# Бухгалтерская отчетность организаций туризма и ее использование в экономическом анализе

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Бабичева, Надежда Эвальдовна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Бабичева, Надежда Эвальдовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Нижний Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

178

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Бабичева, Надежда Эвальдовна

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО 11 АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ТУРИЗМА

1.1. Туризм как вид деятельности и объект учета

1.2. Цели и задачи экономического анализа организаций туризма и 26 особенности содержания его информационной базы

1.3. Подготовительный этап создания информационной базы для 36 анализа деятельности организаций туризма

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ СОДЕРЖАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ 46 ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ТУРИЗМА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

2.1. Требования национальных и международных стандартов к 46 бухгалтерской отчетности

2.2. Показатели бухгалтерской отчетности, используемые для целей 59 экономического анализа деятельности организаций туризма

2.3. Формирование бухгалтерской отчетности с учетом требований 72 анализа деятельности организаций туризма

ГЛАВА 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 82 ОРГАНИЗАЦИЙ ТУРИЗМА

3.1. Учет влияния сезонной составляющей на деятельность 82 организаций туризма

3.2. Методика анализа деятельности организаций туризма на основе 94 ресурсного подхода

3.3. Анализ финансовых результатов 109 ЗАКЛЮЧЕНИЕ 120 СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 127 ПРИЛОЖЕНИЯ

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерская отчетность организаций туризма и ее использование в экономическом анализе"

Актуальность темы исследования. Поставленная перед экономикой страны задача удвоения ВВП воспринимается по-разному: от скепсиса до утверждений, что ВВП за этот период можно поднять на более высокий уровень.

Темпы роста ВВП зависят от технологий, которые используются в различных отраслях хозяйства. Как известно, индустриальный способ производства разбит на 5 технологических укладов (пятый технологический уклад приходится на 1981-2030 годы). При этом сравнительная эффективность внедряемых технологических укладов (технологий) резко растет при переходе от четвертого к пятому укладу.

За годы реформ произошло сокращение доли пятого технологического уклада примерно втрое при повышении доли третьего и реликтовых укладов, которые не в состоянии обеспечить выпуск конкурентоспособной продукции. Технологии пятого технологического уклада (электронная промышленность, вычислительная, оптико-волоконная техника, программное обеспечение, телекоммуникации, роботостроение, добыча и переработка газа, информационные услуги) при резком повышении производительности труда и эффективности производства требуют значительных капитальных вложений. Мировая практика показывает, что есть отрасли, требующие сравнительно незначительных инвестиций при резком росте эффективности вложений и повышенной занятости населения. К таким «нетрадиционным отраслям» относят туризм и смежные с ним отрасли.

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, JI.A. Бернстайна, С.Б. Барнгольц, JI.B. 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 «KJIACC-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.

При выполнении диссертационной работы проведен всесторонний анализ нормативных, научно-практических отечественных и зарубежных литературных источников, что позволило выявить проблемы организации бухгалтерского учета и экономического анализа в организациях туризма и обосновать полученные научные результаты на репрезентативной информационной основе. Обоснованность и достоверность научных положений и результатов обуславливается использованием системного подхода, статистики, теории бухгалтерского учета и экономического анализа.

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 «KJIACC-тур», что подтверждает их практическую значимость.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 7 работах общим объемом 2,3 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Бабичева, Надежда Эвальдовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процесс исследования и разработок, выполненных в настоящей диссертационной работе осуществлены обобщения, сформулированы научные выводы, разработаны практические рекомендации, направленные на совершенствование теоретически и организационно-методологических положений формирования информационной базы и анализа деятельности организаций туризма.

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.

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;

• 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. Исследование информационной базы для анализа деятельности организации туризма выявило ряд проблем, связанных с формированием 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, что подтверждает разработанная автором схема взаимодействия участников туристского рынка (рис.2).

Использование в системе туристского рынка единого договора на туристское обслуживание, относящегося к группе договоров возмездного оказания услуг, по нашему мнению, 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

122 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.

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.

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 заброшенных домов отдыха под корпоративные пансионаты (статьи «Незавершенное строительство», «Основные средства») или вкладов вуставные 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». Отражениетурпродуктов 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 задолженности в туроператорской деятельности связана, прежде всего, с тем, что между моментами продажи и потребления туристского продукта имеется разрыв во времени.

С целью облегчения расчетов аналитических коэффициентов автором предложен способ построения аналитических балансов путем агрегирования однородных по составу и наибольшему удельному весу элементов балансовых статей и их перекомпоновки.

В третьей главе «Анализ деятельности организаций туризма» проведен анализ выручки от продаж с учетом влияния сезонной составляющей на деятельность организаций туризма; разработана методика анализа

124 деятельности организаций туризма на основе ресурсного подхода, дана классификация типов финансовой устойчивости с учетом правила «золотой пропорции» и проведен анализ финансовых результатов.

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. 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.

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

Для организаций, осуществляющих туроператорскую к турагентскую деятельность, разработаны модели, показывающие зависимость финансовых результатов от использования ресурсов.

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

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». Наличие таких пропорций является индикатором финансовой устойчивости функционирования организаций туризма

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Бабичева, Надежда Эвальдовна, 2006 год

1. Законодательные акты, инструкции и положения по бухгалтерскому учету и отчетности

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

4. Закон РФ от 17.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 21.12.2004).

5. Федеральный закон РФ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» от 04.10.1996 года № 132-Ф3 (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ).

6. Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 8 мая, 30 июня 2003 г.).

7. Федеральный закон РФ от 08.01.98 № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

8. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ 27 сентября 2002 года (в ред. Федеральных законов от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 31.12.2004 № 220-ФЗ, от 24.10.2005 № 133-Ф3).

9. Постановление Правительства РФ от 20.05.95г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о признании несостоятельности (банкротстве) предприятия».

10. Постановление Правительства РФ от 15.04.2003 № 218 «О порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства».

11. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющими финансового анализа».

12. Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 № 792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности».

13. Распоряжением Правительства РФ от 11.07.2002 № 954-р «Об утверждении концепция развития туризма в Российской Федерации на период до 2005 года».

14. Постановление Росстата от 05.08.2005 № 57 «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за деятельностью в сфере оказания услуг населению и правонарушениями в сфере экономики на 2006 год».

15. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

16. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 24.03.2000, с изм. от 23.08.2000).

17. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98" (ред. от 30.12.1999).

18. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (ред. от 30.03.2001).

19. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № ЗЗн «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 30.03.2001).

20. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

21. Приказ Минфина РФ от 10.01.2000 № 2н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000».

22. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 91 н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000».

23. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций и инструкции по его применению» (в ред.07.05.2003).

24. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (ред. от 12.12.2005).

25. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01».

26. Приказ Минфина РФ от 02.08.2001 № 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)».

27. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02».

28. Приказ Минфина РФ от 13.01.2003 №76н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

29. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н (ред. от 31.12.2004) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 31.12.2004).

30. Приказ ГКФТ РФ от 08.06.1998№210 «Об утверждении особенностей состава затрат, включаемых в себестоимость туристского продукта организациями, занимающимися туристской деятельностью».

31. Приказ ГКФТ РФ от 04.12.1998 №402 «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости турпродукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью».

32. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».

33. Абрютина, М.С. Экспресс-анализ финансовой отчетности: Методическое пособие / М.С. Абрютина. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. - 256 с. -ISBN 5-8018-0187-1.

34. Аврова, И.А. Организаций бухгалтерского и налогового учета в туризме / И.А. Аврова. СПб.: Питер, 2003. - 206 с. - (Серия «Бухгалтеру и аудитору»). — ISBN 5-94723-610-9.

35. Александров, О.А. Бухгалтерский учет в туризме: практ. пособие / О.А. Александров. — М.: Омега-JI, 2006. 190 с. - (Практическая бухгалтерия). -ISBN 5-365-00156-7.

36. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2006. - 536 с. - ISBN 5279-02718-9.

37. Барнгольц, С. Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учебное пособие / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. -М.: Финансы и статистика, 2003. 240 с. - ISBN 5-279-02646-8.

38. Биржаков, М.Б. Введение в туризм. Издание 4-е, переработанное и дополненное / М.Б. Биржаков. СПб.: «Издательский дом Герда», 2002. - 320 с. -ISBN 5-94125-052-5.

39. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2002. - 736 с. - ISBN 5-94773-001-4.

40. Богданов, Е.И. Планирование на предприятии туризма: Учеб. Пособие для вузов / Под ред. Е.И.Богданова. СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2003. - 288 с.-ISBN 5-8110-0063-4.

41. Большой экономический словарь: 25000 терминов / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 2004. - 1376 с. - ISBN 5-89378012-4.

42. Бреславцева, Н.А. Балансоведение. Серия «Высшее образование» / Под. ред. проф. Н.А. Бреславцевой. Ростов-на Дону: Феникс, 2004. - 480 с. - ISBN 5-222-04820-9.

43. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: пер. с англ. / Дж. Ван Хорн. М.: Финансы и статистика, 1997. - 799 с. - ISBN 5-279-01844-9.

44. Волков, Д.Л. Финансовый учет: теория, практика, отчетность организации: Учеб. пособие / Д.Л. Волков. СПб.: Издат. дом С.-Петерб. Гос.ун-та, 2006. — 640 с. - ISBN 5-288-03875-9.

45. Гаврилов, А.А. Управление предприятиями на основе развития функций анализа, мониторинга, моделирования и прогнозирования (методология, методика, опыт): Монография / А.А. Гаврилов. Краснодар, 2000. - 328 с. -ISBN 5-8209-0077-4.

46. Гуляев, В.Г. Туризм: экономика и социальное развитие / В.Г. Гуляев. М.: Финансы и статистика, 2003. - 304 с.:ил. - ISBN 5-279-02608-5.

47. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. - 336 с. -ISBN 5-8018-0191-Х.

48. Дрейпер, Н. Прикладной регрессионный анализ / Н. Дрейпер, Г. Смит. М.: Статистика, 1975. - 128 с.

49. Друри, К. Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник: Пер.с англ. / К. Друри. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 645 с. - ISBN 5-238-00580-6.

50. Енджейчик, И. Современный туристский бизнес. Экостратегии в управлении фирмой: Пер. с польск. / И. Енджейчик. М.: Финансы и статистика, 2003. - 320 е.: ил. - ISBN 5-279-02735-9.

51. Ендовицкий, Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности / Д.А. Ендовицкий. М.: Финансы и статистика, 2001. - 400 с. — ISBN 5-279-02345-0.

52. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. М.: Бухгалтерский учет. 2002. - 528 с. - ISBN: 5-85428-099-Х.

53. Здоров, А.Б. Экономика туризма: Учебник / А.Б. Здоров. М.: Финансы и статистика, 2004. - 272 е.: ил. - ISBN 5-279-02729-4.

54. Зорин, И.В. Энциклопедия туризма: Справочник / И.В. Зорин, В.А. Квартальное. М.: Финансы и статистика, 2000. - 368 е.: ил. - ISBN 5-27902264-0.

55. Карзаева, Н.Н. Оценка и ее роль в учетной и финансовой политике организации / Н.Н. Карзаева. М.: Финансы и статистика, 2002. - 224 е.: ил. -ISBN 5-279-02249-7.

56. Квартальное, В.А. Стратегический менеджмент в туризме: Современный опыт управления / В.А. Квартальнов. М.: Финансы и статистика, 1999. — 496 с. -ISBN 5-279-01926-7.

57. Квартальнов, В.А. Туризм: Учебник / В.А. Квартальнов. М.: Финансы и статистика, 2002. - 320 е.: ил. - ISBN 5-279-02253-5.

58. Керимов, В.Э. Производственный учет в туристских организациях: Учебно-практическое пособие / В.Э. Керимов, Р.А Сухов. М.: Издательский Дом «Дашков и Ко», 2000. - 99 с. - ISBN 5-8316-0047-5.

59. Клейнер, Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность / Г.Б. Клейнер, B.JI. Тамбовцев, P.M. Качалов. М.: Экономика, 1997. - 135 с. - ISBN 5-282-01865-9.

60. Клейнер, Г.Б. Эволюция институциональных систем / Г.Б. Клейнер; ЦЭМИ РАН. М.: Наука, 2004. - 240 с. - (Экономическая наука современной России). -ISBN 5-02-032878-2.

61. Кобелев, Н.Б. Практика применения экономико-математических методов и моделей: Учебно-практ. пособие / Н.Б. Кобелев. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. - 246 с. - ISBN 5-7866-0117-Х.

62. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В.Ковалев. -М.: Финансы и статистика. 2001. 560 с. - ISBN 5-279-02354-Х.

63. Ковалев, В.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения): Учебное пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 432 с. - ISBN 5-279-02143-1.

64. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 5-е изд., перераб. и доп. / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 717 с. - (Высшее образование). - ISBN 5-16-002242-2.

65. Крохичева, Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория и практика / Г.Е. Крохичева. М.: Финансы и статистика, 2003. - 176 е.: ил. - ISBN 5-27902797-9.

66. Круш, З.А., Лущикова Л.В. Антикризисное управление финансами коммерческих организаций. Учебное пособие/ З.А. Круш, Л.В. Лущикова. — Воронеж: ВГАУ, 2001. 314 с.

67. Кунц, Г. Управление: системный и ситуационный анализ управленческих функций. В 2.Т./Г. Кунц, С. Доннел. М.: Прогресс, 1981. - 925 с.

68. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета: Учеб. / М.И. Кутер. М.: Финансы и статистика, 2004. - 592 с. - ISBN 5-279-02873-8.

69. Любушин, Н.П. Теория экономического анализа: Учебно-методический комплекс / Под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: Юристь, 2002. - 480 е.- ISBN 5-98118-061-7.

70. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П. Любушин. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 448 с. - ISBN 5-238-00815-5.

71. Майданчик, Б.И. Анализ и обоснование хозяйственных решений / Б.И. Майданчик. М.: Экономика, 1989.-195 с.

72. Медведев, А.Н. Хозяйственные договоры и сделки: бухгалтерский и налоговый учет / А.Н. Медведев. М.: ИНФРА-М, 2000. - 504 с. - ISBN 5-16000038-0.

73. Международные стандарты финансовой отчетности. М: Аскери-АССА, 2004. - 752 с. - ISBN 5-86567-007-7.

74. Мизиковский, Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России / Е.А. Мизиковский, Т.Ю. Дружиловская. М.: Бухгалтерский учет, 2006. - 328 с. - ISBN 5-85428-161-9.

75. Мильнер, Б.З. Теория организаций: Учебник / Б.З. Мильнер. М.: ИНФРА-М, 2001. -558 с.-ISBN 5-160-01174-9.

76. Моисеева, Н.К. Стратегическое управление туристкой фирмой / Н.К. Моисеева. М.: Финансы и статистика, 2001. - 208 е.: ил. - ISBN 5-279-021385.

77. Морозов, М.А. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме: Учебник для студ. высш. учеб. заведений / М.А. Морозов. М.: Издательский центр «Академия», 2004. - 288 с. - ISBN 5-76951795-6.

78. Незамайкин, В.Н. Финансы организаций: менеджмент и анализ. Учебное пособие / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. М.: Изд-во Эксмо, 2004. - 448 с. -ISBN 5-699-06606-3.

79. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность организации: Учеб. пособие. 3-е изд., пераб. и доп. / В.Д. Новодворский, JI.B. Пономарева. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. - 368 с. (библиотека журнала «Бухгалтерский учет»). - ISBN 5-85428-120-1.

80. Обербринкманн, Франк. Современное понимание бухгалтерского баланса: пер. снем. / Под ред. Проф. Я.В. Соколова / Франк Обербринкманн. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 е.: ил. - ISBN 5-279-02547-Х.

81. Образцов, А.В. Практикум по налогообложению и бухгалтерскому учету в туристических фирмах /А.В. Образцов, Е.Ю. Миронова. — М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 2000. 216 с. - ISBN 5-85187-096-6.

82. Озеров, A.M. Бухгалтерский учет и налогообложение в туристических фирмах. 2-е изд., перераб. и доп. /A.M. Озеров. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. -144 с. - ISBN 5-89240-044-1.

83. Панков, В.В. Анализ и оценка состояния бизнеса: методология и практика / В .В. Панков. М.: Финансы и статистика, 2003. - 208 е.: ил. - ISBN 5-27902850-9.

84. Патров, В.В. Бухгалтерская отчетность организации /В.В. Патров, В.А. Быков. М.: МЦФЭР, 2004. - 320 с. - (Приложение к журналу «Консультант», 2-2004). - ISBN 5-7709-0257-4.

85. Прангишвили И.В. Системный подход и повышение эффективности управления /И.В. Прангишвили; Ин-т проблем упр. им. Трапезникова РАН. -М.: Наука, 2005. 422 с. - ISBN 5-02-034397-8.

86. Рожнова, О.В. Финансовый учет. Теоретические основы, методологический аппарат. — 2-е изд., перераб. и доп. / О.В. Рожнова. — М.: Издательство «Экзамен», 2003. 192 с. - ISBN 5-94692-227-0.

87. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учеб. / Г.В. Савицкая. 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Новое знание, 2003 - 640 с. - ISBN 985-6516-73-0.

88. Соболева, Е.А. Финансово-экономический анализ деятельности туристской фирмы: Учебно-методическое пособие / Е.А. Соболева, И.И. Соболев. М.: Финансы и статистика, 1999. - 128с.: ил. - ISBN 5-279-02143-1.

89. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с. - ISBN 5-85177-017-1.

90. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. / Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. - 288 с. - ISBN 5-279-01937-2.

91. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: Учеб. Пособие / Е.М. Сорокина. М.: Финансы и статистика. 2004. - 152 е.: ил. -ISBN 5-27-02810-Х.

92. Справочник бухгалтера и аудитора / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Е.А. Мизиковского, канд. экон. наук, доц. Л.Г. Макаровой. М.: Юристъ, 2001. -992 с. - ISBN 5-7975-0365-4 (в пер.).

93. Темный, Ю.В. Экономика туризма: Учебник / Ю.В. Темный, Л.Р. Темная. — М.: Советский спорт, 2003. 416 с. - ISBN 5-85009-777-5.

94. Туган-Барановский, М.И. Избранное / М.И. Туган-Барановский. М., 1998. - с.527. - ISBN 5-86004-150-0.

95. Фатхудинов, Р.А. Стратегический менеджмент: Учебник для вузов / Р.А. Фатхутдинов. 5-е изд. - М.: Дело, 2004. - 448 с. - ISBN 5-7749-0235-8.

96. Хайман, Д.Н. Современная микроэкономика: анализ и применение. В 2-х т. Пер. с англ. / Д.Н. Хайман. М.: Финансы и статистика, 1992. - 594 с. - ISBN 5279-01137-1.

97. Хахонова, Н.Н. Концепция формирования системы учета денежных потоков коммерческих организаций: теория и практика: монография / Н.Н. Хахонова.-Ростов н/Д.: РГЭУ «РИНХ», 2005.-248 с.-ISBN5-7972-0831-8.

98. Хелферт, Э. Техника финансового анализа / Э.Хелферт. СПб.: Питер. -1996. - 640 с. - ISBN 5-318-00718-Х.

99. Цвиркун, А.Д. Структура многоуровневых и крупномасштабных систем / А.Д. Цвиркун, В.К. Акинфиев. М.: Наука, 1993. - 175 с.

100. Шапиро, В.Д. Управление проектами / В.Д. Шапиро. СПб.: ДваТрИ, 1993.- 446 с. ISBN 5-85840-259-3.

101. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д.Шеремет, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА - М, 2005. - 208 с. -ISBN 5-16-001464-0.

102. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа: Учебник / А.Д. Шеремет.- М.: ИНФРА-М, 2005. 366 с. - ISBN 5-16-002027-6.

103. Шершеневич, Г.Ф. Конкурсный процесс / Г.Ф. Шершеневич. М.: Статус, 2000. -477с. - ISBN 5-8354-0058-6.

104. Шматько, Л.П. Туризм и гостиничное хозяйство: Учебное пособие / Под ред. Л.П. Шматько. М.: ИКЦ «МарТ; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2003. - 352 с. - ISBN 5-241-00253-7.

105. Экономико-математический энциклопедический словарь / Гл. ред. В.И. Данилов-Данильян. М.: Большая Российская энциклопедия: Издательский Дом «ИНФРА-М», 2003. - 688 с. - ISBN 5-85270-217-Х; ISBN 5-16-000594-3.

106. Plank, Tom М. Encyclopedia of Accounting Systems. Second Edition, V.2 / Tom M. Plank, Lois R. Plank, general editors. - 1994, by PRENTICE - Hall Englewood Cliffs, N.J. - S. 2078.

107. I. Статьи в научных журналах и периодической печати

108. Агапова Т.Н. Системно-экономическая логика построения системы показателей оценки деятельности предприятий / Т.Н. Агапова, К.Н. Осипова //

109. Экономический анализ: теория и практика. 2005. - № 16 (49). - С. 32-39; - № 17 (50). - С. 36-40. - ISSN IS4272.

110. Бабичева, Н.Э. Особенности бухгалтерского учета реализации туристских путевок в турагентской деятельности / Н.Э. Бабичева // Все для бухгалтера. -2003. № 16(112). - С.12-16. - ISSN IS0496.

111. 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. - ISSN IS0496.

112. Барышева, Т.В. Договор поручения турфирмы с клиентом / Т.В. Барышева // Учет в туристической деятельности. 2005. - № 4. - С.75-85.

113. Бухонова С.М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости предприятия / С.М. Бухонова, Ю.А. Дорошенко, О.Б. Бендерская // Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 7 (22). - С. 8-15. - ISSN IS4272.

114. Ендовицкий Д.А. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / Д.А. Ендовицкий, А.В. Ендовицкая // Экономический анализ: теория и практика. 2005. - № 5 (38), - С. 7-13; № 6 (39). - С. 2-7. - ISSN IS4272.

115. Журавлев, А. Бедность от богатства / А. Журавлев // Старая Гвардия. -2005.-№25 (127).-С. 4.

116. Илышева Н.Н. Анализ финансовой привлекательности и антикризисное управление финансовыми ресурсами организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов // Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 7 (22). - С. 16-24.-ISSN IS4272.

117. Карапетян A.JI. Оценка финансового состояния организации на основе единой системы коэффициентов / A.JI. Карапетян, А.В. Мудрак //

118. Экономический анализ: теория и практика. 2005. - № 4 (37). - С. 28-35. - ISSN IS4272.

119. Котельникова Н.В. Прогнозирование финансовой отчетности / Н.В. Котельникова // Экономический анализ: теория и практика. — 2005. № 17 (50). -С. 28-35.-ISSNIS4272.

120. Любушин Н.П. Система показателей анализа финансового состояния организации и методы их определения / Н.П. Любушин // Экономический анализ: теория и практика. 2003. - № 2. - С.10-16. - ISSN IS4272.

121. 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. - ISSN IS4272.

122. 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. - ISSN IS4272.

123. Любушин Н.П. Функциональный подход к анализу финансового состояния организации / Н.П. Любушин, И.В. Романова // Экономический анализ: теория и практика. 2006. - № 6(63). - С.4-10. - ISSN IS4272.

124. Моторин, В. Анализ рисков в бизнес-плане турфирмы / В. Моторин // Туристический бизнес. 2001. - № 6(41). - С.ЗЗ.

125. Мочалов А.В. Система бухгалтерского учета как тест хозяйственных и антихозяйственных тенденций в экономической политике, проводимой в России / А.В. Мочалов //Экономический анализ: теория и практика. 2003. -№2(5). - С.33-39. — ISSN IS4272.

126. Островенко Т.К. Проблемы методики анализа финансового состояния предприятия и его информационной базы / Т.К. Островенко, Г.Д. Гребнев // Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 5 (20). - С. 48-55. -ISSN IS4272.

127. Панков В.В. Особенности экономического анализа в условиях антикризисного управления организациями / В.В. Панков, Н.П. Любушин,

128. Е.А.Сучков // Экономический анализ: теория и практика. 2002. - №1(1) - С. 12-20.-ISSN IS4272.

129. Панков В.В. Анализ содержания некоторых показателей финансового состояния бизнеса /В.В. Панков // Экономический анализ: теория и практика. — 2004. № 1 (16). - С. 2-9. - ISSN IS4272.

130. Писаревский, Е.О. юридических признаках туроператора и турагента / Е. Писаревский // Туристический бизнес. 2002. - № 5(57). - С.52-53.

131. Сосненко, JI.C. Специфика анализа экономического потенциала туристской фирмы / JI.C. Сосненко, И.Н. Кивелиус // Экономический анализ: теория и практика. 2004. - №17(32). - С. 15-20. - ISSN IS4272.

132. Умнов, А. Русская туристская деревня с финским акцентом. Почему бы и нет / А.Умнов // Туризм: практика, проблемы, перспективы. 2003. - № 7. -С.36-39. - ISSN IS1116.

133. Хорин A.M. Финансовая отчетность организации: раскрытие основных элементов форм отчетности / А. М. Хорин // Бухгалтерский учет. 2001. - № 8. -С. 12-18. -ISSN IS1716.

134. Хорин А.Н. Принцип временной определенности / А.Н. Хорин, Ж.Г. Михалева // Аудит и финансовый анализ. 2003. - № 4. - С.35-107. - ISSN IS1678.

135. Шишкоедова Н.Н. Методика финансового анализа предприятия / Н.Н. Шишкоедова // Экономический анализ: теория и практика. — 2005. № 4 (37). -С. 23-27; № 5 (38). - С. 42-46. - ISSN IS4272.

136. Юрзинова И.Л. Новые подходы к диагностике финансового состояния хозяйствующих субъектов / И.Л. Юрзинова // Экономический анализ: теория и практика. 2005. - № 14 (47). - С. 58-64. - ISSN IS4272.

137. Эффективен ли ваш бизнес // Туристический бизнес. 2002. - № 13(65). -С.46.

138. Яковец Ю.В. Ритм смены цивилизаций и исторические судьбы России. // Научный доклад к VI междисциплинарной дискуссии, М. 15-16 марта 1994. -Москва, 1994.-36 с.