

УЧЕТНЫЕ КАТЕГОРИИ В БИБЛИИ И В КОРАНЕ

Целью исследования является профессиональный анализ учетных категорий, содержащихся в Библии и в Коране. В этих многоплановых произведениях, регулирующих нравственную и экономическую сферы общества, присутствуют и учетные категории, содержание которых не было исследовано до настоящего времени. Учетные категории в целях исследования классифицированы в составе: письменный учет и его критерии; учетные объекты; измерение учетных объектов; методология учета; историческая преемственность методологии учета; нравственные критерии учета.

Ключевые слова: Библия, Коран, учетные категории.

Великие священные Книги – Библия и Коран – являются многоплановыми произведениями, в которых обозначены критерии письменного учета, отражена его историческая преемственность, определены нравственные нормы учета. Основой исследования явились издания [1] и [2]. Значение Библии и Корана, прежде всего, религиозное. Но они являются также исторически надежными первоисточниками, обращенными и в будущее. Учетные категории, содержащиеся в них, не исследованы до настоящего времени, но они имеют современную актуальность.

Пояснения к ссылкам и цитатам из Ветхого завета (ВЗ), Нового завета (НЗ): извлечения даны курсивом; в квадратных скобках приводятся ссылки на издание: первая цифра – номер главы, вторая – номер стиха, третья – номер страницы. Пояснения к ссылкам и цитатам из Корана (К): извлечения даны курсивом; в квадратных скобках приводятся ссылки на издание: первая цифра – номер суры (их – 114), вторая – страница издания. Для цитат автором статьи использованы наиболее характерные тексты из Библии и из Корана, многоточие – для пропуска текста не экономического содержания.

Анализ учетных категорий произведен по классам: письменный учет и его критерии; учетные объекты; измерение учетных объектов; методология учета; историческая преемственность методологии учета; нравственные критерии учета.

Письменный учет и его критерии обобщены по признакам: специалисты по учету, письменный учет и его достоверность, защита учетной информации. О функциях бухгалтеров: *писцов...и судей шесть тысяч* [ВЗ, 23, 4; 398]; *писца главного в войске* [ВЗ, 25, 19; 377]; *запишет... пиसेц... все прилежно...* *запишите... четко* [К, 2; 39]; *расчет...записали* [К, 78; 504]; *писцы* [К, 80; 507]; *напишет, ... запись полная всего* [К, 18; 241].

Документы писались на папирусе, глине, затем на пергаменте, позже на бумаге (арабы)¹: *книга* [ВЗ, 32, 10; 761]; *книги* [К, 7; 123, 11; 179, 29; 324, 57; 451, 69; 482]; *книга* [НЗ, 4, 17; 1087]; *книжный свиток* [ВЗ, 36, 2; 765]; *свиток исписан был внутри и снаружи* [ВЗ, 2, 10; 796]; *свитки* [К, 52; 433, 74; 495, 80; 507, 81; 509, 87; 519, 98; 535]; *книги кожаные* [НЗ, 4, 13; 1307]; *свертки* [ВЗ, 22, 18; 695]².

Для письменных записей применялись чернила и трость («калам», способ очинки которого был личным секретом писца): *владеющие тростью писца* [ВЗ, 5, 14; 235]; *чернилами писал...в этот свиток* [ВЗ, 36, 18; 766]; *велел перу их записать* [К, 25; 291]; *перья... чернилами* [К, 31; 333]; *клянусь пером и письменами* [К, 68; 478]. Документы хранились в архивах: *положи их в глиняный сосуд, чтобы они оставались там многие дни* [ВЗ, 32, 14; 761].

Письменный учет и хранение документов вносили порядок в экономическую сферу, но при условии достоверности учета. Критерий достоверного учета выражен в профессиональных требованиях к бухгалтерам и осуждении недостоверного учета: *удерживает руки свои от взяток* [ВЗ, 33, 15; 704]; *удаляйся от неправды...даров не принимай, ибо дары слепыми делают зрячих* [ВЗ, 23, 7-8; 76]; *запишет...по справедливости писец* [К, 2; 39]; *осмотрителен...самовольства не творит* [К, 2; 40]; *их просишь о плате, но нет у них сче-*

¹ Бумага стала известна арабам в 751 г. от китайских мастеров после захвата Мараканды (совр. Самарканд). Миниатюры XV-XVI вв. иллюстрируют использование бумажных кодексов-книг, ведомостей-страниц, печатей. След применения учетных регистров остался в художественной литературе: «наложить печать я должен на свою заветную тетрадь» – вероятно, *кодекс* (Омар Хайям, XI в.); «в оправе серебряной *доску* вручил ему царь» (Саади, XIII в.); «сам проверяй все *книги и счета*» (Саади, XIII в.).

² Кожаные книги имели две версии – переплет или вся книга из кожи или пергамента (кожа овец, коз, ослов с размягчением в известковом растворе вместо дубления; наиболее дорогим был пергамент). Под книгой понимался кодекс (древний аналог книги: скрепленные страницы из папируса или дерева). Свитки наворачивались на цилиндр сверху, свертки [ВЗ, 22, 18, 695] – на два цилиндра (слева и справа).

та долгам? Иль есть у них тайна и запись ее по углам? [К, 52; 435]. Использовались традиционные и записанные нормы права: *и дам тебе скрижали и заповеди* [ВЗ, 24, 12; 77]. Книги с записанными нормами права хранились в казне: *когда вынимали они серебро, ...нашел книгу закона Господня... [данную] рукою Моисея* [ВЗ, 34, 14; 436].

Есть свидетельства судебной практики: *поставлю суд мерилом и правду весами* [ВЗ, 28, 17; 699]; *съест этот список* [ВЗ, 3, 2; 796]. Возможно, законы обнародовались: *как написано в законе Господнем* [ВЗ, 31, 3; 432]; *и вручил ему список с указа, обнародованного* [ВЗ, 4, 8; 505]. Не утрачивает значения обобщение: *закон добр, если кто законно употребляет его* [НЗ, 1, 8; 1300].

Защита документальной информации обеспечивалась подписями, печатями, свидетелями: *...и записал в книгу и запечатал ее, и пригласил к тому свидетелей* [ВЗ, 32, 10; 761]; *в свитке было бы запечатано* [ВЗ, 14, 17; 519]; *вносить в записи, и запечатывать и приглашать свидетелей* [ВЗ, 32, 44; 762]; *приложившие печати* [ВЗ, 10, 1; 459]. Печатей могло быть много: *сию книгу и семь печатей ее* [НЗ, 5, 5; 1329]. Отношение к печати было внимательным: *со сче- том...ясную печать* [К, 9; 155]; *мы чтим...печать* [К, 11; 183]. Но приоритет имело высший нравственный принцип: *запись Наша верно скажет* [К, 36; 358].

Учетные объекты, описанные в Библии включают земельные участки, население, налогообложение, содержание священнослужителей, расчеты. Чрезвычайно много внимания уделено космогоническому, хронологическому и демографическому учету: *число народа; перечислены по родам свои все* [ВЗ, 9, 1; 386]. Сложности были связаны с отсутствием или утратой результатов переписей: *искали своей записи родословной, и не нашлось ее; а потому исключены из священства* [ВЗ, 2, 62; 442]. Не исключено применение особых мер для достоверности переписи: *положим печати на челах...число запечатленных* [НЗ, 7, 3-4; 1331].

Цели переписей были множественными, в т. ч. налоговыми. Налогообложение было обязательным: *вот дань, которую вы должны отдавать* [ВЗ, 45, 13; 840]. Размеры сборов определялись в нормах: *десятина на земле* [ВЗ, 27, 30;

126], *десятину из десятины* [ВЗ, 18, 26; 148]; *пятую долю* [ВЗ, 27, 30; 126] и, очевидно, зависели от доходов: *по достатку своему, они дали в сокровищницу* [ВЗ, 2, 69; 442]. Существовали должности сборщиков налогов: *мытари* [НЗ, 5, 46; 1017], которые были связаны с большими рисками: *начальника над собиранием даней, и забросали его...каменьями, и он умер* [ВЗ, 10, 18; 414]. Зафиксировано негативное отношение к ним: *начальник мытарей и человек богатый, искал видеть Иисуса...Он зашел к грешному человеку* [НЗ, 19, 2 и 7; 1114-1115].

В распределении государственных доходов существенная часть отводилась на содержание священнослужителей и армии: *священные деньги* [ВЗ, 38, 24-29; 93]; *открыл казнохранилище...и выдал войскам...годовое жалование* [ВЗ, 3, 28; 908]. Существовали «оклады»: *содержание постоянное, выдаваемо...изо дня в день* [ВЗ, 25, 30; 377]. Но было и распределение: *верно раздавать...части* [ВЗ, 31, 15; 433]. Весьма колоритно звучат слова: *причисли меня к...должности, чтоб иметь пропитание* [ВЗ, 2, 36; 259].

В торговле первым по значимости учетным объектом была земля. Осуществлялись сделки по выкупу земли, приобретению, распределению платежей: *пусть...расчислит годы продажи* [ВЗ, 25, 27; 122]. О финансовом результате знали и его определяли: *торговля его и прибыль, ...прибыль от торговли* [ВЗ, 23, 18; 696]; *в оборот...с прибылью* [НЗ, 19, 23; 1115]; *большой доход* [НЗ, 16, 16; 1185].

Расчеты предполагали гарантию платежей: *мы даем твердое обязательство и подписываем, и на подписи печать* [ВЗ, 9, 38; 459] и собственно платежи: *отдай им плату* [НЗ, 20, 8; 1037]. Применялись:

– перемена лиц в обязательстве: *близкий его родственник...выкупит* [ВЗ, 25, 25; 122], *от достатка вашего заплатите за меня* [ВЗ, 6, 22; 515];

– денежное возмещение ущерба: *пусть заплатит* [ВЗ, 21, 18; 74], но изначально был принцип талиона, то есть равного возмездия: *глаз за глаз, зуб за зуб...* [ВЗ, 21, 24; 74], хотя его прецеденты не известны.

Свободные денежные средства использовались в займах. Характерно, что *кошелек серебра* упомянут только один раз [ВЗ, 7, 20; 600]. Банки в Библии не

описаны, но неоднократно приводится один из самых известных сюжетов: *Иисус, войдя в храм, начал выгонять продающих и покупающих в храме; и столы меновщиков и скамьи продающих...опрокинул* [НЗ, 11, 15; 1071]; *деньги у меновщиков рассыпал, а столы их опрокинул...не делайте домом торговли* [НЗ, 2, 14-16; 1129].

Размен монет и торговля, действительно, неуместны для храма, но храм давал защиту, а денежное жертвоприношение требовалось в местной валюте. Однако религиозная чистота должна была преобладать над рыночной алчностью. В итоге этот сюжет длительное время понимался как осуждение банковской и торговой деятельности вообще.

Основным учетным объектом были заемные операции, расчеты по которым оформлялись с применением письменных договоров с печатью, залогов, поручителей. Ставки процентов не раскрыты, но: *заплатит всемерно, отдаст все имущество* [ВЗ, 6, 31; 600]. Залог вначале находился у кредитора: *которому ты дал займы, вынесет тебе залог свой* [ВЗ, 24, 11; 193]. Ограничения относились к малоимущим должникам: *если...бедный...возврати ему залог при захождении солнца* [ВЗ, 24, 12-13; 193]. Затем залог стал оставаться у должника.

Отмечены риски поручительства: *человек малоумный...ручается за ближнего своего* [ВЗ, 17, 18; 608]; *не будь из тех, которые...поручается за долги* [ВЗ, 22, 26; 611] и неплатежеспособности: *должник [делается] рабом заимодавца* [ВЗ, 22, 7; 611]; *пришел заимодавец взять обоих детей моих в рабы себе* [ВЗ, 4, 1; 350]. Описан приоритет соплеменников: *не отдавай в рост брату твоему...; а иноземцу отдавай в рост* [ВЗ, 23, 19-20; 192]; *если дашь деньги займы бедному из народа Моего, то...не налагай на него роста* [ВЗ, 22, 25; 76]. Осуждение займов было: *с нищего берут залог* [ВЗ, 24, 9; 525]; *вы берете лихву с братьев своих* [ВЗ, 5, 7; 454]. Эволюция сложной и алчной заемной практики завершилась советом кредиторам: *займы давайте, не ожидая ничего* [НЗ, 6, 34; 1092]; *долг простил ему* [НЗ, 18, 27; 1035].

Но категория безнадежной дебиторской задолженности возникла намного раньше. Описаны варианты ее списания: один раз в 7 лет, что не соблюдалось;

затем один раз в 50 лет, что называлось «юбилеем»: *оставим им долг сей* [ВЗ, 5, 10; 454]; *возвратим, и не будем с них требовать* [ВЗ, 5, 12; 454].

Учетные объекты, описанные в Коране включают денежные средства, расчеты, товары, доходы, расходы, прибыль, убыток. Из них преобладают расчеты, прибыль, убыток. Расчетам уделено исключительное внимание. Они оформлялись письменными договорами: *договор* [К, 2; 9]; *договор, ...писцу* [К, 2; 40]; *договор свой выполняет* [К, 3; 50]; *договоры исполняйте* [К, 17; 229]; *читит усердно договор* [К, 23; 276]; *договору верен* [К, 70; 484]. Договоры заключались в присутствии свидетелей: *свидетелями...возьмите двух, ...в свидетели зовут..., всегда свидетелей зовите, вступая с кем-то в договор* [К, 2; 40]; *свидетельства* [К, 2; 40, 3; 49, 65; 471]; *при свидетелях* [К, 4; 64]; *свидетель* [К, 11; 180]; *клятву дайте* [К, 3; 49]. О поручителях также сказано: *поручительства...не давал* [К, 6; 108], *не поручитель* [К, 10; 177].

Займы брались под залог: *взимаются залого, ...возвратит...залог* [К, 2; 40]. Погашение долга выражено словами: *призовет к расчету* [К, 7; 138]; *договоры исполняйте* [К, 17; 229]. Определялись сроки погашения: *расплаты час* [К, 2; 40]; *расплате срок назначен* [К, 11; 185]. Применялись отсрочки платежей: *дана отсрочка* [К, 7; 138]; *без отсрочки* [К, 69; 482]. Но была и безнадежная дебиторская задолженность: *долги простите* [К, 2; 33]; *долга не собираются признать* [К, 3; 49]; *мы в долгах* [К, 56; 447].

Категории прибыли и убытка свидетельствуют об устойчивой практике определения финансового результата [К, 2; 8, 2; 39, 5; 93, 6; 104, 7; 121, 7; 129, 9; 159, 11; 184, 29; 324, 35; 355, 39; 375, 40; 381, 40; 387, 45; 409, 46; 413, 63; 468, 91; 526, 103; 541], его масштабах: *огромной прибыли в торговле* [К, 3; 55]; *великой прибылью* [К, 37; 364, 64; 470]; *достатку не было конца* [К, 9; 159]. Внимание отведено моральной стороне: *огромной прибыли в торговле не пожсирайте всякий час* [К, 3; 55]; *убытка людям не чините в какой бы ни были стране* [К, 11; 185]; *отверг свои богатства* [К, 92; 528]. Финансовый результат был связан, прежде всего, с торговлей [К, 2; 40, 3; 55, 35; 355], *торговля – то*

же, что и прибыль [К, 2; 39]; торговлю Бог позволил [К, 2; 39]; в надежде...на торговлю, она...не подведет [К, 35; 355].

О доходах читаем: *сбереженья* [К, 9; 155]; *богатство...считал* [К, 104; 542]; *постарайся от расточительства уйти* [К, 17; 229], о расходах – *потратите* [К, 2; 39]; *в расходах им известна мера* [К, 25; 294]; *кого зовут к расходу* [К, 47; 419]; *прямой урон* [К, 7; 133]; *расточительность* [К, 40; 383]; *издержки* [К, 60; 461].

Денежные средства представлены выражениями: *торговли наличной* [К, 2; 40]; *деньги* [К, 18; 238]; *сокровищницы* [К, 38; 369, 39; 377]; *в оплате* [К, 40; 381]; *тратит в счет сокровищ* [К, 65; 472]. О товарах сказано: *склады...записал...в подробных перечнях* [К, 11; 179]. Особое место в налогообложении³ занимал «налог братства» (*закат*), который уплачивался один раз в год при уборке урожая: *во время сбора дайте долю* [К, 6; 117]. Он мог быть и в денежной форме. Размер налога определялся в пределах содержания человека.

Измерение учетных объектов было предметом пристального внимания, с применением стандартных натуральных и денежных единиц. В Библии упомянуты *локти* [ВЗ, 6, 15-16; 9]; *трость измерения в шесть локтей* [ВЗ, 40, 5; 834]. Зафиксированы предупреждения: *не передвигай межи давней, которую провели отцы твои* [ВЗ, 22, 28; 611]. Скепсис звучит в словах: *какою мерой мереите* [НЗ, 7, 1; 1018]. Весовые измерители также описаны: *гиря...должна быть точная и правильная* [ВЗ, 25, 15; 242]; *верные весы и весовые чаши – от Господа* [ВЗ, 16, 11; 607]; *взвешают меня на весах правды* [ВЗ, 31, 6; 528]; *неверные весы* [ВЗ, 11, 1; 603]. Чрезвычайное впечатление производит оговариваемая денежная оценка учетных объектов: *по оценке твоей* [ВЗ, 27, 2 и 7; 124-125]; *убавить из оценки твоей* [ВЗ, 27, 18; 125]. Но еще более поражают слова: *купить...за настоящую цену* [ВЗ, 21, 24; 397]. По сути, это была категория справедливой стоимости, ставшая символом учетной оценки в настоящее время.

³ В 770 г. Абу Юсуф написал Книгу о податях.

Требования к измерению учетных объектов следующие⁴: *знайте меру* [К, 6; 117]; *с...весами* [К, 7; 121]; *не убавляйте меры, веса* [К, 11; 185]; *вес и мера точны* [К, 11; 185]; *да будет мера ваша точной, да будут верными весы* [К, 17; 229]; *число* [К, 18; 238, 40; 387]; *спроси считавших* [К, 23; 281]; *определенное число* [К, 46; 411]; *чтоб веса вы не уменьшали в свои торговые часы* [К, 55; 442]; *справедливые весы* [К, 57; 451]; *недовес* [К, 83; 512]; *скопив богатство, сто раз его считал* [К, 104; 542].

Методология учета раскрыта в Библии и в Коране кратко. Но описанные процедуры позволяют сделать вывод об общей логике учетных процедур в составе первичного учета, текущего учета, отчетности.

В первичном учете по Библии расписки юридически оформлялись: *твердое обязательство...подписываем, и на подписи печать* [ВЗ, 9, 38; 459]; *взяв свиток, написал договор и запечатал* [ВЗ, 7, 13; 483]; *отдал ему расписку, а тот принес мешки за печатями и передал ему* [ВЗ, 9, 38; 459]. Предпринимались особые меры в отношении расписок: *возьми сии записи, эту купчую запись, которая запечатана, и эту запись открытую* [ВЗ, 32, 14; 761]. Под закрытым текстом понимался документ с дополнительными мерами защиты. Аналогом первичного учета был хронологический учет: *было вписано...в книгу дневных записей* [ВЗ, 2, 23; 503]; *велел принести памятную книгу дневных записей* [ВЗ, 6, 1; 507]. В отношении первичного учета в Коране написано: *запишитесь... четко...на памятный листок* [К, 2; 39], что обозначало регистрацию учетных объектов в отдельном регистре (свиток). Он велся в хронологической последовательности, о чем можно судить по словам: *счисление лет* [К, 10; 168]; *мудро каждое деянье Творцом записано давно* [К, 45; 410]; *тысячелетие по счету* [К, 32; 336].

Текущий учет был приходо-расходным с элементами инвентарного учета:

⁴ В 940 г. Абу-л-Вафа написал трактат «Что нужно знать писцам и дельца и другим из науки арифметики» (с названием отрицательных чисел как долга, что соответствовало древнеиндийской традиции).

- инвентарный учет: *сочти добычу...и раздели добычу* [ВЗ, 31, 26; 161]; *внесены в список по селениям своим* [ВЗ, 9, 22; 386] (инвентарный учет в свитке-описи; в известном смысле переписи также были регистрами инвентарного учета);
- *разделите землю по жребию на уделы племенам вашим* [ВЗ, 6, 54; 165] (инвентарный учет в свитке-описи);
- *записал Он в ясной Книге, в подробных перечнях* [К, 11; 179] (инвентарный учет в книге);
- *Бог наперечет их знает* [К, 58; 453] (инвентарный учет в книге);
- *книга; сберегите [это], доколе весом не сдадите...в хранилище* [ВЗ, 8, 29; 448]; *и было богатства...весьма много; и хранилище он сделал...и кладовые* [ВЗ, 32, 27-28; 550]; *расходовалось для поддержания храма* [ВЗ, 12, 12; 361]; *и отдал на руки им весом: серебра..., золота* [ВЗ, 8, 26; 448] (приходо-расходный учет в книге);
- *[только] остаток спасется* [НЗ, 9, 27; 1236] (приходо-расходный учет с выведением остатков счетов в книге – косвенный аргумент при определенном допущении).
- *склады их – все записал Он в ясной Книге, в подробных перечнях* [К, 11; 179] (приходо-расходный учет в книге);
- *остаток* [К, 69; 481]; *без остатка* [К, 7; 127, 16; 220, 39; 378] (приходо-расходный учет с выведением остатков счетов в книге).
- *в большом и малом запись долга, его статей наперечет...покуда урочный срок не истечет* [К, 2; 40]; *со счетом...ясную печать* [К, 9; 155]; *рассчитал...счет* [К, 74; 494] (текущие аналитические счета в книге, копия счета с печатью – для клиента).

Но в целом методология текущего учета прямо не раскрыта, она относилась к узкопрофессиональной сфере.

В Библии отчетность понималась как обобщение текущей учетной информации: *дай отчет в управлении твоём* [НЗ, 16, 2; 1110]. Ее критерием была правдивость. Имеется интересный сюжет, когда честность ответственных лиц была открыто признана: *и не требовали отчета от тех..., которым поручали*

серебро...; ибо они действовали честно [ВЗ, 12, 15; 361]. Это поразительные слова, и они означают приоритет нравственности, но в современном учете в любом случае вся информация контролируется, после чего устанавливается степень ее достоверности. В Коране отчетность понимается также как обобщение: *свод писем* [К, 83; 513] и представлялась заинтересованным лицам: *для отчета* [К, 2; 8]; *потребуется отчета* [К, 2; 40]; *придут отчета к вам часы* [К, 17; 229]; *отчет* [К, 26; 300, 88; 521]; *дать о делах своих отчет* [К, 30; 327].

Историческая преемственность методологии учета проявляется в древнеегипетской, шумеро-вавилонской, древнеримской аналогиях. Переписи как инструмент государственного управления в Библии (*число народа*) имели длительную древнеегипетскую традицию. В других этнических культурах переписи имели периодическое применение в зависимости от цели и степени централизации управления экономикой. Шумеро-вавилонская практика глиняных документов имеет отклик в описании глиняных документов: *возьми...кирпич..., и начертай на нем* [ВЗ, 4, 1; 797]; *из глины жесткой как камень* [К, 11; 185]; *каленой глины* [К, 51; 431]; *каленых глиняных камней* [К, 105; 543]. Традиция печатей на глиняных палетках, а затем бумажных документах была устойчивой.

Близость писчего материала проявляется в аналогии пергаментных, а позже бумажных арабских документов с древнеегипетскими папирусами: *свиток* [ВЗ, 2, 10; 796]; *книжный свиток* [ВЗ, 36, 2; 765]; *свитки* [К, 74; 495, 80; 507, 81; 509, 87; 519, 98; 535]; *книга* [ВЗ, 32, 10; 761]; *книги кожаные* [НЗ, 4, 13; 1307], а по назначению в учетной процедуре – с древнеримской памятной книгой-адверсарией: *памятный листок* [К, 2; 39].

Приходо-расходный учет, выросший из инвентарного был наивысшим достижением древневосточного учета [3]. Современный учет с применением двойной записи содержит исторические слои инвентарного и приходо-расходного учета.

Нравственные критерии учета в Библии и в Коране представлены соблюдением законов, справедливостью, честностью, обузданием алчности. Отношение к праву записанному и праву традиционному было основано на спра-

ведливости: *поставлю суд мерилом и правду весами* [ВЗ, 28, 17; 699]; *закон добр, если кто законно употребляет его* [НЗ, 1, 8; 1300]; *справедливости закон* [К, 6; 114]. Осуждение недостоверного учета означало требование профессиональной честности: *лживая трость* [ВЗ, 8, 8; 738]; *съесть этот список* [ВЗ, 3, 2; 796]; *не исчислял, ... весьма согрешил* [ВЗ, 21, 6 и 8; 396]; *удерживает руки свои от взяток* [ВЗ, 33, 15; 704]; *удаляйся от неправды... даров не принимай, ибо дары слепыми делают зрячих* [ВЗ, 23, 7-8; 76]; *запишет... по справедливости писец* [К, 2; 39]; *писец... в записи усердной не убавляет ничего* [К, 2; 40]; *запись полная всего* [К, 18; 241]. Обуздание алчности звучит в словах: *оставим им долг сей* [ВЗ, 5, 10; 454]; *возвратим, и не будем с них требовать* [ВЗ, 5, 12; 454]; *долг простил ему* [НЗ, 18, 27; 1035]; *долги простите* [К, 2; 33]; *кормите робких, вас просящих* [К, 23; 271]. Выражение *клянусь пером и письменами* [К, 68; 478] сформулировано как профессиональная присяга.

Современные исследования расширяют критерий честности с включением в него понятия внутренней совестливости [4] и созданием программы минимизации лжи [5] в противовес т. н. «авангардной морали».

Анализ учетных категорий, содержащихся в Библии и Коране, позволяет определить их критерии и оценить нравственные требования к учету. Они основаны на истине, и должны оставаться таковыми. Современная финансовая отчетность имеет риски ненадежности, несмотря на применение МСФО, обновление и усложнение которых связано с опережением финансовой практики над теорией. Обращение к религиозным истинам представляется надежным нравственным основанием, чтобы сдерживать безответственность и алчность, ведущих к финансовым кризисам.

Список использованной литературы

1. Библия. Книги священного писания Ветхого и Нового завета в русском переводе с параллельными местами и приложениями» (по благословлению Святейшего Патриарха Московского и Всея Руси Алексия II). – М.: Библейские общества, 1995. - 1346 с.

2. Поэтическое изложение Корана (поэтический перевод с арабского Теодора Шумовского). – СПб.: Моби Дик, 2009. - 600 с.

3. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была ? (Научное издание) – М.: Финансы и статистика, 1995 (304 с.).

4. Задорожный Г.В. Ценностные основания формирования национальных хозяйственных стратегий: о методологии прорыва в посткризисный мир / Бюлетень міжнародного нобелівського економічного форуму. № 1 (5) 2012. Том 1 – Дніпропетровськ: Дніпропетровський університет імені Альфреда Нобеля, 2012, с. 143.

5. Зимбули А. Е. Ложь: нравственно-оценочные аспекты // Общество. Среда. Развитие. – № 3. – 2012, СПб.: ООО «Астерион», с. 192.

Метою дослідження є професійний аналіз облікових категорій, що містяться в Біблії і в Коране. У цих багатопланових творах, регулюючих моральну та економічну сфери суспільства, присутні і облікові категорії, зміст яких не було досліджено до теперішнього часу. Облікові категорії в цілях дослідження класифіковані у складі: письмовий облік і його критерії; облікові об'єкти; вимір облікових об'єктів; методологія обліку; історична спадкоємність методології обліку; моральні критерії обліку.

Ключові слова: *Біблія, Коран, облікові категорії.*

The aim of research is the professional analysis of the accounting categories, containing in the Bible and in the Koran. In these multidimensional works regulating moral and economic spheres of society, there are also the accounting categories which contents wasn't investigated so far. Accounting categories for research are classified in structure: written accounting and its criterions; accounting objects; measurement of the accounting objects; methodology of the accounting; historical continuity of the accounting methodology; moral criterions of the accounting.

Key words: *the Bible, the Koran, the accounting categories.*