

Le rôle de l'audit interne et les pratiques de la bonne gouvernance dans la prévention de la fraude : Cas des offices marocains à activité marchande

The role of internal audit and good governance practices in the prevention of fraud: The case of Moroccan offices with commercial activities

Mehdi GHARRAFI

Docteur en science de gestion

Laboratoire de recherche en Innovation, Responsabilités, et Développement Durable

Faculté des sciences juridiques, économiques et sociales

Université : Cadi Ayyad-Marrakech-Maroc

Email : mehdigharrafi@gmail.com

Date de soumission : 02/03/2022

Date d'acceptation : 30/05/2022

Pour citer cet article :

GHARRAFI M. (2022) « Le rôle de l'audit interne et les pratiques de la bonne gouvernance d'entreprise dans la prévention de la fraude : Cas des offices marocains à activité marchande », Revue Internationale des Sciences de Gestion « Volume 3 : Numéro 2 » pp : 204 - 217

Résumé

Le contexte de cette recherche est qu'il existe encore de nombreux cas de fraude qui se produisent soit dans l'entreprise, soit dans le gouvernement central, dans les collectivités territoriales ou bien les établissements et les entreprises publics. Cette étude vise à déterminer si et dans quelle mesure l'audit interne et la bonne gouvernance jouent un rôle dans la prévention de la fraude dans les offices marocains à activité marchande. La variable indépendante est « l'audit interne » et « la bonne gouvernance », tandis que la variable dépendante est « la prévention de la fraude ».

Nous avons adopté une posture post-positiviste, une logique hypothético-déductive et une démarche quantitative. La population de recherche est constituée d'auditeurs internes, soit **35 personnes au total dans les offices marocains à activité marchande**. Nous avons utilisé une technique d'échantillonnage non probabiliste plus précisément la technique d'échantillon saturé, puis la régression multiple pour modéliser la prévention de la fraude de ses déterminants. Les résultats de l'étude montrent que l'audit interne et la bonne gouvernance ont un rôle positif et significatif dans la prévention de la fraude. En outre, l'audit interne et la bonne gouvernance contribuent de 49,2% dans la prévention de la fraude.

Mots-clés :

Audit interne ; bonne gouvernance d'entreprise ; prévention des fraudes ; offices marocains

Abstract

The context of this research is that there are still many cases of fraud that occur either in the company, central government, local authorities or public institutions and companies. The purpose of this study is to determine whether and to what extent internal audit and good governance play a role in preventing fraud in Moroccan offices with commercial activities. The independent variable is "internal audit" and "good governance", while the dependent variable is "fraud prevention".

We adopted a post-positivist posture, a hypothetico-deductive logic and a quantitative approach. The research population is made up of internal auditors, a total of 35 people in Moroccan offices with commercial activities. We used a non-probability sampling technique, more precisely the saturated sample technique, and then multiple regression to model fraud prevention and its determinants. The results of the study show that internal audit and good governance have a positive and significant role in fraud prevention. In addition, internal audit and good governance contribute 49.2% in the prevention of fraud.

Keywords:

Internal audit; good corporate governance; fraud prevention; Moroccan offices

Introduction

La fraude est l'un des problèmes qui surviennent souvent dans chaque organisation dans la mesure où elle présente un risque de fraude possible. Ce phénomène peut être réalisé par des individus ou des groupes dans toutes les fonctions des postes et des divisions organisationnelles (Kerfali, & Gharrafi, 2022). C'est un facteur important qui doit être pris en compte par chaque organisation en augmentant la prise de conscience, la vigilance par rapport la possibilité de fraude. (Wahyuni, L. et al 2021).

L'audit interne est une fonction importante nécessaire dans chaque organisation, ceci est dû au fait que l'audit interne est une activité d'évaluation menée sans aucun élément d'intérêt ou ne pouvant être influencé et visant objectivement à fournir une valeur ajoutée et à augmenter l'efficacité et l'efficience des activités opérationnelles. Les activités d'évaluation sont menées de manière systématique et disciplinée pour évaluer les processus de gestion des risques, de contrôle interne et de gouvernance afin d'aider les organisations à atteindre leurs objectifs. (Cortesi, A., et al 2009). En plus de l'audit interne, la mise en œuvre de la bonne gouvernance est également un facteur important dans chaque organisation pouvant améliorer la gestion des actifs afin de prévenir la fraude. La mise en œuvre des pratiques de la bonne gouvernance peut fonctionner correctement avec l'engagement de toutes les parties, le gouvernement et la communauté. La bonne gouvernance peut fonctionner avec une bonne coordination et l'intégrité, le professionnalisme, l'éthique du travail avec une culture de reddition des comptes (Abd Aziz, M.A., et al, 2015.)

Dans cette perspective, cette étude cherche à étudier la problématique suivante :

Dans quelle mesure l'audit interne et les pratiques de la bonne gouvernance participent-ils à la prévention de la fraude dans les offices marocains à activité marchande ?

Pour répondre à notre problématique, nous allons dans un premier temps mettre en revue l'ensemble des travaux théoriques et empiriques, traitant la question de la fraude et sa relation avec l'audit interne et les pratiques de la bonne gouvernance, puis nous allons exposer la méthodologie de recherche adoptée pour répondre à notre problématique, les résultats et les discussions en quatrième point, et enfin conclure avec les principaux apports, perspectives de notre recherche.

1. REVUE DE LA LITTÉRATURE

1.1 Audit interne

En 2017, l'IIA adopte une définition plus générale qui reprend les principaux traits et caractéristique de la fonction :

« L'Audit Interne est une activité indépendante et objective qui donne à une organisation une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations, lui apporte ses conseils pour les améliorer, et contribue à créer de la valeur ajoutée. Il aide cette organisation à atteindre ses objectifs en évaluant, par une approche systématique et méthodique, ses processus de management des risques, de contrôle, et de gouvernement d'entreprise, et en faisant des propositions pour renforcer leur efficacité. ».

Selon (Handoyo, et al ,2021), l'Institute of Internal Auditor (IIA) indique que l'audit interne est une activité d'évaluation menée de manière systématique, sans élément d'intérêt ou ne pouvant être influencée, et objective, qui vise à apporter une valeur ajoutée et à accroître l'efficacité et l'efficience des activités opérationnelles. Les activités d'évaluation sont menées de manière systématique et disciplinée pour évaluer les processus de gestion des risques, de contrôle interne et de gouvernance afin d'aider les organisations à atteindre leurs objectifs. Selon (Smetanko, O 2014, Garcia-Hernandez, A., et al, 2021), les indicateurs de l'audit interne sont les suivants :

- **Indépendance**
- **Aptitude professionnelle** (Connaissances et capacités ; Supervision ; Précision professionnelle.)
- **Portée du travail** (Fiabilité de l'information ; Conformité aux politiques, plans, procédures et dispositions légales ; Protection des actifs ; Utilisation des ressources ; Réalisation des objectifs)
- **Mise en œuvre des activités d'inspection** (Planification des activités d'inspection ; Test et évaluation ; Rapport de résultat d'inspection ; Examen de suivi)

1.2 Autour de la bonne gouvernance

Il apparait évident que le développement d'un pays se trouve conditionné par l'amélioration de ses institutions de gouvernance publique et de faire en sorte que ces institutions interreliées fonctionnent d'une manière semblable (Charreaux 2004). Certains auteurs parlent de « culture



de gouvernance » (Meisel, 2004). Ainsi, la relation entre les institutions relevant de la sphère politique et celles émanant de la sphère économique s'avère beaucoup plus complexe que le simple lien allant des institutions de gouvernance publique aux institutions de gouvernance d'entreprise (Gharrafi & Kerfali, 2022).

La promotion de la gouvernance des organisations publique représente l'œuvre pionnière de l'État par le biais d'organisations et entités qui peuvent être autonomes ou rattachées directement au gouvernement ou au parlement, et qui en élaborent les bases sous-jacentes. L'organisation de ces institutions doit permettre au Maroc d'impulser la responsabilisation et la probité. (Ezziadi & Gharrafi 2019).

Le premier ministre ¹invite les membres du gouvernement à veiller à généraliser et à mettre en œuvre le contenu le code des bonnes pratiques de gouvernance des entreprises et établissements publics lancé par circulaire le 19 mars 2012 avec l'institutionnalisation des organes de gouvernance des EEP, ainsi qu'à l'instauration des plans d'amélioration de leur système de gouvernance et à en assurer le suivi du degré d'implémentation.

Le Maroc représente l'un des deux pays d'Afrique du Nord et du Moyen Orient (MENA), à côté de l'Égypte, à avoir mis en place un code de bonnes pratiques de gouvernance spécifique aux établissement et entreprises publics. (Gharrafi & Kerfali 2019).

Il constitue la dernière composante du code marocain de bonnes pratiques de gouvernance d'entreprises, lancée le 17 mars 2008 par la Commission Nationale Gouvernance d'Entreprise (CNGE) et vient promouvoir et renforcer le dispositif de valeurs et de principes consacrés par les précédents Codes qui ont été élaborés dans le cadre de ladite Commission. (Gharrafi 2022).

Ainsi, il constitue une référence perfectible et évolutive et en fonction de la variété des besoins et de la pratique quotidienne ainsi que des enseignements tirés de la phase de mise en œuvre.

Ce code, établi sur la base des meilleurs pratiques internationales et conçu par des praticiens des secteurs public et privé, vise notamment à asseoir les meilleurs pratiques de gouvernance des EP, à promouvoir les valeurs et les pratiques de transparence et d'éthique, de probité, de communication et à instaurer la culture de reddition des comptes. Il contient des recommandations, des règles et des pratiques qui visent notamment : la clarification des rôles

¹ Nommé comme Chef du gouvernement selon la nouvelle constitution de 2011

de l'État en instaurant une distinction claire entre ses différentes missions de stratégie, de contrôleur et d'actionnaire ; le renforcement effectif du rôle et des responsabilités de l'organe de gouvernance consacrant ses missions de pilotage stratégique, de surveillance des performances et de suivi de la gestion de la direction, tout en améliorant la professionnalisation des administrateurs et l'évaluation périodique de leurs interventions ; le renforcement de l'éthique et de la transparence par la diffusion régulière d'informations significatives, d'ordre financier et non financier, sur les EP, la dématérialisation des procédures et leur affichage pour un service de qualité, l'application stricte des principes de passation des marchés et l'élaboration et la diffusion de chartes d'éthique des organes de gouvernance ; le traitement équitable des partenaires et des opérateurs économiques traitant.

Dans la même perspective, Selon (Worokinasih, S. et al 2020, Gee, C.S., et al 2021) les indicateurs de bonne gouvernance d'une organisation quel que soit son type, sont basés sur les principes suivants :

- **Équité**
- **Transparence**
- **Responsabilité**
- **Indépendance**

1.3 Prévention des fraudes

La prévention de la fraude est une activité menée par une organisation pour prévenir ou minimiser le risque de fraude de manière efficace et à faible coût (Adams, G.W., et al., 2006). Selon (Bayuandika, M. et R. Mappanyukki 2021, Heras, R.L. et D.D. Fernández, 2021) les indicateurs de prévention de la fraude sont les suivants :

- Une culture de l'honnêteté et une éthique élevée (Donner le ton au sommet ; Créer un environnement de travail positif ; Embaucher et promouvoir les bons employés ; Formation ; Confirmation)
- La responsabilité de la direction d'évaluer la prévention de la fraude
- Supervision par le comité d'audit

La fraude est l'un des risques auxquels est confrontée toute organisation. Elle peut être combattue en mettant en œuvre des programmes de prévention tels que la mise en place de contrôles internes qui peuvent prévenir ou réduire le risque de fraude. Dans ce cas, la direction

est responsable de la mise en œuvre du contrôle interne. Alors que l'auditeur interne est responsable de la prévention de la fraude en évaluant et en vérifiant l'adéquation de l'efficacité du système de contrôle interne, plus précisément en évaluant dans quelle mesure les risques potentiels ont été identifiés (Petrașcu, D. et A. Ticanu 2014.,)

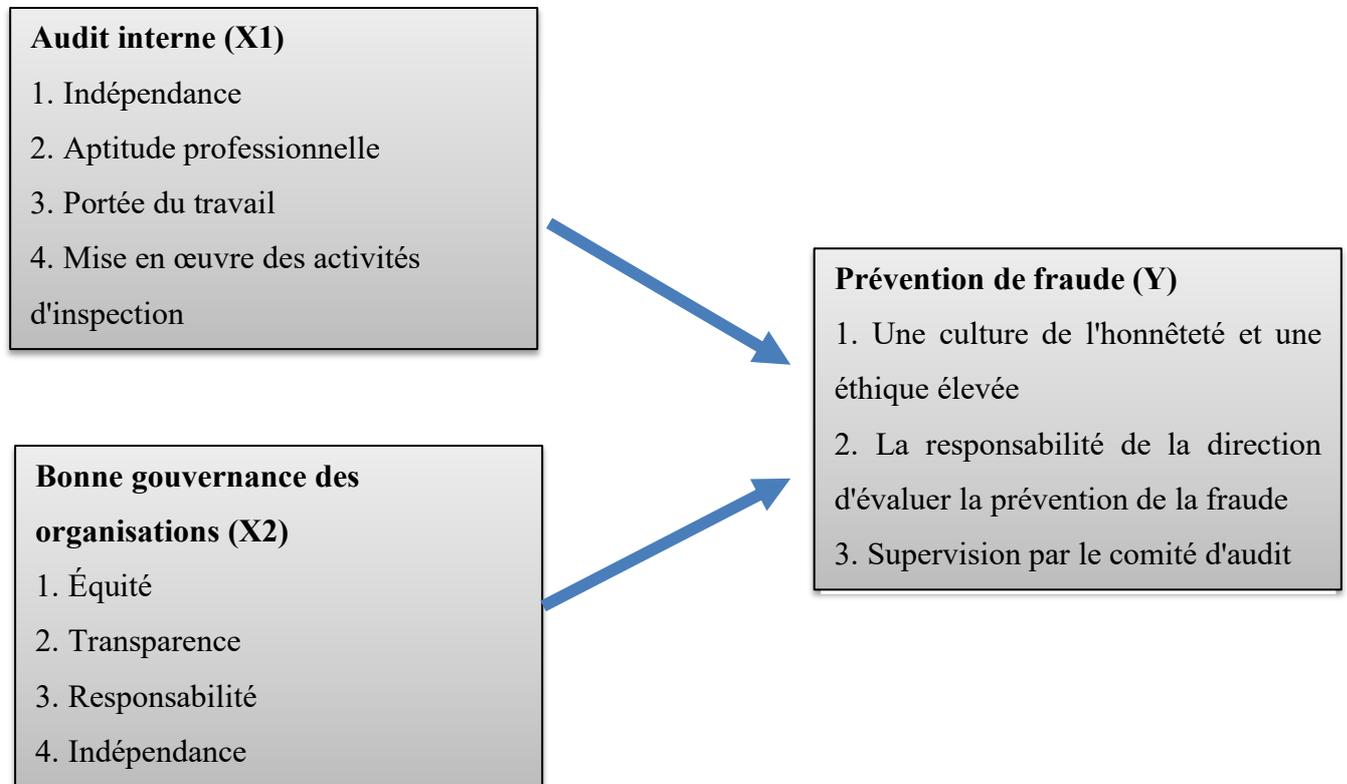
L'existence de ces risques exige que les auditeurs internes développent des mesures préventives pour empêcher la fraude (James, K.L., 2003). Une façon d'accroître l'efficacité de la prévention de la fraude est d'augmenter la mise en œuvre des fonctions d'audits internes (Gharrafi, 2022)

L'audit interne est une activité d'évaluation réalisée de manière systématique, sans élément d'intérêt ou ne pouvant être influencée, ainsi que des objectifs visant à apporter une valeur ajoutée et à accroître l'efficacité et l'efficience des activités opérationnelles en évaluant les processus de gestion des risques, de contrôle interne et de gouvernance (Coram, P., et al 2006). L'audit interne est l'un des principaux évaluateurs des activités de l'organisation. Il a un effet significatif sur la prévention de la fraude, où un meilleur audit interne augmentera la prévention de la fraude (Bame-Aldred, C.W., et al, 2013).

La bonne gouvernance d'entreprise est mise en œuvre pour prévenir la fraude dans chaque organisation. (Benazzi & Gharrafi, 2020). En effet, le gouvernement d'entreprise est une forme de réglementation qui est appliquée pour prévenir les actes illégaux au sein des organisations. Elle peut être réalisée en éliminant les facteurs qui favorisent l'apparition de la fraude en appliquant les principes de la gouvernance d'entreprise, à savoir la transparence, la responsabilité, l'équité, l'intégrité et la participation. La bonne gouvernance a un effet positif sur la prévention de la fraude (Astuti, et al 2019). La structure de la bonne gouvernance reconnaît deux mécanismes de gouvernance, à savoir la gouvernance interne et la gouvernance externe. Chacun de ces mécanismes de gouvernance interne et externe peut fonctionner correctement afin de prévenir/réduire la fraude (Davidson, et al 2005). Les actions préventives prises par les organisations à travers la mise en œuvre des pratiques de la bonne gouvernance peuvent minimiser le risque de fraude en faisant des efforts pour la détecter rapidement et bien par l'organisation.

Les paragraphes suivants décrivent notre modèle théorique de recherche, à savoir :

Figure 1 modèle théorique



Source : élaboration personnelle

Hypothèse de recherche :

H₁ : L'audit interne aurait rôle positif sur la prévention de la fraude.

H₂ : La bonne gouvernance aurait un rôle positif sur la prévention de la fraude.

H₃ : L'audit interne et la bonne gouvernance auront un rôle positif sur la prévention de la fraude

2. MÉTHODE DE RECHERCHE

La population étudiée est constituée des auditeurs internes dans les offices marocains à activité marchande, soit 35 auditeurs internes. La technique d'échantillonnage utilisée est une technique non probabiliste avec un échantillon saturé. Les types et les sources de données sont primaires. Quant aux techniques de collecte de données nous avons utilisé un questionnaire. Les variables indépendantes sont l'audit interne et la bonne gouvernance, tandis que la variable dépendante

est la prévention de la fraude, pour étudier les relations entre ces variables, nous avons opté pour la technique de régression multiple.

3. RÉSULTATS ET DISCUSSION

3.1 Résultats

Tableau 1 : Modèle de régression linéaire multiple

Modèle	Coefficient
Constant	56.061
Audit interne	0.233
Bonne gouvernance	0.433
$Y=56.061+0.233X_1+0.433X_2+\epsilon$	

Source : élaboration personnelle (2022)

Le tableau 1 ci-dessus, tiré de l'équation de régression, montre que l'audit interne et la bonne gouvernance ont une influence positive sur la prévention de la fraude. Cela signifie que plus l'audit interne et la bonne gouvernance sont élevés, plus la prévention de la fraude est élevée, et vice versa.

Tableau 2 : Test d'hypothèse partiel

Modèle	Valeur T	P-Value	Résultat
Audit interne	4.215>1.694	0.000<0.005	H ₁ Acceptée
Bonne gouvernance	5.788>1.694	0.000<0.005	H ₂ Acceptée

Source : élaboration personnelle (2022)

La source dans le tableau 2 ci-dessus, à partir des résultats du test d'hypothèse partiel, montre que l'audit interne et la bonne gouvernance ont un rôle significatif dans la prévention de la fraude.

Tableau 3 : test d'hypothèse simultané

Modèle	Valeur T	P-Value	Résultat
Audit interne et la bonne gouvernance	4.312>1.694	0.000<0.005	H ₃ Acceptée

Source : élaboration personnelle (2022)

La source dans le tableau 3 ci-dessus, à partir des résultats du test d'hypothèse simultanée, montre que l'audit interne et la bonne gouvernance ont un rôle significatif dans la prévention de fraude.

Tableau 4 : Test du coefficient de détermination simultanée

Information	Valeur	Pourcentage
R-carré	0.492	49.2%

Source : élaboration personnelle (2022)

La source du tableau 4 ci-dessus montre que l'ampleur du rôle de l'audit interne et de la bonne gouvernance dans la prévention de la fraude est de 49.2%.

3.2 Discussion

3.2.1 Le rôle de l'audit interne dans la prévention de la fraude

Les résultats montrent que l'audit interne a un rôle positif et significatif dans la prévention de la fraude. Cette dernière est l'un des risques auxquels est confrontée toute organisation. La fraude peut se réduire en mettant en œuvre des programmes de prévention tels que la mise en place de contrôles internes qui peuvent prévenir ou réduire le risque de fraude. Dans ce cas, la direction est responsable de l'établissement et la mise en œuvre du contrôle interne. Alors que l'auditeur interne est responsable de la prévention de la fraude en évaluant et en vérifiant l'adéquation de l'efficacité du système de contrôle interne, en évaluant également la mesure dans laquelle les risques potentiels ont été identifiés. (Petrașcu, D. et A. Tîeanu 2014.). L'existence de ces risques oblige les auditeurs internes à développer des mesures préventives pour éviter la fraude (Murdock, H. 2008).

Une façon d'accroître l'efficacité de la prévention de la fraude est d'augmenter la mise en œuvre des audits internes. L'audit interne est une activité d'évaluation réalisée de manière systématique, sans élément d'intérêt ou ne pouvant être influencée, ainsi que des objectifs visant à apporter une valeur ajoutée et à accroître l'efficacité et l'efficacité des activités opérationnelles en évaluant les processus de gestion des risques, de contrôle interne et de gouvernance. L'audit interne est l'un des principaux évaluateurs des activités de l'organisation. Il a un effet significatif sur la prévention de la fraude, dans la mesure où un meilleur audit interne augmentera la prévention de la fraude (Petrașcu, D. et A. Tîeanu 2014.).

3.2.2 Le rôle de la bonne gouvernance d'entreprise dans la prévention de la fraude

Les résultats montrent que l'application de la bonne gouvernance a un rôle positif et significatif dans la prévention de la fraude. Les résultats de cette étude sont soutenus par la base théorique de l'explication précédente qui interprète que la bonne gouvernance est appliquée pour prévenir la fraude dans chaque organisation. Cela s'explique par le fait que la gouvernance d'organisation est une forme de réglementation qui s'applique à la prévention d'un acte illégal au sein de l'organisation. La bonne gouvernance d'entreprise peut être réalisée en éliminant les facteurs qui favorisent l'apparition de la fraude en appliquant les principes de la gouvernance d'entreprise, à savoir la transparence, la responsabilité, l'équité, l'intégrité et la participation.

Ainsi, la bonne gouvernance d'entreprise a un effet positif sur la prévention de la fraude (Astuti, et al 2019). Les mécanismes de gouvernance sont au nombre de deux : à savoir la gouvernance interne et la gouvernance externe. Chacun de ces mécanismes de gouvernance interne et externe peut fonctionner correctement afin de prévenir/réduire la fraude (Anugerah, R., Peranan 2014). Les actions préventives prises par les organisations à travers la bonne gouvernance qui peuvent minimiser le risque de fraude en faisant des efforts pour la détecter rapidement et bien par organisations. La bonne gouvernance d'organisation a un effet significatif sur la prévention de la fraude (.Rasyid, F.A., 2020)

CONCLUSIONS ET SUGGESTIONS

L'audit interne joue un rôle positif et significatif dans la prévention de la fraude au sein de des offices marocains à activité marchande. La bonne gouvernance joue un rôle positif et significatif dans la prévention de la fraude au sein des offices marocains à activité marchande.

L'audit interne et la bonne gouvernance jouent un rôle important dans la prévention de la fraude dans offices marocains à activité marchande. L'ampleur du rôle de l'audit interne et de la bonne gouvernance dans la prévention de la fraude est de 49,2%.

Les décideurs publics marocains doivent être en mesure de maintenir ou d'améliorer l'audit interne qui a été mis en œuvre par les offices marocains à activité marchande dans la prévention des fraudes, en donnant toujours la priorité à l'indépendance, à la capacité professionnelle, à la mise en œuvre optimale ou maximale des activités d'examen.

Les offices marocains à activité marchande doivent être capable de maintenir ou d'améliorer la



mise en œuvre de la bonne gouvernance, pour la prévention de la fraude, au moyen d'une grande transparence, en donnant la priorité à l'indépendance et au principe constitutionnel, portant sur la corrélation entre l'exercice des fonctions et la reddition des comptes.

Les futures recherches peuvent utiliser d'autres facteurs susceptibles de renforcer la prévention de la fraude dans une organisation, tels que le contrôle interne, la gestion des risques, etc.

RÉFÉRENCES

Abd Aziz, M.A., et al, (2015) Enhancement of the accountability of public sectors through integrity system, internal control system and leadership practices : Une étude de synthèse. *Procedia Economics and Finance*,. 28 : p. 163-169.

Adams, G.W., et al., (2006) Fraud prevention. *The CPA Journal*,. 76(1) : p. 56.

Anugerah, R., Peranan (2014) good corporate governance dalam pencegahan fraud. *Jurnal Akuntansi*,. 3(1) : p. 101-113

Astuti, M.A., R.D.Y. Rozali, et A. Cakhyaneu (2019), Prévention de la fraude dans les banques charia en Indonésie par la mise en œuvre de la gouvernance d'entreprise de la charia. *KnE Social Sciences*, : p. 183-202.

Bame-Aldred, C.W., et al, (2013) A summary of research on external auditor reliance on the internal audit function. *Auditing : A Journal of Practice & Theory*,. 32(Supplément 1) : p. 251-286.

Bayuandika, M. et R. Mappanyukki (2021), The effect of spiritual intelligence and professional skepticism of internal auditors on detection of fraud. *Journal international des sciences sociales asiatiques*. 11(1) : p. 22-29.

Benazzi, K., & Gharrafi, M. (2020). Proposition d'une démarche d'instauration d'un système du contrôle interne au sein des collectivités territoriales marocaines. *Alternatives Managériales Economiques*, 2(2), 81-96.

Charreaux, G. (2004). *Les théories de la gouvernance : de la gouvernance des entreprises à la gouvernance des systèmes nationaux* (No. 1040101). Université de Bourgogne-CREGO EA7317 Centre de recherches en gestion des organisations.

Coram, P., C. Ferguson, et R. Moroney, (2006) The value of internal audit in fraud detection. *Journal of Accounting and Finance*,. 48(4) : p. 543-59.

Cortesi, A., P. Tettamanzi, et F. Corno, (2009) Empirical evidence on internal control systems and corporate governance in Italy. *Journal of Management & Governance*,. 13(1) : p. 75- 100.

Davidson, R., J. Goodwin-Stewart, et P. Kent (2005), Internal governance structures and earnings management. *Accounting & Finance*,. 45(2) : p. 241-267.

Ezziadi, A., & Gharrafi, M. (2019). Quelle configuration pour que le contrôle de gestion hospitalier réponde aux enjeux de gouvernance du secteur public?. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*, 2(2).

Garcia-Hernandez, A., et al, (2021). Addressing misperceptions about land conflicts and quinoa : the case of Bolivia. *Cuadernos de Economía*, 44(125) : p. 68-78.

Gee, C.S., S. Hassan, et M.Z. Abd Karim (2021)., Does minimum wage reduce income inequality ? A cross- country evidence. *Cuadernos de Economía*, 44(124) : p. 50-57.

Gharrafi (2022), Contribution à l'étude de l'impact de la mise en place des fonctions d'audit interne sur les entreprises : Cas des entreprises publiques marocaines à activité marchande, Thèse soutenue le 09/06/2022, FSJES Marrakech, Université Cadi Ayyad.

Gharrafi, M. (2022). Efficacité de l'audit interne dans les entreprises publiques marocaines à activité marchande: Vérification du rôle modérateur des relations entre les auditeurs internes et externes à l'aide de la technique PLS-SEM. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*, 5(3).

Gharrafi, M., & Kerfali, S. (2019). L'audit interne: coup de fouet à la bonne gouvernance territoriale. *Revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit*, 3(1).

Gharrafi, M., & Kerfali, S. (2022). The performance of moroccan public organizations in the area of the pandemic crisis: a quantitative study. *Alternatives Managériales Economiques*, 4(3), 325-341.

Handoyo, B.R.M. et B.I. Bayunitri (2021), The influence of internal audit and internal control toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*,.



3(1) : p. 45-64.

Heras, R.L. et D.D. Fernández, 2021 The labour segregation by gender : Une application de la "théorie de la pollution". Cuadernos de Economía,, 44(125) : p. 79-96.

James, K.L., (2003) The effects of internal audit structure on perceived financial statement fraud prevention. Horizons de la comptabilité, 2003. 17(4) : p. 315-327.

Kerfali, S., & Gharrafi, M. (2022). Contribution to the study of the complexity of public action through the research-intervention method: case of the municipality of Ouarzazate. International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics, 3(4-3), 531-546.

Meisel, N. (2004). Culture de gouvernance et développement.

Murdock, H. (2008), The three dimensions of fraud: auditors should understand the needs, opportunities, and justifications that lead individuals to commit fraudulent acts. Auditeur interne,, 65(4) : p. 81-83.

Petraşcu, D. et A. Tieanu (2014)., Le rôle de l'audit interne dans la prévention et la détection de la fraude. Procedia Economics and Finance, 16 : p. 489-497.

Rasyid, F.A., (2020) Political will government in prevention of Post-Reform Corruption in Indonesia. Journal international de la réadaptation psychosociale,, 24(3) : p. 5304-5313.

Smetanko, O., (2014) Improving the process of identification and response by the internal audit service. Ekonomichij Casopis-XXI (Annales économiques-XXI), 11,, 12 : p. 135-139.

Wahyuni, L., A. Chariri, et E.A. Yuyetta (2021), Whistleblowing intention : Theory of planned behavior perspectives. The Journal of Asian Finance, Economics, and Business,, 8(1) : p. 335-341.

Worokinasih, S. et M.L.Z.B.M. Zaini, (2020) The Mediating Role of Corporate Social Responsibility (CSR) Disclosure on Good Corporate Governance (bonne gouvernance) and Firm Value. A Technical Note. Australasian Accounting, Business and Finance Journal,, 14(1) : p. 88-96.