

L'Apport de l'Audit Interne à la Performance Financière des Systèmes Financiers Décentralisés : Cas de la Caisse Nyèsigiso de la Commune VI du district de Bamako

The Contribution of Internal Audit to the Financial Performance of Decentralised Financial Systems : the Case of the Nyèsigiso caisse of Commune VI in the District of Bamako

SANGARÉ Bakary

PhD Student

Doctorant en Economie, option : Management de Projets, des Organisations, Ressources Humaines et du Leadership d'Entreprise

Faculté Autonome Francophone de Management International

Université de la Renaissance d'Haïti (URH-ISAG)

Centre Universitaire de Recherche Économique et Sociale (CURES)

République du Mali

Date de soumission : 09/01/2025

Date d'acceptation : 02/02/2025

Pour citer cet article :

SANGARÉ B. (2025) « L'Apport de l'Audit Interne à la Performance Financière des Systèmes Financiers Décentralisés : Cas de la Caisse Nyèsigiso de la Commune VI du district de Bamako », Revue Internationale des Sciences de Gestion « Volume 8 : Numéro1 » pp : 802 - 826

Résumé

La Caisse Nyèsigiso de la Commune VI fait face à des défis de rentabilité et de durabilité, principalement en lien avec l'impact des pratiques d'audit interne sur sa performance financière. L'objectif de l'étude est d'évaluer comment l'audit interne influence la performance des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD), en particulier à travers la gestion des risques, le contrôle interne et la gouvernance financière. Une méthodologie quantitative est utilisée avec un échantillon de 36 répondants, composés de cadres et de non-cadres. Les résultats montrent que la sécurité de l'encaisse (65%) et la surveillance des immobilisations (96%) sont fortement corrélées à la performance financière. La maximisation des fonds propres présente une relation modérée (41%), tandis que la participation aux missions de commissariat aux comptes n'a pas d'impact significatif. L'audit interne joue un rôle essentiel dans la gestion des liquidités et le respect des normes budgétaires. Toutefois, l'intégration des missions de commissariat aux comptes dans les stratégies d'audit est recommandée pour améliorer la performance globale de la Caisse.

Mots clés : audit interne; performance financière; Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) ; gestion des risques, gouvernance financière.

Abstract

The Caisse Nyèsigiso de la Commune VI is facing profitability and sustainability challenges, mainly related to the impact of internal audit practices on its financial performance. The aim of the study is to assess how internal audit influences the performance of decentralised financial systems (DFS), in particular through risk management, internal control and financial governance. A quantitative methodology was used with a sample of 36 respondents, made up of managers and non-managers. The results show that cash security (65%) and monitoring of fixed assets (96%) are strongly correlated with financial performance. Maximising shareholders' equity shows a moderate relationship (41%), while participation in audit assignments has no significant impact. Internal audit plays an essential role in cash management and compliance with budgetary standards. However, the integration of statutory audit assignments into audit strategies is recommended to improve the Caisse's overall performance.

Keywords : internal audit; financial performance; decentralised financial systems (DFS); risk management, financial governance.

Introduction

L'audit interne joue un rôle important dans l'amélioration de la performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD), notamment en matière de gestion des risques, de transparence et de rentabilité. Les SFD, en tant qu'entités financières locales, sont confrontés à des défis complexes liés à la gestion des ressources et à la conformité aux normes. Dans le cas de la Caisse Nyèsigiso de la Commune VI du district de Bamako, ces défis se manifestent à travers des problématiques de rentabilité et de durabilité des opérations financières. Ainsi, l'objectif de cette étude est d'analyser l'impact de l'audit interne sur la performance financière de cette caisse, en explorant ses contributions à la gestion des risques, à l'efficacité budgétaire et à l'optimisation des fonds propres (BCEAO, 2010). Cette recherche souhaite apporter un éclairage sur la manière dont les pratiques d'audit peuvent contribuer à la viabilité des SFD dans le contexte malien. Dans quelle mesure l'audit interne contribue-t-il à la performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD), en particulier à travers la gestion des risques, le contrôle interne et la gouvernance financière de la Caisse Nyèsigiso de la Commune VI du district de Bamako ?

La méthodologie adoptée repose sur une approche quantitative. L'étude utilise une méthode hypothético-déductive pour analyser la relation entre les pratiques d'audit interne et les indicateurs de performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD). Elle se divise en trois parties principales : la première présente le cadre théorique et empirique de l'audit interne et la performance financière dans les SFD. La deuxième détaille la méthodologie quantitative, la démarche hypothético-déductive et les outils utilisés. La troisième analyse les résultats, explore la relation entre audit interne et performance financière, et propose des recommandations pour améliorer la rentabilité et la gestion des risques au sein de la caisse.

1. Revue de la littérature

Cette section se divise en deux parties majeures : la première propose une revue critique des travaux existants sur le sujet, tandis que la seconde approfondit l'analyse théorique et l'ancrage empirique de l'étude (Saunders & Thornhill, 2023).

1.1 Origine et évolution de l'audit interne

Également connu sous le terme « audit de première partie », l'audit interne est réalisé en interne par le SFD afin d'évaluer ses propres processus, garantir leur conformité aux normes établies et, le cas échéant, justifier une auto-déclaration de conformité (ISO, 2023).

Le terme « audit », issu du latin « audire » signifiant « écouter », désigne une discipline devenue essentielle dans le domaine de la vérification et du contrôle des comptes, mais qui s'étend également à d'autres aspects de l'entreprise, particulièrement dans le contexte de l'expansion économique (Ramamoorti, 2003). Au Mali, l'Association des Contrôleurs, Inspecteurs et Auditeurs du Mali (ACIAM), fondée le 14 juillet 1998, regroupe les professionnels du contrôle et s'engage à promouvoir la fonction à travers la formation de ses membres et des actions auprès des autorités pour encadrer la pratique de l'audit à l'échelle nationale (ACIAM, 1998).

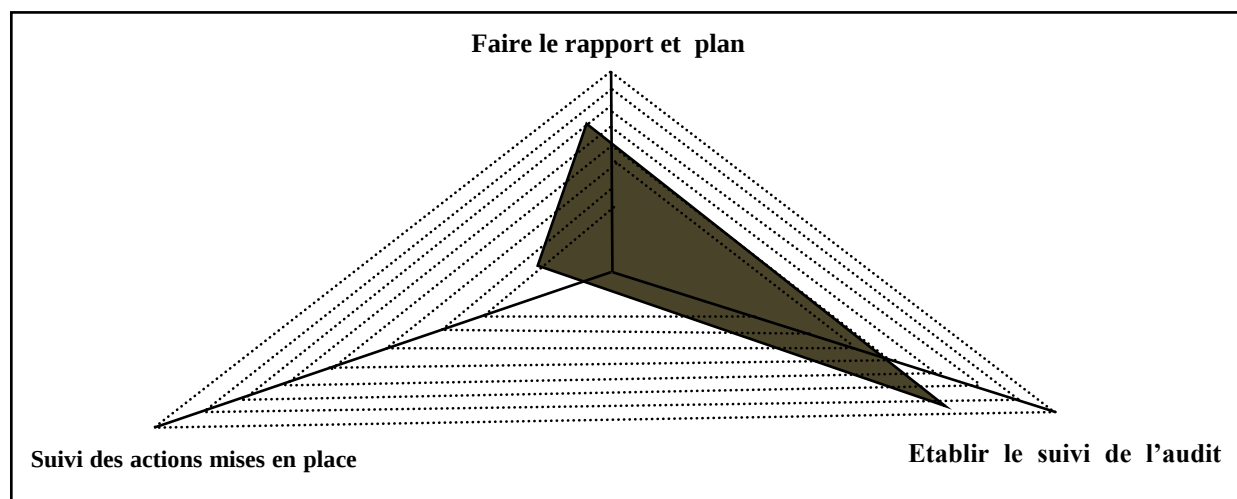
❖ Définition de l'audit interne

L'audit interne est un service indépendant et objectif, conçu pour apporter une valeur ajoutée et optimiser les opérations d'une organisation. Il soutient l'atteinte des objectifs organisationnels en appliquant une approche méthodique pour évaluer et renforcer l'efficacité des processus de gouvernance, de gestion des risques et de contrôle (IIA, 2024).

❖ Résultats de la mission

Les résultats d'une mission d'audit comprennent les constats et les conclusions, et peuvent également inclure des recommandations ainsi que des plans d'action pour remédier aux situations identifiées (bis).

Figure N° 1 : Diagramme illustrant les résultats d'un audit réussi



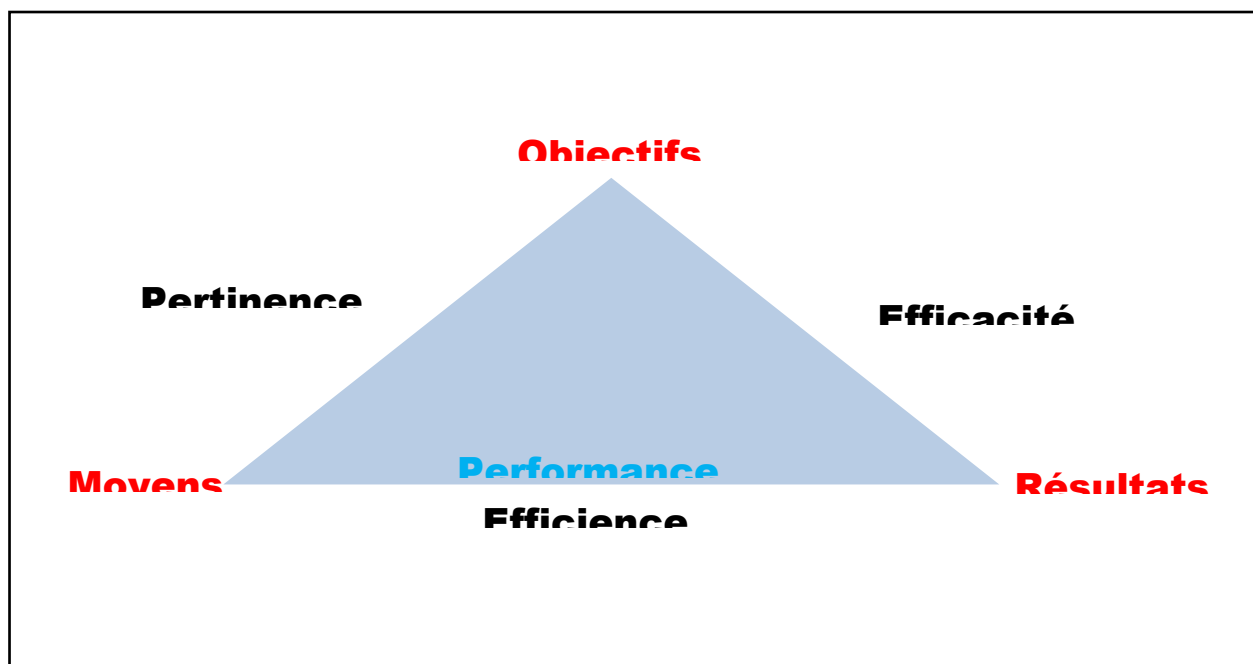
Source : Gilbert & Jean

Le diagramme simplifie les résultats d'audit en facilitant leur compréhension grâce à une représentation visuelle. Il permet d'identifier les points d'amélioration et assure un suivi efficace des recommandations, facilitant ainsi la communication et la prise de décision (Gilbert & Jean, 2013).

1.2 Performance financière

Le terme « performance » provient du latin « per- » signifiant « à travers » et « formare » signifiant « façonner » ou « former ». Le mot « financière » dérive du latin médiéval « financiera », qui se rapporte aux paiements ou aux ressources financières, et est apparu au XIIe siècle. La performance financière désigne la capacité d'une organisation à atteindre ses objectifs financiers tout en respectant les normes de gestion des risques et de régulation. Elle reflète l'efficacité avec laquelle une entreprise utilise ses ressources pour générer des revenus et maintenir une croissance stable (sellsy, 2024).

Figure N°2: le modèle triadique de la performance



Source : Philippe

Le modèle triadique de la performance propose une approche intégrée pour évaluer la performance en tenant compte de plusieurs dimensions clés. Il offre une perspective équilibrée en mettant en lumière les interactions entre les facteurs internes et externes. Ce modèle est un outil stratégique efficace pour les décideurs souhaitant optimiser la performance organisationnelle tout en restant conscient des dynamiques complexes qui influencent celle-ci (Philippe, 1995).

1.3 Analyse du lien entre l'audit interne et la performance financière

Les considérations managériales jouent un rôle clé dans l'intégration de l'audit interne au suivi et à l'amélioration de la performance financière des SFD.

Les théories de l'agence, des parties prenantes et de la contingence constituent aujourd'hui le cadre d'analyse dominant des formes d'organisation économiques.

❖ **Audit interne et efficacité**

La théorie de l'agence souligne l'importance des mécanismes de contrôle et de gouvernance pour assurer que les décisions des agents (par exemple, les gestionnaires) soient alignées avec les attentes des principaux (tels que les actionnaires ou les parties prenantes). L'audit interne joue un rôle crucial en fournissant des informations précises et transparentes sur les activités de l'organisation, réduisant ainsi les asymétries d'information entre les principaux et les agents (Ammari & El aaroubi, 2024).

❖ **Audit interne et efficience**

La théorie des parties prenantes est un cadre essentiel pour comprendre comment l'audit interne peut contribuer à l'efficience organisationnelle. L'efficience organisationnelle repose sur la capacité à aligner les intérêts divergents des parties prenantes internes (employés, direction) et externes (clients, fournisseurs, investisseurs). L'audit interne agit comme un outil de médiation et de contrôle, garantissant que les processus et ressources sont utilisés de manière optimale pour satisfaire ces intérêts (Marion, 2024)

❖ **Audit interne et stabilité financière**

La théorie de la contingence appliquée à l'audit interne et à la stabilité financière met en lumière l'idée que la fonction d'audit doit être ajustée en fonction des particularités d'une organisation, de son environnement et de ses risques spécifiques pour garantir une gestion financière stable. Le système d'audit doit être modulé en fonction du niveau de risque spécifique d'une organisation (Yvon, 2021), nous amène à formuler les hypothèses suivantes :

H1 : les systèmes financiers décentralisés (SFD) subiraient une multitude de difficultés;

H2 : les difficultés auraient un impact sur la performance financière des systèmes financiers décentralisés (SFD);

H3 : l'audit interne proposerait la solution pour remédier à ces difficultés.

L'analyse des institutionnalistes repose sur deux principes : la multiplication du crédit et la durabilité de l'institution. Ces deux exigences aboutissent à la perfection des indicateurs de performance et au respect des ratios prudentiels (Hugues, 2022).

2. Démarche empirique

Cette section vise à examiner la relation empirique entre l'audit interne et la performance financière des SFD, en mettant en lumière les facteurs clés qui influencent cette connexion.

L'étude de Simon (2022) explore l'impact du contrôle interne sur la performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD). En adoptant une méthodologie quantitative et une approche hypothético-déductive, l'auteur démontre que des dispositifs de contrôle interne efficaces favorisent une utilisation optimale des ressources. Ces mécanismes contribuent également à la réduction et à la détection des erreurs sectorielles. Ainsi, l'audit interne émerge comme un levier stratégique pour améliorer la performance financière des SFD. Cette recherche souligne l'importance d'un contrôle interne rigoureux pour assurer la stabilité et la croissance des institutions financières décentralisées.

L'étude menée par Masmoud et Tichou (2024) examine les facteurs entravant l'adoption de l'audit interne dans les PME du Grand Agadir. Les chercheurs ont adopté une méthodologie mixte séquentielle exploratoire pour analyser les obstacles à l'implémentation de l'audit interne dans ces entreprises. Ils ont identifié que les PME de petite taille estiment ne pas disposer des ressources humaines et financières suffisantes pour instaurer une fonction d'audit interne. Les limitations budgétaires rendent difficile l'allocation de fonds pour des activités perçues comme non essentielles, telles que l'audit interne. Cette recherche souligne l'importance de surmonter ces contraintes pour améliorer la gestion et la performance des PME dans la région.

3. Méthodologie

3.1. Contexte des systèmes financiers décentralisés

Les activités des systèmes financiers décentralisés (SFD) au Mali ont débuté en 1986 avec la création des Caisses villageoises d'épargne et de crédit autogérées (CVECA) dans la région du Pays Dogon, suivie en 1987 par la mise en place de Kafo Jiginew dans la zone cotonnière. Cependant, c'est dans les années 1990 que le secteur a connu une expansion significative, avec la création de nombreux SFD, soutenus par divers bailleurs de fonds et opérateurs étrangers. Cette période a également été marquée par la formalisation du cadre juridique régissant les activités des SFD, aboutissant à la reconnaissance de 40 institutions. Ainsi, la microfinance est devenue une composante essentielle du secteur financier malien, contribuant à l'inclusion financière et au développement économique du pays.

3.2 Présentation de Nyèsigiso

La caisse d'épargne et de crédit Nyèsigiso a été créée le 24 novembre 2006, conformément à l'ordonnance N°41/PCG du 28 mars 1959 relative aux associations. Elle a obtenu son agrément en tant que caisse d'épargne et de crédit le 29 janvier 2007, par la décision

N°07/MFC-SG, conformément à la loi N°10-013 du 20 mai 2010 régissant les systèmes financiers décentralisés, lui conférant ainsi la personnalité juridique. (Nyèsigiso, 2006).

Les états financiers de la Caisse Nyèsigiso de la commune VI au 31 décembre 2019 présentent de manière précise sa situation financière et les résultats de ses opérations pour l'exercice clos, en conformité avec les principes comptables généralement reconnus (Caisse Nyèsigiso, 2019).

Un total bilan net de2 901 925 961 FCFA

Un résultat excédentaire de.....5 346 352 FCFA

Un total de fonds propres de545 728 252 FCFA

3.3 Méthodologie de la recherche

Dans cette section, nous détaillons la démarche de recherche adoptée et justifions le choix de la méthodologie employée pour cette étude menée en 2024. Cette approche méthodologique, fondée sur une analyse rigoureuse, permettra d'évaluer de manière objective l'impact de l'audit interne sur la performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD).

3.4 Paradigme positiviste

L'objectif est de découvrir une vérité objective, stable et indépendante, tout en reconnaissant que la connaissance est souvent subjective et dépendante des observations. L'approche hypothético-déductive, fondée sur des hypothèses, permet de déduire les observations pertinentes à retenir, assurant ainsi une analyse rigoureuse et ciblée.

3.5 Dédution

La déduction est un processus clé du raisonnement logique, qui permet de générer des conclusions valides à partir d'hypothèses confirmées (Bennett et al., 2021). Elle repose sur le principe que, si les prémisses sont vraies, la conclusion en découle nécessairement. Par exemple :

- « Tout homme est mortel »
- « Socrate est un homme »
- « Par conséquent, Socrate est mortel ».

Ce raisonnement nous offre la possibilité de généraliser nos résultats à l'ensemble des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD).

3.6 Approche quantitative

Elle vise à tester la validité et l'universalité d'une proposition, qualifiée ici d'hypothèse. L'objectif est de déterminer, avec un certain degré de certitude, si cette affirmation est vraie ou fausse (Saunders et al., 2019).

3.7 Echantillonnage et collecte des données

L'échantillonnage constitue une méthode essentielle pour estimer les caractéristiques d'une population en analysant un sous-ensemble représentatif (bis). Quant à la collecte de données, elle désigne un processus structuré visant à rassembler et mesurer des informations issues de diverses sources, dans le but d'obtenir une compréhension précise et exhaustive d'un phénomène étudié.

3.7.1 Echantillonnage

Un échantillon rigoureusement sélectionné permet de tirer des conclusions généralisables à l'ensemble de la population, à condition qu'il soit représentatif et statistiquement fiable (Bryman, 2021).

3.7.2 Méthode d'échantillonnage

Nous avons opté pour l'échantillonnage exhaustif, une approche relevant de la méthode d'échantillonnage non probabiliste, qui permet d'inclure l'ensemble des unités accessibles répondant aux critères de l'étude (Saunders et al., 2023).

3.8 Technique et types de questionnaire

La méthode de questionnement adoptée pour interroger les 36 agents de la Caisse Nyèsigiso repose sur des questions fermées, garantissant des réponses standardisées et exploitables (Bryman, 2022). L'échantillon se compose de six (6) cadres, dont le Directeur de la caisse, la Responsable du crédit, l'Analyste de crédit, la Cheffe du service finance et comptabilité, la Chargée du contrôle permanent, gestion des risques et conformité, ainsi que la Responsable du système de collecte de fonds sur place (Syscofop). Les 30 non-cadres incluent neuf (9) caissiers, huit (8) agents de crédit, sept (7) chefs d'agence et six (6) promotrices Syscofop. Afin de faciliter l'analyse, chaque répondant a été codifié : Directeur de caisse (DC), Chef d'agence (CDA), Cheffe service finance comptabilité (CSFC), Caissier (CAIS), Responsable crédit et engagement (RCE), Analyste de crédit (ADC), Agent de crédit (AGC), Responsable du système de collecte de fonds sur place (Resdsyscofop), Promotrice Syscofop (Psyscofop) et Chargée du contrôle permanent, gestion des risques et conformité (CCPGRC). Cette

codification permet une exploitation rigoureuse des données collectées et une meilleure analyse statistique des réponses obtenues.

Le questionnaire réflexif incite le répondant à une introspection critique sur ses pratiques, en l'amenant à analyser et interpréter ses actions et perceptions (Dumez, 2021). Ce processus favorise une prise de conscience et une meilleure compréhension des dynamiques sous-jacentes à ses comportements professionnels.

3.9 Méthode de collecte des données

La collecte de données est une démarche méthodique visant à rassembler et analyser des informations provenant de diverses sources pour assurer une compréhension approfondie et fiable d'un sujet d'étude (Bryman, 2022).

La collecte de données constitue une phase essentielle du processus de recherche, permettant au chercheur de sélectionner les informations les plus pertinentes en fonction de sa problématique et des contraintes méthodologiques (Saunders & Thornhill, 2019). L'enquête, au-delà d'une simple collecte d'informations ou de témoignages, vise à élargir l'analyse et à tester statistiquement la généralisation des hypothèses formulées.

4. Résultat

4.1. Présentation des données issues de l'enquête

Les données recueillies à partir de l'enquête sont présentées ci-dessous pour analyse et interprétation.

4.1.1 Description des variables

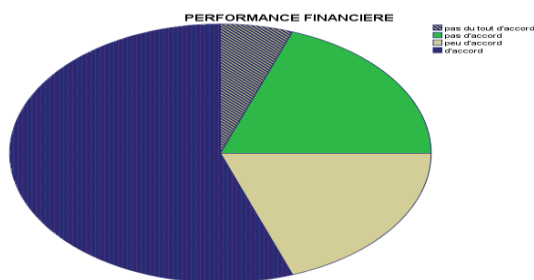
Cette section présente la variable dépendante, à savoir la performance financière, ainsi que quatre variables indépendantes : la sécurisation de l'encaisse, la maximisation des fonds propres, l'acquisition et l'utilisation des immobilisations, et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

❖ La variable dépendante

Tableau n°1 : Résumé des avis des répondants concernant la variable dépendante

PERFORMANCE FINANCIERE					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	1	2,8	2,8	2,8
	pas d'accord	5	13,9	13,9	16,7
	peu d'accord	5	13,9	13,9	30,6
	d'accord	25	69,4	69,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête



Source : Donnée d'enquête

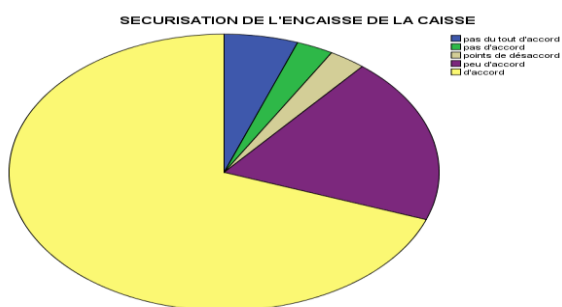
Dans notre échantillon, 2,8% des répondants ne sont pas du tout d'accord, 13,9% ne sont pas d'accord, 13,9% sont peu d'accord et 69,4% sont d'accord sur le fait que les fonds propres et les ressources stables influencent la performance financière de la Caisse Nyèsigiso de la commune VI du district de Bamako. La performance financière, en tant que variable dépendante Y, résulte de l'agrégation de ces deux facteurs clés

❖ Sécurisation de l'encaisse de la caisse

Tableau n°2 : Synthèse des opinions des répondants sur la variable indépendante n°1

SECURISATION DE L'ENCAISSE DE LA CAISSE					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	1	2,8	2,8	8,3
	points de désaccord	1	2,8	2,8	11,1
	peu d'accord	7	19,4	19,4	30,6
	d'accord	25	69,4	69,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête



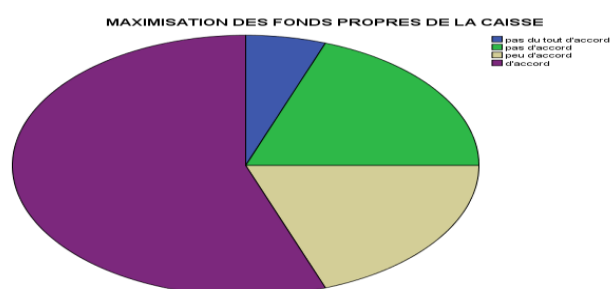
Source : Donnée d'enquête

D'après les données du tableau, une majorité de répondants (69,4%) approuve que l'audit interne, notamment par le dénombrement des valeurs conservées et le rapprochement des comptes, assure l'exactitude et l'intégrité des comptes. Cela se justifie par le rôle de l'audit interne qui garantit la gestion prudente de l'encaisse, le respect des normes de liquidité et la capacité de l'institution à honorer ses engagements à court terme. Il procède aussi à la vérification des transferts d'argent et des états de conciliation des comptes de liaison entre le siège et les agences.

❖ **Maximisation des fonds propres****Tableau n°3 : Résumé des avis des répondants sur la variable indépendante n°2**

MAXIMISATION DES FONDS PROPRES DE LA CAISSE					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	7	19,4	19,4	25,0
	peu d'accord	7	19,4	19,4	44,4
	d'accord	20	55,6	55,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête



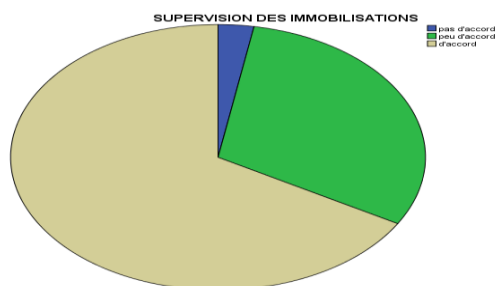
Source : Donnée d'enquête

Concernant la maximisation des fonds propres, plus de la moitié des répondants (55,6%) de l'échantillon expriment leur accord, une tendance explicable par le rôle clé des fonds propres dans la composition des ratios prudentiels. En effet, les fonds propres interviennent dans le calcul des limites des risques, qui sont notamment plafonnés à 10% des fonds propres, définissant ainsi les risques associés aux crédits et engagements de financement ou de garantie pris sur une seule signature. Ces fonds sont importants pour la gestion des risques pris par des personnes physiques ou morales agissant pour leur propre compte ou au nom d'une structure sous leur contrôle ou influence, conformément aux référentiels comptables des SFD

❖ **Supervision des immobilisations****Tableau n°4 : Synthèse des avis des répondants sur la variable indépendante n°3**

SUPERVISION DES IMMOBILISATIONS					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas d'accord	1	2,8	2,8	2,8
	peu d'accord	11	30,6	30,6	33,3
	d'accord	24	66,7	66,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête



Source : Donnée d'enquête

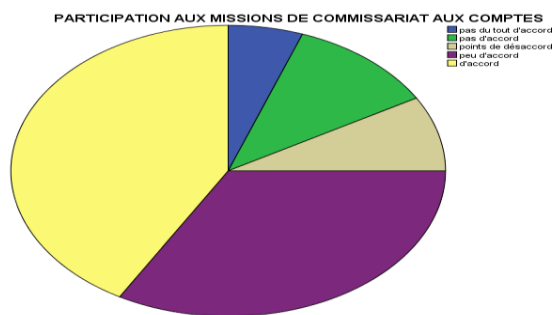
Selon les résultats obtenus, 66% des répondants approuvent le rôle de l'audit interne, tandis que 30,6% se montrent modérément d'accord et 2,8% expriment leur désaccord. Ces données indiquent que l'audit interne joue un rôle clé dans le contrôle du respect des processus d'acquisition et de l'optimisation de l'utilisation des immobilisations de la caisse. Cette supervision contribue à une gestion plus rigoureuse des actifs et à une meilleure performance organisationnelle

❖ Participation aux missions de commissariat aux comptes

Tableau n°5 : Synthèse des avis des répondants sur la variable indépendante n°4

PARTICIPATION AUX MISSIONS DE COMMISSARIAT AUX COMPTES					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	4	11,1	11,1	16,7
	points de désaccord	3	8,3	8,3	25,0
	peu d'accord	12	33,3	33,3	58,3
	d'accord	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête



Source : Donnée d'enquête

Les résultats de l'enquête révèlent que 41,7 % des répondants approuvent le rôle de l'audit interne, tandis que 33,3 % sont modérément d'accord, 11,1 % ne sont pas d'accord, 8,3 % expriment des points de désaccord et 5,6 % rejettent totalement cette idée. La majorité des répondants favorables sont des opérationnels de la caisse, ce qui suggère que l'audit interne joue un rôle central en tant que relais des missions de commissariat aux comptes. Cette analyse met en évidence l'importance de l'audit interne dans l'amélioration de la gouvernance

financière. Après avoir examiné la qualité de l'audit interne, la suite de l'étude vise à analyser son impact sur la performance financière des SFD.

4.2 Analyse des corrélations entre les variables de l'enquête

La performance financière, définie par l'agrégation des fonds propres et des ressources stables, est analysée en relation avec plusieurs variables indépendantes, notamment la sécurisation de l'encaisse, l'optimisation des fonds propres, la gestion des immobilisations et l'implication dans les missions de commissariat aux comptes, afin d'évaluer leur impact sur la stabilité financière de la caisse.

L'analyse révèle la corrélation entre la performance financière et ses variables explicatives:

Tableau n°6 : Corrélation entre la performance financière et ses variables explicatives

Sig. (bilatérale)	Degré de corrélation et coefficient de corrélation	Sécurisation de l'encaisse de la caisse	Maximisation des fonds propres de la caisse	Supervision des immobilisations de la caisse	Participation aux missions de commissariat aux comptes
Performance financière	P	0	0,012	0	0,212
	R	,646**	,414*	,960**	0,213

Source : Donnée d'enquête

La performance financière est fortement corrélée à la sécurisation de l'encaisse, avec un coefficient de corrélation de 65% et un degré de signification de 1%. Elle présente une corrélation modérée avec la maximisation des fonds propres, à hauteur de 41% avec un seuil de signification de 5%. Par ailleurs, la performance financière est fortement liée à la supervision des immobilisations, avec un coefficient de 96% et une signification de 1%. En revanche, aucune corrélation significative n'a été observée entre la performance financière et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

❖ Analyse de la corrélation entre la variable indépendante n°1 et ses facteurs explicatifs

L'analyse Révèle la corrélation entre la sécurisation de l'encaisse et les variables

Indépendantes, à savoir la maximisation des fonds propres, la supervision des immobilisations et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

Tableau n°7 : la corrélation entre la variable indépendante n°1 et ses facteurs explicatifs

Sig. (bilatérale)	Degré de corrélation et coefficient de corrélation	Maximisation des fonds propres de la caisse	Supervision des immobilisations de la caisse	Participation aux missions de commissariat aux comptes
Sécurisation de l'encaisse de la caisse	p	,051	,002	,165
	R	,327	,501**	,236

Source : Donnée d'enquête

Initialement, la sécurisation de l'encaisse ne présente aucune corrélation avec la maximisation des fonds propres. Cependant, elle est fortement corrélée avec la supervision des immobilisations, avec un niveau de signification de 1% et un coefficient de corrélation de 50%. En revanche, aucune corrélation n'est observée entre la sécurisation de l'encaisse et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

❖ **Analyse corrélation entre la variable indépendante n°2 et ses facteurs explicatifs**

L'analyse révèle une corrélation entre la maximisation des fonds propres et les variables indépendantes, à savoir la supervision des immobilisations et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

Tableau n°8 : corrélation entre la variable indépendante n°2 et ses facteurs explicatifs

Sig. (bilatérale)	Degré de corrélation et coefficient de corrélation	Supervision des immobilisations de la caisse	Participation aux missions de commissariat aux comptes
Maximisation des fonds propres de la caisse	p	,055	,053
	R	,323	,325

Source : Donnée d'enquête

La maximisation des fonds propres ne présente aucune corrélation avec la supervision des immobilisations ni avec la participation aux missions de commissariat aux comptes.

❖ **Analyse corrélation entre la variable indépendante n°3 et son facteur explicatif**

L'analyse révèle la corrélation entre la supervision des immobilisations et la participation aux missions de commissariat aux comptes.

Tableau n°9 : corrélation entre la variable indépendante n°3 et son facteur explicatif

Sig. (bilatérale)	Degré de corrélation et coefficient de corrélation	Participation aux missions de commissariat aux comptes
Supervision des immobilisations de la caisse	p	,076
	R	,299

Source : Donnée d'enquête

La supervision des immobilisations ne présente pas de corrélation avec la participation aux missions de commissariat aux comptes, bien que la corrélation soit significative au niveau de 0,01 (bilatéral) et 0,05 (bilatéral).

4.3 Analyse de régression des données

L'analyse de notre étude repose sur un modèle linéaire à équation simultanée, dont les équations sont présentées ci-dessous :

$$Y1 = a0 + \beta1 EXSAI + \beta2 CAPAEC + \beta3 CLAREX + \beta4 CONSOI + \dots + \beta11 CAPAORG + \epsilon1$$

$$Y2 = a0 + \beta1 SECURIENC + \beta2 MAXIFONDSPRO + \beta3 SUPERIMMO + \beta4 ASSAIPORTCRED + \beta24 REPOCAC + \epsilon2$$

$$Y3 = Y1 + Y2$$

Les variables Y représentent notre variable dépendante, tandis que les variables indépendantes incluent EXSAI, CAPAEC, CLAREX, CONSOI, ESPREQUIISO, OUVERESPRICREA, INDEPENESPRI, PERSEVER, CAPAANALY, CAPASYNTH, CAPAORG, SECURIENC, MAXIFONDSPRO, SUPERIMMO, ASSAIPORTCRED, RECOUIMPAYES, MISOEUVDYSFON, ELABORAETATSFINAN, et REPOMISCAC. À l'issue de l'analyse des équations simultanées, celles-ci sont condensées dans l'équation de régression suivante :

$$Y = a0 + \beta1 SECURIENC + \beta2 MAXIFONDSPRO + \beta3 SUPERIMMO + \beta4 REPOMISCAC + \epsilon$$

Pour notre étude, nous avons sélectionné quatre variables indépendantes : la sécurisation de l'encaisse, la maximisation des fonds propres, la supervision des immobilisations et la participation aux missions de commissariat aux comptes. Le modèle de recherche que nous avons utilisé est présenté ci-dessous:

Tableau n°10 : Synthèse des modèles

Récapitulatif des modèles^b

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation	Changement dans les statistiques					Durbin-Watson
					Variation de R-deux	Variation de F	ddl1	ddl2	Sig. Variation de F	
1	,646 ^a	,417	,342	1,133	,417	5,543	4	31	,002	1,609

a. Valeurs prédites : (constantes), PARTICIPATION AUX MISSIONS DE COMMISSARIAT AUX COMPTES, SECURISATION DE L'ENCAISSE DE LA CAISSE, MAXIMISATION DES FONDS PROPRES DE LA CAISSE, SUPERVISION DES IMMOBILISATIONS

b. Variable dépendante : PERFORMANCE FINANCIERE

Source : Donnée d'enquête

Dans notre modèle, le coefficient de corrélation multiple est de 0,65, ce qui signifie que les données sont fortement ajustées au modèle (colonne "R"). En élevant ce coefficient au carré, nous obtenons $R^2 = 0,417$, ce qui indique que le modèle de régression explique 42% de la variation de la variable dépendante (Y), à savoir les fonds propres et ressources stables de la caisse, en fonction des variables indépendantes : la participation aux missions de

commissariat aux comptes, la sécurisation de l'encaisse, la maximisation des fonds propres et la supervision des immobilisations. Bien qu'un coefficient aussi élevé soit rare, il est important de noter que le modèle explique seulement 42% de la performance financière de la caisse, comme le montre la faible valeur de R^2 . Enfin, la valeur de F et le degré de signification associés à l'ANOVA, qui mesure la dispersion des données, sont présentés ci-dessous.

Tableau n°11 : Analyse de la variance (ANOVA)

ANOVA ^a						
Modèle		Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1	Régression	28,482	4	7,120	5,543	,002 ^b
	Résidu	39,824	31	1,285		
	Total	68,306	35			

a. Variable dépendante : PERFORMANCE FINANCIERE

b. Valeurs prédites : (constantes), PARTICIPATION AUX MISSIONS DE COMMISSARIAT AUX COMPTES, SECURISATION DE L'ENCAISSE DE LA CAISSE, MAXIMISATION DES FONDS PROPRES DE LA CAISSE, SUPERVISION DES IMMOBILISATIONS

Source : Donnée d'enquête

Dans ce tableau, SPSS présente les sommes des carrés et les carrés moyens, conformément aux éléments abordés dans le rappel théorique. La valeur de F est calculée automatiquement, et le degré de signification correspondant est indiqué dans la dernière colonne. L'analyse des résidus permet de tester la validité du modèle de régression en identifiant les éventuelles failles du modèle, rendant cette étape importante avant toute interprétation des résultats. Dans notre modèle, l'ANOVA $F(35,4) = 5,543$ est significative avec un p-value de 0,002 ($<0,01$), ce qui signifie que la probabilité d'obtenir une valeur aussi extrême par hasard est inférieure à 0,05. Par conséquent, nous rejetons l'hypothèse nulle, établissant ainsi une relation statistiquement significative entre la variable dépendante et les variables indépendantes.

4.4 Validation des hypothèses

Pour valider ou infirmer nos hypothèses de recherche, nous présenterons les résultats des croisements entre les variables.

❖ **H₁ : Les systèmes financiers décentralisés (SFD) subiraient une multitude de difficultés.**

Cette hypothèse est confirmée par la sécurisation de l'encaisse de la caisse et la supervision des immobilisations, comme détaillé dans les tableaux suivants :

Tableau n°12 : Synthèse des avis des répondants sur l'hypothèse H₁**SECURISATION DE L'ENCAISSE DE LA CAISSE**

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	1	2,8	2,8	8,3
	points de désaccord	1	2,8	2,8	11,1
	peu d'accord	7	19,4	19,4	30,6
	d'accord	25	69,4	69,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête

Parmi notre échantillon, 5,6% des répondants sont totalement en désaccord, 2,8% ne sont pas d'accord, 2,8% expriment des désaccords partiels, 19,4% sont peu d'accord et 69,4% sont d'accord avec l'affirmation selon laquelle l'audit interne assure la sécurisation de l'encaisse de la caisse. Ces résultats confirment l'hypothèse H₁, soulignant ainsi l'importance du rôle de l'audit interne dans la gestion de la sécurité des encaissements au sein des systèmes financiers décentralisés.

Tableau n°13 : Synthèse des avis sur la variable indépendante n°3 à l'appui de l'hypothèse H₁**SUPERVISION DES IMMOBILISATIONS**

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas d'accord	1	2,8	2,8	2,8
	peu d'accord	11	30,6	30,6	33,3
	d'accord	24	66,7	66,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête

Les résultats obtenus confirment l'hypothèse H₁, car 66% des répondants approuvent le rôle de l'audit interne, tandis que 30,6% expriment un accord modéré et 2,8% se montrent en désaccord. Ces données révèlent que l'audit interne joue un rôle essentiel dans le contrôle du respect des processus d'acquisition et de l'optimisation de l'utilisation des immobilisations de la caisse. Cette supervision renforce la gestion des actifs, contribuant ainsi à une performance organisationnelle accrue.

❖ **H₂ : Ces difficultés auraient un impact sur la performance financière des systèmes financiers décentralisés (SFD).**

Cette hypothèse est confirmée par les données concernant la maximisation des fonds propres de la caisse, comme le montre le tableau ci-dessous.

Tableau n°14 : Résumé des avis sur la variable indépendante n°3 à l'appui de H₂

MAXIMISATION DES FONDS PROPRES DE LA CAISSE					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	7	19,4	19,4	25,0
	peu d'accord	7	19,4	19,4	44,4
	d'accord	20	55,6	55,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête

Concernant la maximisation des fonds propres, plus de la moitié des répondants (55,6%) de l'échantillon expriment leur accord, ce qui s'explique par le rôle central des fonds propres dans la définition des ratios prudentiels. En effet, ces derniers jouent un rôle déterminant dans la limitation des risques, notamment en plafonnant les engagements à 10% des fonds propres, ce qui inclut les crédits et les garanties pris par des entités ou individus sous contrôle ou influence. Cette tendance confirme l'hypothèse H₂, soulignant l'importance des fonds propres dans la gestion des risques au sein des SFD.

❖ **H₃ : l'audit interne proposerait la solution pour remédier à ces difficultés.**

La dernière hypothèse de notre travail de recherche est validée par la participation aux missions de commissariat aux comptes, le détail est donné dans le tableau ci-dessous :

Tableau n°15 : Résumé des avis sur la variable indépendante n°4 à l'appui de H₃

PARTICIPATION AUX MISSIONS DE COMMISSARIAT AUX COMPTES					
		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	pas du tout d'accord	2	5,6	5,6	5,6
	pas d'accord	4	11,1	11,1	16,7
	points de désaccord	3	8,3	8,3	25,0
	peu d'accord	12	33,3	33,3	58,3
	d'accord	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Source : Donnée d'enquête

Les résultats de l'enquête montrent que 41,7 % des répondants reconnaissent le rôle de l'audit interne, tandis que 33,3 % sont modérément d'accord, 11,1 % ne partagent pas cet avis, 8,3 % expriment des réserves et 5,6 % rejettent totalement cette idée. La majorité des répondants favorables étant des opérationnels de la caisse, cela confirme que l'audit interne joue un rôle clé en tant que relais des missions de commissariat aux comptes. Cette tendance valide l'hypothèse H₃ en démontrant que l'audit interne contribue significativement à l'amélioration de la gouvernance financière des SFD.

5. Discussions

Au terme de cette recherche sur la relation entre l'audit interne et la performance financière, il est essentiel de discuter des résultats obtenus en lien avec les objectifs fixés. L'analyse de la première hypothèse révèle que 67 % des opérationnels reconnaissent que l'audit interne assure une gestion efficace des immobilisations, tandis que 69 % estiment qu'il renforce la sécurisation de l'encaisse, un facteur clé de la performance financière. Ces résultats confirment les travaux de Simon (2022), Zingue (2021) et Abdelali & Fatima Zahra (2021), qui soulignent l'importance du contrôle interne pour fournir aux dirigeants des informations stratégiques et prévenir les fraudes et erreurs comptables. Nos conclusions s'inscrivent dans cette logique en mettant en évidence le rôle fondamental de la supervision des immobilisations et de la sécurisation de l'encaisse dans la performance des SFD.

Pour la seconde hypothèse, 56 % des répondants considèrent que l'audit interne contribue à l'amélioration des fonds propres, en accord avec les travaux de Khalfi (2018), qui met en avant son rôle clé dans l'élaboration des ratios de performance et la pérennité des institutions. Cette hypothèse est renforcée par notre analyse croisée, révélant que 41 % des opérationnels estiment que la qualité du travail des auditeurs internes est particulièrement élevée lors des travaux de fin d'année.

Enfin, 41 % des répondants confirment l'amélioration de la qualité des audits internes en fin d'exercice, bien que la performance financière des SFD repose sur plusieurs facteurs. Ces derniers se regroupent en deux grandes approches, les modèles réglementaires, qui s'appuient sur le respect des ratios prudentiels, et les modèles opérationnels, qui prennent en compte la rentabilité et l'atteinte des objectifs. Cette étude met particulièrement en avant le résultat excédentaire, représentant la différence entre les produits et les charges, un indicateur clé pour évaluer la viabilité financière des SFD.

Conclusion

L'audit interne occupe une place stratégique dans les systèmes financiers décentralisés (SFD) en garantissant une gestion rigoureuse des risques et en renforçant leur performance financière. Cette étude, menée sur la caisse Nyèsigiso de la commune VI du district de Bamako, analyse l'impact des pratiques d'audit interne sur l'amélioration des indicateurs financiers.

Sur le plan managérial, les résultats confirment que l'audit interne est un pilier essentiel de la gouvernance financière des SFD. Il optimise la gestion des actifs en assurant une allocation

efficace des ressources et en limitant les risques de détérioration. Il renforce la sécurisation des fonds en réduisant les fraudes et les erreurs comptables, consolidant ainsi la confiance des parties prenantes. Il contribue à la maximisation des fonds propres et au respect des ratios prudentiels en maintenant un contrôle strict des engagements financiers. Il appuie également les missions de commissariat aux comptes et améliore la gouvernance en garantissant une conformité accrue aux normes comptables et prudentielles. Cependant, plusieurs défis persistent, notamment l'indépendance des auditeurs face aux pressions hiérarchiques, l'insuffisance des ressources et des formations, ainsi que la mise en œuvre effective des recommandations d'audit par les dirigeants.

D'un point de vue scientifique, cette recherche enrichit le débat sur la relation entre l'audit interne et la performance financière des SFD, en particulier dans le contexte africain. Elle confirme que les mécanismes de contrôle interne influencent directement la stabilité financière et la gouvernance des institutions financières décentralisées, en accord avec les conclusions de Simon (2022), Zingue (2021) et Abdelali & Fatima (2021). Nos travaux structurent les modèles d'analyse de la performance financière des SFD en distinguant une approche réglementaire, centrée sur le respect des ratios prudentiels, et une approche opérationnelle, axée sur la rentabilité et l'efficacité des processus internes.

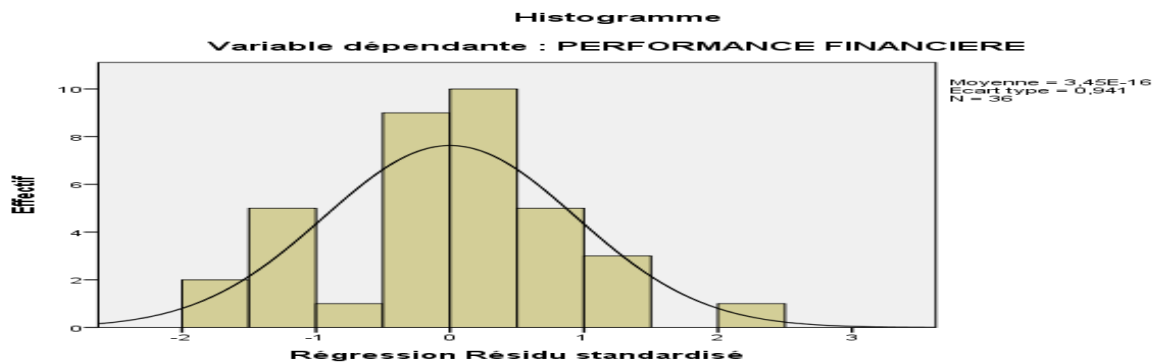
Cette étude ouvre des perspectives de recherche sur l'impact des technologies numériques sur l'efficacité de l'audit interne, les meilleures pratiques d'audit entre différents SFD et les déterminants de l'indépendance des auditeurs internes. En définitive, l'audit interne apparaît comme un levier clé pour la stabilité et la performance financière des SFD. Son renforcement, à travers des stratégies adaptées et une intégration plus poussée dans la gouvernance institutionnelle, constitue un facteur essentiel pour assurer une gestion rigoureuse et une croissance durable.

ANNEXES

Validation du modèle de recherche

Dans notre modèle, les tests sont validés, comme en témoignent les graphiques suivants : l'histogramme et la courbe de la loi normale présentés ci-après.

Figure n°3 : histogramme et courbe représentant une loi normale.

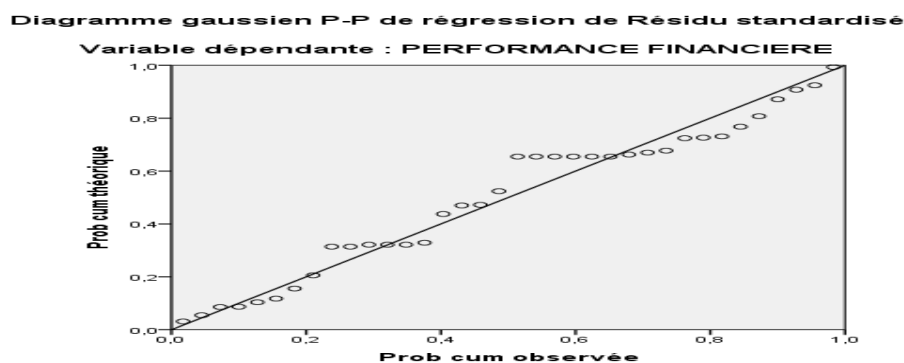


Source : Donnée d'enquête

Il était possible de visualiser la distribution des données en les représentant sous forme d'histogramme, puis en la comparant à une courbe de loi normale. Bien que cela ne permette pas de conclure à la normalité des données, la symétrie de la distribution offre des indices sur le type de loi sous-jacente, qu'il s'agisse d'une loi normale, de Cauchy, de Student ou liée à la colinéarité.

Le diagramme gaussien P-P de régression de Résidu standardisé est représenté dans la figure ci-dessous :

Figure n°4 : diagramme gaussien P-P de régression de Résidu standardisé

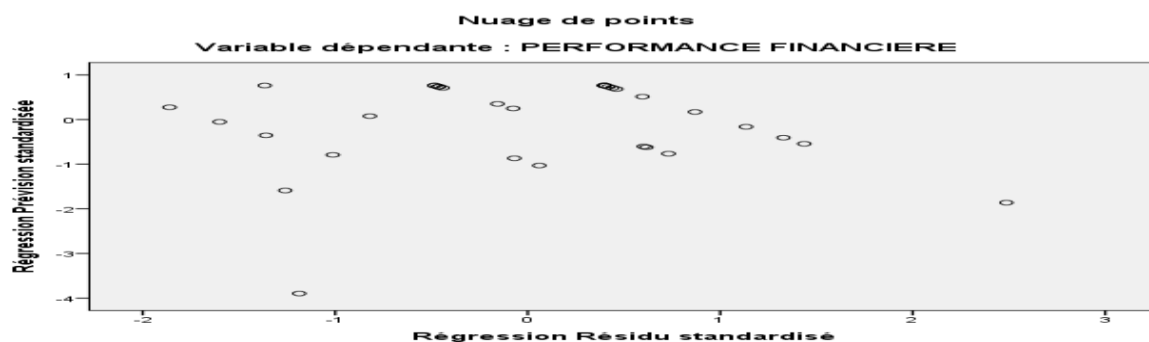


Source : Donnée d'enquête

Lorsque les données se rapprochent de la ligne, cela indique une distribution normale. Cependant, si les points s'en écartent considérablement, cela signale la nécessité d'ajuster le modèle, en modifiant les variables incluses dans la régression.

Le nuage de points est représenté dans la figure ci-dessous :

Figure n°5 : nuage de points



Source : Donnée d'enquête

Les résidus, ou « erreurs observées », correspondent aux écarts entre les valeurs réelles et celles prédites par notre modèle de régression, représentant ainsi la portion non expliquée par l'équation de régression.

BIBLIOGRAPHIE

Masmoud, A., & Tichou, Y. (2024). "L'audit interne au sein des PME : une étude sur les déterminants qui empêchent la pratique de l'audit interne dans la gestion des PME du Grand Agadir". *Revue du Contrôle, de la Comptabilité et de l'Audit*, 8(4), 200-226. Consulté le 30 janvier 2025, sur <https://www.revuecca.com/index.php/home/article/view/1095/960>

BCEAO (2010). *Les Systèmes Financiers Décentralisés en Afrique de l'Ouest : Enjeux, Défis et Perspectives*. Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest.

Saunders, M., & Thornhill, A. (2023). *Research Methods for Business Students* (9th ed.). Pearson Education.

ISO. (2023). *ISO 19011: Guidelines for auditing management systems*. International Organization for Standardization.

Ramamoorti, S. (2003). *Internal Auditing: History, Definition, and Contemporary Issues*. Institute of Internal Auditors.

ACIAM. (1998). *Association des Contrôleurs, Inspecteurs et Auditeurs du Mali*.

IIA (2024). *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing*. The Institute of Internal Auditors.

Gilbert, P., & Jean, M. (2013). *Audit et communication visuelle : Optimiser la prise de décision*. Éditions XYZ.

Sellsy. (2024). *Définition et enjeux de la performance financière*. Consulté le 30 janvier 2025, sur www.sellsy.com.

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*, 0(8). doi:<https://doi.org/10.48376/IMIST.PRSM/remarem-v0i8.3502>

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., & EZ-ZARZARI, 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). Retrieved from <https://www.revuecca.com/index.php/home/article/view/545>

Philippe, X. (1995). *Le modèle triadique de la performance : Une approche intégrée de l'évaluation de la performance organisationnelle*. Éditions Management et Performance.

Ammari, A., & El Aaroubi, M. (2024). La théorie de l'agence et le rôle de l'audit interne dans la réduction des asymétries d'information. *Revue de Gouvernance et Contrôle*, 12(3), 45-60.

Marion, S. (2024). La théorie des parties prenantes et l'audit interne comme outil de médiation et de contrôle. *Revue de Gestion et Performance*, 15(2), 78-91.

Yvon, L. (2021). La théorie de la contingence appliquée à l'audit interne et à la stabilité financière. *Journal des Sciences Financières*, 9(3), 102-114.

Hugues, P. (2022). L'analyse des institutionnalistes et la durabilité des institutions financières. *Revue des Sciences de Gestion*, 15(4), 58-71.

Simon, L. (2022). L'impact du contrôle interne sur la performance financière des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD). *Journal de la Gestion des Risques Financiers*, 30(2), 112-125.

Nyèsigiso. (2006). *Création de la Caisse d'épargne et de crédit Nyèsigiso*.

Caisse Nyèsigiso. (2019). *États financiers de la Caisse Nyèsigiso de la commune VI au 31 décembre 2019*.

Bennett, J., et al. (2021). *La déduction et le raisonnement logique*.

Saunders, M., et al. (2019). *Research Methods for Business Students* (8th ed.). Pearson.

Bryman, A. (2021). *Social Research Methods* (6th ed.). Oxford University Press.

Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2023). *Research Methods for Business Students* (9th ed.). Pearson Education.

Bryman, A. (2022). *Social Research Methods* (6th ed.). Oxford University Press.

Dumez, H. (2021). *La recherche qualitative en sciences sociales*. Presses Universitaires de France.

Saunders, M., & Thornhill, A. (2019). *Research methods for business students* (8th ed.). Pearson.