

Determinants de la qualité de l'information comptable dans l'entrepreneuriat: Cas des PME de Goma, RD Congo

Par BINDU BATECHI Eliel

*Chercheure en comptabilité contrôle et Audit,
Institut Supérieur de Commerce, Goma, République Démocratique du Congo*

*Domaines : Sciences économiques et de Gestion
Option : Comptabilité, contrôle et Audit
ISC-GOMA/RDC*

Résumé : Les facteurs explicatifs de la qualité de l'information comptable dans l'entrepreneuriat sont une préoccupation majeure dans la présente recherche. L'objectif principal est de savoir les principaux facteurs qui influencent positivement et ceux qui perturbent la qualité de la comptabilité chez les entrepreneurs de la ville de Goma. Une étude mixte menée auprès de 60 PME et analysée par le modèle ACP et la régression logistique ordonnée (ologit) avec le logiciel SPSS, révèle que l'utilisation des outils numériques en comptabilité et la mise en place de du contrôle interne et de l'audit favorise la fiabilité, la régularité de la comptabilité et la prise de décision. En revanche, l'insécurité apparaît comme facteur perturbateur de la comptabilité. La numérisation de la comptabilité suivie de la mise en place d'un bon contrôle interne constitue le levier essentiel pour la sécurité et la qualité de l'information comptable chez les entrepreneurs de la ville de Goma.

Mots-clés : pratique comptable, entrepreneuriat, facteurs explicatifs, information comptable.

Abstract: The explanatory factors of accounting quality in entrepreneurship are a major concern in this study. The main objective is to identify the key factors that positively influence and those that disrupt the quality of accounting information among entrepreneurs in city of Goma. A mixed-method study was conducted among 60 SMEs, and the data were analyzed using the PCA model and ordered logistic regression (ologit) with SPSS software reveal that the use of digital tools in accounting with implementation of an effective internal control promote reliability, regularity and transparency of financial information, thereby improving decision-making. Conversely, insecurity appears as a disturbing factor of

accounting quality. Furthermore, the digitization of accounting practices combined with implementation of an effective internal control system and audit appear to be a key lever for ensuring both the quality and security of accounting information quality among entrepreneurs in Goma.

Keywords: accounting practice, entrepreneurship, explanatory factor, accounting information

1. Introduction

Dans le monde entier, en Afrique précisément, les jeunes et les femmes constituent les catégories sociales ayant d'immenses difficultés à trouver un emploi et à gagner un revenu décent. Selon les statistiques de l'organisation internationale du travail (O.I.T, 2022), la majorité des jeunes n'a ni emplois stables ni perspective d'avenir économique. Sur les 420 million des jeunes de 15 à 35 ans du continent, la plupart sont soit au chômage, soit occupent des emplois précaires ou occasionnels. Le taux de chômage des jeunes est, en moyenne le double de celui des adultes (BAD, 2018).

Les données récentes issues du Global University Entrepreneurial spirit Surdents Survey (GUESS, 2022) montrent qu'au niveau mondial moins de 5% de tous les étudiants veulent créer leurs propres entreprises immédiatement après les études. La majorité préfère intégrer un emploi salarial à la fin des études : plus de 2/3 d'entre eux veulent commencer comme employés dans une grande entreprise, un service public ou une université - beaucoup moins choisissent, en première intention, une PME comme leur premier lieu de travail. Toutefois cinq ans après la fin des études, un changement semble s'effectuer avec plus de 20% qui pensent créer leurs propres entreprises. Par ailleurs, l'absence d'opportunité pour les jeunes alimente les conflits et l'instabilité politique des pays africains. Elle provoque également l'émigration des nombreux jeunes qui espèrent trouver ailleurs une vie meilleure et subvenir aux besoins de leur famille restée dans leur pays d'origine.

Le développement de l'entrepreneuriat est considéré aujourd'hui comme une dynamique essentielle dans plusieurs économies africaines, l'Afrique n'est pas un désert d'innovation (Gueye, Guero et al. 2024). Dans la plupart des pays de continent, les responsables des actions gouvernementales, la société civile et les partenaires nationaux et internationaux en matière de développement accordent une importance de plus en plus grande au rôle de l'entrepreneuriat dans la croissance économique. L'entrepreneuriat se présente donc comme un vecteur clé pour stimuler l'innovation, générer de l'emploi, et favoriser la résilience économique (Touzani, 2024). D'après (Aubouin, 2024), l'entrepreneuriat peut être assimilée

à la création d'entreprise qui consiste à saisir des opportunités qui se présente dans un marché par des entrepreneurs qui en sont les principaux acteurs. Ainsi, l'entrepreneur est vu dans cette étude comme acteur, fondateur d'une micro, petite et moyenne entreprise et comme l'initiateur d'une unité de production (Ndouna, 2017).

En raison de l'instabilité liée à la sécurité, la politique et à l'économie, la situation de formalité et d'informalité prend une ampleur en RDC (Sumata, 2020), précisément dans la ville de Goma qui est une région marquée par l'insécurité suivie de déplacement massif de la population et l'insuffisance de structures d'accompagnement (Munyabarenzi & Masemo, 2025), il se voit que de nombreux jeunes ainsi que des femmes se réfugient dans l'entrepreneuriat informel ou formel pour assurer leur survie et la résilience socio-économique (Uhuru, 2025). Ces deux secteurs sont à la base de la plupart des PME créées (Mihigo, Dady et al. 2020). Bien que l'entrepreneuriat assure une satisfaction d'atteindre les objectifs proposés par soi-même, cela n'est pas une garanti de la réussite à 100% si l'on n'a pas de base de prise de décision (Ngongang, 2007). Selon la théorie positive de la comptabilité (Casta, 2009), la pratique comptable est largement influencée par le comportement des acteurs et l'environnement de la comptabilité. Ainsi, les insuffisances et les faiblesses de la pratique comptable révélées par les travaux empiriques dont (Mukeshimana & Bashara, 2025) montrent qu'en RDC le profil de l'entrepreneur, la raison fiscale et d'octroi de crédit, sont des facteurs qui influencent les pratiques comptables des PME de Goma, (François, Héritier et al. 2025) confirme aussi que les profils des gestionnaires financiers contribuent à l'amélioration de la qualité de l'information financière. Pour ce faire, la qualité de l'information comptable dans les unités entrepreneuriales reste globalement faible et les pratiques comptables sont souvent rudimentaires, voire inexistantes (Gandja & Ipoumb, 2016).

Un double défi émane de cette situation : d'une part, elle limite la prise de décision rationnelle, d'autre part, elle freine l'accès au financement, au partenariat et à la formalisation. Plusieurs travaux empiriques ont traité les déterminent de la qualité de l'information comptable et financière ; quant à nous, nous cherchons par cette étude à soulever d'autres principaux facteurs qui influencent, et ceux qui perturbent la qualité de l'information comptable des PME de la ville de Goma. Cela soulève la question suivante : quels sont les facteurs qui influencent positivement et ceux qui perturbent la qualité de l'information comptable chez les entrepreneurs de la ville de Goma ? Hormis l'introduction et la conclusion, cette étude comprend la revue de la littérature, la méthodologie, les résultats et la discussion.

2. Revue de la littérature et Hypothèses

Ce sujet étant pertinent dans le domaine de gestion, il est important de fouiller les travaux empiriques et certaines théories afin d'appuyer nos hypothèses.

2.1. Pratique comptable et information comptable

Bien que l'esprit comptable soit vieux que l'humanité, les pratiques de la comptabilité en tant que domaine d'étude ont eu leur première manifestation vers les années 1494 (Mairesse 2009). Les pratiques comptables sont constituées par la tenue d'une comptabilité financière, d'une comptabilité de gestion et la qualité du système d'informations comptables. Selon (Chapellier, 1997), les pratiques comptables se caractérisent par la production des données comptables et l'utilisation des informations. Les données comptables représentent des données de gestion interne enregistrées disponibles dans l'entreprise, et les informations comptables sont les données comptables qui contribuent aux processus de prise de décision des gestionnaires (Guibert&Dupuy, 1997) (Dupuy, 1994). Pour (Amaoko, 2013), les pratiques comptables constituent un système d'organisation des données comptables utilisées par une entité afin d'enregistrer et renseigner. L'information comptable de qualité est une information complète, transparente (Jonas et Blanchet, 2000) et compréhensible (Burlaud et Causse, 2020) qui renseigne les différents flux qui ont des incidences financières et comptables sur l'activité de l'entreprise (Chen et al, 2010) et qui a la capacité à permettre à ses différents utilisateurs de prendre de bonnes décisions par rapport à l'entreprise (Michaïlesco, 2009), (Henri, 2017). La qualité de la comptabilité peut être appréhendée à travers plusieurs dimensions notamment la régularité, la sincérité, la fidélité, comparabilité et pertinence de l'information financière et l'utilisation de l'information comptable pour la prise de décision (Michaïlesco, 2009). La bonne qualité de l'information comptable permet non seulement de respecter les obligations fiscales et légales, mais aussi d'optimiser la prise de décision, de faciliter l'accès au financement et de renforcer la gouvernance (IFAC, 2018).

2.2. Les facteurs explicatifs de la qualité de l'information comptable

2.2.1. Utilisation des outils numériques

La transformation digitale est actuellement une réalité inéluctable, aucune fonction ne semble être épargnée avec chaque évolution majeure des outils technologiques, le domaine de gestion afin de fournir les outils nécessaires pour améliorer le processus de prise de décision

(Hilmi & Kaizar, 2023). Ce phénomène ne se limite pas qu'à l'utilisation de nouvelles technologies et à la digitalisation des processus, mais plutôt il touche en profondeur tous les aspects de l'entreprise et il conduit à un changement organisationnel (Yasine & Al, 2023). Les études menées (Mponshi & Chanhoun, 2024), (Kaidi, 2022) soulignent la numérisation des pratiques comptable tant qu'outil incontournable pour améliorer la qualité de l'information financière des PME.

H1 : l'utilisation des outils numériques en comptabilité influence positivement la qualité de l'information comptable.

2.2.2. La mise en place des activités d'assurance (contrôle interne, manuel des procédures et audit)

Selon la **théorie de l'agence**, la mise en place du contrôle interne dans l'entreprise vient palier au problème d'asymétrie de l'information entre le principal et l'agent afin de réduire les risques d'opportunismes (Mardas, Sarra, et al, 2022) (Mardas, Sarra et al. 2022). La **théorie des coûts de transaction** met en lumière le fait que l'absence de mécanisme de contrôle accroît les coûts de transaction interne dont les fraudes, erreurs (Ebondo & Pigé, 2002) (Ebondo and Pigé 2002).

H2 : La mise en place de contrôle interne et de l'audit influence positivement la qualité de l'information comptable

2.2.3. L'instabilité sécuritaire comme facteur perturbateur de la qualité de l'information comptable

Depuis quelques années, les débats entourant la montée de la violence et de l'insécurité font la une des manchettes un peu partout dans le monde. L'insécurité touche toutes les strates de la population de la RDC en Afrique centrale : les plus nantis et les plus pauvres, les hommes et les femmes, les jeunes et les plus âgés. L'insécurité est aussi un phénomène mondial qui touche certaines régions plus que d'autres (Echeverria Labraña 2010). Les pratiques comptables nécessitent en soient une stabilité pour la bonne conservation des documents, accès aux clients et fournisseurs. Par l'insécurité, certaines entreprises perdent leurs archives et cela crée des complications avec le service fiscal, les fournisseurs et les clients (Nduku 2019).

H3 : l'instabilité sécuritaire a un effet négatif sur la qualité de la qualité de l'information comptable des entrepreneurs de Goma.

2.3. Cadre théorique

2.3.1. Théorie de contingence organisationnelle

Il n'existe pas seulement une manière d'organiser l'entreprise et son système de gestion, mais l'efficacité dépend de l'adéquation entre les pratiques internes de l'organisation et les caractéristiques de son environnement externe (Chenhall, 2003). L'entreprise doit adapter ses pratiques comptables aux contraintes et incertitude de l'environnement de manière à garder sa performance (Donaldson, 2001). Cela démontre qu'en plus de certains facteurs de contingence déjà identifiés, notamment la taille de l'organisation, l'environnement criminel international des entreprises soit l'insécurité doit être considéré comme un facteur de contingence spécifique. D'où L'instabilité sécuritaire constitue une contingence environnementale forte et imprévisible, une menace permanente et facilite la perte des matérielles (Griot 2024). Plus l'environnement est instable, plus les entreprises doivent être flexibles, résilientes ou adaptées à la précarité.

2.3.2. La théorie de la résilience

La résilience organisationnelle est un concept clé pour comprendre la capacité des organisations à faire face aux perturbations. Elle se réfère à leur aptitude à anticiper, absorber et se remettre des crises, tout en tirant parti des opportunités qu'elles génèrent (Bhamra, Dani et al. 2011). Cette section explore les principales dimensions de la résilience, à savoir l'adaptabilité, la robustesse et l'apprentissage organisationnel, en montrant leur rôle crucial dans la performance et l'innovation en période de crise (Masrour & Mrabet 2024). Cela explique la capacité des PME d'adapter leurs pratiques comptables dans les contextes de crise prolongée comme le cas de guerre et d'autre insécurité.

2.3.3. La théorie institutionnelle

Selon la théorie institutionnelle, les pratiques comptables sont affectées par l'environnement institutionnel dont l'Etat, les normes sociales, la légitimité (Bhamra, Dani et al. 2011).

3. Méthodologie

3.1. Type de recherche et approche méthodologique

Cette étude s'inscrit donc dans une démarche hypothético-déductive selon laquelle les hypothèses se formulent à partir du cadre théorique puis se vérifient d'une manière empirique grâce à un échantillon représentatif (Thietart and Pasquero 2002), et dans une approche mixte fondée sur des entretiens individuels avec les entrepreneurs et gérants de la ville de Goma suivi des observations directes. Elle vise à relever à partir des données empiriques les facteurs explicatifs de la qualité de la comptabilité chez les jeunes entrepreneurs de la ville de Goma. Le choix de la méthode quantitative se justifie par la volonté de tester les hypothèses et de mesurer l'intensité des relations entre variables, cela correspond à l'approche positiviste en science de gestion (Gavard-Perret, Gotteland et al. 2008) (Thietart and Pasquero 2002) les partisans de la position positiviste/post-positiviste soutiennent que seulement des tests d'hypothèses effectués à partir des données quantitatives sont supposées produire de la connaissance scientifique (Elmehdi and Idriss 2025). Cette approche a servi pour l'obtention des données mesurables, comparables entre les répondants. Elle a aussi permis le traitement statistique avec le logiciel SPSS version 23 par des analyses factorielles et de régression.

La présente recherche s'inscrit dans une méthode mixte combinant la méthode qualitative et quantitative en comptabilité, basée sur l'expérience professionnelle (Cappelletti, 2011). De ce fait, la méthode d'échantillonnage est non probabiliste ou raisonnée à savoir l'échantillonnage par convenance. Basé sur les répondants ayant une expérience professionnelle en comptabilité, seuls les entrepreneurs comptabilisant leurs informations financières font partie de notre échantillon. Le questionnaire était administré à un effectif de 60 répondants. Les données ont été collectées par la synergie des techniques de l'enquête et de l'observation (Gavard-Perret *et al.*, 2011).

3.2. Outils, techniques de collecte et traitement des données

Les données ont été collectées à l'aide d'un questionnaire conçu par kobotoolbox dont la structure basée sur l'échelle de Likert à cinq points (allant de Pas du tout d'accord jusqu'à tout à fait d'accord), suivi des entretiens en présentiel et en ligne. Grâce à cette échelle, nous avons pu quantifier les données. Les données collectées ont été encodées et traitées statistiquement à l'aide du logiciel SPSS 23, pour procéder à l'analyse factorielle exploratoire et à la régression logistique ordonnée. L'analyse des données s'est faite grâce au modèle ACP (analyse en composantes principales). L'ACP est l'une des méthodes d'analyse de données multi variées les plus fréquemment utilisées. Elle permet d'étudier les ensembles de données

multidimensionnelles avec des variables quantitatives. Elle est largement utilisée en bio statistique, en marketing, en sociologie et dans de nombreux autres domaines. Pour s'assurer de la cohérence des données, l'adéquation a été fournie par les indicateurs suivants :

- Le test de Sphéricité de Bartlett : qui, en examinant la matrice de corrélation fait ressortir la probabilité de l'hypothèse nulle selon laquelle toutes les corrélations sont nulles. Il serait donc difficile d'effectuer une analyse factorielle si l'hypothèse nulle est acceptée. Le test doit donc être significatif, avec une valeur de significativité inférieure à 0,05 pour nous permettre de rejeter l'hypothèse nulle.
- La « Measure of Sampling Adequacy » (MSA) ou Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) : qui vérifie dans quelle proportion les variables retenues forment un ensemble cohérent et mesurent de manière adéquate les concepts. Des valeurs de KMO supérieur à 0,5 représentent des solutions factorielles acceptables et montre que les variables sont suffisamment corrélées. Deux critères nous ont permis d'extraire les facteurs :
 - ✓ L'« Eigen value » ou la règle des valeurs propres : qui représente la quantité d'information capturée par une composante. Sont retenues uniquement les composantes ayant une valeur propre supérieure à 1.
 - ✓ Le critère du pourcentage de la variance : qui permet d'imposer l'extraction, est à au moins 60% de la variance expliquée pour s'assurer que les facteurs expliquent une quantité significative de la variance.

L'épuration de l'échelle est faite en deux temps : le seuil du coefficient structurel d'une part, qui est fonction de la taille de l'échantillon, a été fixé à 0,5. Ainsi donc, a été éliminé de l'échelle, tout item dont le poids factoriel est supérieur à 0,35 sur plusieurs facteurs et celui n'ayant aucune contribution supérieure ou égale à 0,50 sur l'une des composantes principales identifiées. La part de la variance expliquée (communalité) d'autres parts, devrait être supérieure ou égale à 0,5 pour chaque item. Afin de tester la fiabilité de l'échelle l'échantillon, l'Alpha de Cronbach a été utilisé. Il sied de dire que ce coefficient évalue si plusieurs expériences sur les mêmes individus conduisent aux mêmes résultats ou aux résultats les plus similaires possibles. Plus ce coefficient s'approche de 1, plus la cohérence interne est forte (Nunnally et al, 1994 cité par Carricano M. et al, 2010). Pour une étude exploratoire, un coefficient plus faible est acceptable (0,7) alors que dans le cadre d'une recherche fondamentale, il doit être plus élevé (> 0,8).

3.3. Les variables

3.3.1. La variable indépendante

On l'appelle aussi variable cause, antécédente, active ou expérimentale. Pour (Fadhel 2020), elle est celle dont le changement de valeur influe sur celui de la variable dépendante. Pour notre recherche nous avons comme variable explicative les facteurs explicatifs de la qualité de la comptabilité avec comme indicateurs : la mise en place du contrôle interne ; l'utilisation des outils numériques (Excel, logiciel, application de facturation) et l'insécurité (pertes des données comptables).

3.3.2. La variable dépendante

Appelée aussi variable passive, conséquente ou résultante (Fadhel 2020). Elle est celle dont la valeur change en réponse aux variations de la variable indépendante. Dans cette recherche, la variable expliquée est la qualité de la comptabilité avec les indicateurs comme la régularité de la comptabilité, la tenue des livres comptables et la production des états financiers.

4. Résultats

4.1. Analyse et traitement des données

Tableau 1 : Vérification et fiabilité des variables

Statistiques de fiabilité	
Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,918	12

Source : par l'auteure avec SPSS

La cohérence interne de l'échelle a été évaluée à l'aide de l'alpha de Cronbach. Le coefficient obtenu est de **0,918** pour 12 éléments analysés. Cette valeur est excellente et témoigne d'une très forte consistance interne des items, donc une mesure stable et fiable des concepts étudiés.

4.1.1. Analyse à Composante Principale

Tableau 2 : Indice KMO et test de Bartlett

Indice KMO et test de Bartlett		
Indice de Kaiser-Meyer-Olkin pour la mesure de la qualité d'échantillonnage.		,891
Test de sphéricité de Bartlett	Khi-carré approx.	546,898
	Ddl	45
	Signification	,000

Source : par l'auteur avec SPSS

Le test de Bartlett est statistiquement significatif ($\chi^2 = 546,898$, $p < 0,001$), permettant de rejeter l'hypothèse nulle. Cette conclusion est renforcée par l'indice Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) qui, avec une valeur de $0,891 > 0,5$ (considérée comme très bonne), indique une excellente adéquation de l'échantillonnage et une bonne cohérence des variables pour l'extraction de facteurs distincts. Ces deux résultats justifient pleinement la poursuite de l'ACP

Tableau 3 : qualité de représentation des variables

Qualité de représentation		
	Initiales	Extraction
Utilisation Outils	1,000	,766
Utilisation Excel	1,000	,816
Utilisation Logiciel	1,000	,728
regularite Comptable	1,000	,720
Grand livre	1,000	,825
Etats Financiers	1,000	,872
Controle Interne	1,000	,846
Manuel Procedure	1,000	,851
Audit	1,000	,850
comptabilite_prise_decision	1,000	,752

Source : par l'auteure avec SPSS

Ces scores (indiquent que ces dimensions sont fortement expliquées par la structure factorielle et qu'elles constituent des indicateurs clés de la qualité de la comptabilité.

4.1.2. La Matrice des composantes après rotation :

La rotation a convergé en 3 itérations et a permis d'identifier une structure factorielle claire, répartissant les 10 variables en deux composantes distinctes.

- **Composante 1 : Pratiques et Production de l'Information Comptable** Cette première composante regroupe les variables suivantes :
 - Etats_Financiers (0,897)
 - Utilisation_Excel (0,892)
 - Grand_livre (0,818)
 - comptabilité_prise_decision (0,815)
 - régularité_Comptable (0,806)

➤ Utilisation_Outils (0,805)

Cet axe représente clairement les activités fondamentales de la pratique comptable. Il est lié à la production des documents financiers de base (états financiers, grand livre), au respect de la régularité et à l'utilisation d'outils généraux (Excel, autres outils) pour la prise de décision. Il s'agit du cœur opérationnel de la comptabilité.

- **Composante 2 : Structuration et Contrôle des Processus Comptables** La seconde composante est définie par les variables suivantes :

- Contrôle_Interne (0,905)
- Manuel_Procédure (0,870)
- Audit (0,821)
- Utilisation_Logiciel (0,811)

Le second axe renvoie à une dimension plus formelle et structurée de la gestion comptable. Il englobe la mise en place de mécanismes de supervision (contrôle interne, audit), la formalisation des tâches (manuel de procédures) et l'utilisation d'outils spécialisés (logiciels comptables). Il représente la sophistication et la sécurisation du système comptable. L'analyse en composantes principales a permis de réduire avec succès les dix variables observées en deux facteurs latents, distincts et interprétables, qui expliquent une part très significative de la variance de chaque item initial. Le premier facteur est associé aux pratiques opérationnelles de production comptable, tandis que le second est lié à la structuration et au contrôle du système d'information comptable. Ces deux composantes sont robustes et nous allons les utiliser de manière fiable comme variables synthétiques dans les analyses subséquentes (telles que la régression logistique) pour expliquer d'autres phénomènes.

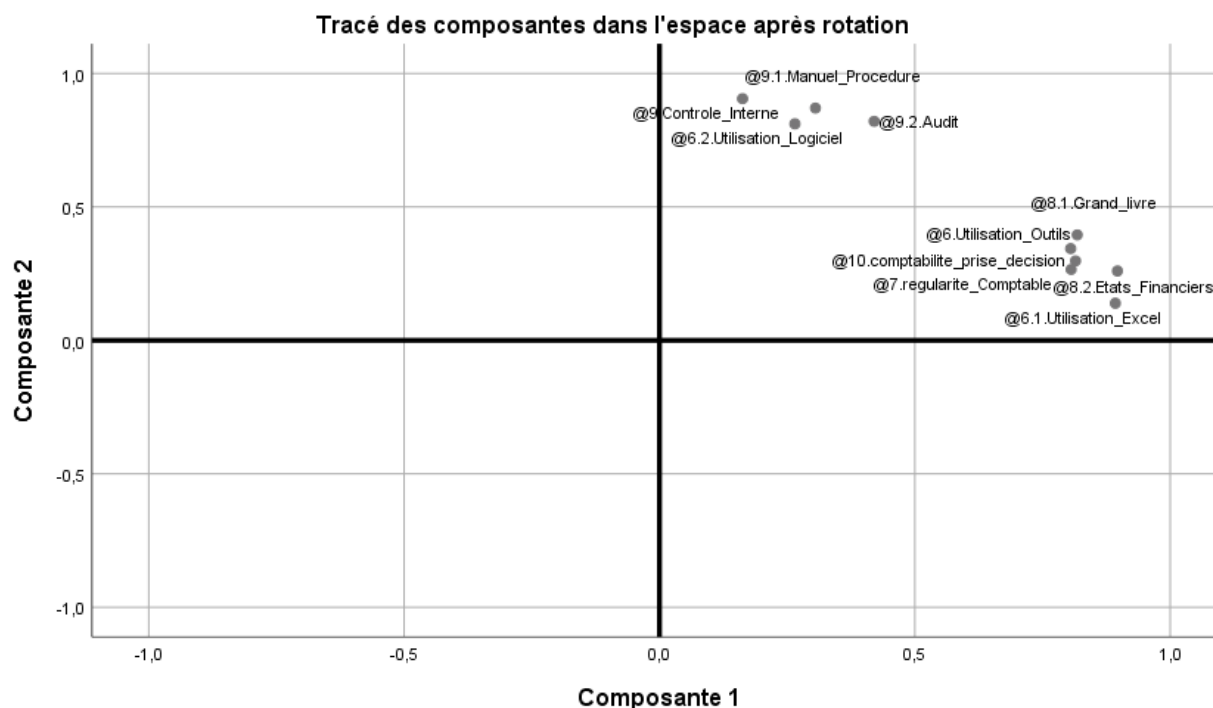


Figure 1 : Graphical presentation of variables/ représentation graphique des variables

Source : l'auteure suite aux données

Interprétation : cette figure montre que chaque point sur le graphique correspond à une variable et sa position indique le degré de corrélation avec chacune des composantes : les variables situées proches les unes des autres sont fortement corrélées entre elles, car elles partagent un même facteur latent. Sur l'axe 1 à droite, les variables (états financiers, régularité comptable, comptabilité prise de décision, utilisation outils, grand livre) sont toutes orientées dans la même direction, ce qui indique une forte corrélation entre elles. Cela veut dire que plus les entrepreneurs utilisent efficacement les outils numériques, plus il parvient à produire les états financiers fiables et rapides, à tenir des livres comptables régulières et permet la prise de décision fondée sur les données comptables. **Ces résultats confirment la première hypothèse.** Ces constants rejoignent ceux de plusieurs auteurs dont (Mposhi&Chanhoun, 2024), (Cherid&Oudai, 2025), (Behilil & Bouhadida, 2021), pour qui la digitalisation des processus comptables améliore la fiabilité et la performance de l'information financière dans les PME.

Sur l'axe 2, les variables (manuel des procédures, audit, contrôle interne) sont regroupées dans la partie supérieure du graphique traduisant leur forte corrélation mutuelle. L'association de ces variables confirme que la qualité comptable ne dépend pas uniquement de la pratique mais aussi de l'organisation interne et du contrôle. Cette association montre que

plus le contrôle interne est structuré et outillé, plus l'entreprise met en place un cadre normatif stable garantissant la qualité et la transparence des informations comptables.

Nous remarquons qu'aucune variable n'est ni à gauche ni à droite de l'axe, ce qui signifie qu'il n'existe pas de corrélation négative notable entre les variables.

D'où la cohérence entre les deux composantes démontre qu'une comptabilité performante résulte à la fois de la maîtrise technique (numérique) et de la structuration organisationnelle (contrôle interne). Ces résultats confirment notre deuxième hypothèse.

4.1.3. Le contrôle interne, la prise décision et utilisation des outils numériques par rapport à l'insécurité

Pour approfondir l'analyse, une régression logistique ordonnée (ologit) a été mise en œuvre. Ce modèle statistique est approprié lorsque la variable dépendante est ordinale. L'objectif ici est d'évaluer l'influence des facteurs identifiés par l'ACP, à savoir l'utilisation des logiciels (utilisations_logiciels) et le contrôle interne et prise de décision (contrôle_decision), sur le niveau de perception de l'insécurité par les entrepreneurs de Goma.

Ordered logistic regression	Number of obs	=	60
	Wald chi2 (2)	=	11.47
	Prob > chi2	=	0.0032
Log pseudolikelihood = -81.604673	Pseudo R2	=	0.0765

linsécurité	Coef.	Robust Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
utilisations_logiciels	.7507257	.2473548	3.04	0.002	.2659193	1.235532
contrôle_decision	.5900324	.2785606	2.12	0.034	.0440637	1.136001
/cut1	-1.984324	.3464466			-2.663347	-1.305301
/cut2	.0645437	.3043566			-.5319843	.6610717
/cut3	.2928132	.2999388			-.2950561	.8806824
/cut4	1.419285	.3523685			.7286558	2.109915

Figure 2 : Digitization and Insurance activities in relation to insecurity/ la numérisation et les activités d'assurance par rapport à l'insécurité

Source : par l'auteure suite aux données

La statistique du Wald chi2 est de 11.47 avec une probabilité associée (Prob > chi2) de 0.0032. Cette valeur, étant inférieure au seuil de significativité de 0.05, indique que le modèle est globalement significatif.

	Delta-method					[95% Conf. Interval]
	dy/dx	Std. Err.	z	P> z		
utilisations_logiciels						
_predict						
1	-.0888869	.0359839	-2.47	0.014	-.1594141	-.0183598
2	-.0652988	.0212337	-3.08	0.002	-.1069161	-.0236816
3	.0014156	.0026987	0.52	0.600	-.0038738	.006705
4	.0352906	.0151624	2.33	0.020	.0055728	.0650084
5	.1174796	.0356013	3.30	0.001	.0477023	.1872568
controle_decision						
_predict						
1	-.0698606	.0372185	-1.88	0.061	-.1428076	.0030863
2	-.0513216	.0213125	-2.41	0.016	-.0930934	-.0095497
3	.0011126	.0023028	0.48	0.629	-.0034008	.005626
4	.0277366	.0144893	1.91	0.056	-.0006619	.0561351
5	.092333	.0397478	2.32	0.020	.0144288	.1702372

Figure 3 : Analysis of marginal effects/ l'analyse des effets marginaux

Source : par l'auteure suite aux données

L'analyse des effets marginaux montre clairement que les deux variables agissent comme des facteurs protecteurs contre l'insécurité. Une **augmentation de l'utilisation des logiciels** se traduit par une **diminution significative** de la probabilité d'être dans les hauts niveaux d'insécurité (Catégories 1 et 2, effets négatifs de -0,088 et -0,065), tout en augmentant de manière très marquée la probabilité d'atteindre les bas niveaux d'insécurité (Catégories 4 et 5, +0,035\$ et surtout +0,117). De manière similaire, l'**amélioration du contrôle interne et la prise de décision** diminue significativement la probabilité d'être dans un niveau d'insécurité élevé (Catégorie 2, -0,051) et **augmente significativement** la probabilité de se positionner dans le niveau d'insécurité le plus faible (Catégorie 5, +0,092).

Ordered logistic regression	Number of obs	=	60
	LR chi2 (2)	=	13.52
	Prob > chi2	=	0.0012
Log likelihood = -81.60288	Pseudo R2	=	0.0765

linsécurité	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
_hat	1.001953	.2870576	3.49	0.000	.4393307	1.564576
_hatsq	.0191796	.3202777	0.06	0.952	-.6085532	.6469125
/cut1	-1.965811	.5014032			-2.948543	-.983079
/cut2	.0792209	.3705387			-.6470215	.8054633
/cut3	.3073335	.3697825			-.4174268	1.032094
/cut4	1.435411	.4285551			.5954582	2.275363

Figure 4 : Testing a nonlinear relationship/ le test d'une relation non-linéaire

Source : analyse suite aux données

Le test d'une relation non-linéaire (quadratique) entre les prédicteurs et la variable dépendante, réalisé par l'ajout du terme `_hatsq`, **confirme la linéarité** du modèle. Le coefficient du terme linéaire `_hat` est élevé et hautement significatif (1,0019, $p = 0,000$), ce qui atteste de l'existence d'une relation. Cependant, le coefficient du terme quadratique `_hatsq` est **non significatif** (0,0191, $p = 0,952$), ce qui signifie que l'ajout de cette composante non-linéaire n'améliore pas statistiquement l'ajustement du modèle. L'hypothèse d'une relation linéaire est appropriée, et le modèle peut être maintenu dans sa forme initiale sans terme quadratique.

Interprétation : ces résultats indiquent une relation inverse entre le renforcement des pratiques comptables et la perception de l'insécurité : plus les entreprises adoptent les outils numériques et mettent en place des mécanismes de contrôle interne performants, moins elles subissent les effets négatifs de l'instabilité sécuritaire sur leur gestion comptable. Autrement dit, l'insécurité agit négativement sur la qualité de la comptabilité, mais cette influence peut être atténuée ou compensé par la digitalisation et la rigueur du contrôle interne. Ainsi dans le contexte d'instabilité comme celui de Goma, la technologie et la formalisation des processus comptables constituent des facteurs de résilience organisationnelle.

Ces résultats confirment la dernière hypothèse selon laquelle l'instabilité sécuritaire a un effet négatif sur la qualité de la comptabilité des entrepreneurs de Goma. Mais cet effet négatif est modulé par la capacité des entreprises à intégrer des outils numériques et à renforcer leurs mécanismes de contrôle interne.

5. Discussion des Résultats

Dans cette recherche sur les facteurs explicatifs de la qualité de la comptabilité chez les entrepreneurs de Goma nous avons pris en compte trois grands facteurs dont l'utilisation des outils numériques dans la comptabilité, la mise en place du contrôle interne et l'insécurité comme facteur perturbateur de la comptabilité. Les résultats ont montré grâce au modèle ACP que la mise en œuvre des outils numériques dont Excel, logiciel de comptabilité ainsi que la mise en place des activités d'assurance comme contrôle interne et l'audit permettent à l'entreprise d'avoir une comptabilité régulière, transparente et rapide.

Ces résultats correspondent à ceux de (Mposhi & Chanhoun, 2024) qui affirme que La numérisation des pratiques comptables, permet non seulement aux PME d'améliorer la qualité d'informations financières transmises aux parties externes, mais aussi d'éviter le fisc phobie au sein des PME lors de la déclaration statistique et fiscale ; (Cherid & Oudai, 2025) qui montre que l'évolution digitale exerce une influence significative sur divers aspects de l'information, notamment la collecte, le traitement et l'utilisation des données pour la prise de décisions stratégiques dans l'entreprise. Ainsi que (Asseholi, 2023) (Asseholi 2023) qui souligne qu'une amélioration de la gouvernance dont le contrôle interne a entraîné une augmentation de la transparence, tandis qu'une plus grande transparence a favorisé une plus grande divulgation des informations financières et comptables

Avec la régression, il est prouvé une relation inverse entre la numérisation comptable, le contrôle interne et l'insécurité pour dire que l'insécurité influence négativement la qualité de la comptabilité mais l'utilisation des numériques et la bonne contrôle interne diminuent les effets de l'insécurité sur la comptabilité. Ces résultats concorde avec ceux de (Echeverria Labraña, 2010) qui montre que les pertes financières de la victimisation et les dépenses de prévention/protection constituent les coûts les plus visibles de l'insécurité urbaine cela veut dire que l'insécurité perturbe la gestion de l'entreprise qui n'épargne en rien la comptabilité.

Conclusion

Etant à terme de notre recherche, nous sommes parti d'une problématique des facteurs explicatifs de la qualité de la comptabilité chez les entrepreneurs de Goma. Depuis un moment il s'observe une grande ampleur de l'entrepreneuriat à nos jours, malgré cela certains des entrepreneurs ignorent la tenue d'une bonne comptabilité. C'est dans ce cadre que nous nous sommes posé la question de savoir quels sont les facteurs qui influencent positivement et ceux qui perturbent la qualité de l'information comptable comptabilité chez entrepreneurs de

la ville de Goma. L'implication managériale montre que l'utilisation des outils numériques dans la comptabilité reste sans contradiction un facteur qui permet la régularité comptable, l'élaboration des états financiers à temps et facilite la bonne prise de décision. La première hypothèse et la deuxième étaient validées grâce à l'analyse avec le modèle ACP mais la dernière hypothèse a affirmé l'insécurité comme facteur perturbateur de la qualité de la comptabilité grâce à la régression logique ordonnée.

Comme recommandations aux entrepreneurs de Goma pour maintenir la bonne qualité de l'information comptable et financière, suite à cette étude, nous encourageons la numérisation de la comptabilité ainsi que la mise en place des activités d'assurance (contrôle interne et audit) pour l'assurance de la sécurité et d'une bonne qualité de l'information comptable même dans la situation d'insécurité comme la guerre, le vol, le catastrophe naturelles que la ville peut subir n'importe quand.

Sachant que toute œuvre humaine n'est pas parfaite, celle-ci en fait aussi partie c'est pourquoi elle présente quelques limites dont la taille de l'échantillon qui est de 60 PME seulement, cela est dû à la difficulté d'accès à certaines informations à cause de la situation d'instabilité sécuritaire que traverse la ville. La contextualisation dans une seule région en insécurité dont la ville de Goma seulement. Ainsi nous invitons les futurs chercheurs de pouvoir prendre à compte ces limites et relever les défis en élargissant la taille de l'échantillon et en allant au-delà de Goma pour des résultats encore plus fiables.

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

- [1] Albagli, C. and G. Henault (1996). Création d'entreprise en Afrique (1a).
- [2] Amaoko, G. k. (2013). Accounting Prastics of SMEs: a case study of kumasi Metropolis in Ghana.
- [3] Ammar, S. and N. Nakaa (2016). Impacts du profil de l 'entrepreneur sur la croissance des petites entreprises tunisiennes: Cas de la région de Gafsa. *Int. J. Commer. Manag. Res* **2**: 23-27.
- [4] Asseholi, Y. (2023). L'impact de la gouvernance d'entreprise sur la transparence et la qualité des états financiers: étude du contexte libyen, *Université de Perpignan*.
- [5] Aubouin, N. (2024). Créateurs, chercheurs, entrepreneurs. *Les tiers lieux culturels. Expérimenter, vivre et travailler autrement?* **2**: 133-147.
- [6] BAD (2018).
- [7] Behilil, Z. and M. Bouhadida (2021). L'impact des nouvelles technologies de l'information et de la communication sur la performance du système d'information comptable: cas des grandes entreprises algériennes. *Revue des reformes Economique et intégration dans l'économie mondiale* **15**(1): 406-423.
- [8] Bernasconi, A. (2005). University entrepreneurship in a developing country: The case of the P. Universidad Católica de Chile, 1985–2000. *Higher Education* **50**(2): 247-274.
- [9] Bhamra, R., et al. (2011). Resilience: the concept, a literature review and future directions. *International journal of production research* **49**(18): 5375-5393.
- [10] Casta, J.-F. (2009). Théorie positive de la comptabilité. *Encyclopédie de comptabilité, contrôle de gestion et audit*: p. 1393-1402.
- [11] Chenhall, R. H. (2003). Management control systems design within its organizational context: findings from contingency-based research and directions for the future. *Accounting, organizations and society* **28**(2-3): 127-168.
- [12] CHERID, F. and M. E. OUDAI (2025). La digitalisation du contrôle de gestion et son impact sur la qualité de l'information.
- [13] C, J.-F. (2009). Théorie positive de la comptabilité. *Encyclopédie de comptabilité, contrôle de gestion et audit*: p. 1393-1402
- [14] Donaldson, L. (2001). *The contingency theory of organizations*, Sage.
- [15] Ebondo, E. and B. Pigé (2002). L'arbitrage entreprise/marché: le rôle du contrôle interne, outil de réduction des coûts de transaction. *Comptabilité Contrôle Audit* **8**(2): 51-67
- [16] Echeverria Labraña, P. (2010). L'impact de l'insécurité urbaine sur les entreprises manufacturières d'Amérique latine: une étude de cas, Puebla au Mexique, *Université du Québec, Institut national de la recherche scientifique*.
- [17] Elmehdi, F. M. and M. Idriss (2025). Quelle conception de méthodologie de recherche appropriée en sciences de gestion: Positionnement épistémologique et approche de

- recherche. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique et de l'Innovation (Revue-IRSI)* **3**(3): 726-744.
- [18] Fadhel, I. A. (2020). Les variables. *Théorie et Méthodologie de la Recherche* **82**.
- [19] François, N. M., et al. (2025). Profils des gestionnaires financiers et Qualité de l'information Financière dans les petites et moyennes entreprises en RD Congo. *African Scientific Journal* **3**(28): 40-40
- [20] Gandja, S. V. and G. P. Ipoumb (2016). Contingences structurelles et pratiques comptables des PME dans une économie africaine en développement: le cas du Cameroun. *Management & sciences sociales* **20**(1): 18-38
- [21] Gavard-Perret, M.-L., et al. (2008). Méthodologie de la recherche. *Editions Pearson Education France* **42**.
- [22] Graham, P. H., et al. (1994). Acid pH tolerance in strains of *Rhizobium* and *Bradyrhizobium*, and initial studies on the basis for acid tolerance of *Rhizobium tropici* UMR1899. *Canadian journal of microbiology* **40**(3): 198-207.
- [23] Griot, L. (2024). Emergence de la fonction sûreté dans les grandes entreprises françaises. Une approche par la théorie de la contingence. *Management international* **28**(1): 92-103
- [24] GUESS (2022).
- [25] Gueye, B., et al. (2024). Nouveaux imaginaires de et sur l'Afrique par l'entrepreneuriat: des promesses... encore à tenir. *Revue internationale PME* **37**(3-4): 7-16
- [26] Henri, J. T. D. (2017). la comptabilité dans les PME: pratiques et enjeux. *Revue internationale PME*.
- [27] HILMI, Y. and C. KAIZAR (2023). Le contrôle de gestion à l'ère des nouvelles technologies et de la transformation digitale. *Revue Française d'Economie et de Gestion* **4**(4).
- [28] IFAC (2018).
- [29] Mairesse, O. R. (2009). *comptabilité et audit: manuel et applications*.
- [30] Mardas, A., et al. (2022). "La contribution du contrôle interne à la gouvernance des entreprises: Cas du secteur hôtelier. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics* **3**(1-2): 121-133.
- [31] MASROUR, H. and N. MRABET (2024). Résilience organisationnelle et défis financiers: une approche théorique pour naviguer dans l'incertitude. *International Journal of Accounting Finance Auditing Management and Economics* **5**(12): 639-652.
- [32] Michaïlesco, C. (2009). "Qualité de l'information comptable. *Encyclopédie de comptabilité, contrôle de gestion et audit*: pp. 1023–1033.
- [33] Mihigo, I. M., et al. (2020). L'entrepreneuriat dans le secteur [in] formel au Sud-Kivu, en RD Congo. *Revue de l'Entrepreneuriat et de l'Innovation* **3**(9).

- [34] MPOSHI, F. N. and M. J. CHANHOUN (2024). "Numérisation des pratiques comptables et qualité de l'information financière dans les Petites et Moyennes Entreprises en RD Congo. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*.
- [35] MUKESHIMANA, D. M. and D. K. BASHARA (2025). Facteurs de contingence et pratique comptable des PME de la ville de Goma. *Revue Française d'Economie et de Gestion* 6(1)
- [36] Munyabarenzi, G. N. and Z. B. Masemo (2025). Entreprendre à Goma: analyse des dynamiques entrepreneuriales et des écarts sectoriels entre ambitions et contraintes. *Annales de l'UNIGOM* 15(2)
- [37] Ndouna, F. K. (2017). Contraintes environnementales et entrepreneuriat informel au Cameroun. *Revue africaine de management*.
- [38] Nduku, T. (2019). comptabilité des PME en zone post-conflit: étude de cas à Bukavu.
- [39] Ngongang, D. (2007). Analyse des facteurs déterminants du système d'information comptable et des pratiques comptables des PME tchadiennes. *La revue des sciences de gestion*
- [40] O.I.T (2022).
- [41] Sumata, C. (2020). Emploi des jeunes et dynamique de l'entrepreneuriat en rd. Congo: une évaluation des mécanismes d'auto-emploi. *l'Observatoire de la Francophonie économique (OFE)*, en ligne sur <http://ofe.umontreal.ca>.
- [42] Thietart, R.-A. and J. Pasquero (2002). Methodes de recherche en management [Doing Management Research-A Comprehensive Guide]. *Canadian Journal of Administrative Sciences*.
- [43] TOUZANI, A. (2024). L'Entrepreneuriat et développement économique au Maroc: Défis et perspectives. *Revue Française d'Economie et de Gestion*.
- [44] Sumata, C. (2020). Emploi des jeunes et dynamique de l'entrepreneuriat en rd. Congo: une évaluation des mécanismes d'auto-emploi. *l'Observatoire de la Francophonie économique (OFE)*, en ligne sur <http://ofe.umontreal.ca>.