

AVERTISSEMENT

***LA FACULTE DES SCIENCES ECONOMIQUES ET
DE GESTION DE L'UNIVERSITE D'ABOMEY-
CALAVI***

***N'ENTEND DONNER AUCUNE APPROBATION NI
IMPROBATION AUX OPINIONS EMISES DANS CE
MEMOIRE. CES OPINIONS DOIVENT ETRE
CONSIDEREES COMME PROPRES A LEURS
AUTEURS.***

DEDICACE

Je dédie ce travail à :

- mon très cher père Gaston **HONONTA** et ma très chère mère Marianne **ADJIDO**, pour m'avoir montré le chemin de l'école ;
- mr Bonaventure **HONONTA**, Isidore F.**HONONTA** et Roger **BOGNINO** pour vos soutiens moraux et financiers.

DEDICACE

Je dédie ce travail à :

- mon très cher père Anango **HONONTA** et ma très chère mère Pauline **AHLAN** pour m'avoir montré le chemin de l'école ;
- mr Bonaventure **HONONTA**, Isidore F. **HONONTA** et Roger **BOGNINO** pour vos soutiens moraux et financiers

HONONTA Yves

REMERCIEMENTS

Au terme de ce travail, nous tenons à exprimer toutes notre gratitude et sincère reconnaissance:

- au doyen Pr Charlemagne IGUE, agrégé en sciences économiques à la FASEG (UAC) ;
- au vice-doyen Dr Augustin Foster CHABOSSOU, enseignant chercheur à la FASEG (UAC) ;
- à notre maître de mémoire, Pr Emmanuel C. HOUNKOU, agrégé en sciences de gestion, chef département gestion à la FASEG (UAC) qui, malgré ses multiples occupations a dirigé ce travail avec dévouement et nous a donné le sens de l'assiduité au travail ;
- à Mr Joress AGBOVOEDO, Doctorant en sciences de gestion à la FASEG (UAC), malgré ses multiples occupations à suivi ce travail jusqu'à la fin ;
- à Mr Céphas DJAKPO, Chef Service et Inspection pour sa disponibilité, suivi et conseil ;
- à tous les enseignants de la FASEG pour leur disponibilité et la qualité d'enseignement dispensé ;
- à tout le personnel d'APHEDD FINANCE, agence Abomey-Calavi ;
- à mes frères Rodolphe HONONTA, Stanislas HONONTA, Antoine HONONTA et mes sœurs Jeanne HONONTA, Adèle Raïssa HONONTA, Félicité HONONTA et Perpétue Sèssi HONONTA pour tous vos soutiens de tous genres ;
- à mes oncles Hospice HONONTA, Apollinaire ADJIDO et Damien AHLAN pour leur soutien et conseil ;
- à tous parents et amis proches ou lointains et tous ceux ou celles de près ou de loin nous ont porté en prière.

SIGLES ET ABBREVIATIONS

APHEDD FINANCE : Association pour la Promotion de l'Homme, la Protection de l'Environnement pour un Développement Durable

BAVEC : Base Villageoise d'Epargne et de Crédit Autogéré

BCEAO : Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

BOAD : Banque Ouest Africaine de Développement

CE : Coefficient d'Exploitation

CLEC : Club des Economistes

CNSS : Caisse Nationale de la Sécurité Sociale

COOPEC : Coopérative d'Epargne et de Crédit

CSSF : Cellule de Suivi du Système Financier Décentralisé

DAII : Direction d'Audit Interne et d'Inspection

DAT : Dépôt à Terme

DAV : Dépôt à Vue

DE : Direction Exécutive

FASEG : Faculté des Sciences Economiques et de Gestion

FECECAM : Fédération des Caisses d'Epargne et de Crédit Agricole Mutuel

FNM : Fonds National de la Micro finance

IMF : Institution de Micro Finance

MB : Marge Bénéficiaire

MCP : Micro Crédit aux Plus Pauvres

ONG : Organisation Non Gouvernementale

PACGeB : Programme d'Appui à la Création et à la Gestion des Bases

PADME : Association pour la Promotion et l'Appui au Développement

PAPME : Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes

PIB : Produit Intérieur Brut

Reno PAL : Réseau National des Opérateurs Privés pour la Promotion de

ROA : Rendement sur Actif

ROE : Return On Equity

SAI : Service Audit et Inspection

SFD : Système Financier Décentralisé

TO : Tontine Obligatoire

TV : Tontine Volontaire

UEMOA : Union Economique Monétaire Ouest Africaine

LISTE DES TABLEAUX ET FIGURES

❖ tableaux

Tableau 1 : La fiche signalétique.....	4
Tableau2 : Système des caractéristiques des produits de crédit de APHEDD.....	11
Tableau3:Caractéristique des produits octroyés sur programme de bailleur.....	12
Tableau 4 : Appui du partenaire principal.....	13
Tableau 5: Acquisition du matériel au cours des trois dernières années.....	15
Tableau 6 : Forces et faiblesses.....	17
Tableau 7 : Opportunités et menaces.....	17
Tableau 8 : Echantillonnage.....	28
Tableau 9 : Résultats des enquêtes.....	30
Tableau 10 : Résultats des enquêtes.....	31
Tableau 11 : Quelques ratios.....	32
Tableau 12 : Résultat relatif à l'apport de l'audit interne dans la performance financière.....	33

❖ Figure

Figure 1: Evolution des ratios de performance financière de 2011 à 2013.....	33
---	-----------

RESUME

Dans ce mémoire, nous avons étudié l'efficacité de l'audit interne au sein des IMF plus précisément au sein de APHEDD FINANCE.

Nous avons travaillé sur un échantillon de 23 agents. Nos résultats montrent que l'insuffisance des moyens, surtout humains constituent un frein à l'efficacité de la fonction de l'audit interne. Il est à noter également que l'amélioration de la performance financière de l'institution dépend de l'efficacité de la fonction d'audit interne.

Le Service Audit et Inspection joue un rôle important dans l'atteinte des objectifs de APHEDD FINANCE grâce aux respects stricts des recommandations formulées par le service audit et inspection après chaque mission d'audit. L'appréciation de la performance de APHEDD FINANCE nous amène à calculer quelques ratios de performance financière. Pour bien analyser l'efficacité de l'audit interne au sein d'une institution de micro finance dans le but d'atteindre ces objectifs, cas d'APHEDD FINANCE, nous avons essayé de poser deux (2) questions spécifiques.

ABSTRACT

In this memory, we studied the effectiveness of the internal audit within the IMF more precisely with APHEDD FINANCES. We worked on a sample of 23 agents. Our results show that many factors whose insufficiency of the means, especially human; month respect of basic reference frame constitutes a barrier to the effectiveness of the function of the internal audit. It should be noted also that the improvement of the financial performance of the institution depends on the effectiveness of the function of internal audit. The Service To that and Inspection play a significant role in the attack of the objectives of APHEDD FINANCES thanks to the strict regards of the recommendations made by the service to that and inspection after each mission of audit. The appreciation of the performance of APHEDD FINANCES leads us to calculate a few ratios of financial performance. For analyzing the effectiveness of the internal audit well within an institution of micro finance with an aim of achieving these goals, case of APHEDD FINANCES, we formulated two (2) assumptions and thereafter proposed approaches of solutions for a better effectiveness of the internal audit.

SOMMAIRE

DEDICACE	ii
.....	ii
DEDICACE	iii
REMERCIEMENTS	iv
SIGLES ET ABREVIATIONS	v
Liste des tableaux et figures	vii
RESUME	viii
SOMMAIRE	ix
INTRODUCTION	1
CHAPITRE 1 :	1
Section 1 : Cadre physique et observation de stage.....	2
Section 2 : Cadre théorique de l'étude.....	18
Paragraphe 2 : Objectif de l'étude.....	19
CHAPITRE 2 :	20
Section 1 : Revue de littérature et formulation des hypothèses	20
Section 2 : Cadre méthodologique	27
CHAPITRE 3 :	13
Section 1 : Présentation et analyse des résultats.....	30
Section 2 : Vérification des hypothèses et recommandations	34
CONCLUSION	36
REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES	36
ANNEXES	jj

INTRODUCTION

Le secteur de la micro finance au Bénin est très concurrenté. Cela s'explique clairement par la multiplication des institutions de micro finance ces dernières années. Ces institutions offrent à la population et surtout les personnes exclues du système bancaire des services financiers pouvant leur permettre de mener à bien des activités génératrices de revenus.

Pour être compétitives et performantes, ces institutions ont intérêt à se doter d'un service d'audit interne qui aura pour mission d'une part de veiller à l'efficacité des systèmes de contrôle interne et d'autre part de procéder au contrôle de régularité et de sincérité des états financiers.

Les objectifs de l'audit interne sont de vérifier que les structures sont claires et bien adaptées, que les procédures comportent les sécurités suffisantes, que les opérations ne présentent pas d'irrégularités et que les informations diffusées sont sincères, (IFA ,2010) .

C'est dans cette perspective que APHEED FINANCE, système financier décentralisé a installé en 2013 dans ses locaux un service d'audit et d'inspection. La mission de APHEED FINANCE est l'amélioration des conditions de vies des femmes pauvres et leur ménage, les entrepreneurs ou porteurs d'idées d'entreprise en milieu rural, périurbain et urbain, en leur fournissant de manière durable des services financiers et non financiers accessibles et de qualité.

Malgré son jeune âge, le service audit interne de cette institution a déjà effectué beaucoup de missions suivi de recommandations. Mais il est confronté à des problèmes tels que : le manque de personnel vu le nombre d'agences détenues par l'institution, le non respect de certaines recommandations formulées après chaque mission d'audit, lesquels problèmes sont susceptibles de porter atteinte à son bon fonctionnement.

C'est fort de ces constats que nous avons décidé de travailler sur le thème : **«Efficacités de l'audit interne au sein d'une institution de micro finance : cas de APHEED FINANCE ».**

Pour bien faire ce travail, le thème est subdivisé en trois chapitres. Le premier chapitre est consacré à la présentation générale d'APHEED FINANCE. Le deuxième chapitre aborde le cadre théorique et la méthodologie de recherche et le troisième chapitre nous amène à analyser et à commenter les résultats.

CHAPITRE 1 :

**Cadre institutionnel de l'étude et observation de
stage**

Ce chapitre est consacré à la présentation générale de notre structure d'accueil ; APHEDD FINANCE et également à la présentation du déroulement de notre stage à l'Agence d'Abomey-Calavi.

Section 1 : Cadre physique et observation de stage.

Cette partie sera consacrée à la présentation de l'Association pour la Promotion de l'Homme, La Protection de l'Environnement pour un Développement Durable (APHEDD FINANCE).

Paragraphe 1 : Historique, Vision, mission, objectif et organisation

A-Historique

Créée en République du Bénin depuis Février 1997, l'Association pour la Promotion de l'Homme, La Protection de l'Environnement pour un Développement Durable (APHEDD, est une organisation non gouvernementale régie par la loi du 1^{er} Juillet 1901. Elle a pour mission de « contribuer à l'amélioration des conditions de vie des communautés défavorisées à travers l'information, l'éducation, la formation, l'appui au développement des activités génératrices de revenu ou micro-entreprises et leurs prises en charge sanitaire pour leur auto promotion ».

L'avènement de sa création a rigoureusement tenu compte de l'environnement politique, économique et socioculturel de l'Afrique en général et du Bénin en particulier.

L'un des éléments caractéristiques de cet environnement est la pauvreté excessive des communautés à la base.

Conscience de ce que le développement d'une nation est un processus qui interpelle tous les couches sociales et en particulier des populations pauvres, certaines personnes ont dû mettre leurs énergies ensemble en Février 1997. Pour concevoir et élaborer ce cadre de concertation, de réflexion, d'analyse, de recherche et d'actions pour le développement durable à la base.

Conformément à sa mission originelle APHEED ONG a conçu plusieurs projets et programmes dont le programme d'appui à la création et à la gestion des bases villageoises d'épargne et de crédit autogérées (PACGEB) dans le but

de donner l'opportunité aux femmes et aux micros entrepreneurs d'avoir un accès facile au micro crédit pour renforcer leurs Activités Génératrices de Revenu (AGR) et leur micro entreprise. Ce programme a donné naissance à la création des Bases Villageoises de Crédit Autogérées dont notamment Womey, Houegbo, Tangbo, Glodjigbé, Togba, Kèrè, Houé dota, Yoko, Agwié, Akofoudjoulé, Kpakpamè, Ahomadégbé, reconnues toutes officiellement par le ministère de l'Economie et des Finances en Juin 2001.

Voulant séparer les activités de micro finance du volet social de l'ONG, et dans le souci de se conformer à la loi (PARMEC), et d'obtenir l'agrément d'exercice, APHEED ONG a décidé au cours du dernier trimestre de l'année 2000 de la mise en place d'une fédération des BAVEC dénommée Fédération Nationale des Bases Villageoises d'Epargne et de Crédit (FENABA).

A l'instar des fédérations comme FECECAM, UNACREP, et autres qui à l'époque connaissaient déjà les difficultés de fonctionnement, le processus de la FENABA avait été rejeté par la Cellule de Surveillance de micro finance tout en responsabilisant à APHEED ONG d'assurer la gestion et la coordination de la mise en œuvre du PACGEB, par ricochet les BAVEC issus dudit programme.

Quelques années plus tard et dans la poursuite des réflexions de trouver sa personnalité juridique pour l'obtention d'agrément un consultant a été commis par APHEED ONG pour trouver une forme idéale Ainsi donc APHEED ONG au cours de son Assemblée Générale constitutive de Décembre 2009 au CCIB a crée le réseau de toutes les BAVEC opérationnelles qui sont aujourd'hui des agences de APHEED FINANCE.

Pour mieux capitaliser l'initiative de la création des BAVEC, des responsables de la structure ont pris le temps de comprendre que cette forme mutualiste ne répondait pas toujours à leur vision et cherchaient comment aller à la forme appropriée, quant en 2012 LE Minist7re de l'Economie et des Finances exigea que toute Institution de Micro finance devrait se conformer à la loi n°

2012-14 du 21 Mars 2012 portant réglementation des systèmes financiers décentralisés en République du Bénin.

Dans la logique de se conformer à cette nouvelle réglementation du secteur, APHEED ONG a pris la résolution de la démarcation du volet micro finance de celui de l'ONG d'où la création de APHEED FINANCE déjà enregistré au MINISTER DE L'INTERIEUR et publié au Journal Officiel. Par la suite APHEED FINANCE a introduit un dossier d'obtention d'agrément depuis Octobre 2013 auprès des autorités du MEF, à travers la cellule de Surveillance des Systèmes Financiers Décentralisés (CSSFD) dont le processus est en cours.

Tableau1 : La fiche signalétique

Raison sociale	L'Association pour la Promotion de l'Homme, la Protection de l'Environnement pour un Développement Durable
Sigle	APHEED FINANCE
Capital	49000000CFA
Adresse	BP : 121 Abomey-Calavi E-mail : Aphedd@yahoo.fr
Téléphone	(+229)21380861/ 97217657 21037029/ 90902130
Effectifs	87
Agences	Six (06)

B-Vision, Mission et objectif de APHEED FINANCE

1- Vision

La vision de APHEED FINANCE s'énonce comme suit : « Devenir au Benin et dans la sous-region , un système financier décentralisé de référence capable de pouvoir aux besoins de financement des communautés décentralisées et contribuer efficacement à leur autonomisation ».

2-Mission de APHEDD FINANCE

La mission étant une déduction de la vision, il s'agirait pour les acteurs de APHEDD FINANCE d'envisager la mission au regard des défis futurs à relever. L'Association s'est donnée pour mission : d' « Améliorer les conditions de vie des femmes pauvres et de leur ménage, les entrepreneurs ou porteurs d'idées d'entreprise en milieu rural, péri urbain et urbain, en leur favorisant de manière durable des services financiers et non financiers accessibles et de qualité ».

3-Objectif

D'une manière générale, APHEED FINANCE s'est donné comme objectif principal d'assurer de façon durable l'offre des services financiers et non financiers aux communautés défavorisées pour leur autonomisation.

Spécifiquement, il s'agit pour APHEED FINANCE :

- d'atteindre les femmes pauvres et leur ménage, les entrepreneurs ou Porteurs d'idées d'entreprise en milieu rural, périurbain et urbain ;
- de répondre à leurs besoins de financement par l'offre de produits Financiers adaptés et de qualité ;
- d'améliorer la vie des clients/membres et celle de leur famille, par l'offre des services non financiers ;

C-Organisation, activités et environnement

1-Organisation

Pour l'accomplissement effective de ses missions, APHEED FINANCE à l'instar de toutes structures de micro finance, dispose d'une organisation ayant principalement pour objet de collecter l'épargne de ses membres et clients de leurs consentir des crédits. La Direction Exécutive de APHEED FINANCE est l'organe de coordination, de centralisation et de compte rendu des activités des BAVEC. Elle comprend des organes centraux et la direction.

a-Organe de décision

❖ L'Assemblée Générale(AG)

L'Assemblée Générale est l'instance suprême de décision de APHEED FINANCE est constituée de l'ensemble des membres adhérents convoqué et réuni à des fins suivantes :

- ✓ S'assurer de la saine administration et du bon fonctionnement de APHEED FINANCE ;
- ✓ modifier les statuts et le règlement intérieur de APHEED FINANCE ;
- ✓ élire les membres des organes de APHEED FINANCE ;
- ✓ créer des réserves facultatives ou tout fonds spécifiques notamment un fonds de garantie ;
- ✓ approuver les comptes et statuer sur l'affectation des résultats ;
- ✓ adopter le projet budget ;
- ✓ définir la politique de crédit de APHEED FINANCE ;
- ✓ créer une structure qu'elle juge utile ;
- ✓ traiter de toutes questions relatives à l'administration et au fonctionnement de APHEED FINANCE

❖ **Le conseil d'administration**

Outre l'AG, l'organe statutaire de APHEED FINANCE est le conseil d'Administration. Le mandat des élus du conseil d'administration est de cinq(05) ans renouvelable.

Le conseil d'Administration se compose de cinq(05) membres élus par l'Assemblée Générale parmi les membres fondateurs d'APHEED FINANCE.

La composition est la suivante :

- ✓ Un président
- ✓ Un vice-président ;
- ✓ Un secrétaire Générale ;
- ✓ Un Trésorier Général ;
- ✓ Un responsable à l'information et à l'organisation ;

Le conseil d'Administration veille au fonctionnement et à la bonne gestion de APHEED FINANCE. A cet effet, il est chargé notamment de :

- ✓ Assurer le respect des prescriptions légales, réglementaires et statutaires ;
- ✓ Veiller à ce que les taux d'intérêts applicables se constituent dans la limite des plafonds fixés par la législation ;
- ✓ Se prononcer, en appel, sur les décisions du Comité technique de crédit des techniciens, à l'endroit d'un membre ;

- ✓ Favoriser une solution à l'amiable des différents que peuvent lui soumettre ses personnes adhérentes ;
D'une manière générale, de mettre en application les décisions de l'Assemblée Générale.

➤ Le service Audit et Inspection

Placé sous l'autorité directe du conseil d'administration, le Service Audit et Inspection se compose d'un chef Service Audit et Inspection appuyé par des assistants. Il est tenu d'aviser par écrit le conseil d'administration de APHEDD FINANCE de tout manquement constaté dans le fonctionnement de APHEDD FINANCE.

Le Service Audit et Inspection est chargé de :

- ✓ La surveillance de la régularité des opérations de APHEDD FINANCE du contrôle de gestion ;
- ✓ La vérification de la conformité des opérations réalisées et de l'organisation avec les dispositions législatives, réglementaires et prudentielles en vigueur, les normes et usages professionnels et déontologiques, les orientations et décisions des organes dirigeants notamment en matière de risques, de pouvoirs, de signatures et de taux d'intérêts ainsi que les procédures internes ;
- ✓ La surveillance de la qualité de l'information comptable et financière, en particulier les conditions d'enregistrement, de conservation et de disponibilité des données ;
- ✓ La prévention des ressources humaines, de la clientèle et des actifs de l'institution ;
- ✓ La vérification du respect de la conformité des procédures avec les dispositions de la loi uniforme relative à la lutte contre le blanchissement des capitaux et celle portant sur le financement du terrorisme dans états membres de l'UEMOA et leurs textes d'application ;

Le Service Audit et Inspection a en outre pour fonction de recevoir les plaintes des clients, de les soumettre, le cas échéant aux autres organes de APHEDD FINANCE et de répondre au plaignant. Il adopte également les règles relatives à la protection des intérêts de APHEDD FINANCE et de ses clients et les soumet à l'approbation du conseil d'administration de APHEDD FINANCE.

Le Service Audit et Inspection est habilité à entreprendre ou à initier toute vérification des comptes, des livres et opération de APHEDD FINANCE. Il peut demander la constitution de toutes provisions nécessaires sur les créanciers. Pour l'exercice de cette mission il a accès à toutes les pièces ou renseignements qu'il juge utiles et peut faire appel à un expert qui s'y connaît en la matière.

b Les organes opérationnels

➤ La direction exécutive

La direction exécutive est composée des chefs services sous l'autorité du conseil d'Administration. Celui-ci rend compte de sa gestion au conseil d'administration. Ses pouvoirs et devoirs sont déterminés par le règlement intérieur de APHEDD FINANCE.

La Direction Exécutive a pour mission de coordonner les activités de toutes les entités qui constituent l'institution dans le but d'assurer la promotion et la pérennité des services financiers décentralisés dans un esprit associatif et participatif.

➤ Service Opération

Placé sous l'autorité directe du Directeur Exécutif, le Chef Service Opération est chargé du respect de l'application de la politique d'épargne et de crédit de l'institution. Il doit veiller à la réalisation des objectifs de croissance et de rentabilité du portefeuille de crédit, conformément aux textes organiques, politiques et procédures de l'institution et à la réglementation en vigueur dans le secteur.

➤ Chef d'Agence

Placé sous l'autorité du Chef Service Opérations, le Chef d'Agence a pour mission :

- ✓ d'œuvrer en vue d'atteindre les objectifs de croissance et de rentabilité des activités de l'Agence ;
- ✓ de gérer quotidiennement l'agence et superviser tous les guichets opérants dans sa zone conformément aux dispositions des textes organiques et aux procédures en vigueur.

➤ Service financier et Comptable

Placé sous l'autorité direct du Directeur Exécutif, le Chef Service Financier et Comptable a pour mission de gérer la trésorerie, de suivre la tenue à jour de la comptabilité de la direction et de toutes les agences de l'institution. Il est chargé de mobiliser les excédents de trésorerie et de chercher les ressources externes nécessaires aux refinancements des entités à la base.

➤ Service Ressources Humains et Contentieux

Placé sous l'autorité directe du Directeur Exécutif, le Chef Service Ressources Humains et Contentieux a pour mission de gérer le personnel de APHEDD FINANCE , de s'occuper des différents entre personnels de APHEDD FINANCE et ceux qui lient cette dernière aux tiers et les services informatiques et de gestion de l'information.

2-Activités

APHEDD FINANCE offre à sa clientèle trois (3) principaux types de produits à savoir : Les produits d'épargne, les produits de crédit ou prêt et l'appui conseil.

a- Les produits d'épargne

Un compte d'épargne est un état comptable matérialisé par un tableau, mis à la disposition des clients par une IMF et dans lesquels sont enregistrées les opérations de dépôts et de retraits de fonds des clients. Ainsi, elle met à la disposition de sa clientèle cinq (5) produits d'épargne notamment :

- Le dépôt à vue : C'est un document effectué par le client sur lequel toute opération de retrait est possible à tout moment où le besoin se fera sentir de la part du client. Il n'est pas rémunéré. C'est le produit d'épargne auquel on souscrit le plus à la BAVEC.
- **Le dépôt à terme** : Il constitue un versement effectué par le client avec une définition de la date du retrait. Il est rémunéré à un taux de 6% l'an.
- La tontine volontaire : Elle est encore appelée « Sô, adjolou ou gbè », elle n'est pas rémunérée mais facilite aux clients l'accès au crédit ponctuel dénommé tontine volontaire qui est d'une durée de 45 jours maximum. Elle est le plus souvent pratiquée par les collecteurs ambulants de fonds communément appelés les tontiniers.
- La tontine obligatoire : C'est une stratégie mis en œuvre au sein de la politique de crédit. C'est le système de tontine « sô, adjolou ou gbè ». Elle est basée sur le marché local (tous les 5 jours) fréquenté par ces derniers dans le cadre de leurs activités génératrices de revenus (AGR) soutenues par le crédit reçu.
- L'épargne lignée au crédit ou épargne ponctuelle :

C'est un ensemble d'offre de service d'épargne aux clients permettant non seulement de mobiliser une épargne dans les livres de la structure, mais aussi d'accéder à un crédit, leur permettant la mobilisation de leur projet. Nous pouvons citer les offres de produits de l'épargne lignée au crédit suivant :

-Epargne éducative

Il s'agit de compte d'épargne, permettant de payer les frais scolaires.

Certains sont périodiques (couvrent les frais d'école pour les classes primaires et secondaires une ou deux fois par an), d'autre à plus long terme (accumulation de montant forfaitaires pour investir in fine dans les études plus coûteuses, études universitaires par exemple) en accédant à un prêt complémentaire pour la réalisation de l'objet.

❖ Epargne santé

Il s'agit de compte d'épargne, permettant de payer les frais liés aux soins sanitaires.

❖ Epargne logement

Pour permettre l'achat d'un logement, APHEDD FINANCE peut proposer une épargne régulière de petites sommes sur une longue durée. L'épargne accumulée peut d'acquérir le logement, ou dans d'autre cas d'accéder à un prêt complémentaire, pour l'achat.

❖ Epargne progressive pour ouverture d'un compte à APHEDD FINANCE

Le client qui désire ouvrir un compte peut épargner progressivement sur remboursement de crédit pour constitution des frais d'ouverture d'un compte dans les lignes de APHEDD FINANCE lorsqu'il se retrouve au sein d'un groupement ou groupe de solidarité. L'épargne progressive pour couverture de compte est calculée sur les échéances de commun accord avec le client.

• **Epargne investissement**

C'est le plan d'épargne qui combine une épargne d'un montant défini au préalable, avec un prêt ou un crédit-bail permettant aux clients d'accéder à des biens productifs (charrue, machine à coudre, machine de transformation des produits locaux etc.).

- **Les produits de crédit ou prêt**

APHEDD FINANCE offre à ses clients deux (02) types de crédits pour satisfaire leurs besoins de financements et d'exploitation. Il s'agit des crédits classiques et des crédits octroyés sur le programme de bailleurs :

b-Les crédits classiques :

Les crédits classiques figurant sur le portefeuille de APHEDD FINANCE sont regroupés dans le tableau ci-après:

Tableau 2 : Système des caractéristiques des produits de crédits de APHEDD

Produits de crédit	Montant et durée	Taux d'intérêt	Taux indicatif d'épargne	Taux garantie financière	Mode de remboursement	Frais d'accès
Crédit Marché	De 15000 à 3000000FCFA Sur 12mois	13% l'an Dégressif	10% du montant Crédit octroyé	10 à 20% du montant de crédit	Selon le type d'activité	10000 à 500000FCFA : 2% 500000000FCFA : 2,5 Supérieur à 1000000 : 3%
Crédit agricole	10000000FCFA Sur 24mois	14% l'an Dégressif	10% du montant Crédit octroyé	15 à 20% du montant de crédit	Selon le cycle de production (période de vente des récoltes)	1,5% ≤ 1000000FCFA 2% > 1000000FCFA
Crédit d'investissement	10000000FCFA Sur 36mois	12,5% l'an Dégressif	10% du montant Crédit octroyé	15 à 20% du montant de crédit	Selon le cycle d'activité	500000 à 1000000FCFA : 2,5% + de 1000000FCFA : 3%
Crédit à l'artisanat	2000000FCFA Sur 24 mois	13% l'an Dégressif	10% du montant Crédit octroyé	10 à 15% du montant du crédit	Selon le flux de trésorerie	2% du montant octroyé
Crédit de stockage et de commercialisation	10000000FCFA Sur 12mois	13% l'an Dégressif	10% du montant Crédit octroyé	10 à 20% du montant de crédit	Selon le cycle de vente de stock	2% pour 100000 à 500000FCFA 2,5% de 500001 à 1000000FCFA 3% > 1000000FCFA
Crédit scolaire	500000FCFA Sur 9mois	11,5% sur les 9mois	0	10% du montant de crédit	Hebdomadaire, mensualité	2% du montant octroyé
Financement de marché public	10000000FCFA Durée variable	Partage du bénéfice selon la prise de décision participative et consensuelles	-	-	Selon les modalités de paiement par le commanditaire	2% du montant octroyé

Tableau 3 : Caractéristique des crédits octroyé sur programme de bailleur

Produit de crédit	Durée maximale	Montant minimum	Montant maximum	Taux d'intérêt	Type d'amortissement	Taux garantie financière	Mode de remboursement	Frais d'accès
MCPP	6mois	30000	50000	1% à 1,5% le mois	Linéaire	0	Hebdomadaire	1000
BOAD	6mois	30000	50000	1% à 1,5% le mois	Linéaire	0	Hebdomadaire	1000
PIAMF	6mois	30000	50000	1% à 1,5% le mois	Linéaire	0	Hebdomadaire	1000
BADEA	6mois	30000	50000	1% à 1,5% le mois	Linéaire	-	Hebdomadaire	1000
PIAD	12mois	70000	100000	10% l'an	Linéaire	10% du montant décaissé	Mensuel	3000
Crédit relais	12mois	60000	100000	10% l'an	Linéaire	0	Mensuel	5000

c-Service non financier

C'est un système de communication basé sur un plan bien déterminé, avec des volets de large informations aux clients sur les produits et services disponibles au sein de APHEDD FINANCE. Ce service permet également de sensibiliser les clients sur les bonnes pratiques afin de susciter leur éveil et leur prise de conscience face à l'approbation des produits et services pour le bien-être des deux parties. A cela s'ajoutent les services d'éducation, de formation, l'accès a des soins de santé de qualité.

3-Environnement de l'APHEED

L'environnement de L'APHEDD regroupe le microenvironnement et le macro environnement.

a-Microenvironnement

Le microenvironnement est l'ensemble des éléments qui ont une influence directe sur le fonctionnement de l'entreprise. Au nombre des éléments qui caractérisent cet environnement, on peut citer : la clientèle, les fournisseurs, les partenaires et les concurrents.

✓ Les partenaires

Le principal partenaire de APHEDD FINANCE est le Fonds National de la Micro finance (FNM) à travers le Programme de Micro Crédit aux Plus Pauvres (PMCPP) et autres. APHEDD FINANCE bénéficie de ce programme depuis son démarrage.

Sur les trois (3) dernières années, APHEDD FINANCE a bénéficié d'importants appuis de la part dudit partenaire comme le montre le tableau ci-dessous :

Tableau4 : Appui du partenaire principal

	Types de Produits	2010	2011	2012
Appui financier du FNM	MCPP	2 508 930 880	945 140 000	1 000 000 000
	BOAD	137 610 000	70 800 000	200 000 000
	Crédit relais	250 000 000	274 750 000	200 000 000
	Renforcement de capacités financières	100 000 000	150 000 000	300 000 000
	PIAD	4 690 000	156 200 000	135 700 000
	PIAMF	38 370 000	290 862 000	835 670 000
	BADEA	-	19 824 000	39 600 000
	TOTAL	3 039 600 880	1 907 576 000	2 710 970 000

Sources : Données fournies par APHEDD (Juin 2013)

Dans le cadre de ce programme, APHEDD FINANCE bénéficie et a signé à nouveau pour la période 2013 – 2014 un nouveau contrat d'appui.

La mission de ce programme est de renforcer les capacités financières et opérationnelles des institutions de micro finance afin de rendre accessibles aux populations, les services financiers nécessaires au développement d'activités porteuses de croissance.

✓ Bailleurs de fonds ou autres partenaires

En dehors du partenaire principal, d'autres partenaires intervenant dans le secteur ont accompagné les activités financières d'APHEDD FINANCE. Il faut seulement préciser que les interventions de ces partenaires créent des conditions pour la promotion de l'activité financière ou pour limiter certains risques. Parmi ces partenaires, nous pouvons citer entre autre :

- Fonds National de la Micro finance (FNM) ;
- Association Vivre en Famille ;
- Club des Economistes / Faculté des sciences Economiques et de Gestion (CLEC/FASEG) ;
- Réseau National des Opérateurs privés pour la promotion de l'Alphabétisation et des Langues (Reno PAL) ;
 - AFRICARE ;
 - FFH ;
 - Ministère de la culture, de l'Alphabétisation, de l'Artisanat et de Tourisme ;
 - Les communautés défavorisées ;
 - La Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) ;
 - La cellule de Suivi du Système Financier Décentralisé (CSSFD).

✓ **Les concurrents :**

Toute entreprise ou société doit maîtriser celles qui évoluent dans le même secteur qu'elle .Ainsi , APHEDD FINANCE partage le secteur de la micro finance avec les institutions telles que :la FECECAM (Fédération des Caisses d'Epargne et de Crédit Agricole Mutuel) ; PADME (Association pour la Promotion et l'Appui au Développement des Micro Entreprise) ; PAPME (Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes Entreprises) ; Bénin finance , dont elle doit étudier le cas en prenant des mesures afin de ne pas voir ses activités ralenties .

b-Macro-environnement :

Le macro-environnement est le milieu éloigné de la société qui a une grande influence sur elle et sur lequel elle n'a aucune influence. On peut citer entre autre : l'environnement démographique, l'environnement économique et l'environnement politico-légal.

✓ **Environnement démographique**

Les populations bénéficiaires des activités de microcrédit et d'épargne de l'APHEDD FINANCE sont celles actives telles que : les populations des zones rurales et du secteur informel, des milieux urbains et périurbains.

✓ **Environnement économique**

Tout marché fonctionne sur son pouvoir d'achat, de l'épargne et du crédit. APHEDD FINANCE a pris en compte tous ces éléments pour une meilleure satisfaction de sa clientèle.

✓ **Environnement politico-légal**

APHEDD FINANCE respecte d'une manière générale les dispositions réglementant le secteur de micro finance.

D- Les ressources matérielles et financières

✓ Les ressources matérielles

Au titre des ressources matérielles disponibles au niveau de APHEDD FINANCE, il faut citer : le siège de APHEDD FINANCE dont la construction est achevée à Womey dans la commune d'Abomey-Calavi. Il s'agit d'un immeuble à plusieurs pièces capable de loger un grand nombre de bureaux.

Les autres équipements concernent les matériels roulants, les mobiliers et matériels de bureau et des matériels informatiques.

L'évaluation a porté sur les acquisitions effectuées au cours des trois dernières années.

Tableau 2 : Acquisition du matériel au cours des trois dernières années

Désignation	2012	2013	2014	Total
Matériels roulants	10100000	0	0	10100000
Mobiliers de bureau	1940000	2284000	2284000	6508000
Matériels de bureau	935000	6260000	6260000	13455000
Total	12975000	8544000	8544000	30063000

Source : Données fournies par APHEDD FINANCE

Paragraphe 2 : observation de stage

A-Travaux effectués

Durant les trois mois de stage à APHEDD FINANCE, nous sommes restés principalement au niveau du Service Audit et Inspection installé dans l'agence de Calavi où nous avons effectué beaucoup de travaux.

Au début du stage, nous avons eu la chance de participer à une mission d'audit qui a duré environ une semaine. Au cours de cette mission nous avons :

- contrôler la régularité des pièces comptables
- notifier certaines incohérences
- participera la réalisation du rapport d'audit de la mission

En plus, nous assistons régulièrement à des mis en place de crédits sous forme de supervision.

Le suivi à ces différentes mises en place nous a permis de vérifier la régularité de certaines pièces des clients. On peut citer entre autre :

- La vérification des pièces reçues pour la garantie ;
- Le contrôle des identités des clients;
- La vérification de la signature du comité technique de crédit ;
- La vérification de la signature des; bénéficiaires ;
- La vérification de la fiche de demande de prêt ;
- La vérification des fiches d'analyse du dossier ;
- La vérification des fiches comptes crédits.

Cette expérience nous a permis d'acquérir beaucoup de connaissance

B-Difficultés rencontrées

Au cours de nos trois (03) de stage, nous avons rentré plusieurs difficultés parmi lesquelles nous pouvons citer :

- le non disponibilité d'outil informatique à notre disposition ;
- l'insuffisance des moyens financiers et de déplacement ;
- Absence de la bibliothèque pour nos différentes recherches ;
- Le défaut d'alimentation par le groupe électrogène d'une partie du bloc administratif entravant la bonne marche du travail en cas de coupure.

C-Etat des lieux

1- Forces et faiblesse

Comme toute institution, APHEDD FINANCE a des forces et faiblesses qui sont résumées dans le tableau ci –dessous :

Tableau 6 : Forces et faiblesses

N°	Eléments d'analyse	Forces	Faiblesses
1	Clients	Adhésion progressive	Le groupe cible est limité aux promoteurs d'initiatives économiques dans l'environnement immédiat des 6 communes sur 77 du Bénin
2	Encours épargne	-Augmentation des clients suite au rapprochement des services de la population	-Perte de la confiance des clients à cause de la crise des structures de placement illégales, -L'inflation et la crise économique,
3	Crédits accordés	Engouement autour des produits sur ressources affectées et autres produits de groupe	Insuffisance des ressources financières pour soutenir d'avantage les crédits aux PME, PMI.
4	Volume de crédit	Croissance du volume de crédits aux groupements	Insuffisance des ressources financières pour soutenir d'avantage les crédits aux PME, PMI.
5	Nature des crédits	Produits adaptés aux besoins de la clientèle	-

Source : Etude de juin 2013

2-Opportunités et menaces

Elles sont résumées dans le tableau ci- dessous

Tableau 7 : Opportunités et menaces

N°	ELEMENTS	OPPORTUNITES	MENACES
1	Contexte de la micro finance	Stabilité de la situation socio politique favorisant le développement des activités	
2	Environnement politico-juridique (réglementation)	Existence d'une loi (loi N° 2012-14 du 21 mars 2012) réglementant les SFD et les décrets d'application Mise en place des instructions de la BCEAO ; Existence d'une association professionnelle (Consortium Alafia) dont l'adhésion est obligatoire pour tout SFD agréé. Limite de concurrence déloyale des structures de placements illégaux Catégorisation des SFD pour l'octroi d'agrément	Contrainte/obligation pour toute institution exerçant dans le domaine d'avoir un agrément délivré par le Ministre de l'Economie et des Finances
3	Environnement économique	Existence d'un document de SCRP3 (2011-2015) qui énonce que pour un meilleur développement de l'économie, qu'une attention particulière soit accordée, entre autres aspects, au renforcement de la politique de microcrédit et à la promotion de l'économie	la taille élevé du ménage (8 personnes et plus) le taux de scolarisation
4	Environnement financier	Libéralisation du secteur financier Existence au Bénin de trois types de SFD dont le groupe des associations et ONG auquel fait partir APHEDD FINANCE	Pas d'appui des partenaires pour la construction des agences et guichets
5	Environnement concurrentiel	les exigences de la nouvelle loi en termes d'assainissement du secteur (fermeture des structures illégales)	conditions d'accès aux crédits au niveau des SFD environnants

Source : Plan d'affaire de APHEDD FINANCE

Section 2 : Cadre théorique de l'étude

Cette section est consacrée à la problématique, à l'intérêt et l'objectif de l'étude

Paragraphe 1 : Problématique et intérêt de l'étude

I-Problématique

La micro finance est apparue suite aux crises économiques et financières des années 80 et la mauvaise gestion des établissements bancaires et financiers. Dès lors, elle est considérée comme un moyen pouvant permettre aux personnes à faible revenus du monde rural et des villes n'ayant pas accès aux institutions de financement classiques de réaliser des activités génératrices de revenus.

Les banques estiment que les activités informelles sont à haut risque et à faible rentabilité. L'incapacité des banques à satisfaire les besoins d'une tranche de la population qui ne remplissait pas certains critères, a favorisé la naissance des Institutions de Micro Finance (IMF) appelées de nos jours Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) dont fait partie APHEDD FINANCE.

Le champ de la micro finance s'est donc répandu dans des pays peu bancarisés comme la plupart des pays de l'Afrique, d'Asie, d'Amérique Latine et d'Europe de l'Est ou parfois moins de 20% de la population dispose d'un compte bancaire (Maty Sene, 2006).

La Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest(BCEAO) dans l'instruction n° 017-12-2010 relative à l'organisation du contrôle interne au sein des SFD dans son article 2 fait obligation de mises en place d'un système de contrôle interne de ceux-ci : « Tout SFD en activité dans un Etat membre de l'UEMOA est tenu de se doter d'un système de contrôle interne efficace qui précise l'organisation et les objectifs du contrôle interne ainsi que les moyens destinés à assurer cette fonction. Ce document fait partie intégrante des procédures internes de l'institution. Le système doit être adapté à l'organisation du SFD, à la nature et au volume de ses activités, ainsi qu'aux risques auxquels il est exposé »

Il apparaît donc impérieux pour les SFD de l'UEMOA de se doter d'un service d'audit interne efficace afin d'évaluer le dispositif de contrôle interne.

Les institutions de micro finance ont compris de nos jours que l'audit interne constitue un moyen de réussite dans la mesure où elles cohabitent dans un environnement concurrentiel. De ce fait, l'audit interne doit être efficace pour combler les attentes des institutions dans lesquelles il est installé. « Un système est efficace dès lors qu'il répond aux objectifs pour lesquels il a été conçu et mis en œuvre » (IFA, 2010).

Dans notre structure de stage, nous avons constaté que le service audit et inspection est confronté à des difficultés que si rien n'est fait risquent de perdurer et de compromettre par la suite l'institution. Au nombre de ces difficultés, nous pouvons citer : le manque de personnel de travail, la répétition des erreurs par certains opérationnels malgré les recommandations formulées suite à chaque mission, la méconnaissance du rôle de l'audit dans l'institution par certains employés etc.

Face à ces constats, la question principale est de savoir :

Comment apprécier l'efficacité de l'audit interne au sein d'APHEDD FINANCE ?

De façon spécifique, nous avons :

- Quels sont les facteurs permettant de minimiser les risques liés à l'activité de l'audit ?
- Quel est l'impact du service audit et d'inspection sur la performance financière de APHEDD FINANCE ?

II-Intérêt de l'étude

L'intérêt de ce travail est d'apporter aux institutions de micro-finance en général et en particulier APHEDD FINANCE les éléments qui vont leur permettre de maîtriser le bien-fondé de l'audit interne, les amener à ne plus voir uniquement les auditeurs comme des gendarmes derrière les institutions de micro-finance mais également de les considérer comme des individus qui agissent dans l'intérêt collectif. De même, ils peuvent conseiller et faire des recommandations qui peuvent amener les structures de micro-finance à créer davantage de la valeur ajoutée.

Si les entreprises sont performantes, les impôts que l'Etat percevra vont connaître non seulement une nette amélioration mais aussi la croissance économique va évoluer à travers l'augmentation du Produit Intérieur Brut (PIB) ; ce qui va lui permettre d'assurer davantage son rôle régalién.

Ce travail nous permettra d'acquérir des connaissances pratiques surtout en matière d'audit.

Paragraphe 2 : Objectif de l'étude

L'objectif général de ce travail est d'apprécier l'efficacité de l'audit interne au sein d'APHEDD FINANCE.

Objectifs Spécifiques(OS) ;

OS1 : Identifier les facteurs qui permettent de minimiser les risques liés à l'activité de l'audit interne.

OS2 : Expliquer l'effet du service audit et inspection sur la performance d'APHEDD FINANCE.

CHAPITRE 2 :

Revue de littérature, hypothèses et cadre méthodologique

Ce chapitre est consacré d'une part à la revue de littérature et la formulation des hypothèses et d'autres parts à la présentation du cadre méthodologique.

Section 1 : Revue de littérature et formulation des hypothèses

Il s'agit de faire une revue de littérature et par la suite de formuler des hypothèses

Paragraphe 1 : Revue de littérature

A- Clarification de quelques concepts;

1-Efficacité : De Façon générale, l'efficacité est le fait d'atteindre les objectifs fixés. Selon Diane Fanny Kagho Nanda(2009), l'efficacité décrit la capacité d'une personne, d'un groupe ou d'un système à arriver à ses buts ou aux buts qu'on lui a fixés. Etre efficace serait donc produire des résultats escomptés et réaliser des objectifs fixés. En d'autres mots, ce serait faire les bonnes choses quand il faut et là où il faut ou tout simplement obtenir de bons résultats.

2-Audit : C'est un examen au quel procède un professionnel compétent et indépendant en vue d'exprimer une opinion motivée sur la régularité et la sincérité des informations.

a- Les différentes formes d'audit :

Il existe deux formes d'audit à savoir : l'audit légal et l'audit contractuel.

-L'audit légal : C'est une forme d'audit imposée par la loi et réaliser par un commissaire qui a pour mission de certifier les états financiers s'ils présentent les caractéristiques que sont : la régularité, la sincérité et l'image fidèle.

-L'audit contractuel : C'est un audit qui a une mission ponctuelle. Il s'agit d'un audit qui n'est imposé par la loi.

b- Les différents types d'audit :

- **Audit externe** : c'est un audit indépendant qui permet de certifier les états financiers dans une institution. Ses rôles sont entre autre : la régularité des comptes, la sincérité et l'image fidèle d'une entreprise. Les auditeurs externes sont des commissaires aux comptes agréés par une association nationale ou internationale de commissaire aux comptes. L'audit externe à une mission permanente ;
- **Audit opérationnel** : C'est un audit qui porte sur l'examen des informations relatives à la gestion de la fonction d'entité en vue d'exprimer une opinion par référence aux critères de régularité, de fiabilité et d'efficacité.

- **Audit interne** : c'est une fonction qui donne l'assurance au management que son dispositif de contrôle interne est efficace par rapport au niveau de risques que celui-ci à juger acceptable (Jean-Marie Mottoul 2010).

c-Objectifs de l'audit interne

L'audit interne a pour objectif de sauvegarder l'efficacité du contrôle interne en générale et de façon particulière veiller au respect des politiques , à la maîtrise des risques , à l'exactitude de l' information .(IMAC).

Pour l'IFA les objectifs de l'audit interne sont de vérifier que les structures sont claires et bien adaptées , que les procédures comportent les sécurités suffisantes , que les opérations ne présentent pas d'irrégularités et que les informations diffusées sont sincères .

d- Les outils de l'audit interne :

✓ Le dossier permanent d'audit

Le dossier permanent d'audit constitue un répertoire d'informations générales et particulières sur la vie de l'entreprise ainsi que le déroulement de chaque mission d'audit interne tant sur ses actions antérieures que sur ses interventions.

✓ Le dossier annuel ou dossier de mission

Il s'agit du dossier courant ou dossier de mission de l'auditeur utilisé et mis à jour au cours de l'année.

✓ Les feuilles de travail

Les feuilles de travail constituent un recueil des informations collectées auprès des personnes contactées lors de l'examen du dispositif de contrôle interne ou en examinant les opérations, objet de l'audit.

✓ Le planning de déroulement de l'opération d'audit

Il s'agit essentiellement d'un planning annuel de cheminements des interventions de l'auditeur interne. Il est considéré comme un moyen d'engager la Direction d'audit dans les plans d'audit et l'étendue de ses activités en indiquant en détail les projets d'audit à réaliser au cours de l'année. Le planning montre comment des fonctions clés sont examinées selon des périodicités déterminées ou à des intervalles prévus. Il simplifie énormément le travail d'affectation des tâches aux assistants.

✓ **Les questionnaires d'audit ou check-list**

Les questionnaires d'audit constituent pour l'auditeur interne un moyen de se familiariser avec les procédures de gestion de l'entreprise et d'effectuer une enquête préliminaire sur le déroulement des opérations.

e- La démarche de l'audit interne

L'IMAC distingue en ce qui concerne la démarche de l'audit interne trois étapes qui sont :La préparation de la mission, la réalisation de la mission et la conclusion de la mission.

➤ **La préparation de la mission :**

A cette première étape nous avons :

- L'ordre de mission
- La prise de connaissance de l'unité à auditer
- L'identification des points de contrôle et des risques
- Le dossier de travail (plan de section, approche Top Down)

➤ **La réalisation de la mission :**

Cette deuxième étape est subdivisée en huit sous étapes à savoir :

- La réunion d'ouverture
- Le travail sur terrain
- le questionnaire
- L'interview
- Le sondage
- Les rapprochements
- La circularisations
- Les outils de description (observation physique, Manuel de Procédure)

➤ **La conclusion de la mission :**

Cette dernière étape concerne :

-Le projet de rapport

-La réunion de clôture

-Le rapport définitif

-La commission des suites

-Le planning des améliorations et des simplifications des plans d'organisation et de procédure (moyens humains, matériel et financier, date de conception et de mise en œuvre).

f-Le référentiel de base de l'audit interne :

Le référentiel retenu ici concerne exclusivement les normes fondamentales élaborées par l'institut international d'audit interne résumées et commentées par Léopold C. AFFEDJOU (2008) qui sont :

- Norme 100-Indépendance; les auditeurs internes doivent être indépendants des activités qu'ils auditent, c'est-à-dire indépendants vis-à-vis des autres services et doivent effectuer leurs travaux avec objectivités.
- Norme 200-Compétence professionnelle : le service d'audit interne doit avoir en son sein les connaissances et compétences techniques nécessaires d'un niveau compatible avec les audits à effectuer. Les auditeurs internes sont tenus du respect des règles du code de déontologie et faire preuve de conscience professionnelle lorsqu'ils effectuent leurs mission. Ils doivent entretenir leur compétence technique par la formation continue, être aptes aux contacts humains et savoir communiquer efficacement.
- Norme 300-Etendue des travaux : le champ d'intervention de l'audit interne doit comprendre l'examen et l'appréciation de la pertinence et de l'efficacité du système de contrôle interne de l'organisation et la qualité de la performance dans l'accomplissement des responsabilités confiées.
- Norme 400-Exécution du travail d'audit : le travail d'audit doit comprendre la planification des missions, l'examen et l'évaluation de l'information recueillie, la communication des résultats obtenus et le suivi.

- Norme 500-Gestion du service d'audit interne : le Directeur de l'audit interne doit définir les politiques et procédures qui doivent guider le travail d'audit. Il doit disposer d'un document précisant l'objectif et la responsabilité de l'audit interne et assure la collaboration fructueuse entre l'audit interne et l'audit externe. Il établit des plans de recrutement et de développement des ressources humaines pour le service d'audit interne, élabore et met en œuvre un plan de contrôle de qualité pour évaluer les activités du service.

3-Contrôle interne : C'est l'ensemble des mesures sécuritaires permettant à l'entreprise de s'assurer de l'intégrité du patrimoine.

4-Institution de micro finance :

D'une façon générale, une institution de micro finance est une institution qui fournit un ensemble de services financiers et non financier à une clientèle composée essentiellement des personnes qui sont considérées comme étant pauvres. (Ali JEBLI, 2010).

Léopold C. AFFEDJOU (2008) de son côté retient trois catégories de définitions de la micro finance : celle du législateur, celle des praticiens et celle des bailleurs.

Le législateur assimile les institutions de micro finance aux institutions mutualistes ou coopératives d'épargne et de crédit(COOPEC).C'est à cet effet que le législateur considère comme institution mutualiste ou COOPEC :«un groupement de personnes doté de la personnalité morale, sans but lucratif et à capital variable fondé sur les principes d'union de solidarité et d'entraide mutuelle et ayant principalement pour objet de collecter l'épargne de ses membres et de leur consentir du crédit».(Loi N° 97-027 du 08/08/97, article 2 alinéa 1).

Selon les praticiens, les systèmes financiers décentralisés désignent un réseau d'institutions de micro finances qui s'apprécient tant par leur simplicité qualitative que quantitative. C'est donc une finance de proximité qui se distingue par de petits montants de crédits, des échéanciers courts et des conditions de prêts plus souples que dans le système formel.(L. DEGBEY, 2001).

Pour les bailleurs, de façon conventionnelle, la micro finance n'a pas fait l'objet d'une définition. Néanmoins pour la majorité des partenaires au développement, la micro finance est une arme qui permet de préparer les populations à faibles revenus à accéder au système bancaire.

Les bailleurs de fonds préfèrent donc utiliser la terminologie "Système Financier Intérimaire" ou Système Financier Décentralisé (SFD) ou Institution de Micro Finance (IMF). (L. DEGBEY, 2001)

B- Les fondements théoriques de l'audit interne

1-La théorie de l'agence :

Jensen et Meckling (1976) sont considérés comme les pères de la théorie de l'agence. Ces auteurs supposent que le fonctionnement des entreprises repose sur les rapports de contrat appelés relation d'agence. La relation d'agence est définie comme « un contrat par lequel une ou plusieurs personnes (le principal) engage une autre personne (l'agent) pour accomplir une action en son nom, ce qui implique une délégation d'un certain nombre de pouvoir décisionnel ». Le contrat d'agence est caractérisé non seulement par l'hypothèse de l'information incomplète relativement aux comportements des agents mais également par la présence d'asymétrie informationnelle entre le principal et l'agent.

Ali JEBLI (2012) estime que l'asymétrie d'information fait référence à une opération d'échange où les parties impliquées ne disposent pas des mêmes informations sur certains aspects importants de leur transaction : une des deux parties dispose d'informations que l'autre partie n'a pas.

Pour Hervé ALEXANDRE et Mathieu PAQUEROT (2000), la théorie de l'agence suppose que plusieurs facteurs ont une influence significative sur les systèmes de contrôle de la gestion de la firme, notamment la compétence des contrôleurs et leur motivation. Les théories de l'agence et des coûts de transaction tentent d'expliquer l'efficacité des formes organisationnelles. Les organisations, perçues comme des nœuds de contrats entre différents acteurs doivent minimiser les coûts de transaction pour perdurer.

2-Théorie d'enracinement :

Selon Hervé ALEXANDRE et Mathieu PAQUEROT (2000) , la théorie d'enracinement suppose que les acteurs développent des stratégies pour conserver leur place dans l'organisation et évincer d'éventuels concurrents. En procédant ainsi, ils rendent leur remplacement coûteux pour l'organisation à laquelle ils appartiennent, ce qui leur permet d'augmenter leur pouvoir ainsi que leur espace discrétionnaire. De plus, ils estiment que cette théorie s'applique à tous les acteurs de l'organisation.

Les dirigeants constituent des agents particuliers qui peuvent utiliser les ressources de l'entreprise pour s'enraciner et augmenter ainsi leur pouvoir et les différents avantages qu'ils perçoivent (liberté d'action, sécurité d'emploi, avantage en nature.....).

C- Les travaux antérieurs sur l'efficacité de l'audit interne:

Beaucoup de recherches ont porté sur l'efficacité de l'audit interne. Pour Mahoussi Emmanuel GANDE(2010), l'atteinte des objectifs de la 1Caisse de Sécurité Sociale (CNSS) dépend du respect des normes d'audit par le personnel de la Direction d'Audit Interne et d'Inspection (DAII). Ces normes sont essentiellement : la qualité du travail, le secret professionnel, l'indépendance et la compétence.

Selon ARTHUR ANDRERSEN et L'IFACI (1995), l'audit interne joue un rôle indéniable dans le management d'une entreprise en donnant à ses dirigeants une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations en contribuant à créer de la valeur ajoutée. Il ressort de leur enquête que dans 65% des cas, la création d'audit interne a été recommandée par des autorités externes à l'entreprise (Etat et autorités de tutelles dans 34% des cas ; commissaires aux comptes et cabinets d'audit externe dans 31% des cas) ; contre 35% des cas de création dont la recommandation a été faite par les organes internes à l'entreprise.

Du point de vue de M. Mounir ZAHARAN (2010), l'efficacité de l'audit interne dans le système des Nations Unis passe par le suivi et l'application des recommandations d'audit ; la disponibilité des ressources ; la coordination avec d'autres organes de contrôle et l'indépendance. On note également la planification ; l'autorité ; la centralisation ou décentralisation ; la communication d'information ; l'évaluation de la qualité de l'activité de l'audit interne ; la performance et la compétence des auditeurs internes.

Dans une enquête portant sur l'évaluation de la pratique de l'audit interne dans l'agence de micro finance PAPME, Léopold AFFEDJOU (2008), constate que 82% du personnel interrogé reconnaissent la valeur ajoutée qu'apporte l'audit interne en matière de performance financière, 07% ne sont pas de cet avis et 11% sont restés muets. Il ressort de cette enquête que l'audit interne contribue à la performance financière de l'institution

Paragraphe 2 : Formulation des hypothèses de recherche(HR)

De nos questions de recherches, objectifs, et de la revue de littérature, nous avons dégagé deux hypothèses à savoir :

HR1 : La minimisation des risques liés à l'activité de l'audit interne dépend du respect des normes professionnelles d'audit :la compétence de l'auditeur

HR2 : L'évolution des ratios de performance financière d'APHEDD FINANCE s'explique par l'efficacité du service audit et inspection.

Section 2 : Cadre méthodologique

Dans cette section, il s'agit de présenter la méthodologie de recherche.

Paragraphe 1 : Méthodologie de collecte et d'analyse de donnée

Ce paragraphe nous décrit la méthodologie de recherche adoptée. Dans le cadre de ce travail, nous avons utilisé la méthode analytique, appuyé sur les techniques documentaires et d'une observation participative.

En vue d'atteindre les différents objectifs que nous nous sommes fixés et de formuler les recommandations au terme de notre étude, nous nous sommes proposés la démarche suivante:

- définir la technique de collecte des données ;
- définir la méthode d'analyse et la stratégie de vérification des hypothèses.

A-Population d'étude et échantillonnage

1-Population d'étude

Dans le cadre de notre étude, la population cible est composée de l'ensemble des agents de APHEDD FINANCE à savoir ceux du Service Audit et Inspection d'une part et des autres agents d'autres part.

2-Echantillonnage

Pour choisir notre échantillonnage, nous avons adopté une approche méthodologique dite aléatoire simple. Cela consiste à tirer les individus au hasard dans la population mère constituée. Notre échantillon regroupe le chef Service Audit et Inspection et son assistant, de trois chefs d'agence, de trois chefs caisse, de treize agents de crédit, de la comptable et du chef ressources humaines de APHEDD FINANCE

Tableau 4 : Echantillonnage

Catégorie	Population totale	Echantillon	Coefficient de sondage
Service audit et inspection	02	02	100
Chef d'agence	05	03	60
Chef caisse	05	03	60
Agent de crédit	25	13	52
Service comptabilité	02	01	50
Service ressources humaines et contentieux	02	01	50
Total	41	23	56

Source : Réaliser par nous mêmes

B-Technique de collecte des données.

1-Recherche documentaire

En effet, la recherche documentaire nous a permis de lire certains documents afin de bien voir le fonctionnement du service audit et inspection.

Cette recherche documentaire a été possible à partir des articles, des mémoires, des manuels de procédures, les rapports d'activité consultés dans le service audit et inspection de APHEDD FINANCE, et autres sur le Web.

2-Entretien et enquêtes

Dans le cadre de la réalisation de ce mémoire, nous avons procédé à la collecte, à l'analyse et au traitement des informations. Cette collecte d'information s'est faite sous forme d'entretien direct suivi de questionnaire avec le SAI et quelques agents de APHEDD FINANCE.

3-Les données collectées

Elles concernent entre autre :

- Les données statistiques illustrant l'évolution de la performance d'APHEDD FINANCE avant et après l'installation du service audit et inspection. Ces données sont annuelles et couvrent la période de 2011 à 2013. Elles ont été obtenues à partir des rapports d'activités annuelles d'APHEDD FINANCE ;
- Le questionnaire est conçu de manière à avoir toutes les informations relatives aux différents facteurs qui peuvent minimiser les risques liés à l'activité d'audit ;

- L'observation directe de certains rapports d'audit et de suivi de recommandation.

C-Les outils d'analyse des données

Elles regroupent l'ensemble des outils d'analyse utilisés. Les outils d'analyse varient selon l'analyse envisagée et les données recueillies. Nous avons envisagé dans cette étude, d'utiliser les outils d'analyse ci-après:

- Les résultats de nos enquêtes et recherche sont présentés sous forme de tableaux simple et permettant d'avoir une idée générale de l'évolution de l'élément étudié.
- Les graphiques permettent d'approfondir les analyses des données collectées et permettent d'avoir aussi une idée claire et nette de l'évolution des éléments étudiés.

Paragraphe 2 : Les moyens de vérification des hypothèses

La première hypothèse sera vérifiée si plus de 50% des agents enquêtés disent que la norme ci-après n'est pas appliquée par les auditeurs internes : la compétence de l'auditeur.

La deuxième hypothèse sera vérifiée si au moins trois des ratios de performance financière tels que : la rentabilité des fonds propres (ROE), le rendement de l'actif (ROA), et la Marge Bénéficiaire (MB) de la période considérée respectent les normes de la BCEAO.

CHAPITRE 3 :

Présentation des résultats, analyse et recommandation.

Ce chapitre s'intéresse en premier lieu à la présentation et l'analyse des résultats ; en second lieu à la vérification des hypothèses et à la recommandation.

Section 1 : Présentation et analyse des résultats

Paragraphe 1 : Présentation et analyse des résultats liés aux facteurs permettant de réduire les risques de l'activité de l'audit interne.

A-Présentation des résultats des enquêtes auprès des agents de APHEDD FINANCE exceptés ceux du SAI

Tableau 5:Résultats des enquêtes

Eléments	Effectifs		Fréquences (%)	
	Oui	Non	Oui	Non
Existence d'un dispositif de contrôle interne au sein de l'institution	21	00	100	00
Adéquation entre les tâches réalisées et celles contenues dans les manuels de procédures	11	10	52,38	47,62
Qualification du personnel du SAI	18	03	85,71	14,29
La pertinence des constats issus des missions d'audit	15	06	71,43	28,57
La discrétion des auditeurs	19	02	90,48	9,52

Source : Réalisé par nous mêmes

D'après le tableau ci-dessus :

-L'ensemble des agents interrogés reconnaissent l'existence d'un dispositif de contrôle interne au sein de APHEDD FINANCE dont le contrôle est assuré par le SAI.

-52,32% des agents pensent qu'il y a une adéquation entre les tâches réalisées et celles contenues dans les manuels de procédures contre 47,62% qui pensent le contraire.

-Alors que 85,71% des agents ciblés estiment que le personnel du SAI est qualifié pour bien exécuter les travaux d'audit, 14,29% sont d'avis contraire.

.-Parmi les agents enquêtés, 71,43% affirment que les constats des missions d'audit sont pertinents tandis que 28,57% pensent qu'ils ne le sont pas.

-90,48% de notre échantillon pensent que les auditeurs sont discrets alors que 9,52% disent le contraire.

B-Analyse des résultats des agents de APHEDD FINANCE à l'exception de ceux du SAI

D'après le commentaire du tableau, nous pouvons dire que le SAI malgré sa position au niveau de APHEDD FINANCE n'est pas restée en marge à l'évolution de ladite institution. Le SAI fait partie des services qui aident APHEDD FINANCE à atteindre ses objectifs. Il évalue également le contrôle interne de cette institution dans sa position d'octroi de crédit et le recouvrement de ces derniers. Le SAI dispose des agents compétents et qualifiés qui travaillent sérieusement pour rendre l'institution dans laquelle ils sont, efficaces.

C-Présentation des résultats des enquêtes auprès des agents du SAI

Tableau 6 :Résultats des enquêtes

Eléments	Effectifs		Fréquences (%)	
	Oui	Non	Oui	Non
Réception de menaces de la part des audités	00	02	00	100
Evaluation de l'audit interne par un commissaire aux comptes	02	00	100	00
Existence d'éventuelle pressions de la part de la DE	02	00	100	00
La qualité du dispositif de contrôle interne	00	02	00	100

Source : Réalisé par nous mêmes

Il ressort du tableau ci-dessus que :

- l'ensemble des agents du SAI ne reçoivent ni de menaces de la part des audités, ni de pressions de la part de la Direction Exécutive.
- la totalité des agents du SAI reconnaissent la qualité du dispositif du contrôle interne ainsi que l'existence d'un commissaire aux comptes pour l'évaluation des activités de l'audit interne.

D-Analyse des résultats de nos enquêtes auprès des agents du SAI

A travers l'analyse des résultats du tableau, nous constatons qu'il n'existe aucune menace au regard des agents du SAI au cours de leurs missions. Nous pouvons dire de façon claire que le SAI intervient de toute indépendance à l'atteinte à ce dernier dont la mise en œuvre contribue à l'efficacité des opérations et à l'efficience de APHEDD FINANCE. Donc, il existe une bonne politique de gestion au niveau de chaque service de APHEDD FINANCE en matière des diverses missions d'audit interne. De plus les résultats des enquêtes montrent que le contrôle interne est efficace parce qu'il est de qualité.

Paragraphe 2 : Présentation et analyse des résultats relatif à l'impact du service audit

et inspection sur la performance de l'institution

A-Présentation du calcul de quelques ratios

Tableau 7: Quelques ratios

	Formule	2011	2012	2013	Moyenne	NORME BCEAO
Rentabilité Financière (ROE)	Résultat net/Capitaux propres	20,63%	19,5%	32,86% ¹	24,33%	>15%
Coefficient d'exploitation (CE)	Frais généraux /Produit financier net	99,2%	98,5%	10,5%	69,4%	< 40% pour les structures de crédit < 60% pour les structures d'épargne et de crédit
Rendement sur actif (ROA)	Résultat net/Actif total	1,5%	2,06%	5,82%	3,12%	>3%
Marge Bénéficiaire (MB)	Résultat d'exploitation/Produit d'exploitation	19,25%	19,97%	21,2% ⁵	20,13%	>20%

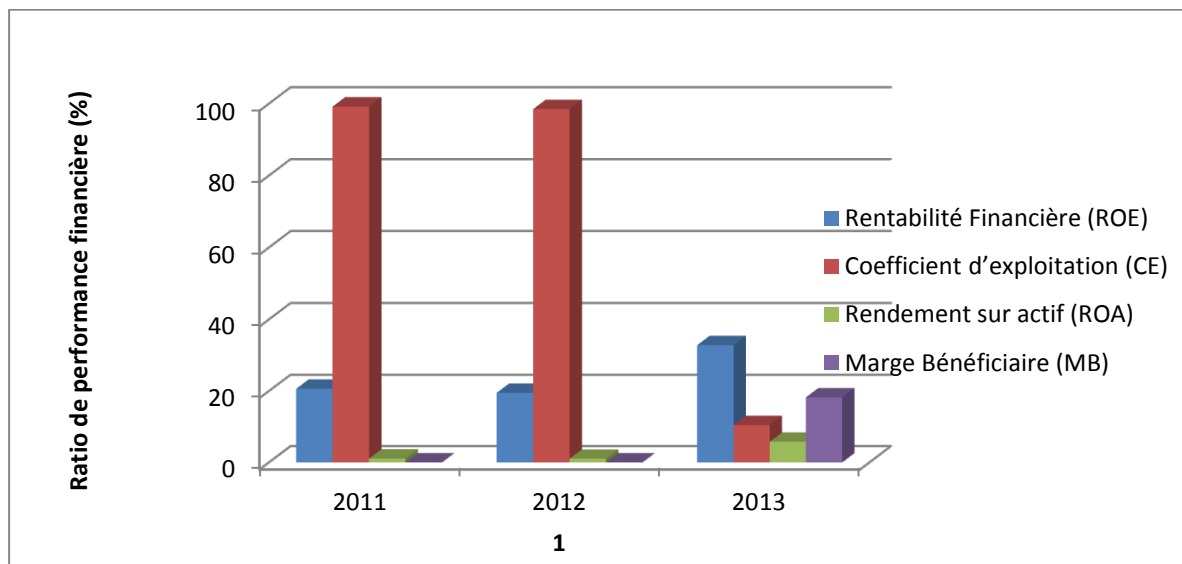
Source : Réaliser par nous-mêmes à partir des informations comptables

Le tableau ci-dessus montre l'évolution des ratios de performance financière sur trois années successives (2011,2012 et 2013).

La ROE, la ROA et la MB ont augmenté fortement durant la période considérée passant respectivement de 19,5%, 2,06 et 19,97 en 2012 à respectivement 32,86%, 5,82% et 20,13% en 2013. Quant au CE, on note une baisse remarquable de 2012 à 2013 (98,5% à

10,5%). Cette augmentation/diminution spectaculaire de ces différents ratios cadre avec le référentiel choisi qui est la BCEAO. En considérant les moyennes des ratios de performance financière de la période, seules la ROE, la ROA et la MB respectent les normes de la BCEAO.

Figure 1: Evolution des ratios de performance financière de 2011 à 2013



Source : Réalisé par nous mêmes à partir des données comptables

La figure ci-dessus montre que les ratios de performance financière (ROE, ROA, CE et MB) ont, à partir de l'année 2012, connu une amélioration significative qui permet à l'institution de se rapprocher plus des normes de la BCEAO. La présente figure constitue une illustration claire du tableau 11.

Tableau 12 : Résultat relatif à l'apport de l'audit interne dans la performance financière

Modalité	Effectif	Fréquence
Rien	02	9,52
Peu	05	23,81
Beaucoup	14	66,67
Total	21	100

Source : Réaliser par nous mêmes

Il ressort de ce tableau que 9,52% des agents enquêtés estiment que l'audit interne n'a rien apporté à la performance financière, 23,81% affirment qu'il a apporté peu et 66,67% pensent qu'il a beaucoup apporté à la performance financière de l'institution.

B- Analyse des résultats

Ce tableau nous montre l'évolution de ces ratios. La diminution de la ROE en 2012 peut s'expliquer par une baisse du résultat net. Malgré cette diminution en 2012, nous constatons que la ROE est de nature positive sur les trois années sur lesquelles porte l'étude. Le CE diminue au cours des années 2012 et même nous pouvons dire qu'il se dégrade en année 2013. Le rendement des fonds propres et de l'actif mesurent le montant de revenu réellement généré par les actifs et les fonds propres. Le ratio de rentabilité des fonds propres est particulièrement important pour les entités privées ayant des actionnaires recherchant le profit. Pour les investisseurs, ce ratio mesure le retour sur l'investissement effectué dans l'institution. Vu que la plus part des IMF est sans but lucratif, ce ratio est plutôt utilisé comme indicateur alternatif pour mesurer la viabilité commerciale.

Comme il ressort de l'analyse de ce tableau, le rendement des fonds propres est positif, ce qui explique que le résultat d'exploitation est de nature positive. La rentabilité sur actif, quand elle est une mesure générale de rentabilité qui reflète aussi bien la marge de profit que l'efficacité de l'institution. Il permet de connaître ce qu'une unité monétaire génère à l'institution.

La marge bénéficiaire est un ratio qui mesure le pourcentage restant des produits d'exploitation après paiement de toutes les charges financières, les charges d'exploitation et de la dotation aux provisions pour créances douteuses. Autrement dit, ce ratio indique la proportion de produits qui est traduite en excédent d'exploitation.

Section 2 : Vérification des hypothèses et recommandations

Cette section est consacrée aux différents aspects de l'analyse des résultats qui nous permet de procéder à la vérification des hypothèses posées au début de notre travail de recherche.

Paragraphe 1 : Vérification des hypothèses

A-Vérification de l'hypothèse n°1

La première hypothèse de notre recherche est intitulée : « La minimisation des risques liés à l'activité de l'audit interne dépend du respect des normes professionnelles : la compétence de l'auditeur ».

Au regard de l'analyse des résultats, et en tenant compte des conditions d'efficacité de la fonction d'audit interne, nous nous sommes rendus compte que l'organisation du Service Audit et Inspection lui permet d'atteindre les objectifs assignés à ce service. Cette situation s'explique clairement à travers les résultats du tableau n° qui montre que le personnel du SAI

est qualifié (71,43% des agents ciblent) pour exécuter sa mission. Ainsi donc l'hypothèse n°1 est validée.

B-Vérification de l'hypothèse n°2

L'hypothèse n°2 de notre recherche s'énonce comme : « L'évolution des ratios de performance financière de APHEDD FINANCE s'explique par l'efficacité du service audit et inspection »

Les seuils de décision retenus, nous ont permis de retenir après une analyse des résultats des tableaux n°11 et n°12 qui nous présente respectivement quelques ratios de performance financière et la contribution de l'audit interne à la performance financière de l'institution qui nous permettent d'apprécier la performance de la structure .

Les ratios de rentabilité financière expriment la rentabilité de la valeur comptable des moyens propres dont dispose l'entreprise. C'est une rentabilité qui permet aux apporteurs de capitaux propres de juger si l'entreprise a réalisé un résultat acceptable et s'il est possible de distribuer un dividende. A travers l'analyse de la rentabilité sur les années 2011 ; 2012 et 2013 ; nous pouvons dire que ce ratio permet à l'entreprise de réaliser un résultat acceptable sur ces trois années puisqu'elle s'est accrue sur ces dernières. De plus parmi les différents ratios calculés, trois au moins respectent les normes de la BCEAO .L'audit interne contribue à la performance financière d'APHEDD FINANCE. Soit 66,67% des enquêtés (tableau n°12) .L'hypothèse n°2 est donc validée.

Paragraphe 2 : Recommandations

- Pour mieux sécuriser ses documents et garantir un environnement de travail favorable, nous suggérons à la Direction Exécutive de doter le Service Audit et Inspection d'un local adéquat.
- Compte tenu de l'étendue du travail de l'auditeur, nous proposons à la Direction Exécutive de séparer le service Audit du service Inspection.
- Pour rendre plus crédible les travaux de l'audit interne, nous suggérons de mettre à la disposition des auditeurs, des documents récents en audit pour actualiser leur connaissance.
- Du fait de l'évolution du nombre d'agence de l'institution sur le territoire béninois, nous proposons non seulement le renforcement du service 'audit et inspection en personnel qualifié mais aussi l'installation dans chaque agence d'un contrôleur interne.

- Afin de faire connaître davantage l'utilité de l'audit interne aux opérationnels et certains partenaires de l'institution, nous suggérons l'organisation au moins une fois dans l'année d'une journée d'information à propos de l'audit.
- L'une des activités principale de l'auditeur étant l'évaluation et l'appréciation des actions spécifiques de contrôle liées aux procédures, nous suggérons une actualisation annuelle des différents documents que représentent le référentiel de toutes les opérations dans le but de : limiter la vulnérabilité de l'institution aux risques identifiés lors de l'évaluation du contrôle interne.
- Pour emmener les audités à respecter scrupuleusement les recommandations provenant des missions d'audit, nous proposons au service audit et inspection de multiplier les procédures de suivi des recommandations.

CONCLUSION

Depuis que APHEDD FINANCE s'est installée au Bénin pratiquement sur toute l'étendue du territoire national comme une institution de micro finance, elle se bat toujours pour la réduction de la pauvreté des populations à faible revenu et surtout aux personnes exclues du système bancaire des services financiers. Ainsi, pour atteindre l'objectif qu'est fixée cette dernière, elle a mis en place un service d'audit interne au sein de ladite institution c'est-à-dire APHEDD FINANCE dont l'objectif est de veiller aux respects stricts des politiques de gestion des opérations, à la maîtrise des risques et à la détection des erreurs au niveau des autres services afin de reformuler des recommandations pour permettre aux divers services concernés d'améliorer leurs gestions pour une bonne marche de l'institution. C'est dans le but de voir l'utilité de ce service que le thème de notre travail s'est reposé sur son efficacité au sein d'une institution de micro finance. Les études nous ont révélé que l'audit interne au niveau de APHEDD FINANCE est efficace malgré l'insuffisance des moyens matériels, humains et la non actualisation des manuels de procédures ainsi que le défaut de culture d'audit par certains agents.

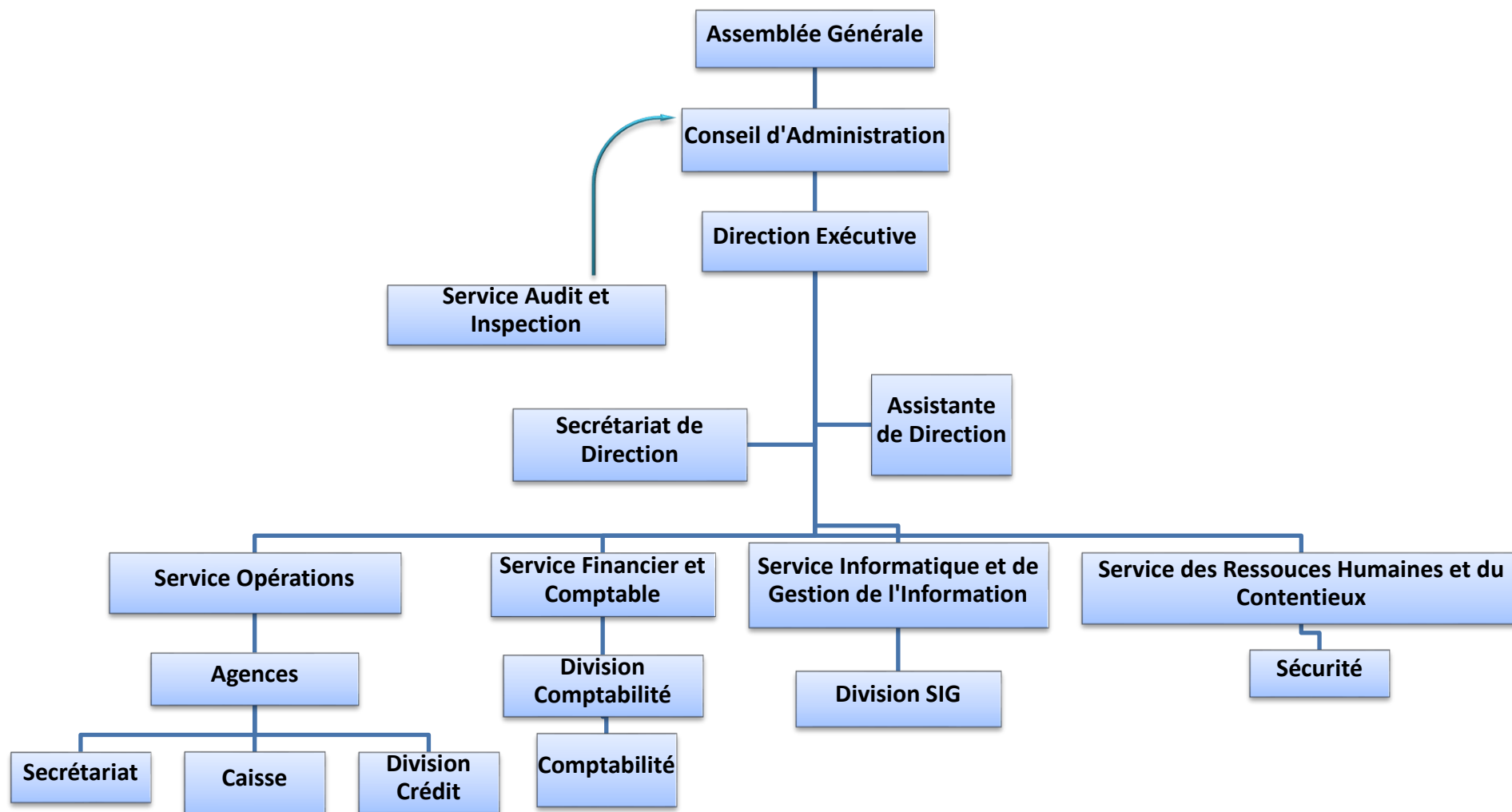
Pour pallier ces insuffisances, nous avons fait des recommandations dont nous sommes persuadé que la prise en considération et l'étude approfondie auront une grande utilité pour le SAI et donc pour APHEDD FINANCE.

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

- ❖ Ali JEBLI, (2012), « Déterminant de la performance des institutions de microcrédit au Maroc »
- ❖ Banque Centrale des ETATS de l'Afrique de l'Ouest(BCEAO), (2010), « Instruction n°017-12-2010 relative à l'organisation du contrôle interne au sein des systèmes financiers décentralisés »
- ❖ Driss El Kadiri BOUTCHICH & Nizar GALLOUJ, (2014), « Approche contingente autour du système d'audit interne en milieu des collectivités marocaines »
- ❖ Hervé ALEXANDRE & Mathieu PAQUEROT, (2000), « Efficacités des structures de contrôle et enracinement des dirigeants »
- ❖ Institut Français des Administrateurs(IFA), (2010), « Le suivi de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques »
- ❖ International Management & Auditing Company, « Comment mettre en place et dynamiser le rôle de l'audit interne »
- ❖ Jacques RENARD & Jean-Michel CHAPLAIN, « Théorie et pratique de l'audit interne »
- ❖ Jean-Marie MOTTOUL, (2010), « Le développement du contrôle interne et des activités d'audit interne dans l'administration fédérale »
- ❖ Léopold C. AFFEDJOU, (2008), « Evaluation de la pratique de l'audit interne dans une institution de micro finance : cas de PAPME », Rapport de stage
- ❖ Maty Sene, (2006), « Les déterminants de la viabilité financière »

ANNEXES

Annexe 1 : Organigramme



Annexe 2 : QUESTIONNAIRE ADRESSE AUX AGENTS DU SAI

Dans le cadre de la rédaction de notre mémoire de fin de formation à la Faculté des Sciences Economique et de Gestion (FASEG), option Gestion, filière Comptabilité Audit et Contrôle de Gestion (CACG), Université d'Abomey-Calavi (UAC), portant sur le thème : « efficacité de l'audit interne au sein d'une institution de micro finance : cas de APHEDD FINANCE », nous vous prions de bien vouloir répondre en toute liberté aux questions suivantes :

- 1.) Quel est l'effet de minimisation de risque sur l'activité l'audit interne ?
- 2.) Quant est-ce que le SAI a vu le jour ?
- 3.) Combien de missions avez-vous effectuées ?
- 4.) Existe-t-il un manuel de contrôle interne ?
Oui Non
- 5.) Quel jugement portez-vous sur le manuel de contrôle interne ?
Efficace peu efficace inefficace
- 6.) Procédez-vous à l'actualisation de ce manuel ?
Oui Non
- 7.) De combien d'agent disposez-vous au SAI ?
- 8.) Vous est-il arrivé de subir des pressions ou des menaces au cours de vos missions ?
- 9.) Le cadre de travail est-t-il attrayant ?
- 10.) Quel a été l'impact du SAI sur la performance financière de APHEDD FINANCE ?

Merci pour votre compréhension et votre disponibilité

Annexe 3 : Questionnaire adresse aux agents de APHEDD FINANCE à l'exception des agents du SAI

- 1°) Connaissez-vous le SAI ?
- 2°) Avez-vous connaissance du dispositif de contrôle interne ?
- 3°) Combien de fois votre service a-t-il été audité au cours de l'année ?
- 4°) Respectez-vous les recommandations issues des missions d'audit ?
- 5°) Que pensez-vous de l'effectif des agents du SAI vu l'étendue des tâches à effectuer ?
- 6°) Quel est l'utilité du SAI pour vous d'une part pour APHEDD FINANCE d'autres part ?

Merci pour votre compréhension et votre disponibilité

Table des matières

DEDICACE	ii
.....	ii
DEDICACE	iii
REMERCIEMENTS	iv
SIGLES ET ABREVIATIONS	v
LISTE DES TABLEAUX ET FIGURES	vii
RESUME	viii
SOMMAIRE	ix
INTRODUCTION	1
CHAPITRE 1 :	1
Section 1 : Cadre physique et observation de stage	2
Paragraphe 1 : Historique, Vision, mission, objectif et organisation	2
A-Historique	2
B-Vision, Mission et objectif de APHEDD FINANCE	4
1- Vision	4
La vision de APHEDD FINANCE s'énonce comme suit : « Devenir au Benin et dans la sous- region , un système financier décentralisé de référence capable de pouvoir aux besoins de financement des communautés décentralisées et contribuer efficacement à leur autonomisation »... 4	
3-Objectif	5
D'une manière générale, APHEED FINANCE s'est donné comme objectif principal d'assurer de façon durable l'offre des services financiers et non financiers aux communautés défavorisées pour leur autonomisation.	5
Spécifiquement, il s'agit pour APHEED FINANCE :	5
-d'atteindre les femmes pauvres et leur ménage, les entrepreneurs ou	5
Porteurs d'idées d'entreprise en milieu rural, périurbain et urbain ;.....	5
-de répondre à leurs besoins de financement par l'offre de produits.....	5
Financiers adaptés et de qualité ;.....	5
-d'améliorer la vie des clients/membres et celle de leur famille, par l'offre.....	5
des services non financiers ;.....	5
C-Organisation, activités et environnement	5
1-Organisation	5
2-Activités	9
a- Les produits d'épargne	9
3-Environnement de l'APHEED	12
a-Microenvironnement	13
b-Macro-environnement :	14

Paragraphe 2 : observation de stage	15
A-Travaux effectués	15
B-Difficultés rencontrées	16
C-Etat des lieux	16
1- Forces et faiblesse	16
Section 2 : Cadre théorique de l'étude	18
Paragraphe 1 : Problématique et intérêt de l'étude	18
I-Problématique	18
II-Intérêt de l'étude	19
Paragraphe 2 : Objectif de l'étude	19
CHAPITRE 2 :	20
Section 1 : Revue de littérature et formulation des hypothèses	20
Paragraphe 1 : Revue de littérature	20
A- Clarification de quelques concepts;	20
a- Les différentes formes d'audit :	20
b- Les différents types d'audit :	20
c-Objectifs de l'audit interne	21
d- Les outils de l'audit interne :	21
e- La démarche de l'audit interne	22
f-Le référentiel de base de l'audit interne :	23
3-Contrôle interne : C'est l'ensemble des mesures sécuritaires permettant à l'entreprise de s'assurer de l'intégrité du patrimoine.	24
4-Institution de micro finance :	24
B-Les fondements théoriques de l'audit interne	25
1-La théorie de l'agence :	25
2-Théorie d'enracinement :	25
C-Les travaux antérieurs sur l'efficacité de l'audit interne:	26
Paragraphe 2 : Formulation des hypothèses de recherche(HR)	26
Section 2 : Cadre méthodologique	27
Paragraphe 1 : Méthodologie de collecte et d'analyse de donnée	27
A-Population d'étude et échantillonnage	27
1-Population d'étude	27
2-Echantillonnage	27
B-Technique de collecte des données	28
1-Recherche documentaire	28
2-Entretien et enquêtes	28
3-Les données collectées	28

C-Les outils d'analyse des données	29
Paragraphe 2 : Les moyens de vérification des hypothèses	29
CHAPITRE 3 :	13
Section 1 : Présentation et analyse des résultats	30
Paragraphe 1 : Présentation et analyse des résultats liés aux facteurs permettant de réduire les risques de l'activité de l'audit interne.	30
A-Présentation des résultats des enquêtes auprès des agents de APHEDD FINANCE exceptés ceux du SAI	30
B-Analyse des résultats des agents de APHEDD FINANCE à l'exception de ceux du SAI	31
C-Présentation des résultats des enquêtes auprès des agents du SAI	31
D-Analyse des résultats de nos enquêtes auprès des agents du SAI	32
Paragraphe 2 : Présentation et analyse des résultats relatif à l'impact du service audit et inspection sur la performance de l'institution	32 32
B- Analyse des résultats	34
Section 2 : Vérification des hypothèses et recommandations	34
Paragraphe 1 : Vérification des hypothèses	34
A-Vérification de l'hypothèse n°1	34
B-Vérification de l'hypothèse n°2	35
Paragraphe 2 : Recommandations	35
CONCLUSION	36
REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES	36
ANNEXE1	jj
ANNEXE2 et 3	b