

Processus de Gouvernance de l'Entreprise : Etude de Cas des Entreprises d'Assurances Algériennes

Enterprise Governance Process: Case Study of Algerian Insurance Companies

HANTIT Asmaa *

Université Mohamed Ben Ahmed

Oran ٢

Algérie

hantit.asmaa@gmail.com

BOURI Chaouki

Université Mohamed Benahmed. Oran

٢

Algérie

mr.b.chaouki@gmail.com

تاريخ الاستلام: ٢٠٢٤/٠٣/١٧

القبول: ٢٠٢٤/٠٤/٢٠

النشر: ٢٠٢٤/٠٧/١٨

Reçu le: .../.../...

Résumé :

L'article examine minutieusement l'essentiel de la Pilotage d'entreprise et met en évidence le rôle important de l'audit interne dans ce cadre. Ceci sur la base du management des risques de gestion et la prévention des probabilités de fraudes. Sur la base également d'une étude approfondie des théories de Pilotages à l'exemple de la théorie de l'agence et la théorie des couts. En mettant en exergue l'utilité de cette outil de contrôle entreprise., les Appréciations internes et externes, en examinant l'avenir du contrôle interne dans la Pilotage d'entreprise, enfin nous avons entamé le cas pratique en optant pour le secteur des assurances en Algérie. Nous avons distribué des questionnaires aux agences d'assurances et, une fois renseignés, nous avons utilisé le logiciel « SPSS » pour traiter et analyser les informations recueillies.

Mots Clés: Pilotage d'entreprise, audit interne, management des risques, efficacité, agences d'assurances.

Abstract :

The article thoroughly examines the essentials of corporate governance and highlights the significant role of internal audit in this context. This is based on the management of risk and the prevention of potential fraud probabilities. It also relies on an in-depth study of governance theories, such as agency theory and cost theory. By emphasizing the utility of this internal control tool in the business, both through internal and external appraisals, it explores the future of internal control in corporate governance. Finally, we initiated a practical case by focusing on the insurance sector in Algeria. We distributed questionnaires to insurance agencies, and once completed, we utilized the "SPSS" software to process and analyze the collected information.

Key Words: corporate governance, internal audit, management of risk, effectiveness, insurances agencies.

* HANTIT Asmaa

Introduction :

L'efficacité de la Pilotage d'entreprise est devenue un enjeu critique dans le nouvel environnement économique mondial. L'obligation d'assurer la transparence, la gestion saine des organisations est devenue plus pressante que jamais, notamment à la suite des scandales financiers qui ont touchés les marchés mondiaux au cours des dernières décennies. Pour répondre à ces défis, l'audit s'est imposé comme un outil primordial de gouvernement d'entreprise, participant à la gestion des risques et à la création de valeur ajoutée.

Il ressort des études de Chen et Huang sur la Pilotage d'entreprise, qu'il est obligatoire d'instaurer un équilibre entre les objectifs des dirigeants et les intérêts des actionnaires. Cette étude met en évidence la nécessité absolue d'outils tangibles et fiables pour assurer l'efficacité des entreprises.

L'audit, en tant qu'activité indépendante et objective, remplit un rôle clé au sein des organisations. Sa mission se propose de fournir une sureté quant à la maîtrise des transactions, à procurer des avis pour les améliorer, et par conséquent à participer à créer de la valeur ajoutée. Selon les recherches de l'Institut of Internal Auditors (IIA), il assiste l'entreprise à réaliser leurs objectifs en appréciant automatiquement ses étapes de gestion des risques, de contrôle et de Pilotage.

Cet article s'appliquera à examiner en profondeur le rôle crucial de l'audit interne en tant qu'outil du mécanisme de gouvernance d'entreprise. Nous montrerons de quelle manière l'audit interne peut impacter la gouvernance en éclairant son lien avec les théories de l'agence, des coûts de transaction et de la dépendance envers les ressources. Pour approfondir ces notions, nous nous appuierons sur les travaux de Jensen et Meckling (١٩٧٦), qui ont posé les bases de la théorie de l'agence, ainsi que sur les recherches plus récentes de Charreaux(١٩٩٧-٢٠٠٠) qui ont intégré l'audit interne comme mécanisme de gouvernance et de mangement.

Au cours de cette étude, nous aborderons des concepts clés de la gouvernance d'entreprise, les théories sous-tendant l'audit interne, ainsi que les objectifs et missions de cette fonction.

Dans cette approche, nous mettrons en avant le résultat d'une enquête menée auprès de compagnies d'assurance et de réassurance exerçant sur le marché des assurances en Algérie. Cette enquête nous donnera des objectifs prévisionnels pratiques sur la mise en œuvre de l'audit dans le monde des affaires.

L'objectif de cet article est de prouver le rôle clé de l'audit dans la Pilotage des organisations tout en identifiant les défis et opportunités qui se présentent dans ce cadre évolutif.

Durant cette évaluation, nous explorerons des concepts liés à la gestion d'entreprise, les théories qui soutiennent la pratique de l'audit, ainsi que les objectifs et missions inhérents à cette fonction. En conclusion, notre objectif est de démontrer comment l'audit contribue à instaurer une gestion organisationnelle transparente, renforçant la confiance des parties impliquées et favorisant la création de valeur ajoutée.

Cet article se propose de fournir une vue approfondie de l'audit en tant que mécanisme de Pilotage, en examinant ses implications, son importance et son rôle dans la gestion moderne des entreprises.

En fin, nous cherchons à démontrer comment l'audit interne contribue à forger une gouvernance d'entreprise plus réaliste et fiable, favorable à la confiance des parties prenantes, à la création de valeur et à l'atteinte des objectifs. (IPPF, ٢٠١٧)

On peut poser comme problématique suivante :

"Comment l'audit, en tant que mécanisme de Pilotage d'entreprise, contribue-t-il à appuyer la transparence, la responsabilité et la performance des entreprises ?"

LA PREMIER PARTIE : l'audit dans le monde des affaires :

Est influencé par plusieurs facteurs qui ont évolué au fil du temps, affectant sa pertinence et sa complexité. Voici des détails supplémentaires sur ces facteurs et leurs implications :

Les attentes concernant la Pilotage d'entreprise ont changé : Le retentissement des scandales financiers tels qu'Enron et WorldCom. Les entreprises ont accru leur intérêt pour la Pilotage d'entreprise, stimulées par une demande croissante des parties prenantes en faveur d'une transparence accrue, d'une responsabilité renforcée et de systèmes de contrôle robustes au sein des organisations.

CHAPITRE \ : L'Audit : Définition et Objectifs

En règle générale, l'audit représente une démarche impartiale et autonome visant à assuré une entité une garantie quant à la gestion efficace de ses opérations. Il offre des recommandations en vue d'améliorer les processus et contribue à générer une valeur ajoutée. Les spécificités de l'audit peuvent différer selon les contextes et les circonstances.

Premièrement : Les principaux Composantes

\- Indépendance :

L'audit doit être indépendant pour assurer une Appréciation impartiale des opérations. Cela signifie que les auditeurs internes doivent être libres de tout conflit d'intérêts qui pourrait compromettre leur objectivité.

a- Objectivité :

Le but principal de l'audit est d'établir une assurance objective et impartiale sur les processus organisationnels. Cela garantit que les résultats de l'audit reflètent la réalité des opérations évaluées.

b- Assurance :

L'audit garantit à la direction et aux parties prenantes que les mécanismes de Pilotage, de gestion des risques et de contrôle au sein de l'organisation sont opérationnels et performants conformément aux attentes.

c- Conseil :

En plus de fournir une assurance, l'audit offre des conseils à l'organisation pour améliorer ses opérations. Cela peut inclure des recommandations pour renforcer les contrôles internes, améliorer l'efficacité opérationnelle, et se conformer aux obligations réglementaires.

d- Création de valeur

L'audit contribue à la création de valeur en identifiant des opportunités d'amélioration et en proposant des changements afin de renforcer la Pilotage de l'entreprise, le contrôle et la gestion des risques.

L'audit, joue un rôle important dans l'amélioration continue, le management des risques et la création de valeur. La réussite à long terme d'une entreprise est soutenue par la combinaison d'indépendance, d'assurance, de conseil et de création de valeur ajoutée.

Deuxièmement: Objectifs et missions de l'audit dans une organisation :

L'audit remplit divers objectifs et missions au niveau de l'entreprise, participant à assurer la transparence, la conformité, le management des risques et la performance continue des opérations

١- Appréciation de la Pilotage :

Objectif : L'audit apprécie l'efficacité du système de Pilotage de l'entreprise, y compris la structure organisationnelle, la prise de décision, et la responsabilisation des managers.

Mission : L'audit vérifier les outils de Pilotage pour s'assurer qu'ils confortent la responsabilité, la transparence et la prise de décision objective.

٢- Appréciation des Risques :

Objectif : Détecter, apprécier et démunie les risques probables auxquels l'organisation est confrontée, contribuant ainsi à assurer la durabilité des activités.

Mission : L'audit examine les processus et les systèmes pour détecter les risques opérationnels, et de conformité, puis recommande des mesures d'atténuation.

٣- Vérification de la Conformité :

Objectif : S'assurer que l'entreprise applique les lois, les textes, les politiques internes et les normes objectives.

Mission : L'audit procède à des contrôles de conformité pour s'assurer que les transactions de l'organisation se font selon les normes légales et objectives.

٤- Estimation des procédures de fonctionnement:

Objectif : Assurer l'efficacité opérationnelle et l'optimisation des processus internes.

Mission : L'audit examine les processus opérationnels pour identifier les dysfonctionnements, les insuffisances de contrôle et les points d'amélioration.

٥- Appréciation des Systèmes de Contrôle Interne :

Objectif : Assurer la crédibilité des informations comptables et financières ainsi et la protection du patrimoine de l'entreprise.

Mission : L'audit évalue la performance des systèmes de contrôle interne afin de garantir la précision des données comptables et financières ainsi que la protection des actifs.

٦- Contribution à l'Amélioration Continue :

Objectif : Favoriser l'amélioration continue des dispositifs et des pratiques organisationnelles.

Mission : L'audit formule des recommandations stratégiques pour renforcer les mécanismes de contrôle et améliorer les opérations.

CHAPITRE ٢ : L'Évolution de l'Audit

Premièrement : Genèse de l'audit.

Au début du ٢٠^e siècle, le besoin croissant de contrôle et de supervision des opérations commerciales, à donner naissance à l'audit

١. Les débuts :

C'est au ٢٠^e siècle qu'émerge l'audit interne au sein des compagnies ferroviaires américaines qui voulaient examiner les contrôles opérationnels et financiers. Par la mise en place des directives internes (Sawyer, ١٩٨٥)

٢. L'après-guerre et la montée en importance :

Suite à la ١^{re} Guerre mondiale, l'audit a pris de l'importance, surtout en raison de la complexité croissante des transactions commerciales et des réglementations qui leurs sont rattachées.

٣. Développement des dispositifs et des pratiques :

Qui se concrétise par la création des normes professionnelles de l'audit interne établies par l'Institut (IIA), dans les années ١٩٧٠ et ١٩٨٠ pour orienter l'exercice de l'audit dans les entreprises.

٤. Élargissement du champ d'application :

Au fil des évolutions, l'audit a élargi son champ d'action au-delà de la seule vérification financière stricte, incluant désormais des aspects tels que l'amélioration de l'efficacité opérationnelle, la Pilotage d'entreprise et la gestion des risques.

٥. Les défis et les réformes :

Suite aux scandales financiers, tels que ceux d'Enron et de WorldCom dans les années ٢٠٠٠, une réappréciation de l'audit a été effectuée, mettant l'accent sur son rôle dans la détection des fraudes et la gestion des risques.

٦. Période contemporaine et avancées technologiques:

L'intégration des technologies : L'audit a été fortement influencé par les avancées technologiques dans le domaine de l'information, qui ont permis l'utilisation d'outils modernes tels que l'analyse de données et l'intelligence artificielle.

٧. Internationalisation :

Les entreprises du monde entier ont considéré l'audit comme une activité essentielle et se sont de plus en plus conformées aux normes internationales telles que celles édictées par l'IIA.

٨. Les tendances actuelles :

Il accorde une grande importance à la Pilotage et à la durabilité : L'audit est de plus en plus utilisé pour examiner les initiatives de durabilité et les pratiques de Pilotage d'entreprise.

Deuxièmement : L'audit face aux enjeux et aux crises financières récentes :

L'audit a pris une importance cruciale dans le contexte des enjeux et crises financières récentes, en jouant un rôle essentiel dans la détection, la prévention et la gestion des risques. Voici une analyse détaillée de cette dynamique :

١. Détection des risques systémiques :

En examinant les activités financières et opérationnelles, l'audit permet de repérer les risques systémiques susceptibles de causer des crises financières.

٢. Améliorer les systèmes de contrôle internes :

L'audit est essentiel pour évaluer les mécanismes de contrôle en place lors de crises, car il permet de détecter les faiblesses et de renforcer la résilience de l'organisation en évaluant leur efficacité.

٣. Prévenir les comportements malveillants et frauduleux :

Analyse détaillée des procédures financières : L'audit se concentre sur la prévention des fraudes en examinant attentivement les transactions financières, en repérant les anomalies et en s'assurant de la conformité aux Principes déontologiques.

٤. Gestion anticipative des risques :

Autrement dit identifier les risques probables : En période d'instabilité financière, l'audit anticipe l'évaluation des risques, permettant à l'organisation d'adopter des stratégies de gestion proactive pour amoindrir les risques forts, moyens ou de faibles intensités. (Pickett, ٢٠١٧)

٥. Conformité aux réglementations :

Assurance de la conformité : L'audit s'assure que l'entreprise respecte les réglementations financières en vigueur, évitant ainsi les sanctions et les répercussions financières liées à la non-conformité.

٦. Communication transparente :

Rapports réguliers aux parties prenantes : L'audit joue un rôle crucial en fournissant des rapports transparents aux parties prenantes, y compris la direction, les actionnaires et les régulateurs, pour maintenir la confiance et la transparence.

٧. Adaptation aux nouveaux défis :

Intégration de la technologie : Face aux évolutions rapides du paysage financier, l'audit s'adapte en intégrant des technologies telles que l'analyse de données, l'intelligence artificielle et la cybersécurité pour mieux anticiper les risques émergents.

Troisièmement : L'Audit comme Moyen de Contrôle.

a- L'audit en tant que moyen de contrôle interne:

L'audit est essentiel autant que moyen de contrôle interne au sein des organisations, assurant une surveillance systématique et une estimation des processus opérationnels. (Sawyers, ٢٠١٥)

١. Surveillance continue des opérations :

L'audit surveille en permanence les activités opérationnelles, financières et de conformité au sein de l'entreprise. Cela assure une estimation constante des risques probables.

٢. Appréciation des risques et dispositifs :

Il évalue l'efficacité des dispositifs internes et détecte les risques associés. Cette Appréciation contribue à une meilleure compréhension des vulnérabilités et des opportunités d'amélioration.

٣. Conformité aux normes et réglementations :

L'audit s'assure que les opérations sont conformes aux textes, Règles internes et externes, qui incluent l'examen de la conformité aux lois, directives et normes.

٤. Prévenir les actes de fraude et les irrégularités :

En testant les processus financiers de manière approfondie, l'audit contribue à détecter les zones de risque et recommander des correctives, afin d'anticiper les fraudes et les anomalies.

٥. Appréciation des contrôles internes :

Parmi les rôles de l'audit est d'analyser l'efficacité des contrôles internes, qui inclut la vérification des dispositifs de sécurité, des autorisations et des méthodes pour gérer les risques

٦. Diffusion des résultats :

Les résultats fournis par les audits internes sont diffusés à la direction et aux parties prenantes. La direction peut prendre des mesures correctives et améliorer les mécanismes de contrôle interne grâce à une communication transparente.

٧. Perfectionnement continue :

L'audit va au-delà de l'identification des problèmes et propose des solutions pour améliorer continuellement les processus internes, ce qui renforce la Pilotage et l'efficacité des opérations. (Moeller, ٢٠١٦)

٨. Intégration de la technologie :

Afin de soutenir ses capacités, l'audit utilise des technologies telles que l'analyse de données, l'intelligence artificielle et les outils de surveillance automatique, améliorant ainsi la fiabilité des systèmes de contrôles réciproques. (Arens, ٢٠١٦)

b- L'audit joue un rôle important dans la prévention de la fraude et management des risques:

L'audit est crucial pour prévenir la fraude et gérer les risques au sein des organisations. Voici une analyse détaillée de ses responsabilités dans ces domaines:

١. Détection des Risques de Fraude :

Pour repérer les zones présentant des risques de fraude, l'audit effectue une analyse approfondie des processus financiers et techniques opérationnels. Cela implique d'examiner les transactions, les systèmes et les comportements qui peuvent indiquer des activités douteuses. (Albrecht, ٢٠١١)

٢. Mise en Place de Contrôles Préventifs :

Sur la base de l'identification des risques, l'audit recommande et participe à la mise en place de contrôles préventifs. Ces vérifications visent à réduire les risques de fraude tout en renforçant la sécurité des actifs et des informations.

٣. Surveillance des Transactions Financières :

L'audit surveille de près les transactions financières, en mettant l'accent sur la détection de comportements suspects, de manipulations de données ou d'anomalies financières. Cette surveillance proactive contribue à diminuer les risques de fraude.

٤. Appréciation des dispositifs Internes :

En appréciant les dispositifs internes, l'audit détecte les lacunes potentielles qui pourraient être exploitées pour commettre des fraudes. Il propose ensuite des améliorations pour renforcer les contrôles internes.

٥. Formation et Sensibilisation :

En organisant des formations et en diffusant des directives relatives aux pratiques commerciales éthiques, l'audit aide les employés à être conscients des risques de fraude. La sensibilisation des employés est essentielle pour éviter la fraude.

٦. Enquêtes sur les Cas Suspects :

En étroite collaboration avec d'autres services, l'audit entreprend des investigations sur des cas suspects de fraude. Ces activités comprennent l'analyse approfondie des transactions, la collecte de preuves, ainsi que la rédaction de rapports destinés aux instances compétentes.

٧. Conformité aux textes et Réglementations :

L'audit contribue à la prévention des fraudes liées à des comportements non conformes ou illégaux en garantissant le respect des normes et des réglementations en vigueur.

٨. Surveillance constante des risques:

Le management des risques est un processus permanent. L'audit est engagé dans une estimation régulière des risques pour s'adapter aux évolutions organisationnelles et technologiques. (Wells, ٢٠١٤)

CHAPITRE ٣ : Théories de Pilotage et l'Audit

Premièrement : Théorie d'Agence et le Rôle de l'Audit :

Les liens contractuels entre les parties impliquées dans une entreprise sont vus à travers la théorie d'agence, Afin de minimiser les situations de divergence d'intérêts entre Les détenteurs de parts et les dirigeants, il est crucial de mettre en place des mesures de supervision. Dans ces circonstances, le rôle de l'audit est crucial pour assurer une Pilotage fiable.

١- Asymétrie d'Information :

D'après la perspective de l'agence, une disparité fréquente d'informations se manifeste entre les actionnaires et les dirigeants, ces derniers détenant davantage de renseignements sur les opérations internes, créant un risque potentiel d'abus de pouvoir.

٢- Surveillance des Dirigeants :

L'audit agit comme un mécanisme de surveillance indépendant au sein de l'organisation. En examinant les processus internes, les rapports financiers et les opérations, En offrant aux actionnaires une Appréciation impartiale des opérations de l'entreprise, il aide à réduire l'asymétrie d'information.

٣- Alignement des Intérêts :

La théorie de l'agence souligne l'importance d'aligner les intérêts des dirigeants sur ceux des actionnaires. L'audit, en identifiant les lacunes de performance et en proposant des améliorations, contribue à renforcer cette alignement en favorisant une culture d'efficacité et de responsabilité.

٤- Prévention des Comportements Opportunistes :

Les dirigeants peuvent être incités à des comportements opportunistes au détriment des actionnaires. L'audit peut aider à prévenir ces comportements en examinant les mécanismes de prise de décision et en trouvant les indicateurs précurseurs.

٥- Amélioration de la Transparence :

En effectuant des évaluations de performance impartiales tout en garantissant le respect des réglementations et des normes, l'audit contribue à accroître la transparence, élément clé pour garantir la crédibilité des propriétaires.

٦- Mise en responsabilité des dirigeants :

En identifiant les domaines qui nécessitent des améliorations, l'audit encourage l'engagement des dirigeants et favorise une culture organisationnelle qui valorise la responsabilisation.

٧- Amélioration de la Pilotage :

En fournissant une perspective impartiale sur les méthodes de gestion, l'audit joue un rôle essentiel dans le renforcement de la Pilotage en s'impliquant dans l'Appréciation des risques, la planification stratégique et la formulation des objectifs.

Deuxièmement : Théorie des coûts de transaction et les avantages de l'audit :

La théorie des coûts de transaction a été créée par Oliver Williamson et se concentre sur les coûts associés à la gestion et à la coordination des transactions au sein des entreprises. Dans cette perspective, l'audit est crucial pour minimiser les coûts et optimiser les avantages.

١- Coûts de Transaction et Pilotage :

Selon la proposition des coûts de transaction, les entreprises émergent en raison des coûts associés à la gestion et à la coordination des transactions sur le marché. Dans cette perspective, l'audit est utilisé comme mécanisme de Pilotage interne pour réduire ces dépenses

٢- Surveillance et Réduction des Opportunismes :

Les coûts liés à l'opportunisme et à l'asymétrie des informations sont inclus dans les dépenses de transaction. L'audit, qui favorise une Pilotage transparente, réduit les coûts en supervisant les opérations internes et en détectant les comportements opportunistes.

٣- Coordination des Activités :

la cohérence des procédures, en identifiant les défauts et en proposant des solutions, l'audit contribue à la coordination

٤- Gestion des Risques et Coûts de Conflit :

En réduisant les dépenses liées aux conflits d'intérêts, l'intégration de la gestion des risques dans l'audit est essentielle. Elle encourage une approche proactive dans la gestion des conflits en analysant les risques envisageables et en proposant des stratégies d'atténuation.

٥- Normes et Conformité :

La définition de normes et le respect des règles sont également liés aux frais de transaction. En veillant à ce que les normes comptables et les réglementations soient respectées, l'audit réduit les coûts associés aux écarts de conformité.

٦- Appréciation de la Performance :

L'audit effectue une Appréciation de performance régulière pour réduire les dépenses liées à des performances insatisfaisantes. En concentrant les domaines à améliorer, l'efficacité organisationnelle est améliorée

٧- Avantages de l'Audit :

L'audit accroît la confiance des parties prenantes en garantissant la qualité des processus internes de manière autonome. Il réduit les charges liées aux enquêtes et les pertes financières en participant à la prévention de la malversation en fournissant

des recommandations pour l'amélioration, il optimise l'efficacité opérationnelle, réduisant ainsi les charges. (Iyer, ٢٠١٧)

Troisièmement : Théorie de la dépendance envers les ressources et son impact sur l'audit :

Pfeffer et Salancik ont créé la théorie de la dépendance envers les ressources, qui met l'accent sur le fait que les organisations doivent compter sur des ressources externes pour garantir leur réussite et leur pérennité. En ce qui concerne l'audit, cette théorie affecte plusieurs facettes de la Pilotage d'entreprise :

١. Dépendance envers les Ressources :

Les entités sont tributaires de ressources extérieures, telles que le capital financier, les compétences humaines et les alliances stratégiques, conformément à la perspective de la dépendance aux ressources. Des liens complexes et des disparités d'information découlent de cette interdépendance.

٢. Influence sur la Pilotage :

La dépendance envers les ressources peut entraîner des déséquilibres de pouvoir entre l'organisation et ses fournisseurs de ressources. L'audit intervient en tant que mécanisme de Pilotage pour atténuer les risques associés à cette dépendance, en assurant une gestion transparente et responsable.

٣. Appréciation des Risques liés aux Fournisseurs :

L'audit est un moyen important de réduire la susceptibilité de l'entité aux perturbations inattendues qui affectent la disponibilité ou la qualité des ressources extérieures en traitant les risques liés aux fournisseurs. La résilience de l'organisation est améliorée grâce à la capacité de l'organisation à faire face aux changements imprévus grâce à cette approche par les risques. (Pfeffer, ١٩٧٨)

٤. Gestion des Contrats et des Relations :

L'audit contribue à la réduction des risques associés à une dépendance excessive envers des ressources particulières en examinant les contrats et les interactions avec des partenaires privilégiés. Pour éviter toute influence démesurée des fournisseurs, il favorise une gestion équilibrée des relations.

٥. Prévention des Conflits d'Intérêts :

La dépendance à des ressources externes peut entraîner des conflits d'intérêts potentiels. L'audit favorise une Pilotage caractérisée par l'éthique et la transparence en détectant et en réduisant ces conflits.

٦. Surveillance de la Performance des Fournisseurs :

L'audit surveille le travail des fournisseurs externes pour s'assurer qu'ils respectent les normes préétablies, ce qui garantit une contribution optimale de ces ressources externes aux objectifs de l'organisation.

٧. Adaptation aux Changements Externes :

Face aux fluctuations économiques et les perturbations dans la chaîne d'approvisionnement, l'audit aide l'organisation à s'adapter en estimant les risques possibles et en recommandant des ajustements stratégiques à long terme.

CHAPITRE ٤ : Cas pratique :

Mesure de l'efficacité de l'audit :

Selon Jaque Renard il existe divers outils pour mesurer l'efficacité de l'audit qui sont : les indicateurs, le benchmarking et l'enquête d'opinion.

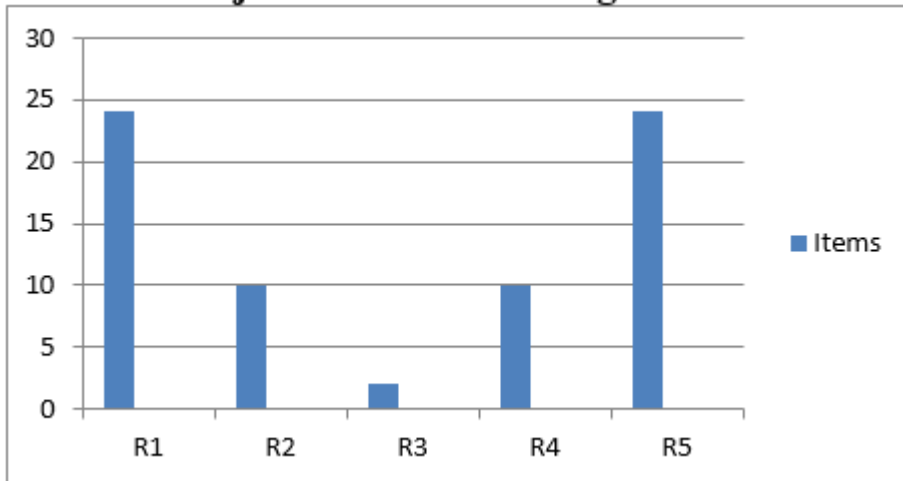
Afin de vérifier que l'audit est un mécanisme incontournable de Pilotage, une enquête justement a été effectuée par nos soins au niveau de ٦ compagnies d'assurance étatiques et privées (SAA- Alliance- TRUST- Salama- CAAT- CAAR) opérant en Algérie. Nous avons restreint nos interrogations aux buts de la Pilotage, à la procédure de suivi des recommandations de l'audit, ainsi qu'à la valeur ajoutée générée, pour ensuite examiner les aspects de l'efficacité de l'audit et son influence sur la réalisation des objectifs de la Pilotage. Pour cela ١٠٠ questionnaires ont été distribués sur des responsables dirigeants et auditeurs exerçants dans les ٠٦ compagnies d'assurance citées ci-dessus. Sur l'ensemble de ces questionnaires ٢٦ non pas été récupéré et ٠٤ questionnaires présentaient des réponses non complètes ou contradictoires. Sur les ١٠٠ questionnaires distribués, ٧٠ ont été utilisés dans l'analyse statistique, Le pourcentage de réponses enregistré atteint ٧٠٪, ce qui est perçu comme un résultat significatif et admissible selon les normes statistiques en vigueur.

Table N°١. Répartition des répondants sur « l'objectivité de la bonne Pilotage. »

Item	Nombre de réponse	%
Maîtriser les risques et mettre en place les couvertures appropriées (R1)	24	34,29
Améliorer l'efficacité de l'entreprise. (R2)	10	14,28
Motiver les membres du conseil d'administration à poursuivre et superviser la réalisation des objectifs de l'entreprise. (R3)	2	2,86
Renforcer la transparence et la fiabilité des rapports. (R4)	10	14,28
Atteindre les objectifs et améliorer les performances de l'entreprise. (R5)	24	34,29
Total	70	100

Source : élaboré par nos soins.

Figure N° ١ : présentation graphique pour le tableau N°١



Source : élaboré par nos soins en utilisant le SPSS.

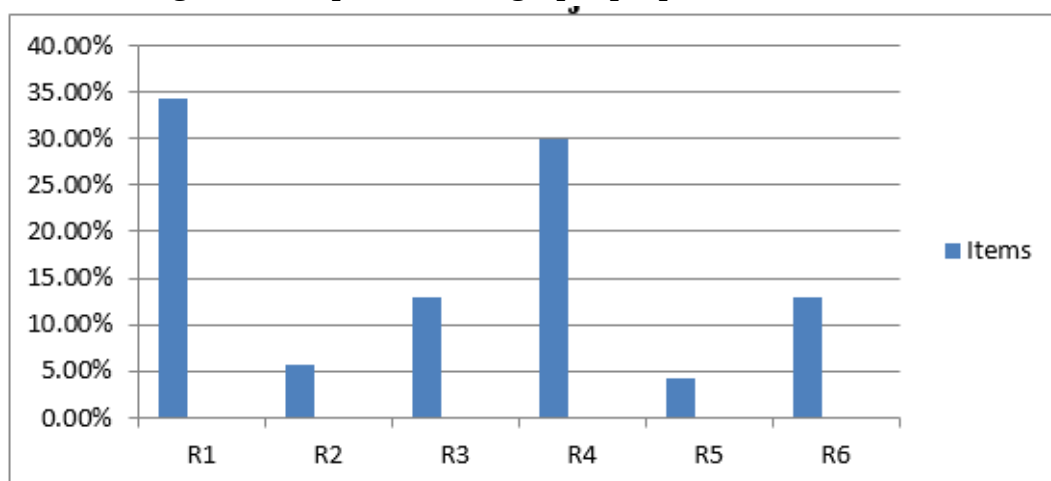
Le tableau et Histogramme ci-dessus montrent que la majorité des répondants soit ٦٨,٥٨% ont jugé que: Les principaux objectifs d'une Pilotage efficace sont d'assurer la gestion des risques et l'instauration de mesures de protection adéquates, ainsi que de réaliser les objectifs et d'optimiser les performances de l'entreprise.

Table N° ٢ : La Pilotage et la réalisation des objectifs sont influencées par l'audit

Item	Nombre de réponse	%
Améliorer et augmenter les chances d'atteindre les objectifs, et améliorer les procédures et les processus (R1)	24	34,29
Apporter un regard indépendant, transversal et expert sur les activités de l'entreprise (R2)	4	5,71
La pertinence de ses recommandations qui permettent d'accroître la performance et de réduire les coûts (R3)	9	12,86
Sa capacité à anticiper et maîtriser les risques (R4)	21	30
Sa recherche permanente de l'efficacité des opérations et l'exploitation optimale des ressources disponibles (R5)	3	4,29
L'amélioration du système de gestion de l'entreprise (R6)	9	12,85
Total	70	100%

Source : élaboré par nos soins.

Figure N° ٢ : présentation graphique pour le tableau N°٢



Source : élaboré par nos soins en utilisant le SPSS.

Plus de ٣٤% des participants indiquent que l'audit contribue à améliorer les perspectives de réalisation des objectifs de Pilotage et à renforcer les procédures de travail au sein de l'entreprise. Alors que ٣٠% estiment qu'audit se distingue par sa capacité à anticiper et à gérer les risques. En revanche, seulement environ ١٣% des membres de l'échantillon estiment que l'audit joue un rôle dans l'amélioration des

performances et la réduction des coûts. De plus, environ ١٣% des répondants reconnaissent que l'audit contribue à l'amélioration du système de gestion de l'entreprise. Ces résultats soulignent l'accord général parmi les participants sur le rôle efficace de l'audit dans la détection et l'Appréciation des risques, ainsi que sur la nécessité des recommandations qu'il doit formuler pour aider les responsables à anticiper et à maîtriser les risques, tout en évaluant rigoureusement l'efficacité des procédures proposées pour atteindre les objectifs de la Pilotage.

Conclusion :

Cette publication examine de manière approfondie le rôle important de l'audit interne en tant qu'outil essentiel de la Pilotage au sein des entreprises. Il est évident que ce mécanisme est crucial pour les processus de prise de décision, de gestion des risques et de préservation de l'intégrité financière des organisations, en examinant divers concepts ainsi que diverses théories et pratiques associés à la Pilotage d'entreprise et à l'audit.

L'audit est important pour la Pilotage d'entreprise parce qu'il peut fournir une assurance objective et indépendante, évaluer les processus internes, identifier les risques et appuyer la transparence. Nous avons examiné comment l'audit s'adapte et répond aux défis complexes de la Pilotage contemporaine à l'aide de différentes théories, telles que la théorie de l'agence, la théorie des coûts de transaction et la théorie de la dépendance des ressources.

Les problèmes financiers et les crises récentes ont montré l'importance de l'audit dans la prévention des malversations, des fraudes et management des risques. L'importance de cette dernier a été renforcée par les changements législatifs et réglementaires en matière de Pilotage, qui ont mis l'accent sur la responsabilité et la conformité.

L'audit interne doit s'adapter aux évolutions technologiques pour se prévoir l'avenir et utiliser des outils afin d'augmenter son efficacité. Les Appréciations, tant internes qu'externes, resteront importantes pour permettre aux organisations de se réévaluer et de satisfaire aux attentes des parties prenantes.

En résumé l'audit interne reste un élément primordial de la Pilotage d'entreprise, contribuant à la stabilité, à la confiance des investisseurs et à la durabilité de l'entreprise. Il est en évolution pour s'adapter à la dynamique changeante des organisations et assurer une Pilotage responsable et adaptable.

Bibliographie

- Albrecht, W. S. (٢٠١١). *Fraud Examination and Prevention*. Cengage Learning.
- Arens, A. A. (٢٠١٦). *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach* (éd. Pearson). Pearson.
- Iyer, V. M. (٢٠١٧). *Transaction Cost Economics, Firm Resources, and the Entry Mode Choice of High Technology SMEs* (éd. ٧١). Journal of Business Research.
- Moeller, R. R. (٢٠١٦). *Brink's Modern Internal Auditing: A Common Body of Knowledge* (éd. ٨th). Hoboken: John Wiley & Sons.
- Pfeffer, J. &. (١٩٧٨). *The External Control of Organizations: A Resource Dependence Perspective*. Stanford University Press.
- Pickett, K. H. (٢٠١٧). *A Primer for Internal Auditing in Financial Services* (éd. John Wiley & Sons).
- Sawyer, L. B. (١٩٨٥). *The Development of Modern Internal Auditing*. American Accounting Association.
- Sawyers, R. B. (٢٠١٥). *Modern Internal Auditing: Appraising Operations and Assessing Risk*. John Wiley & Sons.
- Wells, J. T. (٢٠١٤). *Principles of Fraud Examination*. John Wiley & Sons.