P-ISSN: 2170-1040 | مجلة دفاتر اقتصادية
المجلد: 17 – العدد: 01 (2026)، ص: 611-632 | E-ISSN: 2602-5426

دور تقنيات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتحسين جودة التقارير المالية

– دراسة ميدانية-

The role of artificial intelligence technologies in reducing creative accounting practices and improving the quality of financial reports – a field study.

طحاح فضيلة

[1] مخبر الطرق الكمية في العلوم الإقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة، الجامعة الجلفة (الجزائر)،

f.tahah@univ- djelfa.dz

تاريخ الاستلام: 2026/03/13 تاريخ القبول: 2026/05/29 تاريخ النشر: 2026/05/31

ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية، ولتحقيق هذا الهدف اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم تصميم استبيان وتوزيعه على عينة قصدية مكونة من (53) من الأكاديميين والمهنيين في المجال المحاسبي والمالي بالجزائر ولتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة تم توظيف أداة الانحدار الخطي المتعدد (*Multiple Linear Regression*) عبر برنامج (*SmartPLS 4*). وتوصلت الدراسة إلى أن "تكامل البيانات" يمثل المتطلب الأساسي والوحيد ذو التأثير المعنوي إحصائياً (*P=0.035*) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، بينما لم تُظهر بقية أبعاد الذكاء الاصطناعي (تعلم الآلة، التعلم العميق، معالجة اللغة الطبيعية، الأتمتة) تأثيراً مستقلاً ومعنوياً في ظل النموذج الحالي وخلصت الدراسة إلى أن القيمة المضافة للذكاء الاصطناعي في المهنة المحاسبية لا تكمن في التقنيات المنفردة، بل في قدرتها على التكامل الهيكلي للمعلومات المالية وغير المالية، وتوصي الدراسة بضرورة تبني نهج تدريجي يركز على بنية البيانات قبل الإستثمار التقني المعقد.

كلمات مفتاحية: ذكاء الاصطناعي، محاسبة الإبداعية، جودة التقارير المالية، تكامل البيانات، SmartPLS 4.

تصنيف JEL : O 39،M 41، C 35.

Abstract:

This study aimed to analyze the role of artificial intelligence (AI) applications in reducing creative accounting practices and enhancing the quality of financial reports. The descriptive-analytical approach was adopted, using a questionnaire distributed to a purposive sample of (53) accounting and finance academics and professionals in Algeria. To test the study hypotheses, Multiple Linear Regression was conducted using (SmartPLS 4). The results indicate that "data integration" is the only dimension with a significant statistical impact (P=0.035) on curbing creative accounting, while other AI dimensions (ML, DL, NLP, and Automation) did not show independent significant effects in the current model. The study concludes that the value of AI in accounting lies not in individual technologies, but in their capacity for structural data integration. The study recommends adopting a gradual approach that prioritizes data infrastructure before investing in complex AI tools.

Keywords: Artificial Intelligence, Creative Accounting, Financial Reporting Quality, Data Integration, SmartPLS 4.

JEL Classification: O 39،M 41 ،C 35.

1. مقدمة:

تمثل المحاسبة الإبداعية واحدة من أبرز التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والتدقيق نتيجة المرونة التي تسمح بها المعايير في استخدام السياسات المحاسبية وبالتالي تضليل أصحاب المصالح والتأثير على قراراتهم الإستمارية ومع الانهيار والفضائح لكل من شركة إنرون وفضيحة وايركارد التي أدى إلى ثبوت تورط مدققي الحسابات فيما نسب إليهم مخالفات أدى إلى فقدان الثقة في التقارير المالية.

ومع هيمنة العولمة على الاقتصاديات العالمية وظهور الشركات وخاصة الشركات متعددة الجنسيات لما تمثله هذه المؤسسات من قوة هائلة في مجال التجارة الدولية توسع نطاق الممارسات الإبداعية في مجال المحاسبة وهذا وجب تبني طرق جديدة للقضاء عليها وإعطاء الصورة الصادقة عن أعمال هذه الشركات ومن بين هذه التقنيات ما يسمى بتقنيات الذكاء الاصطناعي الذي يعد نقلة نوعية في عالم الأعمال.

ويمثل الهدف الأساسي من خلال هذه الورقة البحثية إلى التعرف على هذه التقنيات و طريقة عملها، وكذا فعاليتها في القضاء على ممارسات المحاسبة الإبداعية، كما نقدم رؤية علمية للمؤسسات الراغبة في تبني هذه لتقنيات.

1.1 إشكالية البحث: إلى أي مدى يمكن لتطبيقات الذكاء الاصطناعي تعزيز قدرة المحاسبين والمدققين على اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية والحد منها لتحسين جودة التقارير المالية؟

2.1 أسئلة البحث: تتفرع من الإشكالية الرئيسية التساؤلات الفرعية التالية:

- ما طبيعة العلاقة بين تطبيقات الذكاء الاصطناعي (تعلم الآلة، التعلم العميق، معالجة اللغة الطبيعية، الأتمتة الذكية، تكامل البيانات) وجودة التقارير المالية؟
- هل تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في البيئة الجزائرية؟
- ما هي المعوقات الفنية والتنظيمية التي تحد من فاعلية تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الممارسة المحاسبية؟

3.1 فرضيات البحث: بناءً على الأدبيات السابقة، صيغت الفرضيات الآتية لاختبارها ميدانياً:

- **الفرضية الأولى:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقنية تعلم الآلة **(ML)** في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية.
- **الفرضية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقنية التعلم العميق **(DL)** في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية.
- **الفرضية الثالثة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقنية معالجة اللغة الطبيعية **(NLP)** في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية.
- **الفرضية الرابعة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للأتمتة الذكية **(Automation)** في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية.
- **الفرضية الخامسة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتكامل البيانات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية

4.1 أهمية الدراسة: تكمن أهمية الدراسة في أهمية موضوع الذكاء الإصطناعي الذي أصبح حدي الساعة في الآونة الأخيرة والذي إقتحم جميع المجالات والميادين بما فيها المجال المحاسبي ودوره في محاربة المحاسبة الإبداعية التي تتم على مستوى التقارير المالية.

5.1 أهداف الدراسة

- التعرف على المحاسبة الإبداعية من حيث النشأة والمفهوم.
- التعرف على أساليب المحاسبة الإبداعية المستخدمة في إعداد القوائم المالية.
- تحليل أثر إستخدام تقنيات الذكاء الإصطناعي على الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- تقديم توصيات علمية وعملية للمؤسسات إطار في تطبيق تقنيات الذكاء الإصطناعي دون التخوف من سرية البيانات.

6.1 الدراسات السابقة

- **دراسة:** غضبان شهينيدة ، بن حركو غنية ، **دور الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ، دراسة استطلاعية تحليلية**، مجلة رؤى اقتصادية، المجلد 15، العدد01، 2025.

تهدف الدراسة إلى توضيح دور الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، بالاعتماد على المنهج التحليليو المنهج الاستقرائي وباستطاعة الفاعلين في مجال المحاسبة، وباستخدام برنامج SmartPLS4 قد خلصت الدراسة إلى: وجود علاقة إرتباطية بين الذكاء الاصطناعي وممارسات المحاسبة الإبداعية على مستوى جدول حسابات النتائج و جدول تدفقات الخزينة، لذا وجب تطوير نظام ذكاء اصطناعي يسهل عملية التدقيق المستمر في عمليات المؤسسة، وتحليل البيانات، واكتشاف التحايل والإبداع والأنماط غير عادية في المؤسسات ذات البيانات الضخمة.

- **دراسة:** بركات كاظم جواد، **تأثير تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وانعكاسه على تقرير مراقب الحسابات**، رسالة ماجستير، علوم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق، 2025.

هدفت الدراسة إلى اختبار تأثير المتغير المستقل (تطبيقات الذكاء الاصطناعي) متمثلا بأبعاده التالية (التعلم الآلي والتعلم العميق، الأنظمة الخبيرة، معالجة اللغة الطبيعية، الشبكات العصبية، التدقيق المستمر، أتمتة العمليات الروبوتيه) على المتغير التابع (تقرير مراقب الحسابات) بتوسط ممارسات المحاسبة الإبداعية، من أهم الاستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة هو التأكيد على أهمية توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المؤسسات لكونها تسهم في تعزيز جودة ومصداقية تقارير مراقبي الحسابات من خلال كشف الأنماط غير الاعتيادية وتحديد الانحرافات ومن ثم فهو يساعد بالحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية باعتماد آليات مختلفة منها خوارزميات.

- **دراسة .Charles Guandaru Kamau . . and Christine Kanana Murori .Characteristics of creative accounting: A Multifaceted Literature Analysis. Department of Accounting and Finance, Technical University of Mombasa. Journal of Advanced Research and Reviews, 2024, 23(01).**

هدف هذه الورقة إلى تقديم استكشاف شامل للمحاسبة الإبداعية، حيث ستتعمق في عواملها الأساسية، وخصائصها، وأشكالها المختلفة، والآثار المرتبطة بها. من خلال مراجعة الأدبيات الموجودة، ودرست هذه الورقة البحثية العلاقة المعقدة بين المحاسبة الإبداعية وعوامل مثل الأخلاقيات، وجودة الإفصاح، والرقابة الداخلية، وهيكل الملكية أخيًرا اختتم البحث بتحديد

مجالات للبحث المستقبلي ومناقشة الاستراتيجيات المحتملة للتخفيف من المخاطر المرتبطة بممارسات المحاسبة الإبداعية بشكل عام.

2. الإطار النظري لتقنيات الذكاء الإصطناعي والمحاسبة الإبداعية

وفق هذا الإطار سيتم التطرق لمفاهيم عامة حول الذكاء الإصطناعي وتقنياته بالإضافة الى المحاسبة الإبداعية والعرف على أساليبها ومن ثم الربط بين هذه المتغيرات لتوصل الى حل إشكالية الدراسة وتحقيق أهدافها.

1.2 تطور تقنيات الذكاء الإصطناعي وأثرها على المحاسبة : يتمثل الذكاء الإصطناعي فرعا علميا حديثا يحاكي القدارات البشرية ويستخدم في مجالات متعددة، وقد نال إهتماما واسعا نظرا لقدرته على معالجة التحديات المعقدة بدقة وكفاءة وتعود نشأته الى خمسينيات القرن الماضي صمم لخدمة الإنسان غبر تبسيط المهام المعقدة على مبادئ ومفاهيم علمية راسخة[1]

1.1.2 ماهية الذكاء الإصطناعي وتقنياته : بدأ تطور الذكاء الإصطناعي من خلال برنامج معالجة اللغة الطبيعية فوضع المفكرون ثلاثة مراحل لتطوير الذكاء الإصطناعي هي:

- **المرحلة الأولى من 1950الى 1980 :** تركزت هذه المرحلة على بناء القواعد والأحكام في إدخال وإخراج البرامج.
- **المرحلة الثانية من 1980 الى 2010 :** تركزت هذه الفترة على إستخدام خوارزميات التعلم الآلي العميق.
- **المرحلة الثالثة من 2010 الى الآن :** تتركز هذه الفترة على إستخدام تقنيات تعالج المشاكل المعقدة، حيث تدمج خوارزميات التعلم الآلي والعميق والمعالجة اللغوية الطبيعية والروبوتات[2].

1.1.1.2 تعريف الذكاء الإصطناعي: يعرف الذكاء الإصطناعي بأنه فرع من فروع علوم الحاسب الآلي يهدف الى محاكات قدرات الإنسان الذهنية مثل التفكير المنطقي، العلم مع الخبرة، التحليل وإتخاذ القرارات.

وأشار **Zhang**[3] إلى أن الذكاء الإصطناعي يمثل نقلة نوعية في مهنة المحاسبة، إذ غير دور المحاسب من مجرد مسجل للبيانات إلى محلل إستراتيجي قادر على تفسير الأنماط المالية والتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية، أما في الصياغ المصرفي فيعد الذكاء الإصطناعي من الأدوات الجوهرية في التحول الرقمي، حيث تعتمد على البنوك السعودية على تطبيقاته في إدارة المخاطر الإئتمانية، وتحليل سلوك العملاء وكشف الإحتيال المالي وإعداد التقارير المحاسبية في الوقت الفعلي.

وقد بين **Bahaa et al** [4] أن إستخدام الذكاء الإصطناعي يؤدي إلى رفع جودة التقارير المالية وتعزيز موثوقيتها وهو يساعد متخذي القرار في بناء إستراتيجيات تمويل دقيقة ومدعومة بيانات لحظية.

2.1.1.2 تقنيات الذكاء الاصطناعي في مجال المحاسبة: تتمثل أهم تقنيات الذكاء الاصطناعي فيما يلي: [5]

- **التعلم الآلي** Machine learning : يهدف هذا النوع إلى جعل الأنظمة البرامج قادرة على التعلم من البيانات والتجارب دون أن تتم برمجتها بشكل صريح للقيام بمهام محددة ودون تدخل العقل البشري.
- **التعلم العميقDeep learning :** هو فرع كذلك من فروع الذكاء الاصطناعي يهدف إلى تعليم أجهزة الحاسوب من معالجة البيانات بطريقة مستوحاة من العقل البشري ويعتمد بشكل أساس ي على الشبكات العصبية الاصطناعية العميقة التي تشبه لحد كبير الدماغ البشري، حيث تعمل كل طبقة على معالجة المعلومات من الطبقة السابقة وإرسالها إلى الطبقة التي تليها وهذا ما سيسمح للنموذج بفهم الأنماط والعلاقات المعقدة والبيانات الضخمة.

- **الروبوتات والأتمتة robots:** الروبوت هو تطبيق برمجي يؤدي مهام مختلفة بشكل تلقائي ووفق تعليمات محددة ليحاكي السلوك البشري حيث يعمل الروبوت على أتمتة المهام بأكثر سرعة وأكثر إنتاجية.
- **الحوسبة المعرفية:** الهدف منها هو إنشاء أنظمة تحاكي العقل البشرى مما في ذلك حل المشكلات والاستدلال والتفاعل مع البشر بطريق طبيعية.
- **الشبكات العصبية الاصطناعية Artificial neural networks:** هي تقنية من تقنيات الذكاء الاصطناعي التي تجعل أجهزة الحاسوب تقوم بوظائف الدماغ البشرى بكل دقة واحترافية.

2.1.2 أثر تقنيات الذكاء الاصطناعي على مهنة المحاسبة[6]: إن الذكاء الاصطناعي لا يلغي مهنة المحاسبة بل يرتقي بها بحيث يعيد تشكيل طبيعة العمل من مجرد تسجيل البيانات إلى تحليل استراتيجي متقدم، ويمكن تقسيم هذا الأثر إلى:

1.2.1.2 التحليل المالي: اذ تعمل تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحليل كميات هائلة من البيانات المالية بسرعة ودقة عالية وبأقل جهد مما يساعد المحاسبين في تحديد الأنماط والإتجاهات المحاسبية التي قد لا يدركها عقلهم.

2.2.1.2 المخاطر المالية: تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي في عمليات تحديد المخاطر المالية المحتملة والتعرف على الأخطاء المحاسبية سواء أكانت مقصودة أو غير مقصودة والمتعلقة بفواتير البيع والشراء، وهذا بدوره يساعد الشركات على تجنب حدوث مثل هذه الأخطاء ومنع السرقة والتلاعب والاحتيال مما يساهم في تخفيض الخسائر وتحسين الأداء.

3.2.1.2 عمليات الشراء والبيع: تسهل عملية أتمتة النظم المحاسبية من إنجاز عمليات البيع والشراء بكل دقة سلالة، كما تساهم أيضاً في تسهيل عملية مراقبة تقلبات الأسعار بين الموردين والموزعين بشكل يساعد في تحديد التكلفة وتقييم الأسعار.

4.2.1.2 تطوير خدمات العملاء: تعمل روبوتات الدردشة المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي على تقديم خدمات ذات جودة عالية لدعم العملاء، فهي تجيب بشكل فوري على جميع استفسارات العملاء مثل تواريخ استحقاق الفواتير وأرصدة الحسابات الجارية، كما تساعدهم أيضا في التحقق من الإيصالات المتعلقة بالنفقات أو الإيرادات.

5.2.1.2 التدقيق: تعتبر الأنظمة الخبيرة أداة جيدة للمحاسبين والمراجعين لتحسين جودة الرقابة والتدقيق مثل تخطيط عمليات التدقيق وتقييم نظم الرقابة الداخلية، كما تساعد أيضاً في تحديد مخاطر عمليات التدقيق، علاوة على ذلك يمكن استخدامها أيضاً في التأكد من مبالغ المعاملات والتحقق من صحتها إلى جانب اكتشاف الأخطاء و عمليات النصب والإحتيال.

6.2.1.2المحاسبة الإدارية: تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي من خلال الأنظمة الخبيرة في تعزيز عمليات التحليل المالي وصنع القرارات في المحاسبة الإدارية، كما تساعد أيضاً في تحليل التكاليف والبيانات والقدرة على التنبؤ وتحليل المخاطر المالية للحد من حدوثها أو تجنبها.

3.1.2 تحديات استخدام الذكاء لاصطناعي في مجال المحاسبة والتدقيق[7]: يواجه استخدام الذكاء الاصطناعي في مجال المحاسبة والتدقيق معا جملة من التحديات نذكر منها:

- التكلفة العالية حيث تحتاج إلى استثمارات ضخمة لإنشاء البنية التحتية لهذه التكنولوجيا.
- النقص في المهندسين المهرة ذوي الخبرة في المجال.
- احتمال حدوث أخطاء وتحيز في الأنظمة القائمة على الذكاء الاصطناعي باستعمال الخوارزميات.
- الحاجة إلى الإدارة الفعالة للبيانات والتدابير الأمنية.

- الحاجة إلى تدريب المحاسبين والمدققين على استخدام هذه التقنيات.
- الحاجة إلى تحديث القوانين واللوائح للتوافق مع استخدام هذه التقنيات.

2.3. المحاسبة الإبداعية وأساليبها: يحدث ان تقوم إدارة الشركة ولدوافع مختلفة بالتدخل المتعمد في إدارة الأرباح وهذا عن طريق استغلال المعرفة الواسعة للمحاسبية وخبرتهم الكبيرة في ميدان المحاسبة بالإضافة إلى درايتهم بالثغرات الموجودة في المعايير المحاسبية خاصة فيما يتعلق بالقياس والإفصاح وكذا القوانين المنظمة واستغلالها بطريقة تخدم أهداف الشركة وهذا ما يطلق عليه ممارسات المحاسبة الإبداعية وفيما يأتي سنتعرف عن مفهوم هذه الأخيرة وكذا أساليبها في التقارير المالية.

1.2.3 مفهوم المحاسبة الإبداعية : تعددت مفاهيم المحاسبة الإبداعية من وجهة نظر مختلفة لعل أهمها:-

يعرفها ناصر وبندلبيوري على أنها عبارة عن تحول أرقام المحاسبة المالية عما هي عليه فعلا الى ما يرغب فيه المعدون من خلال إستغلال أو الإستفادة من القوانين الموجودة أو تجاهل بعضها أو جميعها.

وفي نفس السياق تعرف على أنها هي عملية قيام الإدارة بإستغلال الثغرات أو حالات الغموض في المعايير المحاسبية بهدف تقديم صورة متحيزة عن الأداء المالي للشركة وعادة ما يتم ذلك من خلال القواعد والمبادئ المحاسبية بل الإخلال بجوهرها.

2.2.3 العوامل التي ساعدت على ظهور المحاسبة الإبداعية : هناك عدة عوامل ساعدت على ظهور المحاسبة الإبداعية ومن بينها

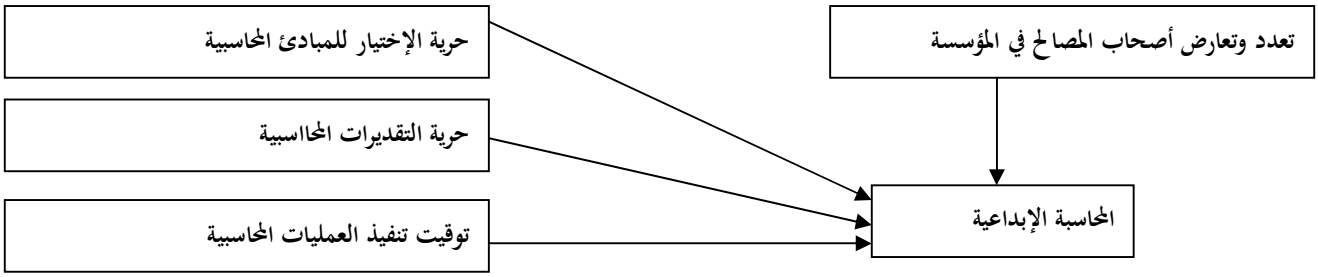
1.2.2.3حرية إختيار المبادئ المحاسبية: بحيث يؤثر الإختيار بين البدائل المحاسبية الخاصة بقياس وتقدير النتائج في نوعية المعلومات المحاسبية والإقتصادية التي تحصل عليها الأطراف المختلفة المهتمة بالقوائم المالية ومن ثم التأثير على عملية إتخاذ القرار، فالمرونة التي سمحت بها المعايير في إختيار المؤسسة للطرق المحاسبية التي تتلائم مع أهدافها ورغبتها التي تحقق أفضل صورة لأدائها.

2.2.2.3حرية التقديرات المحاسبية: يتضمن إعداد بعض العمليات المحاسبية درجة كبيرة من التقدير والحكم الشخصي والتوقع وهذا ما يتيح للإدارة التلاعب بهذه التقديرات بغرض الوصول الى الأهداف المحددة[8]

ففي بعض الحالات عند تقييم عمر أحد الأصول من أجل حساب الإهتلاكات فإنه عادة ما يتم هذا داخل الشركة وتتاح للمحاسب المبدع لأن يخطئ من ناحية الحذر أو التفائل في هذا التقييم، وفي بعض الحالات الأخرى عادة يمكن توظيف خبير محاسبي خارجي لعمل هذه التقييمات فعلى سبيل المثال يمكن أن يقوم خبير إحصائي بتقييم الإلتزام المالي المستقبلي للمعاشات، في هذه الحالة يمكن للمحاسب المبدع أن يتلاعب بالقيمة إما عن طريق الوسيلة التي بواسطة يضع مجمل التقييم [9]

3.2.2.3 توقيت تنفيذ العمليات الحقيقية: يمكن أن يؤدي التحكم في توقيت تنفيذ وحدوث بعض العمليات الحقيقية التي تحقق الإنطباع المرغوب فيه عن الحسابات والقوائم المالية للشركة فإذا ترك للإدارة الحرية في تنفيذ في تنفيذ بعض العمليات في الوقت الذي تراه مناسبا، فقد تؤجل تنفيذ هذه العمليات أو تعجل من تنفيذها وذلك لتحقيق أهداف ومكاسبا معينة[10].

الشكل رقم (01): العوامل المسببة لظهور المحاسبة الإبدعية



المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على ما سبق من معلومات

3.2.3 أساليب المحاسبة الإبداعية في التقارير المالية :كما تم الإشارة سابقا إلى أن المحاسبة الإبداعية عبارة عن مجموعة من الأساليب، الوسائل، الإجراءات التي يعتمدها ويستخدمها المحاسب في تغيير وتحويل الأرقام المحاسبية للتأثير في الدخل المحاسبي ولإظهار النتائج بصورة أفضل مما تكون عليه، وتعرف أساليب (تقنيات) أحد الطرق التي تستخدم في التلاعب بالأرقام الواردة في التقارير المالية وذلك عن طريق الأخذ بجميع الخيارات الممكن استغلالها في هذا النوع من التضليل [11].

الجدول رقم (01): أساليب المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية

	قائمة الدخل	قائمة المركز المالي	قائمة التدفقات النقدية
1	تسجيل الإيراد بشكل سريع فيما عملية البيع لا تزال موضع شك	المبالغة في تقييم بنود الأصول غير الملموسة مثل العلامات التجارية	تصنيف النفقات التشغيلية باعتبارها نفقات استثمارية أو نفقات تمويلية أو العكس.
2	تسجيل إيراد مزيف	عدم الالتزام بمبدأ التكلفة التاريخية للأصول الثابتة المدرجة في الميزانية	تستطيع المنشأة دفع تكاليف التطور الرأسمالي وتسجلها باعتبارها تدفقات نقدية استثمارية خارجة ونبعدها عن التدفقات النقدية الخارجية التشغيلية.
3	زيادة الإيرادات من خلال عائد لمرة واحدة	التلاعب في أسعار السوق للاستثمارات المتداولة	تتوفر كذلك إمكانية التلاعب بالتدفقات النقدية التشغيلية بهدف الهرب جزئيا من دفع الضرائب
4	تقل المصاريف الجارية إلى فترات محاسبية سابقة ولاحقة.	عدم الإفصاح عن بنود النقد المقيدة	التلاعب بالدخل من العمليات المستمرة وذلك لإزالة البنود غير المتكررة وكذلك من خلال عدم تصنيف الأسهم المملوكة للمنشأة باعتبارها أسمها تجارية.
5	الإخفاق في تسجيل أو تخفيض غير ملائم للالتزامات.	الذمم المدينة ويتم التلاعب هنا من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة.	-
6	نقل الإيرادات الجارية إلى فترة مالية لاحقة	تغيير الطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة عن الاستثمارات طويلة الأجل	-
7	نقل المصروفات المترتبة على الشركة مستقبلا إلى الفترة المالية الحالية لظروف خاصة.	عدم إدراج الأقساط المستحقة خلال العام الجاري من القروض طويلة الأجل ضمن الالتزامات قصيرة الأجل.	-
8	-	إضافة مكاسب محققة من سنوات	-

		سابقة إلى صافي ربح العام الجاري.	
9	-	الحصول على قروض طويلة الأجل قبل إعلان الميزانية.	-

المصدر: خديجة بلحياني، **المحاسبة الإبداعية وأساليب ممارستها في القوائم المالية**، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، المجلد 08، العدد 15، 2021، ص 16.

4.2.3 دوافع ممارسة المحاسبة الإبداعية : هناك العديد من الأسباب التي دفعت محاسبي المؤسسات والشركات للجوء إلى ممارسة المحاسبة الإبداعية واستخدامها لمصالحهم الخاصة نذكر منها :

1.4.2.3التأثير على سمعة الشركة إيجابيا في السوق : وذلك بهدف تحسين القيمة المالية المتعلقة بالشركة ويمكن القول أن هذه الحالة تحدث في الشركات المتعثرة التي لا تسمح ظروفها التشغيلية أو الإستثمارية أن تتحسن بشكل طبيعي لذا تطلب إدارة الشركة إستخدام ممارسات المحاسبة الإبداعية .

2.4.2.3 الوفاء بالمتطلبات اللازمة: تتقيد الشركات بالعديد من المتطلبات التنافسية اللازمة للإستمرار والمحافظة على الحصة السوقية، إن تحقيق هذه المتطلبات يمكن الشركة من المحافظة على عملائها وزبائنها وإستمرار تطورها، لذا تستخدم الشركات أساليب المحاسبة الإبداعية للوفاء بالمتطلبات اللازمة عندما لا تسمح ظروفها التشغيلية والإستمارية بتحقيق تلك لمتطلبات.

3.4.2.3 التصنيف المهني: يتقاضى العديد من المؤسسات التي تعمل في ذات القطاع للحصول على متقدم على منافسيها في عمليات التصنيف المهني الذي تجربه بعض مؤسسات الدولية والمحلية المتخصصة، ويستند هذا التقييم على العديد من المعايير من ضمنها تقييم القيمة المالية ووضع المؤسسة من ناحية القوة المالية، وبالتأكيد يستدل على هذا من خلال القوائم المالية الصادرة عن تلك المؤسسات، وهنا تلجأ العديد من المؤسسات الى تحسين قوائمها المالية للحصول على تصنيف متقدم وذلك بستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية المختلفة.

4.4.2.3 تحقيق أرقام محددة للأرباح: قد تلجأ الشركات الى ممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية بدافع تحقيق رقم أرباح محدد تسعى إليه، أو أرباح تعادل توقعاتها المنشورة حول أرباح الشركة أو توقعات المحللين الماليين في السوق، فإذا قامت إدارة الشركة بنشر التوقعات المستقبلية للمبيعات وربحية السهم بصفة دورية، تواجه عند ذلك ضغطا كبيرا فيما يتعلق بتحقيق تلك التوقعات.

5.4.2.3 التأثير على أسعار الأسهم: نتيجة العلاقة بين الأرقام المحاسبية وأسعار الأسهم وعوائدها، وفحص تأثير اختيار الطريقة المحاسبية على تقييم الأصول وتكلفة رأس المال، وتوصلت الى أن تراجع أداء الشركة أو اضطرابه من شأنه التأثير على أسعار أسهما في السوق، وفي المقابل إستقرار نتائجها أو إرتفاعها من شأنه الحفاظ عليه أو تحسين تلك الأسعار.

6.4.2.3 غياب القيم الأخلاقية لدى الإدارة: سبب وجود تحلل أخلاقي بين إدارة الوحدة المحاسبية والمساهمين ناتج في اغلب الأحيان من سبب رئسي ألا وهو أن كل منهما يحاول تحقيق دالة أهدافه وتعظيم ثروته وذلك منى خلال إتباع سلوكيات والإجراءات التي تحقق تلك الأهداف.

7.4.2.3 التلاعب الضريبي: تقوم بعض المؤسسات المالية من خلال إستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية بتخفيض الأرباح والإيرادات وزيادة النفقات، وذلك من أجل تخفيض الوعاء الضريبي الذي يستخدم إحتساب قيمة الاقتطاع الضريبي بناءا على قيمة هذا الوعاء.

8.4.2.3 زيادة الإقراض من البنوك: يستخدم العديد من البنوك التجارية جملة من المعايير والمؤشرات الإئتمانية بهدف تقييم المؤسسات كخطوة تسبق إتخاذ القرار بمنح القروض لهذه المؤسسات لذا تلجأ هذه الأخيرة الى أساليب المحاسبة الإبداعية بهدف تحسين تلك المؤشرات والمعايير وبالتالي يؤثر على عملية إتخاذ القرار الائتماني بمنح القروض.

9.4.2.3 الحصول على مكافآت كبيرة للمدراء: حيث يقوم المديرين بممارسة المحاسبة الإبداعية وذلك لزيادة الأرباح الخاصة إذا كانت الحوافز عبارة عن مكافآت نقدية تقدم للإدارة سنويا كنسبة مأوية من الأرباح المحققة وتسمى بالحوافز النقدية، كما يمكن أن تكون هذه الحوافز عبارة عن امتلاك حصة من أسهم المؤسسة[12].

4. جودة التقارير المالية [13]: يقصد بجودة التقارير المالية توفير واسع النطاق والعلني للمعلومات ذات الصلة والموثوقة حول الأداء والمركز المالي وفرص الاستثمار والحوكمة والقيمة والمخاطرة

1.4 مفهوم جودة التقارير المالية : ويعد مفهوم جودة التقارير المالية بأنها قدرة المعلومات على أن تكون متاحة على نطاق واسع ويمكن الإعتماد عليها وتمتاز بالجودة وتكون متوفرة في الوقت المناسب.

وقد عرف مفهوم الجودة على أنها مدى قدرة التقارير المالية على توفير المزيد من المعلومات الملاءمة والقابلة للمقارنة والفهم ونقل هذه المعلومات.

2.4 الخصائص النوعية لتحسين جودة التقارير المالية: تعتمد الخصائص النوعية لجودة التقارير المالية لخصائص رئيسية مهمة ومنها:

1.4.2 الملاءمة: تكون المعلومات المالية ذات الصلة بقرارات المستخدمين لذلك تؤثر على قراراتهم المتعلقة بالاستثمار والتمويل.

2.4.2 التمثيل الصادق: تكون المعلومات المالية مفيدة لمستخدمي القوائم المالية، إذ تعكس بشكل دقيق وواقعي ويجب أن تكون خالية من الغموض والتحيز.

3.4.2 القابلية للمقارنة: أن تكون التقارير المالية قابلة للمقارنة من شركة لأخرى عن طريق مقابلة كل عنصر على حدى والمقارنة كذلك بين فترات زمنية مختلفة لتسهيل تحليل الأداء.

4.4.2 القابلية للفهم: أن تكون المعلومات المالية المقدمة في القوائم المالية سهلة للمستخدمين وليس من الصعب عليهم فهمها.

5.4.2 التوقيت المناسب: أن تتوفر المعلومات المالية لصانعي القرار في الوقت المناسب لدعم قرارات المستخدمين ليكونوا قادرين على منحهم فرصة لاتخاذ القرارات المناسبة.

6.4.2 القابلية لتحقق: أن تكون المعلومات المالية مساعدة لمستخدمي القوائم المالية في التأكد من التعبير عن المعلومات المالية بصدق من قبل مستخدمين آخرين، مما يعني أنه يمكن تدقيقها والتأكد من دقتها.

5 . الطريقة والأدوات (الجانب التطبيقي)

1.5 المنهج المتبع: لتحقيق أهداف الدراسة والإجابة على تساؤلاتها واختبار فرضياتها، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم استخدام الجانب الوصفي لتأصيل المفاهيم النظرية لتقنيات الذكاء الاصطناعي والمحاسبة الإبداعية، في حين تم استخدام الجانب التحليلي لمعالجة البيانات الميدانية المجمعة واختبار أثر المتغيرات المستقلة على المتغير التابع.

2.5 مجتمع وعينة الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من المهنيين والأكاديميين الممارسين في الحقل المحاسبي والمالي (مدققي حسابات، محاسبين معتمدين، ومدراء ماليين، وأكاديميين) في الجزائر. ونظراً لصعوبة حصر كافة أفراد المجتمع، تم سحب عينة قصدية بلغ حجمها (53) مفردة، ويُعد هذا الحجم مقبولاً وكافياً إحصائياً لإجراء تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Linear Regression) استناداً إلى عدد المتغيرات المستقلة في الدراسة والبالغ عددها (5) متغيرات. فوفقاً للمبادئ التوجيهية الإحصائية

المعتمدة (Hair et al., 2019)، يُشترط في نماذج الانحدار أن لا يقل حجم العينة الإجمالي عن 50 مشاهدة كحد أدنى، مع ضرورة توفر نسبة (10:1) كحد مقبول بين عدد المشاهدات وعدد المتغيرات المستقلة لضمان القوة الإحصائية (Statistical Power) للاختبارات وبما أن العينة الحالية (53 مفردة) تتجاوز الحد الأدنى المطلوب (5 متغيرات × 10 = 50)، فإنها تستوفي الشروط المنهجية لتقدير النموذج. علاوة على ذلك، فإن الاعتماد على عينة قصدية مكونة حصراً من الخبراء والمختصين في المجال المحاسبي يعوض صغر حجم العينة نسبياً من خلال ضمان جودة البيانات، دقتها، وموثوقيتها العالية في الإجابة على الاستبيان تتطلب فهماً تقنياً لمتغيرات الذكاء الاصطناعي والمحاسبة الإبداعية.

3.5 تصميم أداة الدراسة (الاستبيان): تم تصميم الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، وتكونت من ثلاثة أجزاء رئيسية:

- **الجزء الأول** :البيانات الديمغرافية (المؤهل العلمي، التخصص، سنوات الخبرة، طبيعة الوظيفة).
- **الجزء الثاني (المتغيرات المستقلة - تقنيات الذكاء الاصطناعي)** :شمل 21 عبارة موزعة على 5 أبعاد: تعلم الآلة (5 عبارات)، التعلم العميق (5 عبارات)، معالجة اللغة الطبيعية (4 عبارات)، الأتمتة الذكية (4 عبارات)، وتكامل البيانات (3 عبارات).
- **الجزء الثالث (المتغير التابع)** :شمل 9 عبارات لقياس مستوى تحسين جودة التقارير المالية والحد من المحاسبة الإبداعية.

تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس إجابات المبحوثين (1 = غير موافق بشدة، إلى 5 = موافق بشدة) .

- حيث طلب من أفراد العينة إعطاء درجة موافقتهم على كل عبارة وسيتم تحليل أرائهم كما هو مبين في الجدول التالي

الدرجة	موافق تماما	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماما
الأوزان	5	4	3	2	1
طول الفئة*	[5 – 4.21]	4.20 -3.41]	- 2.61]	-1.81]	[1.80 – 1]
دلالات الفئات	عالية جدا	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جدا

* تم تحديد طول الفئة كالتالي: (5-1)/ 5 =0.80.

و للتأكد من جودة أداة الاستبيان وقدرتها على جمع بيانات دقيقة وموثوقة قبل توزيعها على العينة النهائية، تم إجراء الاختبارات التالية:

- **الصدق(Validity):** للتحقق من صدق المحتوى ، تم عرض الاستبيان في صورته الأولية على مجموعة من المحكّمين المختصين من الأكاديميين والمهنيين في المجال البحث. وقد تم الأخذ بملاحظاتهم وتعديل بعض العبارات لضمان وضوحها وقدرتها على قياس ما وُضعت لأجله.

- **الثبات (Reliability):** لقياس درجة استقرار النتائج الاستبيان فيما لو اعيد توزيعه اكثر من مرة وفي نفس ظروف، تم إجراء دراسة استطلاعية على عينة مكونة من 20 فردًا من خارج عينة البحث الأساسية. ومن اجل قياس درجة الثبات، تم حساب معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) حيث بلغت قيمته الإجمالية 0.752. وتعتبر هذه القيمة مقبولة إحصائيًا مما يدل على أن أداة الدراسة تتمتع بدرجة عالية من الثبات والموثوقية.

4.5 تحديد الأساليب الإحصائية: لغرض اختبار فرضيات الدراسة، تم الاعتماد على أسلوب الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Linear Regression).وفي هذا السياق، تم توظيف أداة الانحدار (Regression Module) المستحدثة في برنامج (SmartPLS 4) باستخدام خوارزمية تقدير المربعات الصغرى العادية (OLS). ويستند هذا التوجه المنهجي إلى

الأدبيات الإحصائية الحديثة (Margalina et al., 2026) [14] التي تؤكد كفاءة هذا التطبيق في توفير تقييم متكامل يجمع بين المؤشرات الرقمية والمخرجات الرسومية الدقيقة. وقد شملت المعالجة الإحصائية الخطوات الآتية:

1.4.5 **اختبار افتراضات الانحدار** (Regression Assumptions) :للتحقق من سلامة البيانات وملاءمتها للتحليل، تم الاعتماد على أسلوب التثليث المنهجي الذي يجمع بين الاختبارات الإحصائية الرقمية والفحص البصري للرسومات البيانية لتدعيم موثوقية النتائج، وذلك على النحو الآتي:

- **التعددية الخطية** :(Multicollinearity) تم فحصها من خلال استخراج قيم معامل تضخم التباين(VIF) .
- **الخطية وتجانس التباين** (Linearity and Homoscedasticity) :تم تقييمهما بصرياً عبر فحص مخطط القيم المتوقعة مقابل البواقي (Predicted vs. Residuals plot) للتأكد من خلوه من أي أنماط غير خطية، وتأكيد ذلك رقمياً بالاستناد إلى اختبار بروش-باغان(Breusch-Pagan) .
- **استقلالية البواقي** (Independence of Residuals) :تم التحقق منها بصرياً عبر مخطط الارتباط الذاتي للبواقي (Residual autocorrelation plot)، وإحصائياً من خلال اختبار ديربين-واتسون(Durbin-Watson) .
- **التوزيع الطبيعي للبواقي** (Normality of Residuals) :تم تقييمه بالاعتماد على المخطط الاحتمالي الطبيعي-QQ) (plotوالمدرج التكراري للبواقي(Residual histogram) .

2.4.5 **تقييم جودة المطابقة للنموذج** (Overall Model Fit) :من خلال حساب معامل التحديد(R^2) ، وتحليل التباين (ANOVA)متمثلاً في إحصاءة (F) ومستوى الدلالة(P-values) .

3.4.5 **اختبار الفرضيات** :بالاعتماد على المعاملات المعيارية (Standardized Coefficients / Beta) لتحديد الأهمية النسبية لكل بُعد من أبعاد الذكاء الاصطناعي، واستخراج قيم (T-values) ومستويات الدلالة (P-values) لاتخاذ القرار الإحصائي.

4.5.4 أسباب استعمال برنامج الاحصائي (SmartPLS 4)

- يعد برنامج(SmartPLS 4) مثالي للعينات الصغيرة ، يتعامل برنامج (SmartPLS 4) مع النماذج المعقدة
- يتميز البرنامج(SmartPLS 4) برسوم حديثة جدا تجعل انشاء النماذج المعقدة سهلا، تميزه بسرعة معالجة فائقة

5.5 **النتائج ومناقشتها** : في هذا الجزء، يتم عرض وتحليل البيانات التي تم جمعها من عينة الدراسة (N=53) للإجابة على التساؤلات البحث واختبار الفرضيات. تم تقسيمه إلى ثلاثة محاور رئيسية: التحليل الوصفي، ثم تحليل نموذج الدراسة واختبار الفرضيات وأخيراً مناقشة النتائج وتفسيرها.

1.5.5 **التحليل الوصفي لبيانات الاستبيان**

1.1.5.5**خصائص عينة الدراسة:** أظهر تحليل خصائص الديموغرافية والوظيفية لعينة الدراسة(N=53) أن:

- **فيما يخص المؤهل العلمي** :تتركز النسبة الأكبر من أفراد العينة في فئة حملة شهادة (الدكتوراه) بنسبة بلغت (39.6%)، تليها فئة حملة شهادة (الماستر) بنسبة (26.4%). يشير هذا الارتفاع الملحوظ في المستوى التعليمي إلى امتلاك أفراد العينة للكفاءة العلمية والإدراك المعرفي اللازمين لاستيعاب المفاهيم الدقيقة المضمنة في أداة الدراسة، لاسيما تلك المتعلقة بتقنيات الذكاء الاصطناعي والممارسات المحاسبية المعقدة.
- **فيما يخص طبيعة الوظيفة** :يستحوذ (الأساتذة الجامعيون) على النسبة الأكبر بـ (45.3%)، متبوعين بفئة الممارسين المهنيين المتمثلة في (محافظي الحسابات) بنسبة (17.0%)، ثم (المحاسبين المعتمدين والمساعدين) بنسب متساوية (13.2%). يعكس

هذا التوزيع تجانساً منهجياً يجمع بين التأصيل الأكاديمي النظري والممارسة المهنية التطبيقية، مما يضفي موثوقية عالية على الإجابات المتعلقة بتقييم جودة التقارير المالية.

- **فيما يخص سنوات الخبرة :**تتقارب النسب بين فئتي ذوي الخبرة (أقل من 5 سنوات) بـ (43.4%) و(من 5 إلى 15 سنة) بـ (41.5%)، مع وجود نسبة (15%) للخبراء الذين تتجاوز خبرتهم 16 عاماً. يشير هذا التباين في سنوات الخبرة إلى شمولية العينة وتغطيتها لمختلف الأجيال المهنية، مما يسمح بالحصول على رؤى متباينة تعكس التوجهات الحديثة للشباب المتقبل للتقنيات (الذكاء الاصطناعي) والخبرة التراكمية للمهنيين القدامى في رصد التلاعبات المحاسبية.
- وتأسيساً على ما سبق، تُعد الخصائص الديمغرافية والمهنية للعينة المدروسة ملائمة جداً ومستوفية للشروط الموضوعية لتقديم بيانات موثوقة تخدم أهداف البحث، مما يعزز من موثوقية النتائج المستخلصة.

2.1.5.5 تحليل اراء واتجاهات المستجوبين نحو متغيرات البحث: للوقوف على مستوى إدراك وتوجهات أفراد العينة نحو تقنيات الذكاء الاصطناعي ودورها في الحد من المحاسبة الإبداعية، تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد الدراسة ومتغيراتها الرئيسية. وقد تم الاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي لتحديد مستوى الموافقة، حيث يوضح الجدول الآتي النتائج التفصيلية:

الجدول رقم (02): الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة وأبعادها (N=53)

المتغيرات والأبعاد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	مستوى التقييم
المتغير المستقل: تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المجال المحاسبي	4.34	0.428	-	**عالية جداً**
البعد الخامس: تكامل البيانات	4.42	0.562	1	عالية جداً
البعد الأول: تعلم الآلة (ML)	4.41	0.492	2	عالية جداً
البعد الرابع: الأتمتة الذكية للعمليات (Automation)	4.32	0.644	3	عالية جداً
البعد الثالث: معالجة اللغة الطبيعية (NLP)	4.31	0.581	4	عالية جداً
البعد الثاني: التعلم العميق والشبكات العصبية (DL)	4.25	0.500	5	عالية جداً
المتغير التابع: جودة التقارير المالية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية	4.38	0.590	-	**عالية جداً**

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج SmartPLS **4**

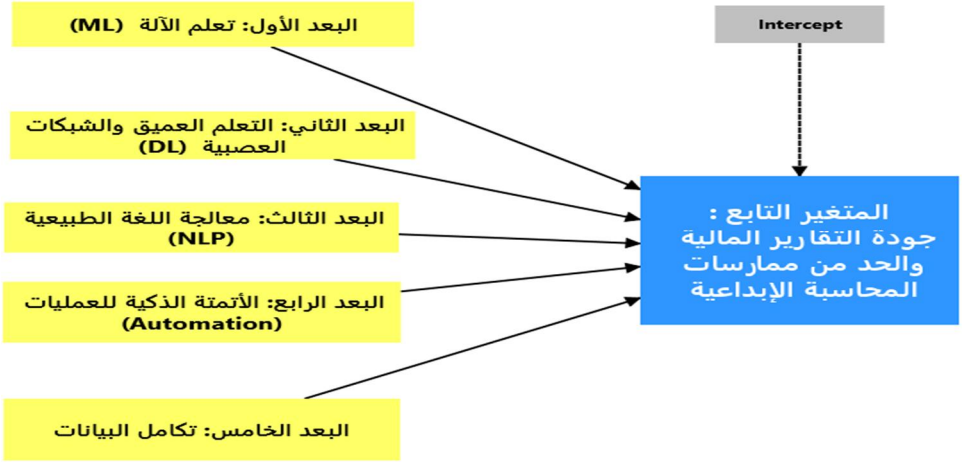
يُستدل من معطيات الجدول رقم (02) على جملة من المؤشرات التحليلية الدقيقة:

- **على مستوى المتغير المستقل (تطبيقات الذكاء الاصطناعي) :**سجل هذا المتغير ككل متوسطاً حسابياً بلغ (4.34)، وهو يقع ضمن الفئة [4.21 – 5]، مما يعكس درجة موافقة (عالية جداً). يدل هذا المؤشر على وعي عميق وإدراك متقدم لدى أفراد العينة (الأكاديميين والمهنيين) بأهمية وحتمية تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي في البيئة المحاسبية.

- **على مستوى الأبعاد الفرعية للمتغير المستقل :** أظهرت النتائج تبايناً طفيفاً في ترتيب الأهمية بين التقنيات، حيث تصدر بُعد) **تكامل البيانات** (المرتبة الأولى بمتوسط (4.42)، مما يؤكد الأولوية القصوى التي يوليها المهنيون لدمج البيانات المالية وغير المالية لتعزيز الرقابة. تلاه بُعد **(تعلم الآلة)** في المرتبة الثانية بمتوسط (4.41)، نظراً لقدرته الفائقة على التنبؤ وكشف الأنماط الاحتيالية. في حين جاء بُعد(**التعلم العميق والشبكات العصبية**)في المرتبة الأخيرة بمتوسط (4.25)، وهو أمر مبرر منهجياً نظراً للتعقيد التقني العالي لهذا البُعد مقارنة بباقي التطبيقات، إلا أن تقييمه ظل ضمن المستوى (العالي جداً).
- **على مستوى المتغير التابع (جودة التقارير والحد من المحاسبة الإبداعية) :** حقق هذا المتغير متوسطاً حسابياً مرتفعاً بلغ (4.38)، مما يؤكد القناعة الراسخة لدى الممارسين بأن إدماج الذكاء الاصطناعي يمثل رادعاً قوياً ضد سياسات التلاعب المالي وإدارة الأرباح، ويساهم بشكل مباشر في تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (كالتمثيل الصادق والموثوقية).
- **مؤشر التجانس (الانحراف المعياري) :** يُلاحظ من النتائج أن جميع قيم الانحرافات المعيارية للأبعاد والمتغيرات جاءت منخفضة (تراوحت بين 0.428 و 0.644)، وهي قيم تقترب من الصفر ومقترنة بمعامل اختلاف (CV) منخفض. يؤكد هذا إحصائياً على عدم وجود تشتت كبير في الآراء، ويدل على درجة عالية من التجانس والتوافق بين إجابات المبحوثين بغض النظر عن تباين خبراتهم ووظائفهم.

3.1.5.5 تقييم نموذج الانحدار واختبار الافتراضات: يتناول هذا الجزء التحقق من كفاءة النموذج الإحصائي المعتمد في دراسة أثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي على جودة التقارير المالية. ولضمان دقة الاستدلال العلمي، تم إجراء تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام خوارزمية (OLS) مع تفعيل تقنية "البوتستراب" (Bootstrapping) في برنامج (SmartPLS 4)؛ وذلك وفق الخطوات المنهجية الآتية:

الشكل رقم (02): تمثيل بياني لنموذج الدراسة باستخدام برنامج SmartPLS 4



المصدر: مخرجات برنامج SmartPLS 4

أولاً: اختبار افتراضات الانحدار (Regression Assumptions):للتحقق من صلاحية نموذج الانحدار الخطي المتعدد، تم إجراء الاختبارات التشخيصية اللازمة:

الجدول رقم (03): اختبارات افتراضات الانحدار

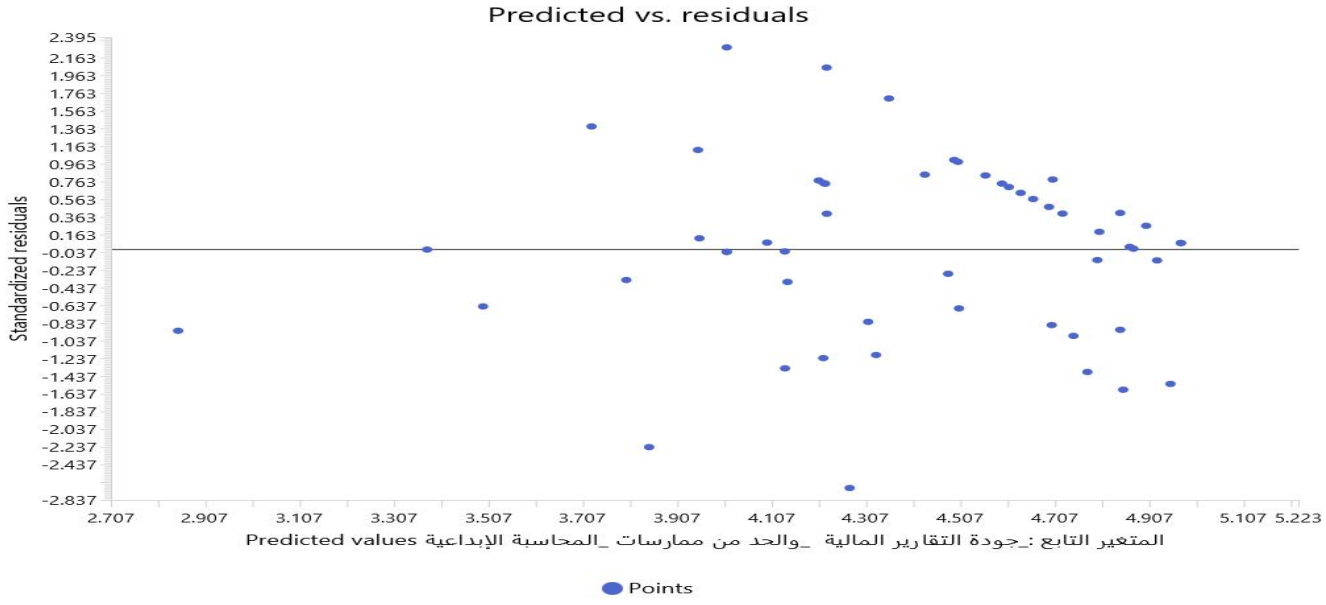
الاختبار الإحصائي	قيمة المؤشر	عتبة القبول	النتيجة
التعددية الخطية (VIF)	1.720 – 4.159	VIF < 5	مقبول
استقلالية البواقي (Durbin-Watson)	1.899	1.5 < DW < 2.5	مقبول
تجانس التباين (Breusch-Pagan	P-value = 0.807	P > 0.05	مقبول

(Test			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج SmartPLS 4

- **التعددية الخطية :** أظهرت قيم (VIF) تتراوح بين 1.720 و 4.159، وهي قيم تقع دون عتبة (5 > VIF)، مما يؤكد استقلالية المتغيرات المستقلة وعدم وجود تداخل خطي مفرط مما يضمن دقة نتائج.
- **تجانس التباين :** أكد اختبار (Breusch-Pagan) بقيمة احتمالية (0.807) ثبات التباين، وهو ما يدعمه بصرياً مخطط (Predicted vs. Residuals):

الشكل رقم (03): مخطط القيم المتوقعة مقابل البواقي(Predicted vs. Residuals)

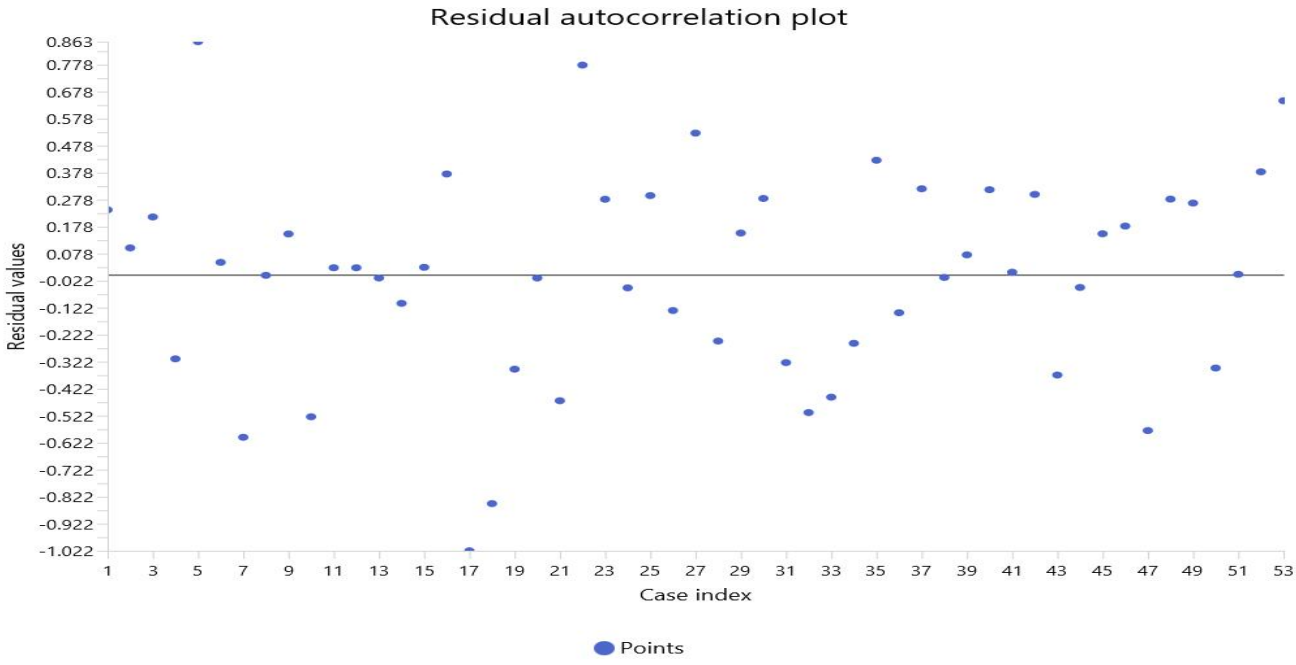


المصدر: مخرجات برنامج SmartPLS 4

يلاحظ من الشكل رقم (03): تشتت النقاط بشكل عشوائي حول خط الصفر دون اتخاذ نمط هندسي معين، مما يشير إلى تحقق شرط الخطية وتجانس التباين.

- **استقلالية البواقي :** تأكدت استقلالية الأخطاء إحصائياً بقيمة (1.899) في اختبار(Durbin-Watson) ، وبصرياً عبر مخطط الارتباط الذاتي:(Residual autocorrelation plot)

الشكل رقم (04): مخطط الارتباط الذاتي للبواقي:(Residual autocorrelation plot)



المصدر: مخرجات برنامج SmartPLS **4**

يلاحظ من **الشكل رقم (04):** تتوزع قيم البواقي بشكل عشوائي عبر مؤشر الحالات (Case index)، ولا يظهر أي اتجاه تصاعدي أو تنازلي، مما ينفي وجود ارتباط ذاتي بين الأخطاء.

ثانياً: تقييم جودة المطابقة للنموذج (Overall Model Fit): لتقييم مدى قدرة النموذج المقترح على تفسير المتغير التابع (جودة التقارير المالية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية)، تم استخراج مؤشرات جودة المطابقة كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجدول رقم (09): مؤشرات جودة المطابقة للنموذج

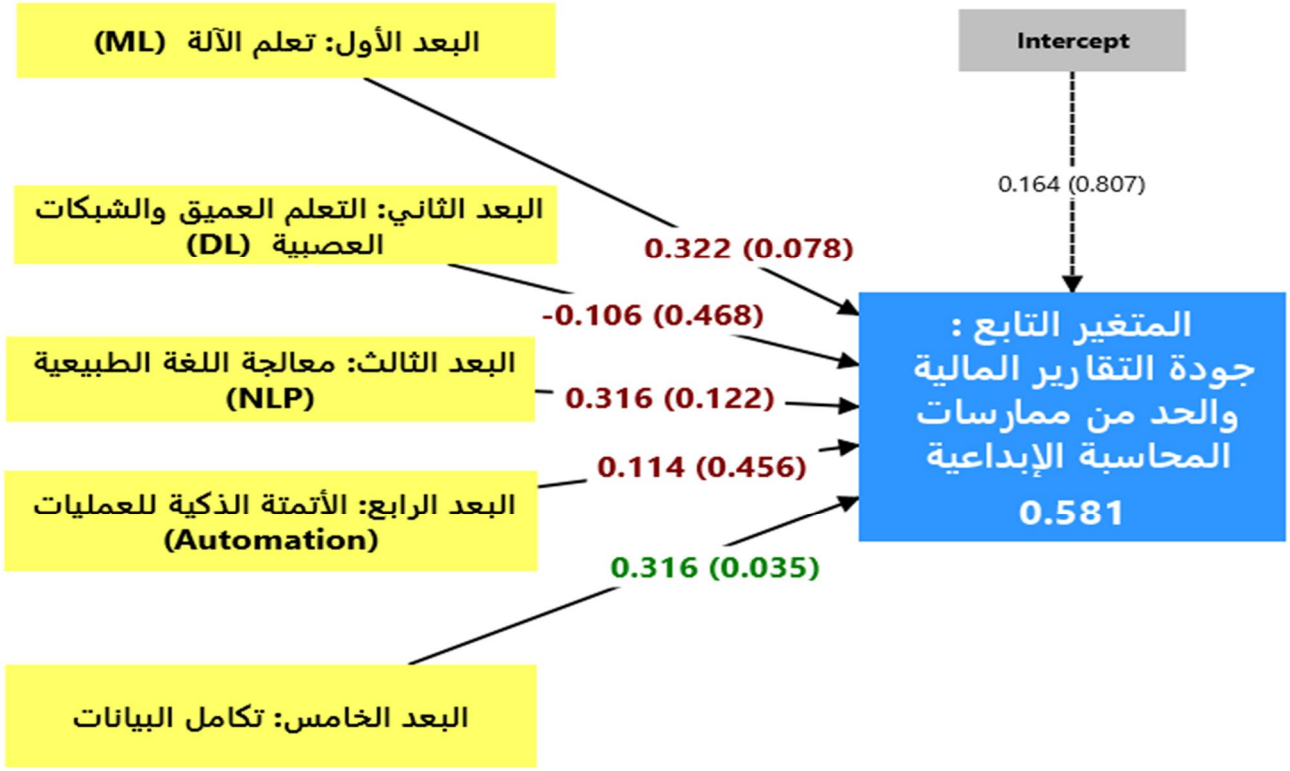
المؤشر الإحصائي	القيمة	المؤشر الإحصائي	القيمة
معامل التحديد (R^2)	0.581	قيمة (F)	13.022
معامل التحديد المعدل (Adjusted)	0.536	مستوى الدلالة (P-value)	0.000

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج **(**SmartPLS 4**).**

يُستدل من **الجدول (09)** على أن النموذج الإحصائي يتمتع بقوة تفسيرية جيدة، حيث بلغت قيمة معامل التحديد(R^2 = (0.581)، مما يعني أن أبعاد الذكاء الاصطناعي تفسر ما نسبته (58.1%) من التغيرات في المتغير التابع، وهو مؤشر يعكس كفاءة النموذج. كما تؤكد قيمة (F) البالغة (13.022) عند مستوى دلالة (0.000) معنوية النموذج ككل، وقدرته على تفسير المتغير التابع بشكل الجيد.

ثالثاً: اختبار الفرضيات (Hypotheses Testing) : بناءً على نتائج النموذج ، تم اختبار فرضيات الدراسة من خلال تحليل المعاملات المعيارية (Beta) المتعلقة بأثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي على جودة التقارير المالية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، ويوضح الجدول الآتي قرار قبول أو رفض كل فرضية:

الشكل رقم (05): النموذج الهيكلي لنتائج الانحدار **(multiple linear regression)**



المصدر: مخرجات برنامج **SmartPLS 4**

الجدول رقم (03): نتائج تقدير معاملات الانحدار واختبار الفرضيات

الفرضية	المسار (المتغير المستقل -> التابع)	معامل الانحدار (Beta)	قيمة (T)	الدلالة (P-value)	القرار الإحصائي	النتيجة
الفرضية 1	تعلم الآلة (ML) -> التابع	0.322	1.763	0.078	غير معنوي	مرفوضة
الفرضية 2	التعلم العميق (DL) -> التابع	-0.106	0.726	0.468	غير معنوي	مرفوضة
الفرضية 3	معالجة اللغة الطبيعية (NLP) -> التابع	0.316	1.545	0.122	غير معنوي	مرفوضة
الفرضية 4	الأتمتة الذكية (Automation) -> التابع	0.114	0.745	0.456	غير معنوي	مرفوضة
الفرضية 5	تكامل البيانات -> التابع	0.316	2.111	0.035	معنوي	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SmartPLS 4).

تُشير النتائج الإحصائية إلى قبول الفرضية الخامسة ورفض الفرضيات الأربع الأولى، ويمكن تفسير ذلك وفقاً للتحليلات التالية:

بشأن الفرضية الخامسة (تكامل البيانات): أظهرت النتائج أثراً معنوياً موجباً .(Beta=0.316, P=0.035) يعكس هذا أن "تكامل البيانات" يمثل المتطلب الأساسي والفعلي في البيئة المحاسبية القيد الدراسة(البيئة الجزائرية) لتعزيز جودة التقارير. فالقدرة على دمج البيانات المالية وغير المالية تمنح المدققين رؤية شاملة تعطل مسارات "المحاسبة الإبداعية". وتتفق هذه النتيجة مع التوجه الحديث الذي يرى في "هندسة البيانات" الركيزة الأولى لأي نظام ذكاء اصطناعي ناجح.

بشأن الفرضيات الأربع الأولى :(ML, DL, NLP, Automation) أظهرت النتائج غياب الأثر المعنوي المستقل لهذه التقنيات في ظل النموذج الحالي. يُعزى ذلك إلى أمرين:

- **التطبيق الجزئي:** تطبيقات الذكاء الاصطناعي لا تزال تُطبق في المؤسسات الجزائرية كأدوات مساعدة وليست جزءاً مدمجاً في صلب العملية المحاسبية، مما يجعل أثرها على "جودة التقارير" غير ملموس إحصائياً بشكل مباشر.
- **حاجز التعقيد التقني:** تتطلب تقنيات مثل "التعلم العميق" و"معالجة اللغة الطبيعية" بنية تحتية رقمية متقدمة وتدريباً متخصصاً مكثفاً، وغياب هذا التدريب يجعل أثر هذه التقنيات محدوداً في ممارسات العمل اليومية.

تُعد هذه النتيجة إضافة علمية هامة؛ إذ تبرز أن الاستثمار في أدوات الذكاء الاصطناعي دون وجود إطار "لتكامل البيانات" لا يحقق الأثر المرجو في تحسين التقارير المالية. وهذا يفسر لماذا لم تجد بعض الدراسات السابقة (مثل دراسة بركات، 2025) تأثيراً مباشراً في سياقات مشابهة، مما يفتح الباب أمام دراسات مستقبلية تبحث في "المتغيرات الوسيطة" (مثل ثقافة المنظمة، أو البنية التحتية للبيانات) التي قد تفسر سبب عدم معنوية هذه التقنيات بشكل منفرد.

6 . الخاتمة :

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتعزيز جودة التقارير المالية من منظور الممارسين والأكاديميين في الجزائر. وفي ضوء النتائج المستخلصة من الجانب الميداني واختبار فرضيات النموذج المقترح، نوجز في هذا الجزء أبرز الاستنتاجات العلمية والتوصيات العملية التي تسهم في صياغة رؤية مستقبلية لاستخدام التقنيات الحديثة في مهنة المحاسبة والتدقيق.

1.6 أبرز النتائج:

انتهت الدراسة إلى جملة من النتائج العلمية والتطبيقية، يمكن إجمالها فيما يأتي:

- **على الصعيد النظري:**
- تُعدّ المحاسبة الإبداعية ظاهرة مركبة تنشأ في بيئة تتشابك فيها عوامل متعددة، أبرزها: المرونة المفرطة في المعايير المحاسبية، وحرية التقديرات الشخصية، وتضارب مصالح أصحاب الشأن. وتتجلى ممارساتها في التلاعب بالاستحقاقات وإدارة الأرباح وتغيير السياسات المحاسبية بصورة انتهازية عبر قوائم الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية.
- تمثل تقنيات الذكاء الاصطناعي بأبعادها الخمسة (تعلم الآلة، التعلم العميق، معالجة اللغة الطبيعية، الأتمتة الذكية، وتكامل البيانات) أداة واعدة لإعادة هندسة العمل المحاسبي، من مجرد تسجيل بيانات إلى تحليل استراتيجي متقدم قادر على كشف الأنماط غير الاعتيادية والتنبؤ بالمخاطر المالية.
- **على الصعيد الميداني:**
- كشفت الدراسة الميدانية عن مستوى موافقة (عالٍ جداً) لدى أفراد العينة نحو أهمية تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي في البيئة المحاسبية، إذ بلغ المتوسط الحسابي الإجمالي (4.34)، في حين سجّل المتغير التابع (جودة التقارير والحد من المحاسبة الإبداعية) متوسطًا قدره (4.38).

- أثبت النموذج الإحصائي قوته التفسيرية بمعامل تحديد(R^2= 0.581) ، مما يعني أن تقنيات الذكاء الاصطناعي مجتمعةً تُفسّر ما نسبته (58.1%) من التغيرات في جودة التقارير المالية.
- انفرد بُعد **تكامل البيانات** بأثر معنوي مستقل ودال إحصائياً(Beta=0.316, P=0.035) ، ليؤكد أنه الركيزة الفعلية التي تُمكّن سائر تقنيات الذكاء الاصطناعي من أداء دورها الرقابي الكامل.
- لم تُظهر الأبعاد الأربعة الأخرى (تعلم الآلة، التعلم العميق، معالجة اللغة الطبيعية، والأتمتة الذكية) أثراً معنوياً مستقلاً في السياق الجزائري، وهو ما يُعزى إلى التطبيق الجزئي لهذه التقنيات وغياب البنية التحتية الرقمية المتكاملة.

2.6.التوصيات: استناداً إلى النتائج المتوصل إليها، تقترح الدراسة جملة من التوصيات العلمية والعملية:

- **إيلاء الأولوية لبناء منظومة تكامل البيانات** قبل الاستثمار في أي تطبيق للذكاء الاصطناعي، إذ يُشكّل غياب هذا التكامل عائقاً رئيسياً أمام فاعلية سائر التقنيات.
- تطوير البنية التحتية الرقمية في المؤسسات الجزائرية بما يتيح استيعاب تقنيات متقدمة كالتعلم العميق ومعالجة اللغة الطبيعية، ذلك أن التعقيد التقني لهذه الأدوات يستوجب بيئة رقمية ناضجة.
- إدراج مقررات الذكاء الاصطناعي ضمن البرامج التعليمية لتكوين المحاسبين والمدققين، تحقيقاً للتوافق بين الكفاءة الأكاديمية والمتطلبات المهنية المستجدة.
- سن إطار تنظيمي وطني يُنظّم توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي في العمل المحاسبي مع ضمان حماية سرية البيانات المالية وأمنها.
- تشجيع المؤسسات على تبني نظم التدقيق المستمر المدعومة بالذكاء الاصطناعي بدلاً من الاقتصار على التدقيق الدوري، مما يُقلص نوافذ الفرصة أمام ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- دعوة الهيئات المهنية (المجلس الوطني للمحاسبة) إلى إصدار توجيهات واضحة حول معايير توظيف الذكاء الاصطناعي في عمليات التدقيق والإفصاح المالي.

3.6 . آفاق البحث المستقبلية: تفتح نتائج هذه الدراسة آفاقاً بحثية أمام دراسات مستقبلية ندعو إلى دراستها:

- أثر المتغيرات الوسيطة والمعدّلة (ثقافة المنظمة، البنية التحتية للبيانات، جودة الحوكمة) في العلاقة بين الذكاء الاصطناعي وجودة التقارير المالية.
- دراسة مقارنة لأثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من المحاسبة الإبداعية بين الجزائر والدول العربية.
- دور الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في القطاع المصرفي وشركات الاكتتاب العام.
- الأثر التكاملي لتقنيات الذكاء الاصطناعي مجتمعةً على جودة التقارير المالية.

وختاماً، تؤكد هذه الدراسة أن الرهان على الذكاء الاصطناعي لصون نزاهة التقارير المالية ليس رهاناً على التقنية وحدها، بل هو رهان على منظومة متكاملة يتصدرها تكامل البيانات، ويسندها التكوين البشري الرفيع، وتُرسيها إرادة مؤسسية حقيقية نحو الشفافية والحوكمة الرشيدة.

7 . قائمة المراجع

[1] سناء أرطباز، **أثر تفعيل تطبيقات الذكاء الإصطناعي على تحسين الأداء في مؤسسة أوريدو للاتصالات الجزائر**، أطروحة دكتوراه، في العلوم الإقتصادية، تخصص إقتصاد وتسيير المؤسسة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أم بواقي، الجزائر، 2024-2025، ص 43.

[2] بلمباركي مروة، **أثر التكنولوجيا الحديثة على المؤسسات الناشئة بإستعمال تقنيات الذكاء الإصطناعي (الشبكة العصبية)**، أطروحة دكتوراه، العلوم الإقتصادية، تخصص الإقتصاد الكمي التطبيقي للتنمية، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2025-2026، ص 36.

[3] Zhang, P.Intelligent Process Automation in Audit. Journal of Emerging Technologies in Accounting. Vol.16, No. 2,.2019 . https://doi.org/10.2308/jeta-52653. P. 69–88

[4] Malak Abdulkarim Barakat. The Impact of Artificial Intelligence on the Quality of Accounting Information and the Effectiveness of Strategic Financing Decisions in Saudi Banks :An Applied Studyin (2025) .Journal of Economic, Administrative and Legal Sciences (JEALS) • Vol 10, Sup Issue 1 (2026) https://journals.ajsrp.com/index.php/jeals. p 138.

[5] فتيحة سعادة، **تأثير استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي على مهنة المحاسبة، دراسة فاتورة كونتا Compta Fatoura** ، مجلة معارف، المجلد 20، العدد 2، ديسمبر 2025، الجزائر، ص 795.

[6] عبد القادر بالقاسم عبد الله، كمال سعد بوفروة، **أثر استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي على تطوير مهنة المحاسبة**، مجلة شمال إفريقيا للنشر العلمي، المجلد 3، العدد 1، 2025، ليبيا، ص 116.

[7] لنصاري فاطمة، **أثر استخدام تقنيات وتطبيقات الذكاء الاصطناعي في مجال التدقيق المحاسبة**، مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد 20، العدد1، 2025 ، الجزائر، ص 146.

[8] بالرقي تيجاني، **المحاسبة الإبداعية، المفاهيم والأساليب المبتكرة لتجميل صورة الدخل**، مجلة العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير، العدد 12، 2012، الجزائر، ص 36.

[9] قمان عمر، طحاح فضيلة، **دور آليات الحوكمة المؤسسية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية للمؤسسات الإقتصادية، دراسة تحليلية، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الإقتصادية** ، المجلد 7، العدد 2، الجزائر، 2021، ص 506.

[10] برحومة ناريمان، **واقع المحاسبة الإبداعية في المؤسسات الإقتصادية**، أطروحة دكتوراه في العلوم المالية والحاسبة، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، ص 33.

[11] عبد الرحمن عادل الخليل، محمد فرج يس محمد أحم، **الدور الحكومي للمراجع الخارجي في الحد من مما رسات المحاسبة الإبداعية بالقوائم المالية**، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 2023، ص 16.

[12] سردوك فاتح، **أساليب المحاسبة الإبداعية وأثرها على مصداقية القوائم المالية، دراسة تحليلية من وجهة نظر معدي القوائم المالية والمستفيدين منها**، مجلة البحوث الإقتصادية المتقدمة، المجلد 06، العدد 2، 2021، ص 235.

[13] ياسمين أحمد عبد الحفيظ أحمد مراد، **مدخل مقترح لإستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في الحد من ممارسات الإحتيال المالي كمرتكز لتحسين جودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية بشركات البترول المصرية**، مجلة الإبداع المحاسبي، المجلد الثاني، العدد الثاني، قسم المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة، جامعة مدينة السادات، 2025، ص 377.

[14] Margalina, V.-M., Kreienbaum, C., Hair, J. F., Becker, J.-M., & Ringle, C. M. (2026). Multiple linear and logistic regression analysis: a SmartPLS 4 software tutorial. *Journal of Marketing Analytics*. https://doi.org/10.1057/s41270-026-00466-2

8 . الملاحق

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة: زيان عاشور بالجلفة

كلية: العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبية

إستمارة الإستبيان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

يهدف هذا الاستبيان إلى جمع بيانات علمية لغرض إنجاز دراسة بعنوان: **دور تقنيات الذكاء الإصطناعي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتحسين جودة التقارير المالية – دراسة ميدانية-** وتأتي هذه الدراسة في إطار بحث أكاديمي يهدف إلى تحليل دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تعزيز جودة التقارير المالية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.نؤكد لكم أن جميع المعلومات ستستخدم لأغراض البحث العلمي فقط، وستعامل بسرية تامة.

نشكر لكم تعاونكم الكريم ومساهمتكم القيّمة في إنجاح هذا العمل العلمي مع تمنياتنا لكم بالتوفيق....

الباحثة: طحاح فضيلة

أولا: البيانات الديمغرافية: من فضلك ضع علامة (X) في المكان المناسب

المؤهل العلمي: □ليسانس / □ماستر/ ماجستير -□دكتوراه، □أخرى (يرج بالتحديد) .....

التخصص العلمي:□ محاسبة - □ تدقيق -□ مالية - □ أخرى (يرجى التحديد) .....

سنوات الخبرة العملية: □أقل من 5 سنوات- □ من 5 إلى أقل من 10 سنوات - □ من 10 إلى اقل من 15 سنة - □ 15 سنة فأكثر

طبيعة الوظيفة:□مدقق خارجي -□مدقق داخلي -□محاسب معتمد -□ أكاديمي -□أخرى .....

ثانياً الأسئلة العامة المتعلقة بمتغيرات الدراسة: الرجاء الإجابة على الأسئلة الآتية بوضع علامة (X) في المربع الذي تراه ملائماً

المحور الأول: المتغير المستقل تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المجال المحاسبي

	العبارات	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
البعد الأول: تعلم الآلة (ML)						
1	لدي فهم واضح لمفهوم تعلم الآلة كأحد تقنيات الذكاء الإصطناعي					
2	يعتمد تعلم الآلة على تقنيات الحوسبة والإحصاء والرياضيات لتعليم الأنظمة الحاسوبية					
3	تسهم تقنيات تعلم الآلة في كشف الأنماط غير الطبيعية في التقارير المالية					
4	تقوم تقنيات التعلم الآلي بتطوير نماذج حاسوبية تتعلم من البيانات الواردة اليها.					
5	تساعد نماذج التنبؤ القائمة على تعلم الآلة في تقليل مخاطر التلاعب المحاسبي					
البعد الثاني: التعلم العميق والشبكات العصبية (DL)						
6	لدى فهم كافي لمفهوم التعلم العميق والشبكات العصبية(DL) كأحد تطبيقات الذكاء الإصطناعي.					
7	تستخدم نماذج التعلم العميق لتحليل السلاسل الزمنية المالية					
8	يعتبر التعلم العميق أقوى تقنيات الذكاء الإصطناعي الذي يقوم على إستخدام خوارزميات متقدمة تحاكي شبكة الخلايا العصبية للمتعلم					
9	تحقق الشبكات العصبية دقة أعلى مقارنة بالأساليب التقليدية					
10	تسهم نماذج التعلم العميق في إكتشاف العلاقات غير الخطية في البيانات المالية					
البعد الثالث: معالجة اللغة الطبيعية(NLP)						
11	لدى فهم كافي لمفهوم معالجة اللغة الطبيعية كأحد تطبيقات الذكاء الإصطناعي					
12	يتم تحليل التقارير والإفصاحات المالية بإستخدام أدوات تحليل النصوص.					
13	تساعد تقنيات معالجة اللغة الطبيعية في كشف مؤشرات لغوية للتلاعب					
14	يسهم تحليل الإفصاحات النصية في تحسين جودة التقارير المالية					
البعد الرابع: الأتمتة الذكية للعمليات (Automation)						
15	عملية الأتمتة الذكية تتمل في أداء المهام المتكررة مثل إدخال البيانات أو تدقيق الفواتير					
16	تقلل الأتمتة الذكية من الأخطاء البشرية في العمليات المحاسبية					
17	تتيح الأتمتة وقتاً أكبر للمدققين للتركيز على المخاطر					
18	تسهم الأنظمة المؤتمتة في تحسين فعالية الرقابة الداخلية					
البعد الخامس: تكامل البيانات						
19	يتم دمج البيانات المالية وغير المالية في عمليات التحليل					
20	يعزز تكامل البيانات القدرة على اكتشاف التلاعب المحاسبي					
21	يسهم التكامل بين الأنظمة الرقمية في تحسين دقة التنبؤ بالمخاطر					

المحور الثاني: تأثير الذكاء الإصطناعي على المتغير التابع جودة التقارير المالية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية (المتغير التابع)

	العبارات	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
22	يؤدي إستخدام الذكاء الإصطناعي الى تحسين دقة البيانات وتقليل الأخطاء البشرية					
23	يمكن لأنظمة الذكاء الإصطناعي إكتشاف الأنماط الغير عادية في بيانات قائمة الدخل وقائمة تدفقات الخزينة بشكل أكثر فاعلية من الطرق القديمة					
24	أعتقد أن إستخدام الذكاء الإصطناعي يقلل من قدرات الإدارة على ممارسة " إدارة الأرباح" (تضخيم أو تخفيض الأرباح بشكل مصطنع)					
25	يؤدي تطبيق تكنولوجيات الذكاء الإصطناعي الى تطوير الإفصاح المحاسبي عن طريق القيام بتعديل لغة إعداد التقارير					
26	تحقق تقنيات الذكاء الإصطناعي الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية (التمثيل الصادق، ملاءمة المعلومات، القابلية للفهم.....الخ)					
27	يساعد الذكاء الإصطناعي على زيادة الثقة في التقارير المالية					
28	يدعم الذكاء الإصطناعي الرقابة الداخلية بشكل فعال					
29	يحد الذكاء الإصطناعي من إستخدام السياسات الحسابية المضللة					
30	يعزز الذكاء الإصطناعي موضوعية البيانات المالية مقارنة بالقدرات البشرية مما يضفي جودة على التقارير المالية.					