**Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit**
ISSN : 2550-469X
Volume 8 : numéro 4

# L'audit interne au sein des PME : une étude sur les déterminants qui empêchent la pratique de l'audit interne dans la gestion des PME du Grand Agadir

# Internal audit in SMES: a study of the factors preventing the use of internal audit in the management of SMEs in Greater Agadir

**MASMOUD Abderrahim**
Doctorant
Faculté des Sciences Juridiques, Economiques et Sociales - Ait melloul
Université Ibn Zohr
Laboratoire des Etudes et Recherches en Sciences Economiques et de Management
Maroc
**TICHOUA Youssef**
Maitre de conférences habilité
Faculté des Sciences Juridiques, Economiques et Sociales - Ait melloul
Université Ibn Zohr
Laboratoire des Etudes et Recherches en Sciences Economiques et de Management
Maroc

**Date de soumission :** 25/10/2024
**Date d'acceptation** : 17/12/2024
**Pour citer cet article** :
MASMOUD. A. & TICHOUA.Y., (2024) « L'audit interne au sein des PME : une étude sur les déterminants qui empêchent la pratique de l'audit interne dans la gestion des PME du Grand Agadir », Revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit « Volume 8 : numéro 4» pp : 200-226.

**Résumé**

Dans un environnement volatil et incertain, les petites et moyennes entreprises font face à diverses contraintes et elles sont influencées par leur environnement interne et externe, ce qui les pousse d'avoir des faiblesses au niveau d'utilisation des outils de gestion comme l'audit interne. Donc l'objectif de ce travail de recherche est de déterminer les facteurs qui expliquent l'absence d'utilisation de l'audit interne dans la gestion des PME du Grand Agadir.

Alors, dans notre recherche, nous avons suivi la méthode mix séquentiel exploratoire pour comprendre et expliquer le phénomène étudié. Concernent la première phase de cette méthode qui est qualitative, nous avons l'effectué sur la base des entretiens semi-directifs avec six dirigeants des PME, pour explorer le sujet et pour élaborer les hypothèses en combinaison avec ceux qui viennent dans la littérature. Ensuite, au niveau de la phase quantitative, nous avons opté pour une enquête par questionnaire destinée aux PME du Grand Agadir où nous avons choisi un échantillon de 42 PME. Nos résultats empiriques démontrent que l'absence d'utilisation de l'audit interne dans la gestion des PME du Grand Agadir est expliquée par la taille et les contraintes financières.

**Mots clés :** L'audit interne ; outil de gestion ; PME ; contraintes financières ; la taille.

**Abstract**

In a volatile and uncertain environment, small and medium-sized businesses face various constraints and are influenced by their internal and external environment, which leads them to have weaknesses in the use of management tools such as internal auditing. The aim of this research is therefore to determine the factors that explain the lack of use of internal auditing in the management of SMEs in Greater Agadir.

So, in our research, we followed the exploratory sequential mix method to understand and explain the phenomenon under study. The first phase of this method, which is qualitative, was based on semi-directive interviews with six SMEs managers, to explore the subject and develop hypotheses in combination with those found in the literature. Then, in the quantitative phase, we opted for a questionnaire survey aimed at SMEs in Greater Agadir, where we worked on a sample of 42 SMEs. Our empirical results show that the lack of use of internal auditing in the management of Greater Agadir SMEs is explained by size and financial constraints.

**Keywords**: Internal auditing; management tools; SMEs; financial constraints; size.

## Introduction

Dans un contexte économique instable et un environnement de concurrence croissant, l'étude des petites et moyennes entreprises attire de plus en plus l'attention en raison de leur importance pour les économies nationales et internationales. Cette dernière est toutefois difficile de déterminer sa définition, et difficile de le généraliser (Fouad, 2023).

Les PME ont un contexte particulier et des caractéristiques spécifiques, l'une des faiblesses de ces caractéristiques réside dans les outils de gestion. Ici, nous parlons de l'audit interne, que nous pouvons considérer l'un des outils de gestion les plus intéressants dans le monde des organisations. Alors, pour définir l'audit interne, la recherche dans la littérature a montré qu'il existe de nombreuses définitions.

Parmi ces définitions, nous trouvons la définition de l'IIA de juin 1999, traduite et adoptée par l'IFACI : *« L'audit interne est une activité indépendante et objective qui permet à une organisation de contrôler ses opérations, fournit des recommandations d'amélioration et contribue à la création de valeur ajoutée. Il aide l'organisation à atteindre ses objectifs grâce à une approche systématique et méthodique d'évaluation de ses processus de contrôle, de gestion des risques, de gouvernance d'entreprise et de formulation de recommandations pour améliorer leur efficacité »* (Renard et al., 2018, p. 4).

Donc, l'audit interne représente une fonction importante au sein des organisations, car il joue un rôle crucial dans le contrôle et l'évaluation de toutes les opérations liées à leurs activités. Toutefois, il est important de souligner que l'audit interne ne se limite pas aux grandes institutions ou aux entreprises publiques. Les petites et moyennes entreprises doivent également disposer d'outils pour renforcer leur système de contrôle interne. Ainsi, il est essentiel d'avoir un contrôle efficace, une gestion familiale et une autorité centralisée. Il est important de considérer l'audit interne dans les petites et moyennes entreprises comme un moyen d'amélioration continue, d'une part, il se concentrera sur les domaines d'amélioration interne, d'autre part, il fournira des recommandations pour la croissance et la pérennité de l'entreprise auditée. Il s'agit donc certainement d'une source de valeur ajoutée (Daif & Azegagh, 2021).

Alors, les PME sont impactées par des facteurs liés à leur environnement, quel que soit interne et externe. Donc, la majorité d'entre elles n'ont pas la capacité de pratiquer l'outil d'audit interne.

Dans le prolongement de ces observations, nous avons formulé une problématique à laquelle nous tenterons de répondre dans la suite de cette recherche et que nous pouvons présenter comme suit : **« Quels sont les déterminants qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME du Grand Agadir ? »**

Donc, pour répondre à notre problématique, nous allons suivre une démarche hypothético-déductive. Ici, nous cherchons à élaborer nos hypothèses à partir des études identifiées dans la littérature et des observations empiriques, puis à les tester et à discuter.

Alors, notre partie empirique comprendra une approche en deux phases : une phase qualitative et une phase quantitative. Donc nous nous appuyons sur la méthode mixte séquentielle exploratoire.

L'étude qualitative exploratoire est la première étape de cette méthode, qui nous permet d'approfondir nos connaissances sur le terrain de recherche dans le but de déterminer tous les facteurs explicatifs liés à notre problématique.

Ensuite, dans la phase quantitative, nous souhaitons vérifier nos hypothèses élaborées tout au long de notre recherche en utilisant les données collectées par le questionnaire qui serait adressé aux petites et moyennes entreprises du Grand Agadir.

Concernant le plan de notre article, dans un premier temps, nous avons élaboré la revue de la littérature liée à l'audit interne et à la petite et moyenne entreprise. Ensuite, nous avons traité quelques facteurs qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME. Après, nous avons passé à l'étape de la méthodologie et de l'analyse de données liée au test des hypothèses et les synthèses des résultats.

## 1 Revue de littérature de l'audit interne au sein des PME

### 1.1 Évolution de la définition de l'audit interne

La fonction d'audit interne est relativement nouvelle, car son apparition a coïncidé avec la crise économique de 1929 aux États-Unis. Durant cette crise, les entreprises soutiennent la récession, l'agenda et les économies de toute sorte. Toutefois, les cabinets d'audit externe sont toujours sollicités pour fournir des services aux grandes entreprises américaines. Ces sociétés effectuent des tâches de certification des comptes, des bilans et des états financiers. En effet, la crise a poussé les entreprises à chercher des moyens de réduire leurs dépenses (Renard, 2017). De plus, les auditeurs externes doivent effectuer un certain nombre de travaux préparatoires pour réaliser

leurs travaux de certification : diverses check-lists, diverses enquêtes, analyses des comptes, etc. (El halaoui & Chemlal, 2023).

Alors, en raison de la crise, plusieurs grandes entreprises ont détaché plusieurs cadres financiers à des auditeurs externes. Deux objectifs sont atteints par ces entreprises, tout d'abord, la personne qui est détachée accomplit des tâches subalternes comme le contrôle des comptes, ce qui permet de diminuer le montant de la facture du cabinet d'audit. Ensuite, maintenir les employés qui ne souhaitent pas être licenciés en attendant le moment opportun (Renard et al., 2018).

Avant 1999, la définition de l'audit interne n'était pas stable. Chaque modification apportée à une définition a un impact direct sur sa signification. Le 15 juillet 1947, l'IIA a approuvé la première définition de l'audit interne dans le cadre de la déclaration des responsabilités de l'audit interne : *« L'audit interne est une activité de jugement indépendante au sein d'une organisation. La responsabilité d'une organisation en matière de comptabilité et de finance et les intérêts de la direction forment la base de services protecteurs et constructifs pour d'autres entreprises. Il s'agit d'un contrôle qui opère en mesurant et en évaluant l'efficacité d'autres types de contrôles. Il se concentre principalement sur les domaines comptables et financiers, mais il peut également s'intéresser aux aspects opérationnels »* (Boudriga, 2012, p. 31). De ce point de vue, l'audit interne se concentre principalement sur les aspects comptables et financiers. Par la suite, la définition de l'audit interne a connu plusieurs modifications en 1971, 1978, 1981 et 1990 jusqu'à ce qu'elle soit définie de manière formelle. L'importance et le statut de la fonction d'audit interne au sein de l'organisation excluent la nécessité de sa définition pour éviter toute ambiguïté qui pourrait entraver la compréhension de la fonction (El halaoui & Chemlal, 2023).

Ensuite, nous pouvons parler sur la définition de l'IIA de juin 1999, traduite par l'IFACI : *« L'audit interne est une activité indépendante et objective qui permet à une organisation de contrôler ses opérations, fournit des recommandations d'amélioration et contribue à la création de la valeur ajoutée. Il aide l'organisation à atteindre ses objectifs grâce à une approche systématique et méthodique d'évaluation de ses processus de contrôle, la gestion des risques et de gouvernance d'entreprise et de formulation de recommandations pour améliorer leur efficacité » (Renard et al., 2018, p. 4)*. Donc, l'audit interne renforce la gouvernance en justifiant des tâches basées sur une stratégie de la gestion des risques, et en fournissant des avis sur les procédures et les structures qui contribueront au succès de l'organisation (Laghrissi et al., 2021).

### 1.2 La petite et moyenne entreprise

La réalité émergente est que (A small business is not a little big business) (Welsh & White, 1981). En fait, avec la montée de l'école de la contingence dans les années 60, qui étudiait le rôle de la taille dans la structure et le fonctionnement des entreprises, les PME n'étaient plus considérées comme des versions réduites de l'antonyme des grandes entreprises, mais comme une catégorie au sein des grandes entreprises (Fouad, 2023).

La PME ne peut pas être considérée comme un modèle d'entreprise simplifié, comme les conglomérats industriels, elle constitue un être avec sa propre réalité et sa propre existence. La raison pour laquelle il est difficile de parvenir à un accord sur la définition des PME tient principalement à deux caractéristiques fondamentales des PME : la spécificité et la diversité. En effet, les petites et moyennes entreprises ont d'une part leur identité et leurs caractéristiques propres, mais d'autre part elles n'ont pas la même identité partout dans le monde (Marchesnay, 1988). La diversité vient du fait que le concept couvre des entreprises de tailles et de structures extrêmement différentes et qu'il existe des différences en matière de droit des affaires et d'infrastructures à travers le monde, que ce soit physique ou juridique, et sur le niveau du système politique et le développement économique (Fouad, 2023).

### 1.3 La définition de la PME au Maroc

Il existe une définition officielle de ce type de société depuis la loi 53-00 du 23 juillet 2002, qui constitue la (Charte des petites et moyennes entreprises).

Selon l'article premier de cette loi, les petites et moyennes entreprises désignent les sociétés qui sont directement gérées ou administrées par des personnes physiques propriétaires, copropriétaires ou actionnaires et qui ne détiennent pas plus de 25 % du capital ou des droits de vote par une entreprise, ou conjointement par plusieurs entreprises. De plus, les PME doivent remplir les deux conditions suivantes (Bulletin officiel — N° 5036, 2002):

- Avoir un effectif permanent de 200 personnes maximum ;
- Chiffre d'affaires (hors taxes) inférieur à 75 millions de DH ou total de bilan inférieur à 50 millions DH au cours des deux derniers exercices.

**Tableau N°1: Les définitions des PME**

| Organisme ou Pays | | Critère(s) retenu(s) | Très Petite Entreprise | Petite Entreprise | Entreprise Moyenne |
|---|---|---|---|---|---|
| Au niveau international | **OCDE** | Effectif (Eff.) | < 10 salariés | 10 à 49 | 50 à 249 |
| | **UE** | Eff. et CA ou total Bilan | Eff.<10 et CA ou TB ≤ 2Mio € | Eff.< 50 et CA ou TB ≤ 10Mio € | Eff.< 250 et CA ≤50 Mio € ou TB ≤ 43 Mio € |
| | **Canada** | Eff. et CA | Eff.< 500 et CA <50 Mio CAD | | |
| | **USA** | Secteur d'activité et Eff. ou CA | Pour les secteurs de l'extraction minière et de la fabrication : Eff. ≤ 500<br>Pour le secteur du commerce de gros : Eff≤100<br>Pour les secteurs non producteurs de biens : CA ≤ 6 Mio USD | | |
| | **Japon** | Secteur d'activité et Eff. ou capital ou total investissement | Dans le commerce de détail : Eff. ≤50 et capital ou TI≤ 50 Mio ¥<br>Dans les activités de services : Eff. ≤100 et capital ou TI≤ 50 Mio ¥<br>Dans le commerce de gros : Eff. ≤100 et capital ou TI ≤ 100 Mio ¥ Dans les autres secteurs d'activité : Eff. ≤300 et capital ou TI ≤ 300 Mio ¥ | | |
| Au niveau national | **Charte de la PME** | La gérance, la propriété du capital, Eff. et le CA et/ou TB | La gérance doit être assurée directement par des personnes physiques ;<br>Le capital ne peut être détenu à plus de 25% par une entreprise ou un ensemble d'entreprises ne correspondant pas à la définition de PME ;<br>Eff.< 200 et CA ≤ 75 Mio MAD et/ou TB ≤ 50 Mio MAD[6]. | | |
| | **Bank Al-Maghrib** | Le CA et/ou le montant des créances détenues par l'établissement de crédit à son égard | CA ≤ 10 Mio MAD<br>Et Montant des créances ≤ 2 Mio MAD | 10 Mio MAD < CA ≤ 175 Mio MAD **Ou**<br>CA ≤ 10 Mio MAD **ET** Montant des créances > 2 Mio MAD | |
| | **ANPME « Maroc PME »** | Le CA | CA < 10 Mio MAD | 10 Mio MAD ≤ CA < 200 Mio MAD | |

**Source** : (Bahyaoui & Radi, 2019)

### 1.4 La théorie de contingence

La théorie de la contingence désigne par définition une situation où l'état d'un système est déterminé par les valeurs de paramètres internes et externes qui ne sont pas pertinents, voire contradictoires, par rapport à ses objectifs. Alors, les entreprises sont des systèmes ouverts dont les structures et les méthodes de gestion sont influencées par des facteurs environnementaux tels que la technologie, la stabilité, ainsi que des facteurs internes tels que la stratégie, la taille, l'âge, etc. Donc, selon la théorie de la contingence, il est possible que des éléments internes ou externes spécifiques à une organisation puissent influencer une ou plusieurs de ses composantes (Tiona wamba et al., 2020).

Ici, nous pouvons constater que l'environnement interne et externe des entreprises peut influencer la pratique de l'audit interne dans leur gestion.

## 1.5 Les déterminants qui empêchent la pratique de l'audit interne dans la gestion des PME

### 1.5.1 La taille de l'organisation

Il existe certaines recherches empiriques qui considèrent que la taille de l'entreprise peut avoir un impact sur le comportement des dirigeants lorsqu'ils choisissent les outils de gestion. (Chapellier, 1994) estime que la taille est sans aucun doute est un élément explicatif des pratiques de gestion. En effet, plus la taille des entreprises augmente, plus la complexité des systèmes d'information et la mesure dans laquelle les dirigeants de PME utilisent ces informations à travers des outils de gestion augmentent (Lufuma malebo et al., 2020).

Donc, la taille de l'entreprise a un impact sur la façon dont les tâches sont réalisées et sur le modèle de relations que les auditeurs entretiennent avec leur environnement. Les PME nécessitent une certaine souplesse dans la mise en œuvre de leurs plans de travail, ici nous pouvons dire que la fonction d'audit interne serait difficile à être organisée (Collins & Valin, 1979).

**H1 :** La taille conduirait à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

### 1.5.2 Les contraintes financières

Dans cette optique, il est important de souligner que les contraintes financières associées aux frais de mise en place d'un service d'audit interne constituent souvent la principale entrave qui empêche les petites et moyennes entreprises d'avoir l'audit interne (El bahlouli et al., 2019). Dans un article de recherche rédigé par l'unité IFACI (Guide d'audit : la mise en place et la gestion d'une petite structure d'audit interne), il est mis en évidence que la principale contrainte est souvent financière. La service d'audit interne représentent un coût non négligeable pour une entreprise de taille moyenne, que la direction générale n'est pas nécessairement prête à accepter tant qu'elle ne s'approprie pas les avantages qu'un tel service peut lui apporter (Institut français de l'audit et du contrôle internes, 2009). Toutefois, Jacques Renard dans son ouvrage théorie et pratique de l'audit interne, prétend que l'audit interne peut être appliqué à n'importe quelle organisation, peu importe sa taille, en soulignant que le coût de mise en place de la fonction d'audit interne ne doit pas être considéré comme une limite. Ensuite, les entreprises sont les plus touchées, peu importe leur taille. Évidemment, ce sont les grandes entreprises, en particulier internationales, qui ont été les acteurs de ce mouvement. Cependant, l'audit interne

est également applicable aux PME, qui peuvent bien sûr être confrontées au coût de fonctionnement d'un service d'audit interne (El bahlouli et al., 2019).

Nous pouvons ajouter aussi que le coût de conservation du personnel d'audit interne est plus élevé, de sorte que le coût de recrutement, de recherche et de rétention d'employés possédant les qualifications requises augmente et devient de plus en plus difficile, ce qui conduit les PME à éprouver des difficultés à recruter des auditeurs internes dans leur entreprise (Danial et al., 2019).

**H3 :** Les contraintes financières conduiraient à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

### 1.5.3 Le profil du dirigeant

La plupart des dirigeants des PME ne connaissent pas les dimensions et les avantages de l'audit interne. Donc, ils n'ont pas une idée sur les apports et les opportunités que cette fonction peut leur apporter. L'un des aspects négatifs de la fonction d'audit interne réside dans le fait qu'elle se concentre principalement sur les données financières et comptables sans se focaliser sur les aspects opérationnels et techniques. Ces dirigeants considèrent que les auditeurs internes sont intéressés par tous les risques et que les questions opérationnelles ne sont pas forcément pertinentes en comptabilité. Il y a aussi ceux qui soulignent que l'audit interne est la police de l'entreprise et n'est qu'un inspecteur ou même un chasseur de fraude, sans réaliser son rôle dans l'amélioration des performances de l'entreprise et dans l'atteinte des objectifs (Daif & Azegagh, 2021).

De plus, il est important de clarifier une perception psychologique que les responsables ont souvent envers l'audit interne. Il s'agit clairement d'une crainte du changement en raison de son caractère instable. Étant donné que l'outil d'audit interne est encore relativement récent pour les petites et moyennes entreprises, il arrive parfois que la culture des PME et la personnalité des dirigeants manifestent des résistances face au changement. Étant donné qu'elles ont une vision vague des opportunités qu'offre la mise en place d'une telle nouvelle fonction, ou tout simplement parce qu'elles ne souhaitent pas investir dans la modernisation de leur petite entreprise. De plus, la structure interne des PME entraîne que, dans la plupart des cas, ce sont les dirigeants qui prennent en charge toutes les tâches (El bahlouli et al., 2019). Alors, la littérature accorde une grande importance au profil des dirigeants des PME en tant que facteur explicatif de leur vision. Donc analyser les caractéristiques d'un dirigeant de PME est très

important pour assimiler et comprendre son comportement et la manière dont il gère l'entreprise (Ngongang, 2006). Parmi ces caractéristiques, on trouve :

- **L'âge de dirigeant**

On peut comprendre l'impact du manager de PME sur le système de gestion de ce type d'entreprise en se basant sur les attributs distinctifs de cet intervenant majeur. Ici, nous pouvons parler de l'âge du dirigeant (Tanor Dieng, 2018). Alors les chercheurs utilisent souvent l'âge comme une variable explicative pour analyser les attitudes des managers où quelques chercheurs affirment que le degré d'utilisation des outils de gestion diminue à mesure que l'âge des managers augmente (Lufuma malebo et al., 2020).

**H4 :** L'âge des dirigeants a une relation avec l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

- **Le niveau d'étude et type de formation**

Plusieurs auteurs ont étudié l'influence du niveau d'étude des gérants sur le degré d'utilisation des outils de gestion (Chapellier, 1994). La littérature sur le sujet confirme que les managers les mieux formés se caractérisent par une utilisation plus ou plus intensive des outils de gestion. Cependant, le type de formation lui-même peut expliquer l'adoption de ces outils de gestion (Lufuma malebo et al., 2020). Nous pouvons ajouter aussi que le niveau d'étude du dirigeant pourrait constituer l'une des facteurs déterminants de la décision entre les diverses stratégies de développement de son entreprise (Kalombo et al., 2024). Cela pourrait également être associé au choix de recourir à l'audit interne.

**H5 :** Le niveau d'étude des dirigeants a une relation avec l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

## 2 Méthodologie de recherche

Dans notre travail de recherche, nous avons choisi d'utiliser une démarche hypothético-déductive. Nous pouvons justifier ce choix épistémologique par la méthode mixte séquentielle exploratoire que nous avons choisie de suivre. Le but de cette méthode est de développer une meilleure mesure pour un échantillon de population spécifique et de voir si les données d'un petit nombre d'individus (en phase qualitative) peuvent être généralisées à un large échantillon de la population (en phase quantitative) (Bendarkawi, 2022). En fait, les chercheurs utilisent des procédures en trois étapes, la première étape étant exploratoire, la deuxième étape étant le

développement d'instruments et la troisième étape étant l'administration d'instruments sur un échantillon de population (Creswell, 2014).

### 2.1 L'étude qualitative exploratoire

Alors, l'objectif de notre étude qualitative exploratoire que nous avons choisi d'aborder dans notre recherche :

- S'informer sur le terrain de recherche, qui est un peu vague.
- Savoir l'opinion des dirigeants des PME par rapport à l'utilisation de l'audit interne dans leur gestion.
- Identifier les déterminants qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

#### 2.1.1 Collecte des données

Alors, les principales méthodes de collecte de données primaires dans la recherche qualitative sont les entretiens individuels, les entretiens de groupe et l'observation participante… En sciences de gestion, l'entretien est l'une des méthodes qualitatives les plus couramment employées. On peut le considérer comme une discussion avec un but et un moyen de rencontre où un enquêteur vise à encourager chez un enquêté la production d'un discours sur un sujet spécifique dans le cadre d'une recherche (Gavard-Perret et al., 2008).

Donc, dans le cadre de notre recherche, nous avons choisi d'effectuer des entretiens semi-directifs exploratoires pour collecter les données. Ces entretiens ont été menés en face-à-face avec les dirigeants dans leur entreprise, la durée de ces entretiens varie entre trente et quarante-cinq minutes. Concernant la taille de notre échantillon, nous avons fixé à six PME lorsque les réponses des dirigeants se répètent sans aucune valeur ajoutée, donc on est saturé au niveau des réponses.

#### 2.1.2 Présentation de notre l'échantillon

Tout d'abord, nous avons contacté des cabinets comptables qui nous ont fourni des informations sur les PME pour les inclure dans notre échantillon et pour effectuer nos entretiens semi-directifs avec eux. Notre étude qualitative exploratoire s'appuie sur six entretiens semi-directifs avec les dirigeants des PME du Grand Agadir, et comme nous avons déjà signalé que la taille de notre échantillon est fixée à six PME, lorsque les réponses des dirigeants se répètent, elles n'ont aucune valeur ajoutée.

**Tableau N° 2 : Présentation des interviewés**

| Numéro d'entretien | L'activité | L'effectif | Genre de dirigeant | L'âge de dirigeant | Formation | Type de formation |
|---|---|---|---|---|---|---|
| E1 | Commerce | 18 | Homme | Entre 30ans et 40 ans | Bac | Autres |
| E2 | Industriel | 120 | Homme | Plus de 40 ans | Bac+2 | Technique |
| E3 | Commerce | 16 | Homme | Plus de 40 ans | Bac | Autres |
| E4 | Commerce | 14 | Homme | Plus de 40 ans | Bac+2 | Économie et gestion |
| E5 | Services | 12 | Femme | Entre 30ans et 40 ans | Bac +6 | Économie et gestion |
| E6 | Industriel | 15 | Homme | Entre 30ans et 40 ans | Bac +5 | Économie et gestion |

**Source :** conçu par nous même

D'après les entretiens réalisés avec les six dirigeants des PME, cinq étaient des hommes et une femme. Leur niveau d'études est entre Bac et Bac +6, et ils ont suivi différents types de formation. Ainsi, ces dirigeants sont soit jeunes (entre 30 ans et 40 ans) soit âgés (plus de 40 ans).

Ces petites et moyennes entreprises sont donc réparties dans différentes zones du Grand Agadir, et travaillent dans différents secteurs d'activité. Et enfin, le nombre d'employés dans ces PME varie entre 12 et 120 personnes.

### 2.1.3 Codage et l'analyse des données

Alors, avant cette partie, nous avons reconstruit les points de vue des interviewés dans un fichier Word. Ensuite, nous avons passé à la phase de codage, qui correspond à la transformation des données textuelles effectuée selon des règles précises. Donc, le processus de codage consiste à diviser le contenu d'un discours ou d'un texte en unité d'analyse (mots, phrases, thèmes, etc.) et à les intégrer dans des catégories choisies en fonction de l'objet d'étude (Thiétart, 2014).

Ici, nous avons effectué un codage manuellement à partir des thèmes traités dans notre guide d'entretien, où les participants abordent plusieurs réponses, où nous pouvons le considérer des catégories liées à chaque thème. Et pour cela, nous avons sélectionné à partir les entretiens l'ensemble des verbatims qui se répètent et qui reflètent les idées et les mots-clés liés au phénomène étudié.

**Les thèmes de guide d'entretien :**

- L'opinion des dirigeants par rapport à l'utilisation de l'outil d'audit interne.
- Le besoin d'avoir de l'outil d'audit interne dans l'activité des PME.
- Les facteurs qui empêchent les PME d'avoir l'outil d'audit interne.

Donc, pour analyser nos données, nous avons choisi une analyse thématique qui permet d'identifier des thématiques communes qui reviennent dans chacun des entretiens du corpus et les contenus qui leur sont associés. Donc, l'analyse thématique peut s'appuyer sur des thématiques préalablement identifiées. Par exemple, pour réaliser des sections d'un guide d'entretien ou sur la lecture et l'analyse d'un corpus, il suffit de préciser les thèmes à aborder (Gavard-Perret et al., 2008). Alors, cette analyse se compose de trois étapes principales : collecte, codage et analyse.

En général, l'analyse thématique, nous l'avons effectuée sous forme d'analyse verticale et horizontale. Ensuite, ces analyses sont effectuées dans une grille des thèmes où nous avons identifié les catégories de chaque thème sur la base des réponses des interviewés.

### 2.1.4 Les résultats

Grâce à la grille d'analyse verticale et horizontale, nous avons pu mieux comprendre l'ensemble des éléments liés aux thèmes abordés dans le guide d'entretien et identifier des concepts non pris en compte dans la littérature. Rappelons que l'objectif de notre étude qualitative exploratoire est de savoir l'opinion des dirigeants par rapport à l'utilisation de l'outil d'audit interne et d'identifier les déterminants qui conduisent à l'absence de cet outil dans la gestion des PME.

- **L'opinion des dirigeants par rapport à l'utilisation de l'outil d'audit interne**

Alors, sur la base de l'opinion des interviewés, nous pouvons dire que la plupart des dirigeants interrogés n'ont pas une idée sur les avantages qui peut offrir l'utilisation de l'audit interne même si cette dernière va aider dans la gestion de leur entreprise. Ensuite, tous les interviewés sauf les dirigeants (5,6) ne peuvent pas faire confiance aux salariés qui vont effectuer l'audit interne et s'intégrer dans la procédure de contrôle et de vérification globale de leur entreprise. Donc, nous trouvons que les dirigeants des PME, c'est eux qui préfèrent effectuer ce travail de contrôle et de vérification au sein de leur organisation. Malheureusement, les dirigeants ont une mauvaise vision sur l'audit interne.

L'une des idées fausses les plus répandues à propos de la fonction d'audit interne est qu'elle se concentre uniquement sur les informations financières et comptables et s'éloigne des autres domaines opérationnels et techniques. Alors qu'en réalité, les auditeurs internes se concentrent sur tous les risques et questions opérationnelles qui ne sont pas nécessairement liés à la

comptabilité (El bahlouli et al., 2019). C'est pour ça que cet outil est mal vu par les dirigeants des PME.

Ensuite, à partir les synthèses de notre guide d'entretien, nous trouvons que les réponses de deux dirigeants (2,3) qui sont âgés considèrent l'audit interne comme un outil n'a pas d'importance dans leur entreprise et ils ne peuvent pas faire confiance aux salariés qui vont effectuer ce travail, par contre les deux dirigeants (5,6) qui se caractérisent par un âge de moins de quarante ans et ayant un diplôme de bac +5 et bac +6 en économie et gestion, ils sont ouverts sur l'idée de faire confiance aux personnes qui peuvent effectuer l'audit interne dans leur entreprise et l'aider dans le travail de contrôle et de vérification. Ici, nous pouvons constater que l'opinion des dirigeants et leur préférence par rapport à l'utilisation de l'audit interne peut varier selon leur profil, où ils influencent leur vision et leur décision face à un événement.

- **Le besoin d'avoir de l'outil d'audit interne dans l'activité des PME**

Selon l'avis des dirigeants, la plupart accordent que l'activité de leurs PME est limitée ou que le volume de travail n'est pas élevé, donc selon eux, ce n'est pas la peine d'avoir un salarié dans leur entreprise pour effectuer le travail d'audit interne. Par contre, nous trouvons que les deux dirigeants (1,4) considèrent que l'activité de leur entreprise est un peu compliquée et qu'ils nécessitent un salarié qui peut faire l'audit interne où il offre pour eux des solutions et des recommandations d'amélioration pour dépasser les difficultés, sachant que les deux PME appartiennent au même secteur d'activité (commerce), et pour cela, nous pouvons dire que le besoin de l'outil d'audit interne dans les PME peut varier d'une activité à une autre.

- **Les facteurs qui empêchent les PME d'avoir l'outil d'audit interne**

Donc, il existe plusieurs facteurs explicatifs qui empêchent les PME d'avoir l'outil d'audit interne. Parmi les facteurs que nous avons identifiés selon les réponses des dirigeants, nous trouvons :

- Les contraintes financières qui se posent devant la plupart des PME où ils n'ont pas la capacité de recruter un salarié qui peut effectuer le travail d'audit interne dans leur entreprise. Ensuite, nous pouvons dire que les dirigeants considéraient l'outil d'audit interne comme un coût. Selon eux, il est difficile de supporter les coûts liés à la mise en place de cette fonction.
- La taille est l'un des facteurs qui limitent les PME d'avoir l'outil d'audit interne dans leur gestion. Ensuite, la plupart verra que sa petite et moyenne entreprise n'a pas besoin

d'audit interne, alors nous pouvons considérer que la taille influence les dirigeants et il les conduit à négliger l'utilisation de cet outil de gestion.

- L'activité des PME est l'un des facteurs explicatifs que nous avons identifiés. Selon les réponses des dirigeants, ces derniers considérant que leur activité est limitée, ils n'invitent pas à avoir l'audit interne. Ensuite, nous trouvons que quelques interviewés ont parlé de la nature de leurs activités qui nécessitent cet outil. Et pour cela, nous pouvons considérer que le secteur d'activité de la petite et moyenne entreprise a une influence sur la décision des dirigeants par rapport à l'utilisation de l'audit interne.

## 2.2 Formulation des hypothèses et modèle conceptuel

Sur la base de la littérature scientifique que nous avons traitée et des résultats de l'étude qualitative exploratoire, nous pourrons élaborer plusieurs hypothèses et construire un modèle conceptuel que nous proposons pour faire face à la réalité, où nous cherchons à savoir les déterminants ou les facteurs explicatifs qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

**Tableau N° 3 : Les variables choisies**

| Variable à mesurer | Les principaux résultats | Référence |
|---|---|---|
| **Le profil du dirigeant** | Le degré d'utilisation des outils de gestion diminue à mesure que l'âge des managers augmente.<br>Les managers les mieux formés se caractérisent par une utilisation plus ou plus intensive des outils de gestion. | **(Chapellier, 1994 ;Tonar Dieng, 2018; lufuma malebo, et al., 2020 ; Kalombo, et al., 2024)** |
| | L'opinion des dirigeants et leur préférence par rapport à l'utilisation de l'audit interne dans leur gestion varient selon leur profil (l'âge, le niveau d'études, le type de formation), où ils influencent leur vision et leur décision face à un événement. | **Entretiens exploratoires** |
| **La taille** | La taille est sans aucun doute un élément explicatif des pratiques de gestion. | **(Chapellier, 1994)** |
| | La taille est l'un des facteurs qui limite les PME d'avoir l'outil d'audit interne dans leur gestion. | **Entretiens exploratoires** |
| **Le secteur d'activité** | Le secteur d'activité influence négativement les PME pour utiliser l'outil d'audit interne. | **Entretiens exploratoires** |
| **Les contraintes financières** | La première contrainte des PME est souvent d'ordre budgétaire, un service d'audit interne représentant un coût non- négligeable pour une entreprise de taille moyenne.<br>Les coûts liés à la conservation du personnel d'audit interne sont élevés, ce qui conduit les PME à éprouver des difficultés à recruter des auditeurs internes dans leur entreprise. | **Institut français de l'audit et du contrôle internes (2009)**<br>**(Danial, et al., 2019)**<br>**(El bahlouli, et al., 2019)** |
| | Les dirigeants considéraient l'outil d'audit interne comme un coût. Selon eux, c'est difficile de supporter les coûts et les dépenses liés à la mise en place de cette fonction. | **Entretiens exploratoires** |

**Source :** Élaborés par nous même

### 2.2.1 Les hypothèses de notre recherche

Nous avons donc pu montrer, à travers l'analyse de la littérature, que le contexte des PME est extrêmement sensible. Les PME sont influencées par leur environnement interne et externe et impactées par les contraintes financières. Ensuite, la recherche qualitative exploratoire nous donne une idée globale sur le terrain de recherche, où nous avons identifié que le profil du dirigeant peut être l'un des facteurs qui influence négativement les PME pour pratiquer l'audit interne dans leur gestion. Donc, tous ces éléments identifiés, nous orientons de construire les hypothèses suivantes :

**H1 :** La taille conduirait à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

**H2 :** Le secteur d'activité conduirait à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

**H3 :** Les contraintes financières conduiraient à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

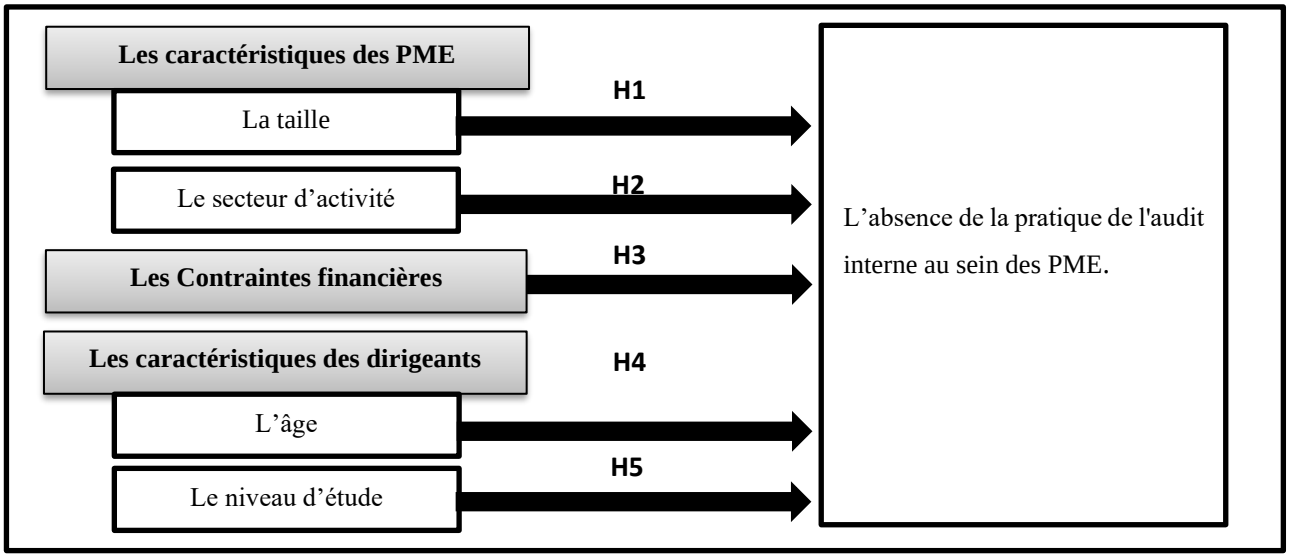
**H4 :** L'âge des dirigeants a une relation avec l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

**H5 :** Le niveau d'étude des dirigeants a une relation avec l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

### 2.2.2 Modèle conceptuel de recherche

Après avoir identifié un certain nombre d'hypothèses issues de la littérature et de la phase qualitative exploratoire, nous pouvons maintenant construire notre modèle de recherche :

**Figure N° 1: Modèle conceptuel**




**Source :** conçu par nous même

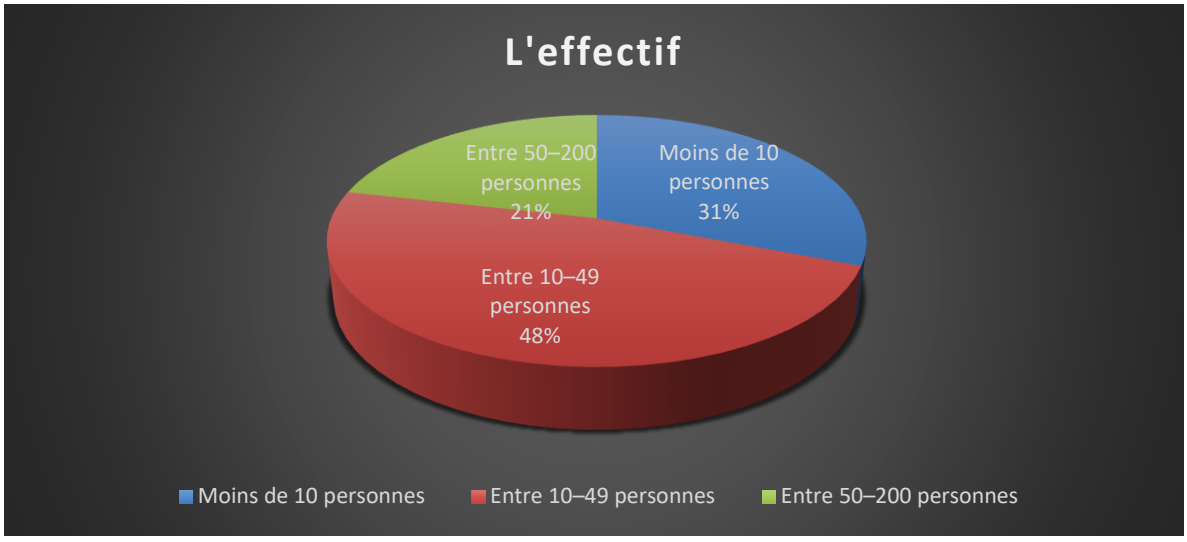
### 2.3 L'étude quantitative

Dans le cadre de ce travail, nous tenterons de vérifier l'ensemble des relations qui pourraient exister entre les diverses variables. À cet égard, nous avons choisi l'enquête par questionnaire pour collecter nos données dans une approche quantitative.

#### 2.3.1 Présentation de notre échantillon

Pour administrer notre questionnaire, nous nous sommes basés sur les PME du Grand Agadir comme notre population mère. Dans ce champ, pour cibler ces entreprises, nous avons contacté la chambre de commerce d'Agadir. Cette dernière nous a fourni une liste comprenant les informations de 120 PME disponibles pour répondre à notre questionnaire. Donc, pour cette étude, nous avons choisi d'utiliser la méthode d'échantillonnage non-probabiliste appelée échantillon de convenance. Cette méthode implique de choisir les personnes disponibles pour répondre à notre étude (Caumont & Réthoré, 2023). Donc 42 entreprises ont accepté de répondre à notre questionnaire par rapport à 78 entreprises qui n'ont pas accepté d'être un échantillon dans notre étude de recherche.

**Figure N° 2 : L'effectif des entreprises**




**Source :** élaborer par les auteurs à l'aide de l'Excel

Notre échantillon est composé par des entreprises ayant un effectif qui varie entre 1 et 200 personnes. Dans notre cas, les entreprises ayant entre 10 et 49 personnes sont les plus dominantes, qui représentent 48 %. Et dans la deuxième position, nous trouvons les entreprises ayant un effectif de moins de 10 personnes avec un pourcentage de 31 %. Et enfin, l'écart qui reste, c'est pour les entreprises qui ont entre 50 et 200 employés. Donc, la répartition selon

l'effectif nous facilite le travail pour la définition des PME qui ont moins de 200 personnes dans leurs effectifs.

### 2.3.2 L'analyse des données

L'analyse des données est l'une des étapes les plus importantes dans la recherche scientifique. Nous pouvons dire aussi que cette étape permet de vérifier les théories en fonction des faits pour les généraliser et les ajuster afin de les rendre plus réalistes. Donc, l'étape de l'analyse de données va nous faciliter le travail pour tester nos hypothèses et interpréter les résultats obtenus (Broc & Caumeil, 2018).

Alors, nos données sont codifiées dans le logiciel SPSS et analysées pour savoir le lien entre l'ensemble des déterminants identifiés dans les sections précédentes (le profil du dirigeant, la taille, le secteur d'activité, les contraintes financières) et l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

Donc, pour comprendre ces éléments, nous avons divisé la partie d'analyse des données en deux étapes :

**Analyse en composantes principales et alpha de Cronbach :** cette étape, il contribue à mesurer la fiabilité et la validité interne du questionnaire.

**Test des hypothèses :** nous avons choisi la régression logistique et le test de student, qui va nous permettre de tester nos hypothèses et de savoir s'il existe une relation entre la variable à expliquer (l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME) et les variables explicatives (la taille, le secteur d'activité, les contraintes financières, le profil du dirigeant mesuré par l'âge et le niveau d'étude).

### 2.3.3 Analyse de la validité et la fiabilité interne

Selon les résultats obtenus dans le tableau 4, l'indice KMO de 0,615 peut être considéré comme un seuil faible, mais il est acceptable pour effectuer l'analyse en composantes principales tant qu'il dépasse 0,5.

**Tableau N° 4 : Indice KMO et test de Bartlett**

| | | |
|---|---|---|
| Indice de Kaiser-Meyer-Olkin pour la mesure de la qualité d'échantillonnage. | | ,615 |
| Test de sphéricité de Bartlett | Khi-deux approx. | 83,908 |
| | Ddl | 10 |
| | Signification | ,000 |

**Source :** Logiciel SPSS

➢ **Corrélation entre les variables**

À l'issue des résultats obtenus dans le tableau 5, il paraît qu'il y a une corrélation moyenne et forte entre les échelles de la variable des contraintes financières (les contraintes d'ordre budgétaire), (les coûts élevés de recrutement), (les dépenses liées à l'auditeur interne). Alors, les corrélations obtenues sont donc de 0.664, 0.560, 0.851. Nous pouvons expliquer cette corrélation entre ces échelles, que les réponses des dirigeants des PME sont cohérentes lorsqu'ils considèrent les contraintes financières comme un facteur qui influence négativement leur entreprise d'avoir un auditeur interne, ce qui le conduit à ne pas disposer d'un service d'audit interne. Et pour les variables qu'ils restent (la taille), (le secteur d'activité) ont une corrélation faible entre eux.

**Tableau N° 5 : Matrice de corrélation**

| Corrélation | Les contraintes d'ordre budgétaire | Les coûts élevés | Les dépenses liées à l'auditeur interne | La taille de votre entreprise | Le secteur d'activité de votre entreprise |
|---|---|---|---|---|---|
| **Les contraintes d'ordre budgétaire** | 1,000 | | | | |
| **Les coûts élevés de recrutement** | ,664 | 1,000 | | | |
| **Les dépenses liées à l'auditeur interne** | ,560 | ,851 | 1,000 | | |
| **L'influence de la taille de l'entreprise** | ,318 | ,277 | ,301 | 1,000 | |
| **L'influence du secteur d'activité de l'entreprise** | -,029 | ,089 | ,020 | ,323 | 1,000 |

**Source :** Logiciel SPSS

➢ **Validité interne via l'analyse en composantes principales**

Alors, le tableau 6 de la variance totale expliquée nous donne le pourcentage d'informations que représente chaque composante. Selon ce tableau, les deux premières composantes représentent 75,67% des informations de toutes les variables.

**Tableau N° 6 : Variance totale expliquée**

| Composante | Valeurs propres initiales | | | Sommes de rotation du carré des chargements | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Total | % de la variance | % cumulé | Total | % de la variance | % cumulé |
| 1 | 2,575 | 51,504 | 51,504 | 2,461 | 49,221 | 49,221 |
| 2 | 1,209 | 24,175 | 75,679 | 1,323 | 26,457 | 75,679 |
| 3 | ,645 | 12,895 | 88,574 | | | |
| 4 | ,445 | 8,891 | 97,465 | | | |
| 5 | ,127 | 2,535 | 100,000 | | | |

**Source :** Logiciel SPSS

D'après Caumont & Ivana en 2017, « *il est essentiel que tout modèle choisi puisse représenter plus de la moitié de la variance totale, le pourcentage de variance expliqué doive être le maximum possible, un seuil minimal de 60 % est considéré comme un modèle acceptable, cependant, les objectifs d'études peuvent parfois entraîner une utilisation d'un seuil inférieur* » (Caumont & Ivanaj, 2017, p. 129). Et pour cela, nous pouvons choisir les deux premières composantes qui représentent le maximum d'informations.

➢ **La fiabilité interne via alpha de Cronbach**

Alors, l'alpha de Cronbach est le critère le plus couramment employé pour évaluer la cohérence et la fiabilité interne d'un questionnaire qui comprend des échelles de Likert. Plus le score d'alpha de Cronbach approche de 1, plus la cohérence interne augmente. Le coefficient d'alpha de Cronbach permet donc d'évaluer la cohérence d'une échelle de mesure, en particulier celle de la crédibilité (Pupion, 2012).

**Tableau N° 7 : Alpha de Cronbach**

| Les variables | Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément | Corrélation complète des éléments corrigés | Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément | Alpha de Cronbach Global |
|---|---|---|---|---|---|
| **Les contraintes d'ordre budgétaire** | 13,74 | 10,344 | ,557 | ,651 | |
| **Les coûts élevés** | 13,40 | 9,125 | ,726 | ,574 | |
| **Les dépenses liées à l'auditeur interne.** | 13,17 | 9,654 | ,658 | ,607 | **,727** |
| **L'influence de la taille de l'entreprise** | 13,81 | 11,573 | ,417 | ,706 | |
| **L'influence du secteur d'activité de l'entreprise** | 14,74 | 13,759 | ,122 | ,802 | |

**Source :** Logiciel SPSS

En examinant les résultats du test de fiabilité des échelles, il est évident que le score d'alpha de Cronbach est acceptable lorsque ce coefficient dépasse 0.6. Cela témoigne d'une cohérence et de la fiabilité interne et de l'acceptation des échelles pour mesurer le lien entre les variables dans notre recherche.

### 2.3.4 Test des hypothèses

Après avoir analysé la validité et la fiabilité de nos échelles de mesure. Dans cette partie, nous allons tester nos hypothèses, basées sur les déterminants qui empêchent les PME de pratiquer l'outil d'audit interne, sur un échantillon de 42 PME en utilisant la régression logistique via le logiciel SPSS 23.

➢ **La régression logistique**

Rappelons que l'objectif principal de notre travail est de déterminer les variables qui expliquent l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

Alors, dans notre situation, la variable dépendante Y est dichotomique (oui ou non), ce qui signifie qu'elle n'a pas un caractère linéaire. Et pour cela, on va utiliser la régression logistique qui vise à pallier l'inconvénient de la régression linéaire multiple comme solution. Donc, elle est mesurée de la manière suivante :

$$P\,(Y) = \frac{1}{1 + e\,modèle}$$

Avec :

Y : La probabilité de l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME [variable dépendante] ;

e : est la base des logarithmes naturels.

➢ **Test de colinéarité**

Ici, les variables doivent s'assurer de respecter plusieurs conditions. En premier lieu, il est important de vérifier que les variables explicatives ne présentent pas une multi colinéarité excessive.

Donc, selon la matrice de corrélation traitée dans l'analyse en composantes principales, nous pouvons constater que l'ensemble des variables explicatives ne sont pas corrélées.

➢ **Validation des hypothèses de recherche**

Alors, les conditions d'utilisation de la régression logistique ont été vérifiées, maintenant nous allons examiner la significativité des hypothèses et du modèle global.

**Tableau N° 8 : Les variables de l'équation**

| | | B | E.S | Wald | Ddl | Sig. | Exp(B) | Intervalle de confiance 95% pour EXP(B) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | Inférieur | Supérieur |
| La taille | X1 | ,027 | ,007 | 3,110 | 1 | ,002 | 1,043 | 1,088 | 1,074 |
| Le secteur d'activité | X2 | ,274 | ,335 | ,670 | 1 | ,413 | 1,315 | ,662 | 2,534 |
| Les contraintes financières | X3 | ,317 | ,335 | 2,896 | 1 | ,001 | 1,373 | 1,865 | 3,455 |
| L'âge | X4 | -,230 | ,555 | ,171 | 1 | ,679 | ,795 | ,268 | 2,358 |
| Le niveau d'étude | X5 | ,062 | ,367 | ,028 | 1 | ,867 | 1,064 | ,519 | 2,181 |
| Constante | | 1,544 | 3,193 | ,234 | 1 | ,629 | 1,214 | | |

**Source :** Logiciel SPSS

La régression logistique nous donne une significativité au niveau de la taille comme une variable qui explique l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME (Sig = 0,02). **Donc, on va accepter l'hypothèse H.1.**

On peut constater aussi que le seuil de signification de la variable explicative (les contraintes financières) est inférieur au seuil de 5% (IC=95%). **Donc, l'hypothèse H.3 est validée.**

$$Y' = 1.21 + 1.04\ X1 + 1.37\ X3$$

➢ **Significativité globale du modèle**

Selon le tableau 9, entre 9,9 % et 13,3 % notre modèle explique l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.

**Tableau N° 9 : Récapitulatif du modèle**

| ➢ Pas | Log de vraisemblance -2 | R-deux de Cox et Snell | R-deux de Nagelkerke |
|---|---|---|---|
| 1 | 52,967 | ,099 | ,133 |

**Source :** Logiciel SPSS

➢ **Test de student**

Afin de mesurer la signification statistique du modèle de la régression logistique. Nous procédons à une évaluation globale du modèle à travers le test de student.

**Tableau N° 10 : test de student**

| | | Test t pour égalité des moyennes | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | T | Ddl | Sig. (Bilatéral) | Différence moyenne | Différence erreur standard | Intervalle de confiance de la différence à 95 % | |
| | | | | | | | Inférieur | Supérieur |
| La taille | Hypothèse de variances égales | -2,316 | 40 | ,026 | -2,463 | 1,064 | -4,614 | -,313 |
| | Hypothèse de variances inégales | . | . | . | -2,463 | . | | |
| Le secteur d'activité | Hypothèse de variances égales | -1,390 | 40 | ,172 | -1,512 | 1,088 | -3,712 | ,687 |
| | Hypothèse de variances inégales | . | . | . | -1,512 | . | | |
| Les Contraintes financières | Hypothèse de variances égales | -2,867 | 40 | ,007 | -2,84553 | ,99253 | -4,85150 | -,83956 |
| | Hypothèse de variances inégales | . | . | . | -2,84553 | . | | |
| L'âge | Hypothèse de variances égales | ,786 | 40 | ,436 | ,537 | ,683 | -,843 | 1,916 |
| | Hypothèse de variances inégales | . | . | . | ,537 | . | | |
| Le niveau d'étude | Hypothèse de variances égales | ,228 | 40 | ,821 | ,268 | 1,177 | -2,110 | 2,646 |
| | Hypothèse de variances inégales | . | . | . | ,268 | . | | |

**Source :** Logiciel SPSS

Selon le tableau 10, nous pouvons constater que le seuil de signification des variables liées à la taille et aux contraintes financières est inférieur de 0,05, et pour cela nous pouvons dire qu'il existe une relation entre la variable explicative (la taille et les contraintes financières) et la variable à expliquer (l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME.), Donc ces résultats sont cohérents avec les études de ( Chapellier, 1994; Danial, et al.,2019; El bahlouli, et al., 2019) et l'étude qualitative exploratoire. Par contre, le seuil de signification lié aux (secteur d'activité, l'âge et le niveau d'étude des dirigeants) est supérieur de 0.05. Donc, ici, nous pouvons constater qu'il n'existe pas une relation entre l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME et le secteur d'activité, l'âge et le niveau d'étude des dirigeants. Donc, ces derniers résultats sont contradictoires avec l'étude de (Chapellier, 1994 ; Tonar Dieng, 2018 ; lufuma malebo, et al., 2020 ; Kalombo, et al., 2024) et l'étude qualitative exploratoire.

## Conclusion

En conclusion de ce travail de recherche, il est essentiel de présenter le chemin que nous avons suivi pour réaliser ce travail, les résultats obtenus, les limites et les perspectives de recherche. Donc, l'objectif de notre étude est de déterminer les facteurs qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME du Grand Agadir, en prenant en compte les PME comme échantillons d'études. Pour nous informer sur ces éléments-là, nous avons élaboré un modèle conceptuel qui se constituait par une variable à expliquer (l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME) et les variables explicatives (la taille, le secteur d'activité, les contraintes financières, le profil du dirigeant mesuré par l'âge et le niveau d'étude). Alors, selon les synthèses de l'étude quantitative, nous pouvons dire que la taille et les contraintes financières sont les déterminantes qui conduisent à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME du Grand Agadir. Donc les PME trouvent des difficultés pour pratiquer l'audit interne dans leur gestion à cause de leur taille qui les limite de se doter de cet outil de gestion. Concernant les contraintes financières, nous trouvons que les petites et moyennes entreprises n'ont pas la capacité de recruter des auditeurs internes en raison des coûts et des dépenses élevées liées à cette fonction. Ensuite, selon le contexte de notre recherche, nous avons constaté qu'il n'y a pas une relation entre le profil du dirigeant et l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME. Donc les résultats obtenus contribuent scientifiquement à la littérature liée à la pratique des outils de gestion au sein des PME. Dans ce champ, nous recommandons aux dirigeants des PME de chercher d'autres sources de financement pour investir dans l'adoption de l'audit interne dans leur organisation et développer la structure interne pour faciliter l'utilisation de cet outil de gestion, qui peut être une source de valeur ajoutée.

Il convient de prendre en considération les limites que nous pouvons lier à notre travail de recherche. Dans un premier temps, nous pouvons parler sur l'échantillon de notre étude quantitative, que nous pouvons le considérer insuffisant pour avoir plus de précisions au niveau des résultats, même si notre échantillon est statistiquement acceptable. Nous pouvons parler aussi de la sensibilité des dirigeants des PME par rapport au partage avec nous leur avis à propos de notre sujet de recherche. En ce qui concerne la dernière limite, nous pouvons la rattacher à la rareté des travaux liés à notre thématique. Pour développer notre travail, nous suggérons aux futurs chercheurs de rechercher d'autres facteurs qui pourraient être liés à l'absence de la pratique de l'audit interne au sein des PME, et de chercher également à obtenir un échantillon plus large, comme on peut réaliser cette étude à l'échelle régionale ou nationale.

## BIBLIOGRAPHIE

**B**ahyaoui, S., & Radi, S. (2019). La perception de la performance par les propriétaires-dirigeants des PME marocaines : Une analyse exploratoire. Revue Marocaine de la Prospective en Sciences de Gestion, 2.

**B**endarkawi, A. (2022). Méthodes mixtes et paradigme pragmatique en sciences de gestion : Un essai de réflexion épistémologique et méthodologique. Revue Internationale des Sciences de Gestion, 5(2), 626-649.

**B**oudriga, Z. (2012). L'audit interne : Organisation et pratiques. Collection Azurite.

**B**roc, G., & Caumeil, B. (2018). Analyse de données.

**B**ulletin officiel—N° 5036. (2002, septembre 5).

**C**aumont, D., & Ivanaj, S. (2017). Analyse des données. Dunod.

**C**aumont, D., & Réthoré, C. (2023). Les études de marché (6 e édition). Dunod.

**C**hapellier, P. (1994). Comptabilités et système d'information du dirigeant de PME : Essai d'observation et d'interprétation des pratiques [PhD Thesis, Université de Montpellier II France].

**C**ollins, L., & Valin, G. (1979). Audit et contrôle interne : Principes, objectifs et pratiques. (2 e édition).

**C**reswell, J. W (2014). Research Design : Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches (4th edition). SAGE Publications, Inc.

**D**aif, A., & Azegagh, J. (2021). Contribution de l'audit interne à la performance des PME : Les opportunités offertes. Revue Internationale Des Sciences de Gestion, 4(4), 529-551.

**D**anial, M., khamar tazilah, M., Majid, M., & Suffari, F. (2019). Effects of Outsourcing Internal Audit Functions Among Small & Medium Enterprises (SMEs). International Journal of Business and Technology Management.

**E**l bahlouli, L., Misoid, M., & Salehddine, A. (2019). L'impact de l'audit interne sur la performance des PME Marocaines : Un essai sur les contraintes et les opportunités. Revue Internationale des Sciences de Gestion, 2(4), 327-346.

**E**l halaoui, S., & Chemlal, M. (2023). Audit interne : Revue de littérature théorique. International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics, 4, 408-425.

**F**ouad, F. (2023). PME et son dirigeant : Deux indissociables concepts. Revue Internationale des Sciences de Gestion, 6(2), 1221-1239.

**G**avard-Perret, M.-L., Gotteland, D., Haon, C., & Jolibert, A. (2008). Méthodologie de la recherche : Réussir son mémoire ou sa thèse en sciences de gestion.

HILMI, Y., & FATINE, F. E. (2022). The Contribution of internal audit to the corporate performance: a proposal of measurement indicators. International Journal of Performance and

Organizations, 1(1), 45-50.

HILMI, y., & NAJI, F. (2016). Audit social et performance de l'entreprise : une étude empirique au sein du champ organisationnel marocain. Revue des Etudes Multidisciplinaires en Sciences Economiques et Sociales, 1(3). doi:https://doi.org/10.48375/IMIST.PRSM/remses-v1i3.5271

Hilmi, Y., & Fatine, F. E. (2022). Transformation digitale des cabinets d'audit par les réseaux sociaux: Cas de KPMG. International Journal of Economics and Management Sciences, 1(1).

HILMI, Y. L'ÉTHIQUE DE L'ENTREPRISE: UN BON MOYEN DE PROTECTION CONTRE LA FRAUDE THE ETHICS OF BUSINESS: A GOOD WAY TO PROTECT AGAINST FRAUD.

HILMI, Y. (2013). L'audit interne au Maroc : Degré d'intégration et spécificités de l'entreprise. Revue Marocaine de Recherche en Management et Marketing, 0(8). doi:https://doi.org/10.48376/IMIST.PRSM/remarem-v0i8.3502

HILMI, Y. (2013). L'audit interne au Maroc: Degré d'intégration et spécificités de l'entreprise. Revue marocaine de recherche en management et marketing, (8).

HILMI, Y., & EZ-ZARZARI , Z. (2020). Contrôle interne de l'information financière et exigences de la loi Sarbanes-Oxley : Évaluation et proposition d'une démarche d'implémentation pour les entreprises marocaines. Revue Du contrôle, De La Comptabilité Et De l'audit , 4(2). Retrieved from https://www.revuecca.com/index.php/home/article/view/545

Hilmi, Y. (2014). Degré d'intégration de l'audit interne et performance des entreprises marocaines/cas de la région de rabat-sale-Zemmour-Zaïr.

**I**nstitut français de l'audit et du contrôle internes. (2009). La création et la gestion d'une petite structure d'audit interne. IFACI.

**K**alombo, A. N., Laku, H. L., Nkashama, M. K., & Kaneya, J. K. (2024). Profils des Dirigeants et utilisation de l'information comptable dans les PME de la ville de Kananga. International Journal of Strategic Management and Economic Studies (IJSMES), 3(1), 371-386.

**L**aghrissi, H., Zabidat, A., Daoui, D., & Guedira, M. (2021). Audit interne et gouvernance d'entreprise. Revue Internationale des Sciences de Gestion, 4(2), 374-396.

**L**ufuma malebo, J., Kamavuako diwavova, J., & Lelo nkambu kiezi, M. (2020). Facteurs contingents de l'adoption des outils de pilotage de la performance des petites et moyennes entreprises : Cas des PME Congolaises de la Ville de Matadi. Revue Internationale du Chercheur (Revue Française), 1(4), 585-614.

**M**archesnay, M. (1988). La mercatique de la petite entreprise. Revue internationale P.M.E. Économie et gestion de la petite et moyenne entreprise, 1(3-4), 259-276.

**N**gongang, D. (2006). Profil du dirigeant et facteurs determinants du systeme d'information comptable et des pratiques comptables des entreprises tchadiennes.

**P**upion, P.-C. (2012). Statistiques pour la gestion : Applications avec Excel, SPSS, AMOS et SmartPLS (3e édition). Dunod.

**R**enard, J. (2017). Théorie et pratique de l'audit interne : Primé par l'IFACI Ed. (10 e édition). Eyrolles.

**R**enard, J., Nussbaumer, S., & Oriot, F. (2018). Audit interne et contrôle de gestion : Pour une meilleure collaboration. (2 e édition). Eyrolles.

**T**anor Dieng, O. (2018). Le dirigeant de PME face à l'information comptable : Une étude empirique au Sénégal. La Revue Gestion et Organisation, 10(1), 44-61.

**T**hiétart, R.-A. (2014). Méthodes de recherche en management (4e édition). Dunod.

**Ti**ona wamba, J. herman, Ndjeck, N., & Dongoutio tsopgni patrice, A. (2020). Facteurs de contingence et difficultés d'adaptation au système comptable ohada révisé par les pme camerounaises. Revue Internationale du Chercheur, 1(2), 170-193.

**W**elsh, J. A., & White, J. F. (1981). Small business ratio analysis: A cautionary note to consultants. Journal of Small Business Management.