997). « *Development trends and future prospects of internal auditing* ». In *Managerial Auditing Journal*, 200-4.
- 27 - Zain. M. M., Subramaniam. N., & Stewart. J., (2006). « *Internal auditors' assessment of their contribution to financial statement audits : The relation with audit committee and internal audit function characteristics* ». In *International Journal of Auditing*, 10(1), pp. 1-18.