

УДК 336; 004

**ВЛИЯНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ И ЦИФРОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НА ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ СЕМЬИ В КОНТЕКСТЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЕ ДОЛГОСРОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
СТАБИЛЬНОСТИ**

Рындин А.О.

к.э.н., доцент,

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина,

Саратов, Россия

Рындин С.Е.

доцент

Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина,

Саратов, Россия

Аннотация: Современное общество сталкивается с комплексом демографических вызовов, требующих комплексного анализа и поиска эффективных решений. Одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на демографическое поведение семьи, является уровень ее финансовой и цифровой грамотности. В контексте обеспечения долгосрочной финансовой стабильности семьи, эти два аспекта выступают взаимосвязанными детерминантами, определяющими репродуктивные решения, стратегии планирования бюджета и способность адаптироваться к экономическим изменениям. Данная статья посвящена исследованию влияния финансовой и

информационной грамотности на демографическое поведение семьи и ее долгосрочную финансовую устойчивость.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая грамотность, демографическая политика, демографическое поведение семьи.

***THE IMPACT OF FINANCIAL AND DIGITAL LITERACY ON
FAMILY DEMOGRAPHIC BEHAVIOR IN THE CONTEXT OF ENSURING
ITS LONG-TERM FINANCIAL STABILITY***

Ryndina A.O.

PhD, Associate Professor,

*Stolypin Volga Region Institute of Administration of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Saratov, Russia*

Ryndin S.E.

Associate Professor,

*Stolypin Volga Region Institute of Administration of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Saratov, Russia*

Abstract: Modern society faces a complex set of demographic issues that require comprehensive analysis and the search for effective solutions. One of the key factors influencing a family's demographic behavior is its level of financial and digital literacy. In the context of ensuring long-term financial stability, these two aspects act as interrelated determinants, determining reproductive decisions, budgeting strategies, and the ability to adapt to economic changes. This article examines the impact of financial and digital literacy on a family's demographic behavior and its long-term financial stability.

Keywords: financial literacy, digital literacy, demographic policy, family demographic behavior.

Современные демографические тенденции, характеризующиеся снижением рождаемости, старением населения и трансформацией структуры семьи, представляют собой серьезный вызов для многих стран мира. Одним из ключевых факторов, сдерживающих принятие решения о рождении детей, является экономическая неопределенность. В этой связи, изучение влияния финансовой грамотности, как инструмента обеспечения долгосрочной финансовой стабильности, на демографическое поведение семьи представляется актуальной научной задачей, особенно в условиях текущей экономической и социальной конъюнктуры.

Демографическое поведение семьи, включающее решения о репродуктивных планах, сроках реализации и инвестициях в будущее потомство, тесно коррелирует с экономическими возможностями и финансовыми перспективами. Финансовая грамотность, определяемая как комплекс знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами, играет определяющую роль в формировании этих возможностей. В свою очередь, цифровая грамотность обеспечивает доступ к актуальной и верифицированной информации, необходимой для принятия обоснованных финансовых решений, тем самым дополняя и усиливая эффект финансовой грамотности.

В рамках экономической теории семьи, репродуктивные решения рассматриваются как результат рационального выбора, основанного на сопоставлении затрат и выгод, связанных с рождением и воспитанием детей. Финансовая грамотность позволяет семье более точно оценивать эти затраты и выгоды, а цифровая грамотность – получать информацию о доступных мерах государственной поддержки и возможностях оптимизации расходов.

В Российской Федерации наблюдается один из самых высоких в мире показателей разводимости – третье место в глобальном рейтинге. Соотношение разводов к заключенным бракам достигает 7:10.

За последнее десятилетие отмечается снижение числа заключаемых браков при сохранении высокого уровня разводимости. Коэффициент брачности к разводимости уменьшился с 2:1 в 2011 году до 1,4:1 в 2020, 2023 и 2024 годах. Примечательно, что даже пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на этот процесс (7 разводов на каждые 10 браков), что подчеркивает устойчивость тенденции [1; с. 16].

Эти данные указывают на системные вызовы в семейных отношениях, требующие комплексного изучения демографических, социально-экономических и психологических факторов стабильности брака в современном российском обществе.

Говоря о Саратовской области, можно отметить, что основные тенденции в данной сфере во многом перекликаются с общероссийскими. В период 2020-2024 годов в Саратовской области наблюдалась волатильная динамика брачности и разводимости. В 2020 году число браков было низким (11 261 тыс., 4,7 на 1000 населения) из-за пандемии. Затем последовал рост с пиком в 2022 году (15 516 тыс., 6,4 на 1000), вероятно, за счет отложенного спроса. К 2023-2024 годам число браков снизилось (до 13 179 тыс., 5,5 на 1000), что связывают с демографическим эхом 1990-х годов.

Число разводов росло с 2020 по 2022 год (с 9 397 тыс. до 10 516 тыс., 3,9-4,3 на 1000) и оставалось стабильно высоким в 2023 году (10 491 тыс., 4,4 на 1000). Однако в 2024 году произошло заметное снижение числа разводов до 9 601 тыс. (4,0 на 1000), вернувшись к уровню 2020 года [2; с. 28].

Количество заключаемых браков напрямую зависит от численности населения, достигшего брачного возраста. Так, высокий уровень рождаемости в 1980-х годах способствовал росту числа браков до конца 2010-х, когда эта многочисленная когорта достигала пикового брачного возраста. Однако Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

существенное снижение рождаемости в 1990-х (примерно в 1,5 раза по сравнению с 1980-ми) к 2024 году привело к сокращению численности населения в активном брачном возрасте.

Параллельно этой тенденции отмечается системное увеличение среднего возраста вступления в первый брак как в Российской Федерации, так и в большинстве западных стран. Так, средний возраст жениха возрос с 26,1 года в 1993 году до 35,3 лет в 2025 году, а невесты — с 24,1 до 33,2 лет соответственно за указанный период.

В рамках анализа факторов, влияющих на стабильность семейных отношений, целесообразно рассмотреть корреляцию между причинами разводов и уровнем финансовой грамотности населения.

Исследование причин распада семейных союзов, проведенное В 2024 году Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), показывает, что наиболее значимой причиной разводов (38% респондентов) были названы социально-экономические факторы, включающие материальные затруднения и неспособность обеспечить семью. Это подчеркивает критическую роль финансового благополучия и стабильности в сохранении брака. Другими значимыми факторами остаются супружеская неверность (18%) и коммуникационные проблемы (14%), но финансовые трудности явно доминируют.

При этом следует отметить, что Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) в 2024 году вырос до 55 баллов из 100 возможных и достиг своего максимума за время измерений. Его рост произошел за счет увеличения значений субиндексов, отражающих знания, установки и элементы финансово грамотного поведения россиян.

В результате заметно увеличилась доля респондентов с высоким и выше среднего уровнем финансовой грамотности (до 43 против 34% в начале измерений) за счет сокращения тех, чей уровень можно определить как средний

(снижение с 32 до 26%). При этом доля людей с уровнем ниже среднего сократилась незначительно (с 34 до 32%) [3].

Уровень финансовой грамотности в российском обществе неоднороден и различается в зависимости от возраста, уровня образования и доходов и даже типа поселения. Так, выше РИФГ среди молодых людей до 30 лет (61 балл), образованных (61 балл в группе с высшим образованием), более обеспеченных (64 балла среди людей с доходом от 70 тыс. рублей), жителей Москвы, мегаполисов и крупных городов (57-58 баллов). Ниже всего этот показатель у возрастных респондентов (49 баллов в группе старше 60 лет), малообразованных (50 баллов) и малообеспеченных (в группе с доходом до 15 тыс. рублей — 49 баллов).

Что интересно, юноши более финансово грамотны, чем девушки (64 балла против 61 балла), среди взрослых гендерных различий в финансовой грамотности нет. [4].

Сегодня основное распоряжение финансовыми средствами стремительно переходит в цифровую среду: все большее количество платежей, включая оплату коммунальных услуг, связи, налогов, а также покупка продуктов питания и иных материальных благ – происходит онлайн, что позволяет тратить минимальное количество времени на данные операции. Однако цифровой характер современных финансовых операций способствует появлению и стремительному распространению такого вида мошенничества, как кибермошенничество [5; с. 89].

Начиная с 1 января 2025 года, в Российской Федерации реализуется национальный проект «Экономика данных», стратегической целью которого является формирование кадрового потенциала, необходимого для успешной цифровой трансформации национальной экономики и системы государственного управления. Эффективность реализации данного проекта находится в прямой зависимости от общего уровня цифровой грамотности населения, а также от наличия валидизированных и актуальных данных, Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

характеризующих структуру и степень развития цифровых компетенций среди жителей Российской Федерации.

Получение и анализ данных о цифровых навыках и умениях населения представляется критически важным для разработки и внедрения целевых образовательных программ, направленных на устранение дефицита квалифицированных кадров и обеспечение соответствия компетенций работников требованиям цифровой экономики. Таким образом, мониторинг и оценка цифровой грамотности населения выступают ключевым элементом системы управления проектом «Экономика данных» и необходимым условием достижения поставленных целей.

Несмотря на относительно недавний запуск национального проекта «Экономика данных», вопросы изучения и развития цифровой грамотности населения в Российской Федерации ранее находили отражение в исследовательских инициативах. В частности, с 2018 года Национальным аналитическим центром НАФИ осуществляется систематическая оценка цифровых компетенций граждан посредством платформы «Цифровой гражданин». Результатом данной работы является разработка и расчет Индекса цифровой грамотности, представляющего собой количественный показатель, характеризующий уровень владения цифровыми навыками и умениями.

Индекс, выраженный в процентных пунктах (п.п.), варьируется в диапазоне от 0 до 100, где 0 соответствует полному отсутствию цифровых компетенций, а 100 – полному владению ими. Данный индекс позволяет проводить сравнительный анализ уровня цифровой грамотности различных социально-демографических групп населения и отслеживать динамику изменений во времени, что является важным инструментом для разработки и корректировки стратегий в области цифрового развития.

Таблица – 1 Индекс Цифровой грамотности НАФИ по шкале от 0 (цифровая грамотность отсутствует) до 100 (абсолютная цифровая грамотность), в % [6].
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Индекс цифровой грамотности НАФИ, %	52	52	58	34	71	71	71

Анализ динамики Индекса цифровой грамотности (Таблица 1) демонстрирует положительную тенденцию к повышению уровня цифровых компетенций населения в период с 2018 по 2024 год (с 52 п.п. до 71 п.п.). Однако, за последние три года наблюдается стабилизация показателя на уровне 71 п.п., что указывает на замедление темпов роста.

Вместе с тем, исследование выявило значительную гетерогенность в распределении цифровых компетенций среди различных социально-демографических групп населения Российской Федерации. Статистически значимо более высокий уровень цифровой грамотности зафиксирован у респондентов в возрастной категории 45-54 лет, а также у жителей крупных агломераций с численностью населения свыше одного миллиона человек. В противоположность этому, более низкие показатели характерны для молодежной группы (до 24 лет), респондентов старше 55 лет и жителей сельских территорий и небольших населенных пунктов. Данные результаты свидетельствуют о необходимости разработки дифференцированных подходов к повышению цифровой грамотности населения с учетом специфики различных социально-демографических групп.

Гендерный анализ данных Индекса цифровой грамотности выявил статистически значимые различия в уровне владения цифровыми компетенциями между мужчинами и женщинами. Наблюдается устойчивое превосходство мужчин по данному показателю. При этом, за период с 2022 по 2024 год отмечена тенденция к увеличению доли мужчин, демонстрирующих продвинутый уровень цифровых компетенций (с 36% до 41%). В то же время, среди женской части респондентов преобладает базовый уровень цифровой

грамотности (74% в 2024 году), что указывает на необходимость разработки специализированных программ, направленных на повышение цифровых навыков и умений женского населения.

На основании результатов проведенного исследования, население Российской Федерации может быть сегментировано на три группы, различающиеся по уровню освоения цифровых компетенций. Выделяются следующие группы: группа с начальным уровнем (2%, снижение на 2 п.п. по сравнению с 2023 годом), характеризующаяся отсутствием навыков работы в цифровой среде или ограниченными возможностями выполнения элементарных операций; группа с базовым уровнем (66%, рост на 3 п.п. по сравнению с 2023 годом), обладающая сформированными навыками работы с цифровыми устройствами и способностью использовать интернет для решения практических задач; и группа с продвинутым уровнем (32%, снижение на 1 п.п. по сравнению с 2023 годом), демонстрирующая навыки применения цифровых технологий для инновационной деятельности и обладающая знаниями в области перспективных направлений, таких как искусственный интеллект и машинное обучение.

Типичными представителями выделенных групп являются, соответственно: подросток 14-17 лет, проживающий в сельской местности; мужчина в возрасте 35-54 лет, являющийся жителем мегаполиса и занимающий руководящую должность; и индивидуум, демонстрирующий высокий уровень цифровой грамотности и вовлеченности в инновационные процессы. Данная сегментация позволяет разработать целевые стратегии и образовательные программы, учитывающие специфические потребности и возможности каждой группы населения.

Анализ структуры цифровых компетенций населения Российской Федерации выявил дифференциацию в уровне развития отдельных навыков. Наиболее выражены навыки работы с информацией в сети Интернет, включая использование социальных медиа и веб-браузеров, а также знание форматов Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

цифровых файлов. В то же время, отмечается дефицит компетенций в области настройки программного обеспечения, организации совместной работы над документами и обеспечения информационной безопасности персональных данных.

В динамике, по сравнению с предыдущим периодом, зафиксировано улучшение показателей по навыкам поиска информации, использования государственных электронных сервисов и соблюдения норм сетевого этикета. Однако, наблюдается регресс в отношении навыков создания визуального контента и организации коллективной работы с документами, что указывает на необходимость корректировки образовательных программ и акцентирования внимания на развитии данных компетенций.

При этом следует отметить, что в соответствии с данными, представленными в докладе ЦБ РФ «Кибермошенничество: противодействие новым угрозам» количество операций в сфере кибермошенничества с 2020 года выросло на 154,9% (Таблица 2)

Таблица – 2 Кибермошенничество: количество операций и ущерб [7].

Год	Тыс. единиц	Млрд рублей
2024	1 197,4	27,5
2023	1 165,9	15,8
2022	876,6	14,2
2021	1 035	13,6
2020	773,2	9,8

Анализ данных, представленных в Таблице 1, демонстрирует устойчивую тенденцию к росту как количества операций кибермошенничества, так и размера причиненного ими ущерба в период с 2020 по 2024 год. За 1 квартал 2025 года уже зафиксировано 296,6 тыс. единиц кибермошенничества на сумму 6,9 млрд. руб.

В 2024 году зафиксировано 1 197,4 тыс. операций кибермошенничества, что на 3,1% превышает показатели 2023 года (1 165,9 тыс. операций) и значительно выше значений, зарегистрированных в предыдущие годы. Ущерб

от кибермошенничества в 2024 году составил 27,5 млрд рублей, что более чем в 1,7 раза превышает показатели 2023 года (15,8 млрд рублей) и демонстрирует экспоненциальный рост по сравнению с 2020 годом (9,8 млрд рублей).

Наблюдается значительное увеличение ущерба на одну операцию кибермошенничества. Если в 2020 году средний ущерб составлял около 12,7 рублей на операцию, то в 2024 году он вырос до 22,9 рублей. Это свидетельствует о повышении сложности и изощренности схем кибермошенничества, а также о возможном увеличении числа операций с крупными суммами ущерба.

Представленные данные указывают на необходимость усиления мер по противодействию кибермошенничеству, включая повышение осведомленности населения о существующих угрозах, совершенствование систем кибербезопасности и усиление правоохранительных мер по выявлению и пресечению деятельности киберпреступников. Рост ущерба, несмотря на увеличение количества выявленных операций, требует особого внимания к анализу и предотвращению наиболее прибыльных и опасных схем мошенничества.

Результативность трансформации цифровой экономики зависит от скорости, с которой частные предприятия и государственные органы переходят к цифровому будущему. Это, в свою очередь, оказывает влияние на уровень финансовой грамотности граждан, которую упомянутые субъекты могут способствовать повышать с помощью различных инструментов, доступных на рынке [8; с. 129].

В контексте актуальных демографических проблем, наблюдается противоречие между позитивной динамикой роста финансовой и цифровой грамотности населения и сохраняющейся высокой долей социально-экономических факторов в структуре причин разводов. Несмотря на то, что молодое поколение и группы с высшим образованием (старше 35 лет, семейные, городские жители) демонстрируют высокий уровень финансовой и

цифровой грамотности, материальные затруднения продолжают оставаться основной причиной расторжения брака, составляя до 38% случаев.

Данное несоответствие указывает на парадокс: увеличение числа финансово грамотных индивидов, предположительно способных к формированию экономически устойчивых семей, не приводит к снижению доли разводов, обусловленных финансовыми проблемами. Вероятно, это связано с тем, что существующие программы формирования финансовой грамотности ориентированы преимущественно на индивидуальное управление финансами и в недостаточной степени затрагивают аспекты совместного финансового планирования, коммуникации и конструктивного разрешения финансовых конфликтов в семейной системе.

Экономическая нестабильность и недостаточный уровень финансовой грамотности в семейных отношениях приводят к повышенному стрессу и неопределенности, что, в свою очередь, может служить причиной откладывания рождения детей или отказа от него, усугубляя демографический кризис.

Повышение уровня финансовой грамотности населения, в особенности молодежи, рассматривается как потенциальный фактор, способствующий повышению суммарного коэффициента рождаемости и укреплению стабильности института семьи. Данная взаимосвязь обусловлена тем, что семьи, демонстрирующие высокий уровень финансовой грамотности, обладают повышенной экономической устойчивостью к внешним шокам и кризисным явлениям.

Экономическая стабильность, в свою очередь, оказывает влияние на психологическое благополучие членов семьи, снижая уровень тревожности и стресса, связанных с финансовыми рисками, которые часто рассматриваются как существенный барьер при принятии решения о планировании и рождении детей. Финансовая грамотность позволяет семьям более эффективно управлять ресурсами, планировать бюджет, формировать финансовые резервы

и инвестировать в будущее, что создает более благоприятные условия для реализации репродуктивных планов и повышения уверенности в возможности обеспечения достойного уровня жизни для детей.

В этой связи, инвестиции в повышение финансовой грамотности населения могут рассматриваться как инструмент косвенного воздействия на демографическую ситуацию, способствующий укреплению института семьи и стимулированию рождаемости.

Достигнутая финансовая стабильность оказывает как прямое, так и косвенное влияние на демографическое поведение семьи (Рисунок 1):

Прямое влияние:

- Уверенность в завтрашнем дне: Финансовая стабильность снимает основные опасения относительно способности обеспечить достойные условия для воспитания детей (питание, одежда, образование, здравоохранение, жилье). Это укрепляет психологическую готовность к рождению детей.
- Доступность ресурсов: Наличие сбережений и стабильного дохода позволяет семье планировать увеличение своих членов, не опасаясь резкого снижения уровня жизни. Это может проявляться в решении о рождении второго, третьего и последующих детей.
- Возможность улучшить жилищные условия: Финансовая стабильность открывает возможности для приобретения жилья большей площади, что часто является критическим фактором при решении о расширении семьи.

Косвенное влияние:

- Снижение стресса и укрепление отношений: Стабильное финансовое положение способствует гармонизации семейных отношений, создает более благоприятную эмоциональную атмосферу, что косвенно поддерживает готовность к рождению детей.
- Инвестиции в человеческий капитал: Финансово стабильные семьи могут позволить себе инвестировать в образование и развитие своих детей, что воспринимается как фактор успешного будущего и стимул для их рождения.
- Гибкость в планировании карьеры: Уверенность в финансовом положении может позволить одному из родителей временно сократить занятость или взять отпуск по уходу за ребенком без критических потерь для семейного бюджета, что также способствует принятию решения о рождении детей

Рис. 1 – Влияние на демографическое поведение семьи

Влияние финансовой и цифровой грамотности на демографическое поведение семьи и её долгосрочную стабильность реализуется через комплекс взаимосвязанных факторов (Рисунок 2).

Одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на демографическое планирование в семье является способность прогнозировать и объективно оценивать финансовые затраты, связанные с содержанием и образованием детей на протяжении всего жизненного цикла. При этом значительное влияние на снижение психологических барьеров, препятствующих принятию решения о родительстве оказывает именно повышение уровня финансовой грамотности в связи с формированием одного из основных умений в перспективе способного трансформироваться в навык – эффективного управления семейным бюджетом в условия постоянно изменяющейся экономической среды.

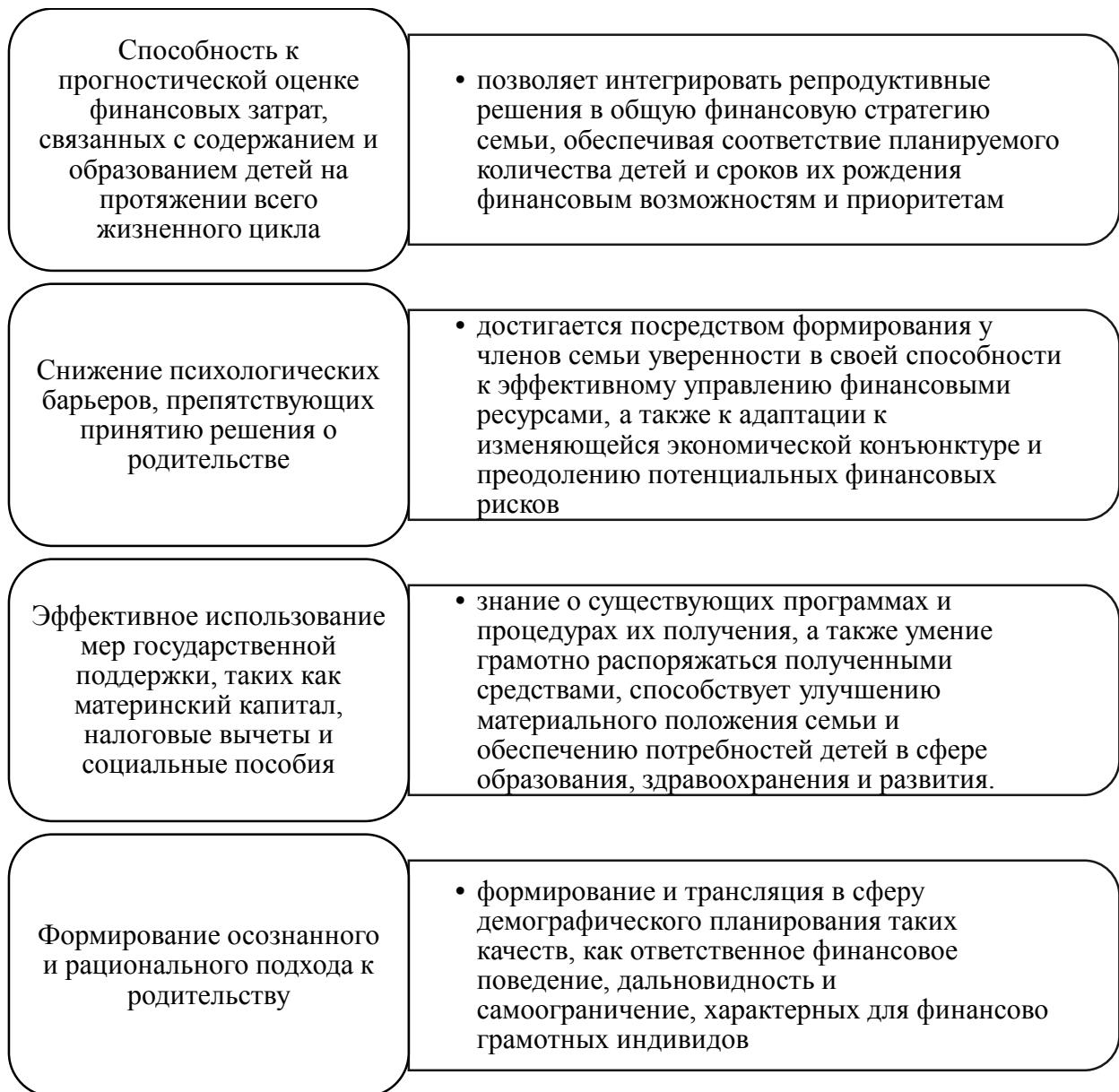


Рис. 2 – Факторы, влияющие на демографическое планирование в семье

Важно понимать, что вышеназванные факторы логично дополняют эффективное использование мер государственной поддержки, таких как материнский капитал, налоговые вычеты и социальные пособия.

Наконец, формирование и трансляция в сферу демографического планирования таких качеств, как ответственное финансовое поведение, дальновидность и самоограничение, характерных для финансово грамотных индивидов предполагает не только оценку финансовых возможностей, но и понимание долгосрочных последствий репродуктивных решений для

благосостояния семьи и будущего детей. Именно поэтому финансовая грамотность выступает не только инструментом обеспечения финансовой стабильности, но и важным фактором, определяющим осознанность и ответственность в сфере демографического поведения.

При этом важно понимать, что в современных условиях цифровая грамотность выступает ключевым фактором, обеспечивающим доступ к информации, необходимой для оптимизации финансового поведения семьи. Главным образом это касается осведомленности о мерах государственной поддержки, включая материнский капитал, налоговые вычеты и социальные пособия, что позволяет семьям эффективно использовать доступные ресурсы для улучшения материального положения и обеспечения потребностей детей. Владение информацией о спектре финансовых продуктов и услуг способствует принятию обоснованных решений при выборе оптимальных финансовых инструментов, соответствующих индивидуальным потребностям, а понимание текущей экономической конъюнктуры и перспективных прогнозов обеспечивает основу для адаптации финансовых стратегий к изменяющимся условиям и принятия взвешенных решений. Наконец, доступ к образовательным ресурсам и программам повышения финансовой грамотности способствует непрерывному совершенствованию знаний и навыков в области управления личными финансами, формируя основу для долгосрочной финансовой устойчивости семьи.

Финансовая грамотность является основой долгосрочной финансовой стабильности семьи, обеспечивая эффективное бюджетирование, сбережения и управление рисками, и одновременно выступает ключевым фактором, влияющим на демографическое поведение, повышая уверенность в обеспечении достойного уровня жизни для детей и снижая экономический стресс, связанный с родительством. Финансовая и цифровая грамотность находятся в тесной взаимосвязи и взаимодополняют друг друга: цифровая грамотность обеспечивает доступ к информации, необходимой для принятия Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

обоснованных финансовых решений, а финансовая грамотность позволяет эффективно использовать эту информацию для достижения финансовых целей. Для реализации потенциала финансовой и цифровой грамотности в контексте демографического подъема необходима комплексная стратегия, включающая следующие меры (Рис. 3):

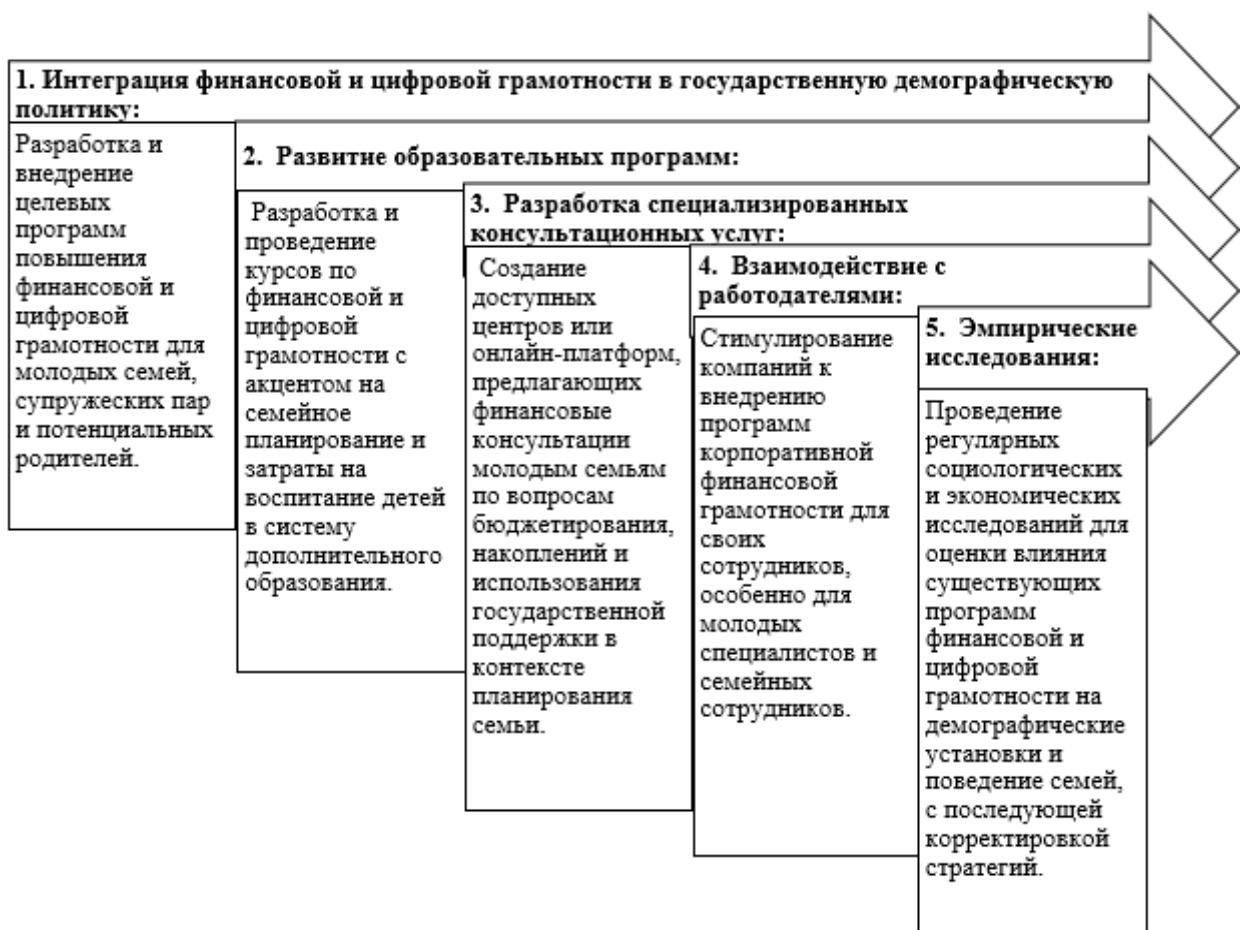


Рис. 3 – Меры по развитию потенциала финансовой и цифровой грамотности в контексте демографического подъема

Таким образом, повышение уровня финансовой и цифровой грамотности населения не только укрепляет экономическую базу каждой отдельной семьи, но и создает благоприятные условия для стимулирования рождаемости, выступая в качестве важного, хотя и косвенного, ресурса для решения демографических проблем на государственном уровне.

Библиографический список:

1. Специальный доклад общественной палаты Российской Федерации. Статистический сборник Росстата «Семья и дети в России» (Одобрен Советом Общественной палаты Российской Федерации Протокол от 3 декабря 2024 года № 173-С) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ssl.rosstat.gov.ru/storage/2025/02-21/iKdrivYU/OПРФ_семья_и_дети_концепция04_СМАРТ.pdf (Дата обращения: 05.01.2026)
2. Саратовская область в цифрах – 2024: Краткий статистический сборник. – Саратов: Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области, 2025 – 209 с.
3. Рост финансовой грамотности россиян стал максимальным в 2024 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.mail.ru/article/rost-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-stal-maksimalnym-v-2024-godu-65475478/> (Дата обращения: 08.01.2026)
4. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (Дата обращения: 08.01.2026)
5. Мицкевич К.А. Цифровая финансовая грамотность как приоритетное направление для обеспечения цифрового суверенитета Российской Федерации / К.А. Мицкевич, К.И. Краенкова // Цифровая парадигма информационно-аналитического обеспечения учетных и финансовых процессов в отраслевых экономиках: сборник трудов Международного симпозиума. – Санкт-Петербург: Издательство: Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I, 2025. – С. 88-92
6. Индекс цифровой грамотности-2024: цифровая грамотность россиян не растет третий год подряд [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

<https://nafi.ru/analytics/indeks-tsifrovoy-gramotnosti-2024-tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-ne-rastet-tretiy-god-podryad-/> (Дата обращения: 31.12.2025)

7. Кибермошенничество: противодействие новым угрозам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://мойбизнестула.рф/upload/iblock/Презентация_ВКМ.pdf (Дата обращения: 31.12.2025)

8. Розанов Д.А. Финансовая грамотность в условиях новой цифровой реальности / Д.А. Розанов, Я.А. Розанова, А.О. Белоусова // Научная мысль: перспективы развития: материалы XVII Международной научно-практической конференции. – Армавир: Издательство: Армавирский государственный педагогический университет, 2025. – С. 128-133