УДК 336.63

ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ РОССИЯН: УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Н.М. Томина
Академия права и управления ФСИН России, Рязань, email: nineliya@list.ru

Аннотация. *В условиях сложной геополитической ситуации, введения цифрового формата в финансовых расчетах, высокой инфляции и повышенного спроса на товары и услуги требуется выяснить, как все это отражается на экономике страны и как население в этих условиях оценивает свое финансовое благополучие. Автор полагает, что для улучшения тенденции в управлении финансовым благополучием россиянам требуется, наряду с объективными проистекающими качественными переустройствами в российской экономике, меры воздействия на идеологию потребительства и расточительства ресурсов, просвещение в сфере рационализации потребления и формирования его экосистемы, а также обеспечение тренда повышения финансовой грамотности цифрового формата для применения новых развивающихся финансовых экосистем и инструментов. Субъективность оценки населением своего финансового благополучия и его направленность на высокий уровень потребления без понимания финансовых взаимосвязей, а также планирования и учета с помощью современной финансовой экосистемы, ведет к низкой оценке своего финансового благополучия. Ключевые выводы статьи направлены на развитие теоретических основ финансового благополучия населения и могут быть использованы в научной и просветительской деятельности при изучении финансов домохозяйств.*

Ключевые слова: *домашние хозяйства; финансовое благополучие; показатели финансового благополучия населения; факторы роста финансового благополучия; управление финансовым благополучием населения.*

FINANCIAL WELL-BEING OF RUSSIANS: MANAGEMENT ASPECT

N.M. Tomina
Academy of law and administration of the FPS of Russian, Ryazan, email: nineliya@list.ru

Abstract. *In a difficult geopolitical situation, the introduction of a digital format in financial calculations, high inflation and increased demand for goods and services, it is necessary to find out how all this affects the country's economy and how the population in these conditions assesses its financial well-being. The author believes that in order to improve the trend in managing financial well-being, Russians need, along with objective resulting qualitative transformations in the Russian economy, measures to influence the ideology of consumerism and waste of resources, education in the field of rationalization of consumption and the formation of its ecosystem, as well as ensuring the trend of increasing the financial literacy of the digital format for the use of new developing financial ecosystems and instruments. The subjectivity of the population's assessment of their financial well-being and their focus on a high level of consumption without understanding financial relationships, as well as planning and accounting through the modern financial ecosystem, leads to a low assessment of their financial well-being. The key conclusions of the article are aimed at developing the theoretical foundations of the financial well-being of the population and can be used in scientific and educational activities when studying household finances.*

Keywords: *households, financial well-being, indicators of the population's financial well-being, factors of the population's financial well-being growth, management of the population's financial well-being.*

Дата поступления статьи в редакцию: 06.06.2026
Дата принятия статьи в печать: 03.08.2026

Введение

Население, вступая в финансовые взаимоотношения с хозяйствующими субъектами экономики, формирует собственные фонды потребления, средства которых направляет на обеспечение своей жизнедеятельности и сбережения для дальнейшего повышения уровня удовлетворения растущих потребностей. При этом финансы россиян постоянно подвергаются внешним и внутренним воздействиям со стороны экономической системы государства, которая, в свою очередь, находится в условиях обостренной геополитической ситуации под влиянием непрекра-

щающихся западных санкций, высокой инфляции, реализации программ импортозамещения, введения цифрового формата в финансовых расчетах, влияния на них кибермошенничества и т.д. Отсюда происходящие в экономике масштабные трансформации оказывают переменчивое и неоднозначное влияние на управление населением своим финансовым благополучием.

Взятый в 90-е годы прошлого века курс на рыночную экономику, а вместе с ней ориентацию на получение населением высоких доходов и раскрученное потребление, привел к расслоению общества на малочисленную сверхимущую группу и большую долю средне- и малообеспеченных россиян, что не свидетельствует в пользу социально ориентированного государства, несмотря на растущую тенденцию направления государством финансовых ресурсов на социальные нужды. К тому же, как утверждают Ю. Ф. Аношина и С. Ю. Симонов, социально-экономические последствия в современный период усугубляются тем, что Россия становится стареющим обществом: увеличиваются пенсионные и иные расходы и компенсации пожилым людям, численность экономически активного населения сокращается, в том числе за счет низкой рождаемости [1]. Все это приводит к тому, что возможности государственной поддержки россиян не растут, и оно должно само ориентироваться в сложных вопросах финансового положения.

Несостоятельность индивидов в оценке своего финансового и трудового потенциала, разнообразия способов формирования фонда потребления и управления его использованием в целях удовлетворения рациональных потребностей приводят к низкой, и иногда отрицательной, оценке населением своего финансового благополучия.

Цель исследования

Целью изысканий явился поиск направлений совершенствования управления россиянами своим финансовым благополучием с позиций повышения уровня образованности и компетенций в цифровой финансовой сфере, грамотного использования финансовых результатов от источников приложения своих способностей в жизнеобеспечении и удовлетворении рациональных потребностей.

Материал и методы исследования

Для определения перспектив улучшения управления уровнем финансового благополучия населения проанализированы научные публикации в периодической печати и использованы результаты собственных наблюдений и исследований в рассматриваемой области. В работе использованы классические методы анализа и синтеза обобщения научной практики, эмпирическую основу обоснований составили аналитические и статистические данные, представленные на официальных ресурсах Центрального банка России, Министерства финансов Российской Федерации, аналитического центра финансовых исследований и другие. Представлен авторский взгляд на управление населением своим финансовым благополучием. В отличие от существующих ныне подходов, основными детерминантами самостоятельного и эффективного управления названы формирование финансовой экосистемы и экосистемы потребления.

Результаты исследования

Сущность финансового благополучия населения

В сфере жизнеобеспечения россиян оценкой и измерением их финансового положения в целях принятия действенных управленческих решений занимаются представители разных сфер научного познания, социальных и иных структур. Как считают исследователи, основываясь на беспристрастных критериях и показателях, финансовое положение россиян определяется объективными оценками независимых экспертов в виде установления уровня и качества жизни, степени богатства или бедности населения и отдельных персон, обеспеченности жителей страны необходимыми для нормальной жизнедеятельности и дальнейшего развития материальными и духовными благами. При этом в динамике раскрываются: развитие человеческого потенциала страны, наличие созданного в стране богатства на душу населения, достижение финансовой стабильности в виде соответствия доходов и расходов при наличии накоплений, обеспечение финансовой свободы и способности покрывать свои расходы независимо от внешних источников доходов и иные критерии [2 - 186]. Эти общегосударственные оценки выражают макроэкономический уровень финансового благосостояния населения, они позволяют с теоретических и практических позиций определять направления, повышающие уровень жизни в стране.

Нередко в экономических источниках термины «финансовое благосостояние» и «финансовое благополучие» населения, признаются синонимами, взаимозаменяемыми терминами. Мы полагаем, что финансовое благополучие домохозяйств должно пониматься как дополнительная к финансовому благосостоянию субъективная оценка достаточности или недостаточности достойного уровня жизни для удовлетворения основных духовных, социальных и материальных потребностей членов домохозяйства [2, с.187; 3, с. 678]. Население оценивает свое финансовое положение с субъективных позиций, собственного понимания потенциальных возможностей реализации своего финансового поведения, достаточности степени своего финансового благополучия. Оно исходит из оценки возможностей доступа к ресурсам и получения от них материальных и финансовых благ, наличия неравенства в распределении этих благ в зависимости от собственного понимания культурных и бытовых особенностей системы общественных ценностей и существующих жизненных стандартов, а также уровня образованности, психологической самооценки личности, стабильности условий проживания, сравнения своей жизни с жизнью других, финансовых стрессов, социального окружения, воспитания в детстве в условиях ограничений и т.д. [2, с. 190; 3, с. 679].

Такой подход к пониманию финансового благосостояния населения разделяют отечественные исследователи. Субъективность оценки населением своего финансового благополучия подтверждает М. А. Клишина. Она считает, что для возможной корректировки подходов к поддержке населения следует учитывать субъективные параметры оценки финансового благополучия и бедности, поэтому призывает обоснованно отказаться от форм, не дающих желаемого системного эффекта [4].

О. И. Хайруллина призывает экономическое благополучие населения считать индикатором, характеризующим устойчивое развитие стран, и убедительно доказывает, что уровень бедности населения оказывает наиболее существенное отрицательное влияние не только на его благополучие, но и развитие стран, в то время как развитие высокотехнологичного экспорта и сферы услуг способствуют росту [5, с. 555-556]. В трудах Т. В. Сухановой отмечается, что проявление нестабильности, неизвестности и неуверенности у населения в части принятия самостоятельных финансовых решений возникает по причине сложившейся геополитической обстановки [6, с. 68].

Таким образом, финансовое благополучие населения – это субъективная оценка россиянами достаточности уровня жизни, степени удовлетворения первостепенных духовных, материальных и иных потребностей. Оценка людьми своего финансового благополучия происходит в зависимости от многих условий, а именно:

- культурных и бытовых особенностей системы общественных ценностей и существующих жизненных стандартов;
- уровня образованности и степени знаний, умений и навыков в выбранной трудовой сфере;
- собственных представлений восприятия денег и управления своими финансовыми активами и ресурсами;
- психологической самооценки личности и веры в свою способность справиться с проблемами финансового плана и достигнуть финансовых целей, стабильности условий проживания;
- сравнения своей жизни с другими людьми;
- финансовых стрессов;
- социального окружения;
- воспитания в детстве в условиях ограничений финансового и материального порядка.

Для оценки финансового благополучия населения выработаны многочисленные экономические критерии, которые на практике позволяют в динамике отслеживать их изменение, сравнивать, анализировать, выявлять наиболее характерные для каждого этапа экономического развития страны условия роста [3, с. 680-681]. Интерпретация критериев финансового благополучия населения, на которые влияют макроэкономические переустройства, приводящие к их декомпозиции от внешних и внутренних угроз, раскрыты на рис. 1.

Отслеживание уровня финансового благосостояния населения государственными органами, его личностная оценка людьми в отражении собственного благополучия позволяет проводить в динамике качественный сравнительный анализ происходящих изменений. Критерии и факторы по обеим экономическим категориям вполне корреспондируются друг с другом, что позволяет рассматривать эмпирическую информацию их сущности в динамике и на означенный момент

с государственных и субъективных позиций одновременно, оценивая те или иные характеризующие грани [2].

Рис. 1. *Критерии финансового благополучия населения*

Финансовое состояние российской экономики и финансовое благополучие россиян

В современных условиях финансовое состояние страны отражают следующие статистические показатели. В течение последних трех лет наблюдается устойчивый рост валового внутреннего продукта (ВВП): по итогам 2024 года его объём составил рекордные 200 трлн руб., что на 4,1% выше, чем в 2023 году, в 2025 году по заявлению президента Российской Федерации Владимира Путина, сделанному 8 декабря 2025 года на совете по стратегическому развитию и национальным проектам, рост ВВП России по итогам 2025 года составит около 1%. Одной из причин замедления экономического роста в 2025 году: высокая ключевая ставка Банка России, продолжающееся ужесточение санкций, снижение цен на российский экспорт, дефицит рабочей силы. Росту ВВП во многом способствовали политика импортозамещения, открытия новых производств и расширения действующих, цифровая трансформация и иные передовые направления экономического развития. Безработица в стране снизилась до минимума - 2,6%. Общий рост цен, обусловленный, по мнению Центрального банка России, повышенным потребительским спросом, поднялся за три последних года на 30%, инфляция выросла с 7,4% в 2023 году до 9,52% к концу 2024 года. В целях воздействия на инфляционные процессы, Центральный банк в течение прошедшего года повышал ключевую ставку с 16,0 до 21,0%, что привело к охлаждению населения к кредитованию и проявлению им сберегательной активности, занятию выжидательной позиции [7] и, в итоге, снижению до 16% к концу 2025 года и 14, 25% к июню 2026 года.

Финансовое состояние российских домохозяйств, по информации Банка России, в 2024 году улучшилось: средний доход на человека в домохозяйстве составил 34 тыс. рублей, а медианный — 28 тыс. рублей, что превышает установленный уровень прожиточного минимума, реальные доходы выросли у 57% населения. Уровень бедности россиян, по данным Росстата, снизился до 7,2% [8]. В 2025 году россияне большую часть доходов потратили, на накопления отложили 10–25% от доходов 37% россиян, 25% - до 10%, а 5% населения денег тратят меньше, чем откладывают [9]. При этом следует учесть, что последствия рыночных реформ 90-х годов прошедшего столетия существенно углубили дифференциацию доходов различных слоёв и групп населения. Росстат утверждает, что 10 % богатейших россиян в 2021 году в 8,6 раза имели доходы выше доходов наименее обеспеченных граждан, в 2022 году - в 9 раз, в 2023 году - в 14,8 раз, а по данным на начало 2025 года - в 15,5 раза [10], что свидетельствует об объективной оценке недостаточного уровня финансового благополучия населения.

Финансовое положение населения всецело зависит от соотношения доходов и расходов, их превышение свидетельствует о приросте активов в форме денежной наличности, которые могут быть реализованы без ущерба для жизнедеятельности [11, с. 55], обратное соотношение указывает на то, что расходы на потребление финансировались за счёт сокращения накопленных активов и займов. Так, финансовые активы сегодня имеют 75,5% домохозяйств, из них 75,4% размещают средства на банковских счетах, средняя сумма которых на счетах составляет 136 тыс. рублей, при этом 25% россиян такими средствами не располагают. В акциях и облигациях хранят свои финансовые средства только 1,4% домохозяйств, средняя сумма вложений достигла 262 тыс. рублей; в негосударственные пенсионные фонды откладывают 0,6% населения, средняя величина составляет 146 тыс. рублей; в криптовалюте сберегают средства 0,5% россиян, средняя сумма равна 189 тыс. рублей; в паевые инвестиционные фонды вкладывают 0,4% населения до суммы в среднем 174 тыс. рублей [12]. Эти сведения показывают, что население не научилось инвестировать средства в пассивный доход.

Финансовые сбережения за 2024 год возросли до 12,1 трлн рублей, в 2023 году аналогичный показатель составлял 7,4 трлн рублей. По данным Банка России о потребительских финансах домохозяйств, сбережения во всех группах населения, представляемые в виде разницы между доходами и расходами россиян за определённый период времени, увеличились примерно у более половины россиян, их доля выросла на 2,6 процентных пункта в последние 3 года. Медианная сумма этих сбережений (половина имеет больше, а половина меньше) составляет 30 тыс. рублей, а средняя сумма сбережений (считается примерно, как средняя зарплата) — 145 тыс. рублей, за 3 года она выросла на 26% [13]. Подчеркнем, что такой размер финансовой подушки обеспечит лишь пару месяцев воздержанного проживания. Этот факт усугубляет то, что рост средних долгов в указанные три года почти вдвое превысил рост средних сбережений - 44% против 26%. В 2024 году 6,4 млн россиян взяли рекордное количество микрозаймов под 292% годовых, всего клиентов достигло 148 млн. чел. Показатель свидетельствует о том, что охлаждение к банковским кредитам переместилось в сферу микрозаймов, то есть в область «краткосрочного перехвата денег», что никак не сообщает о достаточности уровня финансового благополучия населения.

В 2024 и 2025 годах вследствие возрастания ставки рефинансирования динамика рублевого розничного кредитования продемонстрировала существенное охлаждение: темпы роста замедлялись, начиная со второго полугодия 2024 года; по итогам года они были существенно ниже прошлогодних значений и при этом портфель прочих потребительских кредитов сократился, поскольку основные траты россияне осуществляли с кредитных карт. Определенная часть населения приспособилась к условиям, определяемым кредитными картами, и научилась выгодно пользоваться банковскими средствами, не допуская просрочку по льготным срокам. Такое обстоятельство банки настораживает из-за невыгодности использования условий, предоставляемых кредитными картами. В части автокредитов после повышения утилизационного сбора и процентных ставок также в конце года отметились признаки охлаждения, хотя по итогам года их рост оказался достаточно высоким - 51,7% г. Минэкономразвития считает, что в 2025 году темпы роста зарплат и доходов окажутся меньше, чем в 2024 году, но при этом останутся высокими, потребители изменят свое финансовое поведение и отложат часть покупок на последующие периоды, когда кредит можно будет взять дешевле [14].

Таким образом, вышеприведенные показатели состояния экономики и благосостояния граждан, оцениваемый населением уровень благополучия свидетельствуют об имеющихся положительных тенденциях, но с некоторыми ограничивающими составляющими, для нивелирования которых нужно определиться с аспектами управления финансовым благополучием россиян в современных условиях.

Управленческая объективизация оценки россиянами финансового благополучия

Макроэкономические переустройства, как отмечено выше, оказывают внешнее предопределяющее косвенное влияние на финансы россиян, но внутреннее субъективное восприятие изменений населением связано с его непосредственным управлением своим финансовым благополучием. К главным управленческим аспектам управления финансовым благополучием, по нашему мнению, относятся формирование населением экосистем финансового благополучия и потребления.

Экосистема финансового благополучия россиян напрямую связана с уровнем образованности в финансовой сфере [15, с. 120]. По данным Национального аналитического информацион-

ного центра (НАФИ) в 2024 году 70% россиян имели средний или высокий уровень финансовой грамотности, но треть населения практически не ориентировалась в вопросах финансового порядка, особенно в цифровом формате. Индекс финансовой грамотности в 2024 году составил 12,77 балла из 21 возможного, что выше прежних показателей, но далеко недостаточен. Наиболее финансово грамотными являются люди с высшим образованием, проживающие в крупных городах, мужчины и женщины старше 35 лет, низкий уровень финансовой грамотности, отмечает НАФИ, имеют жители сельских или отдалённых районов, неработающие россияне, некоторая часть молодых людей [16]. ВЦИОМ сообщает, что россияне оценивают свою финансовую грамотность в 2025 году на 3,43 балла против 2,91 в 2010 году [17].

Финансовое благополучие россиян заключается, прежде всего, в стабильном текущем финансовом положении, финансовой устойчивости к потрясениям, финансовой уверенности в обеспеченности будущего. Чтобы этого достичь требуется развивать у работников профессиональные качества и компетенции, позволяющие находить добавочные источники увеличения доходов при максимальном использовании имеющихся социальных льгот, субсидий и компенсаций. Но требуются не только высокие доходы от вложения своего труда, но и умение управлять своим фондом потребления. Современное финансовое просвещение в вопросах повышения финансовой грамотности хорошо продвинулось: аудиторию при формировании компетенций по финансовой грамотности обучают установлению долгосрочных и краткосрочных финансовых целей, определению количества нужных средств для их достижения с учетом факторов развития экономики; составлению сбалансированных бюджетов домохозяйств с учетом формирования «подушки безопасности» и сбережений на неотложные нужды и инвестиции в собственное финансовое благополучие и т.д.

Все это легче познать, если направить усилия на создание и применение персональной оптимальной экосистемы финансового благополучия, встроенной ныне многими финансовыми институтами в свои приложения. Например, СБЕР, Т-банк и другие уже помогают управлять кредитной историей и долгами, разумно вкладывать сбереженные средства в финансовые инструменты. Бурно развивающийся искусственный интеллект, внедренный в эти приложения, позволит посредством аналитических функций стать не просто помощником человека, а грамотным регулятором накопления финансовых средств и их разумного вложения в удовлетворение потребностей. То есть просвещение в сфере финансовой грамотности должно перейти на новую ступень: начать обучение использованию прогрессивных финансовых помощников. О. А. Тишина отмечает, что цифровая культура в информационном обществе оказала глубокое влияние на коммуникацию. Важно, чтобы образовательные учреждения и педагоги грамотно использовали цифровые инструменты, сочетая их с традиционными методами обучения, создавая гармоничную и эффективную образовательную среду, учитывая, что она породила новые вызовы, в том числе сохранение конфиденциальности и преодоление культурных барьеров [18, с. 185].

Рыночная идеология, привнесенная в нашу экономику в 90-е годы прошлого столетия, существенно изменила российское общество, которое от миропонимания труда, созидания и устойчивого потребления быстро перешло в сферу «добывания денег», «безграничности и неутолимости потребностей», потребления «здесь и сейчас», что привело к хищному расточительству природных ресурсов, экологическим мусорным проблемам и т.п. [19]. Но не менее важно, что все это привело к разложению общества, его расслоению и иным социальным потрясениям. Захватнический, часто нечистоплотный, маркетинг, агрессивная всеобъемлющая и нечестная реклама, кричащая упаковка бесполезных товаров, хитрый мерчендазинг и т.п. влияют на умы людей, приводят к импульсивным покупкам, обездоливанию из-за мошеннических схем [20, с. 256], и, конечно, отражаются на финансовом благополучии граждан. В связи с этим, уже давно пришла пора мониторить теорию рыночной экономики, устранять хищническую идеологию капитализма, вспомнить о таким показателях советской экономики как унификация, долговечность, ремонтопригодность товаров. Во всяком случае, надо пересмотреть устаревший «Закон о рекламе» и создать «Закон о маркетинге», содержание которых направить на полезное созидание в обществе, а не на идеологию потребления и расточительства.

В целях улучшения благополучия населения важно формировать экосистему потребления, воспитывать у россиян ответственное рациональное потребление и соответствующее ему финансовое поведение, основываясь на разработке личного благоразумного маркетинга принятия обоснованных финансовых решений. И это не призыв к аскетизму или минимализму.

Достаточность вместо максимума, выбор долговечных качественных продуктов – это направления, позволяющие оптимизировать потребление. Проф. С. Карпова отмечает: «Ответственное потребление – это не отказ от благ, а выбор, основанный на ценностях» [21]. Излишества обкрадывают людей в прямом и переносном смысле, а сознательное сбалансированное потребление в циркулярной экономике [22], нацеленной на прогрессивное производство, минимизацию отходов, ремонт и переработку, позволяет заботиться о настоящих и будущих поколениях без ущерба для личности.

Рис. 2. *Управление населением финансовым благополучием посредством создания финансовой экосистемы и экосистемы потребления*

Таким образом, главные управленческие аспекты финансового благополучия в текущих условиях заключаются в формировании населением экосистем – финансовой и потребления (рис. 2), которые, в конечном итоге, отразятся на иных сферах благополучия: физиологической, экологической, социальной и иных.

Заключение

Финансовое благополучие населения — это не только абсолютная величина доходов, формирующих фонд потребления, но и умение эффективно управлять финансовыми ресурсами, адаптироваться к меняющимся экономическим условиям, находить баланс между текущим потреблением и долгосрочными целями. Это состояние, при котором человек способен с комфортом выполнять все свои текущие финансовые обязательства и удовлетворять разумные потребности, а также обладает финансовой устойчивостью для поддержания этого в будущем при условии перманентного внутреннего самосовершенствования и приобретения компетенций в сфере финансов и приложения своего трудового потенциала, грамотного использования финансовых результатов в жизнеобеспечении и удовлетворении рациональных потребностей. Создание финансовой экосистемы и приобретение навыков финансовой цифровой грамотности в сфере предлагаемых финансовыми институтами развивающихся финансовых приложений и инструментов, а также организация экосистемы потребления для воздействия на рационализацию потребления будут способствовать более справедливой оценке населением своего финансового благополучия и улучшать управление им. Государственный подход, заключающийся в повышении финансового благосостояния населения, наряду с качественными переустройствами в российской экономике, должен внести изменения (напр., в Федеральный Закон «О рекламе») и создать новые нормативные акты (напр., Федеральный Закон «О маркетинге»), которые регулируют экономические процессы во благо и защиту конечных потребителей.

Литература

1. Аношина Ю.Ф., Симонов С.Ю. Неравномерность демографических процессов в России: региональные диспропорции и их влияние на социально-экономическое развитие // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2025. Т. 15, № 5. С. 95-114. DOI: 10.21869/2223-1552-2025-15-5-95-114 EDN: ADLYEU.

2. Романов А.А., Томина Н.М. Факторы повышения финансового благосостояния домашних хозяйств // VII Международный пенитенциарный форум «Преступление, наказание, исправление» (приуроченный к 80-летию Победы в Великой Отечественной войне и Году защитника Отечества): сборник тезисов выступлений и докладов участников (г. Рязань, 19–21 ноября 2025 г.): в 5 томах. Рязань: Академия ФСИН России, 2025. ISBN 978-5-7743-1151-4 Т. 4: Труд, производство, экономика, 2025. 229 с.

3. Томина Н.М. Финансовое благосостояние и финансовое благополучие населения: терминология и содержание // Управленческий учет. 2025. № 12 (2). С. 677-681. EDN: TUTNFL.

4. Клишина М.А. Уровень доходов и субъективное благополучие россиян // Бюджет. 2022. № 4. EDN: SUGPVX.

5. Хайруллина О.И. Детерминанты экономического благополучия стран в условиях геополитических рисков // Экономические отношения. 2025. Т. 15, № 3. С. 555-572. DOI: 10.18334/eo.15.3.123126 EDN: BOXVVU.

6. Суханова Т.В. Экономическое поведение домашних хозяйств - показатель финансовой устойчивости функционирования в условиях макроэкономической нестабильности // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2022. № 1(38). С. 65-75. EDN: KTTWCI.

7. ЦБР: обзор российского финансового сектора 2024 год. М., 2025. 58 с. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55548/fs_review_2024. pdf (дата обращения: 13.06.2026).

8. Как изменилось поведение россиян в 2025. [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/news/research/?id=10993006 (дата обращения: 22.06.2026).

9. Как изменилось поведение россиян в 2023. [Электронный ресурс]. URL: https: //adpass.ru/finansovye-povedenie-rossiyan-v-2025/ (дата обращения: 13.06.2026).

10. Подсчитан заработок самых обеспеченных россиян. [Электронный ресурс]. URL: https:// www.banki.ru/news/lenta/?id=11004737 (дата обращения: 20.06.2026).

11. Денисов Л.Д. Изменение структуры финансовых активов домохозяйств в условиях геополитической нестабильности: проблемы и перспективы // Экономические науки // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». 2024. № 1. С. 44-58. DOI: 10.18137/RNU.V9276.24.01.P.044 EDN: THAEOK.

12. Сбережения домашних хозяйств [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/ (дата обращения: 12.06.2026).

13. В ЦБР подсчитали средний размер финансовой подушки. [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11012506 (дата обращения: 21.06.2026).

14. Минэкономразвития снижает прогноз роста зарплат и доходов. [Электронный ресурс]. URL: https://finfax.ru/news/prognoz-rosta-realinih-zarplat-v-rossii-ponijen-do-6-8-procentov-2025-04-21 (дата обращения 22.06.2025).

15. Томина Н.М. Суть и истоки повышения роли финансовой грамотности в современной экономике // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2024. Т. 26. № 1. С. 119-127. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2024.1.10 EDN: BDAPKJ.

16. Национальное агентство финансовых исследований. [Электронный ресурс] URL: https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024 (дата обращения 26.06.2025).

17. ВЦИОМ: Уровень финграмотности россиян существенно вырос за последние 15 лет. [Электронный ресурс]. URL: https://rg.ru/2025/04/22/vciom-uroven-fingramotnosti-rossiian-sushchestvenno-vyros-za-poslednie-15-let.html (дата обращения 17.06.2026).

18. Тишина О.А. Цифровая культура в современном информационном обществе // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2025. Т. 15, № 2. С. 177-187. DOI: 10.21869/2223-1552-2025-15-2-177-187 EDN: BIUGVM.

19. Ивановский Б.Г. Перспективы достижения устойчивого потребления: концепции и инструменты // Социальные новации и социальные науки. 2020. № 2. С. 64-82. DOI: 10.31249/snsn/2020.02.03 EDN: BQZKTM.

20. Томина Н.М. Влияние маркетинговых средств и инструментов в обществе потребления на финансы домашних хозяйств // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12. № 1. С. 251-266. DOI: 10.18334/epp.12.1.114137 EDN: WDRQSN.

21. Ответственное потребление: от маркетинговой риторики к новой экономике. URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2025/07/21/otvetstvennoe-potreblenie-ot-marketingovoi-ritoriki-k-novoi-ekonomike.

22. Ильина Е.А. Циркулярная экономика: концептуальные подходы и механизмы их реализации // Организатор производства. 2022. Т.30. № 3. С. 21-30. EDN: VNPNLP.