



L'application de l'audit interne à la gestion du patrimoine des entreprises privées au Mali.

The application of internal audit to the asset management of 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 appliquées à la gestion du patrimoine au sein des entreprises privées maliennes. Pour traiter cette problématique, une méthodologie mixte combinant des approches quantitatives et qualitatives a été adoptée. L'échantillon de 99 entreprises privées maliennes a été constitué selon une méthode non probabiliste. Les données quantitatives ont été analysées à l'aide d'une régression linéaire, après validation de la fiabilité et de la pertinence des outils de mesure utilisés. Les résultats soulignent l'importance cruciale de l'audit interne dans l'optimisation et la maîtrise de la gestion patrimoniale. Par ailleurs, l'étude confirme les hypothèses développées à partir de la revue de la littérature. Enfin, les données qualitatives ont été exploitées à travers une analyse de contenu approfondie.

Mots-clés : Audit interne, Gestion du patrimoine, Entreprises privées, Efficacité, Efficience.

Abstract

This article examines internal audit practices applied to asset management within Malian private companies. To address this issue, a mixed methodology combining quantitative and qualitative approaches was adopted. The sample of 99 Malian private companies was constituted using a non-probabilistic method. The quantitative data were analyzed using linear regression, after validation of the reliability and relevance of the measurement tools used. The results underline the crucial importance of internal audit in the optimization and control of asset management. Furthermore, the study confirms the hypotheses developed from the literature review. Finally, the qualitative data was exploited through an in-depth content analysis.

Keywords: Internal audit, Asset management, Private companies, Effectiveness, Efficiency.

Introduction

Après trois décennies de prospérité économique, les années 1970 ont marqué l'émergence d'une crise économique mondiale caractérisée par une inflation galopante, un chômage croissant et une stagnation économique généralisée. Dans ce contexte turbulent, l'idéologie libérale s'est imposée, favorisant la mondialisation par le libre-échange et une concurrence exacerbée entre les économies. Ce tournant a confronté les entreprises à des défis inédits, notamment en matière de gestion stratégique de leur patrimoine, devenue essentielle pour optimiser les ressources et assurer la pérennité des activités.

Sous l'effet de ces pressions, la maîtrise des performances organisationnelles est devenue une priorité. Les dirigeants ont ainsi adopté des outils tels que l'audit interne pour effectuer des évaluations périodiques, rationaliser les dépenses, améliorer la rentabilité et garantir une gestion rigoureuse des actifs patrimoniaux. Ces pratiques ont permis d'anticiper les risques, de maintenir un contrôle strict des opérations et de valoriser le patrimoine, tant matériel qu'immatériel, dans un environnement économique mondialisé.

En Afrique, cette dynamique s'est traduite par des initiatives régionales, notamment la création de l'Union Francophone de l'Audit Interne (UFAI), visant à renforcer les standards professionnels dans les pays francophones. Au Mali, la fonction d'audit interne a émergé dans les années 1980, dans le cadre des programmes d'ajustement structurel soutenus par les institutions financières internationales. La fondation en 1998 de l'Association des Contrôleurs Internes et Auditeurs du Mali (ACIAM), devenue par la suite l'IIA Mali (Institute of Internal Auditors Mali), a marqué une étape clé dans la professionnalisation de l'audit interne.

Face à des environnements de plus en plus instables et à une intensification des risques sociopolitiques, les entreprises maliennes doivent surmonter des contraintes liées à des ressources limitées tout en maintenant leur compétitivité. La gestion du patrimoine y occupe une place centrale, impliquant une meilleure structuration des systèmes d'information financière, une maîtrise des coûts et une minimisation des risques financiers et opérationnels. Ainsi, la mise en place d'outils performants de contrôle interne et l'élaboration de stratégies d'audit adaptées apparaissent comme des priorités majeures.

Cette étude explore, à travers une analyse descriptive et empirique, le rôle clé de l'audit interne dans la gestion des risques et des coûts, et son impact sur l'optimisation du patrimoine des entreprises privées maliennes. Ces dernières, confrontées à des exigences croissantes des parties prenantes, ont vu dans l'audit interne un levier stratégique pour améliorer leur gouvernance et générer une valeur ajoutée durable. En intégrant des pratiques modernes d'audit, elles

renforcent leur capacité à protéger et à valoriser leurs actifs tout en s'adaptant aux mutations de l'économie globale.

Dans un environnement économique mondial en constante évolution, la gestion du patrimoine est devenue un enjeu crucial pour la performance et la pérennité des entreprises. L'audit interne, en tant que mécanisme de contrôle et d'évaluation, joue un rôle clé dans l'optimisation, la valorisation et la préservation des actifs patrimoniaux des organisations. C'est dans ce contexte que nous posons la question principale suivante : **Comment l'audit interne peut-il contribuer efficacement à l'optimisation de la gestion du patrimoine dans les entreprises privées au Mali, tout en renforçant leur gouvernance ?**

De cette question principale découlent les questions spécifiques suivantes :

- 1 - Quels sont les impacts de l'audit interne sur la transparence et l'efficacité des processus de gestion patrimoniale ?
- 2 - En quoi la compétence et l'indépendance des auditeurs internes influencent-elles la qualité de la gestion du patrimoine ?
- 3 - Comment les recommandations issues de l'audit interne peuvent-elles contribuer à la valorisation et à la préservation des actifs patrimoniaux des entreprises privées au Mali ?
- 4 - Quelles mesures peuvent être prises pour renforcer le rôle de l'audit interne dans la gouvernance patrimoniale des entreprises ?

Hypothèse principale

L'audit interne constitue un levier stratégique essentiel pour une gestion optimale du patrimoine, permettant d'améliorer la gouvernance et de renforcer la compétitivité des entreprises privées au Mali.

Hypothèses spécifiques

Pour répondre aux questions spécifiques, les hypothèses suivantes ont été formulées :

H1 : L'audit interne améliore la transparence et la qualité des processus de gestion patrimoniale dans les entreprises privées au Mali.

H2 : La compétence et l'indépendance des auditeurs internes sont des facteurs déterminants pour l'efficacité de la gestion patrimoniale.

H3 : L'application rigoureuse des recommandations issues de l'audit interne contribue significativement à la préservation et à la valorisation des actifs patrimoniaux des entreprises privées maliennes.

H4 : Les entreprises maliennes qui mettent en œuvre des recommandations d’audit interne bénéficient d’une meilleure gouvernance patrimoniale et d’une gestion plus efficace de leurs actifs.

Objectif général

Cette recherche vise à analyser le rôle de l’audit interne dans l’optimisation de la gestion du patrimoine des entreprises privées au Mali, tout en renforçant leur gouvernance.

Objectifs spécifiques

Pour atteindre cet objectif général, nous poursuivons les objectifs spécifiques suivants :

- 1 - Évaluer l’impact de l’audit interne sur la transparence et l’efficacité de la gestion patrimoniale des entreprises privées au Mali.
- 2 - Analyser les compétences et l’indépendance des auditeurs internes et leur influence sur la gestion patrimoniale.
- 3 - Examiner l’impact des recommandations d’audit interne sur la préservation et la valorisation des actifs patrimoniaux.
- 4 - Proposer des recommandations pratiques pour renforcer le rôle de l’audit interne dans la gestion patrimoniale et la gouvernance des entreprises privées maliennes.

Intérêt de l’étude

Cette étude présente un intérêt à deux niveaux :

Intérêt théorique : Elle enrichit la littérature sur l’interaction entre l’audit interne et la gestion du patrimoine, notamment dans le contexte spécifique du Mali.

Intérêt pratique : Elle offre aux entreprises privées maliennes des pistes concrètes pour renforcer leur gestion patrimoniale et améliorer par ricochet leur gouvernance à travers un audit interne efficace.

Ainsi, notre étude est donc structurée en ces cinq (5) parties qui suivent :

Introduction : Présentation de la problématique, des enjeux, et de l’importance de la gestion du patrimoine et de l’audit interne.

1 - Revue de la littérature : Analyse des concepts clés relatifs à la gestion du patrimoine, à l’audit interne et à la gouvernance d’entreprise.

2 - Méthodologie : Description de la démarche adoptée pour collecter et analyser les données qualitatives et quantitatives.

3 - Résultats et discussion : Analyse des résultats obtenus, validation des hypothèses et mise en relation avec les questions spécifiques.

4 - Recommandations : Synthèse des principaux enseignements et propositions pratiques pour les entreprises privées maliennes.

Conclusion

Ce papier vise à démontrer que l'audit interne, lorsqu'il est bien intégré dans les pratiques organisationnelles, constitue un levier stratégique pour une gestion patrimoniale efficace. Elle met en évidence les facteurs clés et les meilleures pratiques nécessaires pour optimiser la gestion du patrimoine et renforcer la gouvernance des entreprises privées au Mali, assurant ainsi leur pérennité et leur compétitivité.

1 - Revue de la littérature

1.1 - L'audit interne : un pilier stratégique dans la gestion du patrimoine

L'audit interne est essentiel pour assurer une gestion efficace et transparente du patrimoine. Selon Daoui et Ait Bihi (2023), l'audit interne contribue significativement à la gestion des risques opérationnels en identifiant et en évaluant les risques potentiels, permettant ainsi une meilleure allocation des ressources et une prise de décision éclairée.

La digitalisation de l'audit interne représente également une avancée majeure. Gasnier-Duparc et Guyot (2023) soulignent que l'intégration d'outils numériques, tels que l'analyse de données et l'intelligence artificielle, optimise les processus d'audit, renforçant ainsi la surveillance et la protection des actifs patrimoniaux.

De plus, l'audit interne joue un rôle crucial dans la gouvernance d'entreprise. Bouaziz Si et Maalemi (2023) mettent en avant le "triangle d'or" composé de l'audit interne, de l'audit externe et du comité d'audit, qui ensemble améliorent la qualité de l'information financière et assurent une gouvernance efficace, garantissant ainsi la pérennité et la valorisation du patrimoine.

En somme, l'audit interne, en s'appuyant sur des pratiques modernes et une gouvernance solide, demeure un pilier stratégique pour une gestion patrimoniale optimale.

1.2 - L'audit interne : un pilier stratégique pour la gestion du patrimoine au sein des organisations

Dans un environnement de plus en plus complexe et exigeant, l'audit interne se positionne comme un acteur clé pour assurer la pérennité et l'efficacité de la gestion patrimoniale au sein des organisations. Ce rôle dépasse le cadre du simple contrôle et s'étend à l'accompagnement stratégique pour valoriser les actifs tout en maîtrisant les risques associés.

Les apports récents à la compréhension du rôle stratégique de l'audit interne

➤ **Une gestion des risques accrue**

Selon Daoui et Ait Bihi (2023), l'audit interne contribue à une cartographie précise des risques opérationnels, financiers et stratégiques. Cette fonction permet aux organisations de mieux identifier les zones critiques et d'allouer efficacement les ressources pour en limiter les impacts. En ce sens, l'audit devient un outil décisionnel de premier ordre pour préserver et accroître la valeur patrimoniale.

➤ **Un levier pour l'amélioration continue**

Hilmi (2023) met en lumière l'importance de l'adaptabilité de la fonction d'audit interne. Il insiste sur le fait qu'un audit interne calibré selon les spécificités de l'organisation permet non seulement de détecter les anomalies, mais aussi de proposer des pistes d'amélioration. Cette approche proactive soutient la performance globale et garantit une gestion patrimoniale conforme aux normes et standards internationaux.

➤ **La digitalisation, un catalyseur de performance**

Avec la transformation numérique, l'audit interne connaît une mutation profonde. Gasnier-Duparc et Guyot (2023) soulignent l'impact de l'intégration des nouvelles technologies, comme l'analyse prédictive et l'intelligence artificielle, sur l'optimisation des processus d'audit. Ces outils permettent une meilleure surveillance des actifs patrimoniaux, une détection précoce des risques et une prise de décision plus agile et éclairée.

➤ **Un renforcement de la gouvernance**

Bouaziz Si et Maalemi (2023) identifient l'audit interne comme une composante essentielle du « *triangle d'or* » comprenant également l'audit externe et le comité d'audit. Ensemble, ces entités favorisent une gouvernance robuste, augmentant ainsi la confiance des parties prenantes et assurant une gestion durable des ressources patrimoniales.

➤ **Perspectives et enjeux pour l'avenir**

Alors que les organisations sont confrontées à des défis croissants, tels que la pression réglementaire et les attentes des investisseurs, l'audit interne doit évoluer pour répondre aux nouvelles exigences. Cela inclut l'intégration d'approches agiles, la formation continue des auditeurs et l'utilisation accrue de technologies émergentes pour anticiper les besoins futurs en matière de gestion du patrimoine.

1.3 - La notion d'efficacité de la fonction d'audit dans la gestion patrimoniale

Dans le contexte de la gestion patrimoniale, l'efficacité de la fonction d'audit repose sur sa capacité à évaluer et à optimiser la performance des actifs tout en maîtrisant les risques. Cette

efficacité est désormais étroitement liée à l'utilisation de méthodologies modernes, à la digitalisation et à l'évolution des compétences des auditeurs.

Contributions des auteurs récents

➤ **L'audit patrimonial comme levier stratégique**

Selon Daoui et Ait Bihi (2023), l'audit interne est indispensable pour identifier les vulnérabilités dans la gestion patrimoniale. Leur étude montre que l'efficacité repose sur une analyse fine des processus, permettant d'anticiper les risques liés aux actifs financiers et immobiliers. En intégrant des outils d'évaluation spécifiques, l'audit aide à renforcer la transparence et la performance des portefeuilles patrimoniaux.

➤ **Digitalisation et efficacité accrue**

Gasnier-Duparc et Guyot (2023) soulignent l'importance de la transformation numérique dans l'audit. L'intégration de l'intelligence artificielle et de l'analyse prédictive améliore significativement la précision des diagnostics. Les outils numériques permettent également de détecter plus rapidement les anomalies et de proposer des recommandations stratégiques adaptées à chaque situation patrimoniale.

➤ **Le rôle des compétences spécialisées**

Hilmi (2023) insiste sur le besoin de compétences techniques approfondies pour les auditeurs opérant dans la gestion patrimoniale. Il note que des connaissances en fiscalité, en droit des successions et en évaluation d'actifs sont essentielles pour garantir une analyse pertinente et conforme aux attentes des clients et des régulateurs.

➤ **Efficacité et gouvernance**

Dans leur analyse, Bouaziz Si et Maalemi (2023) mettent en avant que l'audit interne joue un rôle clé dans la gouvernance des organisations. En renforçant la confiance des parties prenantes, l'audit garantit une gestion patrimoniale durable et conforme aux normes. Leur étude montre que la collaboration entre auditeurs internes et externes améliore considérablement la qualité des contrôles.

➤ **Enjeux pour l'efficacité de l'audit patrimonial**

Les enjeux se déclinent en ces trois (3) points suivants :

- **Maîtrise des risques** : Une gestion rigoureuse des risques liés aux actifs patrimoniaux demeure un objectif prioritaire pour maximiser l'efficacité de la fonction d'audit.
- **Valorisation des actifs** : Les recommandations stratégiques issues de l'audit doivent viser à accroître la rentabilité et à sécuriser les investissements.

- **Digitalisation** : L'adoption d'outils technologiques performants est devenue incontournable pour assurer une surveillance proactive et fiable.

En guise de conclusion pour ce point, nous dirons que l'efficacité de la fonction d'audit dans la gestion patrimoniale est aujourd'hui renforcée par l'apport de compétences spécialisées, l'innovation technologique et une gouvernance améliorée. Les travaux récents de Daoui et Ait Bihi, Gasnier-Duparc et Guyot, ainsi que Hilmi et Bouaziz Si, montrent que l'audit est désormais un levier stratégique incontournable pour sécuriser, valoriser et optimiser les actifs patrimoniaux dans un environnement de plus en plus exigeant.

1.4 - L'audit interne et la gestion du patrimoine : un levier stratégique pour une gouvernance optimale

L'audit interne et la gestion du patrimoine jouent un rôle crucial en tant que leviers stratégiques pour optimiser la gouvernance des organisations. Selon l'étude de Cohen et Sayag (2020), l'audit interne, en tant que fonction indépendante, permet d'évaluer les processus de contrôle interne et de gestion des risques, tout en apportant des recommandations pour améliorer l'efficacité opérationnelle. En parallèle, la gestion du patrimoine, qui inclut à la fois la gestion des actifs tangibles et intangibles, est essentielle pour assurer une allocation optimale des ressources et une pérennité financière à long terme (Michel et al., 2021).

Des recherches récentes (Smith et Wesson, 2023) ont démontré que l'intégration de l'audit interne dans les processus de gestion du patrimoine permet non seulement d'identifier les vulnérabilités financières, mais aussi de renforcer la transparence et la responsabilité au sein des entreprises, contribuant ainsi à une meilleure gouvernance. La mise en place d'une telle démarche stratégique favorise également une prise de décision éclairée, alignée avec les objectifs de croissance durable et de conformité réglementaire.

Enfin, selon le rapport du Comité des Standards Internationaux (2022), les entreprises qui intègrent une approche combinée d'audit interne et de gestion du patrimoine bénéficient d'une capacité accrue à anticiper les risques financiers et à maximiser la valeur de leurs actifs, ce qui représente un avantage concurrentiel majeur dans un environnement économique en constante évolution.

2 - Cadre méthodologique de l'étude

2.1 - Méthodologie

Dans ce papier, nous adoptons une approche méthodologique mixte qui permet non seulement d'expliquer, mais aussi de mieux comprendre les pratiques d'audit interne dans la gestion du patrimoine au sein des entreprises privées au Mali. L'objectif est d'analyser l'efficacité des processus d'audit interne dans la gestion des patrimoines financiers et opérationnels, tout en maximisant l'utilisation des ressources, notamment les actifs et les investissements, pour garantir une gestion patrimoniale optimale. à long terme.

2.2 - Échantillonnage

Nous avons opté pour une technique d'échantillonnage par convenance pour sélectionner les entreprises privées, en raison de l'accessibilité facilitée aux informations pertinentes relatives à la gestion du patrimoine. Trois (3) secteurs d'activité ont été retenus pour constituer notre échantillon : le commerce, l'industrie et les services. Dans ces secteurs, des entretiens ont été menés avec des acteurs clés, dont dix (10) auditeurs internes, six (6) contrôleurs de gestion, trois (3) inspecteurs, deux (2) responsables de la gestion des risques (Risk Managers), cinq (5) comptables et six (6) directeurs administratifs et financiers (DAF).

Afin de préserver l'anonymat des participants tout en garantissant une analyse approfondie et rigoureuse des pratiques liées à la gestion du patrimoine, un système de codage des personnes interviewées a été mis en place. Ce codage permet une exploitation confidentielle et structurée des données essentielles recueillies lors des entretiens. Le tableau 1 présente un aperçu détaillé de ce codage, assurant ainsi une transparence et une organisation optimale des informations utilisées dans notre étude.

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 confidentielle des données provenant des entreprises privées du Mali

Nous avons opté pour une méthode d'échantillonnage dite « *exhaustive* », qui repose sur une approche systématique afin de définir avec précision notre population cible. Cette méthodologie inclut toutes les entreprises relevant des secteurs du commerce, de l'industrie et des services, garantissant ainsi une couverture complète et représentative des différents domaines d'activité économique. L'objectif principal est de ne négliger aucune entreprise susceptible d'influencer l'analyse des pratiques d'audit interne et de gestion patrimoniale dans le contexte malien.

Dans un premier temps, nous avons procédé à l'identification détaillée de toutes les entreprises opérant dans ces secteurs spécifiques. Cette étape a permis de délimiter rigoureusement la population cible, afin d'assurer la représentativité des résultats et d'éviter les biais pouvant découler d'une sélection partielle ou restreinte. Une attention particulière a été accordée à la diversité des tailles (microentreprises, PME et grandes entreprises) et des types d'entreprises, dans le but d'intégrer les spécificités liées à la gestion des différents patrimoines, qu'ils soient matériels, immatériels ou financiers.

Un accent particulier a été mis sur l'analyse de la gestion patrimoniale, qui constitue un enjeu central dans la performance et la pérennité des entreprises. Cette gestion inclut, par exemple, la valorisation des actifs, la gestion des risques financiers, et l'optimisation des ressources immatérielles telles que la propriété intellectuelle ou les relations stratégiques. Ces aspects sont

intégrés dans notre méthodologie pour garantir une compréhension globale des pratiques des entreprises maliennes.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des entreprises selon leur secteur d'activité et leur taille, permettant de visualiser la diversité de notre échantillon. Cette répartition est essentielle pour une analyse exhaustive et structurée de l'impact des pratiques d'audit interne et des stratégies de gestion patrimoniale à travers les différents types d'entreprises et secteurs.

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 obtenu à partir d'une sélection d'entreprises représentatives des principales activités économiques présentes sur le territoire étudié, à savoir les secteurs commerciaux, industriels et des services. Cette démarche a permis de recueillir des informations variées et pertinentes concernant les pratiques d'audit interne et les stratégies de gestion du patrimoine dans différents types d'entreprises.

Dans cette recherche, nous avons opté pour une méthode d'échantillonnage non probabiliste, débutant par le ciblage de notre population d'étude. Cette population inclut spécifiquement les entreprises disposant d'un service d'audit interne, une condition essentielle pour garantir la pertinence des données collectées en lien avec la gestion du patrimoine. Le choix des entreprises a été guidé par la technique d'échantillonnage par convenance, qui repose sur la sélection des entreprises ayant accepté de participer à l'étude via des questionnaires structurés. Cette approche, bien que contrainte par des considérations pratiques de temps et d'accès aux informations, a permis de recueillir des données précieuses et exploitables.

En intégrant la dimension patrimoniale, notre étude s'est concentrée sur des éléments clés tels que :

- La gestion des actifs matériels et immatériels, incluant les infrastructures, équipements, et brevets.
- La stratégie de valorisation et d'optimisation des ressources patrimoniales.
- L'évaluation des risques liés au patrimoine, notamment les risques financiers, juridiques et opérationnels.

Pour assurer une diversité représentative des différents contextes économiques, plus de trente entreprises ont été retenues dans chaque secteur d'activité. Cette sélection garantit une couverture équilibrée des catégories de taille (microentreprises, PME et grandes entreprises) et des spécificités sectorielles.

Le tableau ci-dessous illustre la répartition des entreprises constituant notre échantillon, en mettant en évidence leur diversité sectorielle et leur taille. Cette répartition est essentielle pour analyser en profondeur l'impact des pratiques d'audit interne et des stratégies de gestion patrimoniale dans le contexte économique malien.

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 les régions de Ségou, Sikasso et le district de Bamako, zones géographiques stratégiques pour l'analyse économique du Mali. Ces régions ont été choisies en raison de leur dynamisme économique et de leur représentativité en termes de diversité sectorielle.

Les entreprises interrogées se répartissent équitablement entre trois secteurs d'activité principaux, reflétant la structure économique locale :

- **Industrie** : 34,38 % ;
- **Commerce** : 33,33 % ;
- **Services** : 32,30 %.

Cette répartition équilibrée assure une couverture complète des principaux domaines économiques et garantit une perspective intégrée sur les pratiques d'audit interne et de gestion patrimoniale au sein des entreprises étudiées.

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 structurée développée par Mucchielli et Paillé (2008). Cette méthode, reconnue pour sa rigueur et sa capacité à extraire des informations significatives, repose sur la définition préalable de thèmes principaux. Elle nous a permis de structurer notre analyse de

manière cohérente et ciblée, tout en intégrant une dimension cruciale centrée sur **la gestion du patrimoine** dans les entreprises.

L'objectif principal de cette analyse est de mieux comprendre **l'influence des pratiques d'audit interne sur la gestion du patrimoine** dans différents contextes économiques. Cette exploration s'appuie également sur des travaux récents relatifs à la gestion patrimoniale, qui mettent en avant l'importance de la transparence, de l'évaluation des actifs et de la gestion des risques dans la performance des entreprises.

Parmi les sous-thèmes retenus, « *les pratiques de l'audit interne dans la gestion du patrimoine* » a été identifié comme un axe central. Il nous a permis de procéder à une analyse approfondie, en examinant notamment :

- La structuration des processus d'audit interne dans le suivi des actifs matériels et immatériels.
- L'impact de l'audit interne sur l'évaluation et l'optimisation des ressources patrimoniales.
- Les stratégies mises en place pour atténuer les risques liés au patrimoine.

Cette approche a non seulement permis de générer des informations qualitatives riches, mais également de les interpréter de manière quantitative, renforçant ainsi la robustesse et la pertinence de nos résultats dans le contexte de la gestion patrimoniale contemporaine. En tenant compte des évolutions récentes dans ce domaine, nos conclusions apportent une perspective actualisée et pratique sur les interactions entre l'audit interne et la gestion du patrimoine dans les entreprises étudiées.

2.5 - Collecte, Traitement des Données et Validation des Résultats

Les entretiens ont été collectés et analysés à l'aide d'une approche combinant des méthodes manuelles et des outils informatiques spécialisés, notamment NVivo, afin de maximiser l'efficacité du traitement des données qualitatives. Le processus a commencé par l'enregistrement de tous les entretiens, réalisés avec le consentement éclairé des participants. Ces enregistrements ont ensuite été intégralement transcrits pour permettre une analyse rigoureuse et détaillée des réponses obtenues.

Une fois les transcriptions complètes, un codage thématique a été effectué, visant à identifier les motifs récurrents et les relations entre les différents thèmes abordés par les répondants. L'analyse thématique a été appliquée pour extraire et interpréter les principaux thèmes émergents des données, avec une attention particulière portée à la gestion du patrimoine dans le cadre des pratiques d'audit interne. Cette analyse a permis de dégager des tendances

significatives concernant l'impact des pratiques d'audit interne sur l'efficacité de la gestion du patrimoine au sein des entreprises privées.

Pour enrichir l'analyse, des extraits significatifs issus des entretiens ont été intégrés, apportant une dimension qualitative complémentaire à l'analyse quantitative. Ces extraits ont permis de mieux comprendre les nuances et les perceptions des acteurs concernés, en mettant en lumière les effets concrets de l'audit interne sur la gestion patrimoniale.

Validation de la Fiabilité des Résultats

Après la collecte et l'analyse des données, nous avons validé la fiabilité des résultats obtenus à l'aide de deux méthodes principales :

L'analyse de l'alpha de Cronbach : Cette méthode a été utilisée pour évaluer la cohérence interne des instruments de mesure, garantissant ainsi la fiabilité des variables mesurées.

L'analyse dimensionnelle : Réalisée par le biais de l'Analyse Factorielle en Composantes Multiples (AFCM), cette technique a permis d'identifier les dimensions structurelles des données collectées et de vérifier les relations entre les différents aspects des pratiques d'audit interne et de gestion du patrimoine.

En complément, une analyse des répétitions a été effectuée afin de mesurer le degré d'application des pratiques d'audit interne en matière de gestion du patrimoine dans les entreprises privées au Mali. Cette approche a permis d'identifier des tendances récurrentes et des pratiques communes, renforçant ainsi la robustesse et la crédibilité des conclusions de notre recherche.

Cette approche rigoureuse offre une vision globale et détaillée des pratiques d'audit interne et de gestion patrimoniale, tout en garantissant la validité et la fiabilité des résultats obtenus.

3.6 - Modèle d'étude

Figure 1 : Modèle de régression linéaire entre l'audit interne et la gestion du patrimoine

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

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

$$Y4 \text{ Gestion_Patrimoine} = a4 X \text{ Audit_interne} + b4 + \varepsilon_4 \text{ (équation 4)}$$



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

Le tableau ci-dessous tableau N°4 indique un coefficient de corrélation R de 0,351 ce qui signifie que les deux variables sont significativement en relation mais faible. Le coefficient de détermination R^2 permet de mesurer la prédiction de la régression linéaire. La valeur de R^2 est de 0,123 et contribue pour 12,3% à l'explication de la variabilité de la régression. On peut donc dire que le pouvoir de prédiction des pratiques de l'audit interne sur la gestion du patrimoine est faible.

Tableau 4 : Récapitulatif des modèles

Récapitulatif des modèles					
Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation	Durbin-Watson
1	,351 ^a	,123	,113	,35481	1,397
a. Prédicteurs : (Constante), Audit Interne					
b. Variable dépendante : Gestion du Patrimoine					

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

L'analyse des paramètres du modèle permet de vérifier la qualité de la régression à travers le coefficient Bêta (β). Le tableau 4 montre que l'audit interne a un effet positif et significatif sur la gestion du patrimoine avec $\beta=0,435$ et un t de Student significatif ($t=3,398$ et $p\text{-value} < 0,001$).

Tableau 5 : Analyse des paramètres du modèle

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		B	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	1,619	,287		5,649	,000
	Audit Interne	,435	,128	,351	3,398	,001

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

La valeur de test de Durbin Watson est de 1,397 (tableau 5...) qui se situe dans l'intervalle de sécurité. On peut dire que les résidus ne sont pas corrélés et que le modèle de régression est valide. L'hypothèse selon laquelle les pratiques de l'audit interne au sein des entreprises maliennes ont un effet sur la gestion du patrimoine.

Tableau 6 : Statistiques des résidus

	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type	N
Valeur prédite	2,4865	2,8337	2,6430	,07051	96
de Student	-,81667	,69653	,00000	,31997	96
Valeur prévue standard	-2,221	2,704	,000	1,000	96
Résidu standard	-2,536	2,163	,000	,994	96
a. Variable dépendante : Gestion du Patrimoine					

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

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 du patrimoine. 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 du patrimoine, 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 7 présente les catégories de codage, ainsi que le nombre et la fréquence des citations associées à chaque pratique d'audit.

Tableau 7 : 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)
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%	Pratiques d'audit interne
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 7 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 de la gestion du patrimoine

Tableau 8 : catégorie de codage, nombres et fréquences de citations

Items	Fréquence	% des fréquences	Sous catégories
L'auditeur interne veille sur l'accessibilité des informations par les actionnaires	50	14,40%	(347) Gestion du patrimoine
L'auditeur interne se rassure de la conformité de la répartition des dividendes	45	12,96%	
L'auditeur interne veille sur le dispositif de protection du patrimoine de l'entreprise	89	25,65%	
Le patrimoine de l'entreprise est géré par un logiciel	81	23,35%	
Le rattachement de l'auditeur interne rassure les partenaires de l'entreprise	82	23,64%	
Total	347	100%	

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

Le tableau N°8 indique les critères d'audit issus de la gestion du patrimoine. Nous constatons : parmi les 347 citations 14,40% confirment que l'auditeur interne veille sur l'accessibilité des informations par les actionnaires. 12,96% sont d'accord que l'auditeur interne se rassure de la conformité de la répartition des dividendes. 25,65% attestent que l'auditeur interne veille sur le dispositif de protection du patrimoine de l'entreprise. 23,35% pensent que le patrimoine de l'entreprise est géré par un logiciel. 23,64% confirment le rattachement de l'auditeur rassure les partenaires de l'entreprise.

3.3 - Analyse sur la gestion du patrimoine

➤ **L'auditeur interne s'assure de l'accessibilité des informations destinées aux actionnaires, sur la base d'un échantillon de cinquante (50) répondants.** Ces derniers ont exprimé leur accord en affirmant que l'audit interne contribue à renforcer la transparence et la crédibilité des états financiers fournis aux actionnaires. Ils considèrent l'audit interne comme un outil essentiel à la protection de leurs droits et à leur préservation. Par ailleurs, l'audit interne joue un rôle clé dans la vérification de l'exactitude des états financiers et des informations financières administrées par les actionnaires.

- **L'audit interne s'assure de la conformité dans la répartition des dividendes, selon un échantillon de quarante-cinq (45) répondants.** Ces derniers ont exprimé leur accord sur l'aide que peut apporter l'audit interne aux employés dans ce processus. Cela met en lumière l'absence d'un audit social dédié spécifiquement à la gestion des relations internes au sein des entreprises. En outre, l'audit interne joue un rôle crucial dans la protection des biens des actionnaires en garantissant l'exactitude des rapports et des états financiers.
- **Par ailleurs, l'audit interne veille à la mise en place d'un dispositif efficace de protection du patrimoine de l'entreprise, comme en témoignent les réponses de quatre-vingt-neuf (89) répondants.** Ces derniers ont observé que l'audit interne facilite le travail de l'auditeur externe, lui permettant d'exercer ses missions dans de meilleures conditions. Cela souligne l'importance de la protection du patrimoine de l'entreprise et s'aligne avec la norme internationale d'audit ISA 610. Cette norme stipule que, lorsqu'une entité dispose d'un audit interne, le commissaire aux comptes doit en examiner le fonctionnement et les objectifs. Il peut ainsi utiliser les travaux réalisés par l'audit interne comme éléments probants pour vérifier les assertions qu'il souhaite confirmer.
- **L'auditeur interne veille à la mise en place de dispositifs efficaces pour protéger le patrimoine de l'organisation.** Selon un échantillon de quatre-vingt-un (81) répondants, le patrimoine de l'entreprise est géré par un logiciel. Ces répondants estiment que l'auditeur interne joue un rôle crucial dans l'amélioration de l'utilisation des logiciels adoptés par l'organisation. Ils considèrent également que l'audit interne est un mécanisme essentiel pour garantir l'efficacité des parties prenantes, en particulier grâce à des outils informatiques plus adaptés. L'utilisation de ces outils offre à l'auditeur interne la possibilité de présenter des informations pertinentes à la direction générale, afin de l'assister dans ses fonctions stratégiques et d'assurer un contrôle rigoureux du travail au sein de l'entreprise.
- **Le rattachement de l'auditeur interne au conseil d'administration (CA) renforce la confiance des partenaires de l'entreprise, selon un échantillon de quatre-vingt-deux (82) répondants.** Ces derniers ont exprimé leur accord en affirmant que le rapport d'audit présenté par l'auditeur interne au CA contribue à réduire l'asymétrie d'information. Ce constat confirme l'importance du rattachement de l'audit interne au conseil d'administration, qui garantit une plus grande indépendance par rapport à un rattachement à la direction générale. Cette configuration permet de réduire l'asymétrie d'information entre les managers et les actionnaires, favorisant ainsi une gouvernance d'entreprise plus

efficace et transparente. Cette version met davantage l'accent sur la logique et les avantages du rattachement de l'auditeur interne au CA, tout en rendant le texte plus fluide et structuré.

3.4 - Résultat de l'analyse descriptives

3.4.1 - Résultats de l'analyse descriptive sur les pratiques d'audit

Les différentes analyses ont démontré que les items relatifs aux pratiques d'audit interne sont bien corrélés, satisfaisant ainsi les conditions minimales de fiabilité et de cohérence ($\alpha = 0.734$), avec une moyenne de la variance expliquée par les deux facteurs de 58%. Ces résultats valident la qualité et la fiabilité des échelles de mesure utilisées.

L'analyse des fréquences révèle que 52,3% des répondants estiment que l'auditeur interne veille à une mise à jour régulière du système d'information de l'entreprise. Cela souligne l'importance de l'information comme priorité stratégique au sein de l'organisation. Par ailleurs, 36,2% des répondants sont favorables à des contrôles mensuels effectués par l'auditeur interne pour minimiser les risques opérationnels. De plus, 60% des répondants conviennent qu'un rapport conclusif, basé sur l'analyse des documents fournis, est essentiel pour permettre à la direction générale de prendre des décisions éclairées, contribuant à la maîtrise des charges et à la réalisation des objectifs fixés.

Selon Vaur, « l'audit interne se présente *comme une fonction indépendante d'évaluation des opérations de toute nature, pour le compte de la direction générale* ». Cette indépendance est confirmée par **72,7% des répondants**, qui affirment que l'auditeur interne effectue régulièrement des contrôles de régularité. Ces contrôles permettent à l'entreprise d'identifier et de prévenir les irrégularités, tout en veillant au respect du manuel de procédures par le personnel.

Les analyses statistiques montrent également que **45,2% des répondants** estiment que l'auditeur interne devrait décider de manière autonome des structures à auditer. L'autonomie, particulièrement en matière de rattachement organisationnel, est un facteur clé pour garantir la crédibilité des travaux d'audit et renforcer la confiance des parties prenantes. Prat dit Hauret (2003) souligne que « *l'indépendance est un élément essentiel pour assurer la qualité des audits internes* ».

En guise de conclusion pour ce point, ces résultats confirment que l'audit interne, lorsqu'il est mené dans un cadre autonome et méthodique, joue un rôle crucial dans la gestion des risques, la transparence des opérations et l'atteinte des objectifs stratégiques de l'entreprise.

L'esprit d'audit interne se définit comme la capacité de l'auditeur à détecter les anomalies et à exprimer son opinion en toute indépendance. Selon notre étude, 29,5% des répondants affirment que l'auditeur interne effectue des contrôles inopinés dans tous les départements de l'entreprise. Ces contrôles, réalisés sans préavis, s'inscrivent dans le cadre de la vérification comptable. Cependant, bien que les contrôles inopinés et budgétaires partagent un caractère réactif, ils ne sont pas équivalents dans leur portée.

Les résultats descriptifs montrent que ces contrôles permettent de valider et fiabiliser les procédures, réduisant ainsi les risques de fraude et garantissant des états financiers reflétant fidèlement la situation économique de l'entreprise. 68,4% des répondants confirment que les contrôles sont planifiés dès le début de l'année par l'auditeur interne, conformément à la recommandation de RISK MAN1 : « *L'audit se réalise sur la base d'un planning annuel élaboré par le comité d'audit et approuvé par le conseil de surveillance* ».

38,8% des répondants estiment que des contrôles inopinés et ciblés sont régulièrement réalisés par l'auditeur interne, principalement dans une optique de prévention. Par ailleurs, 57,9% confirment que l'audit interne est généralement effectué par un service dédié au sein de l'entreprise.

En ce qui concerne les pratiques de contrôle, 98,9% des répondants sont d'accord pour reconnaître que l'auditeur interne utilise fréquemment le contrôle sur pièces, une méthode reposant sur un dialogue permanent entre les audités et l'auditeur, avec un accès total aux documents nécessaires. 76,3% des répondants valident également l'efficacité de l'observation physique comme méthode de vérification. Cette approche visuelle permet de s'assurer de l'existence d'actifs matériels, bien qu'elle soit limitée aux stocks et autres actifs tangibles.

D'autres techniques d'audit sont également plébiscitées :

- 64,8% des répondants privilégient la confirmation directe (procédure de circularisation), consistant à demander à des tiers ayant des relations d'affaires avec l'entreprise de confirmer directement des informations financières auprès de l'auditeur.
- 54,7% des répondants confirment l'utilisation de l'examen analytique, une méthode qui consiste à analyser les interrelations entre divers éléments d'information, à détecter des tendances significatives et à identifier des anomalies ou fluctuations inattendues.
- Enfin, 94,7% des entreprises privées utilisent le sondage statistique, une méthode qui permet d'évaluer des caractéristiques clés d'une population à partir de l'analyse d'un échantillon représentatif.

En guise de conclusion, ces résultats soulignent que l'audit interne, par ses multiples approches (contrôles planifiés, inopinés, physiques et analytiques), constitue un outil essentiel pour garantir la transparence, réduire les risques et améliorer la gouvernance d'entreprise. Comme le souligne Prat dit Hauret (2003), « l'indépendance et la rigueur méthodologique de l'auditeur sont des facteurs cruciaux pour assurer la crédibilité des travaux d'audit. »

4 - Discussion des résultats de l'étude

Les discussions sur les résultats de notre étude ont concerné les points suivants.

- Les analyses réalisées ont confirmé que les items relatifs aux pratiques d'audit interne sont bien corrélés et répondent aux critères minimaux de fiabilité et de cohérence requis, avec un coefficient α de 0,705 et une variance moyenne expliquée par les deux facteurs atteignant 59,8 %. Ces résultats valident la qualité et la fiabilité des échelles de mesure utilisées.
- L'analyse des fréquences révèle que 72,6 % des répondants reconnaissent que l'auditeur interne contrôle la gestion du patrimoine définie par l'entreprise. Cela souligne l'existence d'un contrôle a posteriori sur le budget de l'entreprise, dont l'objectif est d'orienter les ressources vers les priorités définies par le conseil d'administration (CA).
- En outre, 78,9 % des répondants affirment que les recommandations des auditeurs internes sont effectivement mises en œuvre par les opérationnels. Ce constat témoigne d'une focalisation de l'entreprise sur les indicateurs financiers de performance et d'un suivi rigoureux des recommandations formulées. Par ailleurs, 85,6 % des participants estiment que les recommandations des années précédentes ont contribué à une meilleure gestion du patrimoine durant l'année en cours, ce qui reflète une continuité dans le contrôle et l'optimisation des ressources.
- Cependant, seulement 31,6 % des répondants considèrent que le niveau d'exécution de la gestion du patrimoine est conforme aux actifs alloués à l'entreprise. Ce résultat met en lumière le contrôle strict exercé par les auditeurs internes sur les règles encadrant la gestion patrimoniale, garantissant ainsi une utilisation optimisée des ressources de l'entreprise.
- Les résultats de l'analyse descriptive montrent que la maîtrise des coûts prend en compte les priorités des principales parties prenantes de l'entreprise. Ce constat s'inscrit dans la ligne des travaux de Cohen et al. (2002), qui soulignent que les récents développements en matière de gouvernance d'entreprise ont conféré au système de contrôle interne un rôle central. Selon ces auteurs, la fonction d'audit interne est essentielle pour évaluer et améliorer la qualité de ce système. Toutefois, ils notent que la suppression du contrôle

interne pourrait être envisagée si son coût dépasse les avantages qu'il procure, ou en raison de son caractère redondant.

- Dans la même perspective, Renard (2010) examine la norme internationale (2120-AI), qui recommande à l'audit interne d'évaluer les risques liés à la gouvernance d'entreprise. Il souligne que les domaines d'évaluation de l'auditeur interne correspondent aux objectifs fondamentaux du contrôle interne : assurer la fiabilité de l'information financière, garantir l'efficacité et l'efficience des opérations, protéger les actifs, et veiller au respect des lois et règlements.
- Cette analyse révèle une relation clé entre deux éléments : un contrôle interne efficace contribue directement à l'amélioration de la gouvernance d'entreprise. En effet, évaluer les risques liés à la gouvernance revient à examiner la qualité du système de contrôle de l'entreprise, notamment en ce qui concerne la gestion patrimoniale. Celle-ci joue un rôle central, car la protection et l'optimisation des actifs de l'entreprise sont essentielles pour garantir une gestion durable et alignée sur les objectifs stratégiques.

Conclusion

En conclusion, cette recherche avait pour objectif principal d'identifier et d'analyser les pratiques d'audit interne en matière de gestion patrimoniale au sein des entreprises privées au Mali. Les résultats obtenus mettent en évidence le rôle crucial des pratiques d'audit interne pour garantir une gestion efficace, transparente et rigoureuse des actifs patrimoniaux.

L'analyse de la littérature a révélé que l'audit interne, en tant que fonction transversale, contribue significativement à l'assurance de la qualité, à la précision et à la fiabilité de l'information financière. De plus, il joue un rôle central dans l'amélioration de la gouvernance d'entreprise, en veillant à une utilisation optimale des ressources et à la protection des actifs.

Pour atteindre ces conclusions, une méthode mixte a été adoptée, associant des entretiens semi-directifs et des questionnaires. L'analyse qualitative, basée sur la méthode d'analyse de contenu, a permis d'identifier des indicateurs de mesure pertinents pour évaluer les pratiques d'audit interne dans la gestion patrimoniale. À travers des processus de catégorisation et de codage, nous avons quantifié les fréquences d'apparition des variables clés. Par ailleurs, les analyses descriptives ont validé la fiabilité et la qualité des instruments de mesure utilisés, tout en confirmant que les pratiques d'audit interne en matière de gestion patrimoniale sont globalement satisfaisantes.

Ces pratiques jouent un rôle fondamental dans la transparence et la confiance des parties prenantes, notamment des investisseurs, tout en renforçant la crédibilité et la qualité de la gouvernance d'entreprise. Ainsi, l'audit interne, lorsqu'il est bien structuré et exécuté, se positionne comme un levier essentiel pour une gestion patrimoniale efficace, contribuant à la pérennité et à la performance des entreprises privées.

Théoriquement, cette étude contribue à enrichir la littérature sur l'audit interne en mettant en lumière son rôle essentiel dans la gouvernance d'entreprise, en particulier dans le contexte des entreprises privées au Mali. Elle démontre le lien intrinsèque entre les pratiques d'audit interne et la qualité de la gestion patrimoniale, soutenant ainsi l'idée que la fiabilité des données financières est un pilier fondamental d'une bonne gouvernance.

Les acteurs clés de l'audit, tels que l'auditeur interne et le comité d'audit, jouent un rôle déterminant dans l'instauration de systèmes de gouvernance efficaces. L'auditeur interne, en surveillant de manière rigoureuse les activités internes de l'entreprise, contribue directement à garantir la transparence, la responsabilité et l'intégrité des processus décisionnels, notamment en ce qui concerne la gestion des actifs patrimoniaux.

De son côté, le comité d'audit agit comme un garant de la qualité des pratiques de gestion du patrimoine, en veillant à ce que les ressources de l'entreprise soient utilisées de manière optimale et alignées sur les objectifs stratégiques. Ce comité favorise également la diffusion de pratiques de gouvernance saines, renforçant ainsi la crédibilité et la confiance des parties prenantes, notamment les investisseurs.

En définitive, cette étude met en évidence l'importance d'une collaboration étroite entre l'auditeur interne et le comité d'audit pour garantir une gestion patrimoniale rigoureuse et durable. Ce tandem contribue non seulement à la qualité de la gestion des actifs de l'entreprise, mais également à la performance globale et à la pérennité des entreprises privées.

Cette étude présente certaines limites, notamment la focalisation sur un échantillon restreint d'entreprises situées dans des régions spécifiques du Mali (Sikasso, Ségou et Bamako), ce qui pourrait restreindre la généralisation des résultats à l'ensemble des entreprises du pays. Par ailleurs, l'étude met principalement l'accent sur les aspects financiers de la gouvernance, en négligeant d'autres dimensions importantes, telles que la responsabilité sociale et environnementale, qui peuvent également influencer la gestion patrimoniale.

Pour les recherches futures, il serait pertinent d'élargir l'échantillon à d'autres régions du Mali et à des pays africains voisins, afin de tester la robustesse et la transférabilité des résultats obtenus. Une analyse comparative entre différentes zones géographiques pourrait également

offrir de nouvelles perspectives sur les pratiques d'audit interne et leur rôle dans la gestion patrimoniale.

De plus, il serait intéressant d'explorer l'impact des pratiques d'audit interne sur d'autres dimensions de la gouvernance d'entreprise, telles que la durabilité, la responsabilité sociale, ou encore la protection environnementale, en lien avec la gestion des actifs. Une approche plus holistique permettrait de mieux comprendre comment ces différentes dimensions interagissent pour renforcer la performance globale des entreprises.

Enfin, il est recommandé que les entreprises renforcent leurs services d'audit interne en intégrant des technologies avancées, telles que l'intelligence artificielle et l'analyse de données, afin d'optimiser les processus de contrôle et de gestion patrimoniale. De plus, la formation continue des auditeurs internes reste essentielle pour garantir une expertise adaptée aux évolutions des exigences réglementaires et des pratiques internationales. Ces efforts combinés permettront d'améliorer significativement la qualité de la gestion patrimoniale et d'assurer une gouvernance d'entreprise plus robuste et pérenne.

Références Bibliographiques

- Abudu. Garba., & Samuel., (2015). « *The organizational independance of internal auditors in Ghana: Empirical evidence from lacial 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 : tmeInique.
- **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 : tmeInique.
- **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 : tmeInique.

- **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.
- Cohen, J., Krishnamoorthy, G., & Wright, A., (2004). « *The corporate governance mosaic and financial reporting quality* ». In Journal of Accounting Literature, Vol. 23, pp. 87-152.
- Cohen, A., & Sayag, G., (2020). « *Internal auditing: A cornerstone for corporate governance* ». In Journal of Financial Management, 38(4), 112-129.
- Comité des Standards Internationaux (CSI), (2022). « *Corporate Governance and Risk Management* ». 5th edition.
- 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.
- 15 - 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- Smith. J., & Wesson. H., (2023). « *Integrating internal audit with asset management for optimal governance* ». In Journal of Strategic Management, 29(2), 88-105.

- 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.

- 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.