



Audit Financier Et Digitalisation : Deux Piliers Pour Renforcer La Gouvernance Des Banques Islamiques A L'ère Technologique Financial Audit and Digitization: Two Pillars to Strengthen the Governance of Islamic Banks in the Technology Era

Benabed Redouane*

Université Mustapha Stambouli Mascara
(Algerie),

redouan.benabed@univ-mascara.dz

Bouchikhi Mohammed Reda

Université Mustapha Stambouli Mascara
(Algerie),

rbouchikhi@univ-mascara.dz

Résumé:

Cette étude se focalise sur la convergence de la digitalisation et de l'audit financier dans les banques islamiques pour renforcer leur gouvernance. L'objectif est d'explorer les synergies potentielles entre ces piliers et leurs implications. La méthodologie repose sur des questionnaires distribués à 75 banquiers dans l'ouest algérien, suivis d'une analyse SPSS. Les résultats montrent une corrélation positive entre la digitalisation et le renforcement de l'audit financier, ainsi qu'entre la généralisation des services numériques et l'amélioration de la gouvernance bancaire. Ces conclusions indiquent que la digitalisation peut optimiser l'efficacité des audits financiers et promouvoir une gouvernance transparente. Cependant, des limites telles que l'échantillonnage restreint sont notées. Les recommandations incluent l'intégration stratégique de la technologie, la formation continue et les partenariats technologiques.

informations sur l'article

Reçu

26/09/2023

Acceptation

10/01/2024

Mots clés:

- ✓ Audit Financier,
- ✓ Digitalisation
- ✓ Gouvernance,
- ✓ Banques Islamiques

Abstract :

This study focuses on the convergence of digitization and financial auditing in Islamic banks to enhance their governance. The objective is to explore potential synergies between these pillars and their implications. The methodology involves distributing questionnaires to 75 bankers in western Algeria, followed by SPSS analysis. The findings reveal a positive correlation between digitization and strengthened financial auditing, as well as between widespread digital services and improved banking governance. These conclusions suggest that digitization can optimize financial audits and foster transparent governance. However, limitations like restricted sampling are noted. Recommendations include strategic integration of technology, ongoing training, and technological partnerships.

Article info

Received

26/09/2023

Accepted

10/01/2024

Keywords:

- ✓ Financial Auditing
- ✓ Digitization,
- ✓ Governance,
- ✓ Islamic Banks.

* Auteur correspondant.

. INTRODUCTION

À une époque où les contours du paysage financier sont reconfigurés par l'essor rapide de la technologie, il est impératif de considérer comment les piliers traditionnels de la finance islamique s'intègrent dans cet écosystème en mutation. L'articulation harmonieuse entre les principes éthiques de la finance islamique et les opportunités offertes par la digitalisation définit une voie essentielle pour renforcer la gouvernance au sein des banques islamiques à l'ère de la technologie.

La croissance fulgurante du secteur bancaire islamique, à la fois en termes de taille et d'importance, s'est accompagnée de la nécessité de fusionner des principes intangibles et des outils concrets pour maintenir l'intégrité des opérations financières conformément aux préceptes islamiques. C'est dans ce contexte que la digitalisation émerge en tant que vecteur incontournable de mutation, permettant d'optimiser la prestation des services tout en respectant les valeurs intrinsèques de la finance islamique (Hassan, Islam, Ahmed, & Sarker, 2023).

L'audit financier, de son côté, revêt une importance cruciale dans le maintien de la confiance des parties prenantes et de la stabilité des institutions financières. Les banques islamiques, en raison de leur engagement envers des normes éthiques et de conformité rigoureuse, trouvent dans l'audit financier un allié indiscutable pour assurer que leurs opérations respectent scrupuleusement les principes islamiques et les réglementations en vigueur. Au fil des années, la digitalisation a su se superposer à l'audit financier, formant une synergie puissante. L'automatisation, la collecte et l'analyse de données massives et l'application de technologies de pointe ont ouvert la voie à un nouvel élan pour l'audit financier dans les banques islamiques.

1.1 Problématique principale de l'étude

Dans ce qui précède, nous avons développé la problématique qui peut être formulée comme suit :

- Comment l'Audit financier et la digitalisation peuvent renforcer la gouvernance des banques islamiques ?

1.2 Les Objectifs de l'étude :

Les objectifs de cette étude sont multiples et ciblés, guidés par une volonté de percer les complexités et les opportunités inhérentes à l'intersection de la digitalisation et de l'audit financier au sein des banques islamiques. Tout d'abord, cette étude vise à examiner en profondeur comment la digitalisation peut être judicieusement intégrée dans le tissu des opérations bancaires islamiques, en permettant une amélioration notable de l'efficacité tout en respectant les normes éthiques et les principes sharia. Dans ce contexte, elle s'efforce de mettre en lumière les avantages concrets de la

digitalisation pour renforcer la gouvernance, la transparence et la conformité, tout en identifiant les défis qui doivent être relevés pour maintenir l'intégrité des pratiques financières islamiques.

Un autre objectif majeur de cette étude est d'explorer en profondeur le rôle de l'audit financier dans ce paysage transformé par la technologie. En tant que gardien de la confiance des parties prenantes, l'audit financier doit évoluer pour rester pertinent dans un monde numérique. Par conséquent, cette étude se penche sur les méthodes et les approches innovantes que l'audit financier peut adopter pour assurer une surveillance rigoureuse des opérations financières, anticiper les risques et garantir la conformité aux normes islamiques et réglementaires. En éclairant ces méthodologies émergentes, cette recherche a pour but de fournir des recommandations pratiques pour les auditeurs et les institutions financières islamiques afin de naviguer avec succès dans cette ère de transformation numérique.

1.3 Hypothèses de l'étude :

À la lumière de l'étude du problème de recherche présenté ci-dessus, la recherche vise à vérifier la validité des l'hypothèses suivantes :

- La digitalisation, lorsqu'elle est mise en œuvre de manière stratégique et éthique, peut renforcer significativement la gouvernance des banques islamiques en améliorant la transparence, la traçabilité et l'efficacité des opérations financières.
- L'audit financier, enrichi par les outils et les approches numériques, peut évoluer pour devenir un instrument encore plus puissant de contrôle et de surveillance au sein des banques islamiques.

2. Etudes Précédentes :

2.1. Complémentarité entre la comptabilité et l'audit de la charia et son impact sur la performance financière des banques islamiques : une étude appliquée (Bouzidi ch, 2012): L'objectif de cette étude était de déterminer l'étendue de la relation entre l'audit et la supervision de la charia, et à déterminer le degré d'impact de cela sur la performance financière des banques islamiques. Afin d'atteindre les objectifs du papier, la chercheuse a étudié l'impact de l'auditeur comptable et de l'auditeur charia sur la performance financière des banques islamiques en mesurant l'impact de chacune des caractéristiques de l'auditeur comptable et de l'auditeur charia, telles que la compétence, l'expérience, l'indépendance et la réputation de l'auditeur, sur la performance financière d'un échantillon de banques islamiques de la région du Golfe, car elles constituent la région la plus dynamique et la plus active en ce qui concerne le secteur financier islamique et les travaux d'audit de la charia, et ce au cours de la période allant de 2002 à 2008. Les résultats de cette étude indiquent que

l'intégration entre l'audit et la supervision de la charia a un impact positif sur la performance financière des banques islamiques, c'est-à-dire que les particularités de l'auditeur et du superviseur de la charia comme l'efficacité, l'indépendance, et l'expérience ont un impact sur la performances financière de ces banques.

2.2 The role of internal audit to reduce the effects of creative accounting on the reliability of financial statements in the Jordanian islamic banks. International Journal of Financial Studies, 10(3), 60.(Jarah & al ,2022) : Ce étude traite du rôle de l'audit interne dans la réduction des effets de la comptabilité créative sur la fiabilité des états financiers dans les banques islamiques jordaniennes, et met en lumière l'importance de l'audit interne pour assurer l'exactitude et la fiabilité des états financiers dans les banques islamiques en Jordanie. Les auteurs ont utilisé une méthodologie d'enquête. Ils ont utilisé un questionnaire auto-administré pour collecter les données auprès d'un échantillon choisi. L'échantillon de recherche dans ce fichier est constitué de 100 auditeurs bancaires travaillant dans des banques islamiques jordaniennes. Les auditeurs ont été choisis au hasard à partir d'un total de 143 auditeurs travaillant dans ces banques. Aussi Les chercheurs ont utilisé la modélisation par équations structurelles (SEM) et le logiciel Partial Least Squares (PLS) pour analyser les données collectées auprès des auditeurs bancaires . Les résultats de l'étude ont montré que l'audit interne a un impact significatif sur la réduction des effets de la comptabilité créative sur la fiabilité des états financiers dans les banques islamiques jordaniennes. Les résultats ont également montré que l'indépendance et l'objectivité, la vérifiabilité, le soin professionnel et la neutralité des auditeurs ont un impact direct sur la réduction des effets de la comptabilité créative sur la fiabilité des états financiers.

2.3 Impact of audit committee quality on the financial performance of conventional and Islamic banks. Journal of Risk and Financial Management, 14(4), 176 (Haddad & al 2021) : Cette étude examine l'impact de la qualité du comité d'audit sur la performance financière des banques conventionnelles et islamiques. Les auteurs ont suivi une méthode de recherche qui consiste à présenter les données, à définir les variables d'étude, puis à exposer les modèles utilisés pour répondre aux hypothèses de recherche. Pour collecter les données, ils ont utilisé deux échantillons indépendants de 683 institutions financières islamiques et 2974 institutions financières conventionnelles provenant de 30 pays entre 2010 et 2019. Ils ont exclu les banques guidées par des normes spécifiques et ont sélectionné uniquement les banques entièrement conventionnelles ou islamiques. Les auteurs ont également filtré les échantillons en fonction de critères qualitatifs et quantitatifs jusqu'à ce que chaque banque islamique ait une banque conventionnelle similaire dans le même pays. Les résultats de l'étude ont montré que la qualité du comité d'audit a un impact significatif sur la performance financière des banques, et que cet impact varie

entre les banques conventionnelles et islamiques. Les résultats ont montré que la qualité du comité d'audit a un impact plus important sur la performance financière des banques islamiques que sur celle des banques conventionnelles.

3. Revue de littérature :

3.1 Digitalisation dans les Banques Islamiques : Avantages et Enjeux

La digitalisation a émergé comme une force transformatrice au sein du secteur bancaire islamique, offrant un potentiel considérable pour remodeler la manière dont les institutions financières opèrent et interagissent avec leurs clients. Les avantages de la digitalisation pour les banques islamiques sont multiples et significatifs.

Tout d'abord, la rapidité des transactions financières est décuplée grâce à la digitalisation. Les transferts de fonds, les paiements et les opérations bancaires peuvent être exécutés en temps réel, éliminant ainsi les délais et les inefficacités liés aux processus manuels. Cette rapidité accrue non seulement améliore l'expérience client, mais réduit également les risques opérationnels en minimisant les erreurs humaines. Ensuite, la digitalisation élargit l'accessibilité aux services financiers. Les canaux en ligne et les applications mobiles permettent aux clients de gérer leurs comptes, d'effectuer des transactions et d'accéder à des services bancaires à toute heure et depuis n'importe quel endroit. Cette accessibilité étendue est particulièrement bénéfique pour les clients des banques islamiques, qui peuvent ainsi accéder aux services conformes aux principes sharia sans les contraintes géographiques traditionnelles (Sutikno, Nursaman , & Mulyat, 2022).

Toutefois, cette transition vers la digitalisation n'est pas sans enjeux, notamment dans le contexte des banques islamiques qui doivent préserver les valeurs éthiques et religieuses. L'un des principaux défis consiste à garantir la conformité avec les principes islamiques tout au long des opérations numérisées. La digitalisation exige une adaptation minutieuse des systèmes pour assurer que les transactions respectent les règles de la finance islamique, évitant notamment l'intérêt (riba) et les activités non éthiques. Un autre enjeu majeur est la protection des données personnelles et financières des clients. Avec la multiplication des canaux numériques, la sécurité des informations sensibles devient une priorité absolue. Les banques islamiques doivent mettre en place des mesures robustes de cybersécurité pour protéger les données de leurs clients et prévenir les violations de la confidentialité (Yunita, 2021).

En somme, l'intégration de la digitalisation dans les banques islamiques évoque une transformation profonde du secteur. Toutefois, cette transformation doit être menée

avec une sensibilité aigüe aux valeurs islamiques et aux impératifs éthiques qui guident ces institutions.

3.2 Rôle de l'Audit Financier dans les Banques Islamiques

L'audit financier se profile comme une pièce maîtresse dans l'édifice de la gouvernance des institutions financières, et son rôle au sein des banques islamiques revêt une importance capitale. Au cœur de son rôle, l'audit financier sert de garde-fou pour la confiance des parties prenantes, qu'il s'agisse des investisseurs, des régulateurs ou des clients. Cette confiance est fondamentale pour assurer la stabilité et la pérennité des institutions financières, et elle devient d'autant plus cruciale dans le contexte des banques islamiques. Ces institutions sont soumises à des principes éthiques rigoureux et à des normes de conformité spécifiques dictées par la sharia, ce qui place l'audit financier au cœur des mécanismes de préservation de l'intégrité des opérations financières islamiques (Mohd Ali , Shafii, & Shahimi , 2020). La nécessité de la transparence, de la conformité et de la responsabilité est un impératif fondamental dans les opérations financières islamiques. Les principes de justice (adle) et d'équité (ihsan) guident les pratiques financières islamiques, exigeant une traçabilité complète des transactions et des opérations. L'audit financier devient l'instrument essentiel pour s'assurer que ces principes sont respectés, et il vérifie que les transactions sont conformes aux préceptes islamiques, que les fonds sont gérés de manière éthique et que la transparence est préservée à chaque étape.

Cependant, l'exécution de l'audit financier dans le contexte des banques islamiques n'est pas sans défis spécifiques. L'environnement complexe des opérations financières islamiques exige des auditeurs une compréhension approfondie des normes religieuses et éthiques qui régissent ces transactions. La prise en compte des mécanismes de partage des risques, les règles relatives à l'intérêt (riba), les règles de propriété et les structures de transactions particulières constituent autant d'aspects cruciaux auxquels les auditeurs doivent se familiariser pour exercer leur rôle de manière efficace et éthique. La recherche de la conformité aux normes sharia tout en naviguant dans un paysage financier de plus en plus complexe constitue un défi majeur pour les auditeurs. Les mécanismes innovants et les produits financiers islamiques évoluent rapidement pour répondre aux besoins modernes, ce qui nécessite des auditeurs une vigilance constante pour s'assurer que ces produits respectent les principes islamiques et ne compromettent pas l'intégrité de la finance islamique (Alam, Ahmad, Ahmed, & Uddin, 2023).

En somme, l'audit financier joue un rôle central dans la gouvernance des banques islamiques en garantissant la conformité aux principes éthiques et aux normes de la sharia. Le défi réside dans la nécessité de naviguer dans un environnement complexe

où les pratiques financières islamiques rencontrent l'innovation technologique et les défis économiques modernes.

3.3 Convergence de la Digitalisation et de l'Audit Financier

L'interaction entre la digitalisation et l'audit financier crée un espace où l'innovation technologique peut considérablement amplifier l'efficacité des pratiques d'audit tout en répondant aux exigences spécifiques de la finance islamique. L'un des avantages majeurs résultant de cette convergence réside dans la capacité accrue de collecter, de stocker et d'analyser de vastes ensembles de données financières en temps réel. Les systèmes numériques permettent une surveillance continue des transactions, offrant aux auditeurs une visibilité approfondie sur les opérations. Cette surveillance proactive renforce la capacité de détection précoce des irrégularités et des anomalies, contribuant ainsi à renforcer la confiance des parties prenantes dans l'intégrité des opérations financières des banques islamiques (Balkan, 2021). La digitalisation facilite également la traçabilité des transactions, une caractéristique particulièrement pertinente pour les institutions financières islamiques qui accordent une grande importance à la conformité avec les principes sharia. Les mécanismes de blockchain et les registres distribués peuvent être utilisés pour suivre chaque étape d'une transaction depuis son initiation jusqu'à sa conclusion, garantissant ainsi la conformité avec les règles de la finance islamique.

Par ailleurs, la convergence entre la digitalisation et l'audit financier peut également favoriser le développement de modèles prédictifs et d'analyses de données avancées. Ces outils permettent aux auditeurs d'identifier les tendances, les risques potentiels et les opportunités d'amélioration en se basant sur des données historiques et en temps réel (Unal & Aysan, 2022). Cette approche proactive renforce la capacité des banques islamiques à anticiper les défis et à optimiser leurs opérations financières en temps réel, tout en garantissant la conformité avec les principes sharia.

En somme, la convergence de la digitalisation et de l'audit financier ouvre une nouvelle ère d'opportunités pour renforcer la gouvernance, la conformité et la transparence au sein des banques islamiques.

4. Cadre empirique :

4.1. Outils de collecte de données :

Pour explorer cette convergence de manière empirique, l'approche méthodologique adoptée repose sur l'utilisation de questionnaires distribués aux banquiers des institutions financières islamiques. Cette méthodologie, vise à recueillir des données directes des praticiens du secteur. Les questionnaires seront conçus de manière à

explorer leurs perspectives sur l'impact de la digitalisation sur l'audit financier, les avantages qu'ils observent et les défis qu'ils identifient. Les réponses fournies par ces professionnels du secteur joueront un rôle central dans l'enrichissement de cette étude et dans l'identification des voies concrètes pour optimiser la convergence entre la digitalisation et l'audit financier dans les banques islamiques.

La conception des questionnaires a été menée avec une attention particulière aux enjeux uniques des banques islamiques et à la complexité de la digitalisation dans ce contexte. Les questionnaires sont structurés de manière à aborder plusieurs dimensions clés :

-Digitalisation dans le contexte bancaire islamique : Les questions visent à évaluer la familiarité des banquiers avec les initiatives de digitalisation en cours dans leur institution, ainsi que leur perception des avantages et des défis associés à ces efforts de transformation.

-Impact sur l'audit financier : Les questionnaires explorent comment les banquiers perçoivent l'impact de la digitalisation sur les pratiques d'audit financier au sein de leurs institutions. Ils sondent également l'efficacité perçue de l'utilisation de la technologie pour renforcer la transparence et la conformité.

-Défis et enjeux : Les banquiers sont invités à identifier les obstacles spécifiques auxquels ils sont confrontés lors de la convergence de la digitalisation et de l'audit financier. Cela comprend les défis technologiques, éthiques, juridiques et de ressources humaines.

-Opportunités futures : Les questionnaires incluent des questions sur les opportunités futures que les banquiers voient pour tirer parti de la convergence de la digitalisation et de l'audit financier, ainsi que sur les domaines potentiels où l'application de la technologie pourrait être optimisée.

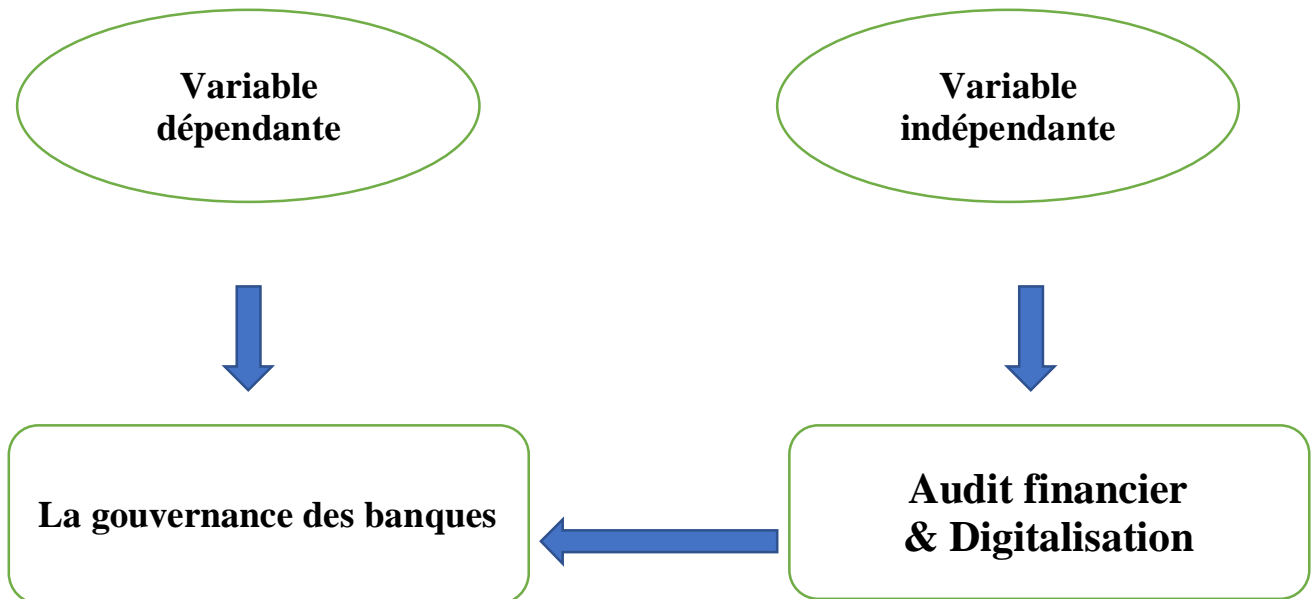
Les outils employés pour la collecte de données théoriques comprennent des sources et références provenant de diverses sources étrangères et arabes. Ils englobent également l'analyse et la discussion des résultats de certaines études portant sur les variables de recherche. En ce qui concerne la collecte de données empiriques, elle implique des entretiens avec les gestionnaires des banques étudiées, ainsi que l'examen de documents, de dossiers, de bulletins et de rapports. Le principal instrument d'analyse utilisé était un questionnaire basé sur l'échelle de Likert, permettant aux répondants d'exprimer leur accord sur une échelle allant de "Je suis tout à fait d'accord" à "Je ne suis pas du tout d'accord". Pour le traitement des données et l'extraction des résultats, nous avons fait usage du logiciel Social Science Statistical Packages Programme (SPSS), en plus de recourir à un ensemble d'indicateurs statistiques appropriés.

Médiane : Pour déterminer le niveau de réponse des membres de l'échantillon aux variables de recherche et à leurs mesures.

Écart-type : Pour diagnostiquer la dispersion des valeurs de réponses.

La pertinence du questionnaire a été vérifiée en le présentant à un groupe de revieurs, et sa fiabilité a été confirmée par le coefficient d'Alpha Cronbach.

Figure 01 : Variables de l'étude



Source : Etabli par les auteurs.

4.2. Présentation de la population d'étude et de l'échantillon :

La distribution des questionnaires sera sélective et basée sur des critères spécifiques. Les participants seront des professionnels du secteur bancaire islamique, notamment des auditeurs internes, des responsables de la conformité et des gestionnaires de risques. Les critères de sélection visent à assurer une représentation équilibrée de divers niveaux hiérarchiques et d'expériences variées au sein des institutions financières. Cela garantira une vue d'ensemble complète des perspectives et des défis de différentes parties prenantes au sein des banques islamiques. La collecte des données a été faite via des questionnaires électroniques et physique, facilitant la récolte rapide et précise des réponses. Les questions seront formulées de manière ouverte et structurée pour permettre aux participants d'exprimer leurs opinions et leurs expériences de manière approfondie.

En effet, cette étude empirique s'appuie sur des méthodes de recherche rigoureuses pour capturer les perceptions et les réalités opérationnelles des professionnels du secteur bancaire islamique en ce qui concerne la convergence de la digitalisation et de

l'audit financier. Les questionnaires fourniront des informations essentielles pour enrichir l'analyse et offrir des perspectives concrètes sur les synergies et les défis de cette convergence, ainsi que des recommandations pratiques pour guider l'intégration harmonieuse de la technologie dans les opérations financières islamiques.

Afin de faire une projection des concepts étudiés dans la partie théorique de ce papier sur le fait que les banques en question ont adopté le concept d'Audit financier & Digitalisation et son impact sur la mise en place d'une gouvernance bancaire, nous avons choisi un échantillon aléatoire comme expliqué plus haut. Au total 80 questionnaires ont été distribués, 75 furent validés.

Tableau N°01. Répartition des questionnaires.

	Nombre	%
Nombre de questionnaires distribués	80	100
Nombre de questionnaires rejetés	05	6.25
Nombre de questionnaires valides	75	93.75

Source : Etabli par les auteurs

Tableau N°02. Répartition de l'échantillon.

Variables	Effectifs	%
Sexe	Masculin	47 65.5
	Féminin	28 37.5
Total	75	100
Tranche d'âge	25-29	06 08
	30-39	49 65
	40-49	12 16
	> 50	08 11
Total	75	100
Niveau scolaire	Moyen	25 33
	Universitaire	45 60
	Formation Professionnelle	05 07
Total	75	100
Expérience	< 05 ans	05 07
	05-10 ans	37 49
	11-15 ans	19 25
	>15 ans	14 19
Total	75	100

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

Selon les données fournies précédemment dans le tableau, il est évident que l'échantillon est principalement constitué d'hommes, représentant 65,5 %, tandis que les femmes ne représentent que 37,5 % de l'échantillon total. Cette répartition s'explique par la nature de l'emploi au sein de ces banques, où la majorité de la population employée se situe dans la tranche d'âge de 30 à 39 ans (65 %), suivie par

celle de 40 à 49 ans (16 %), et enfin par les individus de plus de 50 ans (11 %). En se basant sur les résultats obtenus, on peut conclure que la majeure partie de la population étudiée appartient à la catégorie des jeunes en raison de la forte demande d'emplois pour les diplômés universitaires détenant une licence ou un master. Cette tendance se reflète également dans les niveaux de qualification académique, avec une estimation de 60 % de titulaires de diplômes universitaires, le reste de l'échantillon ayant un niveau de formation secondaire.

4.3. Test de fiabilité :

Pour que l'étude soit ciblée et réponde à une dimension scientifique avérée, elle fut soumise au test du coefficient Alpha Cronbach à l'aide du logiciel SPSS. Les résultats de ce coefficient sont présentés dans le tableau suivant :

Tableau N°03. Coefficient ALPHA DE CRONBACH.

Variables	Alpha de Cronbach
Gouvernance bancaire	0.952
Audit financier & Digitalisation	0.921
Questionnaire Total	0.911

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

Le tableau précédemment présenté indique que les coefficients de toutes les variables étudiées sont élevés et répondent aux critères de qualité de la recherche (le coefficient ALPHA DE CRONBACH dépasse 0,60). En effet, il s'élève à 0,911 pour l'ensemble du questionnaire, à 0,921 pour l'Audit financier et la Digitalisation, et à 0,952 pour la gouvernance bancaire. Ces valeurs témoignent de la robustesse de l'outil de mesure qu'est le coefficient ALPHA DE CRONBACH et de sa pertinence pour l'analyse.

4.4 Résultats des statistiques descriptives :

Tableau N°04 : Médiane et écart-type des axes de l'Audit financier & Digitalisation.

Variables	Audit financier	Digitalisation
Médiane	12.6	16.3
Ecart-type	0.82	0.86

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

Tableau N°06 : Médiane et écart-type des axes de la Gouvernance.

Variables	Défis et enjeux	Opportunités futures
Médiane	13.60	12.70
Ecart-type	0.92	0.89

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

En se basant sur les résultats statistiques présentés dans les deux tableaux précédents, qui affichent les moyennes arithmétiques ainsi que les écarts-types des axes pour les deux variables indépendantes, à savoir l'Audit financier et la Digitalisation, et la variable dépendante, à savoir la gouvernance des banques, il est manifeste que pour ces deux variables, la majorité des réponses de l'échantillon variaient d'un niveau moyen à élevé. En effet, elles dépassaient largement la moyenne de référence fixée à 8, ce qui suggère que les professionnels bancaires en question présentent des caractéristiques de gouvernance allant de modérées à élevées, selon les perceptions de l'échantillon de recherche. Il en va de même pour l'Audit financier en ce qui concerne leur processus décisionnel au sein de ces banques, ce qui se traduit par des évaluations positives de leurs performances.

En ce qui concerne les réponses relatives à la variable dépendante, à savoir l'adoption de la gouvernance bancaire, la plupart des réponses de l'échantillon étaient supérieures à la médiane de 12,1, témoignant ainsi de niveaux élevés. Cela indique que les banques accordent une grande importance à la mise en œuvre de la gouvernance bancaire dans leurs processus décisionnels et dans leur ensemble de stratégies axées sur l'amélioration continue, avec un fort accent sur l'Audit financier et la Digitalisation.

4.5 Les résultat de la relation de corrélation :

H0 : il n'existe pas de relation statistique entre l'Audit financier & Digitalisation et la gouvernance bancaire

H1 : il existe une relation statistique entre l'Audit financier & Digitalisation et la gouvernance bancaire

Tableau N°07 Résultat de la relation entre l'Audit financier & Digitalisation et la gouvernance bancaire

Variables		L'Audit financier & Digitalisation
Gouvernance bancaire	Coefficient de corrélation (Pearson)	0.821
	Niveau de signification SIG	,002

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

A partir du tableau précédent, on constate une corrélation positive, cela nous conduit à rejeter l'hypothèse nulle H0 et accepter l'hypothèse alternative H1, cela signifie qu'il existe d'une manière globale une relation entre l'Audit financier et les principes de la gouvernance bancaire, avec coefficient de corrélation de 0,821.

4.6 L'impact de l'Audit financier sur la gouvernance bancaire.

H0 : il n'existe pas d'impact statistiquement significatif de l'Audit financier sur la gouvernance bancaire

H1 : il existe un impact statistiquement significatif de l'Audit financier sur la gouvernance bancaire

Tableau N°08 Résultats de l'analyse L'impact de l'Audit financier sur la gouvernance bancaire

Variable		Gouvernance bancaire
Audit financier	R ² Ajusté	0.687
	F-statistic	38.6
	SIG	0.000
Digitalisation	R ² Ajusté	0.612
	F-statistic	4.986
	SIG	0.001

Source : Etabli par les auteurs à partir des résultats SPSS.

Le tableau ci-dessus montre les résultats de la régression linéaire, ou F-statistic =38,6, et qui est supérieur à prob-F = 0,05, ce qui indique que le niveau Gouvernance bancaire varie d'une banque à une autre. Nous constatons également qu'il y a un impact et une corrélation entre les principes généraux de l'audit financier et la gouvernance. La valeur SIG est de 0.0000, ce qui est inférieur au niveau significatif de 0.05. Nous

acceptons donc l'hypothèse alternative H1 et rejetons l'hypothèse nulle H0, autrement dit il y a un effet statistiquement significatif positif de la pratique des techniques de l'Audit financier sur la gouvernance au sein des banques étudiées.

5. Analyse et Discussion des Résultats :

Suite à la distribution de questionnaires auprès de 80 banquiers du secteur bancaire islamique dans la région de l'ouest algérien, et à l'analyse approfondie des données à l'aide du logiciel SPSS, des conclusions significatives ont émergé quant à la relation entre la digitalisation, le renforcement de l'audit financier et la gouvernance bancaire.

L'analyse de la cohérence interne des échelles de mesure par le biais du test de l'alpha de Cronbach a fourni des résultats encourageants, indiquant que les questions mesurant les différentes dimensions - à savoir la digitalisation, le renforcement de l'audit financier et la gouvernance bancaire - sont interreliées de manière cohérente. Cette cohérence renforce la validité interne des mesures utilisées dans l'étude.

Les statistiques descriptives ont mis en évidence des tendances clés. Il est apparu que les banquiers interrogés reconnaissent globalement l'impact positif de la digitalisation sur l'efficacité de l'audit financier. Les scores moyens élevés relatifs à cette perception suggèrent que la digitalisation est perçue comme un moyen prometteur pour optimiser la transparence et la conformité dans les opérations financières islamiques.

En parallèle, les résultats ont également montré que les participants accordent une grande importance à la corrélation positive entre la généralisation des services numériques et l'amélioration globale de la gouvernance bancaire. Cette constatation suggère que la digitalisation est non seulement considérée comme une stratégie pour renforcer l'efficacité de l'audit financier, mais également comme un catalyseur pour promouvoir une gouvernance plus transparente et responsable au sein des institutions financières islamiques.

Le fait que des corrélations statistiquement significatives aient été observées renforce la validité des relations identifiées dans l'étude. La corrélation positive entre la digitalisation et le renforcement de l'audit financier témoigne du potentiel de la technologie pour faciliter les pratiques d'audit, accroître la précision des évaluations et renforcer la transparence des opérations financières. En outre, la corrélation positive entre la digitalisation et l'amélioration de la gouvernance bancaire reflète comment les outils numériques peuvent améliorer la traçabilité, la communication interne et externe, et renforcer ainsi la confiance des parties prenantes.

Cependant, il est important de noter que ces résultats ne doivent pas être interprétés de manière absolue. La corrélation ne garantit pas toujours la causalité. Bien que la

digitalisation puisse être associée à des avantages perçus pour l'audit financier et la gouvernance bancaire, il peut exister d'autres facteurs qui influencent également ces relations.

En conclusion, les résultats de cette étude fournissent des indications solides sur la manière dont la digitalisation peut impacter positivement l'audit financier et la gouvernance dans le contexte des banques islamiques de l'ouest algérien. Ces conclusions soulignent l'importance de poursuivre les efforts pour intégrer de manière stratégique la technologie dans les pratiques d'audit et de gouvernance, tout en tenant compte des spécificités culturelles et régionales.

6. Conclusion:

Nous avons à travers cette étude exploré la convergence de la digitalisation et de l'audit financier en vue de renforcer la gouvernance des banques islamiques à l'ère de la technologie. En s'appuyant sur une base théorique solide et une méthodologie empirique rigoureuse, nous avons aboutis à des conclusions significatives qui offrent des perspectives précieuses pour le secteur financier islamique.

Dans la partie théorique de cette étude, nous avons souligné l'importance croissante de la digitalisation dans le secteur bancaire islamique et le rôle central de l'audit financier dans la gouvernance de ces institutions. Nous avons identifié les synergies potentielles entre ces deux piliers et souligné l'importance de leur intégration harmonieuse pour promouvoir la transparence, la conformité et l'efficacité opérationnelle.

L'aspect empirique de cette étude, basé sur la distribution de questionnaires auprès de 75 banquiers du secteur bancaire islamique dans l'ouest algérien, a permis d'explorer les perceptions concrètes de ces acteurs clés. Les résultats obtenus à l'aide du logiciel SPSS ont révélé une corrélation et un impact statistiquement positive entre la digitalisation et le renforcement de l'audit financier, ainsi qu'une corrélation positive entre la généralisation des services numériques et l'amélioration de la gouvernance bancaire.

L'analyse des résultats confirme que la digitalisation peut être un vecteur majeur pour optimiser l'efficacité des audits financiers dans les banques islamiques. Les professionnels du secteur reconnaissent de plus en plus le rôle de la technologie dans l'amélioration de la transparence, de la conformité et de la responsabilité dans les opérations financières. De plus, la gouvernance des banques islamiques semble également bénéficier de l'essor de la digitalisation, favorisant une communication transparente, une collaboration accrue et une traçabilité optimale des transactions.

Cependant, ces conclusions ne sont qu'une étape vers un futur où la digitalisation et l'audit financier continueront à évoluer. Les résultats obtenus soulignent l'importance de maintenir un équilibre entre la technologie et les valeurs éthiques et religieuses fondamentales de la finance islamique. Il est crucial de considérer les défis tels que la cybersécurité, la formation des auditeurs et la garantie de la conformité avec les principes sharia.

7. Liste des Références:

- Alam, M., Ahmad, A., Ahmed, M., & Uddin, M. (2023). Shariah audit of Islamic Banks in Bangladesh: the present practice and the way forward. *Journal of Applied Accounting Research*.
- Balkan, B. (2021). Impacts of Digitalization on Banks and Banking. *The Impact of Artificial Intelligence on Governance. Economics and Finance*, 1, 33-50.
- Bouzidi, c. (2012). Complémentarité entre la comptabilité et l'audit judiciaire et son impact sur la performance financière des banques islamiques : une étude appliquée. these de magister, université Sétif, Algerie.
- Haddad, A., El Ammari, A., & Bouri, A. (2021). Impact of audit committee quality on the financial performance of conventional and Islamic banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(4).
- Hadi, H. A., Aid, M. A.-S., & Al-Masari, H. (2015). Impact of transformative leadership features on the application of comprehensive quality management: Applied research at the State Company for Dairy Products. *Journal of the University of Babylon*, 23(02).
- Hassan, M., Islam, M., Ahmed, Z., & Sarker, J. (2023). Islamic banking in Bangladesh: a literature review and future research agenda. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*.
- Jarah, B., AL Jarrah, M., Al-Zaqeba, M., & Al-Jarrah, M. (2022). The role of internal audit to reduce the effects of creative accounting on the reliability of financial statements in the Jordanian islamic banks. *International Journal of Financial Studies*, 10(3).
- Mohd Ali, N., Shafii, Z., & Shahimi, S. (2020). Competency model for Shari'ah auditors in Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(2), 377-399.
- Rahmayati, R. (2021). Competition Strategy In The Islamic Banking Industry: An Empirical Review. *International Journal Of Business, Economics, And Social Development*, 2(2), 65-71.
- Sutikno, S., Nursaman, N., & Mulyat, M. (2022). The role of digital banking in taking the opportunities and challenges of Sharia banks in the digital era. *Journal of Management Science (JMAS)*, 5(1), 27-30.
- Sutikno, S., Nursaman, N., & Mulyat, M. (2022). The role of digital banking in taking the
- Unal, I., & Aysan, A. (2022). Fintech, digitalization, and blockchain in Islamic finance: Retrospective investigation. *FinTech*. 1(4), 388-398.
- Yunita, P. (2021). The Digital Banking Profitability Challenges: Are They Different Between Conventional And Islamic Banks? *. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 18(1)