

На правах рукописи

Бабичева Надежда Эвальдовна

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ ТУРИЗМА
И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород
2006

Работа выполнена на кафедре Бухгалтерского учета факультета Бухгалтерского учета и аудита Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Нижегородский коммерческий институт»

Научный руководитель	- доктор экономических наук, профессор Любушин Николай Петрович
Официальные оппоненты	- доктор экономических наук, профессор Горшкова Людмила Алексеевна - кандидат экономических наук, доцент Сиволов Николай Васильевич
Ведущая организация	- Сочинский государственный университет туризма и курортного дела

Защита диссертации состоится «22» июня 2006 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета К 212.166.04 в Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского по адресу: 603000, Н.Новгород, ул.Б.Покровская, д.37, ауд. 220

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского

Автореферат разослан «22» мая 2006 года

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

Л.Ф.Суходоева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. По данным Всемирной туристской организации и Международного валютного фонда туризм с 1998 года вышел на первое место в мировом экспорте товаров и услуг (7,9% от общего объема экспорта), обогнав автомобильную промышленность, производство химической продукции, продуктов питания и ряд других отраслей. Средние темпы роста туризма за последние десять лет составляют 7% в год, что намного выше среднегодовых темпов роста мировой экономики в целом. Туризм, признанный равноправным субъектом экономической деятельности, должен вносить существенный вклад в бюджет регионов и развитие городов, что предполагает наличие соответствующих методик оценки влияния туризма на валовой внутренний продукт (ВВП) через формирование сводных среднеотраслевых показателей на базе бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках. Отсутствие методик не позволяет дать объективной оценки роли туризма в ВВП. Мнение экспертов расходятся почти на порядок: одни считают, что доля туристских доходов достигает 10%, обеспечивая совокупную занятость 8 млн. человек, по мнению других - вклад составляет менее 1%, а доля туризма в структуре занятости – 900 тыс. человек.

Ключевые аспекты и проблемы использования современных методов и подходов в управлении туризмом рассмотрены в работах Н.Б. Биржакова, В.Г. Гуляева, В.А. Квартальнова, Л.П. Шматько, Н.К. Моисеевой, М.А. Морозова, Ю.В. Темного, В.Г. Чудновского и других.

Отсутствие системного подхода к формированию информационной базы, которая отвечала бы требованиям пользователей, приводит к недостаточной открытости, доступности, достоверности информации, своевременности ее поступления. Бухгалтерская отчетность зачастую не

отражает отраслевые особенности деятельности организаций, хотя в настоящее время пересматриваются вопросы, связанные с учетно-аналитическим обеспечением процесса управления организацией. Значительный вклад в решение указанных проблем внесли ученые - Н.А. Бреславцева, Д.Л. Волков, В.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, Е.А. Мизиковский, В.В. Панков, О.В. Рожнова, Я.В. Соколов, В.И. Ткач и другие.

Одной из основных задач управления является выявление закономерностей и тенденций развития организации путем оценки, диагностики и прогнозирования ряда показателей и моделей, отображающих ее финансовое состояние. Большое влияние на становление и развитие теоретико-методологических основ в области экономического анализа оказали работы ученых: М.И. Баканова, Л.А. Бернштейна, С.Б. Барнгольц, Л.В. Донцовой, Д.А. Ендовицкого, О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Н.П. Любушина, М.В. Мельник, В.В. Панкова, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и других.

Изучение бухгалтерской отчетности организаций туризма и ее использования в экономическом анализе показали неоднозначность понимания целей и функций туроператорской и турагентской видов деятельности, классификации доходов и расходов, учета сезонности, что приводит к проблеме обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности и снижению качества проводимых аналитических расчетов.

Вышеизложенное предопределяет актуальность темы исследования, направленного на разработку и совершенствование теоретических и организационно-методических положений формирования бухгалтерской отчетности и ее использования в экономическом анализе деятельности хозяйствующих субъектов в сфере туризма.

Цель и задачи диссертационной работы. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических и организационно-

методических положений формирования бухгалтерской отчетности и экономического анализа, направленных на повышение результативности деятельности организаций туризма.

Для достижения цели исследования поставлены следующие задачи:

- исследовать экономическую природу и функции организаций туризма применительно к туроператорской и турагентской видам деятельности;
- исследовать информационное обеспечение экономического анализа деятельности организаций туризма на основе положений отечественных и международных стандартов;
- предложить организационно-методические рекомендации по формированию показателей бухгалтерской отчетности и анализа деятельности организаций туризма;
- уточнить порядок формирования основных показателей бухгалтерской отчетности организаций туризма;
- разработать способы формирования аналитических балансов, позволяющие учитывать особенности деятельности организаций туризма;
- показать влияние сезонной составляющей на выручку от продаж услуг организаций туризма и предложить метод ее исследования;
- разработать и обосновать методику экономического анализа организаций туризма с использованием ресурсного подхода;
- на основе правила «золотой пропорции» предложить классификацию типов финансовой устойчивости организаций туризма;
- провести анализ финансовых результатов.

Предмет исследования. Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических и организационно-методических вопросов формирования бухгалтерской отчетности организаций туризма и ее использования в экономическом анализе, включающих: раскрытие

экономической природы и функций туроператорской и турагентской видов деятельности; обобщение отечественной и международной нормативно-правовой базы формирования бухгалтерской отчетности; обоснование системы показателей, методик и способов экономического анализа деятельности организаций туризма.

Диссертационная работа выполнена в рамках раздела «Бухгалтерский учет и экономический анализ» Паспорта специальностей ВАК 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»: п. 1.10. Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности; п. 1.16. Анализ и прогнозирование финансового состояния организации.

Объектом исследования выступают туристические организации Нижегородской области, в том числе, ООО «Золотая рыбка», ООО «КЛАСС-тур» и ООО «Туристический клуб «Максим», на примере которых проводилась апробация предложенных в диссертации организационно-методических подходов к формированию бухгалтерской отчетности и ее использования в экономическом анализе.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационной работы является применение принципов и методов научного познания. В процессе диссертационного исследования автором изучались труды российских и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета и отчетности, экономического анализа, стратегического менеджмента, экономики, законодательные и нормативные акты, а также положения международных стандартов финансовой отчетности, периодические издания, информационно-аналитические бюллетени. В процессе работы использовались такие общенаучные методы, как анализ и синтез; логика и диалектика; моделирование; сравнение; группировка, а также конкретно-научные методы (балансовый, элиминирование, корреляционно-регрессионный

анализ, графический). Применялись логический и системный подходы к изучению теоретических и практических материалов.

Методика исследования включала изучение, обобщение, оценку накопленных знаний и опыта отечественной и зарубежной теории и практики; определение целей и задач, методических основ формирования бухгалтерской отчетности и экономического анализа деятельности организаций туризма; апробацию полученных результатов на объектах исследования.

Научная новизна проведенного исследования. Научная новизна обусловлена следующими полученными автором результатами:

- определены и уточнены: особенности функционирования организаций туризма применительно к туроператорской и турагентской видам деятельности, цель и задачи экономического анализа организаций туризма, содержание бухгалтерской отчетности в его обеспечении;
- сформулированы направления совершенствования методического обеспечения формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций туризма;
- уточнен порядок формирования основных показателей бухгалтерской отчетности, предложен вариант аналитического баланса с учетом особенностей деятельности организаций туризма;
- выработаны рекомендации по выбору метода прогнозирования выручки от продаж услуг организаций туризма с учетом сезонной составляющей;
- разработана методика экономического анализа организаций туризма с использованием ресурсного подхода;
- на основе правила «золотой пропорции» разработана классификация типов финансовой устойчивости субъекта.

Практическая значимость диссертации состоит в том, что разработанные соискателем организационно-методические положения

формирования бухгалтерской отчетности и методика экономического анализа деятельности организаций туризма позволяет принимать более эффективные управленческие решения с учетом факторов сезонности и ограниченных ресурсов организаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Полученные научные результаты направлены на уточнение ранее известных и обоснование новых теоретических и организационно-методических положений формирования бухгалтерской отчетности и экономического анализа деятельности организаций туризма, что имеет существенное значение для совершенствования учетно-аналитической работы. Разработанные автором рекомендации использованы в деятельности таких организаций туризма, как ООО «Золотая рыбка», ООО «Туристический клуб «Максим», ООО «КЛАСС-тур», что подтверждает их практическую значимость.

По результатам работы опубликовано 7 печатных работ общим объемом 2,3 п.л. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 18 таблиц и 20 рисунков, заключения, списка использованной литературы, включающего 143 наименования и 6 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационной работы, определены ее цель, задачи, предмет и объект исследования, раскрыты научная новизна и практическая значимость результатов исследования, выносимых на защиту.

В первой главе «Информационная база экономического анализа деятельности организаций туризма» раскрыты экономическая природа и функции туроператорской и турагентской видов деятельности; сформулированы цели и задачи экономического анализа организаций туризма, особенности формирования информационной базы для проведения экономического анализа.

Во второй главе «**Особенности содержания бухгалтерской отчетности для целей экономического анализа**» рассмотрены требования национальных и международных стандартов к бухгалтерской отчетности; определены основные показатели бухгалтерской отчетности, используемые для целей экономического анализа и порядок их формирования с учетом требований к анализу деятельности организаций туризма.

В третьей главе «**Анализ деятельности организаций туризма**» проведен анализ выручки от продаж с учетом влияния сезонной составляющей на деятельность организаций туризма; разработана методика анализа деятельности организаций туризма на основе ресурсного подхода, дана классификация типов финансовой устойчивости с учетом правила «золотой пропорции» и проведен анализ финансовых результатов.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Определены функции туроператорской и турагентской видов деятельности, цель и задачи экономического анализа организаций туризма, роль бухгалтерской отчетности в его обеспечении. Туроператорская деятельность связана с организацией и оказанием туроператором комплекса услуг по туристскому обслуживанию и обеспечению контроля за надлежащим исполнением услуг в соответствии с условиями заключаемых договоров с участниками туристского рынка. Турагент содействует туроператору в заключении с туристами договоров на туристское обслуживание, а также осуществляет продвижение услуг туроператора на условиях последнего.

Автором диссертации сформулированы цель и задачи экономического анализа деятельности организаций туризма, обусловленные необходимостью:

- максимизации прибыли в краткосрочном периоде;
- достижения финансовой устойчивости;
- обеспечения непрерывности финансовых потоков с учетом сезонной составляющей.

Определяющая роль учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в процессе управления подчеркивается западными и российскими учеными. Вместе с тем бухгалтерская (финансовая) отчетность зачастую не отражает отраслевые особенности деятельности организации. Таким образом, используя данные отчетности, можно только очертить ретроспективу основных тенденций и направлений развития конкретной организации по состоянию на определенный момент времени.

К основным особенностям деятельности организаций туризма, которые позволяют выявить специфические требования к составу показателей бухгалтерского учета и отчетности, относятся:

- ограниченная потребность в основных средствах и долгосрочных кредитах;
- операционный цикл характеризуется отсутствием или ограничением материальных запасов;
- отсутствие незавершенного производства;
- незначительный операционный цикл при существенных косвенных расходах;
- использование усеченной себестоимости турпродукта позволяет определять финансовый результат по каждому виду турпродуктов в целях анализа прибыльности и определения нижней границы цены, что важно для организаций с широким ассортиментом услуг;
- неопределенность в оценке качества, так как отсутствуют ГОСТы, стандарты, технические условия и другая нормативная документация;
- наличие спроса на разнообразные услуги организаций;

- оказание услуг в соответствии с заключенными договорами;
- передача комплекса туристских услуг от одного собственника к другому невозможна, поскольку процесс производства одновременно является процессом потребления;
- основной элемент активов – дебиторская задолженность и денежные средства, основной элемент пассивов – кредиторская задолженность.

Сформулированы направления совершенствования методического обеспечения формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций туризма. Исследование информационной базы для анализа деятельности организации туризма выявило ряд проблем, связанных с формированием показателей бухгалтерской отчетности, о чем свидетельствует рис.1.

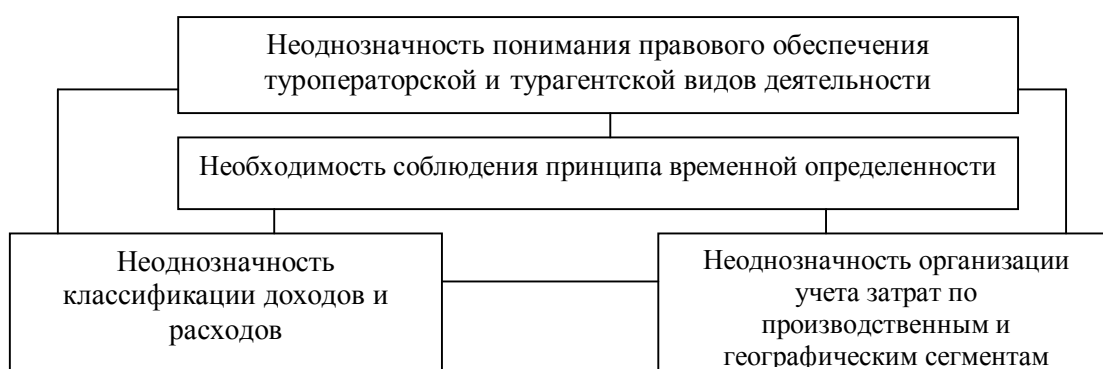


Рис.1. Проблемы формирования показателей бухгалтерской отчетности

Неоднозначность понимания правового обеспечения деятельности туроператоров и турагентов приводит к многовариантности трактовки доходов и расходов, искажению бухгалтерской отчетности. Для обозначения договоров, заключаемых между участниками туристского рынка, в российском и международном законодательстве используются различные определения. Разграничение используемых договоров

возмездного оказания услуг и купли-продажи в деятельности организаций туризма приобрело практическое значение в связи с введением Закона «Об основах туристской деятельности», который определяет отношение между туристом и туроператором (турагентом) как отношения розничной купли-продажи турпродукта (комплекса услуг). С введением 25 и 26 глав Налогового кодекса РФ использование договора купли-продажи организациями туризма нецелесообразно, поскольку в отличие от торговых организаций, они не могут отнести себестоимость приобретенных турпродуктов к материальным расходам.

Организации туризма занимаются не только предоставлением собственных услуг, но и составляют комбинации услуг других организаций согласно запросам туристов, получая за это надлежащее вознаграждение. Таким образом, организации туризма выступают некими посредниками между туристами и производителями (исполнителями) различных услуг.

Использование в системе туристского рынка единого договора на туристское обслуживание, относящегося к группе договоров возмездного оказания услуг, по мнению автора, создаст организационно-правовые предпосылки прозрачности бухгалтерского учета и налогообложения операций, связанных с формированием, продвижением и реализацией турпродукта, следствием чего является обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности.

В организациях туризма под воздействием фактора сезонности возникают ситуации, когда выкупленные услуги остаются невостребованными туристами. Чтобы покрыть свои расходы, организациям туризма приходится разделять туристский пакет на составляющие и продавать их как отдельные виды услуг. Организации туризма самостоятельно устанавливают условия признания поступлений в качестве доходов от обычных видов деятельности или прочих согласно

установленному уровню существенности либо иным критериями, таким как устойчивый характер поступлений или длительности их получения. В учетной политике организаций туризма, по нашему мнению, необходимо закрепить уровни существенности для признания видов получаемых доходов в зависимости от сезона.

Одним из основных условий признания выручки от продажи является переход права собственности на товары к покупателю, сдача услуг заказчику. Большинство организаций туризма отражают выручку в момент передачи путевки туристу. Момент отражения реализации значительно опережает момент реального предоставления услуг, что вызывает определенные искажения формируемых финансовых результатов и нарушает принцип временной определенности.

Признание даты окончания тура моментом реализации турпродукта - близко к международной практике. Автором предложено закрепить дату окончания тура как момент реализации турпродукта в учетной политике туроператоров. В турагентской деятельности следует для этой цели применять дату передачи туристкой путевки туристу, подтверждающую факт оказания услуг турагентом по подбору и бронированию туров.

При организации учета и формировании бухгалтерской отчетности организаций туризма следует применять классификацию затрат по производственным и географическим сегментам.

Уточнен порядок формирования основных показателей бухгалтерской отчетности, предложен вариант аналитического баланса с учетом особенностей деятельности организаций туризма. Особенность структуры и состава активов организаций туризма заключается в низкой доле внеоборотных и большой доле оборотных активов. В последние годы наметилась тенденция развития туроператорской деятельности в части долгосрочных инвестиций в виде капитального строительства отелей, приобретения и реконструкции

зброшенных домов отдыха под корпоративные пансионаты (статьи «Незавершенное строительство», «Основные средства») или вкладов в уставные капиталы и ценные бумаги крупных пансионатов и санатории регионов (строка «Долгосрочные финансовые вложения»).

В составе оборотных активов отсутствует незавершенное производство или его объем не является существенным, что связано с особенностями производственного цикла: между приемом заказа на формирование турпродукта и его передачей на реализацию существует незначительный временной разрыв. Как правило, оборотные активы представлены турпродуктами, учитываемых на счетах 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные» и 41 «Товары». Отражение турпродуктов на вышеперечисленных счетах связано, в первую очередь, с особенностями применения договоров, которые искажают сущность самого турпродукта. При применении посреднических договоров стоимость туристских услуг фиксируется на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию», который не отражает финансовое положение организаций. В составе расходов будущих периодов большой удельный вес имеют расходы на рекламу.

Турагент в процессе реализации туристских услуг постоянно имеет приток денежных средств, что обуславливает их высокую долю (до 60%) в структуре активов.

Значительная доля дебиторской и кредиторской задолженностей в туроператорской деятельности связана, прежде всего, с тем, что между моментами продажи и потребления туристского продукта имеется разрыв во времени и работы. Дебиторская задолженность в виде авансов выданных у туроператора возникает вследствие оплаченных заранее мест блоками в гостиницах и транспортных средствах, не гарантирует стопроцентного получения денежных средств в сезон продаж. Наличие

данного вида дебиторской задолженности часто приводит к увеличению неликвидной части активов, т.е. к иммобилизации средств.

Для повышения достоверности и оперативности расчетов аналитических коэффициентов автором предложен способ построения аналитических балансов путем агрегирования однородных по составу и наибольшему удельному весу элементов балансовых статей и их перекомпоновки.

Даны рекомендации по выбору метода прогнозирования выручки от продаж услуг организаций туризма с учетом сезонной составляющей. Анализ факторов, влияющих на развитие организаций туризма, показал, что сезонность является определяющим фактором, оказывая существенное влияние на их деятельность. Общим для всех организаций туризма является цикл с краткосрочными колебаниями и периодом в 1 год или меньше (см. рис.2).

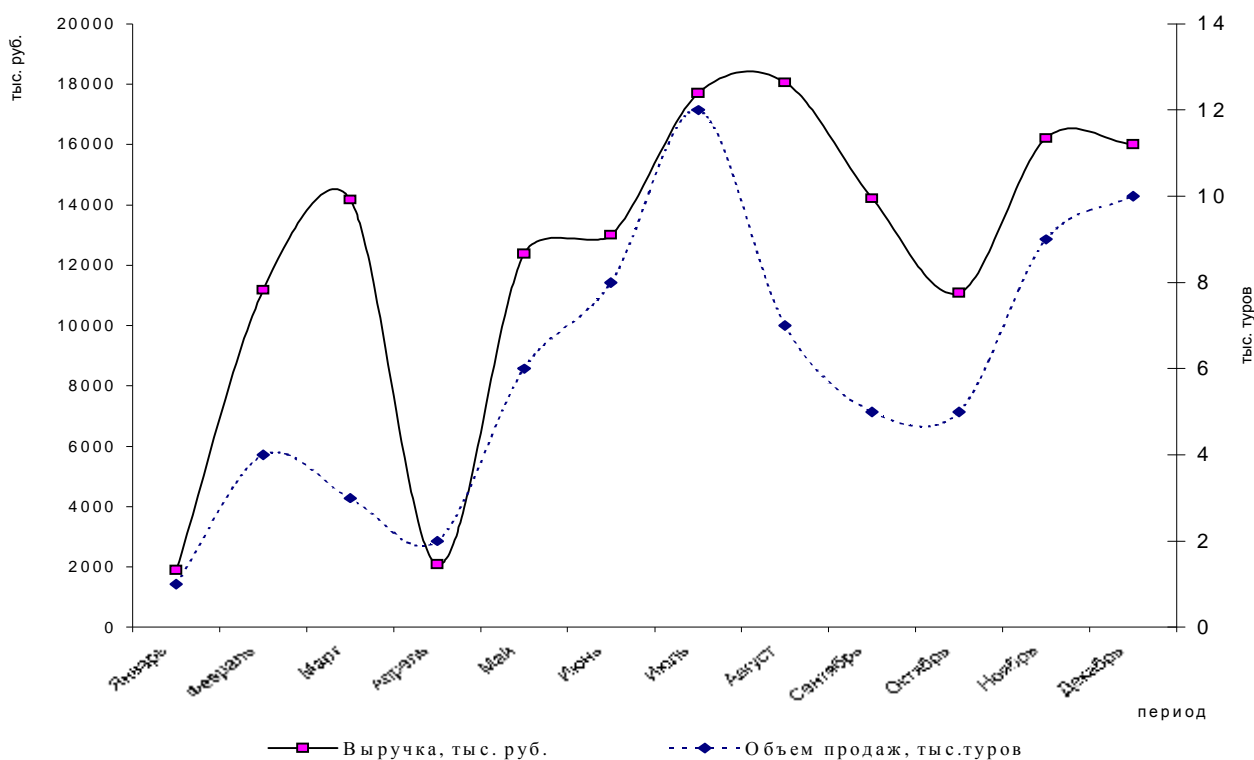


Рис.2. Изменение выручки и объема продаж организаций туризма

Сезонность приводит к замедлению деятельности, а иногда и закрытию организаций. Начало нового цикла требует первоначальных затрат, которые осуществляются за счет денежных средств. Анализ сезонных колебаний выручки от продаж направлен на выявление конфигурации сезонной волны, в том числе в перспективе. В диссертации анализ сезонных колебаний проведен методами простой средней, относительных чисел (величин), скользящей средней и метод аналитического выравнивания. Наиболее адекватно сезонную составляющую отображает метод аналитического выравнивания. Результаты анализа сезонных колебаний позволяют с более высокой точностью прогнозировать объем производства и продаж.

Разработана методика экономического анализа организаций туризма с использованием ресурсного подхода. Различные сочетания направленности и динамики изменения объема продаж, затрат (ресурсов) и величины их отдачи определяют в конечном счете финансовое состояние организаций туризма. Исходя из того, что основным финансовым ресурсом организации является выручка от продажи, автором предложены приведенные ниже факторные модели для определения влияния количественных и качественных показателей деятельности организаций туризма на результат:

$$N = Ч \times B; \quad N = U \times U_o; \quad N = S_{\text{прав}} \times S_o; \quad N = ДЗ \times L_{ДЗ} \text{ и } N = КЗ \times L_{КЗ},$$

где N – выручка, Ч – численность работающих, B – производительность труда (выработка), U – фонд оплаты труда, U_o - фондоотдача основных средств, $S_{\text{прав}}$ - затраты на приобретение прав на оказание туристских услуг, S_o - затратноотдача, ДЗ – дебиторская задолженность, $L_{ДЗ}$ - оборачиваемость дебиторской задолженности, КЗ – кредиторская задолженность, $L_{КЗ}$ - оборачиваемость кредиторской задолженности.

Для организаций, осуществляющих туроператорскую деятельность, модель, показывающая зависимость финансовых результатов от использования ресурсов, имеет следующий вид:

$$R = \frac{\Pi}{S + C_{об}} = \frac{\Pi / N_p}{\frac{S}{N_p} + \frac{C_{об}}{N_p}} = \frac{(N_p - C) / N_p}{\frac{S}{N_p} + \frac{C_{об}}{N_p}} =$$

$$= \frac{1 - \left(\frac{Z_{прав}}{N_p} + \frac{U}{N_p} + \frac{A_M}{N_p} + \frac{P_{ком}}{N_p} + \frac{P_{унр}}{N_p} \right)}{\frac{S}{N} + \frac{C_{об}}{N}} = \frac{1 - \left(\frac{Z_{прав}}{N_p} + U_e + A_e + \frac{P_{ком}}{N_p} + \frac{P_{унр}}{N_p} \right)}{F_e + K_z},$$

где S - стоимость основных средств; $C_{об}$ - стоимость оборотных активов, N_p - выручка от продажи; C - себестоимость турпродуктов; $Z_{прав}$ - затраты на приобретение прав на оказание туристских услуг; Z_e - зарплатоемкость продукции; A_e - амортизация на 1 руб. выручки; $P_{ком}$ - затраты на выплату комиссионных турагентам; $P_{унр}$ - управленческие расходы; F_e - фондоемкость; K_z - коэффициент закрепления оборотных средств.

Ниже представлена модель для организаций, осуществляющих турагентскую деятельность:

$$R = \frac{\Pi}{S + C_{об}} = \frac{\Pi / N_p}{\frac{S}{N_p} + \frac{C_{об}}{N_p}} = \frac{(N_p - C) / N_p}{\frac{S}{N_p} + \frac{C_{об}}{N_p}} = \frac{1 - \left(\frac{Z}{N_p} + \frac{A_M}{N_p} + \frac{P_{рекл}}{N_p} + \frac{P_{нр}}{N_p} \right)}{\frac{S}{N} + \frac{C_{об}}{N}} = \frac{1 - \left(Z_e + A_e + P_e + \frac{P_{нр}}{N_p} \right)}{F_e + K_z},$$

где P_e – рекламоёмкость туров; $P_{нр}$ - прочие расходы.

Использование ресурсного подхода позволяет тесно связать данные управленческого (внутрихозяйственного) учета и показателей бухгалтерской отчетности, что повысит качество управления финансовым состоянием организаций.

На основе правила «золотой пропорции» разработана классификация типов финансовой устойчивости организаций туризма. Устойчивое развитие системы является важным показателем эффективности деятельности организаций. Для обеспечения финансовой устойчивости организаций необходимо установить между основными

показателями системы соотношения, соответствующие правилу «золотой пропорции».

Согласно имеющейся теории системы устойчивы только внутри диапазона от 1/3 до 2/3 (от 33,3% до 66,6%). Иначе резко возрастает неустойчивость и теряется управляемость систем. Разработанная автором классификация типов финансовой устойчивости с использованием правила «золотой пропорции» представлена в табл. 1.

Таблица 1

Классификация типов финансовой устойчивости

Тип финансовой устойчивости	Наличие интенсивных фактов в использовании ресурсов
Абсолютная финансовая устойчивость	более 62%
Нормальная финансовая устойчивость	от 38% до 62%
Неустойчивое финансовое состояние	от 14% до 38%
Кризисное финансовое состояние	менее 14%.

Наличие таких пропорций является индикатором финансовой устойчивости функционирования организаций туризма.

Основные положения диссертации опубликованы

в следующих работах:

1. Бабичева, Н.Э. Особенности бухгалтерского учета реализации туристских путевок в турагентской деятельности / Н.Э.Бабичева // Все для бухгалтера. – 2003. - № 16(112). – С.12-16. – (авторских 0,4 п.л.).
2. Любушин, Н.П. Анализ подходов к оценке и прогнозированию выручки от продаж с учетом сезонной составляющей / Н.П.Любушин, Н.Э.Бабичева // Экономический анализ: теория и практика. – 2004. - № 6(21). – С.6-16. – (авторских 0,5 п.л.).

3. Бабичева, Н.Э. Формирование показателей бухгалтерской отчетности с учетом отраслевых особенностей (на примере организаций туризма) / Н.Э.Бабичева // Все для бухгалтера. - 2004. - № 24(144). – С.30-38. – (авторских 0,5 п.л.).
4. Любушин, Н.П. Анализ влияния «нетрадиционных технологий» в развитии городов / Н.П.Любушин, Н.Э.Бабичева // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. - № 8(41). – С.4-10. – (авторских 0,2 п.л.).
5. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П.Любушин / п.8.6. Оценка и прогнозирование объема (выручки) продаж / Н.П.Любушин, Н.Э.Бабичева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – с. 203-219. - (авторских 0,5 п.л.).
6. Бабичева, Н.Э. Особенности трактовки доходов и расходов для организаций туризма / Н.Э.Бабичева //Актуальные проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности коммерческих организаций: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции: В 2 ч. – Воронеж, 2004. – Часть I. - С.5-7. – (авторских 0,2 п.л.).
7. Бабичева, Н.Э. Особенности анализа результативности деятельности организаций туризма / Н.Э.Бабичева // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита в современных условиях: Материалы всероссийской научно-практической конференции / Оренбург: РИК ГОУ ВПО ОГУ, 2005. – С.110-113. – (авторских 0,2 п.л.).