

# LES MECANISMES D'AUDIT INTERNE ET EFFICACITE DES INSTITUTIONS DE MICRO-FINANCE DE LA VILLE DE GOMA.

**Bitegetsimana mbarusha aime\***

*\*Doctorant à l'université pédagogique nationale de kinshasa, contact : +243999784455*

**\*Corresponding Author : -**

*bitegetsim@gmail.com*

---

## **Resume**

*L'ouverture internationale du secteur des IMF réside dans l'importance de la présence des établissements internationaux bancaires et semi bancaire. Son développement est une caractéristique basée sur la rigueur, la réglementation des indicateurs de performance, le sérieux dans la forme gouvernance. D'après les travaux effectués sur les études sur les déterminants de la profitabilité bancaire par (Demirguc et Al, 2001) et Guru et al. (2002) ont montré que certaines variables propres aux Institutions de Microfinance ont un effet sur leurs efficacités de performance et des rentabilités ; ce qui est bien perçus de bon dans l'œil du gestionnaire et auprès des partenaires étatiques et gestionnaires des missions d'audits.*

*La réglementation de l'audit interne, la transparence de missions d'audit et l'efficacité des mécanismes de l'audit interne augmente le besoin en fonds et ce qui est de nature à accroître la confiance entre Dirigeant et les missionnaires de l'audit et à diminuer les risques y afférents.*

**Motsclés :** *Imf, Gestion, Efficacite, Audit.*

## 1. ETAT DE LIEUX

Notre recherche est donc axée autour de l'analyse de l'efficacité de l'audit ; les mécanismes de dimensionnement de l'audit des institutions de microfinance de la ville de Goma en RDC ; et quels sont les résultats obtenus sur la relation entre l'audit interne et la performance. L'efficacité est perçue comme le degré de réalisation des objectifs pertinents établis, sur la base de critères explicites d'une action ou d'une activité. Dans cette perspective, l'audit interne est efficace s'il contribue à la maîtrise et à l'amélioration des opérations et au renforcement des processus de gouvernance, de management des risques et de contrôle de l'entreprise ou de l'organisation au sein de laquelle cet audit est exercé.

Cependant, parler de l'efficacité de l'audit interne n'est pas un sujet facile (Lenz et Hahn, 2015) du fait des multiples travaux déroulés sur le sujet et qui peinent toujours à trouver un consensus non seulement sur ses composantes, mais aussi sur la méthodologie d'évaluation.

Depuis le début des années 2000, l'audit interne est largement reconnu comme un des quatre Mécanismes de la gouvernance d'entreprise (Amoush, 2017 ; Gramling *et al.*, 2004) aux côtés des autres mécanismes que sont le conseil de surveillance avec son comité d'audit, la direction générale et l'audit externe. Néanmoins, la mesure de l'efficacité de l'audit interne Reste un sujet qui fait difficilement l'unanimité du fait de son caractère novateur. Les normes Professionnelles de l'audit interne et la pratique professionnelle (KPMG, 2012 ; Ernst & Young, 2012 ; PWC, 2013) nous conduisent à retenir six composantes micro environnementales de l'efficacité de l'audit interne à savoir l'indépendance du service, la Compétence, la performance, le soutien de la direction générale, les relations avec l'audit externe. Les facteurs d'efficacité améliorent l'asymétrie de l'information et renforce le climat de confiance entre le conseil de surveillance et l'auditeur

En raison d'une forte asymétrie de l'information dans le secteur, il est nécessaire de replacer les dispositifs de l'audit et du contrôle interne, des nouvelles lois, des nouvelles instructions et règlements en matières d'audit interne ; dispositifs qui doivent être mise en avant dans le but de conduire les Institutions de Microfinance à plus des transparences, surtout en matière d'information financière ; dans ce sens, reste à définir le rôle du comité d'audit et sa contribution à l'efficience et à l'efficacité de ses actions au niveau des grandes orientations stratégiques de l'entreprise. .

### - L'indépendance de l'auditeur et l'efficacité de l'audit interne

Depuis les travaux fondateurs de De Angelo (1981), l'indépendance est retenue comme un critère essentiel de la qualité de l'audit. C'est le fondement le plus important établissant la stature de l'audit interne (Barhon & Aboueljaouad, 2019). Le glossaire annexé aux normes de l'IIA pour la pratique professionnelle de l'audit interne (traduit par l'Institut français de l'Audit et du Contrôle Interne - IFACI) définit l'indépendance comme « *la capacité de l'audit interne à assumer, de manière impartiale, ses responsabilités* ». Afin d'atteindre un degré d'indépendance nécessaire et suffisant à l'exercice de ses responsabilités, le Responsable de l'Audit Interne (désormais RAI) et son équipe doivent démontrer de leur capacité à révéler les faits, les inexactitudes et les anomalies relevés pendant leur missions (Pigé *et al.*, 2011 ; Roussy, 2012 ; Compernelle, 2012). Ainsi, la proposition heuristique à vérifier au regard des arguments développés est :

Il est tout à fait clair que le comité d'audit assiste le conseil de surveillance à travers son rôle de contrôle et d'assistance dans les décisions stratégiques de l'entreprise. Dans ce cadre, le comité d'audit joue un rôle dans l'authenticité des états financiers et l'efficience de l'audit interne et externe. Il apparait alors que pour le bon fonctionnement de système de gouvernance, l'implication du comité d'audit dans le processus apparait nécessaire pour garantir une qualité d'audit et de reporting financier (Ruiz-Barbadillo, Biedma-López et Gómez-Aguilar, 2007). Pour Anderson, Deli et Gillan (2003), les responsabilités et l'indépendance en audit, conduit à la maîtrise du contrôle de gestion ; les caractéristiques du comité d'audit sont reliées positivement à la performance financière de l'entreprise dans la mesure où elles peuvent influencer les résultats de l'entreprise. Cependant ces caractéristiques sont relatives aux critères de performance, d'efficacité de contrôle, et de l'expertise financière des membres qui composent le comité d'audit.

### - La compétence de l'auditeur et l'efficacité de l'audit interne

La compétence correspond à la capacité d'une personne à assumer une fonction ou à accomplir une tâche correctement. C'est un ensemble de connaissances, d'aptitudes et de comportements bien précis. La compétence est identifiée dans la littérature comme la principale mesure de l'efficacité de l'audit interne (Lenz et Hahn, 2015 ; Endaya et Hanefah, 2013 ; Badara et Saidin, 2013 ; Soh et Martinov-Bennie, 2011 ; Arena et Azzone, 2006, 2009 ; Mihret et Yismah, 2007).

Selon Chambers (1992), un auditeur interne efficace ou performant doit posséder au moins sept qualités essentielles dont les deux premières sont la capacité d'analyse ou l'esprit critique et la communication (Salma et Ibrahim, 2018 ; Amoush, 2017 ; Dhiaa & Thuraiya, 2017, Barac *et al.*, 2016 ; Lenz et Hahn, 2015). Les cinq autres compétences concernent la comptabilité, l'évaluation des systèmes de gestion des risques, des connaissances générales en systèmes d'information, les connaissances spécifiques au secteur d'activité, et la capacité d'extraction et d'analyse de données.

### - Le périmètre des travaux de l'auditeur et l'efficacité de l'audit interne

La définition de l'audit interne décrit son périmètre en lui attribuant la possibilité de réaliser les missions d'assurance et de conseil. Malheureusement on observe que les seules missions réalisées par les auditeurs internes concernent la comptabilité et la finance. Les fonctions de l'audit interne et de son champ d'action ont été élargies pour couvrir plus d'activités (Mihret *et al.* (2010, Cohen *et al.*, 2004 ; Gramling *et al.*, 2004) dont les missions de conseil. Quel que soit le type de mission, les normes 2220 de l'IIA prescrit que le périmètre d'intervention de la mission doit couvrir les systèmes, les données, les personnes et les biens concernés, y compris ceux qui se trouvent sous le contrôle de tiers.

Le périmètre de l'audit s'entend aussi comme les domaines dans lesquels l'audit doit exercer son activité. Ses domaines concernent la gouvernance, le management des risques et le contrôle

### - La mesure de la performance de l'audit interne et l'efficacité de l'audit interne

La performance de l'audit interne doit être surveillée pour s'assurer qu'elle fournit de la valeur à l'organisation (Ziegenfuss, 2000 ; IIA, 2010). La performance est considérée comme la composante la plus appropriée pour évaluer l'efficacité de l'audit interne, car elle influence de manière significative les aspects de l'information et de la communication du système de contrôle interne (Mihret *et al*, 2010 ; Al-Twajiry, Brierley & Gwilliam 2013).

### - Le soutien de la direction générale à l'audit interne et l'efficacité de l'audit interne

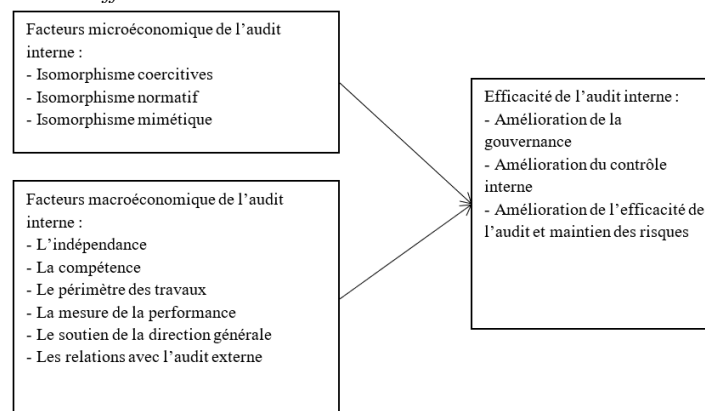
Toutes les recherches sur l'efficacité de l'audit interne relèvent que le soutien de la direction générale est essentiel pour la fonction (Salma et Ibrahim, 2018 ; Barac et Mbewu, 2017 ; Barac *et al*, 2016 ; Lenz et Hahn, 2015 ; Lenz, 2013 ; Mihret, James & Mula 2010). Ce soutien a une influence sur les autres déterminants. En effet, c'est la direction qui définit le rôle et les objectifs du service, dote ce service de ressources humaines, matérielles, technologiques, logistiques, financières et temporelles nécessaires au bon fonctionnement du service. Bien plus, c'est la direction qui exige et veille à ce que les recommandations de l'audit interne soient mises en œuvre.

### - Les relations entre auditeur interne et externe et l'efficacité de l'audit

En audit externe, l'International Standard Audit (ISA) 610 prescrit que le commissaire aux comptes peut faire recours aux travaux de l'audit interne. Ces échanges d'informations et de documents permettent aux types d'auditeurs de gagner en efficacité (Azzali et Mazza, 2018 ; Salma et Ibrahim, 2018 ; Dhiaa & Thuraiya, 2017, Barac et Mbewu, 2017 ; Barac *et al*, 2016 ; Lenz et Hahn, 2015). Ainsi l'audit interne aide l'audit externe à la réduction de son risque de mission, et donc, il contribue à la régularité et à la sincérité des états financiers. En contrepartie, les rapports d'audit interne constituent des pistes de l'audit interne pour détecter les risques auxquels l'entreprise est exposée.

En somme, le modèle conceptuel de cette étude peut être schématisé ainsi qu'il suit :

**Figure 1 :** Les composantes de l'efficacité de l'audit interne



Source : auteurs à partir de la littérature

## METHODOLOGIE DE LA RECHERCHE

### 2.1. Sources de données et échantillonnage

La présente recherche emprunte une méthodologie qualitative en audit et contrôle de gestion, puisant les informations sur les expériences professionnelles (Cappelletti, 2011) ; les données traitées dans ce travail, proviennent de douze institutions de microfinance soit quatre sociétés et sept coopératives d'épargne et crédits.

Par conséquent, la méthode d'échantillonnage est non probabiliste et elle procède par convenance c'est-à-dire que nous avons ciblé toutes les institutions de microfinances présentes dans la ville de Goma.

### 2.2. La méthode de choix d'échantillonnage par convenance

Selon SANDER (L) 1989, Un échantillon de convenance est un échantillon choisi lors d'une étude des raisons pratiques d'accessibilité et des coûts plutôt basés sur une rigueur méthodologique et une volonté d'assurer statistiquement une représentativité.

L'échantillon de convenance est un échantillon de sujet de l'étude qui provienne d'un groupe qui est facilement accessible à un chercheur.

L'inconvénient est que ce n'est pas une représentation exacte de la population ; en fait, l'échantillonnage de commodité est considéré comme une forme de biais d'échantillonnage ce qui signifie que les résultats d'une étude menée à un tel échantillon ne peuvent être généralisés à la population dans son ensemble.

Il sied de retenir que ces institutions ont été choisies comme cible de notre recherche car elles organisent toutes des services internes à leur sein parallèlement à l'organe du conseil de surveillance chargé du contrôle interne (comité d'audit interne ou conseil de surveillance) et ce conformément à l'instruction de la banque centrale numéro 008 relative à l'organisation du contrôle interne des coopératives d'épargne et de crédits et des institutions de micro finance en RDC.

Cette méthode est retenue dans la présente étude pour nous permettre de comprendre en profondeur la pratique de l'audit interne dans chacune de toutes ces institutions de micro finances et de vérifier après analyse des informations sur la qualité de l'audit interne à son efficacité.

### 2.3. Techniques de collecte de données

Les données ont été collectées par les techniques d'enquêtes, par questionnaire, interview et observation (Gavard Perret et al, 2011).

En effet, une mission d'audit exige la collecte des plusieurs éléments probants, 'est une technique utilisée en audit interne également. Nous avons eu à recourir à la technique d'entretien individuel à la revue documentaire et à l'observation pour collecter le maximum des données, détaillées sur l'audit interne dans les institutions de micro finances afin de vérifier nos hypothèses. Dans ces onze institutions de microfinances, nous y avons réalisés des entretiens individuels avec des auditeurs internes, les membres du conseil de surveillance et le gérant de ces institutions. Ces entretiens ont été réalisés en une période allant du mois d'Août à octobre 2022.

### 2.4. Techniques d'analyse de données

Après avoir collecté des informations sur l'audit interne, nous avons organisés les informations sur l'audit interne portant sur 54 critères de qualité. Ces six critères sont entre autres :

L'indépendance de l'auditeur interne ; renferment dix critères ; La compétence de l'auditeur interne, le groupement dix critères également ; l'analyse relative à la compétence de l'audit interne (permettre des travaux regroupant six critères ; les mesures des indicateurs de performance de l'audit interne regroupant douze critères également ; les caractéristiques de la coopération entre l'auditeur interne et externe avec cinq critères en fin, les caractéristiques du soutien de la direction à l'audit interne avec onze critères.

Ces critères nous ont été inspirés par les écrits professionnels en audit interne ; KPNG, 2012, IIA-CBOK 2014 et 2015, PWC, 2013. La méthode d'évaluation comprend quatre niveaux d'efficacité synthétisée par la matrice ci-après :

**Tableau 1 : Critère d'évaluation de l'audit interne**

Notes obtenues	Caractéristiques de l'efficacité
0	Non applicable
1	Faible
2	Moyen
3	Forte

Sources : Barak et al, 2016.

Pour chaque composante, il sera calculé la note totale obtenue en la comparant au score maximal. L'évaluation finale pour chaque composante de l'efficacité de l'audit interne s'appréciera de la manière suivante :

- Score  $\leq 50\%$  : efficacité perfectible ou faible
- Score  $\geq 51\%$  à score  $\leq 75\%$  : efficacité satisfaisante (niveau moyen)
- Score  $> 75\%$  : efficacité très satisfaisante (niveau fort ou élevé)

En relation avec ces propositions formulées, une composante est efficace si son score est supérieur à 75%.

Les données retenues dans notre étude ont été analysées par Excel par la technique d'analyse des contenus thématiques et au jugement professionnel et théorique.

En fin, les résultats seront discutés avec les cadres des institutions concernées afin d'élaborer un plan de formation continue pouvant permettre l'amélioration de la qualité de l'audit interne et l'augmentation de la performance financière de ces institutions.

En effet, nous pouvons présenter le risque ou la conséquence des scores satisfaisant et perfectibles et nous avons émis des recommandations aux institutions des microfinances ayant obtenus ces scores.

Ensemble, avec chaque direction, il sera défini un plan de mise en œuvre de nos recommandations par les acteurs concernés et dans un délai déterminé après une procédure pédagogique centrée sur de mise à niveau ou de la formation.

## III. EVALUATION DE LA QUALITE D'AUDIT INTERNE DES INSTITUTIONS DE MICRO-FINANCES

Ce mémoire a pour but d'évaluer l'efficacité de l'audit interne des institutions de micro-finances opérant dans la ville de Goma.

Nous analyserons à tour de rôle les six dimensions de la qualité d'audit interne suivantes : Evaluation de l'indépendance pouvant garantir la révélation exhaustive des faits, analyse de la compétence des auditeurs internes, analyse du périmètre des missions d'assurances, auto-évaluation des auditeurs internes, évaluation de la coopération entre les auditeurs internes et externes, évaluation du soutien de la direction générale à l'audit interne.

**Tableau 1 :** *Evaluation de l'indépendance pouvant garantir la révélation exhaustive des faits*

Critères	SOCIETES DE MICROFINANCE				COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS						
	IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC6	CPEC7
1 Rattachement au Conseil de Surveillance	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2 Existence d'un comité d'audit	1	1	3	3	2	3	2	3	3	1	1
3 Fréquence des réunions audit interne vs comité d'audit	1	2	2	3	1	1	1	1	3	2	2
4 L'objectivité individuelle et collective	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2
5 Restriction d'accès aux dossiers, aux personnes et aux biens	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6 Liberté dans la programmation des travaux d'audit	1	3	1	2	2	3	3	1	3	2	2
7 Liberté des investigations	3	3	3	3	2	3	2	3	1	2	3
8 Non-ingérence dans le reporting	1	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1
9 Absence de conflits d'intérêts	1	2	3	3	3	1	2	2	1	3	1
10 Réalisation des missions de conseil	2	1	3	2	2	2	2	2	3	1	1
<b>Score total</b>	<b>18</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>19</b>
<b>Pourcentage Score</b>	<b>60,0%</b>	<b>76,7%</b>	<b>80,0%</b>	<b>93,3%</b>	<b>70,0%</b>	<b>73,3%</b>	<b>76,7%</b>	<b>70,0%</b>	<b>76,7%</b>	<b>70,0%</b>	<b>63,3%</b>

Ce tableau met en exergue le niveau d'indépendance de l'audit interne dans les onze institutions de micro finance en étude. Tenant compte du classement (Barak et Al, 2016), nous remarquons qu'une seule société de microfinance dégage un score satisfaisant, trois autres manifestent un score très satisfaisant ; cinq coopératives d'épargne et de crédit quant à elles dégagent un score satisfaisant c'est-à-dire score compris entre 51 et 75% ; deux coopératives d'épargne et de crédit dégagent un score très satisfaisant.

En effet dans certaines institutions les auditeurs n'ont pas des réunions fréquentes c'est le cas de l'IMF01, CPEC1,2,3, et 4. et pendant le reporting, il y a ingérence dans ses rapports par les gérants et / ou les personnes attachées aux opérations.

Cependant, la liberté dans la programmation des activités d'audit n'est assurée ceci dans l'IMF01 et IMF02 et aussi pour la CPEC04.

Ces constats sont contraire à la norme d'audit interne 1100 et aux bonnes pratiques généralement admises pour que l'audit soit mené en toute indépendance. (Salma et Ibrahim, 2018 ; Alshbail et Turki, 2017 ; Barak et Al, 2017 ; Abu-Aza, 2012). Il sied de souligner que certains responsables d'audit interne des institutions de micro finance sous-étude affirment que les auditeurs internes ont pleinement accès à toutes les informations et à tous les aspects de l'activité au sein de l'organisation ; la pleine liberté d'auditer les documents liés aux opérations comptables.

Globalement, toutes ces institutions de microfinance sont rattachées au Conseil de surveillance ou disposent des comités d'audit.

**Tableau 2 :** *Analyse de la compétence des auditeurs internes*

Critères de la compétence	SOCIETES DE MICROFINANCE				COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS						
	IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC7	CPEC8
1 Formation académique	3	3	3	3	2	2	2	1	2	1	1
2 Bonne connaissance du rôle de l'audit interne	2	1	3	3	1	2	2	2	2	1	3
3 Certification professionnelle	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4 Sens aigu de l'activité de l'entreprise	1	1	3	3	2	2	2	1	1	2	1
5 Intégrité et déontologie sans faille	2	2	2	3	2	1	3	1	2	1	3
6 Expérience variée	3	3	3	3	1	1	3	2	1	1	3
7 Aptitude à la communication	1	2	3	3	1	1	3	1	1	1	2
8 Excellente connaissance des risques de l'entreprise	1	3	3	3	1	2	3	1	2	1	3
9 Don pour développer le talent	2	3	2	3	1	3	3	1	1	1	2
10 Utilisation des TIC	3	3	3	3	2	2	3	3	1	3	3
<b>Score total</b>	<b>19</b>	<b>22</b>	<b>26</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>17</b>	<b>25</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>22</b>
<b>Pourcentage Score</b>	<b>63,3%</b>	<b>73,3%</b>	<b>86,7%</b>	<b>93,3%</b>	<b>46,7%</b>	<b>56,7%</b>	<b>83,3%</b>	<b>46,7%</b>	<b>46,7%</b>	<b>43,3%</b>	<b>73,3%</b>

Ce tableau montre que deux sociétés de micro finance affichent un score satisfaisant ; tandis que deux autres sociétés de micro finance dégagent un score très élevé, ce qui veut dire que la compétence de ses auditeurs n'est pas à douter. Quatre coopératives dégagent un score perfectible ou faible ce qui veut dire que l'analyse de la compétence est faible par rapport à celle des autres institutions de microfinance ; deux coopératives d'épargnes et de crédits ont un score satisfaisant c'est-à-dire supérieur à 75% ; il sied de signaler que tout de même une coopérative d'épargnes et de crédits accuse un score très significatif

Au vu de notre constat, une coopérative ne remplit pas la norme 1200 sur la compétence et la conscience professionnelle ; les missions doivent être conduites avec compétence et expertise professionnelle.

Il sied de signaler que dans toutes ces institutions de microfinance, il n'existe aucun auditeur possédant la certification comme auditeur interne internationalement reconnu, ce qui est contraire à la philosophie des auteurs (Lenz et Hahn, 2015 ; Endaya et Hanefah, 2013 ; Badara et Saidin, 2013 ; Soh et Martinov-Bennie, 2011 ; Arena et Azzone, 2006, 2009 ; Mihret et Yismah, 2007) où la compétence et la certification sont identifiées comme des principaux éléments de mesure de l'efficacité de l'audit interne.

Il est donc important et urgent que les auditeurs internes de ces différentes IMF procèdent à la formation en vue d'une certification professionnelle. Nous avons remarqué ainsi que tous les auditeurs déclarent avoir des maitrisent dans le

domaine de TIC (Technologie de l'Information et de la Communication), et ont la maîtrise des risques et des compétences informatiques en générales.

**Tableau 3 : Analyse du périmètre des missions d'assurances (Périmètre de travaux)**

	Critères sur le périmètre de l'audit interne	SOCIETES MICROFINANCE				DE COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS							
		IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC7	CPEC8	
1	Missions sur les objectifs stratégiques de l'organisation	2	3	2	3	2	2	3	2	2	1	3	
2	Missions sur la fiabilité et l'intégration des informations financières	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	2	
3	Missions sur l'efficacité et l'efficience des opérations	3	2	2	3	2	1	2	2	1	3	3	
4	Missions sur la protection des actifs	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	
5	Missions d'audit de conformité	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	
6	Missions de conseil	3	3	2	3	3	3	3	3	1	3	3	
<b>Score total</b>		<b>15</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>17</b>	
<b>Pourcentage Score</b>		<b>83,3%</b>	<b>83,3%</b>	<b>77,8%</b>	<b>100%</b>	<b>77,8%</b>	<b>72,2%</b>	<b>83,3%</b>	<b>77,8%</b>	<b>50,0%</b>	<b>72,2%</b>	<b>94,4%</b>	

Ce résultat montre que toutes les quatre sociétés de micro finance dégagent un score très significatif et/ou élevé ; tandis que deux coopératives d'épargne et de crédits dégagent un score satisfaisant ; une coopérative revendique un niveau de compétence faible par rapport à celui des autres institutions. Quatre coopératives quant à elles dégagent un score plus élevé ce qui veut dire que ses auditeurs sont compétents et ont la maîtrise dans le domaine de gestion des risques et des compétences informatiques en générales, et du TIC en particulier.

Au vu de ces résultats notre constat sur terrain valide l'idée relative à la compétence des auditeurs des institutions sous examens tandis qu'une seule institution enquêtée sur les onze emploie un auditeur interne moins compétent ne disposant pas des qualités requises et des connaissances de base en audit.

Généralement les autres auditeurs c'est-à-dire ceux de dix institutions enquêtées disposent des auditeurs internes compétents ayant la maîtrise des risques et disposant des qualités requises, et des connaissances fiables en audit.

Selon les auteurs (Mihret *et al*, 2010 ; Al-Twajiry, Brierley & Gwilliam 2003) les indicateurs et performance proviennent essentiellement de la pratique et de la maîtrise de la technologie de l'information et de la communication ; plus l'asymétrie de l'information est maîtrisée plus les indicateurs de performances sont rassurés.

**Tableau 4: Auto-évaluation des auditeurs**

	Indicateurs de performance	SOCIETES MICROFINANCE				DE COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS							
		IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC7	CPEC8	
1	Respect de la planification initiale	3	3	2	3	2	2	3	2	2	1	2	
2	Temps consacré aux travaux d'audit	2	3	1	3	3	1	3	2	3	3	1	
3	Temps consacré aux demandes ad hoc par rapport aux travaux de vérification	2	2	2	2	1	1	2	1	1	3	2	
4	Recommandations totalement ou partiellement mises en application	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	2	
5	Délai prévu d'implantation des recommandations	1	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	
6	Bénéfices monétaires potentiels des recommandations	2	3	2	3	2	2	3	3	2	1	2	
7	Coût horaire de la fonction vérification interne	0	2	3	3	1	1	1	2	1	1	2	
8	Respect des budgets de temps par mandat terminé	3	1	3	3	2	2	2	3	1	1	2	
9	Respect des échéanciers par mandat terminé	3	3	3	3	2	1	2	2	1	3	3	
10	Ressources en vérification interne	3	2	3	3	1	1	3	2	2	1	2	
11	Délai de diffusion du projet de rapport d'audit	2	2	3	3	1	2	3	2	1	2	2	
12	Formation professionnelle	3	3	1	3	2	1	3	3	1	3	3	
<b>Score total</b>		<b>27</b>	<b>29</b>	<b>28</b>	<b>35</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>29</b>	<b>26</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>24</b>	
<b>Pourcentage Score</b>		<b>75,0%</b>	<b>80,6%</b>	<b>77,8%</b>	<b>97,2%</b>	<b>55,6%</b>	<b>50,0%</b>	<b>80,6%</b>	<b>72,2%</b>	<b>50,0%</b>	<b>58,3%</b>	<b>66,7%</b>	

Ces résultats montrent bien que les auditeurs internes de quatre sociétés de microfinance enquêtées dégagent un score très satisfaisant c'est-à-dire leurs indicateurs des performances autoévalués est élevé. Deux structures d'épargne et de crédits dégagent quant à elles un score perfectible et/ou faible ce qui veut dire que les auditeurs de ces deux institutions d'épargne et de crédit ne respectent pas les échéanciers et le délais mis en œuvre ; les recommandations du comité de surveillance ne sont pas systématiquement respectés mais également ignorent la contribution de leurs actions au résultat comptable de leurs institutions respectives ; quatre coopératives d'épargne et de crédit dégagent un score satisfaisant. Nous remarquons que ces institutions déclarent respecter totalement la planification initiale convenue en début d'exercice pourtant le plan d'audit interne résulte généralement d'une analyse des risques, ce qui n'est pas totalement

respecté. Une structure d'épargne et de crédit dégage un score fort ce qui veut dire que le plan initialement prévu est globalement respecté ; en revanche dans les coopératives le score est satisfaisant mais leurs compétences en audit interne ne permet pas de satisfaire les exigences de l'ensemble d'indicateurs des performances.

Dont le Temps consacré aux demandes ad hoc par rapport aux travaux de vérification est trop limité pour les auteurs (Azzali et Mazza, 2018 ; Salma et Ibrahim, 2018 ; Dhiaa & Thuraiya, 2017, Barac et Mbewu, 2017 ; Barac *et al*, 2016 ; Lenz et Hahn, 2015). L'audit interne aide l'audit interne à la réduction des risques. Au vu de l'auto-évaluation entre l'auditeur interne et l'auditeur externe ; plus la relation de travail est étroite plus la sincérité des missions est mise d'audit est mise en cause.

**Tableau 5 :** évaluation de la coopération entre les auditeurs internes et externes

	Relation avec l'audit externe	SOCIETES DE MICROFINANCE				COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS						
		IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC6	CPEC7
1	Discussion sur les constatations et le rapport de l'audit interne	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3
2	L'utilisation des papiers de travail des auditeurs internes	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2
3	L'utilisation des travaux des auditeurs externes par les auditeurs internes	2	2	3	2	3	2	3	1	1	3	2
4	L'importance des recommandations et des techniques de l'audit externe pour l'audit interne	2	3	2	3	3	3	2	2	1	2	2
5	Une coopération permanente avec le CS	3	3	1	3	1	2	1	2	3	3	3
<b>Score total</b>		<b>12</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
<b>Pourcentage Score</b>		<b>80,0%</b>	<b>73,3%</b>	<b>66,7%</b>	<b>86,7%</b>	<b>73,3%</b>	<b>66,7%</b>	<b>60,0%</b>	<b>66,7%</b>	<b>60,0%</b>	<b>73,3%</b>	<b>80,0%</b>

Ces résultats montrent que deux sociétés de microfinance ont un score très élevé ; pour dire qu'il existe une relation très satisfaisante entre les auditeurs internes et externes, en effet deux sociétés de microfinance avec un score satisfaisant ; il existe une collaboration étroite entre les auditeurs internes et externes ; cependant les auditeurs internes ne discutent pas de manière systématique avec les auditeurs externes sur les constatations soulevées dans leurs rapports, ce constant s'oppose à la norme ISA 705 ouvrant une brèche de discussion entre l'auditeur interne et externe. Les recommandations des auditeurs externes ne sont pas généralement respectées. Au vu de notre enquête six des coopératives d'épargnes et de crédits accusent un score satisfaisant ; nous avons remarqué que le personnel de l'audit interne bénéficie des recommandations des auditeurs externes et des techniques utilisées par ces derniers, ce qui contribue à améliorer la compétence de l'audit interne (Mirhet, James et Mula 2010). Une coopérative accuse un score très significatif car supérieur à 75%. En général les échanges entre les deux mécanismes de gouvernance semblent contribuer efficacement à l'efficacité de l'audit interne car ce dernier permet à l'auditeur externe de contextualiser son opinion.

**Tableau 6 :** évaluation du soutien de la direction générale à l'audit interne

	Critères liés au soutien de la direction	SOCIETES DE MICROFINANCE				COOPERATIVES D'EPARGNES ET DES CREDITS						
		IMF01	IMF02	IMF03	IMF04	CPEC1	CPEC2	CPEC3	CPEC4	CPEC5	CPEC7	CPEC8
1	Relation avec le management stratégique	2	3	2	2	1	1	2	2	3	1	1
2	Menaces à l'indépendance	2	3	1	3	2	2	2	2	2	1	2
3	Caractéristiques de la FAI	3	3	1	2	1	1	2	1	1	3	2
4	Caractéristiques de chaque auditeur	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	2
5	Maîtrise de l'environnement	2	3	3	3	2	2	3	1	2	2	3
6	Qualité des résultats	3	2	2	3	1	2	3	1	2	1	1
7	Nécessité de rester indépendant	1	1	2	3	2	1	2	1	2	0	0
8	La formation continue	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1
9	Un budget	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3
10	Mise en œuvre des recommandations	2	1	3	3	2	1	2	2	1	2	3
11	La carrière des auditeurs internes	2	3	3	3	1	2	2	1	2	1	1
<b>Score total</b>		<b>23</b>	<b>25</b>	<b>21</b>	<b>29</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>25</b>	<b>16</b>	<b>19</b>	<b>16</b>	<b>19</b>
<b>Pourcentage Score</b>		<b>69,7%</b>	<b>75,8%</b>	<b>63,6%</b>	<b>87,9%</b>	<b>51,5%</b>	<b>54,5%</b>	<b>75,8%</b>	<b>48,5%</b>	<b>57,6%</b>	<b>48,5%</b>	<b>57,6%</b>

Ces résultats montrent que deux sociétés de micro finance dégagent un satisfaisant ce qui nous poussent à confirmer que les auditeurs interne reçoivent le soutien de la Direction Générale dans leur carrière. Deux autres sociétés de microfinance dégagent un score très élevé ce qui veut dire que leurs auditeurs reçoivent plus du soutien de la Direction générale dans les relations entre ces derniers et ensemble discutent de la qualité des résultats pour rester performant.

Quatre coopératives d'épargnes et de crédits dégagent un score satisfaisant, pour dire qu'au vu de nos enquêtes, les auditeurs interne de ces structures reçoivent le soutien de la Direction générale et discutent de la surveillance dans la gestion des risque et du budget ; deux coopératives d'épargnes et de crédits reçoivent de plus que d'autres le soutien du conseil de surveillance et de la direction générale les recommandations et conseils sur la gestion des risques et du budget ; deux autres coopératives d'épargnes et de crédits accusent un score faible.

Nous remarquons qu'au vu des résultats des enquêtes, les auditeurs internes reçoivent du soutien généralement de la Direction générale néanmoins un point est à souligner, les auditeurs interne et la direction générale et/ou de surveillance

n'adoptent le système de formation continue, la capacitation des agents auditeurs et/ou membre d'audit n'est pas appliqué ; ce qui nous pousse à recommander ce dernier une approche de formation continue qui pourra améliorer leurs niveau de performance et améliore non seulement son efficacité mais aussi la qualité d'audit.

### CONCLUSION GENERALE

De façon générale, on attend d'un auditeur interne qu'il dispose d'une formation académique et professionnelle de qualité. Cette qualité se traduit par excellence par la détention d'un titre

De Certified Internal Auditor (CIA), des atouts professionnels et un climat de collaboration épanoui pouvant favoriser l'éclosion de l'efficacité et la rentabilité des IMF sous examen. Ainsi, la proposition heuristique à vérifier au regard des arguments développés est : Plusieurs avantages liés à l'efficacité et aux compétences de l'auditeur ont été développés par Gendall, 1993 et Christopher, Sarens et Leung, 2009) :

- Améliorer la qualité de l'information financière, en passant par la lecture des états financiers
- Créer un climat de discipline et de contrôle qui permet de réduire les possibilités de fraude ;
- Permettre aux administrateurs externes de contribuer à l'efficacité par leur jugement indépendant ;
- Fournir un cadre dans lequel l'auditeur externe peut affirmer son indépendance en cas de litige avec la direction générale ;
- Renforcer la position de la fonction d'audit interne tout en fournissant une plus grande indépendance pour le management de l'entreprise, et ;
- Augmenter la confiance envers les parties prenantes et sa crédibilité et son objectivité suivant les états financiers établis.

Les cadres de direction et d'exécution sont soumis à un devoir exceptionnel, celui de surveiller, contrôler, diriger et évaluer la performance de la qualité d'audit interne des institutions de microfinance.

### REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

- [1]. Abu aza, Internal auditing in the Middle East and North Africa: A literature review 2012.
- [2]. Abu-azza, W. (2012), Perceived effectiveness of the internal audit function in libya: a qualitative study using institutional and marxist theories, A dissertation for the award of Doctor of Philosophy, University of Southern Queensland.
- [3]. Amoush, 2017 ; Gramling et al, L'évaluation de l'efficacité de l'audit interne dans les entreprises publiques camerounaises, 2004
- [4]. Amoush, A.H, (2017), The Internal Auditing Procedures Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks, International Business Research; Vol. 10, No. 3.
- [5]. Anderson, Deli et Gillan, Boards of Directors, Audit Committees, and the Information Content of Earnings, 2003,
- [6]. Arena, M. & Azzone, G. (2009), Identifying organizational drivers of internal audit effectiveness, International Journal of Auditing, Vol. 13, No. 1, pp. 43-60.
- [7]. Arena, M., Arnaboldi, M., Azzone, G. (2006), Internal audit in Italian organizations: A multiple case study, Managerial Auditing Journal, Vol. 21, No. 3, pp.275 – 292.
- [8]. Azzali, S. & Mazza, T. (2018), The Internal Audit Effectiveness Evaluated with an Organizational, Process and Relationship Perspective, International Journal of Business and Management, Vol. 13, No. 6.
- [9]. Badara et Saidin, The Relationship between Audit Experience and Internal Audit Effectiveness in the Public Sector Organizations, 2013.
- [10]. Badara, M.S. & Saidin, S.Z. (2013), The relationship between audit experience and internal audit effectiveness in the public sector organizations, International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences, 3:330.
- [11]. Barac et al, investigated the factors influencing students learning approaches in the discipline of auditing 2016.
- [12]. Barac et Mbewu, L'évaluation de l'efficacité de l'audit interne dans les entreprises publiques camerounaises, 2017 ;
- [13]. Barac, K. & Mbewu B.W. (2017), Effective internal audit activities in local government: Fact or fiction? Southern African Journal of Accountability and Auditing Research, Vol 19 : 2017 (15-33).
- [14]. Barac, K., Coetzee P. & Staden M.V. (2016), Convergence towards internal audit effectiveness by the BRICS countries, Journal of Economic and Financial Sciences | JEF | July 2016 9(2), pp. 609-629 609.
- [15]. Barhon & Aboueljaouad, Les entraves à la professionnalisation de l'audit interne, 2019
- [16]. Barhon, L. & Aboueljaouad M. (2019), indépendance de l'auditeur interne : obstacles et leviers », Revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit, Numéro 8 : Mars 2019 / Volume 3 : numéro 4, p : 16-28.
- [17]. Cappelletti, L (2011), La création de connaissances dans une recherche en audit et contrôle fondée sur l'expérience professionnelle. Comptabilité et Connaissances, May 2005, France. pp.CD-Rom, 2005. <halshs-00581141>.
- [18]. Caudill, S.B., Gropper et V. Hartarska D.M. "Which Microfinance Institutions Are Becoming More Cost Effective with Time? Evidence from a Mixture Model". Journal of Money, Credit and Banking (JM CB), vol.41(4), 2009, 651-672. <https://doi.org/10.1111/j.1538-4616.2009.00226.x>
- [19]. Compernelle T. (2011), Fonctionnement et efficacité du comité d'audit: une analyse des interactions entre les participants, Thèse de Doctorat en Science de gestion, Université Paris-Dauphine.
- [20]. Compernelle, L'évaluation de l'efficacité de l'audit interne dans les entreprises publiques camerounaises, 2012



- [21]. Dermirguc. (2012), « Le vérificateur dans le secteur public : le trait d'union de l'administration publique », *Télescope*, vol. 18, n° 3, p. 8-32.
- [22]. Gavard-Perret, M.L., Gotteland, D., Haon, C. & Jolibert, A. (2012), *Méthodologie de la recherche, Réussir son mémoire ou sa thèse en sciences de gestion*, Pearson Education France.
- [23]. Gramling et al, *The role of the internal audit function in corporate governance: A synthesis of the extant internal auditing literature and directions for future research*, 2004
- [24]. Gramling et Hermanson, *L'impact des caractéristiques du comité d'audit sur la détresse financière*, 2009
- [25]. Equipe de Recherche sur l'Utilisation des Données Individuelles Temporelles en Economie (ERUDITE); 2012, Université Paris-Est Créteil Val-de-Marne (UPEC), <https://halshs.archives-ouvertes.fr>
- [26]. Karl Pearson, *The Scientific Life in a Statistical Age*, 1901
- [27]. KPMG (2012), *Audit Committee Institute, Outil 5- Exemple de guide de l'audit interne*, The Audit Committee Journey, KPMG, London.
- [28]. L. cappelletti, *ers une institutionnalisation de la fonction contrôle interne*, 2011
- [29]. Lenz & Hahn, *A Synthesis of Empirical Internal Audit Effectiveness Literature Pointing to New Research Opportunities*. *Managerial Auditing Journal*, 2015,
- [30]. Mihret D.G. & Yismaw A.W. (2007), *Internal audit effectiveness: an Ethiopian public sector case study*, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 22, No. 5, pp. 470-484.
- [31]. Mihret, D.G., James, K. and Mula, J.M. (2010), *Antecedents and organizational performance implications of internal audit effectiveness*, *Pacific Accounting Review*, Vol. 22, No. 3, pp. 224-252.
- [32]. Mihret, James & Mula, *Antecedents and Organisation Performance Implications of Internal Audit Effectiveness: Some Propositions and Research Agenda*. *Pacific Accounting Review*, 2010
- [33]. Pigé, B. (2011), *Qualité de l'audit*. Pigé, B. (dir), *Enjeux de l'audit interne et externe pour la gouvernance des organisations*. De Boeck, *Comptabilité Contrôle et Finance*, 9-26.
- [34]. PWC (2013), *Reaching greater heights: Are you prepared for the journey? State of the Internal Audit Profession Study*, PricewaterhouseCoopers, London.
- [35]. *Sudan Public Sectors*, *Research Journal of Finance and Accounting*, Vol.9, No.12 ,2018,.