

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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/175940>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансы

## ВВЕДЕНИЕ 3

### ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 6

1.1 Сущность, цель, задачи и этапы анализа финансового состояния предприятия 6

1.2 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия 11

1.3 Основные направления улучшения финансового состояния предприятия 21

### ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЛЕРУА МЕРЛЕН ВОСТОК» 27

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Леруа Мерлен Восток» 27

2.2. Анализ имущественного положения, финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Леруа Мерлен Восток» 32

2.3. Анализ деловой активности и рентабельности ООО «Леруа Мерлен Восток» 43

### ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЛЕРУА МЕРЛЕН ВОСТОК» 53

3.1. Пути улучшения финансового состояния ООО «Леруа Мерлен Восток» 53

3.2. Оценка финансового состояния ООО «Леруа Мерлен Восток» после реализации предлагаемых мероприятий 64

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ 68

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ 71

## ПРИЛОЖЕНИЕ 75

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений поставило хозяйствующие субъекты различных организационно-правовых форм в жесткие экономические условия, которые объективно обуславливают проведение ими сбалансированной заинтересованной политики по поддержанию и укреплению финансового состояния, проявлением которого могут выступать платежеспособность, ликвидность и финансовая устойчивость. Исследование финансового состояния является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия, поскольку оно помогает ответить на вопрос: на сколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате; как использовало имущество; какова структура этого имущества; насколько рационально сочетало собственные и заемные источники; насколько эффективно использовало собственный капитал; какова отдача производственного потенциала; нормальны ли взаимоотношения с дебиторами, кредиторами, акционерами.

Проблема финансового состояния предприятий, работающих в рыночной экономике, относится к числу наиболее важных не только финансовых, но и общеэкономических проблем, поскольку финансовое положение отдельных хозяйствующих субъектов для экономики в целом очень велико. Эффективное бесперебойное функционирование предприятий, как отдельных элементов единого, агрегированного механизма экономики, обеспечивает его нормальную, отлаженную работу. Ухудшение финансового состояния отдельного предприятия неизбежно приведет к сбоям в работе механизма экономики.

Неплатежеспособность отрицательно сказывается на динамике производства и проявляется в виде сокращения платежеспособного спроса на производственные ресурсы, увеличения просроченных задолженностей поставщикам, бюджетам различных уровней, внебюджетным фондам, работникам предприятий по оплате труда, банкам, по выплатам дивидендов собственникам и т. п. Постоянный мониторинг показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, способствует своевременному выявлению и устранению недостатков финансовой деятельности, а также нахождению резервов улучшения финансового состояния предприятия.

Цель работы – проведение анализа и определение мер по улучшению финансового состояния предприятия на примере ООО «Леруа Мерлен Восток».

Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть сущность, содержание и задачи оценки финансового состояния предприятия; рассмотреть систему показателей, по которым оценивается финансовое состояние предприятия;
- охарактеризовать основные направления улучшения финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния компании ООО «Леруа Мерлен Восток»;
- разработать направления улучшения финансового состояния предприятия ООО «Леруа Мерлен Восток»;
- оценить эффективность внесенных предложений.

Объект исследования – ООО «Леруа Мерлен Восток».

Предмет исследования – процесс анализа и выработки мер по улучшению финансового состояния ООО «Леруа Мерлен Восток».

Теоретической основой данной работы являются труды российских и иностранных авторов, посвященных финансовой деятельности компаний. Теоретико-методические аспекты анализа финансового состояния коммерческих организаций глубоко и отражены в работах ряда российских авторов: Беляй А.А., Игониной А.В., Казаковой Н.А., Кухзтиной А.А., Фридман А.М. и других. Вместе с тем проблематика анализа финансовой деятельности компании вызывает необходимость ее более детального рассмотрения и определений направлений усовершенствовании.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты в сфере финансов компаний, специальная финансово-экономическая литература, материалы периодических изданий, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Леруа Мерлен Восток» за 2018-2020 гг.

Методами исследования, которые активно применялись в данной работе, выступили: анализ динамики показателей, структурный анализ, метод группировки, метод сравнения, методы оценки эффективности инвестиций.

Практическая значимость настоящего исследования состоит в следующем: разработанные рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Леруа Мерлен Восток» могут быть использованы на любом подобном предприятии.

Структурно настоящее исследование имеет следующие элементы: вводная часть, теоретическая, практическая и рекомендательная главы, заключение, библиография, а также приложения (бухгалтерская отчетность ООО «Леруа Мерлен Восток»).

Введение содержит в себе описание актуальность проблем совершенствования финансовой деятельности компании, формулировку цели работы, постановку ее задач, спектр использованных методов исследования, перечень источников теоретико-информационных данные, а также структурную характеристику работы. В первой главе данной работы раскрыты сущностные характеристики и общее содержание оценки финансового состояния предприятия.

Во второй главе настоящего исследования представлены расчетно-аналитические аспекты финансовой деятельности ООО «Леруа Мерлен Восток». Дана оценка финансово-экономического состояния предприятия ООО «Леруа Мерлен Восток».

В третьей главе данной работы определены направления развития ООО «Леруа Мерлен Восток» через улучшение показателей, характеризующих финансовую деятельность компании.

Заключение содержит общие выводы по теоретическим и практическим вопросам развития финансовой деятельности компании ООО «Леруа Мерлен Восток».

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 1.1 Сущность, цель, задачи и этапы анализа финансового состояния предприятия

Финансовое состояние понимается как характеристика размещения средств предприятия и их динамики в процессе воспроизводства, отражающая также способность предприятия к дальнейшему развитию. Экономист Дрягунова Д.М. отмечает, что финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами [16, с. 218].

Другой ученый – Алферова О.И. - трактует финансовое состояние предприятия как экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [4, с. 52].

В некоторых определениях особо подчеркивается плано-контрольный аспект. Беляй А.А. указывает: Финансовое состояние предприятий характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно

обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников, если они предусмотрены планом, а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств [9, с. 36].

Во-вторых, финансовое состояние рассматривается как составная часть экономического потенциала предприятия, отражающая финансовые результаты его деятельности.

В частности, Шеремет А.Д. утверждает, что в основу анализа финансового состояния заложено понятие экономического потенциала коммерческой организации и его перманентные изменения с течением времени. Под экономическим потенциалом понимается способность предприятия достигать поставленные перед ним цели, используя имеющиеся у него материальные, трудовые и финансовые ресурсы [34, с. 94]. Выделяются две стороны экономического потенциала: имущественное положение и финансовое состояние. Имущественное положение характеризуется величиной, составом и состоянием активов, которыми владеет и распоряжается предприятие. Оно изменяется с течением времени за счет различных факторов, главным из которых являются достигнутые за истекший период финансовые результаты. Финансовое состояние определяется достигнутыми за отчетный период финансовыми результатами, приведенными в отчете о прибылях и убытках и, кроме того, описывается некоторыми статьями баланса, а также соотношениями между ними. При этом с позиции краткосрочной перспективы говорят о ликвидности и платежеспособности предприятия, а в долгосрочном плане - о его финансовой устойчивости.

В-третьих, существует учетно-аналитический подход к определению финансового состояния как совокупности показателей финансовой отчетности предприятия.

Малышенко В.А. под оценкой финансового состояния подразумевает часть финансового анализа, характеризующуюся определенной совокупностью показателей, отраженных в балансе по состоянию на определенную дату (начало и конец квартала, полугодия, девяти месяцев, года) как остатки по конкретным счетам или комплексу счетов бухгалтерского учета. Финансовое состояние организации характеризует в самом общем виде изменения в размещении средств и источниках их покрытия (собственных или заемных) на конец периода по сравнению с их началом [26, с. 45].

В-четвертых, финансовое состояние понимают как характеристику инвестиционной привлекательности предприятия, его конкурентоспособности на финансовом рынке. В частности, Литовченко В.П. определяет финансовое состояние хозяйствующего субъекта как характеристику его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами [24, с. 45].

Таким образом, финансовое состояние можно определить как результат системы отношений, возникающих в процессе кругооборота средств субъекта хозяйствования, а также источников этих средств, характеризующий на определенную дату наличие различных активов, размеры обязательств, способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться в изменяющейся внешней среде, текущую и будущую возможность удовлетворять требования кредиторов, а также его инвестиционную привлекательность.

Сущность и назначение анализа финансового состояния предприятия проявляются также и в его функциях. Такой анализ выполняет аналитическую, синтетическую (обобщающую), прогнозную (предикативную), экономическую и контрольную функции.

В рамках аналитической функции происходит выбор объектов экономического анализа; определяются показатели, характеризующие объекты анализа, и выбираются методы их расчета; осуществляется выбор способа проведения анализа и методики оценки.

Синтетическая (обобщающая) функция позволяет обобщить выводы, полученные при анализе разных объектов различными способами.

Горизонтальная синтетическая оценка позволяет сформулировать общие выводы, выявить основные проблемы и имеющиеся резервы для их решения по каждому объекту финансового анализа.

Вертикальная синтетическая оценка позволяет определить финансовое состояние предприятия одним из способов финансового анализа: графическим, табличным или коэффициентным. Общая вертикальная синтетическая оценка обобщает выводы, полученные при горизонтальной синтетической оценке и вертикальной синтетической оценке, позволяет проранжировать выявленные проблемы в финансовом состоянии предприятия, установить имеющиеся резервы для их решения и сформулировать предложения по стабилизации финансового состояния предприятия.

Прогнозная (предикативная) функция заключается в прогнозировании состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Прогнозная функция применяется для целей планирования и оценки влияния

предполагаемых к выполнению управленческих решений на состояние предприятия [32, с. 54].

Экономическая функция заключается в том, что, с одной стороны, экономический анализ базируется на данных бухгалтерской отчетности, которая отражает наличие средств у предприятия и их движение, а с другой стороны, результаты анализа используются для совершенствования процесса производства и других способов получения дохода предприятием.

В рамках контрольной функции финансовый анализ позволяет своевременно отслеживать дисбаланс в финансировании предприятия, оценивать, какие виды производства выгодны, а какие - нет, насколько эффективным является использование собственного и заемного капитала.

Главной целью анализа финансового состояния является оценка и идентификация внутренних проблем предприятия для подготовки, обоснования и принятия различных управленческих решений, в том числе в области развития, выхода из кризиса, перехода к процедурам банкротства покупки-продажи бизнеса или пакета акций, привлечения инвестиций (заемных средств).

В научной экономической литературе выделяют следующие основные группы задач, необходимость решения которых обусловлена целью оценки финансового состояния предприятия:

- идентификация финансового положения; выявление изменений финансового состояния во времени;
- выявление основных факторов, вызвавших изменения в финансовом состоянии;
- своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности;
- прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

В обобщенном виде оценка финансового состояния включает следующие этапы: сбор необходимой информации; оценка достоверности информации (как правило, с использованием результатов независимого аудита); обработка информации (составление аналитических таблиц и агрегированных форм отчетности); расчет показателей структуры финансовых отчетов (вертикальный анализ); расчет показателей изменения статей финансовых отчетов (горизонтальный анализ); оценка текущей и перспективной ликвидности баланса; расчет финансовых коэффициентов по основным аспектам финансовой деятельности или промежуточным финансовым показателям - финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности, рентабельности; сравнительный анализ значений финансовых коэффициентов с общепризнанными и среднеотраслевыми нормативами и анализ изменений финансовых коэффициентов для выявления тенденций ухудшения или улучшения хозяйственной деятельности предприятия; оценка положения предприятия на рынке ценных бумаг; подготовка заключения о финансовом состоянии предприятия на основе результатов финансового анализа [32, с. 460].

Таким образом, финансовое состояние предприятия представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, то есть возможность финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

## 1.2 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия

Показатели финансового состояния предприятия разделяются на две основные категории: абсолютные и относительные.

Среди абсолютных показателей финансового состояния предприятия используются: валюта баланса, собственный или оплаченный уставный капитал предприятия, чистые активы предприятия, объем продаж за период, объем прибыли за период, денежный поток за период, структура денежного потока по видам деятельности, абсолютные показатели платежеспособности, абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия.

Анализ динамики изменения абсолютных показателей финансового состояния предприятия позволяет оценить финансовое положение организации, а также изменения, происходящие в ее активах и пассивах, убедиться в наличии прибыли, оценить движение денежных потоков, выявить перспективы развития.

Относительные показатели финансового состояния предприятия называются финансовыми коэффициентами или финансовыми показателями. Финансовые показатели характеризуют пропорции между различными статьями отчетности. Достоинствами финансовых коэффициентов являются простота расчетов и элиминирования влияния инфляции. Финансовые коэффициенты разделяются на несколько групп: коэффициенты платежеспособности (ликвидности), коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты деловой активности, рентабельности.

Вся совокупность показателей, по которым судят о финансовой устойчивости компании, делится на абсолютные показатели и относительные показатели.

Среди абсолютных показателей финансовой устойчивости компании можно назвать такие показатели: объем собственного оборотного капитала (это оборотные средства, которые финансируются из собственных финансовых ресурсов), объем финансовых ресурсов для покрытия запасов компании.

Следует отметить, что важно не только иметь информацию о текущем состоянии организации, но и знать каким будет финансовое состояние предприятия в будущем.

Показатели финансовой устойчивости компании как способности финансировать имеющиеся у нее запасы и затраты следующие:

- 1) абсолютные показатели, прежде всего это: собственный оборотный капитал компании; привлеченные средства долгосрочного характера; общая величина пассивов компании; сумма запасов компании; краткосрочные финансовые обязательства;
- 2) относительные показатели финансовой устойчивости организации: показатели финансовой автономии, показатели концентрации заемных ресурсов, коэффициент финансовой устойчивости, показатель маневренности собственных средств и другие [7, с. 153].

Надо сказать, что относительный показатель финансовой устойчивости фирмы представляет собой соотношение абсолютных показателей, один из которых – это элемент актива, другой – элемент пассива баланса предприятия.

В настоящее время существует множество различных относительных показателей финансовой устойчивости компании. Наиболее популярные из них отражает таблица 1.

Эти показатели можно дополнить рядом других показателей. Например, полезным будет исчислить отношение заемных средств в общей величине пассивов компании, соотношение собственного капитала и привлеченных ресурсов, удельный вес собственных ресурсов в капитале компании.

Все приведенные показатели финансовой устойчивости предприятия позволяют судить о структуре его капитала. Вместе с тем, они с разных позиций характеризуют структуру капитала компании.

Относительные показатели финансовой устойчивости организации характеризуют финансовый риск. Если у организации отмечается высокая величина финансовых обязательств, то это вынуждает ее изыскивать

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) принят от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последними изм. и доп. от 30.12.2020 г. № 528-ФЗ).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с последними изм. и доп. от 26.07.2020 г. № 247-ФЗ).
3. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций»: от 02.07.10 г. № 66н (с последними изм. и доп. от 19.04.2019 г. № 61н).
4. Алферова О.И. Анализ финансового состояния, как инструмент оценки предприятия / О.И. Алферова // В сборнике: Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки Электронный сборник статей по материалам LXIII студенческой международной научно-практической конференции. 2018. С. 48-53.
5. Арсланов Р.Ф. Применение финансовых показателей при анализе финансового состояния коммерческой организации / Р.Ф. Арсанов // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. 2018. № 1 (53). С. 44-49.
6. Арсланов Р.Ф. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации / Р.Ф. Арсанов // Молодой ученый. 2019. № 1 (187). С. 52-54.
7. Барсова У. В. Финансово-хозяйственная деятельность коммерческих организаций / У.В. Барсова // Молодой ученый. 2018. №17. С. 152-154.
8. Белова Е.Л. Антикризисный анализ финансового состояния организаций как основного курса повышения экономической устойчивости региона /А.А. Дербичева, Е.Л. Белова // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Социально-экономическое развитие региона: теория и практика. Тула: Издательство ТулГУ, 2019. С.107-108
9. Беляй А.А. Управление финансовым состоянием организации / А.А. Беляй // В сборнике: Экономика и

- управление: актуальные вопросы теории и практики Материалы X международной научно-практической конференции. 2018. С. 36-40.
10. Бербен Д. В. Анализ принципов формирования эффективной финансовой стратегии предприятия // Вестник современных исследований. 2018. № 4.1 (19). С. 230–232.
  11. Годящев М.А. Особенности управления деловой активностью предприятия / М.А. Годящев // Синергия. 2017. № 3. С. 56-62.
  12. Греченюк А.В. Современные аспекты анализа бухгалтерского анализа предприятия/ А.В. Греченюк // Теория и практика общественного развития. 2019. №13. С.129-132.
  13. Дедкова А. А. Значение показателей деловой активности и финансовой устойчивости в анализе финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий / А.А. Дедкова, А.С. Радченко // Молодой ученый. 2018. №11.3. С. 25-30.
  14. Дербичева А.А. Актуализация методов оценки финансового состояния организаций в соответствие современным тенденциям развития экономики /А.А. Дербичева // Политика санкций и импортозамещения - приоритеты России и интересы Европейского союза. Материалы заочной научно-практической конференции с международным участием. Калуга: (Изд-во «Эйдос»), 2019. С. 88-92.
  15. Дзахоева С. Л. Особенности деловой активности предприятия / С.Л. Дзахоева // Молодой ученый. 2018. №4. С. 357-359
  16. Дрягунова Д. М. Финансовое состояние предприятия и его анализ // Молодой ученый. 2018. №43. С. 218-220.
  17. Евстигнеева И. О. Методика анализа деловой активности организации / И.О. Евстигнеева // Молодой ученый. 2019. №10.2. С. 114-117.
  18. Игонина Л.Л. Финансовый анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры / Л.Л. Игонина, У.Ю. Рошкетеева, В.В. Вихарев. М.: Русайнс, 2019.
  19. Илюшина О. С. Анализ методических подходов к оценке экономической эффективности деятельности предприятия / О.С. Илюшина // Молодой ученый. 2017. №19. С. 127-131.
  20. Казакова Н.А. Финансовый анализ: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2019.
  21. Конакова В. Проблемы финансовой устойчивости предприятия // Молодой ученый. 2018. №44. С. 78-80.
  22. Крикливец А. А., Сухомыро П. С. Методы оценки и анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Молодой ученый. 2019. №2. С. 235-237.
  23. Кухтина А.А. Отечественная и зарубежная практика оценки финансового состояния предприятия/ А.А. Кухтина // В сборнике: Цифровые технологии в экономике и управлении: научный взгляд молодых Сборник статей и тезисов докладов XIV международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2018. С. 186-189.
  24. Литовченко В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2020.
  25. Ляшко, А.А. Методические подходы к оценке финансового состояния организации / А.А. Ляшко, Д.К. Иваницкий // Современные научные исследования и разработки. 2018. № 1 (18). С. 241-244.
  26. Малышенко В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия / В.А. Малышенко. М.: Русайнс, 2019.
  27. Милованов Д. Ю. Методы оценки финансового состояния организаций / Д.Ю. Милованов, Г.В. Исаева // Молодой ученый. 2018. №22. С. 426-427.
  28. Новиченко Н. М. Анализ финансовой устойчивости предприятия / Н.М. Нвиченко // Проблемы современной экономики: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Самара, август 2017 г.). Самара: ООО "Издательство АСГАРД", 2017. С. 78-80.
  29. Ризатдинова А. Р. Анализ финансового состояния организации и оценка вероятности его банкротства // Молодой ученый. 2019. №17. С. 166-168.
  30. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г. В. Савицкая. - Минск, РИПО, 2019.
  31. Урманбекова И. Ф. Улучшение финансового состояния предприятия / И.Ф. Урманбекова // Молодой ученый. 2017. №17. С. 391-394.
  32. Фридман А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А. М. Фридман. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2019.
  33. Шанин И. И. Анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия / И.И. Шанин, А.В. Лазарева // Молодой ученый. 2017. №9. С. 460-462.
  34. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2019.

35. Ширяева В. Е. Анализ финансового состояния предприятия как отправная точка для его улучшения // Молодой ученый. 2020. №5. С. 150-154.

*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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/175940>