

# L'importance du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne et ses exigences dans les banques islamiques

**Wala Farid Attaf**

Doctorant en Sciences Economiques et Administratives

Faculté d'Économie et de Gestion, Université Ibn Tofail, Kénitra - Maroc

Instructeur à l'Université d'Aden – Yémen

**Aziz Bensbahou**

Professeur en Sciences Economiques et Administratives

Faculté d'Économie et de Gestion, Université Ibn Tofail, Kénitra - Maroc

---

**Résumé :** La fonction d'audit interne est considérée comme un pilier fondamental des systèmes de contrôle interne au sein des institutions, qu'elles soient financières ou non financières. Bien qu'il fasse partie intégrante de ces systèmes, son rôle est crucial dans l'évaluation de l'efficacité et de l'efficience des autres composantes du contrôle interne, en tant qu'un élément de la gouvernance. Le rôle du département d'audit interne dans les banques islamiques et ses exigences constituent un domaine de recherche crucial. Cette étude explore le rôle de contrôle de l'audit interne et ses implications dans le contexte bancaire islamique. En examinant les pratiques actuelles, elle met en lumière l'importance de l'indépendance de l'audit interne, son engagement à respecter les normes internationales, et sa capacité à s'adapter aux principes de la charia. Les résultats soulignent la nécessité d'une communication transparente entre l'audit interne la direction et les organes de la gouvernance pour assurer l'efficacité des processus de contrôle interne. De plus, l'étude met en avant la nécessité d'une formation spécialisée pour les auditeurs internes qui travaillent dans des environnements bancaires islamiques afin de mieux comprendre les exigences particulières de conformité et de gestion des risques dans ces institutions. En synthèse, cette recherche met en évidence l'importance du rôle de contrôle de l'audit interne dans les banques islamiques et les mesures nécessaires pour renforcer sa contribution à la gouvernance et à la conformité avec les principes islamiques.

**Mots-clés :** contrôle interne, audit interne, banques islamiques.

---

**Digital Object Identifier (DOI):** <https://doi.org/10.5281/zenodo.10827236>



## 1. Introduction

Les législateurs et les organisations internationales ont porté une attention significative à la question du contrôle interne. En 1992, le Comité de l'Organisation pour la Sécurité et la Gestion des Entreprises (COSO) a publié ses premières directives, le cadre intégré du contrôle interne. En mai 2013, le COSO a émis une version mise à jour de ce cadre. Parallèlement, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire a publié les "Principes fondamentaux de la surveillance bancaire efficace" pour la première fois en 1997. En 2006, ces principes ont été révisés en réponse à la crise financière. En 2012, le Comité de Bâle a de nouveau révisé et mis à jour ces principes.

Étant donné que la plupart des recherches et des études indiquent que les principales causes des crises financières sont les défaillances dans la gestion des risques et les systèmes de contrôle interne, l'importance de ces systèmes augmente dans l'industrie des services financiers islamiques, compte tenu de la nécessité de se conformer aux principes de la charia, à son système unique de partage des profits et pertes, et à ses produits souvent peu connus de tous les clients et intervenants (Chhabra & Khan, 2000).

Selon le Comité de Bâle, la fonction d'audit interne fait partie du contrôle continue du système de contrôle interne de la banque (BCBS,2001). L'audit interne est considéré comme un dispositif d'évaluation indépendant, mis en place par la direction pour la servir et l'assurer que les moyens de contrôle établis sont appliqués et suffisants (Conseil de surveillance financière, 2007). En outre, l'audit interne propose des points de vue et agit comme un catalyseur permettant à la direction et au conseil d'administration de mieux comprendre les processus et les structures de la gouvernance. La mise en perspective de la gouvernance, des risques et des dispositifs de contrôle par l'audit interne, suscitent des changements positifs et des innovations au sein de l'organisation (Amoura,2021).

Il ne fait aucun doute que la création, le soutien et le renforcement du rôle de la fonction d'audit interne, ainsi que l'assurance de son indépendance et de son objectivité effective au sein des institutions de toutes tailles et de tous types, en particulier dans les banques, contribueront à promouvoir la transparence dans la performance et la communication, à améliorer le niveau de gestion pour servir les intérêts des clients, des actionnaires, des employés et des bénéficiaires de toutes sortes (Al-Wardat, 2017). Les rapports présentés par l'audit interne sont désormais considérés comme la source principale d'informations sur l'efficacité de la gestion des risques et des systèmes de contrôle interne dans la banque. Par

conséquent, il est notable que l'audit interne joue un rôle primordial dans la survie, la continuité et la croissance de la banque (ICAI,2005).

Malgré l'importance de la fonction d'audit interne dans toutes les institutions, il existe toutefois un manque d'études adéquates sur le rôle de contrôle de cette fonction dans les banques islamiques, ainsi que sur les principales exigences pour activer ce rôle. Par conséquent, notre article adopte une approche descriptive dans le but d'enrichir la littérature existante sur la fonction d'audit interne et l'importance de son rôle de contrôle dans les banques islamiques. La recherche se penche sur deux questions principales : Quelle est l'importance du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques ? Et quelles sont les principales exigences nécessaires pour activer ce rôle dans les banques islamiques ? Pour répondre aux questions soulevées, il est nécessaire de commencer par définir ce qu'est le contrôle interne (de manière générale), puis d'analyser le rôle de contrôle de la fonction d'audit interne au sein des établissements, ainsi que d'identifier les systèmes de contrôle et leurs objectifs dans les banques islamiques. Ensuite, il convient de discuter de l'importance du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques, ainsi que des principales exigences requises pour activer ce rôle.

## **2. Contrôle interne (aperçu)**

Le contrôle interne constitue un pilier fondamental du système de gouvernance d'entreprise et de la capacité à gérer les risques, étant compris, influencé et surveillé par le conseil d'administration, la haute direction et d'autres acteurs au sein de l'organisation. Son rôle est de capitaliser sur les opportunités offertes à l'organisation tout en relevant les défis, en conformité avec la stratégie de gestion des risques et les politiques de contrôle interne établies par le conseil d'administration. Cela permet à la direction de travailler en vue d'atteindre les objectifs de l'organisation (IFAC, 2012).

Alors que le Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission, dans son cadre de contrôle interne, le COSO et la Société financière internationale (IFC) ont convenu de définir le contrôle interne comme « un processus mis en œuvre par le conseil d'administration, la direction et les autres membres du personnel de l'organisation, qui vise à fournir une assurance raisonnable concernant la réalisation des objectifs opérationnels, le reporting et la conformité » (COSO, 2013) (IFC,2021). De plus, dans la norme numéro 315 émise par l'International Federation of Accountants IFAC (2010), le contrôle interne est défini comme étant « un processus conçu, mis en œuvre et maintenu par ceux qui exercent la gouvernance et la direction, ainsi que par d'autres membres du personnel, dans le but de

fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs de l'organisation. Ces objectifs comprennent la préparation de rapports financiers fiables, l'efficacité et l'efficience des opérations, ainsi que la conformité aux lois et réglementations applicables ». Le contrôle interne comporte plusieurs types dont les plus importants sont (Majni, 2010) :

- 2.1. Contrôle comptable interne** : vise à garantir l'exactitude et la validité des données comptables, la solidité de ses procédures, à déterminer les responsabilités financières et à séparer les fonctions conflictuelles dans les directions financières.
- 2.2. Contrôle interne administratif** : vise à atteindre l'efficacité de la production et à encourager le respect des politiques administratives.
- 2.3. Contrôle interne** : Le système de contrôle interne est considéré comme l'un des sous-systèmes du système de contrôle interne de l'organisation et le système traite principalement des réglementations administratives, financières et comptables. Il y interfère par des moyens ou des mesures visant à contrôler automatiquement et continuellement les comportements.

On peut dire qu'un système de contrôle interne efficace cherche à atteindre les objectifs suivants :

- Contrôle des actifs, en termes de leur adéquation, de leur efficacité, de leur utilisation efficace et de leur protection.
- Fournir des informations correctes pour la prise de décision, afin que les informations nécessaires soient fournies correctement et en temps opportun aux décideurs au sein de l'organisation.
- Réduire les coûts d'audit externe, le volume de travail et l'ampleur des efforts que l'auditeur externe estime nécessaires, et sur la base desquels les honoraires d'audit sont déterminés, dépendent de l'évaluation par l'auditeur de la solidité du système de contrôle interne de l'organisation (Al-Taraira, 2013).
- Aider l'organisation à atteindre ses objectifs, qui sont divisés en trois catégories : La première catégorie concerne la mise en œuvre efficace et efficiente des opérations de l'organisation et est étroitement liée à la mission et à la vision de l'organisation. Tandis que la deuxième catégorie concerne l'élaboration de rapports financiers et non financiers internes et externes. La troisième catégorie concerne la conformité et le respect des lois et réglementations auxquelles l'organisation est soumise (IFC, 2021) ;

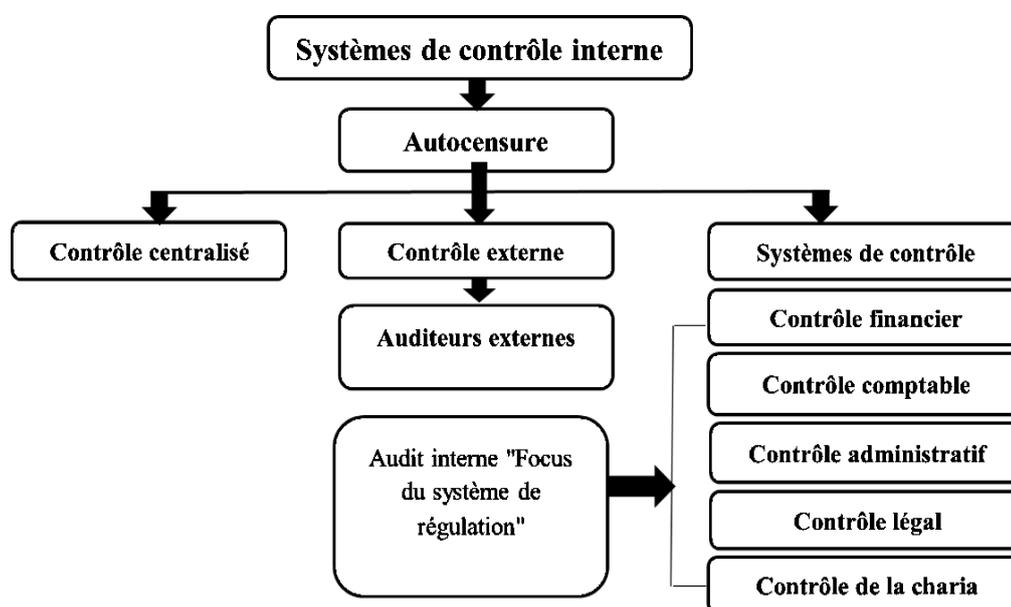
Sur la base de ce qui précède, nous pouvons dire que le contrôle interne est un ensemble de systèmes, politiques, procédures et lois établis par l'entité responsable de la gouvernance dans l'organisation, pour garantir l'efficience et l'efficacité de la mise en œuvre des processus opérationnels. Cela inclut également l'assurance de la crédibilité des rapports financiers préparés, ainsi que la supervision de la conformité de la direction et du personnel de l'organisation aux lois et réglementations établies par l'entité responsable de la gouvernance.

### 3. Systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques

Le contrôle interne dans les banques se divise en deux types :

- 3.1. **Le premier type (Contrôle préventif)** : Prévenir et réduire les violations, les risques et les erreurs auxquels la banque peut être exposée. Ce contrôle dérive ses composantes de l'efficacité et de la bonne formation des employés et de leur intégrité, en séparant les tâches conflictuelles, le contrôle effectif des actifs et restrictions comptables, et l'examen des signatures des clients.
- 3.2. **Le deuxième type (Révéler la surveillance)** : détecter les violations et les erreurs, puis les corriger et modifier les contrôles pour éviter que de tels problèmes ne se produisent pas. La source de cette surveillance est principalement l'audit interne, les rapprochements comptables et l'audit administratif et financier (Banque centrale du Yémen,2021). Les systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques couvrent tous les domaines, dont les plus importants sont les suivants :
  - **Contrôle financier** : Les objectifs du contrôle financier dans les banques islamiques se limitent à deux objectifs principaux :
    - **Le premier objectif** : Vérifier que les dépenses ont été effectuées conformément à ce qui était prévu et vérifier dans les banques islamiques que toutes les dépenses effectuées, ne violent pas la loi islamique.
    - **Le deuxième objectif** : Vérifier que les revenus ont été gagnés comme prévu et qu'ils ont été utilisés au mieux.
  - **Contrôle juridique** : Cette fonction est mise en œuvre par la Direction de la Conformité, qui est une fonction indépendante qui identifie, évalue, conseille, surveille et prépare des rapports sur les risques de non-conformité de la banque, liés à son exposition à des sanctions réglementaires ou administratives ou financières pertes ou ce qui porte atteinte à la réputation de la banque en raison de son non-respect des systèmes et contrôles réglementaires (Al-Mutairi,2010). On peut le définir comme, un droit qui confère à son ou ses détenteur (s) le pouvoir de superviser l'application des décisions, de s'assurer de la sécurité des procédures et de corriger les dysfonctionnements résultant de mauvaises exécutions (Madkhali,2016).
  - **Contrôle administratif** : La surveillance administrative dans une banque islamique implique l'examen et l'évaluation des systèmes, des fondements, des politiques, des procédures et des méthodes de gestion mises en place par la banque pour garantir leur efficacité dans la conduite des activités diverses, ainsi que pour s'assurer que les performances réelles sont conformes à ces normes.
  - **Contrôle comptable** : Le contrôle comptable à la Banque Islamique consiste à examiner et évaluer les séances documentaires, les livres comptables, les registres, les rapports, etc. Afin de garantir son efficacité dans la préservation des fonds de la Banque Islamique et des fonds des déposants et dans leur développement par des moyens légitimes.
  - **Contrôle de la charia** : La portée du contrôle de la charia est représentée dans les opérations suivantes :

- **Contrôle de la charia précédente** : Elle consiste à étudier et à rechercher les questions qui nécessitent une adaptation de la fatwa et de la charia, puis à les renvoyer au Conseil de supervision de la fatwa et de la charia pour la fatwa avant de commencer la mise en œuvre.
- **Contrôle simultanée de la charia** : Elle consiste à suivre la mise en œuvre des opérations de la banque sur une base continue pour vérifier qu'elles sont effectuées conformément aux règles et dispositions de la charia islamique et conformément aux fatwas et les interprétations émises par la Fatwa et Conseil de surveillance de la charia et indiquer les écarts et les transgressions et les signaler de manière continue.
- **Contrôle ultérieur de la charia** : Il consiste à surveiller les opérations qui ont été réalisées pendant une certaine période et à exprimer une opinion à leur sujet et sur les raisons des violations en général (Al-Maghrabi, 2004). La figure suivante montre les systèmes de contrôle dans les banques et institutions islamiques:



**Figure 1** : Systèmes de contrôle dans les banques et institutions financières islamiques.

**Source** : (Al-Mutairi, 2010, P60).

La figure n°1 montre la position de l'audit interne en tant que point central du système de réglementation des banques islamiques, ce qui indique l'importance de la fonction d'audit interne et des rapports qu'elle prépare en général en tant que fonction indépendante au sein des banques islamiques. De plus, L'efficacité des systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques dépend de plusieurs facteurs, notamment la reconnaissance de l'importance majeure des fonctions d'audit interne et l'engagement à instaurer une culture basée sur des systèmes d'audit internes efficaces, la reconnaissance et l'évaluation de tous les risques et la conformité aux lois et aux normes techniques. En outre, il est essentiel que des systèmes de contrôle fiables soient en place pour surveiller ces risques et que ces systèmes soient continuellement évalués pour garantir l'intégrité des systèmes de gestion des risques. En plus, il est crucial de s'assurer qu'il n'y a pas de conflits d'intérêts au sein des différents

départements, et que les systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques sont vigilants pour que leurs opérations soient conformes à la charia islamique (Chhabra & Khan, 2000).

Il existe plusieurs exigences fondamentales pour la surveillance dans les institutions financières islamiques conformément à la méthodologie islamique. Parmi les plus importantes figurent la compétence, la confiance, l'intégrité et la confidentialité des surveillants ; l'utilisation de l'élément de surprise dans le processus de surveillance ; la concentration sur les violations entraînant des dommages graves ; le respect de la confidentialité des opérations de surveillance ; le choix de méthodes de surveillance et la détection des déviations ainsi que leur traitement de manière opportune ; la prudence dans l'imposition des sanctions, de sorte que les contrevenants ne soient punis qu'après confirmation de leur violation ; l'imposition de sanctions immédiates aux auteurs d'erreurs graves après leur condamnation (Musa & Ahmed, 2014).

#### **4. Objectifs du contrôle interne dans les banques islamiques**

Le nouvel environnement bancaire et la volatilité accrue des marchés nécessite une approche intégrée de la gestion de l'actif, du passif et des risques. Les développements rapides du secteur bancaire conventionnel ont également influencé la refonte des banques et des institutions financières islamiques. Les institutions financières islamiques prennent de plus en plus conscience qu'une croissance durable nécessite le développement d'un cadre global de gestion des risques adapté à leurs situations et exigences spécifiques (Van Greuning & Iqbal, 2008). Le contrôle interne est l'une des mesures les plus importantes que les banques prennent pour faire face et réduire les risques. La présence de systèmes de contrôle interne efficaces et appliqués par les individus et la direction, protège la banque des risques auxquels elle est confrontée et réduit la possibilité d'exposition. Dans la mesure du possible (Al-Maghrabi, 2016). Les systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques visent à atteindre trois objectifs fondamentaux (Chhabra & Khan, 2000) :

- 4.1. Le premier objectif** : il vise à améliorer les performances de la banque en utilisant de manière optimale ses fonds et ses opportunités de croissance, ainsi qu'en garantissant que tous les employés participent avec intégrité, honnêteté.
- 4.2. Le deuxième objectif** : il vise à préparer, mettre à jour et fournir toutes les informations fiables considérées comme importantes pour accroître l'efficacité de la banque et sa capacité à être compétitive et à servir les intérêts de ses propriétaires et investisseurs.

**4.3. Troisième objectif :** Assurer le plein respect par la banque des lois, des réglementations, des normes éthiques des affaires et des valeurs sociales.

Outre les objectifs mentionnés précédemment, le contrôle interne dans les banques islamiques vise à (Al-Maghrabi, 2004) :

- Préserver l'argent de la banque et des déposants et le développer grâce à des formules d'investissement légitimes en fonction des priorités, des nécessités, des devoirs et des améliorations, et éviter l'extravagance, et le gaspillage, etc.
- L'assurance de suivre les systèmes, les fondations et les politiques établies par la banque à respecter lors de l'exécution de ses activités, d'indiquer les violations et les écarts, d'analyser les causes et de présenter immédiatement des suggestions alternatives.
- L'assurance que les activités de la banque sont exercées conformément aux dispositions de la charia islamique en général, ainsi qu'aux fatwas et aux interprétations de la charia émises par le Conseil de surveillance de la fatwa et de la charia.
- Soumettre des rapports à intervalles périodiques ou sur demande aux autorités concernées, pour vérifier l'avancement des travaux et exprimer une opinion sur l'efficacité de la performance de la direction dans la réalisation des objectifs de la banque.
- Fournir des conseils, des recommandations et des consultations à la haute direction afin de se développer pour le mieux à la lumière des capacités et des énergies disponibles.

## **5. Le rôle de contrôle de la fonction d'audit interne**

Le besoin de la direction en matière d'audit interne est principalement lié à la fonction de contrôle et, en raison de l'évolution de l'environnement commercial, des responsabilités accrues, de l'engagement de la direction à mettre en œuvre des principes de gouvernance et à adopter des systèmes de gestion des risques, la direction a eu recours à l'audit interne pour l'aider à réaliser ces objectifs et ces responsabilités (Saleh & Al-Sayed). 2019 L'IIA a souligné que chaque institution, quelle que soit sa taille, doit disposer d'un système de contrôle interne. L'Institut estime également que l'organisation est mieux servie par une équipe d'audit interne professionnellement qualifiée qui dispose des ressources nécessaires et fournit des services à valeur ajoutée à l'organisation pour atteindre l'efficacité et l'efficacités (IIA, 2019).

L'audit interne est une activité indépendante exercée par un des services de l'institution, et sa mission est de revoir et d'examiner les documents, livres, registres, listes, rapports financiers et opérations diverses, d'évaluer la performance des départements et des divisions de l'établissement, puis soumettre des rapports à la haute direction avec les résultats (Al-Sabbagh et al., 2008). Selon la norme n° 2130 de l'IIA sur l'audit, l'audit interne doit aider l'organisation à maintenir des contrôles efficaces en évaluant leur efficacité et leur efficacité et en favorisant leur amélioration continue. Et évaluer l'adéquation et l'efficacité des contrôles de surveillance pour faire face aux risques de l'organisation liés à la gouvernance, aux processus opérationnels et aux systèmes d'information (IIA, 2017).

La relation entre l'audit interne et le contrôle interne est directe, car l'existence d'un service d'audit interne au sein d'une institution est considérée comme l'une des exigences d'un système de contrôle interne efficace. Sa mission consiste à vérifier l'application de toutes les procédures, règlements et politiques établis, ainsi qu'à assurer l'exactitude des informations financières et à vérifier l'absence de toute fraude ou violation. En résumé, la principale mission du service d'audit interne est de s'assurer de la mise en œuvre et de l'accomplissement des tâches du système de contrôle interne (Mohammed, 2016).

Par conséquent, l'audit interne fait partie du contrôle continu du système de contrôle interne des institutions et exécute les tâches de contrôle suivantes (FSC, 2002) :

1. Examiner la pertinence, la portée, l'efficacité et l'efficacités des systèmes, politiques et procédures de contrôle interne ;
2. Examiner la mise en œuvre des politiques de gestion ;
3. Tests détaillés des transactions, des soldes et du fonctionnement des contrôles internes individuels pour garantir que les objectifs de contrôle spécifiés sont atteints ;
4. Enquêtes spéciales de l'administration ou du conseil d'administration ;
5. Assurer le respect des exigences légales et réglementaires externes et des codes de conduite ;
6. Examiner la comptabilité et autres registres ainsi que l'environnement de contrôle interne ;
7. Tester la fiabilité et l'actualité des rapports réglementaires ;
8. Faire le suivi des recommandations contenues dans les rapports précédents.

Sur la base de ce qui précède, l'audit interne est une activité importante dans les institutions car il fait partie de leur contrôle interne et l'un des mécanismes de mise en œuvre de la gouvernance d'entreprise. Par ailleurs, l'audit interne, à travers ses rôles et services de confirmation et de conseil, aide la direction et le conseil d'administration à s'assurer de l'efficacité et de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et à travailler sur leur amélioration grâce aux recommandations et observations fournies.

Bien que l'audit interne fasse partie des systèmes de contrôle interne, il aide les autres systèmes de contrôle interne à maintenir les contrôles de l'organisation, à évaluer l'efficacité de ces contrôles, à étudier leurs forces et leurs faiblesses, ainsi que leur adéquation à la gestion des risques dans l'organisation et à fournir les observations nécessaires sur les moyens de l'améliorer.

## **6. L'importance du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques**

La signification générale de l'audit dans l'Islam est de surveiller et d'inspecter les opérations d'examen, de contrôle et de rapport sur les transactions et les opérations pour les corriger en temps voulu, conformément aux règles et à la jurisprudence islamique, afin de

fournir des rapports utiles, justes, opportuns et équitables pour la prise de décision (Badr,2021). Conformément à la circulaire n° (6) de 1997 publiée par la Banque centrale du Yémen, les banques doivent périodiquement fournir à la Banque centrale une copie des rapports d'audit interne soumis au conseil d'administration ou à la direction exécutive de la banque (Banque centrale du Yémen, 2021). Cela indique quelque chose qui indique l'importance des rapports préparés par l'audit interne dans les banques en général en tant que fonction indépendante au sein de celles-ci. L'importance de la fonction d'audit interne vient de ses objectifs, et on peut dire qu'il y a deux objectifs fondamentaux de l'audit interne dans les institutions financières islamiques (Al-Mutairi, 2010) :

**Objectif préventif :** en travaillant à protéger les actifs et en préservant les plans établis contre les écarts et les modifications inappropriées lors de la mise en œuvre.

**Objectif structurel :** en s'assurant de l'exactitude des données et informations fournies à l'administration pour élaborer des plans généraux et introduire les améliorations nécessaires à ces plans et aux différents moyens de contrôle.

Par conséquent, le rôle de supervision de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques vise à examiner les systèmes et procédures applicables, en particulier les procédures de contrôle et de surveillance, et à évaluer ces systèmes à la lumière des objectifs techniques et de la charia du travail bancaire islamique, qui vise, en principe pour garantir la qualité des systèmes internes et s'assurer qu'ils ne tombent pas dans des violations de la charia, en plus de fournir des solutions appropriées en cas de défaut dans ces systèmes. La gestion de l'audit dans les banques islamiques doit suivre un mécanisme organisé à travers lequel elle opère guidée par ses objectifs, et ce mécanisme est (Nassar, 2005) :

1. Réaliser des opérations d'audit interne comme cela se fait dans les banques en général (traditionnelles et islamiques), et parce qu'il s'agit de questions techniques liées au développement des technologies de l'information et à l'organisation administrative moderne des institutions.
2. Évaluer les opérations et les systèmes internes de la banque, en tenant compte des objectifs spécifiques de la banque islamique dans une perspective globale. Cela signifie que la responsabilité de l'auditeur interne ne se limite pas aux objectifs et intérêts propres de la banque, mais inclut également les intérêts des autres parties prenantes.
3. Après le processus d'évaluation, le service d'audit interne conçoit des solutions pratiques, techniques et légitimes pour éviter les points faibles éventuels du système et pour protéger les points forts des systèmes internes de la banque.

Le tableau suivant présente les divisions de l'audit interne dans les banques et institutions financières islamiques :

**Tableau 1 :** Divisions d'audit interne dans les banques et institutions financières islamiques.

<b>Audit interne dans les banques et institutions financières islamiques</b>		
<b>Audit comptable</b>	<b>Audit administrative</b>	<b>Audit de la charia.</b>
Ce qui comprend : - Audit préalable : pour s'assurer de l'exactitude des procédures suivies pour éliminer les actions. - Audit ultérieur : pour découvrir les erreurs qui peuvent survenir dans les comptes ou les livres et éviter leur apparition ou leur récurrence. - Audit soudain : des biens et actifs dans le but de les préserver et de découvrir toute altération.	Il s'agit d'un examen complet des différentes activités de la banque dans le but de : - Informer la direction de la banque si ces actions sont menées conformément aux politiques et systèmes établis. - Évaluer la performance des ressources humaines et matérielles de la banque. - Émettre des recommandations qui contribuent à résoudre les problèmes et difficultés auxquels la banque est confrontée. - Rechercher des moyens d'augmenter la productivité et d'améliorer la rentabilité.	Il vise à aider la direction à garantir le respect des dispositions de la charia à travers les éléments suivants : - Veiller à ce que la direction de la banque assume sa responsabilité dans la mise en œuvre des dispositions de la charia conformément à ce qui est approuvé par le conseil de surveillance de la charia de la banque. - Veiller à ce que toutes les transactions bancaires et tous les employés respectent ces dispositions, détecter et corriger tout écart pour garantir qu'il ne se reproduise pas. - Assurer l'adéquation et l'efficacité du système de contrôle de la charia dans la réalisation de ses objectifs, en détectant immédiatement tout écart et en informant la direction pour qu'elle prenne des mesures correctives.

**Source :** (Al-Mutairi, 2010, P 79-80).

Sur la base de ce qui précède, il est clair que la fonction d'audit interne revêt une grande importance selon ses missions appliquées dans les banques en général. L'exploitation de la fonction d'audit interne est liée à la prise de conscience du conseil d'administration et de la haute direction de ces banques quant à l'importance des activités de cette fonction. Outre l'importance de l'engagement de ces banques envers les normes internationales et de leurs efforts continus pour suivre le rythme des tendances modernes.

La fonction d'audit interne opère en tant qu'élément des systèmes de contrôle interne dans les banques islamiques, se concentrant sur la révision et l'évaluation des processus internes, des systèmes et des contrôles réglementaires pour assurer en permanence l'intégrité et l'efficacité de ces systèmes et contrôles afin de garantir la sécurité des opérations et la gestion des risques. De plus, elle vérifie la conformité des opérations internes avec les principes de la charia sur lesquels reposent les banques islamiques, et fournit au conseil d'administration et à

la haute direction les informations nécessaires pour identifier les solutions afin d'éviter les points faibles, protégeant ainsi les points forts des systèmes internes et de gestion des risques dans ces banques.

### **7. Conditions requises pour activer le rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques**

La fonction d'audit interne est désormais responsable d'un large éventail de tâches, notamment dans le domaine du contrôle et de la gestion des risques. Voici les principales exigences qui doivent être remplies pour permettre à la fonction d'audit interne d'exercer son rôle :

1. L'audit interne doit élargir sa portée au-delà des tâches traditionnelles et entrer dans le cercle de la gestion des risques pour ajouter de la valeur à l'organisation.
2. Il est nécessaire d'élaborer un guide d'éthique qui soutient la culture éthique de la profession d'audit interne. En outre, il est important de garantir que les auditeurs internes de la banque possèdent des qualifications suffisantes.
3. Il convient d'établir des systèmes de communication solides entre la fonction d'audit interne, le conseil d'administration et la haute direction.
4. Élaborer un plan d'action basé sur une évaluation des risques qui identifie les facteurs de risque potentiels auxquels les activités de la banque peuvent être exposées. Ce plan doit couvrir les politiques, les systèmes d'information, les processus opérationnels et les immobilisations (Al-Batoush, 2015).
5. Conformité aux normes professionnelles, notamment IIA, COSO, SOX et autres.
6. La mise en œuvre d'un cadre de gestion des risques solide qui englobe les objectifs stratégiques, l'identification et l'atténuation des risques, ainsi que l'exploitation des opportunités tout en évitant les menaces.
7. Élaborer un guide d'audit interne qui comprend sa mission, ses objectifs, ses normes professionnelles, ses règles de conduite éthique et sa responsabilité en matière de gestion des risques, de surveillance et de gouvernance.
8. Établir une structure de contrôle interne solide et efficace qui est étudiée, examinée et évaluée de temps à autre.
9. Le comité d'audit doit garantir l'efficacité et l'efficacé de la performance de l'audit interne, l'objectivité des assurances qu'il fournit et l'efficacé de son indépendance (Al-Najjar, 2013).

L'étude de Kerfali (2023) a révélé que les facteurs clés influençant l'efficacé de l'audit interne sont le soutien de la haute direction, la culture organisationnelle et l'indépendance de l'audit interne. Parmi ces facteurs, le soutien de la haute direction s'est avéré avoir l'impact le plus significatif sur l'efficacé de l'audit interne. Alors qu'une étude menée par Joshi (2020) a révélé que les facteurs qui contribuent à accroître l'efficacé des audits internes comprennent des réunions fréquentes d'audit interne avec le comité d'audit, l'utilisation d'analyses de mégadonnées et une planification basée sur les risques, la prise en compte de ces facteurs par

les auditeurs internes lorsqu'ils effectuent leurs audits d'efficacité opérationnelle, d'évaluation des contrôles et d'évaluation des risques.

Dans le tableau suivant, nous tentons de résumer les exigences de base pour la mise en œuvre du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques :

**Tableau 2** : Principales exigences pour l'activation du rôle de contrôle de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques.

<b>Principales exigences</b>	<b>Comment</b>
<b>Compréhension globale des principes islamiques</b>	L'équipe d'audit interne doit avoir une connaissance approfondie des principes et des règles islamiques concernant la finance et le système bancaire.
<b>Indépendance et neutralité</b>	L'équipe d'audit interne doit jouir d'indépendance et de neutralité dans l'exercice de ses fonctions, sans ingérence ou influence extérieure.
<b>Utiliser une approche d'audit basée sur les risques</b>	L'équipe d'audit interne doit mettre en œuvre un processus d'audit basé sur les risques et doit se concentrer sur l'estimation et l'analyse des risques financiers et juridiques conformément aux normes islamiques.
<b>Conformité aux lois et réglementations</b>	L'équipe d'audit interne doit garantir la conformité à toutes les lois et réglementations financières et islamiques applicables.
<b>Transparence et responsabilité</b>	Les banques islamiques doivent promouvoir la transparence et la responsabilité dans tous les aspects de leurs activités, et l'équipe d'audit interne doit contribuer à atteindre ces objectifs.
<b>Amélioration des performances</b>	L'équipe d'audit interne doit fournir des recommandations efficaces pour améliorer les performances et accroître l'efficacité dans tous les domaines d'activité de la banque.
<b>Communication efficace</b>	Il est essentiel pour l'équipe d'audit interne de mettre en place un système de communication efficace avec la direction générale, le conseil d'administration et les autres parties prenantes pour échanger des informations et fournir les rapports nécessaires.
<b>Créer un guide pour la fonction d'audit interne</b>	Un guide complet doit être élaboré pour la fonction d'audit interne dans les banques islamiques, clarifiant ses tâches et ses objectifs, et précisant les normes professionnelles qui la régissent.
<b>Créer un guide sur la gestion des risques</b>	Un guide complet de gestion des risques doit être préparé, expliquant sa stratégie, ses objectifs et ses méthodes, pour aider la fonction d'audit interne à comprendre les tâches de gestion des risques dans les banques islamiques.
<b>Soutenir la coopération et l'intégration entre les départements</b>	Soutenir l'existence d'une coopération et d'une intégration entre le département d'audit interne et d'autres systèmes de réglementation au sein des banques islamiques pour améliorer et accroître l'efficacité et l'efficacité des activités d'audit interne dans le domaine de la gestion des risques.
<b>Formation continue et qualifications</b>	Développer la compétence et l'expérience des auditeurs internes des banques islamiques à travers des qualifications et des formations périodiques, et les encourager à obtenir des certificats professionnels en audit interne.

**Source** : Auteurs.

## 8. Conclusion

La surveillance et le contrôle internes sont des éléments vitaux dans l'environnement des banques islamiques, où ils jouent un rôle central dans la garantie de la conformité aux principes de la charia et aux législations financières islamiques. L'audit interne est considéré comme un élément essentiel de cette surveillance interne, car il aide à identifier et évaluer les risques financiers et légaux, et à garantir que les opérations sont menées conformément aux normes de la charia et aux exigences financières.

Par conséquent, nous constatons que le besoin de la direction en matière d'audit interne est essentiellement lié à la fonction de contrôle et qu'en raison des changements dans l'environnement commercial et de l'augmentation des responsabilités de la direction et de son engagement à mettre en œuvre des principes de gouvernance et à adopter des systèmes de gestion des risques, la direction a utilisé l'audit interne pour l'aider à s'acquitter de ces responsabilités (Saleh & Al-Sayed, 2019). Nous pouvons clarifier l'importance du rôle de Contrôle de l'audit interne dans les banques islamiques par les points suivants :

1. **Garantir la conformité à la charia islamique** : L'audit interne aide à vérifier que toutes les opérations et transactions sont conformes aux règles et aux dispositions de la charia.
2. **Évaluation des risques** : L'audit interne aide à identifier et évaluer les risques financiers et juridiques auxquels la banque est confrontée, permettant ainsi à la banque de prendre les mesures nécessaires pour traiter efficacement ces risques.
3. **Amélioration des performances** : L'audit interne propose des recommandations pour améliorer les performances et accroître l'efficacité dans tous les aspects de l'activité bancaire.
4. **Renforcement de la confiance** : L'audit interne contribue à instaurer la confiance entre la banque, les clients, les actionnaires et les investisseurs en garantissant le respect des normes financières, juridiques et des lois locales et internationales.

En guise de conclusion, le rôle de surveillance de l'audit interne est essentiel pour renforcer la conformité à la charia islamique et garantir la sécurité et la transparence des opérations financières et juridiques dans les banques islamiques, contribuant ainsi à renforcer la confiance et à promouvoir la stabilité du système financier islamique.

À la lumière de ce qui précède, nous constatons que les principales exigences nécessaires pour activer le rôle de supervision de la fonction d'audit interne dans les banques islamiques consistent à accorder une indépendance totale à la fonction d'audit interne dans les banques

islamiques afin qu'elle puisse remplir ses missions avec objectivité, professionnalisme et neutralité.

Les banques islamiques doivent également adopter une approche d'audit interne basée sur les risques, tout en fournissant un guide complet sur cette fonction expliquant ses tâches, ses objectifs, ses normes professionnelles et ses responsabilités. En outre, un guide complet sur la gestion des risques dans les banques islamiques doit être fourni, expliquant sa stratégie, ses objectifs, ses tâches et ses méthodes, afin d'aider la fonction d'audit interne à comprendre les tâches de gestion des risques dans les banques islamiques et les méthodes utilisées.

De plus, la présence d'une ligne directe de communication entre la direction de l'audit interne, la haute direction et le conseil d'administration dans les banques islamiques est cruciale pour faciliter l'échange d'informations et de données nécessaires. De même, la direction des banques islamiques devrait promouvoir la coopération et l'intégration entre la direction de l'audit interne et les autres systèmes de contrôle internes au sein de l'organisation afin d'améliorer l'efficacité et l'efficience des systèmes de contrôle interne, y compris l'audit interne.

## REFERENCES

- [1] Al-Batoush, K.O. A. (2015), Le rôle des comités d'audit dans l'amélioration de l'efficacité de l'audit interne pour la gestion des risques dans les compagnies d'électricité jordaniennes, Université Al-Sharq, Faculté de commerce, Département de comptabilité, mémoire de maîtrise, Jordanie.
- [2] Al-Najjar, D.M.H. (2013), Un cadre proposé pour réaliser l'intégration entre l'audit interne basé sur les risques et les outils de gestion des coûts pour soutenir le processus de prise de décision stratégique, thèse de doctorat non publiée, Faculté de commerce, Université de Tanta, Égypte.
- [3] Al-Maghrabi, M. A. M. B. (2016), Audit et vérification légaux, Dar Al Jannan pour la publication et la distribution, première édition, Jordanie.
- [4] Al-Maghrabi, A. H. A. F. (2004), Gestion stratégique dans les banques islamiques, Banque islamique de développement, Institut islamique de recherche et de formation, première édition, Djeddah.
- [5] Al-Mutairi, I. B. S. B. (2010), Contrôle interne dans les banques et les institutions financières et son impact sur la prévention des crimes financiers, Université arabe Naïf des sciences de sécurité, Collège des études supérieures, mémoire de maîtrise, Royaume d'Arabie saoudite.
- [6] Al-Sabbagh, A. A. M. et al, Kamel. E A., Adel, A. A. (2008), Fondamentaux de l'audit et ses normes, Faculté de commerce, Université du Caire, Égypte.
- [7] Al-Taraira, J. (2013), Expert-comptable international arabe agréé (IACPA), Troisième article - Audit, Société arabe internationale des experts-comptables agréés, Jordanie.
- [8] Al-Wardat, K. A. (2017), Guide de l'audit interne selon les normes internationales de l'IIA, première édition, Al Warraq Publishing et Distribution Foundation, Jordanie.
- [9] Amoura, I. (2021), La contribution de l'audit interne à l'amélioration de la gouvernance des banques « CPA, BNA, BDL, BNP, AGB, NATIXIS » en Algérie, Revue Namaa pour l'économie et le commerce, 5(2), P 253-270. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/180090>
- [10] Badr, B. (2021), Aperçu des principes de base de l'audit charitatif, Journal de géopolitique et d'intelligence géostratégique, 3 (3), p 64-81. <https://revues.imist.ma/index.php/GIG/article/view/28179>
- [11] Banque centrale du Yémen (2021), Les grandes lignes du système de contrôle interne dans les banques, consulté le 5 janvier 2024, à 23h, au lien :<https://cby-ye.com/publications/156>
- [12] BCBS (2001), L'audit interne dans les banques et les relations du superviseur avec les auditeurs, Banque des règlements internationaux, p1-19.

- [13] Chabra, M. O., & Khan, T. (2000), Contrôle et supervision des banques islamiques, Institut islamique de recherche et de formation, Banque islamique de développement, Occasion Paper (3), première édition, Royaume d'Arabie saoudite.
- [14] COSO (2013), Cadre intégré de contrôle interne, Comité des organisations parrainantes de la Commission Treadway, p1-146.
- [15] Conseil de surveillance financière (2007), Guide destiné aux unités d'audit interne des ministères, Département des affaires et des études techniques, Département des études et de la recherche techniques, Irak.
- [16] FSC (2002), Note d'orientation bancaire n° 6 Audit interne, p1-7.
- [17] ICAI (2005), Guide technique sur l'audit interne basé sur les risques dans les banques, Comité d'audit interne, p 1-55.
- [18] IFAC (2012), Guide des bonnes pratiques internationales "Amélioration du contrôle interne dans les entreprises", traduit par : Saudi Organization for Certified Public Accountants (2013), Société Aseer, Royaume d'Arabie saoudite.
- [19] IFAC (2010), manuel des déclarations internationales en matière de contrôle qualité, d'audit, d'examen, d'autres assurances et de services connexes, partie 1, P 1-806.
- [20] IFC (2021), Manuel de contrôle interne, Un cadre, des outils, des références de bonnes pratiques et des études de cas régionales sur le contrôle interne, Un compagnon de la méthodologie de gouvernance d'entreprise d'IFC, Section 3 : Environnement de contrôle, P1-68.
- [21] IIA (2019), Audit interne : ajouter de la valeur à tous les niveaux, Un regard sur la profession et la gouvernance d'entreprise, p 1 - 7.
- [22] IIA (2017), Normes internationales pour la pratique professionnelle de l'audit interne, p 1-25.
- [23] Joshi, P.L. (2020), Déterminants affectant l'efficacité de l'audit interne. EMAJ: Journal des marchés émergents, 10(2), p 10-17. <https://doi.org/10.5195/emaj.2020.208>
- [24] Kerfali, S. (2023), Facteurs impactant l'efficacité des fonctions d'audit interne dans les organisations publiques: une étude quantitative, Alternatives Managériales et Economiques Journal, 5(2), p 64-81. <https://doi.org/10.48374/IMIST.PRSM/ame-v5i2.39743>
- [25] Nassar, A. M. (2005), l'audit interne dans les banques islamiques et son rôle dans le développement de leur performance, consulté le 1er janvier 2024, à 10h, au lien : <https://kau.academia.edu/AhmedNassar>
- [26] Madkhali, A. (2016), Le rôle de la supervision des banques islamistes, approche islamo-juridique, Thèse de doctorat, Université t é Côte d'Azur.
- [27] Majni, M. Z. (2010), Contrôle interne, Chartered Accountant Journal, Société yéménite des experts-comptables agréés, numéro 9, p 10-14.
- [28] Muhammad, S. (2016), Audit interne et son rôle dans le renforcement de la compétitivité d'une organisation, Centre de recherche et de développement des ressources humaines (Ramah), première édition, Jordanie.
- [29] Musa, G. F., & Ahmed, F. S. (2014), Gestion selon l'Approche Musulmane, « Introduction aux Fonctions Administratives », deuxième édition, Dar Al-Yazouri, Jordanie.
- [30] Saleh, A. E., & El-Sayed, D. (2019), Principes de contrôle interne et d'audit conformément aux normes internationales et américaines, Publications de la Faculté de commerce, Université d'Alexandrie, Égypte.
- [31] Van Greuning, H., & Iqbal, Z. (2008), analyse des risques pour les banques islamiques, Banque internationale pour la reconstruction et le développement / Banque mondiale, Washington.