

**Le rôle du contrôle interne dans l'amélioration de la qualité de l'information
financière, cas d'un échantillon d'entreprises algériennes**

**The role of internal control in improving the quality of financial information, case of a
sample of Algerian companies**

Dr. Maghnem Mohamed¹, Pr. Berrag Mohamed²

¹ Maître de conférences B à l'université M'hamed Bougara de Boumedres, m.maghnem@univ-boumerdes.dz

² Professeur à l'école supérieure de commerce, esc16berrag@gmail.com

Reçu le : 29/07/2019

Accepté le : 24/11/2019

Publié le : 19/12/2019

Résumé:

Cette recherche a pour objectif d'étudier l'apport du contrôle interne dans l'amélioration de la qualité de l'information financière. Pour l'atteinte de cet objectif, un questionnaire a été conçu et administré auprès d'un échantillon de 60 entreprises économiques algériennes, les outils statistiques ont été exploités pour l'analyse des données et le test de l'hypothèse à l'aide du programme « SPSS ». L'étude a démontré l'apport du système de contrôle interne dans l'amélioration de la qualité de l'information financière au sein des entreprises objet de l'étude.

Mots clés: contrôle interne, information financière, qualité de l'information financière, transparence de l'information financière.

Jel Classification Codes : G3, M1.

Abstract:

This research aims to study the contribution of internal control in improving the quality of financial information. To achieve this objective, a questionnaire was designed and administered to a sample of 60 Algerian companies. The statistical tools were used for data analysis and hypothesis testing using the "SPSS" program. The study had demonstrated the contribution of the internal control system in improving the quality of financial information in the companies under study.

Keywords: Internal control; financial information; quality of financial information; transparency of financial information.

Jel Classification Codes : G3, M1.

Auteur correspondant: MAGHNEM Mohamed, Email: m.maghnem@univ-boumerdes.dz

1. Introduction :

La série des scandales financiers qui ont secoué le monde des affaires dès le début du 21^{ème} siècle, a accru l'attention sur la fiabilité et la transparence de l'information financière, qui représente la matière première du bon fonctionnement des marchés financiers.

Le contrôle interne est le mécanisme principal qui permet d'assurer la qualité de l'information financière sa fiabilité et sa transparence, la loi Sarbanes-Oxley aux Etats-Unis d'Amérique (USA) et la loi sur la sécurité financière en France, accordent une importance cruciale au contrôle interne, et imposent aux dirigeants, de se prononcer sur l'efficacité du système de contrôle interne dans un rapport individuel qui sera joint au rapport annuel.

L'Algérie à travers la promulgation du système comptable financier (SCF), s'inscrit dans cette démarche pour fournir une information financière de qualité. Toutefois, l'atteinte

de cet objectif est tributaire de la présence d'un système de contrôle interne efficace au sein des entreprises économiques algériennes.

Dans ce contexte, ce travail s'efforce de répondre à la question suivante :

Quel est l'apport du contrôle interne dans l'amélioration de la qualité de l'information financière au sein des entreprises de l'échantillon ?

L'hypothèse jugée utile est la suivante :

-Le contrôle interne participe dans l'amélioration de la qualité de l'information financière au sein des entreprises de l'échantillon.

Cet article s'intéresse à évaluer l'efficacité du contrôle interne au sein d'un échantillon d'entreprises économiques algériennes pour assurer la qualité de l'information financière.

Importance

L'importance de cette contribution est basée sur deux aspects, d'une part la qualité de l'information financière est l'une des conditions essentielles pour instaurer la confiance des investisseurs, animer les marchés financiers et relancer l'économie en conséquence. D'autre part, le contrôle interne est l'un des mécanismes les plus concernés pour l'atteinte de la transparence financière et protéger les intérêts des différentes parties prenantes.

Objectif

Cette étude vise à mettre en lumière la contribution du contrôle interne dans la qualité de l'information financière, en matière de détection et prémunir les fraudes et malversations des employés et de la direction, ainsi que le non-respect des lois et normes comptables en vigueur.

Structure

Ce travail est structuré de deux parties l'une théorique, elle contient les éléments suivants : le contrôle interne et la qualité de l'information financière.

L'autre empirique, elle analyse les réponses de l'échantillon et teste l'hypothèse.

2. Cadre théorique et revue de la littérature

Afin de définir le cadre théorique de cette modeste contribution, on illustrera le concept du contrôle interne, de la qualité de l'information financière ainsi que les études antérieures.

2.1. Cadre théorique

La production de l'information financière de qualité nécessite un contrôle et une surveillance faisant intervenir à la fois des organes de gouvernance internes et externes. La qualité de l'information financière est déterminée par : l'exhaustivité, la régularité, et la sincérité. (Bampoky, Mai 2013)

2.1.1. Contrôle interne

Le contrôle interne est défini dans le référentiel COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) : « Un processus mis en œuvre par le conseil d'administration, les dirigeants et le personnel d'une organisation destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs ». (Zhang, Zhou, & Nan, 2007)

2.1.1.1. Objectifs du contrôle interne

Le contrôle interne est conçu en vue de la réalisation d'un ensemble d'objectifs généraux qui peuvent être résumés en trois catégories:

- Efficience et efficacité des opérations (objectifs opérationnels), concernent l'efficacité et l'efficience de l'organisation dans l'utilisation de ces ressources ainsi que dans sa protection en cas de pertes. (Boufama, 2010)
- Fiabilité et exhaustivité des données financières et des informations destinées à la direction (objectifs d'information), ils portent sur l'établissement des états financiers et rapports fiables et pertinents pour la prise de décision économique.
- Conformité aux lois et règlements en vigueur (objectifs de conformité), ils garantissent que toute activité est conduite en conformité aux lois et règlements en vigueur. (Comité de Bale, 1998, p. 8)

2.1.1.2. Le contrôle interne mécanisme de gouvernance

Suite à la promulgation des nouvelles dispositions en matière de gouvernance et de transparence financière depuis 2002, le contrôle interne est devenu un mécanisme de gouvernance, dont l'efficacité est fortement recommandée et vérifiée lors de la publication des rapports annuels.

Afin de maintenir un dispositif de contrôle interne efficace l'organisation est appelée à s'inscrire dans une dynamique d'amélioration continu, en assurant l'intégration et la cohérence des différents composants du contrôle interne à savoir : l'environnement de contrôle, l'évaluation des risques, les activités de contrôle, communication et information et le pilotage de l'ensemble.

Le contrôle interne, tout en améliorant efficacement la conduite de l'entreprise et en assurant la conformité avec la loi et les réglementations, peut aussi être un vecteur de développement de l'activité, un excellent outil de communication interne et un moyen efficace de communication externe.

Le contrôle est un outil de réduction des coûts de transaction par l'internalisation de certaines activités. Les procédures de contrôle interne à savoir : la supervision, la formalisation du déroulement des tâches, la supervision des actifs, permettront de réduire les coûts de transaction. (Ebondo & Pigé, 2002)

2.1.2. Qualité de l'information financière

L'information financière ayant pour fonction de transmettre une représentation de la réalité économique d'une entreprise, la qualité attendue de cette information dépend à la fois de la perception et des jugements du préparateur des comptes dans la reproduction de la réalité, de la forme qui rend cette réalité intelligible ainsi que des besoins d'un utilisateur. (Michailescu, 2000)

Le normalisateur comptable s'est attaché à définir ce concept de qualité en précisant les caractéristiques qualitatives attendues de l'information financière.

Le cadre conceptuel de l'International Accounting Standards Board (IASB) dans sa version révisée du 29 mars 2018 définit des caractéristiques qualitatives fondamentales et des caractéristiques qualitatives auxiliaires.

2.1.2.1. Caractéristiques qualitatives fondamentales

Les caractéristiques fondamentales se limitent à deux critères en l'occurrence :

-La pertinence, ainsi l'information possède la qualité de pertinence lorsqu'elle influence les décisions économiques des utilisateurs. Cette pertinence résulte de sa valeur prédictive (faciliter les prévisions des performances futures) ou de sa valeur confirmatoire (capacité à confirmer ou infirmer les évaluations antérieures). La pertinence de l'information est influencée par sa nature et son importance relative.

-La Fidélité, pour donner une image fidèle d'un phénomène l'information doit être complète, neutre et exempte d'erreur. (IASB, 2018)

2.1.2.2. Caractéristiques qualitatives auxiliaires

Les caractéristiques auxiliaires se résument à quatre critères :

-Comparabilité, elle signifie que les similitudes et les différences des éléments sont visibles.

-Vérifiabilité, elle suppose que plusieurs observateurs bien informés et indépendants pourraient aboutir à la conclusion que la description donnée est fidèle.

-Rapidité, l'information financière doit parvenir aux utilisateurs en temps utiles.

-Compréhensibilité, l'information doit être classée, définie et présentée de façon claire et concise. (Raffournier, 2012)

Le cadre conceptuel incite les préparateurs des états financiers à faire le rapport entre le coût et l'utilité de l'information financière.

Selon la théorie d'agence, la qualité de l'information financière est considérée comme moyen efficace de réduction des coûts de surveillance des dirigeants par les investisseurs et les créanciers, donc le dirigeant sera incité à adopter une stratégie de divulgation volontaire d'information afin d'éviter les conflits d'intérêts et préserver ces intérêts personnels.

En outre, la théorie des signaux a contribué également à l'explication de l'importance de la qualité de l'information financière. Dans un contexte d'asymétrie informationnelle entre les investisseurs et les dirigeants d'entreprise, ces derniers ont intérêt à se signaler par le biais de la qualité de l'information financière divulguée au marché financier sur les perspectives de rentabilité de leur entreprise pour obtenir de bonnes conditions de financement et pour réduire les coûts de financement. (Mezghani & Ellouze , 2007)

Vishwanath & Kaufmann proposent des critères de la transparence financière qui regroupent : accessibilité, temps opportun, pertinence, et qualité. (Vishwanath & Kaufmann, 2003)

Hamrouni & Faten ont montré que le niveau de la transparence de la firme est négativement associé à la concentration de l'actionnariat et au contrôle familial. (Hamrouni & Faten, 2010)

2.2. Revue de la littérature

Cappelletti dans un article intitulé « Vers une institutionnalisation de la fonction contrôle interne ? », a étudié les conséquences organisationnelles et humaines de la normalisation du contrôle interne annoncée par la loi sur la sécurité financière au sein d'une entreprise française de 800 personnes. Il affirme que la présence d'un système de contrôle interne de qualité ne garantit pas systématiquement la fiabilité et la transparence de l'information financière. (Cappelletti, 2006)

Ebondo, dans un article : « L'arbitrage entreprise/ marché : le rôle du contrôle interne, outil de réduction du coût de transaction », avancent que la présence d'un contrôle interne efficace au sein des entreprises permet l'internalisation des opérations et la réduction des coûts de transaction par conséquence (Ebondo & Pigé, 2002).

Gumb et Noël-Lemaître, dans un article « Le rapport des dirigeants sur le contrôle interne à l'épreuve de l'analyse de discours », ont analysé les rapports des dirigeants sur le contrôle interne auprès des sociétés cotées au CAC 40. Ils ont trouvé que la diversité des formes et contenu des rapports et les failles du contrôle interne demeurent du domaine du caché, ce qui conduit à s'interroger sur l'efficacité du rapport comme un outil de transparence. (Gumb & Noël-Lemaître , 2007)

Jennings et autres dans un article intitulé : « Internal control audits : judges perceptions of the credibility of the financial reporting process and likely auditor liability», ont conclu que l'évaluation continue du contrôle dans le rapport « annuel » fournit une assurance quant à la fiabilité et la sincérité des états financiers. (Jennings, Pany , & Reckers, 2008)

Karfoul et Lamarque, dans un article « Proposition d'une mesure de l'efficacité du système de contrôle interne d'un établissement bancaire », dans un travail de recherche-action, proposent un modèle d'évaluation du contrôle interne des établissements de crédit en exploitant les données empiriques de 17 établissements, notamment en matière d'évaluation des risques opérationnels encourus. (Karfoul & Lamarque , 2011)

Le Maux et Alloul, dans un article « L'obligation de communication sur le contrôle interne : étude du cas français ». Les chercheurs constatent que les rapports des entreprises de l'échantillon sur le contrôle interne revêtent le caractère descriptif, et ne font pas apparaître l'évaluation et le jugement du contrôle interne. (Le Maux & Alloul, 2005)

Ce travail se distingue par rapport à ces recherches par l'analyse de l'efficacité du système de contrôle interne dans l'amélioration de la qualité de l'information financière au sein des entreprises économiques algériennes, et ce par l'interrogation des principaux acteurs, cadres financiers, auditeurs, et dirigeants.

3. Méthodes

La population de l'étude est constituée de l'ensemble des cadres comptables, financiers et auditeurs des entreprises retenues. Pour cela cent (100) questionnaires ont été envoyés dont 60 ont été reçus. L'échantillon se compose d'une variété de secteurs : commerce, production, prestation de service.

Pour la collecte des données, deux outils ont été déployés :

- La revue de la littérature, pour la collecte des données secondaires et la détermination du cadre théorique de l'analyse.
- Le questionnaire : pour la collecte des données primaires, il a été administré aux membres de l'échantillon, il se constitue de deux parties :
 - ❖ La première partie : récolte les informations personnelles du répondant, sa formation et sa fonction.
 - ❖ La deuxième partie : apporte les réponses à la problématique posée, elle contient sept (7) questions :

Dans votre avis, le contrôle interne au sein de votre entreprise participe-t-il à :

Q.1. Prémunir, détecter et divulguer les fraudes des employés.

Q.2. Prémunir, détecter et divulguer le non-respect du SCF.

Q.3. Prémunir, détecter et divulguer les malversations.

Q.4. Le contrôle des estimations comptables et financières.

Q.5. Prémunir, détecter et divulguer le non-respect des lois et règlements en vigueur.

Q.6. Amélioration de l'indépendance de l'audit externe.

Q.7. Réduire les risques de l'audit externe.

Les réponses sont quantifiées selon l'échelle Likert de 1 à 5, comme suit :

Le score 1 est donné pour la réponse « pas du tout d'accord », 2 pour la réponse « pas d'accord », 3 pour « neutre », 4 pour « d'accord » et 5 pour « tout à fait d'accord ».

Les tests statistiques réalisés à l'aide du programme « SPSS » pour tester l'hypothèse, sont :

-Le test « Alpha de Cronbach » pour tester la cohérence et la stabilité du questionnaire.

-Les statistiques descriptives : les pourcentages, les fréquences, les moyennes, les écarts-types, pour décrire les réponses et analyser la tendance des facteurs.

- Le test non paramétrique « **Kolmogorov-Smirnov** » pour tester la normalité de la variable.

- Le test T pour un échantillon pour tester l'hypothèse et analyser l'apport du contrôle interne dans la qualité de l'information financière.

4. Discussion des résultats

Suite à la collecte des données l'analyse et le test de l'hypothèse seront réalisés par le biais des outils statistiques suscités.

4.1. La stabilité du questionnaire

La fiabilité du questionnaire signifie d'avoir le même résultat si le questionnaire est redistribué dans les mêmes circonstances.

Dans le cadre de cette recherche, la fiabilité du questionnaire est testée par le coefficient « Alpha de Cronbach ».

Le tableau suivant résume les résultats obtenus :

Tableau N° 01 : Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
0.909	7

Source : Elaboré en fonction des résultats du programme SPSS.

Le tableau ci-dessus, montre que le coefficient « Alpha de Cronbach » s'élève à 0.909 très proche de 1, pour l'ensemble des items donc la fiabilité du questionnaire est très satisfaisante.

4.2. Statistiques descriptives

4.2.1. Caractéristiques de l'échantillon

Les caractéristiques de l'échantillon (formation et fonction du répondant) sont présentées ci-après :

Tableau N°2 : Caractéristiques de l'échantillon

Diplôme	Fréquence	Pourcentage	Fonction	Fréquence	Pourcentage
Licence/ Master	39	35	Auditeur Interne	30	50
Magister	8	25	C.A.C*	8	13
Doctorat	1	2	DFC**	18	30
Autre	12	3	Autre	4	7
Total	60	100	Total	60	100

Source : élaboré en fonction des résultats du SPSS.

*Commissaire aux comptes

**Directeur des finances et comptabilité

Le tableau ci-dessus, montre que la majorité des membres de l'échantillon ont un niveau d'instruction de licence et plus, et occupent des postes d'auditeurs ou DFC, ce qui leur permet d'exprimer une opinion sur l'apport de leur système de contrôle interne dans la qualité de l'information financière.

4.2.2. Tendances des réponses

L'analyse de la tendance des réponses est réalisée sur la base des moyennes et écart type.

Tableau N° 3 : Statistiques descriptives des réponses

		Pas de tout d'accord	Pas d'accord	Neutre	D'accord	Tout à fait d'accord	Moyenne	Déviation standard	Ecart type
Q1	Fréquence	2	12	13	23	10	3.45	0.144	1.096
	Taux	3	20	21.7	38.3	16.7			
Q2	Fréquence	4	12	11	19	14	3.45	0.168	1.245
	Taux	6.7	20	18.3	31.7	23.3			
Q3	Fréquence	3	8	17	22	10	3.53	0.146	1.086
	Taux	5	13.3	28.3	36.7	16.7			
Q4	Fréquence	3	8	18	19	12	3.48	0.151	1.112
	Taux	5	13.3	30	31.7	20			
Q5	Fréquence	2	4	12	20	22	3.93	0.143	1.071
	Taux	3.3	6.7	20	33.3	36.7			
Q6	Fréquence	8	9	14	22	7	3.18	0.166	1.228
	Taux	13.3	15	23.3	36.7	11.7			
Q7	Fréquence	7	10	14	19	10	3.25	0.168	1.257
	Taux	11.7	16.7	23.3	31.7	16.7			
Var Qual. inf*							3.45	0.12499	0.9292

*variable qualité de l'information financière

Source : Elaboré en fonction des résultats du programme SPSS.

Les statistiques descriptives de la variable qualité de l'information financière, montrent une moyenne des items oscillante de 3.18 à 3.93. Les moyennes des cinq premières questions sont les plus élevées, donc le contrôle interne participe essentiellement dans la détection et la divulgation des fraudes et malversations. Le respect du SCF, lois et règlements en vigueur. Toutefois, les deux dernières questions relatives à l'apport du contrôle interne dans l'amélioration de l'indépendance de l'auditeur externe ont obtenu les moyennes les plus faibles ce qui limite la contribution du contrôle interne dans cet aspect.

Par ailleurs, la moyenne globale de l'ensemble des items est de 3.46, elle est supérieure à la moyenne théorique 3. A cet effet, la tendance générale des réponses confirme l'apport du contrôle interne dans la qualité de l'information financière.

4.3. Test de l'hypothèse

Pour tester l'hypothèse, on mobilise le test de normalité et le test de student.

4.3.1. Test de normalité (test Kolmogorov-Smirnov)

Ce test est réalisé afin de confirmer si la variable suit la distribution normale, cette vérification est nécessaire pour l'emploi du test Student.

Tableau N° 4: Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

		Qualité de l'information financière
N		60
Paramètres normaux	moyenne	3.4595
	Ecart type	0.92921
Différences les plus	Absolue	0.136
	Positif	0.097
	Négatif	-0.136
Statistiques de test		0.136
Sig. asymptotique (bilatérale)		0.007

Source : Résultats obtenus du programme SPSS.

La signification observée est de 0.007 inférieure à 0.05 (seuil de signification retenu pour l'étude), la variable ne suit pas la distribution normale. Etant donné que la taille de l'échantillon dépasse trente on peut utiliser le test Student pour tester la variable malgré qu'elle ne suive pas la distribution normale.

4.3.2. Test de Student (T test pour un échantillon)

L'hypothèse : Le contrôle interne participe dans la qualité de l'information financière au sein des entreprises de l'échantillon.

HO : Le contrôle interne ne participe pas dans la qualité de l'information financière au sein des entreprises de l'échantillon.

Pour tester cette hypothèse, il est opportun de comparer les moyennes de la variable avec la moyenne théorique de l'échelle Lickert qui est 3, donc les hypothèses du test se présentent comme suit :

H0 : $m=3$

H1 : $m>3$

Tableau N° 5 : Test T pour un échantillon

	T	Degré de liberté	Sig. Unilatérale	Différence moyenne
Qualité de l'information financière	3.831	59	0.000	0.45952

Source : Elaboré en fonction des résultats du programme SPSS.

Le test T échantillon unique appliqué pour la variable, indique que la moyenne des réponses a atteint la valeur 3.46 avec une erreur standard de 0.12. Le « t » calculé est de 3.831 supérieur à « t » tableur, et la signification observée est de 0.000 inférieure à 0.05 (seuil de signification retenu pour l'étude), l'hypothèse nulle est rejetée par conséquence et l'hypothèse alternative est acceptée. En effet, le contrôle interne participe dans l'amélioration de la qualité de l'information au sein des entreprises de l'échantillon.

5. Conclusion

A l'issue de l'analyse des données et le test d'hypothèse, on conclut que le système de contrôle interne participe dans l'amélioration de la qualité de l'information financière au sein des entreprises économiques de l'échantillon, notamment en matière de respect du SCF, lois et règlements en vigueur, la détection et divulgation des fraudes et malversations.

6. Renvois Bibliographiques & Références :

- Bampoky, B. (Mai 2013). Comment assurer une information financière de qualité sous le système comptable OHADA? *Comptabilité sans Frontière* . Canada.
- Boufama, O. (2010). Contrôle interne et gouvernance d'entreprises : aperçu sur la loi Sarbanes-Oxley act et la loi sur la sécurité financière. *Séminaire national sur la Profession d'Audit en Algérie : Réalités et Perspectives*. Université de Skikda.
- Cappelletti, L. (2006). Vers une institutionnalisation de la fonction contrôle interne ? *Comptabilité - Contrôle – Audit*, 1(12), pp. 27-43.
- Comité de Bale. (1998). *Cadre d'évaluation des systèmes de contrôle interne* .
- Comment assurer une information financière de qualité sous le système comptable OHADA? (Mai 2013). *Comptabilité sans frontière*. Canada.
- Ebondo, E., & Pigé, B. (2002). L'arbitrage entreprise/ marché : le rôle du contrôle interne, outil de réduction du coût de transaction. *Comptabilité - Contrôle - Audit*, 2(8), pp. 51-57.
- Gumb, B., & Noël-Lemaître , C. (2007). Le rapport des dirigeants sur le contrôle interne à l'épreuve de l'analyse de discours. *Comptabilité - Contrôle– Audit*, 2(13), pp. 97-126.
- Hamrouni, A., & Faten, L. (2010). La transparence de l'entreprise et la structure de propriété: cas des entreprises françaises . *Crises et nouvelles problématiques de la Valeur*. France.
- IASB. (2018, 03 29). Conceptual Framework for Financial Reporting. Retrieved 07 27, 2018, from www.ifrs.org
- Jennings, M., Pany , K., & Reckers, P. (2008). Internal control audits: Judges perceptions of the credibility of the financial reporting process and likely auditor liability. *Advances in Accounting, Incorporating Advances in International Accounting*(24), pp. 182-190.
- Karfoul, H., & Lamarque , E. (2011). Proposition d'une mesure de l'efficacité du système de contrôle interne d'un établissement bancaire. *Management & Avenir*, 8(48), pp. 362-381.

- Le Maux, J., & Alloul, A. (2005). L'obligation de communication sur le contrôle interne : étude du cas français. *Gestion*, 3(30), pp. 74-79.
- Mezghani, A., & Ellouze, A. (2007). Gouvernement de l'entreprise et qualité de l'information financière. *Comptabilité et Environnement*. France.
- Michailescu, C. (2000). Qualité de l'information comptable. Dans *Encyclopédie de Comptabilité, Contrôle de gestion et Audit*. Paris: Economica.
- Raffournier, B. (2012). *Les Normes Comptables Internationales* (éd. 5). Paris: Economica.
- Vishwanath, T., & Kaufmann, D. (2003). Towards Transparency in Finance and Governance. *SSRN Electronic Journal*.
- Zhang, Y., Zhou, J., & Nan, Z. (2007). Audit committee quality, auditor independence, and internal control weaknesses. *Journal of Accounting and Public Policy*(26), pp. 300-330.