

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/345296>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Банковское дело

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ. 8	
1.1 Понятие и принципы кредитования.....	8
1.2 Участники и продукты кредитного рынка.....	12
1.3 Этапы организации кредитного процесса.....	19
2 ИССЛЕДОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	
27	
2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	27
2.2 Анализ организации кредитования в ПАО «Сбербанк России».....	38
2.3 Рекомендации по совершенствованию организации кредитования в ПАО «Сбербанк России».....	
46	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	54

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитование физических и юридических лиц является одним из основных источников дохода коммерческих банков. Правильное управление процессом кредитования позволяет избежать многих рисков и максимизировать доходность предоставленных средств. В динамично меняющейся банковской среде становится все труднее работать в соответствии с устоявшимися принципами и типами кредитования, поскольку конкуренты делают более привлекательные предложения. Однако таким банкам, как Сбербанк, необходимо не только следить за тенденциями, но и учитывать все риски и соблюдать баланс между доступностью кредита и гарантиями возврата. Вот почему тема данного исследования является актуальной.

Актуальность основ организации кредитного процесса в коммерческих банках и практическая значимость кредитования в современной экономической системе определили цели и задачи и определили выбор объектов для изучения.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование организации банковского кредитования и пути его совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи исследования:

- рассмотреть понятие и принципы кредитования,
  - обозначить участников и продукты кредитного рынка,
  - изучить этапы организации кредитного процесса,
  - дать краткую характеристику ПАО «Сбербанк России»,
  - выполнить анализ организации кредитования в ПАО «Сбербанк России»,
  - разработать рекомендации по совершенствованию организации кредитования в ПАО «Сбербанк России».
- Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе организации кредитного процесса в коммерческом банке.

Методологическим инструментарием научных исследований являются графические, аналитические.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций в области организации кредитного процесса в коммерческих банках.

Практическая значимость данного исследования заключается в его потенциале по снижению процента просроченных кредитов и привлечению новой клиентской базы, заинтересованной в долгосрочных отношениях с банком.

Структура работы. Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Во вводной главе дается обоснование актуальности темы, определяются цели и проблемы исследования, выбираются предмет и объект исследования, формулируются пункты научной новизны исследования и определяется его практическая значимость.

В первой главе данной работы рассматриваются теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческих банках, изучаются сущность и принципы кредитования, роль банковского кредита в современной экономике, а также этапы организации кредитного процесса.

В главе 2 описываются характеристики исследуемого банка, анализ кредитных портфелей, оценка кредитоспособности заемщиков, выявление основных проблем Сбербанка в процессе организации кредитного процесса, предлагаемые решения этих проблем, а также разработка новых продуктов для увеличения количества клиентов.

В заключении обобщаются результаты исследования.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

### 1.1 Понятие и принципы кредитования

Это было время, когда кредиты выдавались в основном для личного потребления, например, бедный фермер брал зерно в займы у богатого соседа. В этом случае залогом была жизнь человека, и если человек не мог погасить кредит, он становился рабом. Затем появились ростовщичество, которые ссужали деньги под проценты до 30% и более и брали имущество должника в качестве залога. Взаимосвязь между товарами и деньгами, а затем и промышленная революция в конечном счете сформировали кредит как широкую экономическую категорию. По мере увеличения производства компании не всегда были в состоянии платить за необходимое им сырье, поскольку часть их продукции не была продана и, возможно, уже начался второй производственный цикл. В дальнейшем активно использовались коммерческие кредиты, чтобы значительно ускорить оборот всех предприятий[25].

Большинство источников связывают происхождение слова «кредит» с латинским словом «creditum», которое переводится как «долг, ссуда». Однако изучение природы кредита показывает, что многие экономисты связывают его с другим словом, которое ближе к значению «кредо», что означает «верить». В этой связи кредит может быть определен как долговое обязательство, состоящее в передаче определенной стоимости одним субъектом другому на основе кредита. В экономической литературе кредит обычно определяется как система экономических отношений, возникающих в процессе предоставления кредитором денег или других материальных средств заемщику во временное пользование на условиях возвратности, срока погашения или платежа[7].

О.И. Лаврушин характеризует кредит – как передачу кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. В данном определении проводится выделение общественного значения кредита. По мнению авторов, кредит действительно играет важную роль в удовлетворении общественных потребностей путем реализации своих функций, особенно перераспределительной.

Так, согласно толковому словарю русского языка С.И.Ожегова под кредитом понимается: а) ссуда, предоставление ценностей (денег, товаров и т.д.) в долг, б) коммерческое доверие.

Владимир Даль в «Толковом словаре» дает следующее толкование слова «кредить» - (купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок.

А.Н Трошин рассматривает кредит, во-первых, на уровне существенных отношений, во-вторых, на уровне, определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита[33].

А.А. Лупу дает следующее определение: «Кредит- предоставление денежной суммы или ценного ликвидного актива на условиях возвратности, срочности и платности, в результате чего образуются долговые обязательства[20].

Нормативное регулирование кредитного процесса – это совокупность правовых норм, регулирующих отношения в сфере кредитования между кредитными организациями, Центробанком, заемщиками. Базовые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе РФ (глава 42 «Заем и кредит»)[1], ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»[3], ФЗ «О потребительском кредите (займе)»[6], ФЗ «Банках и банковской деятельности»[2], ФЗ «О кредитной кооперации»[4], ФЗ «О ломбардах»[5]. Деятельность кредитных организаций регулируется также множеством инструкций и указаний Центробанка РФ. Кроме того, на

уровне каждого кредитного учреждения действуют внутренние локальные акты (положения, инструкции, регламенты), регулирующие процесс кредитования в конкретной организации.

Если определенные условия не выполняются, например, если средства предоставляются на безвозмездной основе и на неопределенный срок, процесс не считается кредитом[14].

Процесс кредитования основан на определенных принципах. Принципы кредитования различаются по принципам возвратности, срочности, платежеспособности, материальной обеспеченности кредита и характеру предмета.

Рисунок 1 – Принципы кредитования [29].

Принцип возвратности подразумевает, что финансовые ресурсы, полученные от кредитора, должны быть возвращены в полном объеме. Как только кредит оформлен, заемщик обязан погасить кредитору всю сумму кредита. Этот принцип кредитования выражается на практике в операциях, направленных на перечисление определенных финансовых ресурсов на счет предоставившего их банка. Стабильное финансовое состояние предпринимательского предприятия и его статус надежного заемщика гарантируют погашение кредита.

Принцип срочности подразумевает необходимость возврата кредитных средств в точно указанный срок, а не в удобное для заемщика время. Другими словами, кредит выдается на определенный период времени. Продолжительность использования кредитных средств зависит от времени, в течение которого существует потребность. Срок погашения указан в кредитном договоре, но срок погашения может быть конкретным или условным, т.е. определяться в течение срока действия кредита[27].

Если средства доступны и заемщик желает это сделать, погашение может быть произведено до установленных договором сроков. Нарушение этих сроков является законным основанием для кредитора наложить на заемщика штраф по кредиту. Длительные задержки с погашением могут стать основанием для объявления заемщика неплатежеспособным клиентом. В то же время, по соглашению между кредитором и заемщиком, кредитор может предоставить льготный период для погашения кредита и продлить кредитную сделку.

Принцип совместного несения расходов означает, что кредит предоставляется заемщику при условии погашения с процентами, что отвечает интересам кредитной организации. Таким образом, данный принцип кредитования выражает то, что заемщик должен не только погасить полученные от банка кредитные средства, но и оплатить комиссию за их использование. Процентная ставка фиксирована в виде годовой процентной ставки или квоты, и процентная ставка может быть фиксированной или переменной. Проценты могут начисляться ежемесячно или ежеквартально. В процессе начисления используются либо простые, либо сложные проценты. Размер и вид процентов оговариваются в договоре между банком и заемщиком. На размер процентов влияют многие микро- и макроэкономические факторы[36].

Принцип обеспечения кредита подразумевает необходимость защиты интересов кредиторов в случае неисполнения обязательств заемщиком и, на практике, применяется к займам в форме финансовых гарантий и обеспеченным займам. Этот принцип финансирования означает, что, согласно условиям кредита, заемщик должен гарантировать возврат кредитору средств по кредиту, а если это невозможно, кредитор должен иметь средства для взыскания с заемщика нецелевых средств. Иногда нет материального обеспечения по кредиту, если кредитор полностью уверен в обязательствах заемщика и его платежеспособности[40].

Принцип целевого назначения относится ко многим операциям кредитования и выражается в обязательном использовании финансовых ресурсов, полученных заемщиком от кредитора. На практике этот принцип кредитования выражен в соответствующей части кредитного соглашения, в которой устанавливается конкретная цель кредита. Нарушение обязательств относительно целевого использования кредитных средств может стать основанием для введения более высоких процентных ставок или досрочного отзыва кредита[10].

Таким образом, кредит (от латинского *creditum* - ссуда) - это особые экономические (финансовые) отношения между двумя сторонами: кредитором и заемщиком.

Применение каждого принципа позволяет нам разделить кредит на несколько видов.

Таким образом, банки предлагают частным заемщикам несколько видов кредитов: обеспеченные и необеспеченные, целевые и нецелевые, ипотечные, автомобильные, потребительские, социальные (целевые, т.е. для целей кредитования), краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

## 1.2 Участники и продукты кредитного рынка

Кредитные отношения формируются между всеми участниками рынка. Участники рынка делятся на две

основные категории: кредиторы и заемщики.

Кредиторы - это те, кто одалживает деньги заемщикам.

Заемщики, с другой стороны, - это те, кто одалживает деньги заемщикам под процентную ставку.

Как кредиторами, так и заемщиками могут быть частные

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «Об ипотеке (зalog недвижимости)». - Москва: ГроссМедиа, 2005 (Саратов: ФГУП Изд-во Слово). - 46 с. - (Документы и нормативные акты).; ISBN 5-476-00098-4 (в обл.)- Текст: непосредственный.
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». - Москва: ОМЕГА-Л, 2008. - 56 с.; 20 см. - (Законы Российской Федерации).; ISBN 978-5-370-01076-7- Текст: непосредственный.
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О кредитной кооперации». - Москва: ИНФРА-М, 2009. - 56, [1] с.; 20 см. - (Федеральный закон; Вып. 15(474)).; ISBN 978-5-16-003850-6- Текст: непосредственный.
4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О Ломбардах». - Москва: ИНФРА-М, 2009. - 65 с. - (Федеральный закон; Вып. 15(474)).; ISBN 978-5-16-003850-6- Текст: непосредственный.
5. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [Текст]: Федеральный закон: (собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673). - Москва: Ось-89, 2014. - 21, [1] с.; 20 см. - (Федеральный закон) (Новая редакция).; ISBN 978-5-9957-0655-7- Текст: непосредственный.
6. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации: [принят Государственной Думой 30.11.1994: одобрен Советом Федерации 30 января 1994 года: изменения: Федеральные законы от 30 июня 2003 г. № 51-ФЗ ... от 03.08.2018. № 51-ФЗ]: действующая и новая редакции + путеводитель по судебной практике и сравнительная таблица последних изменений. - Москва: Проспект, 2019. - 256 с. - ISBN 978-5-392-29633-0. - Текст: непосредственный.
7. Белозеров, С. А. Банковское дело: учебное пособие / С. А. Белозеров. - Санкт-Петербург: Кобрина Л. М., 2020. - 107 с.; ISBN 978-5-98919-022-5 - Текст: непосредственный.
8. Белотелова, Нина Петровна. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; Изд.- торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>». - Москва: Дашков и К<sup>о</sup>, 2019. - 483 с.: табл.; 21 см.; ISBN 978-5-91131-678-5 (В пер.) - Текст: непосредственный.
9. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие / Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. - ISBN 978-5-8199-0808-2- Текст: непосредственный.
10. Даль, В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: избр. ст. / В.И. Даль ; совмещ. ред. изд. В.И. Даля и И.А. Бодуэна де Куртенэ. - Москва: Олма-Пресс:Крас. пролетарий, 2004. - 700 с.; ISBN 5-224-04281-X (в пер.)- Текст: непосредственный.
11. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ, 2009. - 783 с.: ил., табл., факс.; 21 см.; ISBN 978-5-238-01529-3 (В пер.)- Текст: непосредственный.
12. Зобова Е.В. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.В. Зобова - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 559 с. - ISBN 978-5-238-02239-0.- Текст: непосредственный.
13. Ковалева, Т. М. Финансы и кредит [Текст]: учебник для вузов / под ред. Т. М. Ковалёвой. - 8-е изд., стер. - Москва: КноРус, 2020. - 357 с. - (Бакалавриат).; ISBN 978-5-406-03625-9- Текст: непосредственный.
14. Ковальчук Д.С. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Текст]: учебное пособие / Д.С. Ковальчук. - Ставрополь, 2013. - 128 с.- Текст: непосредственный.
15. Красавина, Л.Н. Интернационализация российского рубля: тенденции и перспективы [Текст]: монография / Л. Н. Красавина, Л. И. Хомякова ; Федеральное гос. образовательное бюджетное учреждение высш. проф. образования «Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый ун-т), Ин-т финансово-экономических исслед., Центр исслед. междунар. экономических отношений. - Брянск: Изд-во ООО «Брянское СРП ВОГ», 2013. - 131 с.: табл.; 21 см.; ISBN 978-5-903513-72-7- Текст: непосредственный.
16. Кузнецова, Е.И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, для образовательных учреждений высшего профессионального образования МВД России, для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е. И. Кузнецова ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. -

567 с.; ISBN 978-5-238-01593-4 (в пер.)- Текст: непосредственный.

17.Лаврушин, О.И.Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике [Текст]. - Москва: КНОРУС, 2016. - с.; см.; ISBN 978-5-406-05108-5- Текст: непосредственный.

18.Лисицына, Е.В. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 08020.65 «Менеджмент» (квалификация (степень)-бакалавр) / Е. В. Лисицына. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 182,с.; ISBN 978-5-16-006620-2- Текст: непосредственный.

19.Лупу, А.А. Банковский кредит [Текст]: учебно-практическое пособие / А. А. Лупу, И. Ю. Оськина. - Москва: Дело и сервис, 2019. - 474, [1] с.; 22 см.; ISBN 978-5-8018-0576-4 (в пер.) - Текст: непосредственный.

20.Мадера А.Г. Банки и банковская деятельность в Российской Федерации / А.Г. Мадера. - Москва :МГГУ, 2021. - 108 с.: ISBN 5-7418-0003-3. - Текст: непосредственный.

21.Мокеева, Н.Н. Международные операции банков [Электронный ресурс]: электронный учебно-методический комплекс дисциплины для направления магистратуры 080100.68 «Экономика», профиль «Финансы», очной и заочной формы обучения / Мокеева Н. Н. ; НОУВПО Гуманитарный ун-т, Фак. бизнеса и упр. - Екатеринбург: НОУВПО Гуманитарный ун-т, 2020. - 296 с.- Текст: непосредственный.

22.Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка [Текст]: около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов ; под общ. ред. Л. И. Скворцова. - 28-е изд., перераб. - Москва: Мир и Образование, 2012. - 1375, [1] с.:ISBN 978-5-94666-657-2 - Текст: непосредственный.

23.Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва:КноРус, 2020. - 303 с.; ISBN 978-5-406-01335-9 - Текст: непосредственный.

24.Ровенский, Юрий Александрович. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под редакцией Ю. А. Ровенского, Ю. Ю. Русанова. - Москва: Проспект, 2020. - 383 с. - (Банковское дело: в 5 т.; III); ISBN 978-5-9908818-4-6- Текст: непосредственный.

25.Розанова, Н. М. Деньги и банки: учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 322 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-01092-3.- Текст: непосредственный.

26.Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / А. С. Селищев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2017. - 303 с. - ISBN 978-5-392-21542-3 - Текст: непосредственный.

27.Сергеева Н.В. Банковские операции: учебник для академического бакалавриата / Н. В. Сергеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 612 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-3605-6.- Текст: непосредственный.

28.Симонова, М. Д. Современное состояние экономики России в аспекте влияния на кредитный рынок, его структуру и динамику развития / М. Д. Симонова. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. - 2016. - № 29 (133). - С. 502-506. - URL: <https://moluch.ru/archive/133/37359/> (дата обращения: 18.05.2023).

29.Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» специализации «Банки и банковская деятельность» / Е. Б. Стародубцева. - Москва: Форум: ИНФРА-М, 2019. - 463 с.; ISBN 978-5-8199-0575-3- Текст: непосредственный.

30.Трошин, А.Н. Финансы и кредит [Текст]: учебник по специальности 080507 « Менеджмент организации» / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 406 с.; ISBN 978-5-16-003527-7- Текст: непосредственный.

31.Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 196 с. - (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-011277-0. - Текст: непосредственный.

32.Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для бакалавров: для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Л. А. Чалдаевой. - Москва: Юрайт, 2019. - 540 с.; ISBN 978-5-9916-1586-0 (в пер.)- Текст: непосредственный.

33.Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики [Текст]: монография / коллектив авторов ; под ред. И. В. Ларионовой. - Москва: КноРус, 2019. - 171 с.; ISBN 978-5-406-05428-4- Текст: непосредственный.

34.Фролов В.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: пособие студентам для подготовки к экзаменам / В. И. Фролов. - Москва: Дашков и Ко, 2019. - 159 с.; ISBN 978-5-91131-414-9 - Текст: непосредственный.

35.Абзалов, И. И. Кредитный рынок в России: проблемы и тенденции / И. И. Абзалов. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. - 2022. - № 5 (400). - С. 77-82. - URL: <https://moluch.ru/archive/400/88559/> (дата обращения: 18.05.2023).

36. Никаненкова В.В. Скоринг как инструмент оценки и минимизации кредитного риска / В.В. Никаненкова // Молодой ученый. — 2020. — № 35 (169). — С. 37-40. — URL: <https://moluch.ru/archive/169/45538/> (дата обращения: 19.05.2023). — Текст : непосредственный
37. Руденко, Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц / Т. А. Руденко. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 11 (91). — С. 1106-1107. — URL: <https://moluch.ru/archive/91/19398/> (дата обращения: 19.05.2023).
38. Толмачева, И. В. Теоретические аспекты кредитования / И. В. Толмачева, А. В. Шкильнюк. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 19 (309). — С. 251-254. — URL: <https://moluch.ru/archive/309/69788/> (дата обращения: 18.05.2023).
39. Федотова М.Ю. Скоринг как метод оценки кредитного риска / М.Ю. Федотова. // Молодой ученый. — 2020. — № 8 (112). — С. 667-671. — URL: <https://moluch.ru/archive/112/28529/> (дата обращения: 18.05.2023). — Текст : непосредственный
40. Фурзикова Е. Г. Использование скоринговой модели при управлении кредитным риском / Е.Г. Фурзикова // Молодой ученый. — 2021. — № 12 (59). — С. 342-344. — URL: <https://moluch.ru/archive/59/8343/> (дата обращения: 18.05.2023). — Текст : непосредственный
41. ПАО «Сбербанк России»: официальный сайт. - Москва. - Обновляется в течение суток. - URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/main> (дата обращения: 18.05.2023). - Текст: электронный.

*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/345296>