وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

استخدام تقنية التعلم العميق في ترشيد التقديرات المحاسبية وانعكاسه على جودة الإبلاغ المالي - دراسة تطبيقية

أطروحة دكتوراه في
المحاسبة

حيدر لايذ متعب كَلاط

إشراف

الأستاذ الدكتور
سنان زهير محمد الملا علي

الأستاذ المساعد الدكتور
رمضان محمود رمو الإبراهيمي

1447 هـ
2025 م

المستخلص

تهدف الدراسة إلى بيان أثر توظيف تقنية التعلم العميق (Deep Learning) في ترشيد التقديرات المحاسبية وانعكاس ذلك على جودة الإبلاغ المالي، بالتركيز على تقديري الاندثار ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بوصفهما من أكثر التقديرات شيوعًا وتأثيرًا في تحديد نتائج الأعمال والمركز المالي للمنشآت.

وانطلقت الدراسة من فرضية رئيسة مؤداها أن توظيف تقنيات التعلم العميق يسهم في ترشيد التقديرات المحاسبية وتحسين جودة الإبلاغ المالي، وانبثقت عنها فرضيات فرعية حول أثر استخدام هذه التقنية في دقة تقديرات الاندثار ومخصص الديون، ومدى انعكاس ذلك على خصائص جودة التقارير المالية.

وقد اعتمدت الدراسة منهجًا استقرائيًا تحليليًا استند إلى مراجعة الأدبيات العلمية ذات الصلة، مع جانب تطبيقي تمثل في بناء نماذج ذكية لمعالجة البيانات التاريخية للوحدات اقتصادية العراقية.

وأظهرت النتائج أن تطبيق هذه النماذج أسهم في زيادة دقة التقديرات وتقليل الانحرافات غير المبررة والتحيز المهني، مما انعكس إيجابًا على خصائص جودة الإبلاغ المالي ولا سيما الملاءمة والموثوقية وقابلية المقارنة.

وأوصت الدراسة بضرورة تبني المؤسسات العراقية لأنظمة ذكية قائمة على تقنيات التعلم العميق في إعداد التقديرات المحاسبية الجوهرية، وببناء إطار تنظيمي وتشريعي داعم لاستخدام تقنية التعلم العميق في بيئة الإبلاغ المالي.

الكلمات المفتاحية : التعلم العميق (D.L)والتقديرات المحاسبية، الاندثار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، جودة الإبلاغ المالي.

Abstract

This study aims to examine the impact of employing Deep Learning (D.L) techniques in rationalizing accounting estimates and its reflection on the quality of financial reporting. The research focuses on two of the most significant estimates, namely depreciation and allowance for doubtful debts, due to their critical role in determining business results and the financial position of firms. The study relies on real financial data from a sample of companies listed on the Iraq Stock Exchange during the period (2015-2024). Smart models based on deep learning techniques were applied to process this data and the results were compared with those obtained from traditional estimation methods.

The research problem stems from the lack of accuracy in accounting estimates, which often rely heavily on professional judgment and limited experience. Such reliance results in inconsistent figures and subjective biases, whether intentional or not, thereby reducing the reliability of financial statements and weakening users' confidence. Accordingly, the importance of this study lies in providing both an analytical and an applied framework that

integrates artificial intelligence techniques-particularly deep learning-into accounting practices to enhance the quality, transparency, and credibility of financial information.

The study adopted a combined inductive and analytical methodology supported by a practical application, where deep learning models were constructed and trained on historical data from the selected companies. The findings revealed that these models significantly contributed to improving the accuracy of accounting estimates, reducing unjustified variations and subjective bias, and positively influencing the qualitative characteristics of

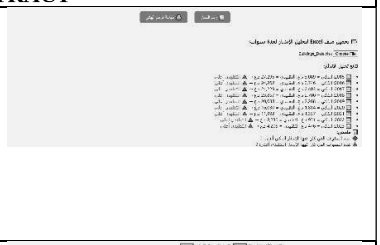
financial reporting, particularly relevance, reliability, and comparability. Moreover, the results confirmed that applying deep learning techniques provides scientific and practical evidence for improving the level of transparency and financial disclosure compared to conventional methods.

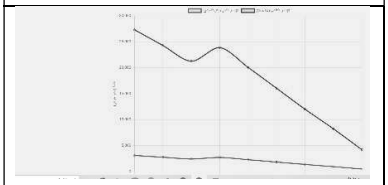
Name , University of Mosul, College of Administration & Economics, Accounting Department.

HIGHLITS

- Use of deep learning to optimize accounting estimates.
- Focus on depreciation and doubtful debts.
- Improves accuracy and reduces bias.
- Enhances financial reporting quality.
- Recommends adoption in Iraqi institutions.

GRAPHICAL ABSTRACT





GRAPHICAL ABSTRACT

سنة الدين	سنة الاحتساب	الذمم المدينة	المخصص التقليدي	النسبة الأساسية (%)	التعديل النسبي بالعوامل	النسبة النهائية (%)	المخصص الذكي	الفرق (تقليدي – ذكي)
2015	2024	156,708	-	45.60	12.34%-	13.15	20,606	20,606-
2016	2024	254,934	-	33.11	12.34%-	13.15	33,522	33,522-
2017	2024	268,493	-	34.10	12.34%-	13.15	35,304	35,304-
2018	2024	277,969	-	38.90	12.34%-	13.15	36,550	36,550-
2019	2024	314,643	-	39.10	12.34%-	13.15	41,373	41,373-
2020	2024	486,654	-	28.40	12.34%-	13.15	63,991	63,991-
2021	2024	258,455	-	58.00	12.34%-	13.15	33,985	33,985-
2022	2024	25,845	-	33.40	12.34%-	13.15	3,398	3,398-
2023	2024	224,849	-	46.64	12.34%-	13.15	29,566	29,566-
2024	2024	228,947	-	37.76	12.34%-	13.15	30,105	30,105-

Abstract

This study aims to demonstrate the impact of employing deep learning technology on optimizing accounting estimates and its effect on the quality of financial reporting. The focus is on depreciation estimates and the provision for doubtful debts, as these are among the most common and influential estimations in determining business results and the financial position of companies.

The results showed that applying these models contributed to increasing the accuracy of estimates and reducing unjustified deviations and professional bias, which positively impacted the quality characteristics of financial reporting, particularly relevance, reliability, and comparability.

Keywords: Deep Learning (D.L.), accounting estimates, depreciation, allowance for doubtful debts, financial reporting quality.

Ministry of Higher Education
and Scientific Research
University of Mosul
College of Administration
and Economics

Using deep learning technology to rationalize accounting estimates and its impact on the quality of financial reporting (an applied study)

PhD thesis
in accounting

Haider Laith Mutab kalat

Supervision

Professor Dr.
Sinan Zuhair Muhammad Al-Mulla Ali

Assistant Professor
Dr. Ramadan Mahmoud Ramo Al-Ibrahimi

1447AH **2025AD**