

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

I. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ 6

1.1. Банковское кредитование как стимул развития экономического субъекта 6

1.2. Виды банковских кредитов 10

1.3. Современные проблемы развития в банковской системе кредитования РФ 19

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПАО «СКБ – БАНК» КАК СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ 26

2.1. Деятельность ПАО «СКБ-банк» за 2016-2018 гг. 26

2.2. Анализ кредитной деятельности ПАО «СКБ-банк» 36

2.3. Кредитование предприятий малого бизнеса в ПАО «СКБ-банк» 49

III. РЕШЕНИЕ АКТУАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СКБ-БАНК» 57

3.1. Эффективность методов кредитования бизнеса 57

3.2. Рекомендации по повышению эффективности кредитной деятельности ПАО «СКБ-банк» 71

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 77

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 80

ПРИЛОЖЕНИЕ 84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы данной работы обуславливается следующими обстоятельствами. Основную долю доходов современные кредитные организации получают, как правило, в результате осуществления операций кредитования. Кредиты способствуют удовлетворению различных потребностей населения, будь то экономические, культурные, социальные или иные. При этом, чем выше уровень качества сформированного портфеля кредитов, тем более результативно функционирует сам банк. Если качество портфеля кредитов банка является довольно низким, то это может привести к финансовому краху, то есть к ее финансовой несостоятельности и ликвидации впоследствии. В этой связи эффективное управление кредитованием банков выступает одним из важнейших условий финансовой устойчивости и успешности деятельности коммерческих банков.

В практической деятельности банков зачастую случаются ситуации, когда доля плохих активов в общей величине активов превышает, то будущее данного банка проблематично. Это означает, что коммерческие банки должны посредством реализации комплекса мер различного характера обеспечивать достаточный уровень качества портфеля кредитов.

Актуальность исследуемых вопросов объясняется также тем, что от рациональной организации деятельности коммерческого банка, во многом от эффективности операций кредитования, зависит эффективность его функционирования. На современном этапе развития экономика очень часто имеет место ситуация, когда идет ухудшение показателей финансового положения клиентов банка, уменьшается результативность их работы, появляются убытки. В связи с этим поиск способов оптимизации и улучшение методов кредитования клиентов коммерческого банка приобретает максимально актуальное значение. Цель работы – изучить актуальные проблемы банковского кредитования и определить возможные пути их устранения на примере ПАО «СКБ-банк».

Достижение данной цели возможно вследствие решения ряда задач: рассмотреть сущность банковского кредитования как стимула развития экономического субъекта; охарактеризовать основные виды банковских кредитов; выделить современные проблемы банковского кредитования в России; провести анализ кредитной деятельности банка ПАО «СКБ-банк»; провести анализ кредитования банком предприятий малого бизнеса; определить пути повышения эффективности кредитной деятельности ПАО «СКБ-банк».

Объектом настоящего исследования выступает ПАО «СКБ-банк».

Предметом данного исследования является процесс кредитования в коммерческом банке ПАО «СКБ-банк». Теоретической базой настоящей работы выступили труды российских и иностранных авторов в сфере оценки и повышения качества портфеля кредитов коммерческих банков.

Данная работа опирается на труды следующих авторов: Авдеевой В.И., Боровченко А.О., Ереминой О.И., Кугаевских Е.В., Мамонова М.Е., Осиповских А.В., Ховалыг Н.Н., Янина О.Е. и других.

Для решения поставленных задач использовались следующие методы: системного, структурного, сравнительного, динамического анализа, графического представления результатов исследования. Информационная база работы: официальные документы ПАО «СКБ-банк», материалы периодической печати, статистические сведения.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что ее результаты и выводы могут быть основой для оптимизации управления операциями кредитования коммерческих банков, расширяющих своё присутствие на рынке кредитных услуг.

Практическая значимость работы также определяется тем, что ее результаты могут явиться основой для формирования эффективных рекомендаций по оптимизации кредитной политики коммерческих банков в части кредитования экономических субъектов.

По своей структуре данная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Во введении данной работы указаны актуальность темы, цели и задачи работы, отражены другие аспекты работы.

В первой части данной работы исследованы теоретические аспекты, раскрывающие понятие и особенности механизма кредитования в коммерческих банках, исследованы современные проблемы банковского кредитования в России.

Во второй главе проведен анализ основных экономических показателей банка ПАО «СКБ-банк», исследована кредитная деятельность данного банка, выделены особенности кредитования малого бизнеса банком ПАО «СКБ-банк».

В третьей главе рассмотрена эффективность методов кредитования бизнеса; определены пути повышения эффективности кредитной деятельности коммерческого банка ПАО «СКБ-банк».

В заключении подведены итоги теоретического и практического исследования вопросов, связанных с кредитованием в коммерческом банке ПАО «СКБ-банк».

I. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

1.1. Банковское кредитование как стимул развития экономического субъекта

Актуальность рассматриваемых вопросов в том, что становление высокоэффективной российской экономики невозможно без нормально функционирующего кредитного рынка. Кредит на сегодняшний день является востребованным и не оставляет ни одну сферу без своего вмешательства.

Процесс кредитования - это движение банковского кредита как последовательность его организационных этапов. В течение кредитного процесса осуществляется последовательная смена периодов механизма банковского кредита.

Кредитование представляет собой систему финансового, правового и управленческого взаимодействия кредиторов и заемщиков по поводу эффективного использования финансовых ресурсов, осуществляемого с учетом отраслевого профилирования, моделирования рисков, финансовой оценки участников кредитования и являющимся перспективным направлением инвестирования финансовых ресурсов в экономику.

Экономические субъекты постоянно находятся в процессе расширения или финансируют закупку крупной партии сырья или продукции - основной целью кредитования юридических лиц является пополнение оборотных средств. По статистике, наибольшее количество кредитов выдается торговым предприятиям, работающим в областях розничной и оптовой торговли продуктами питания, промышленными товарами, компьютерной техникой, горюче-смазочными материалами, оборудованием. Также активно привлекают кредитные ресурсы производственные предприятия, занимающиеся производством строительных материалов, металлообработкой, строительные и ремонтно-монтажные фирмы, предприятия сферы услуг, в том числе общественного питания.

Создание необходимых условий для реализации кредитом воспроизводственной функции на основе

соответствующей организации кредитных отношений способно обеспечить устойчивость финансового положения предприятий и тем самым снизить риск банка как кредитора .

В последнее время кредитование экономических субъектов в нашей стране стало набирать свои обороты, став самой востребованной услугой в сфере банковского кредитования. Многие компании решаются на кредит в период становления своего бизнеса на потребительском рынке, в связи с экономической нестабильностью в нашей стране и при других форс-мажорных обстоятельствах. Но кредитование нередко имеет место и в период развития новых перспективных направлений коммерческой деятельности компании, поэтому малый и средней бизнес особенно нуждаются в подобном роде кредитования. Сегодня многие банки упрощают процесс оформления и выдачи кредитов, а также создают довольно привлекательные условия для кредитования малого и среднего бизнеса. За последние несколько лет процентные ставки по кредитам снизились почти в два раза, увеличились сроки и суммы выдаваемых кредитов, уменьшились требования к обеспечению. Появилось множество различных кредитных продуктов, которые соответствуют различным потребностям заемщиков и требованиям рынка.

Кредит обеспечивает более быстрое оборачивание капитала, так как за купленный товар можно заплатить позже, а также увеличение капитала за счет привлечения средств других компаний и банков. У предприятий всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли.

Обобщив мнения ученых-экономистов по вопросу роли механизма кредитования в современной экономике, можно отметить следующее: кредитование является определенной формой движения ссудного капитала, данный капитал и является ссудой; применение кредитных средств в практической деятельности ведет к снижению объемов наличных оборотов денежных средств, то есть кредит поддерживает развитие безналичного оборота в стране; кредитование призвано решать проблемы, связанные с личными потребностями населения в денежных средствах; кредитные средства влияют на объем денежной массы в стране, на платежные операции, на скорость оборачиваемости денежных ресурсов; он является как бы специфичным компонентом экономики государства; кредит вносит вклад в равномерное экономическое развитие государства; использование кредита ведет к улучшению основных экономических показателей на общегосударственном уровне; кредит обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса в стране, поскольку способствует непрерывному обороту фондов; кредит является инструментом, который мобилизует текущие активы организаций; кредит участвует в управлении ликвидностью банковского сектора, формирует действенную систему финансового обеспечения различных направлений расходов государственного бюджета .

Различными учеными-экономистами было сформулировано более сорока функций кредитования. Наиболее распространенными из них выступают следующие

1. Перераспределительная функция кредитования. Развитие рыночных отношений способствует тому, что в данных условиях рынок кредитных средств участвует в регулировании временно свободных финансовых средств за счет их перераспределения в различные сферы экономики. Все это позволяет генерировать более высокие положительные финансовые результаты.
2. Воспроизводственная функция кредитования. Ее можно раскрыть в нескольких аспектах. Прежде всего получение денежных средств по ссуда предоставляет заемщику-предпринимателю осуществить финансирование своей деятельности. В связи с этим можно констатировать, что кредит опосредует воспроизводственный процесс. Также при предоставлении кредита компаниям осуществляется воспроизводства товаров и услуг различного качества и характеристик. Третий аспект данной функции заключается в том, что кредит способствует занятости населения страны за счет их работы в компаниях, которых были предоставлены ссуды.
3. Эмиссионная функция проявляется следующим образом. Во-первых, посредством кредитной эмиссии происходит создание в необходимых объемах денежного и ссудного капитала. Во-вторых, осуществляется процесс монетизации экономики, обеспечение банковской системы необходимой ликвидностью, обеспечивающей непрерывность платежей в народном хозяйстве. В-третьих, посредством эмиссионной функции осуществляется замещение действительных денег кредитными орудиями обращения.
4. Доходная функция кредитования – как средство получения дохода от объекта собственности (ресурсов), неиспользуемых кредитором в его хозяйстве. В условиях рыночного хозяйства инвестированная предпринимателем стоимость должна приносить доход в результате ее использования как капитала.

5. Стимулирующая функция механизма кредитования. Кредит обязывает заемщика средств осуществлять хозяйственную деятельность таким образом, чтобы улучшить свои экономические показатели, обеспечить получение доходов и прибыли, достаточных для его погашения, уплаты процентов по нему и подтверждения своей кредитоспособности.

6. Контрольная функция механизма кредитования, сущность которой заключается в следующем. В процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и возвратом займа.

Таким образом, одним из видов деятельности банковских учреждений является кредитование. Цели кредитования экономически субъектов разные - некоторым предпринимателям требуются средства для развития бизнеса, другим - для пополнения оборотных средств, а третьим - для покупки необходимого оборудования или недвижимости.

1.2. Виды банковских кредитов

Кредит (лат. *creditum* – займ, ссуда от лат. *credere* – доверять, верить) – это экономические отношения между двумя сторонами, при которых одна сторона передает другой стороне ценности в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и платности.

Существует три элемента кредита, а именно: 1) субъект; 2) объект кредита; 3) ссудный процент по кредиту.

Субъектами кредита являются кредитор, а также заемщик.

Кредитор дает заемщику кредит на определенное время, при этом она принадлежит ему. Чтобы осуществлять такую деятельность, кредитор должен располагать определенными финансовыми средствами. Эти средства могут быть как собственными, так и привлеченными от прочих субъектов хозяйствования. В наши дни коммерческие банки выдают ссуды, как правило, из собственных средств, из средств, которые удалось привлечь с помощью вкладных операций, а также за счет деятельности на рынке ценных бумаг. Когда ссуда выдана, банк осуществляет контроль за ее целевым использованием, за тем, чтобы выданные средства принесли ему прибыль.

В свою очередь, заемщик берет кредит с условием его возврата в определенный срок, при этом он не выступает владельцем данных денежных средств, он пользуется ими временно. Заемщик вкладывает полученные финансовые ресурсы в производственно-хозяйственную деятельность (или на личные нужды, если это физическое лицо), с целью получения от этого прибыли, а затем возвращает сумму кредита и платеж за пользование им (который именуется ссудным процентом). Также немаловажно заметить, что при получении кредита у заемщика должно быть некоторое обеспечение (имущественного характера), которое будет гарантировать, что полученная ссуда будет возвращена. При этом заемщик и кредитор имеют разные интересы в кредитной сделке, хотя оба нуждаются друг в друге. Кредитору выгоднее выдать ссуду под более высокий процент, а для заемщика, наоборот, привлекательнее как можно более низкий ссудный процент.

Объект кредита – это та стоимость, которая была ссужена заемщику кредитором, также сюда можно отнести ссуженный капитал. Кредитная система страны активно развивается, поэтому базовым источниками формирования ссудного капитала выступают свободные ресурсы страны, предприятий и организаций, а также граждан страны, которые добровольно через финансовых посредников направляются для выдачи заемщикам. Эти ресурсы размещаются на депозитах в коммерческих банках и генерируют их владельцам регулярный стабильный доход в виде процентов по депозитам.

Третий элемент кредита – ссудный процент. Он является ценой ссуженной заемщику стоимости, которая дана заемщику на определенное время под определенный процент под определенные цели. Стоит сказать, что доход, который получает заемщик, бывает двух видов: часть дохода, которая остается у заемщика, который использовал ссуду в предпринимательской деятельности; направляется непосредственно кредитору в форме выплат процентов.

Стоимость ссуды зависит от спроса и предложения на финансовом рынке и формируется под воздействием ряда факторов: зависит от интенсивности производственной деятельности предприятий и организаций (при снижении объемов деятельности ссудный процент растет, также наблюдается противоположная ситуация в обратном случае); зависит от темпов инфляции в экономике; зависит от результативности действий государства по развитию кредитного рынка; от объемов сбережений населения страны; находится в зависимости от величины долга страны; также определяется сезонностью определенных видов

бизнеса, например, сельское хозяйство.

Банковский кредит представляет собой ссуду, выданную юридическому или физическому лицу на условиях срочности, возвратности и определенной стоимости обслуживания. Кредитные продукты отличаются в зависимости от видов платежей, от требований к заемщику, целей получения, условий погашения и по другим параметрам.

По видам платежей кредиты могут быть: процентные, он же самый распространенный вариант. Заемщик выплачивает каждый период (ежегодно, ежеквартально или ежемесячно) часть долга и проценты по нему; с фиксированной платой - при погашении кредита заемщик выплачивает фиксированную сумму денег за пользование ссудой; беспроцентные, которые выдаются в рассрочку.

По обеспеченности кредиты делятся на необеспеченные, то есть те, которые выдаются без гарантов и поручителей, а также обеспеченные - выдаются под поручительство одного или же нескольких поручителей, под залог имущества. Последние позволяют взять кредит на большую сумму. Есть частично обеспеченные кредиты: гарант поручается за часть долга или залог покрывает лишь часть средств.

По сроку возврата принято разделять кредиты на краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные.

Существуют следующие виды корпоративных кредитов.

1. Кредиты юридическим лицам, которые идут на финансирование основной деятельности. Основной целью данного вида корпоративных кредитов выступает финансирование приобретения текущих активов компаний либо улучшение материально-технической базы компаний посредством покупки необходимых объектов основных средств. Данный вид кредита выражает классические отношения между кредитной организацией и заемщиком. Этот вид кредита также можно назвать кредитной линией. Такие кредитные ресурсы могут выдаваться не более, чем на три года. Для выдачи кредитной линии обязательно требуется залог. В качестве последнего может быть либо имущество либо поручительство.

2. Другой вид корпоративного кредита - инвестиционный. Этот кредит выдается для финансового обеспечения реализации инвестиционного проекта предприятия. Этот проект может быть направлен на модернизацию основных фондов, либо на приобретение новых объектов основных средств. При рассмотрении кредитной заявки по инвестиционному кредиту займодавцем не учитываются особенности и доходность основной деятельности компании. Здесь необходим первоначальный взнос, который не может составлять меньше 30%. Для получения данного вида кредита в кредитную организацию следует предоставить бизнес-план инвестиционного проекта.

3. Бизнес-ипотека. Эта форма корпоративного кредита подобна ипотечному кредиту для населения страны. Только в качестве заемщика выступает юридическое лицо. первоначальный взнос по кредиту не может быть меньше 10% от стоимости залога. Период погашения финансового обязательства может составить 20-30 лет. Однако владелец объекта кредита имеет право реализовать его.

4. Особую популярность приобретает овердрафт как специализированный вид кредитования для юридических лиц. По своей сути, овердрафт является возобновляемой кредитной линией. Он несколько отличается от классической схемы тем, что кредитор не предоставляет конкретную сумму, однако при

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая. Принят Государственной думой РФ 21 октября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 26 июля 2019 г. № 230-ФЗ).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

3. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в ред. от 2 августа 2019 г. №271-ФЗ).

4. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитования в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2019. - № 9-2. - С. 5-11.

5. Аманова Б.А. Кредит и его виды // Новая наука: история становления, современное состояние, перспективы развития: сборник. - 2017. - С. 102-105.

6. Анохин В.А. Проблемы банковского кредитования на современном этапе // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. - 2016. - №1. - С.37-40.

7. Базарная Н. А., Шмаргун Е. Ю. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании // Молодой ученый. - 2018. - №9. - С. 77-80.

8. Бобрышев И.С. Кредит: история и современность // Форум молодых ученых. - 2016. - № 4. - С. 163-166.

9. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6-5. - С. 920-924.

10. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. - 2016. - №20. - С. 275-277.
11. Демидова А. В. Развитие кредитных продуктов в посткризисный период // Молодой ученый. - 2018. - №22. - С. 396-398.
12. Еремина О. И., Золина Е. Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения // Научно-исследовательский журнал «Экономические исследования и разработки. - 2016. - № 4. - С. 35-40.
13. Ершова Е. М. Правовые проблемы кредитования в США и России // Молодой ученый. - 2018. - №45. - С. 137-140.
14. Иванов О. М., Щербакова, М. А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)». - М.: Статут, 2017. - 767 с.
15. Казначевская Г.Б. Деньги, кредит, банки / Г.Б. Казначевская. - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
16. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. - 456 с.
17. Коваленко М. Г., Коломыц, О. Н. Инновационная деятельность кредитных организаций // Новая наука: опыт, традиции, инновации. - 2016. - №1. - С.120-122.
18. Кряжева А.П. Кредиты банка России как инструмент денежно-кредитной политики // Финансово-кредитная система: опыт, проблемы: сборник. - 2016. - С. 31-39.
19. Лаврушин О.И. Банковские риски: Учебник /коллектив авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой.- М.: КноРус, 2016.- 292 с.
20. Липневич Е. В., Головин В. Н. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения // Молодой ученый. - 2019. - №50. - С. 187-191.
21. Льянова Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №3. - С. 7-10.
22. Лукьянова Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №5. - С. 17-21.
23. Мамонов М. Е. Рынок кредитов населению: идентификация спроса и предложения в рамках VECM-анализа // Экономический журнал Высшей школы экономики. - 2017. - Т. 21. - № 2. - С. 251-282.
24. Матанцева О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / О.Ю. Матанцева. - М.: Академия, 2018. - 240 с.
25. Осиповская А. В. К вопросу о роли потребительского кредита // Молодой ученый. - 2018. - №18. - С. 356-359.
26. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй. - URL:<https://www.nbki.ru/>
27. Официальный сайт ПАО «СКБ-Банк». - URL:<https://skbbank.ru/chastnym-licam>
28. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. - URL: <http://www.gks.ru/>
29. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - URL:<https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>.
30. Поздышев В.А., Говакова А.А., Гавриленко Д.В. Реализация приоритетных направлений развития банковского законодательства в апреле 2017 года // Деньги и кредит. - 2017. - № 5. - С. 5-8.
31. Семукова К.М. Кредит, его сущность и функции в экономике // Синергия наук. - 2016. - № 1. - С. 11-23.
32. Сорокина М.М. Влияние рисков на развитие банковского сектора экономики в период финансового кризиса // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 7 (84). - С. 841-848.
33. Старостина С. А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования // Интеллект. Инновации. Инвестиции. - 2017. - № 3. - С. 52-56.
34. Терешкин М.Л. Кредит как экономическая категория // Успехи современной науки. - 2017. - № 2. - С. 15-17.
35. Терешкин М.Л. Экономическая сущность кредита, функции и виды // Успехи современной науки. - 2017. - № 4. - С. 192-195.
36. Черникова Л.И., Щербаков С.С., Евстафеева С.А. Просроченная задолженность как индикатор состояния банков // Деньги и кредит. - 2016. - № 5. - С. 53-56.
37. Чуприн Д.А. Структура правоотношения банковского кредитования и банковское кредитование как предмет финансово-правового регулирования // Международный студенческий научный вестник. - 2018. - № 2. - URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18332> (дата обращения: 23.12.2019).
38. Шеремета С. В., Могилат А. Н. Анализ долговой нагрузки и кредита нефинансовому сектору: оценки для

39. Шереметьева М. П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития // Молодой ученый. - 2019. - №21. - С. 277-279.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B