



Quality audit of accounting systems and decision-making performance of managers in financial services in Mali: the case of the National Bank for agricultural Development of Mali

Audit qualité des systèmes comptables et performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers au Mali : cas de la Banque Nationale de Développement Agricole du Mali

Karim DIABATE

Enseignant-chercheur

Université des Sciences Sociales et de Gestion de Bamako (USSGB) Mali

Hamadou YALCOUYE

Enseignant chercheur à INFTS de Bamako

Famory TRAORE

Université des Sciences Sociales et de Gestion de Bamako (USSGB) Mali

Résumé : L'étude s'inscrit dans une approche hypothético-déductive fondée sur une méthodologie mixte. L'approche quantitative repose sur l'administration d'un questionnaire à 140 acteurs de la BNDA, incluant des dirigeants, des cadres financiers, des responsables des services comptables et de contrôle, ainsi que des agents impliqués dans les processus de gestion financière. Ces acteurs ont été sélectionnés selon la technique du choix raisonné, afin d'assurer la pertinence des données recueillies. L'approche qualitative complète l'analyse à travers des entretiens semi-directifs menés auprès de dix enquêtés, composés principalement d'auditeurs internes de la BNDA, de dirigeants décisionnaires et de partenaires financiers stratégiques de la banque. Les résultats révèlent que la solidité des dispositifs d'audit interne, portée par les auditeurs internes et soutenue par l'engagement des dirigeants de la BNDA, améliore significativement la fiabilité de l'information comptable et la qualité des décisions prises. Le respect des normes professionnelles, la transparence des états financiers et la communication entre les services d'audit et la direction renforcent la performance décisionnelle.

Mots clés: Audit qualité ; Systèmes comptables ; Performance décisionnelle ; Gouvernance financière ; banque du Mali

Abstract: The study employs a hypothetico-deductive approach based on a mixed-methods approach. The quantitative approach relies on administering a questionnaire to 140 BNDA stakeholders, including managers, financial executives, heads of accounting and control departments, and staff involved in financial management processes. These stakeholders were selected using purposive sampling to ensure the relevance of the data collected. The qualitative approach complements the analysis through semi-structured interviews conducted with ten respondents, primarily internal auditors from BNDA, senior decision-makers, and strategic financial partners of the bank. The results reveal that the robustness of internal audit mechanisms, driven by internal auditors and supported by the commitment of BNDA's management, significantly improves the reliability of accounting information and the quality of decisions made. Adherence to professional standards, transparency of financial statements, and communication between the audit department and management strengthen decision-making performance.

Keywords: Quality audit; Accounting systems; Decision-making performance; Financial governance; banque du Mali

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.21308209>

1. Introduction

Dans un environnement économique marqué par la complexité croissante des opérations financières et par une exigence accrue de transparence, les systèmes comptables occupent une place stratégique au sein des organisations, en particulier dans les services financiers. Ils constituent la principale source d'information permettant aux dirigeants des sociétés et entreprises d'évaluer la situation financière, de contrôler les activités et d'orienter les décisions stratégiques (Horngren & al., 2018). Toutefois, la pertinence de ces décisions dépend étroitement de la qualité, de la fiabilité et de la sincérité des informations produites par les systèmes comptables (DeAngelo., 1981). C'est dans cette perspective que l'audit qualité des systèmes comptables apparaît comme un outil fondamental et stratégique de sécurisation de l'information financière. En effet, l'audit qualité vise à apprécier la conformité des procédures comptables, l'efficacité des dispositifs de contrôle interne et la fiabilité des données produites (IFAC., 2020) et (IIA., 2021). Dans les services financiers, une insuffisance dans la qualité des systèmes et non-respect des principes comptables peuvent engendrer des conséquences significatives sur la performance décisionnelle des dirigeants et des responsables. Une banque disposant d'informations comptables inexacts ou incomplètes peut prendre des décisions de crédit inappropriées, augmentant ainsi son exposition aux risques financiers (Bessis., 2015). De même, une institution financière dont les données comptables sont mal structurées ou insuffisamment contrôlées peut rencontrer des difficultés dans l'évaluation de sa rentabilité, la gestion de sa trésorerie ou la planification stratégique (Anthony & al., 2017). Dans ce contexte, l'audit qualité des systèmes comptables s'impose comme un levier essentiel pour améliorer la qualité de l'information financière et renforcer la pertinence des décisions managériales (Power., 2019). Au Mali, le secteur des services financiers joue un rôle déterminant dans le financement de l'économie, le soutien aux entreprises et la promotion de l'inclusion financière. Cependant, ce secteur évolue dans un environnement caractérisé par des contraintes organisationnelles, technologiques et réglementaires qui influencent la qualité des systèmes comptables (BCEAO., 2022). Malgré l'existence de normes et principes comptables et de mécanismes de contrôle, plusieurs institutions financières font face à des insuffisances liées à la fiabilité des informations comptables, à la formalisation des procédures et à l'efficacité des dispositifs de contrôle interne (COSO., 2017) & (Ngouana., 2020). Ces faiblesses limitent la capacité des dirigeants à disposer d'une information financière pertinente, fiable et disponible en temps opportun pour une amélioration des services financiers. Dans ce contexte, la performance décisionnelle des dirigeants dépend fortement de la qualité des systèmes comptables audités dans une société ou entreprise. La pratique de l'audit qualité est une

nécessité pour renforcer le contrôle interne. L'audit qualité permet non seulement d'identifier les dysfonctionnements des dispositifs comptables, mais également de formuler des recommandations visant à renforcer la cohérence, la transparence et la fiabilité de l'information financière (Hayes & al., 2019). En améliorant la qualité des données comptables, l'audit contribue à une meilleure anticipation des risques, à une allocation plus efficace des ressources et à une prise de décision plus rationnelle (Mintzberg., 2016). Ainsi, l'audit qualité des systèmes comptables apparaît comme un facteur déterminant de la performance décisionnelle des dirigeants et responsables dans les services financiers maliens. Malgré l'importance reconnue des systèmes comptables dans le processus décisionnel, la qualité de leur audit demeure insuffisamment maîtrisée dans plusieurs services financiers au Mali, ce qui soulève la question de son influence réelle sur la performance décisionnelle des dirigeants et responsables. Cette étude a pour objectif de comprendre et d'analyser l'impact de l'audit qualité des systèmes comptables sur la performance décisionnelle des dirigeants et responsables au sein des services financiers au Mali. La question centrale de cette étude est formulée comme suit : comment la qualité de l'audit des systèmes comptables conditionne-t-elle l'efficacité des décisions prises par les dirigeants et responsables dans les services financiers au Mali ? L'intérêt de cette étude réside, d'une part, dans sa contribution à l'enrichissement des travaux scientifiques relatifs à l'audit qualité et à la décision managériale dans les contextes des économies en développement, et, d'autre part, dans l'apport de recommandations pratiques susceptibles d'améliorer la qualité de l'audit et la performance des services financiers au Mali (OECD., 2021). L'article est structuré de manière progressive. Après l'introduction, le reste de l'article est structuré en quatre parties. La première partie porte sur la revue de la littérature, qui présente le cadre théorique et conceptuel de : audit qualité des systèmes comptables et performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers au Mali. La deuxième partie traite le cadre méthodologique de l'étude. Les deux dernières parties (troisième et quatrième) présentent respectivement les résultats de l'étude et les discussions, et enfin l'étude se termine par une conclusion.

2. Revue de littérature et fondements théoriques

De manière générale, la littérature en sciences comptables et financières souligne que les systèmes comptables constituent un outil central de production, de traitement et de diffusion de l'information financière au sein des sociétés et entreprises. En effet, ces systèmes permettent aux dirigeants d'apprécier la situation financière, de contrôler les opérations et d'orienter les décisions stratégiques (Horngren & al., 2018). Toutefois, la pertinence de ces décisions dépend

étroitement de la qualité des informations produites, notamment en termes de fiabilité, de sincérité et de comparabilité (DeAngelo., 1981). C'est pourquoi, dans un contexte de complexité croissante des opérations financières dans les organisations du Mali, l'audit qualité des systèmes comptables s'impose comme un mécanisme fondamental de sécurisation de l'information financière. En effet, l'audit qualité vise à évaluer la conformité des procédures comptables, l'efficacité du contrôle interne et la crédibilité des données financières produites par les organisations (IFAC, 2020). De plus, selon l'Institute of Internal Auditors, un audit de qualité contribue à renforcer la maîtrise des risques, la transparence financière et la fiabilité des informations utilisées par les décideurs (IIA, 2021). Ainsi, dans les services financiers du Mali, l'audit qualité des systèmes comptables apparaît comme un levier essentiel d'amélioration de la gouvernance et de la performance organisationnelle et institutionnelle. Par ailleurs, la performance décisionnelle des dirigeants et des responsables se définit comme leur capacité à prendre des décisions rationnelles, opportunes et alignées sur les objectifs stratégiques de l'organisation. À cet égard, Anthony et Govindarajan montrent que la qualité de l'information comptable influence directement l'efficacité des décisions budgétaires, financières et stratégiques (Anthony & al, 2017). De même, les auteurs Hayes, Dassen, R., Schilder, A., & Wallage, P. Soulignent qu'un audit efficace réduit l'incertitude décisionnelle et améliore l'allocation des ressources (Hayes .. a., 2019). Sur le plan théorique, la théorie de l'agence constitue un cadre analytique central pour expliquer le rôle de l'audit qualité. Selon Jensen et Meckling, les relations entre dirigeants et parties prenantes sont marquées par des asymétries d'information et des conflits d'intérêts, justifiant la mise en place de mécanismes de contrôle tels que l'audit des systèmes comptables (Jensen & al, 1976). Dans cette logique, l'audit qualité permet de limiter les comportements opportunistes et d'améliorer la fiabilité de l'information financière utilisée dans la prise de décision dans une organisation. Cependant, cette approche est complétée par la théorie avancée par Freeman évoque que les parties prenantes, qui considère que l'information financière doit répondre aux attentes de l'ensemble des acteurs concernés, notamment les régulateurs, les clients, l'État et les investisseurs (Freeman, 1984). Ainsi, l'audit qualité contribue non seulement à la discipline managériale, mais également à la légitimation des décisions des dirigeants et au renforcement de la confiance institutionnelle (OECD, 2021). En outre, la théorie institutionnelle met en évidence l'influence des normes, des règles et des pressions réglementaires sur les pratiques comptables et d'audit. Selon DiMaggio et Powell, soulignent que les organisations adoptent des pratiques d'audit afin de se conformer aux exigences institutionnelles et de renforcer leur légitimité (DiMaggio & al, 1983). Dans le contexte des services financiers maliens, fortement encadrés par la BCEAO et le

SYSCOHADA révisé, l'audit qualité des systèmes comptables répond à une double logique de conformité et de performance (BCEAO, 2022). Ainsi, la confrontation de ces théories révèle leur complémentarité. Néanmoins, la théorie de l'agence, enrichie par l'approche institutionnelle, apparaît comme la plus adaptée à cette étude, car elle permet de comprendre et d'analyser simultanément le rôle de l'audit qualité dans la réduction des asymétries d'information et son influence sur la performance décisionnelle des dirigeants et responsables dans un environnement réglementé. Sur cette base, le modèle théorique proposé postule que la qualité de l'audit des systèmes comptables influence positivement la qualité de l'information financière, laquelle agit comme variable médiatrice dans l'amélioration de la performance décisionnelle des dirigeants et responsables. Ce modèle offre ainsi un cadre analytique pertinent pour l'étude empirique des services financiers au Mali.

3. Méthode et matériels

L'élaboration de cet article a nécessité la lecture des ouvrages, des rapports d'activités, des thèses de Doctorat, des articles scientifiques, des mémoires universitaires. Les sites Internet ont été également exploités. Cette étude repose sur une approche hypothético-déductive combinant la méthode mixte. Le questionnaire a été adressé à 140 personnes issues de différentes structures pouvant apporter une appréciation à l'étude sur la pratique de l'intelligence artificielle à l'amélioration de la qualité de l'audit qualité des systèmes comptables et performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers au Mali. Elle a été basée sur l'exploration de terrain auprès de 140 personnes travaillant dans la banque de développement du Mali dont nous pouvons citer : 30 auditeurs internes de la banque, 30 dirigeants et managers, 25 comptables et analystes financiers, 20 responsables conformité et contrôle interne, 10 investisseurs régulateurs et partenaires financiers et 25 contrôleurs financiers Quant 'à l'étude qualitative, nous avons fait un entretien semi-directif, choisissant : 03 investisseurs régulateurs et partenaires financiers, 04 auditeurs internes de la banque , 03 dirigeants et managers. Le choix de l'échantillon repose sur la sélection ciblée des acteurs disposant des informations essentielles sur audit qualité des systèmes comptables et performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers au Mali. Cette approche permet de croiser les perceptions internes et externes pour renforcer la fiabilité des résultats obtenus. Elle assure enfin une représentativité suffisante pour analyser l'impact réel sur audit qualité des systèmes comptables et performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers maliens. Selon les techniques du choix raisonné a été utilisé pour avoir des données descriptives. Les enquêtes se sont déroulées du 05 décembre 2025 au 15 janvier 2026 dans la Banque Nationale de

Développement Agricole du Mali. Les données collectées ont été codifiées, traitées et analysées à l'aide des logiciels SPSS et Excel. L'exploitation des différents documents ainsi que les résultats obtenus au cours des enquêtes auprès des personnes concernées ont certes permis de comprendre et d'analyser l'impact liés à la pratique de l'audit interne pour améliorer la qualité de l'audit, des systèmes comptables, performance décisionnelle des dirigeants et responsables dans les services financiers au Mali.

Présentation des résultats obtenus

Les résultats obtenus sont présentés dans quatre (4) faisant ressortir les différents résultats, interprétation et analysés.

Tableau 1 : Population cible à la Banque Nationale de Développement Agricole du Mali

| Catégorie | Effectif | Répondants | Taux | Non répondants | Taux |
|---------------------------------------------------|------------|------------|-------------|----------------|------------|
| Dirigeants et managers | 30 | 28 | 93,3 | 2 | 6,7 |
| Auditeurs internes | 30 | 29 | 96,7 | 1 | 3,3 |
| Contrôleurs financiers | 25 | 22 | 88 | 3 | 12 |
| Comptables et analystes financiers | 25 | 22 | 88 | 3 | 12 |
| Responsable conformité et contrôle interne | 20 | 19 | 95 | 1 | 5 |
| Investisseurs régulateurs, partenaires financiers | 10 | 9 | 90, | 1 | 10 |
| Total | 140 | 130 | 92,9 | 10 | 7,1 |

Source: auteurs,2026

Le tableau indique la répartition des catégories de la population cible et leur taux de réponse. Sur 140 personnes enquêtées, 130 enquêtés ont répondu, ce qui montre un fort engagement avec un taux global de 92,9 %. Les dirigeants et managers montrent leur disponibilité en répondant à 93,3 %. Les auditeurs internes montrent un intérêt particulièrement avec un taux élevé de 96,7 %. Les contrôleurs financiers, les comptables et les analystes financiers indiquent une participation de 88 %, légèrement inférieure mais suffisante pour assurer la fiabilité de l'analyse de cette étude. Les responsables conformité et contrôle interne reflètent un engagement solide avec un taux de 95 %, tandis que les investisseurs, régulateurs et partenaires financiers de la banque nationale de développement agricole montrent une participation correcte de 90 %. Le faible nombre de non-répondants évalué à 7,1 % montre que les résultats sont peu exposés aux

biais. Enfin, le tableau 2 met en évidence les informations collectées sont fiables pour analyser l'impact de l'audit interne sur la qualité des services financiers.

Tableau 2 : évaluation des systèmes comptables et la performance décisionnelle dans les services financiers de BNDA Mali

| Catégorie professionnelle | Audit qualité | Systèmes comptables fiables | Respect des normes | Impact performance décisionnelles | Taux de risques | Total |
|----------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|------------|
| Dirigeants, financiers et managers | 22 | 23 | 21 | 24 | 10 | 100 |
| Auditeurs internes | 27 | 26 | 29 | 16 | 2 | 100 |
| Contrôleurs financiers | 21 | 22 | 20 | 23 | 14 | 100 |
| Comptables et analystes financiers | 22 | 23 | 21 | 24 | 10 | 100 |
| Responsables, conformité et contrôle interne | 22 | 22 | 24 | 22 | 10 | 100 |
| Investisseurs, régulateurs, partenaires financiers | 20 | 21 | 24 | 20 | 15 | 100 |
| Moyenne totale | 22,3 | 22,8 | 23,2 | 21,5 | 10,2 | 100 |

Source : auteurs, 2026

Le tableau indique l'évaluation des systèmes comptables et de la performance décisionnelle dans les services financiers à la Banque Nationale de Développement Agricole du Mali. La qualité de l'audit atteint en moyenne 22,3 %, ce qui montre son rôle central dans le fonctionnement des services financiers dans cette Banque. Les systèmes comptables fiables obtiennent 22,8 %, reflétant une confiance globale dans la fiabilité des outils utilisés. Le respect des normes est le plus élevé de 23,2 %, ce qui souligne qu'une attention est portée par les professionnels aux référentiels comptables au sein de cette institution financière. L'impact sur

la performance décisionnelle est de 21,5 %, ce qui indique que ces systèmes influencent concrètement la prise de décision. Le taux de risques, faible de 10,2 %, montre un contrôle relativement efficace des incertitudes. Les dirigeants et managers ainsi que les comptables et analystes financiers indiquent une perception équilibrée sur tous les indicateurs. Les auditeurs internes reflètent un jugement plus élevé sur la qualité et le respect des principes et normes appliqués à la Banque Nationale de Développement Agricole du Mali. Les investisseurs et régulateurs indiquent un risque plus élevé de 15 %, ce qui montre leur vigilance face aux incertitudes externes. Selon les discours de M.O, P.C, et H.G tous investisseurs de la BNDA après l'analyse des propos « *trouvent que cette banque doit digitaliser des services financiers avec des outils numériques plus performants pour faciliter les opérations comptables et suggèrent l'automatisation plus services financiers des agences pour réduire la file d'attente* ». Ainsi, le tableau 3 met en évidence l'importance conjointe de l'audit et des systèmes comptables fiables. Ces éléments montrent qu'ils sont essentiels pour soutenir la performance décisionnelle. Enfin les résultats illustrent une amélioration et une cohérence entre la qualité de l'audit, le respect des normes et l'efficacité des décisions.

Tableau 3 : amélioration de l'audit qualité dans la BNDA du Mali (en pourcentage)

| Indicateur de l'audit | Faible | Moyenne | Elevée | Très élevée | Total |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|---------|--------|-------------|-------|
| Dispositif d'audit qualité du dispositif d'audit interne | 6,2 | 18,5 | 42,3 | 33 | 100 |
| Information comptable- fiabilité et cohérence des données comptables | 5,4 | 20 | 40,8 | 33,8 | 100 |
| Normes et conformité, respect des normes d'audit et principes comptable | 8,5 | 24,6 | 38,5 | 28,4 | 100 |
| Risques financiers, niveau d'exposition aux risques comptables financiers | 32,3 | 41,5 | 18,5 | 7,7 | 100 |
| Performance décisionnelle-impact de l'audit sur les décisions managériales | 4,6 | 19,2 | 44,6 | 31,6 | 100 |

Source: auteurs,2026

Le tableau indique l'état de la qualité de l'audit dans les services financiers au Mali. Le dispositif d'audit interne est évalué comme élevé ou très élevé avec un taux de 75,3 % des enquêtés, ce qui montre l'efficacité des structures existantes au sein de la Banque Nationale de

Développement Agricole du Mali. La fiabilité et la cohérence des informations comptables est jugée élevée ou très élevée avec un taux de 74,6 %, indiquant une confiance importante dans les données financières de cette banque. Le respect des normes et principes comptables est évalué à 66,9 %, ce qui montre l'attention portée à la conformité. Les risques financiers présentent majoritairement des niveaux faibles ou moyens à la banque nationale de développement agricole du Mali, ce qui indique que la maîtrise des risques reste à renforcer. L'impact de l'audit sur la performance décisionnelle est considéré comme élevé ou très élevé par 76,2 %, ce qui montre l'influence positive de l'audit sur les décisions managériales. Les résultats globaux indiquent que les dispositifs d'audit contribuent significativement à l'amélioration des services financiers de la banque nationale de développement agricole du Mali. Ces données indiquent une cohérence générale entre audit, conformité et efficacité. *Selon les discours de V.D, et A.C, dirigeants à la BNDA ont avancé comme idées « parlent de digitalisation et l'automatisation de tous les services financiers permettant de rendre plus efficace et M.M, manager évoque que l'information comptable- fiabilité et cohérence des données comptables donnent une assurance sur la gestion financière de cette banque verte du Mali ».* Enfin, le tableau 4 présente le test de régression logistique binaire de la performance décisionnelle des dirigeants et responsables dans la banque nationale de développement agricole du Mali et montre que l'amélioration continue reste nécessaire pour gérer pleinement les risques financiers.

Tableau 4 : test de régression logistique binaire de la performance décisionnelle des dirigeants à BNDA

| Déterminants de l'audit des systèmes comptables | Coefficient B | Erreur standard | Statistique de wold | sig, | exp (B) | Impact observé |
|-------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------|---------|-----------------------------|
| Qualité du dispositif d'audit des systèmes comptables | 0,89 | 0,3 | 8,73 | 0,003 | 2,44 | Impact positif significatif |
| Fiabilité et cohérence de l'information comptable | 0,76 | 0,28 | 7,36 | 0,007 | 2,14 | Impact positif significatif |

| | | | | | | |
|----------------------------------------------------------|--------------|------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------------|
| Degré de conformité aux normes et principes comptables | 0,61 | 0,26 | 5,51 | 0,019 | 1,84 | Impact modéré |
| Niveau d'exposition aux risques comptables et financiers | -0,95 | 0,33 | 8,12 | 0,004 | 0,39 | Impact négatif significatif |
| Constante | -1,52 | 0,6 | 6,41 | 0,011 | 0,22 | - |

Source : auteurs,2026

Le tableau présente les résultats d'une régression logistique binaire sur les déterminants de la performance décisionnelle des dirigeants. La qualité du dispositif d'audit des systèmes comptables est positive ($B = 0,89$, $p = 0,003$) et montre un impact significatif sur les décisions managériales. Avec $\exp(B) = 2,44$ indique que des dispositifs solides doublent les chances d'amélioration de la performance au sein de la banque nationale de développement agricole du Mali. La fiabilité et la cohérence de l'information comptable ($B = 0,76$, $p = 0,007$) montrent également un effet positif significatif, reflétant l'importance de données fiables pour la prise de décision ($\exp(B) = 2,14$) dans cette banque du Mali. Le degré de conformité aux normes et principes comptables ($B = 0,61$, $p = 0,019$) indique un impact modéré, soulignant la nécessité de respecter les règles pour soutenir la performance. En revanche, le niveau d'exposition aux risques comptables et financiers est négatif ($B = -0,95$, $p = 0,004$), ce qui montre que l'augmentation des risques réduit significativement la performance ($\exp(B) = 0,39$) dans la banque nationale de développement agricole du Mali. La constante négative ($B = -1,52$, $p = 0,011$) indique qu'en l'absence des facteurs étudiés, la probabilité d'une performance élevée reste faible au sein de cette banque. Ainsi, les résultats montrent que l'amélioration des dispositifs d'audit et la fiabilité des informations sont des leviers essentiels pour la performance décisionnelle. Ils indiquent également que la conformité aux normes renforce la qualité des décisions prises par les dirigeants de banque nationale de Développement agricole du Mali. Selon les discours de D.F et G.K, partenaires financiers « *nous retenons comme idée commune essentielle, proposent la digitalisation et automatisation des services financiers, et quant' à : T.B, et H.Z, tous auditeurs internes de cette banque parlent d'un contrôle rigoureux et la mise en pratique des recommandations régulières par système de mise à jour automatisé* ». Les

risques financiers doivent être strictement maîtrisés pour éviter un effet négatif dans cette banque.

4. Résultats et discussion

Time ne Les résultats de l'étude révèlent que l'audit qualité des systèmes comptables a un rôle déterminant sur la performance décisionnelle des dirigeants des services financiers au Mali. La qualité du dispositif d'audit et la fiabilité des informations comptables présentent un effet positif et significatif, confirmant que des dispositifs d'audit robustes réduisent les incertitudes et facilitent une allocation optimale des ressources (Hayes & al, 2019). Le respect des normes et principes comptables exerce également une influence, mais de manière modérée, ce qui montre que la conformité aux référentiels est essentielle pour assurer la cohérence et la crédibilité des pratiques (IIA., 2021). En revanche, le niveau d'exposition aux risques comptables et financiers a un impact négatif significatif, ce qui montre que les risques non maîtrisés peuvent limiter l'efficacité et la pertinence des décisions stratégiques. Ces résultats rejoignent les travaux de (Bessis, 2015), selon lesquels une information inexacte ou un contrôle insuffisant peut compromettre la qualité des choix financiers. La théorie de l'agence explique également ces observations, en montrant que les asymétries d'information et les conflits d'intérêts entre dirigeants et parties prenantes nécessitent des mécanismes de contrôle et d'audit solides pour sécuriser les décisions (Jensen & al., 1976). L'analyse descriptive indique que les dispositifs d'audit interne et la cohérence des informations comptables sont évalués comme élevés ou très élevés par la majorité des répondants, ce qui traduit une confiance importante dans les systèmes existants. Ces résultats s'alignent sur les conclusions de (Hornngren & al., 2018), qui insistent sur la nécessité de disposer de systèmes fiables pour garantir une prise de décision stratégique efficace. Cependant, le niveau des risques financiers, bien que généralement faible ou moyen, montre que la maîtrise des incertitudes reste un domaine à renforcer, en conformité avec les recommandations de (COSO, 2017). La comparaison des perceptions entre les auditeurs internes, les dirigeants et les investisseurs montre que la vigilance externe est indispensable. Les auditeurs internes évaluent la qualité et le respect des normes de manière plus favorable, tandis que les investisseurs et régulateurs perçoivent un risque plus élevé, ce qui souligne l'importance de l'audit pour la légitimation des décisions financières et la consolidation de la confiance institutionnelle (OECD., 2021). La qualité de l'information comptable agit également comme variable médiatrice, améliorant l'efficacité des décisions des dirigeants (Anthony & al., 2017). Enfin, la confrontation avec la littérature révèle une convergence : la qualité de l'audit et des systèmes comptables est cruciale pour la performance décisionnelle. Cependant, la

maîtrise des risques financiers reste un point critique à renforcer, comme l'indique (Ngouana, . 2020), dans les contextes similaires. Enfin, l'étude montre que l'audit qualité constitue un levier stratégique, en garantissant la fiabilité des informations, le respect des normes, principes et l'efficacité des décisions managériales, contribuant ainsi à améliorer la gouvernance et la performance des services financiers au Mali (Power, 2019) et (BCEAO., 2022).

5. Proposition de solution

Pour améliorer la pratique de l'audit qualité dans les services financiers à la banque nationale de développement du Mali, il est crucial de renforcer les dispositifs d'audit interne en consolidant les compétences des auditeurs et en optimisant les procédures de contrôle. Il est également nécessaire d'assurer la fiabilité et la cohérence des informations comptables, afin que les dirigeants disposent de données fiables pour orienter leurs décisions. Le respect rigoureux des normes et principes comptables doit être renforcé par des audits réguliers et des formations continues adaptées pour garantir la conformité et la crédibilité des pratiques. Parallèlement, il est important de développer une gestion proactive des risques financiers, permettant d'anticiper et de réduire les effets des incertitudes sur la performance décisionnelle dans les banques maliennes plus précisément, la banque nationale de développement agricole du Mali. Ces mesures contribuent à considérer l'audit qualité comme un outil stratégique, au service de la transparence, de la fiabilité et de l'efficacité des décisions managériales. À l'échelle africaine, il est recommandé d'harmoniser les standards d'audit pour améliorer la comparabilité et la confiance dans l'information financière. Enfin, renforcer la coopération entre auditeurs et régulateurs africains permettra de partager les bonnes pratiques et de consolider la stabilité des services financiers dans la région.

6. Conclusion

Cette étude a porté sur le thème de l'audit qualité des systèmes comptables et la performance décisionnelle des dirigeants dans les services financiers au Mali, en analysant et de comprendre l'impact de la qualité de l'audit sur la prise de décisions managériales des dirigeants. L'objectif principal est d'évaluer comment un audit de qualité peut améliorer l'efficacité et la pertinence des décisions des dirigeants dans un environnement financier complexe et réglementé. Les résultats montrent que la solidité des dispositifs d'audit interne, la fiabilité et la cohérence des informations comptables, ainsi que le respect des normes et principes comptables contribuent à renforcer la performance décisionnelle. En revanche, un niveau élevé de risques financiers peut limiter cette performance, soulignant l'importance d'une gestion proactive des risques. L'étude

confirme également que l'audit qualité constitue un levier stratégique, favorisant la transparence, la gouvernance et la fiabilité de l'information financière utilisée pour orienter les décisions. Cependant, cette étude présente certaines limites. Elle s'est concentrée sur un échantillon limité d'institutions financières au Mali, ce qui restreint la généralisation des résultats. De plus, l'analyse repose essentiellement sur des données déclaratives, pouvant introduire un biais dans l'évaluation de l'audit et de son impact. Enfin, certains facteurs externes, tels que les évolutions technologiques et les contraintes économiques, n'ont pas été approfondis. Pour les recherches futures, il serait pertinent d'étendre l'étude à un échantillon plus large, incluant différentes institutions financières au Mali et dans d'autres pays africains. L'intégration de données quantitatives et qualitatives plus diversifiées, comme des indicateurs financiers et des audits externes, permettrait de mieux comprendre l'impact de l'audit qualité sur la performance décisionnelle. Par ailleurs, explorer l'influence des technologies émergentes, telles que l'intelligence artificielle et l'automatisation des contrôles, offrirait un angle innovant pour améliorer l'efficacité des audits et des décisions stratégiques. Ainsi, cette étude contribue à souligner le rôle central de l'audit qualité dans la performance décisionnelle, tout en ouvrant des perspectives pour renforcer la gouvernance, la transparence et l'efficacité des services financiers au Mali et en Afrique.

BIBLIOGRAPHIE

- Anthony, &, & al. (2017). Management control systems New York, NY: McGraw-Hill Education. pp. 45–78.
- Anthony, .. &, & al. (2017). .Management Control Systems (13^e éd.). New York: McGraw-Hill Education. 45–78.
- Anthony, ..., & al, .. (2017). Management Control Systems. 13th Edition. McGraw-Hill Education. 45–78.
- BCEAO, .. (2022). Rapport sur la supervision et la régulation du secteur financier en Afrique de l'Ouest. BCEAO. . 32–59.
- BCEAO. (2022). Dispositif prudentiel et cadre réglementaire applicable aux établissements financiers de l'UEMOA. Dakar: Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest., 32–59.

- BCEAO. (2022). Rapport annuel sur la supervision bancaire et financière dans l'UEMOA
Dakar: Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest. pp. 32–59.
- Bessis, .. (2015). Risk Management in Banking. 3rd Edition. Wiley Finance. . 112–135.
- Bessis. (2015). Risk management in banking Chichester, UK: John Wiley & Sons. pp. 101–134.
- COSO, .. (2017). Internal Control — Integrated Framework. Committee of Sponsoring
Organizations of the Treadway Commission. 45–68.
- COSO. (2017). Enterprise risk management: Integrating with strategy and performance New
York, NY: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. pp.
18–44.
- DeAngelo. (1981). . Auditor size and audit quality. Journal of Accounting and Economics. 3
(3), pp. 183–199.
- DiMaggio, &, & al, .. (1983). “The Iron Cage Revisited: Institutional Isomorphism and
Collective Rationality in Organizational Fields.” American Sociological Review,. 48(2),
147–160.
- Freeman, .. (1984). Strategic Management: A Stakeholder Approach. Pitman. . 25–46.
- Hayes, &, & al. (2019). Principles of auditing: An international perspective Harlow, UK:
Pearson Education. 4, pp. 67–102.
- Hayes, .. &, & al, .. (2019). Principles of Auditing: An Introduction to International Standards
on Auditing (4^e éd.). Harlow: Pearson Education. pp. 67–102.
- Hayes, .. a. (2019). Principles of Auditing: An Introduction to International Standards on
Auditing. 4th Edition. Pearson. . 67–102.
- Horngren, &, & al. (2018). Introduction to Financial Accounting. 11th Edition. Pearson. . pp.
3–29.
- Horngren, .. &, & al. (2018). A Managerial Emphasis (16^e éd.). Boston: Pearson Education. 3–
29.
- Horngren, e., & al. (2018). Introduction to financial accounting Boston, MA: Pearson Education.
pp. 3–29.

- IFAC, .. (2020). International Standards on Auditing and Quality Control. International Federation of Accountants. pp. 15–61.
- IFAC. (2020). Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance, and related services pronouncements . New York, NY: International Federation of Accountants. 1, pp. 15–61.
- IIA, .. (2021). International Professional Practices Framework (IPPF). Institute of Internal Auditors., pp. 1–38.
- IIA. (2021). International Professional Practices Framework (IPPF). Altamonte Springs, FL: IIA., 1–38.
- IIA. (2021). International professional practices framework (IPPF) Altamonte Springs, FL: Institute of Internal Auditors. pp. 1–38.
- Jensen, &, & al. (1976). “Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure.” Journal of Financial Economics,. 3 (4), 305–360.
- Jensen, .. &, & al, .. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. Journal of Financial Economics, 3(4), . 305–360.
- Mintzberg. (2016). Managing the myths of health care Oakland, CA: Berrett-Koehler Publishers. pp. 89–112.
- Ngouana, .. (. 2020). Audit interne et gouvernance financière dans les entreprises africaines. Éditions L’Harmattan. . 98–112.
- Ngouana. (2020). Audit interne et performance des organisations publiques en Afrique Paris: L’Harmattan. pp. 55–83.
- OECD. (2021). Corporate Governance in Emerging Markets. OECD Publishing. 41–70.
- OECD, .. (2021). Corporate Governance in Emerging Markets. OECD Publishing. . 41–70.
- OECD. (2021). Gouvernance d’entreprise : Principes et bonnes pratiques. Paris: Organisation de Coopération et de Développement Économiques., 41–70.
- OECD. (2021). Corporate governance and financial integrity in emerging economies. Paris: Organisation for Economic Co-operation and Development. pp. 41–70.

Power, .. (2019). The Audit Society: Rituals of Verification. 2nd Edition. Oxford University Press. . 56–82.

Power. (2019). The audit society: Rituals of verification (Oxford, UK: Oxford University Press. pp. 56–91.