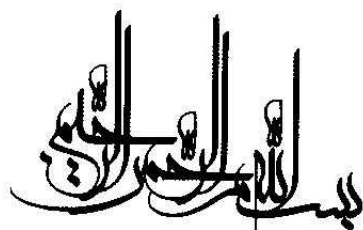


۲۰۶۴۷۸۱
۹۸,۱۰,۲۷



تئوری حسابداری

نویسنده:

جین گادفری و آلن هادسون

ترجمه:

دکتر علی پارسائیان

عنوان و نام پدیدآور	تئوری حسابداری/ جین گادفری، آلن هادسون [صحیح: جین گادفری... او دیگران]]؛ مترجم علی پارسائیان.
مشخصات نشر	تهران: صفار، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	۷۵۱ ص: جدول، نمودار.
شابک	978-964-388-577-9
وضعیت فهرست نویسی	فیبا
یادداشت	عنوان اصلی: Accounting theory: 7th ed., 2010.
یادداشت	مولفان جین گادفری، آلن گادسن، آن تارکا، جین همیلتون، اسکات هولمز.
یادداشت	چاپ قبلی: ترمه ۱۳۹۲.
موضوع	حسابداری
موضوع	Accounting
شناسه افزوده	گادفری، جین مری، ۱۹۵۶ - م.
شناسه افزوده	Godfrey, Jayne M. (Jayne Maree)
شناسه افزوده	پارسائیان، علی، ۱۳۲۲ - مترجم
شناسه افزوده	Parsayan, Ali
رده بندی کنگره	HF۵۶۳۶
رده بندی دیویی	۶۵۱
شماره کتابشناسی ملی	۵۹۲۸۳۲۹

فهرست نویسی پیش از انتشار: انتشارات صفار



۳۰۰۰۵۳۵۱

نام کتاب	تئوری حسابداری (ویرایش جدید)
نویسنده	جین گادفری - آلن هادسون
مترجم	دکتر علی پارسائیان
طرح جلد	فرهاد کمالی
حروفچینی	معرفت
لیتوگرافی	گنج شایگان
چاپخانه	گنج شایگان
تیراژ	۵۵۰ نسخه
قیمت	۹۵۰۰۰ ریال
نوبت چاپ	چهارم (اول صفار) زمستان ۱۳۹۸
ناشر	انتشارات صفار
مرکز پخش	خیابان انقلاب - روبروی دبیرخانه دانشگاه تهران - بازارچه کتاب - طبقه همکف
	انتشارات اشراقی ① ۶۶۴۰۸۴۸۷
	تلفن: ۶۶۹۷۰۹۹۲
	خیابان انقلاب - روبروی دبیرخانه دانشگاه تهران - بازارچه کتاب - طبقه زیرین
	پخش کتاب بینش ① ۶۶۴۹۶۲۹۹
	کتابفروشی صفا ① ۶۶۹۷۸۸۴۶

ISBN 978-964-388-577-9

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۳۸۸-۵۷۷-۹

www.saffarpublishing.ir

www.eshraghipub.com

Email: saffar_publishing@yahoo.com

این اثر، مشمول قانون حمایت مؤلفان و مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ است، هرکس تمام یا قسمتی از این اثر را بدون اجازه مؤلف (ناشر) نشر، یا پخش یا عرضه کند مورد پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

مدیریت واحد تولید انتشارات صفار: ۰۹۱۲-۱۰۷۳۰۰۳

مقدمه (اقتباس از نویسندگان)

در سال‌هایی که این کتاب در دست تهیه بود، سیستم مالی جهانی متحمل شدیدترین ضربه‌ها بود. البته پس از فاجعه بورس نیویورک در ۱۹۲۹ از ماه‌های میانی ۲۰۰۷ بازارهای مالی محمل ضربه‌های بسیار شدید شده‌اند، زیرا در ایالات متحده آنان که به بانک‌ها بدهکار بودند نتوانستند به تعهدات خود عمل کنند و در نتیجه بسیاری از خانه‌های شخصی افراد مصادره شد. اثرات بحران مالی دامنگیر بانک‌های ایالات متحده، انگلستان و بسیاری از کشورهای دیگر باعث بحران نقدینگی در بازارهای مالی در سراسر جهان شد. دارایی‌های شرکت‌ها بخش عمده‌ای از ارزش خود را از دست دادند. سازمان‌ها با بحران نقدینگی روبه‌رو شدند و بسیاری از صاحب‌نظران بخش خدمات از مشکلات را به حساب مسئولان امر و تدوین‌کنندگان مقررات ایا نارسایی استانداردهای حسابداری و حسابرسی گذاشتند. تدوین‌کنندگان استانداردها و مقررات تحت فشار تیراهای سیاسی (و قانون‌گذاری کشوری) قرار گرفتند.

حال این پرسش مطرح است: تئوری حسابداری در چنان محیطی چه جایگاهی دارد؟ آیا بحران بدان معنی است که آنچه در گذشته ارائه شده (نظریات تدوین شده) ارزش و اهمیت خود را از دست داده است؟ در واقع پاسخ به این پرسش منطقی است. با توجه به آگاهی‌های زمان حال برای ایجاد توازن در توضیح، توجیه و بحث درباره متون موجود می‌توان از «تئوری‌های حسابداری» استفاده کرد. بدون تردید این موضوع مهم است که دانشجویان تئوری حسابداری مطالعه کنند (آن را به خوبی فرا گیرند) زیرا چنین متنی از یک موضوع بسیار عینی تهیه شده است. هدف ما از نوشتن چنین کتابی این است که مطالب مهم را به روش عینی تهیه و ارائه کنیم و این کتاب نقش حلقه‌ای ایفا می‌کند که بین تئوری و عمل (اجرای سیستم حسابداری) قرار گرفته است. بویژه در فصل سه در این باره بحث کرده‌ایم که برای تدوین استانداردها (مقررات حاکم بر سیستم‌های حسابداری)

تئوری چه نقشی ایفا می‌کند و با استفاده از چنین مطلبی می‌توان رویدادی مانند بحران مالی جهانی را مورد ارزیابی قرار داد و در برابر آن به شیوه‌ای مناسب واکنش نشان داد.

یکی از نقاط قوت چاپ جدید کتاب این است که در رابطه با مسئله‌های مطرح دیدگاه یا چشم‌اندازی بلندمدت ارائه می‌کند و درباره شیوه‌هایی بحث می‌شود که می‌توان در طول زمان رابطه بین تئوری و عمل را مشاهده کرد. نه تنها آخرین مطالب و استانداردها ارائه شده بلکه ما کوشیده‌ایم خوانندگان را از شرایط کنونی حاکم بر بازارهای مالی جهانی آگاه سازیم و مسیرهای برون رفت از این نوع بحران‌ها یا دست زدن به اقدامات مناسب در راستای رشد و توسعه سازمان‌ها آگاه سازیم. در رابطه با بسیاری از مسئله‌های مطرح مطالب زیادی ارائه شده است بدون تردید هر دانشجویی که بخواهد درباره روش‌های خاص و مطرح در این شرایط بحث کند درباره کاربرد سیستم‌های حسابداری و دیدگاه مختلف ارائه شده به وسیله صاحب‌نظران (نظری و عملی) توضیح دهد باید با شیوه‌ها و سیستم‌های مختلف حسابداری (مورد استفاده در کشورها و شرایط مختلف) آگاه باشد.

در این نسخه جدید در هر فصل درباره نقش تعیین‌کننده حسابرسان (مؤسسه‌های مستقل حسابرسی) مطالب مهمی ارائه شده است. بدیهی است که در بازارهای سرمایه از دیرباز متوجه نقش بسیار مهم حسابرسان بوده‌اند. از همین دیدگاه ما هم از این موضوع غافل نمانده‌ایم و در بحث از شیوه کاربرد تئوری در حسابداری در این زمینه هم مطالبی ارائه کرده‌ایم.

در بخش سوم کتاب در چند فصل درباره تئوری اثباتی حسابداری، بازار سرمایه و تحقیق رفتاری بحث کرده‌ایم. این فصل‌ها مروری است بر تئوری‌های مهم و آخرین تحقیق‌های انجام شده و ارائه مطالبی درباره آخرین مسئله‌های مطرح در فضای تجارت و بویژه در بازارهای سرمایه.

سرانجام در ترجمه کتاب سعی شده است حفظ امانت شود و مطالب به گونه‌ای ارائه شوند که به راحتی قابل درک باشند (بدون این‌که جمله‌ای از قلم بیفتد).

یزد-عیش‌آباد

علی پارسائیان

بخش ۱: تئوری‌های حسابداری

۱۷	فصل ۱: پیش‌گفتار
۲۲	سال‌ها پیش از تئوری
۲۳	حسابداری تجربی
۲۵	حسابداری هنجاری
۲۷	حسابداری اثباتی
۳۲	آخرین رویدادها
۴۱	فصل ۲: تدوین و ارائه تئوری حسابداری
۴۲	روش تجربی - توصیفی
۴۴	روش تجربی از دیدگاه روان‌شناسی
۴۵	تئوری‌های تحلیلی و مبتنی بر تعارض کاربردی واژگان فنی
۵۸	دیدگاه‌های مختلف
۶۵	سوء تفاهم
۷۰	خلاصه
۷۳	پرسش
۷۷	فصل ۳: کاربرد تئوری برای تدوین مقررات حسابداری
۸۰	تئوری بازارهای کاراً
۸۲	تئوری نمایندگی
۸۵	تئوری‌های تدوین مقررات
۸۵	تئوری تأمین منافع عمومی
۸۶	تئوری اعمال نفوذ بر قانون‌گذاران
۸۹	تئوری تأمین منافع خاص
۹۱	کاربرد تئوری تأمین منافع عموم
۹۴	کاربرد تئوری اعمال نفوذ بر قانون‌گذاران
۹۷	کاربرد تئوری تأمین منافع خاص
۹۹	تدوین استانداردها به عنوان یک فرآیند سیاسی
۱۰۲	ابزارهای مالی
۱۰۶	دارایی‌های نامشهود

قوانین الزام آور	۱۰۸
نظام حاکم بر شرکت	۱۰۹
مؤسسه‌های حسابرسی و نظارت بر فعالیت آن‌ها	۱۱۱
اعمال مقررات به وسیله سازمان‌های مستقل	۱۱۲
پس زمینه	۱۱۴
پروژه همگون‌سازی «هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری» و «هیئت استانداردهای حسابداری مالی»	۱۱۷
تدوین استانداردها برای بخش عمومی	۱۲۰
استانداردهای بین‌المللی حسابرسی	۱۲۱
خلاصه	۱۲۵
پرسش	۱۲۹

بخش ۲: تئوری‌های حسابداری

فصل ۴: یک چارچوب نظری	۱۳۵
تدوین استانداردها بر اساس «اصول» و بر اساس «مقررات»	۱۴۹
ارائه اطلاعات برای تصمیم‌گیری و تصمیم‌گیری بر مبنای تئوری	۱۵۲
رویدادهای بین‌المللی: پروژه مشترک IASB و FASB	۱۵۷
گستره تحت پوشش یک شرکت خصوصی در مقایسه با واحد تجاری (با شخصیت حقوقی، تفکیک مالکیت از مدیریت)	۱۶۰
نخستین گروه استفاده‌کننده از صورت‌های مالی	۱۶۱
سودمندی اطلاعات ارائه شده از نظر تصمیم‌گیری و مسئله نمایندگی (صلاحت مدیریت)	۱۶۱
ویژگی‌های کیفی	۱۶۲
هستی‌شناسی و علم‌شناسی: فرضیه‌ها	۱۷۰
استدلال در درون یک مدار بسته	۱۷۴
روش غیرعلمی	۱۷۵
تحقیق اثباتی	۱۷۶
چارچوب نظری به عنوان یک سند سیاسی	۱۷۷
خودخواهی و ارزش‌های حرفه‌ای	۱۸۱
خلاصه	۱۸۹
پرسش	۱۹۲
فصل ۵: تئوری تعیین ارزش ارقام	۱۹۷
مقیاس اسمی	۲۰۰

۲۰۰		مقیاس ترتیبی
۲۰۱		مقیاس فاصله‌ای
۲۰۲		مقیاس نسبی
۲۰۶		مقیاس سنجش (سیستم اندازه‌گیری) اصلی
۲۰۶		مقیاس مشتقی
۲۰۷		سیستم‌های اندازه‌گیری هنجاری
۲۰۹		سیستم اندازه‌گیری
۲۰۹		منشاء بروز خطا
۲۱۱		سیستم اندازه‌گیری قابل اعتماد
۲۲۲		علاقه
۲۲۵		پرسش
۲۲۷		فصل ۶: سیستم‌های تعیین ارزش اقلام
۲۲۹		بهای تمام شده اقلام
۲۲۹		هدف حسابداری
۲۳۱		سرمایه و سود
۲۳۲		تئوری تطبیق هزینه‌های هر دوره با مقادیر
۲۳۳		محافظه‌کاری
۲۳۳		سیستم حسابداری مبتنی بر بهای تمام شده اقلام: انتقادات
۲۳۷		سیستم حسابداری مبتنی بر بهای تمام شده اقلام: تقاضا
۲۳۷		هدف‌های حسابداری
۲۳۹		ارائه اطلاعات برای تصمیم‌گیری
۲۴۱		اساس بهای تمام شده اقلام
۲۴۲		تطبیق درآمدهای هر دوره با هزینه‌های همان دوره
۲۴۵		قیمت جاری اقلام
۲۴۵		هدف‌های سیستم حسابداری مبتنی بر قیمت جاری اقلام
۲۴۷		سود شرکت و سرمایه مالی
۲۴۸		سود یا زیان غیرعملیاتی ناشی از نگهداری دارایی‌ها و بدهی‌ها
۲۴۹		سود غیرعملیاتی ناشی از نگهداری دارایی‌های بخشی از سود شرکت را تشکیل می‌دهد. چرا؟
۲۵۳		در حمایت از سرمایه فیزیکی
۲۵۶		ویژگی‌های اصلی سیستم سرمایه فیزیکی
۲۵۶		نگهداشت سرمایه

۲۵۷	اصول تعیین ارزش اقلام
۲۵۷	اقلام غیرپولی
۲۵۸	اقلام پولی و سرمایه ناشی از وام
۲۵۹	دارایی‌های غیرپولی در یک بازار خرید و فروش می‌شوند
۲۶۰	دیدگاه‌های موافق و مخالف هزینه‌های جاری
۲۶۱	سیستم حسابداری مبتنی بر بهای تمام شده اقلام: نبود عینیت
۲۶۲	تغییر فناوری
۲۶۳	انتقادهای دقیق‌تر
۲۶۳	طرف راز: سیستم حسابداری مبتنی بر بهای تمام شده اقلام
۲۶۴	سفای نتیجه‌ها با بهای تمام شده اقلام
۲۶۶	طرفداران سیستم سالیاری مبتنی بر قیمت فروش اقلام
۲۶۹	بر قیمت فروش اقلام
۲۶۹	سرمایه و سود
۲۷۰	هدف حسابداری
۲۷۰	سازگاری با محیط رقابتی
۲۷۲	سیستم حسابداری مبتنی بر قیمت فروش دارایی‌ها: انتقادهای
۲۷۲	ارائه اطلاعات سودمند
۲۷۴	اطلاعات قابل اعتماد و قابل اعتبار
۲۷۵	جمع زدن عددها
۲۷۶	تخصیص هزینه‌ها
۲۷۷	اعمال نکردن نظر شخصی (قابل بازبینی و اثبات بودن)
۲۷۸	محاسبه ریسک
۲۷۹	سیستم حسابداری مبتنی بر قیمت فروش اقلام: انتقادهای
۲۷۹	معنی واژه سود
۲۸۰	جمع زدن عددها
۲۸۱	تعیین ارزش بدهی‌ها
۲۸۲	سیستم حسابداری مبتنی بر ارزش جاری یا قیمت خرید اقلام (ارزش بازار)
۲۸۶	سیستم مبتنی بر قیمت خرید اقلام در ایالات متحده
۲۸۸	سیستم حسابداری مبتنی بر هزینه جاری در متحده پادشاهی
۲۸۹	سیستم حسابداری مبتنی بر هزینه‌های جاری در استرالیا
۲۹۰	استانداردهای بین‌المللی حسابداری و سیستم حسابداری مبتنی بر هزینه‌های جاری

۲۹۲	چگونه باید بهای تمام شده اقلام را تعیین و منظور کرد؟
۳۰۱	سیستم حسابداری مبتنی بر بهای تمام شده اقلام: آماج حمله
۳۰۴	استانداردهای بین‌المللی و سیستم‌های مختلف تعیین ارزش اقلام
۳۱۱	خلاصه
۳۱۸	پرسش
۳۳۹	فصل ۷: دارایی‌ها
۳۴۱	منافع اقتصادی آینده
۳۴۴	تحت کنترل واحد تجاری
۳۴۶	مباداهای گذشته
۳۴۸	قابل مبادله بودن
۳۵۸	دارایی‌های نامشهود
۳۶۳	دارایی‌های نامشهود
۳۶۵	ابزارهای مالی
۳۶۸	کدام الگوی تغییر ارزش
۳۷۰	شیوه محاسبه ارزش ابزار اقلام
۳۷۵	خلاصه
۳۷۸	پرسش
۳۸۱	فصل ۸: بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۳۸۳	تئوری مالکیت
۳۸۶	تئوری واحد تجاری
۳۹۱	تعهد کنونی
۳۹۲	رویداد گذشته
۳۹۳	شناسایی (ثبت و گزارش کردن) بدهی
۳۹۳	پس زمینه
۳۹۶	چارچوب نظری هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری
۴۰۲	مستمری کارکنان: برنامه‌های بازنشستگی
۴۰۳	ذخیره و بدهی احتمالی
۴۰۵	حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه شرکت)
۴۰۷	حقوق گروه‌های مختلف
۴۰۸	ماهیت اقتصادی
۴۰۹	مفهوم سرمایه

۴۱۱	طبقه بندی اقسام تشکیل دهنده حقوق صاحبان سهام
۴۱۳	تفاوت بین اوراق قرضه و سهام
۴۱۶	تسویه بدهی (خارج کردن بدهی از ترازنامه)
۴۱۹	سهام متعلق به کارکنان (پرداخت حقوق به صورت سهام)
۴۲۰	مسئله‌های دامنگیر مؤسسه‌های حسابرسی
۴۲۴	خلاصه
۴۲۹	پرسش

فصل ۹: درآمد

۴۳۷	درآمد ابدی، رفتاری (تغییرات)
۴۴۱	شاخص‌های «شناسایی» درآمد
۴۴۴	آیا دارایی باید بازر فعالی داشته باشد؟
۴۴۷	قابل وصول بودن مطالبات
۴۴۸	وجود یک معامله
۴۵۰	کامل شدن فرایند کسب درآمد
۴۵۴	فروش کالا
۴۵۴	شرحی از فروش
۴۵۶	اصل شناسایی فروش: موارد استثناء
۴۵۶	در دوره تولید
۴۵۸	پایان پروژه
۴۵۹	دریافت پول پس از فروش
۴۵۹	ارائه خدمات
۴۶۱	بهره، حق امتیاز و سود نقدی
۴۶۱	شناسایی درآمد و تعیین مقدار آن: مسئله‌های مطرح
۴۶۵	تعیین ارزش بازار دارایی‌ها
۴۶۶	تهیه و ارائه صورت‌های مالی
۴۷۲	خلاصه
۴۷۴	پرسش

فصل ۱۰: هزینه دوره

۴۸۲	تغییر در دارایی‌ها و بدهی‌ها
۴۸۳	هزینه دوره و بهای تمام شده اقسام
۴۸۷	تخصیص هزینه‌ها

۴۸۹	تعیین رابطه علت و معلولی
۴۹۱	تخصیص سیستماتیک (منظم) و منطقی
۴۹۶	شناسایی هزینه در همان لحظه
۴۹۷	تخصیص بهای تمام شده دارایی‌ها: انتقادات
۵۰۱	دفاع از تخصیص
۵۰۳	محافظه کاری
۵۰۶	مسئله‌های مطرح برای حساب‌برسان
۵۰۸	خلاصه
۵۱۲	پرسش

بخش ۳: تئوری‌های حسابداری

۵۱۹	فصل ۱۱: تئوری‌های حسابداری و انتشار صورت‌های مالی
۵۲۱	نخستین تقاضاها در تئوری
۵۵۶	هزینه‌های نمایندگی و استانداردهای حسابداری
۵۵۹	آزمون فرضیه‌های سیاسی و فرضیه‌های مالی
۵۶۳	آزمون شرح تفصیلی مفاد قرارداد
۵۶۸	تغییر در متغیرهای هزینه‌های سیاسی
۵۷۴	آزمون فرضیه‌های «قراردادهای کارآ»
۵۷۵	منظور کردن هزینه بهره به حساب سرمایه
۵۷۷	تغییر مدیر عامل
۵۷۸	سایر تحقیقات
۵۸۰	روش‌شناسی و دیدگاه آماری: انتقادات
۵۸۳	انتقادهای فلسفی
۵۸۹	خلاصه
۵۹۴	پرسش
۵۹۹	فصل ۱۲: تحقیق در بازار سرمایه
۶۰۴	ناخشنودی از استانداردهای هنجاری
۶۱۲	الگوی بازار
۶۲۰	مقدار تغییر
۶۲۱	نابرابری اطلاعات و اندازه یا بزرگی شرکت
۶۲۳	سود اعلام شده به وسیله سایر شرکت‌ها

۶۲۴	تغییرات
۶۲۶	تحقیق درباره اثرهای بلند مدت و حساسیت بازده نسبت به سود
۶۲۶	عوامل تعیین کننده ارزش شرکت
۶۲۸	رابطه بلندمدت بین سود و قیمت سهم: عوامل اثرگذار
۶۲۸	ریسک و عدم اطمینان
۶۳۰	اظهارنظر حسابرس
۶۳۱	نوع صنعت
۶۳۱	نرخ بهره
۶۳۲	اهرم مالی
۶۳۳	رشد شرکت
۶۳۴	سودهای دائم و موقت
۶۳۵	الگوی غیرخطی
۶۳۷	تفکیک سودها
۶۳۸	جریان های نقد
۶۴۰	بخش های تشکیل دهنده ترازنامه
۶۴۱	مسئله های مطرح از نظر روش شناسی
۶۴۲	ادامه یافتن بازده غیرعادی پس از اعلام سود
۶۴۵	برندگان، بازندگان و اعتماد بیش از حد
۶۴۷	تغییرات ابزاری یا رفتاری
۶۴۷	حساب سازی
۶۴۸	دست کاری در شیوه محاسبه سود
۶۵۱	مدیریت بر محاسبه سود، کشف خلاف کاری
۶۵۷	خلاصه
۶۶۰	پرسش

۶۶۳	فصل ۱۳: تحقیق رفتاری در حسابداری
۶۶۹	سیر تکاملی تحقیق رفتاری در حسابداری
۶۷۰	مروری بر روش های درک پردازش اطلاعات
۶۷۱	فرآیند تصمیم گیری براساس منشور Brunswick
۶۷۴	روش های پردازش اطلاعات به صورت گام به گام
۶۷۸	قضاوت بر اساس احتمال
۶۸۱	فرآیند تصمیم گیری براساس منشور Brunswick : شواهد

۶۸۴	تصمیم‌گیری به صورت گام به گام: شواهد
۶۸۵	شکل و ارائه صورت‌های مالی
۶۹۰	تحقیق‌های انجام شده درباره قضاوت براساس احتمالات: شواهد
۶۹۳	در دسترس بودن اطلاعات
۶۹۴	تعیین مبنا و تعدیل دیدگاه
۶۹۵	قضاوت حرفه‌ای و دیدگاه شهودی
۷۰۴	خلاصه
۷۰۶	پرسش
۷۰۹	فصل ۱۴: مسئله‌های مطرح در حسابداری و حسابرسی
۷۱۰	زبان فراگیر گزارشگری مالی
۷۱۳	اثرهای ناشی از شکستگی شرکت‌های سهامی بزرگ و قانون
۷۱۷	واکنش‌ها، تدوین‌کنندگان استانداردها
۷۱۹	حسابرسان و بحران مالی: سراسر گیتی
۷۲۳	بین‌المللی گزارشگری مالی
۷۲۵	استانداردهای بین‌المللی حسابرسی
۷۲۹	رهنمودهای جدید برای ارائه گزارش‌های مربوط به مسئولیت‌های اجتماعی
۷۳۳	ارائه گزارش‌های اطمینان بخش درباره مسئولیت‌های اجتماعی
۷۳۶	پذیرفتن مسئولیت‌های اجتماعی: استانداردهای اطمینان بخش
۷۳۹	سیستم ثبت و گزارش کردن منابع آب
۷۴۲	مقایسه سیستم حسابداری منابع آب با سیستم حساب‌های گنجینه‌ای
۷۴۵	خلاصه
۷۴۷	پرسش