

Chapitre 9 :

Contrôle de gestion et confusion entre le patrimoine personnel et le patrimoine de l'entreprise : Une évidence empirique dans les petites entreprises de Mwene-Ditu, République Démocratique du Congo

Management control and the blurring of boundaries between personal and business assets : empirical evidence from small enterprises in Mwene-Ditu, Democratic Republic of Congo

YANDA KABWE Dieudonné

Enseignant - Chercheur

Docteur (PhD) en Sciences de gestion à la Rushford Business School

Professeur Associé à l'Université de Mwene-Ditu

Entrepreneur StarUrbain/Lubumbashi en RD.Congo

République Démocratique du Congo

SIFA MUTHAKA

Enseignante – Chercheure

Docteure (Ph.D) en Sciences de gestion

À l'Université de Kisangani/R.D.Congo

Professeure associée à l'Université de Kisangani/R.D.Congo

Directrice de l'Ecole de l'hôtellerie de l'Université de Kisangani/RD. Congo

Membre et directeur adjoint de la Cellule Interne d'Assurance Qualité de l'UMD

République Démocratique du Congo

Résumé

Cette étude analyse l'effet du contrôle de gestion sur la confusion entre le patrimoine personnel et le patrimoine des petites entreprises de Mwene-Ditu. Sur base d'une enquête menée auprès de 202 entreprises dans une approche quantitative à variables composites, les résultats montrent un faible niveau de formalisation financière, une forte prévalence de la confusion patrimoniale et une adoption limitée des outils de contrôle de gestion. L'analyse factorielle et les régressions révèlent que le contrôle de gestion influence positivement la discipline financière et réduit significativement la confusion patrimoniale. La discipline financière joue un rôle médiateur partiel dans cette relation. Les résultats indiquent également que la formalisation comptable et le niveau d'activité économique renforcent la réduction de la confusion patrimoniale et améliore la performance des petites entreprises. Cette recherche met en évidence le rôle structurant du contrôle de gestion dans les économies informelles et souligne la nécessité de renforcer les capacités managériales des dirigeants de petites entreprises.

Mots clés : Contrôle de gestion ; discipline financière ; confusion patrimoniale ; patrimoine de l'entreprise et personnel

Abstract

This study examines the impact of management control on the separation between personal and business assets in small enterprises in Mwene-Ditu. Based on a survey of 202 firms, results show low financial formalization, high patrimonial confusion, and weak adoption of management control tools. Factor analysis and regression results reveal that management control significantly improves financial discipline and reduces patrimonial confusion. Financial discipline plays a partial mediating role. The findings also indicate that formal accounting practices and business activity level reinforce the reduction of patrimonial confusion. This study highlights the structuring role of management control in informal economies and emphasizes the need to strengthen managerial capacities in small businesses.

Keywords : Management control ; financial discipline ; patrimonial confusion ; assets business and personal

Introduction

Dans les économies urbaines intermédiaires comme Mwene-Ditu, les petites entreprises jouent un rôle clé dans la survie économique des ménages. Toutefois, ces organisations fonctionnent dans un cadre principalement informel marqué par l'absence de normes comptables, de séparation juridique et de mécanismes de contrôle interne. Cette situation favorise la confusion entre le patrimoine de l'entreprise et le patrimoine personnel, ce qui compromet la transparence financière et la pérennité organisationnelle.

En dépit de l'importance des petites entreprises dans l'économie locale, la confusion patrimoniale demeure une pratique répandue. A ce titre, la préoccupation principale suivante mérite d'être posée : Dans quelle mesure le contrôle de gestion permet-il de réduire la confusion entre le patrimoine personnel et le patrimoine des petites entreprises dans la ville de Mwene-Ditu ?

Il se dégage de cette préoccupation, les questions spécifiques ci-après : Quel est le niveau de formalisation et de la discipline financière dans les petites entreprises de Mwene-Ditu ? La discipline financière joue-t-elle un rôle médiateur entre le contrôle de gestion et la réduction de la confusion patrimoniale dans les petites entreprises de Mwene-Ditu ? Quel est l'effet de l'existence et l'utilisation des outils de contrôle de gestion sur la réduction de la confusion patrimoniale et la performance des petites entreprises de Mwene-Ditu ?

Pour répondre à cette problématique, l'étude adopte une approche quantitative basée sur une enquête auprès de 202 petites entreprises. Les données ont été analysées par la statistique descriptive, l'analyse de fiabilité, l'analyse factorielle exploratoire et la régression.

Par ricochet, le travail est subdivisé hors mis l'introduction en cinq points respectivement : la revue de littérature, la méthodologie, les résultats de recherche, la discussion et la conclusion

1. Revue de littérature

1.1. Définition des concepts opératoires

1.1.1. Le contrôle de gestion

Le contrôle de gestion est un système de contrôle interne qui permet de s'assurer que les ressources de l'entreprise sont utilisées efficacement pour atteindre les objectifs organisationnels (Anthony R & Govindarajan, 2007).

Le contrôle de gestion apparaît ainsi comme un mécanisme d'alignement des objectifs. Dans la présente recherche, ce concept composite est opérationnalisé par quatre items ou variables (CDG1 à CDG4) se rapportant au suivi de trésorerie, au contrôle des dépenses, aux règles financières et aux décisions basées sur l'information.

1.1.2. La discipline financière

La discipline financière est définie comme la capacité d'une organisation à respecter des règles strictes de gestion des ressources et d'éviter des attitudes opportunistes (Jensen, 1986). Elle est mesurée par les items (DSFIN1 à DSFIN4) en lien avec le respect des règles, la justification des retraits, la planification des dépenses et le suivi financier.

Cette discipline financière est importante dans les petites entreprises et repose sur le passage d'une gestion réactive à une gestion systématique. Son fondement consiste à la séparation de l'individu avec l'entreprise en organisant des comptes distincts pour éviter toute confusion entre les dépenses du propriétaire de l'entreprise et celles de l'entreprise elle-même

1.1.3. La confusion patrimoniale

La confusion patrimoniale est une situation juridique où les patrimoines de deux entités distinctes (personnes physiques ou morales) sont tellement mêlés qu'il devient impossible de les différencier. Elle se caractérise par une imbrication des patrimoines rendant impossible la distinction de l'actif et du passif de chaque entité et par conséquent entrave la croissance et la pérennité des entités.

De Soto (2000) explique que dans les économies informelles, la frontière entre le patrimoine de l'entrepreneur et celui de l'entreprise est quasi-inexistante. Cette variable composite est également appréhendée dans le cadre de cette recherche par quatre items (CONFPAT1 à

CONFPAT4). Ces items se rapportent à l'usage personnel des fonds, à la confusion des biens, aux dépenses personnelles sur les revenus de l'entreprise et à l'absence de séparation financière.

1.2. Cadre théorique

La littérature sur le rôle structurant du contrôle de gestion renseigne que les systèmes de contrôle sont des leviers permettant de canaliser les comportements organisationnels. Ainsi, le contrôle de gestion structure les décisions stratégiques (Simons, 1995).

Dans cette perspective, Anthony et Govindarajan (2007) montrent que le contrôle de gestion assure l'alignement entre objectifs et actions. Et une autre étude note que le contrôle de gestion améliore la performance organisationnelle via la formalisation et la structuration des décisions (Chenhall, 2018).

Quant à la discipline financière et la théorie de l'agence, la littérature souligne que la discipline financière réduit les coûts d'agence et les comportements opportunistes (Jensen, 1986). En outre, cette discipline financière améliore la transparence et la performance de l'organisation (Hope, 2020).

En ce qui concerne l'informalité et la confusion patrimoniale, des travaux scientifiques ont démontré que l'informalité empêche la formalisation des droits de propriété. Les entreprises informelles mélangent systématiquement les ressources personnelles et professionnelles (Williams & Shahid, 2016) et (De Soto, 2000).

De ce qui précède, la présente recherche formule les hypothèses suivantes au regard des questions sus posées dans l'introduction : La mise en œuvre du contrôle de gestion contribue significativement à la réduction de la confusion entre le patrimoine de l'entrepreneur et celui des petites entreprises de Mwene-Ditu.

H1. Le niveau de formalisation du contrôle de gestion et de la discipline financière dans les petites entreprises de Mwene-Ditu s'avère faible.

H2. La discipline financière joue un rôle médiateur entre le contrôle de gestion et la réduction de la confusion patrimoniale dans les petites entreprises de Mwene-Ditu.

H3. L'existence et l'utilisation des outils de contrôle de gestion améliorent la performance suite à leur contribution à la réduction de la confusion patrimoniale dans les petites entreprises de Mwene-Ditu.

2. Méthodologie de recherche

2.1.Choix méthodologique

Cette recherche est inscrite dans une approche quantitative explicative afin de tester empiriquement les relations entre les variables de recherche. A cet effet, une enquête a été menée au cours du mois de janvier et mi-février 2026 dans la ville de Mwene-Ditu, province de Lomami, en République Démocratique du Congo. L'observation a été réalisée dans les petites entreprises de Mwene-Ditu, évoluant dans un contexte économique à dominance informelle.

De cette population d'étude, 202 petites entreprises ont été sélectionnées dans une approche d'échantillonnage non probabiliste à choix raisonné. Un questionnaire d'enquête du type likert a été élaboré et administré pour capter les pratiques réelles de gestion dans les MPE, caractérisées par un comportement de la débrouille.

Tableau 1. Construction des variables composites de recherche

Bloc conceptuel	Variables/Items	Moyenne/score composite	Types de variables	Position	Signe attendu
Contrôle de gestion	CDG1 à 4	CDG_Moy	Indice composite	Exogène	+/-
Discipline financière	DSFIN1 à 4	DSFIN_Moy	Indice composite	Médiatrice	+/-
Confusion patrimoniale	CONFPAT1 à 4	CONFPAT_Moy	Indice composite	Endogène	

Source : Élaboré sur base des variables de recherche

2.2.Plan d'analyse

L'analyse des données a été réalisée en quatre étapes :

- ☐ L'analyse statistique pour identifier les tendances;
- ☐ Le test d'Alpha de Cronbach pour vérifier la cohérence interne des échelles;
- ☐ L'analyse factorielle exploratoire (AFE) via les tests de KMO et Bartlett's, le test d'extraction, le test de rotation (varimax) et la matrice de saturation pour valider la

structure conceptuelle du modèle : contrôle de gestion – discipline financière –
réduction de la confusion patrimoniale – performance organisationnelle.

- ☐ L'analyse corrélationnelle et régression pour tester les hypothèses et estimer l'impact
du contrôle de gestion sur la confusion patrimoniale.

3. Résultats de recherche

L'analyse des données d'enquête a été facilitée par le logiciel SPSS20. Les résultats se
présentent comme suit :

3.1. Analyse descriptive

Les données des variables qualitatives sont présentées sous forme des fréquences et
pourcentages alors que celles des variables quantitatives en termes des caractéristiques
statistiques.

Tableau 2. Fréquences d'identification des répondants

Variables	Modalités	Fréquences absolues	Fréquences relatives (%)
Sexe du gestionnaire de la MPE	Féminin	76	37,6
	Masculin	126	62,4
Total		202	100,0
Niveau d'instruction	Sans inscription	9	4,5
	Primaire	27	13,4
	Secondaire	108	53,5
	Formation professionnelle	43	21,3
	Universitaire	15	7,4
Total		202	100,0
Statut du gestionnaire	Tiers-gérant	68	33,7
	Exploitant individuel	134	66,3
Total		202	100,0
Secteur d'activités	Secteur primaire	4	2,0
	Secteur secondaire	22	10,9
	Secteur tertiaire	167	82,7
	Secteur quaternaire	9	4,5
Total		202	100,0
Statut juridique de la MPE	Secteur informel	155	76,7
	Secteur formel	47	23,3

Total		202	100,0
Avoir une autre activité rémunératrice	N'ont pas d'autres activités rémunératrices	101	50,0
	Ont d'autres activités rémunératrices	101	50,0
Total		202	100,0
Tenir une comptabilité formelle	Ne tiennent pas la comptabilité	156	77,2
	Tiennent la comptabilité	46	22,8
Total		202	100,0
Ancienneté de l'entreprise	Moins de 1 an	30	14,9
	1 à 3 ans	90	44,6
	4 à 6 ans	54	26,7
	Plus de 6 ans	28	13,9
Total		202	100

Source : Élaboré sur base des données d'enquête

Ce tableau met en évidence une dominance masculine à la tête des petites entreprises (62,4%), un faible niveau d'instruction universitaire (7,4%) et une forte informalité (76,7%). L'absence de comptabilité (77,2%) et la concentration dans le secteur tertiaire traduisent une faible structuration organisationnelle. Cela suggère que les petites entreprises ciblées évoluent dans un environnement où les pratiques de gestion sont peu formalisées, favorisant ainsi la confusion patrimoniale.

Tableau 3. Fréquences de la dimension « contrôle de gestion »

Items	Symboles	Échelle de likert en pourcentages					
		1	2	3	4	5	Total
L'entreprise dispose d'un système de suivi de trésorerie	CDG1	10,9	26,2	28,7	29,2	5,0	100
Les dépenses de l'entreprise sont enregistrées et contrôlées	CDG2	5,0	16,8	29,7	37,1	11,4	100
Existence des règles claires pour l'utilisation des fonds de l'entreprise	CDG3	8,4	21,8	32,2	27,7	9,9	100
Les décisions financières sont prises sur base d'informations de gestion	CDG4	7,9	17,3	35,1	31,7	7,9	100

Source : Élaboré sur base des données et résultats Spss20

Les scores indiquent un faible suivi de trésorerie (10,9% fortement en désaccord) et une faible formalisation des règles. Ces résultats montrent que la majorité des petites entreprises ont des pratiques de contrôle de gestion moyennes ou faibles, notamment en matière de suivi de trésorerie et de formalisation des règles. Cela indique que les outils de gestion sont présents mais insuffisamment institutionnalisés.

Tableau 4. Fréquences de la dimension « discipline financière »

Items	Symboles	Échelle de likert en pourcentages					
		1	2	3	4	5	Total
Respect des règles financières internes de l'entreprise	DSFIN1	5,4	15,8	31,7	36,1	10,9	100
Les retraits personnels sont justifiés et enregistrés	DSFIN2	9,4	19,3	32,2	28,7	10,4	100
Les dépenses importantes sont planifiées à l'avance	DSFIN3	4,0	12,4	28,7	44,1	10,9	100
Faire régulièrement le point sur la situation financière de l'entreprise	DSFIN4	6,4	20,8	30,2	32,7	9,9	100

Source : Élaboré sur base des données et résultats Spss20

Les résultats révèlent une discipline financière modérée : les dépenses sont parfois planifiées mais les retraits personnels restent peu encadrés. Cette situation montre une internalisation partielle des règles financières.

Tableau 5. Fréquences de la dimension « confusion patrimoniale »

Items	Symboles	Échelle de likert en pourcentages					
		1	2	3	4	5	Total
Utilisation fréquente de l'argent de l'entreprise pour des besoins personnels	CONFPAT1	8,9	26,2	24,3	30,2	10,4	100
Confusion entre les biens de l'entreprise et les biens personnels	CONFPAT2	9,4	23,3	23,3	33,7	20,4	100
Les revenus de l'entreprise servent directement aux dépenses personnelles	CONFPAT3	10,4	18,8	18,3	27,7	24,8	100
Non-séparation claire entre les finances de l'entreprise et les finances personnelles	CONFPAT4	7,9	24,3	23,3	23,8	20,8	100

Source : Élaboré sur base des données et résultats Spss20

Les fréquences élevées indiquent que l'utilisation des fonds de l'entreprise à des fins personnelles est une pratique courante. Cela confirme que la confusion patrimoniale constitue une norme de gestion dans ces petites entreprises.

Tableau 6. Caractéristiques statistiques des variables quantitatives

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Age du répondant	202	1	61	32,19	9,440
Capital	202	0	90000	1417,66	6391,643
Chiffre d'affaire	202	10	8500	690,27	1142,141
CDG-MOY	202	1,00	5,00	3,1188	,90059
DSFIIN-MOY	202	1,00	5,00	3,2636	,88843
CONFPAT-MOY	202	1,00	5,00	3,2054	1,10285
Valid N (listwise)	202				

Source : Élaboré sur base des données et résultats Spss20

Les moyennes montrent que le contrôle de gestion (3,11) et la discipline financière (3,26) sont moyens alors que la confusion patrimoniale est relativement élevée (3,20). Cela traduit la coexistence d'un contrôle de gestion et d'une confusion patrimoniale entraînant l'inefficacité structurelle du contrôle de gestion et confirmant un équilibre fragile entre gestion et indiscipline financière.

3.2. Analyse de fiabilité

Pour vérifier la cohérence interne des items mesurant chaque dimension, l'analyse a recouru au test de l'Alpha de Cronbach'. Cette cohérence est confirmée lorsque le seuil de l'Alpha est égal ou supérieur à 0,6.

Tableau 7. Tests de fiabilité

Variables composites	Symboles	Nombre d'items	Indice Moyenne des scores	Alpha de cronbach (α)
Contrôle de gestion	CDG_MOY	4	3,1188	0,860
Discipline financière	DSFIN_MOY	4	3,2636	0,861
Confusion patrimoniale	CONFPAT_MOY	4	3,2054	0,922

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les coefficients Alpha supérieurs à 0,8 confirment une excellente cohérence interne des instruments de mesure.

3.3. Analyse factorielle exploratoire

Cette analyse a pour objectif l'identification des facteurs sous-jacents des variables de recherche : contrôle de gestion – discipline financière – réduction de la confusion patrimoniale – performance organisationnelle.

Tableau 8. Tests KMO et Bartlett'

Tests	Valeurs	Interprétation
KMO (Kaiser-Meyer-Olkin)	0,929	>0,6 échantillon adéquat
Bartlett's test of sphericity	Khi-carré 1797,57 ; prob = 0,000	<0,05 corrélations significatives

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Le KMO élevé (0,929) avec un Bartlett's significatif confirment l'adéquation de l'échantillon et la validité de l'analyse factorielle.

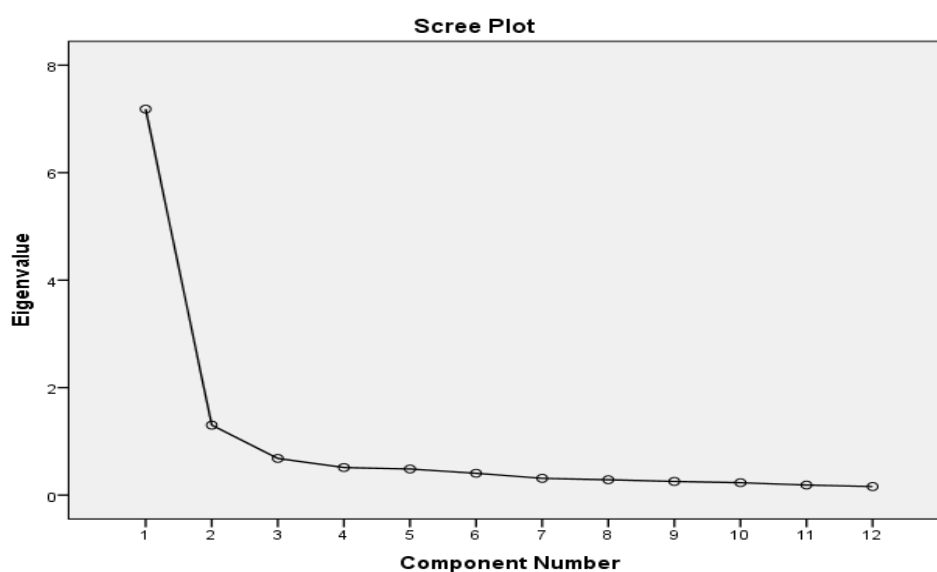
Tableau 9. Valeurs propres de la variance expliquée

Composantes principales	Valeur propre Test Eigen value	% de la variance expliquée	Cumul en %
Facteur 1	7,183	59,860	59,860
Facteur 2	1,302	10,850	70,710

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les deux facteurs sur 12 items, expliquent 70,7% de la variance. Ce qui signifie que le modèle théorique est fortement confirmé.

Figure N°1 : visualisation graphique



Source : résultats Spss20

La lecture de ce graphique confirme deux facteurs dominants avec une valeur propre d'au moins un. Et les autres facteurs contribuent avec une valeur inférieure à 1.

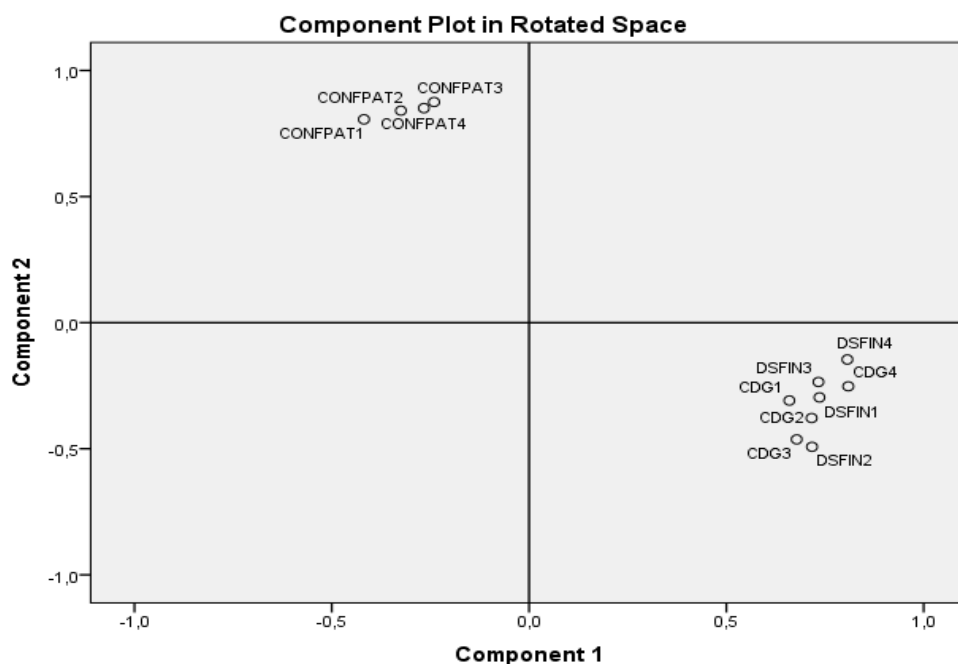
Tableau 10. Matrice des saturations (rotated component matrix)

Variables/Items	Facteur 1	Facteur 2
CDG1	0,660	
CDG2	0,716	
CDG3	0,678	
CDG4	0,809	
DSFIN1	0,736	
DSFIN2	0,717	
DSFIN3	0,733	
DSFIN4	0,807	
CONFPAT1		0,806
CONFPAT2		0,841
CONFPAT3		0,875
CONFPAT4		0,851

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les items se regroupent clairement en deux facteurs distincts : contrôle/discipline et confusion patrimoniale, validant la structure conceptuelle.

**Figure n°2 : Représentation graphique des composantes dans l'espace factoriel roté
(Espace factoriel transformé)**



Source : Sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les items du contrôle de gestion et de la discipline financière expliquent l'axe du facteur 1 tandis que ceux de la confusion patrimoniale, l'axe du facteur 2. Cette structure est conforme au modèle théorique indiquant une séparation nette entre les deux dimensions.

3.4. Analyse corrélation et régressive

Cette analyse vérifie la nature et l'intensité des relations entre les variables principales ainsi que l'estimation des modèles.

Tableau 11. Corrélations entre les blocs composites

		Correlations		
		CDG-MOY	DSFIIN-MOY	CONFPAT-MOY
CDG-MOY	Pearson Correlation	1	,818**	-,670**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000
DSFIIN-MOY	Pearson Correlation	,818**	1	-,634**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000
CONFPAT-MOY	Pearson Correlation	-,670**	-,634**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Source : Sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les corrélations montrent une relation positive forte entre le contrôle de gestion et la discipline financière (+0,818) et une relation négative significative de ces deux composantes avec la confusion patrimoniale des degrés respectifs de (-0,670) et (-0,634).

Tableau 12. Test global du modèle 1

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,818 ^a	,670	,668	,51186	1,546

a. Predictors: (Constant), CDG-MOY

b. Dependent Variable: DSFIIN-MOY

Source : Sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Le R² de 0,67 indique que le contrôle de gestion explique 67% de la discipline financière.

Tableau 13. Estimation du modèle 1 (discipline financière : endogène)

Dimensions	Symboles	Coefficients	Ecart-type	t-student calculé	p-valeur
Terme constant	α	0,746	0,130	5,732	0,000
Contrôle de gestion	CDG_Moy	0,818	0,040	20,138	0,000

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Le coefficient $\beta = 0,818$ avec une p-valeur de 0,000 confirme un effet très fort et significatif du contrôle de gestion sur la discipline financière. Ainsi, le système de contrôle renforce la discipline financière.

Tableau 14. Test global du modèle 2 (confusion patrimoniale comme endogène)

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,670 ^a	,449	,446	,82052	1,569

a. Predictors: (Constant), CDG-MOY

b. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Résultats Spss20

Le R^2 de 0,449 indique que le contrôle de gestion explique près de 45% de la confusion patrimoniale.

Tableau 15. Estimation du modèle 2 (confusion patrimoniale comme endogène)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5,765	,209		27,641	,000
	CDG-MOY	-,821	,064	-,670	-12,772	,000

a. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Le coefficient négatif ($\beta = -0,670$) confirme que le contrôle de gestion réduit significativement la confusion patrimoniale.

Tableau 16. Test global du modèle multiple 1 (confusion patrimoniale comme endogène)

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,687 ^a	,472	,466	,80572	1,597

a. Predictors: (Constant), DSFIIN-MOY, CDG-MOY

b. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Résultats Spss20

L'amélioration du R^2 à 0,472 montre que l'ajout de la discipline financière améliore l'explication de la confusion patrimoniale.

Tableau 17. Estimation du modèle multiple 1 (confusion patrimoniale comme endogène)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	6,006	,221		27,177	,000
1 CDG-MOY	-,560	,110	-,457	-5,101	,000
DSFIIN-MOY	-,323	,111	-,260	-2,901	,004

a. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les coefficients négatifs significatifs du contrôle de gestion (-0,457) et de la discipline financière (-0,260) confirment leur effet conjoint de réduction de la confusion patrimoniale.

Ceci traduit un rôle médiateur partiel de la discipline financière.

Tableau 19. Test global du modèle multiple 2 (Confusion patrimoniale : endogène)

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,734 ^a	,539	,507	,77454	1,546

a. Predictors: (Constant), X11, X6, X4, X1, X8, X7, X3, X5, X9, CDG-MOY, X2, X10, DSFIIN-MOY

b. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Résultats Spss20

Le R² de 0,539 montre que les variables socio-économiques renforcent l'explication du phénomène.

Tableau 20. Estimation du modèle multiple 2

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	6,226	,404		15,420	,000
CDG-MOY	-,399	,115	-,326	-3,473	,001
DSFIIN-MOY	-,405	,116	-,327	-3,502	,001
Sexe	-,009	,117	-,004	-,081	,936
Age	-,003	,007	-,028	-,469	,640
Niveau d'instruction	,004	,066	,003	,056	,955
Statut de l'entreprise	-,020	,100	-,011	-,203	,839
Secteur d'activité	-,071	,123	-,031	-,580	,563
Age de l'entreprise	-,038	,075	-,032	-,506	,614
Situation administrative	,030	,150	,012	,203	,840
Capital	-1,143E-005	,000	-,066	-1,270	,206
Chiffre d'affaires	,000	,000	,176	2,796	,006
Comptabilité formelle	-,735	,173	-,280	-4,240	,000
Avoir une autre activité	-,176	,122	-,080	-1,446	,150

a. Dependent Variable: CONFPAT-MOY

Source : Élaboré sur base des données d'enquête et résultats Spss20

Les variables significatives : le contrôle de gestion (-0,326), la discipline financière (-0,327), la comptabilité formelle (-0,280) et le chiffre d'affaires (+0,176) ; les résultats indiquent que la comptabilité formelle et le chiffre d'affaires influencent significativement la réduction de la confusion patrimoniale, contrairement aux variables démographiques. Les facteurs institutionnels renforcent la réduction de la confusion.

4. Discussion des résultats, contribution et limite de recherche

Le panorama des résultats montrent que le contrôle de gestion réduit la confusion patrimoniale via le rôle médiateur partiel de la discipline financière. Cette réduction améliore la performance de l'entreprise. Ces résultats confirment les hypothèses du présent travail.

Ces résultats corroborent avec les travaux de Chenhall (2018), Hope (2020) et Williams (2016) en matière de la structuration organisationnelle, la transparence financière et l'informalité. Ils confirment la théorie de l'agence (Jensen) et les systèmes de contrôle (Simons).

En termes de contribution, la recherche a permis l'extension du modèle contrôle – discipline – confusion patrimoniale au contexte informel et la promotion d'outils simple de gestion et la formalisation comptable afin d'améliorer la gouvernance des petites entreprises et le renforcement de la formalisation économique.

De ce qui précède, même dans un contexte informel, le contrôle de gestion conserve une fonction structurante et disciplinant et peut réduire significativement la confusion patrimoniale. La recherche démontre ainsi que le contrôle de gestion ne doit pas considéré uniquement comme un outil de grandes entreprises formelles, mais aussi comme un instrument de gouvernance des microstructures.

Les résultats attestent que les dirigeants de MPE peuvent ainsi améliorer leur gestion avec des outils simples et peu coûteux. La discipline financière renforce la rigueur dans les décisions, réduit les comportements opportunistes et améliore la performance financière, d'où la nécessité de la formation des entrepreneurs en matière de gouvernance des entreprises petites soient elles.

En outre, ces résultats peuvent orienter les programmes de formation entrepreneuriale, les politiques d'appui aux PME et les dispositifs de financement et de microcrédit. Les institutions peuvent intégrer le contrôle de gestion dans leurs programmes de renforcement des capacités. En réduisant cette confusion patrimoniale, le contrôle de gestion contribue à la formalisation du tissu économique local.

Cette étude ouvre plusieurs perspectives de recherche notamment : une étude comparative entre le milieu rural et le milieu urbain, entre les petites et les grandes entreprises dans un contexte d'informalité; une analyse longitudinale des effets du contrôle de gestion et l'intégration des variables culturelles, comportementales et numériques dans la gestion des petites entreprises.

Conclusion

Cette étude démontre que le contrôle de gestion constitue un levier déterminant de réduction de la confusion patrimoniale dans les petites entreprises à Mwene-Ditu.

Elle met en évidence :

- ☐ Le rôle médiateur de la discipline financière;
- ☐ L'importance de la formalisation comptable ;
- ☐ Et l'impact sur la performance organisationnelle.

Dans le contexte de Mwene-Ditu, la diffusion des outils de contrôle de gestion apparaît comme une priorité stratégique pour la formalisation et le développement des petites entreprises.

Références

- ABOUDOU, H., & HILMI, Y. (2025). L'impact de l'IFRS 15 sur la Gouvernance d'Entreprise: Transitions vers une Transparence Accrue et des Pratiques Financières Responsables. *International Journal of Economics and Management Sciences*, 4(3), 28-43.
- Agoudal, A., Kaizar, C., Gaga, D., Hilmi, Y., & Benarbi, H. (2025). PPP et contrôle de gestion: une alliance paradoxale entre contrôle public et logique privée. *International Journal of Research in Economics and Finance*, 2(8), 85-108.
- Amer, M., Hilmi, Y., & El Kezazy, H. (2024, April). Big Data and Artificial Intelligence at the Heart of Management Control: Towards an Era of Renewed Strategic Steering. In *The International Workshop on Big Data and Business Intelligence* (pp. 303-316). Cham: Springer Nature Switzerland.
- Amer, M., & Hilmi, Y. (2024). ERP and the Metamorphosis of Management Control: An Innovative Bibliometric Exploration. *Salud, Ciencia y Tecnología-Serie de Conferencias*, 3.
- Anthony R, N., & Govindarajan, V. (2007). Management control systems. *McGraw-Hill*, 15-40. doi:10.1016/j.mar.2007.03.001
- Anthony, R. (1965). Planning and control systems : a framework for analysis. *Harvard Business School Press*.
- Carlos, K. M., Yassine, H., Driss, H., & Zahra, H. (2024). The Use of New Technologies in Management Control Systems and their Impact on Managerial Innovation. *Pakistan Journal of Life and Social Sciences (PJLSS)*, 22(2).
- Chenhall, R. (2018). "Management control systems". *Accounting, organizations and society*, LXVIII, 1-19. doi:10.1016/j.aos.2018.02.002
- De Soto, H. (2000). The mystery of capital. *Basic books*, 35-67. doi:10.1017/S0022050703230031

- Dounia, G. A. G. A., KAIZAR, C., AGOUDAL, A., BENARBI, H., & HILMI, Y. (2025). Transformation digitale et mutation du métier de contrôleur de gestion: revue de littérature et perspectives. *Revue Française d'Economie et de Gestion*, 6(3).
- Dounia, G., Chaimae, K., Yassine, H., & Houda, B. (2025). ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND BIG DATA IN MANAGEMENT CONTROL OF MOROCCAN COMPANIES: CASE OF THE RABAT-SALE-KENITRA REGION. *Proceedings on Engineering*, 7(2), 925-938.
- E. K. Hamza, A. Mounia, H. Yassine and I. Z. Haj Hocine, "Literature Review on Cost Management and Profitability in E-Supply Chain: Current Trends and Future Perspectives," 2024 IEEE 15th International Colloquium on Logistics and Supply Chain Management (LOGISTIQUA), Sousse, Tunisia, 2024, pp. 1-6, doi: 10.1109/LOGISTIQUA61063.2024.10571529.
- El Kezazy, H., & Hilmi, Y. (2023). The use of new technologies in management control systems and their impact on managerial innovation. *Ouvrage collectif: Innovation Managériale et Changement Organisationnel*.
- el Kezazy, H., Hilmi, Y., Ezzahra, E. F., & Hocine, I. Z. H. (2024). Conceptual Model of The Role of Territorial Management Controller and Good Governance. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 18(7), e05457-e05457.
- El Kezazy, H., & Hilmi, Y. (2023). Improving Good Governance Through Management Control in Local Authorities. *International Review of Management And Computer*, 7(3).
- EL KEZAZY, H., & HILMI, Y. (2023). L'Intégration des Systèmes d'Information dans le Contrôle de Gestion Logistique: Une Revue de Littérature. *Agence Francophone*.
- EL KEZAZY, H., & HILMI, Y. (2022). Towards More Agile Management: Literature Review of Information Systems as the Pillar of Management Control. *Revue Internationale du Chercheur*, 3(4).
- EL KEZAZY, H., & HILMI, Y. (2024). Le contrôle de gestion territorial: levier de la bonne gouvernance. *Essaie sur le cas des collectivités territoriales au Maroc. Alternatives Managériales Economiques*, 6(4), 287-305.
- HILMI, Y. (2024). L'intégration des systèmes de contrôle de gestion via les plateformes numériques. *Revue Economie & Kapital*, (25).
- Hilmi, Y. (2024). Cloud computing-based banking and management control. *International Journal Of Automation And Digital Transformation*, 3, 1-92.
- HILMI, Y. (2024). Contrôle de gestion dans les banques islamiques: Une revue de littérature. *Recherches et Applications en Finance Islamique (RAFI)*, 8(1), 23-40.
- HILMI, Y., & HELMI, D. (2024). Impact du big data sur le métier de contrôleur de gestion: Analyse bibliométrique et lexicométrique de la littérature. *Journal of Academic Finance*, 15(1), 74-91.

- HILMI, Y., & KAIZAR, C. (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).
- HILMI Y. (2024). Le contrôle de gestion au niveau des clubs sportives : Approche théorique. *PODIUM OF SPORT SCIENCES*
- Hope, O. (2020). Financial discipline and transparency. *journal of accouting and public policy*, 106773. doi:10.1016/j.jaccpubpol.2020.106773
- Jensen, M. (1986). Agency costs of free cash flow. *journal of finance*, 323-329. doi:10.1111/j.1540-6261.1986.tb04585.x
- Kazadi A., M. (2025). "Evaluation de l'indice de pauvreté multidimensionnel dans la ville de Mwene-Ditu, en République Démocratique du Congo: approche empirique et implications politico-juridiques". *Revue Francaise d'Economie et de gestion*, VI(3), 473-494.
- Kazadi Matanda, A. (2026). *Des leviers pour un faible taux de chômage dans une économie de ladébrouille en République Démocratique du Congo*. Nordertedt/Germany, Allemagne: Editions Universitaires Européennes.
- Kazadi, M., & alii, e. (2025). "Lutte contre le chômage dans une économie de la débrouille en République Démocratique du Congo". *Revue internationale du chercheur*, VI(3), 213-238.
- Kezazy, H. E., & Hilmi, Y. (2025). Promoting the Energy Transition Throughout Dealing with the Climate Change Issue. In *Digital Technology for an Innovative Energy Transition: Perspectives and Opportunities* (pp. 77-93). Cham: Springer Nature Switzerland.
- Lambert, C., & Sponem, S. (2012). Roles, authority and involvement of the management accounting function : a multiple case-study perspective. *Management Accounting Research*, XXIII(1), 1-20. doi:10.1016/j.mar.2011.10.002
- Lawrence, P., & Lorsch, J. (1967). "Differentiation and integration in complex organizations". *Administrative science quarterly*, XII(1), 1-47. doi:10.2307/2391211
- Mounia, A. M. E. R., & HILMI, Y. (2025). Impact des systèmes ERP sur les rôles du contrôleur de gestion dans les établissements publics: étude qualitative exploratoire. *Revue Française d'Economie et de Gestion*, 6(9).
- Simon, H. A. (1957). Administrative behavior : a study of decision-making processes. (Macmillan, Éd.) *administrative organizations 2nd ed.*
- Simons, R. (1995). Leviers of control. *Havard business school press*, 45-68. doi:10.2307/258887
- Williams, C., & Shahid, M. (2016). "Informal entrepreneurship". *World Development*, LXXX, 1-12. doi:10.1016/j.worlddev.2015.11.013