

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-81-14>

УДК 336.71:330.59:004

ПРИНЦИПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО ДОБРОБУТУ НАСЕЛЕННЯ В УМОВАХ ДИДЖИТАЛІЗАЦІЇ

PRINCIPLES OF ENSURING THE FINANCIAL WELL-BEING OF THE POPULATION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Кикта Олександр Євгенович

аспірант,

Західноукраїнський національний університет

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-4645-6662>**Kykta Oleksandr**

Ukrainian National University

У статті здійснено аналіз ролі диджиталізації в забезпеченні фінансового добробуту населення та надано оцінку цифрової фінансової грамотності, як принципу на основі якого відбувається цей комплексний процес. В ході дослідження було визначено, що розвиток цифрових фінансових послуг та технологій докорінно змінив спосіб, у який населення розв'язує фінансові питання. Також згадано ризики, які може викликати диджиталізація фінансового сектору для користувачів мобільних платіжних сервісів. Доведено, що провідна роль цифрової фінансової грамотності в еру диджиталізації сфери фінансів стала причиною розуміння населенням принципів, відповідно до яких відбуваються цифрові транзакції та надала йому вміння використовувати цифрові інструменти задля планування балансу доходів та витрат. Запропоновано перспективи подальших розвідок у даному напрямі, які можуть складатися з аналізу української специфіки диджиталізації вітчизняного фінансового сектору в контексті її зв'язку з фінансовим добробутом українців.

Ключові слова: диджиталізація, фінансова грамотність, цифрова трансформація, фінансовий сектор, фінансовий ландшафт, фінансова екосистема.

The article analyzes the role of digitalization in ensuring the financial well-being of the population and provides an assessment of digital financial literacy as the principle on the basis of which this complex process takes place. During the study, it was determined that the development of digital financial services and technologies has fundamentally changed the way in which the population solves financial issues. It also mentions the risks that the digitalization of the financial sector may cause for users of mobile payment services. It is proven that the leading role of digital financial literacy in the era of digitalization of the financial sphere has caused the population to understand the principles according to which digital transactions take place and has given them the ability to use digital tools to plan the balance of income and expenses. Likewise, it is revealed that digital financial literacy is a necessary dynamic ability that allows people to thrive in the ever-changing digital financial landscape, rather than statically observing its changes, feeling the negative consequences of financial fluctuations. It is also emphasized that the key principle of ensuring the financial well-being of the population in the context of digitalization is the cooperation of the state, financial institutions and public organizations in the direction of informing people about new financial opportunities, their advantages and disadvantages and ways of using them based on previously acquired skills and digital financial literacy. Furthermore, it is mentioned that financial literacy skills and the ability to form a budget not only lead to an increase in the level of financial well-being of the population, but also pave the way for its financial autonomy. The study proposed prospects for further research in this direction, which may consist of an analysis of the Ukrainian specifics of the digitalization of the domestic financial sector in the context of its connection with the financial well-being of Ukrainians. In the author's opinion, this will allow comparing the experience of Ukraine and other countries of the world and developing recommendations to correct the negative processes that have become a consequence of digitalization, or to completely eliminate them.

Keywords: digitalization, financial literacy, digital transformation, financial sector, financial landscape, financial ecosystem.

Постановка проблеми. Забезпечення фінансового добробуту населення є метою кожної держави, оскільки збільшує його платоспроможність та дозволяє розвивати всі сфери життя. Модернізація освіти, армії та промисловості не може відбуватися без отримання державними органами надлишків фінансових ресурсів, одним з джерел яких виступають податки, зібрані з населення. Слід зазначити, що високий рівень життя населення забезпечує соціально-політичну стабільність державного режиму, убезпечуючи його від революційних змін та протестів. Також необхідно зауважити, що фінансовий добробут є тільки одним з компонентів фінансового стану кожної окремої особи на ряду з фінансовою стійкістю та інклюзією [1, с. 3]. Однак, як й всі інші з компонентів фінансового стану, фінансовий добробут є продуктом фінансової грамотності, яка здобувається під час навчального процесу. В умовах війни та постковідного часу важливим фактором трансформації як вітчизняної, так й іноземної освіти стали диджиталізація та цифровізація навчання.

Актуальність дослідження принципів забезпечення фінансового добробуту населення в умовах диджиталізації зумовлена швидким розвитком банківських технологій та новими можливостями, які надають фінансові установи для їх клієнтів. Оскільки ефективно використання всіх цих можливостей та забезпечення контролю людей над власними фінансами з метою задоволення ними потреб вимагає від кожної людини отримання навичок планування бюджету, контролю доходів та витрат й цифрової грамотності, то потрібно сформулювати принципи, відповідно до яких населення зможе сформувати фінансову компетентність.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідження питання забезпечення фінансового добробуту населення в умовах диджиталізації та його компонентів здійснювалося як українськими, так й закордонними вченими. В спільній статті С. Коваль та Ю. Мельничука стверджується, що покращення навичок у сфері фінансового планування, управління боргами та заощадження й інвестування коштів дозволить підвищити рівень добробуту населення [2, с. 46]. М. Безділь, М. Данилюк та М. Дмитришин вважають, що саме фінансова грамотність є основою відповідальних рішень та зростання матеріального добробуту [3, с. 2]. Своєю чергою, Н. Кравчук та О. Луцишин розглядають трансформацію

фінансового сектору України в умовах війни, визначаючи однією з головних його функцій забезпечення добробуту населення [4, с. 118]. На думку М. Орехова, активне використання цифрових фінансів дозволить покращити добробут як окремих людей, так й підприємств [5, с. 130]. А. Крисоватий розглядає маніпулювання фінансовими інструментами як один з ефективних методів досягнення суспільного добробуту [6, с. 10].

Дослідження У. Лоун (Lone) та С. Бхат (Bhat) довело, що фінансова самоефективність частково опосередковує вплив фінансової грамотності на фінансовий добробут [7]. І. Чоунг (Choung), С. Чаттерджі (Chatterjee) та Т. Пак (Pak) виявили, що цифрова фінансова грамотність пов'язана з фінансовим добробутом, і цей зв'язок значною мірою зумовлений фінансовими знаннями та здатністю захищатися від цифрового шахрайства [8, с. 9]. Х. Хван (Hwang) та Х. Парк (Park) провели метааналіз взаємозв'язків між фінансовою грамотністю та поведінкою, який показав, що суб'єктивні знання мали сильніший зв'язок з фінансовим добробутом, ніж об'єктивні знання [9]. А. Лусарді (Lusardi) та Дж. Стрітер (Streeter) визначили, що планування виходу на пенсію, фінансова стійкість та відсутність надмірних боргів, як наслідки фінансової грамотності, мають ключовий вплив на фінансовий добробут населення США [10].

Таким чином, здійснений аналіз сучасної наукової літератури дозволяє стверджувати, що фінансова грамотність та процеси диджиталізації та цифровізації фінансового сектору є основами забезпечення фінансового добробуту населення. Проте, більшість розглянутих праць не виокремлюють принципи, відповідно до яких повинен забезпечуватися фінансовий добробут населення під час широкого впровадження цифрових технологій у всі сфери життя.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є аналіз ролі диджиталізації в забезпеченні фінансового добробуту населення та оцінці цифрової фінансової грамотності, як принципу на основі якого відбувається цей комплексний процес.

Виклад основного матеріалу дослідження. Оскільки диджиталізація є процесом трансформації інформації та технологій в цифрові відповідники та подальше їх поширення у всіх сферах життя, то необхідно згадати наслідки розвитку цифрових фінансових послуг для населення. Перш за все, варто зауважити, що розвиток цифрових

фінансових послуг кардинально змінив спосіб, у який люди та суспільство розв'язують фінансові питання. Все це стало можливими завдяки фінансовим технологіям, доступ до яких здійснюється та які надаються через цифрові канали, включаючи платежі, надання кредитів, накопичення заощаджень, грошові перекази, краудфандинг, страхування та мобільні фінансові послуги [11]. Також необхідно зазначити, що саме мобільні фінансові додатки, такі як електронний банкінг та цифрові платіжні системи, стали одними з найпоширеніших технологій, які вплинули на підвищення ефективності та безпечності фінансових операцій.

Однак, зручність, яка забезпечується мобільними платіжними сервісами, може призводити до безвідповідальної фінансової поведінки населення через імпульсивність під час здійснення покупок, особливо серед осіб, яким бракує передбачливості та навичок планування майбутнього. Користувачі мобільних фінансових послуг частіше використовують позики, які вони беруть до наступного моменту виплати зарплати, що може призвести до більш спонтанних та необдуманих рішень щодо витрат. Оскільки вони демонструють більш ризиковану фінансову поведінку, то їх неправильні рішення щодо купівлі та інвестування можуть привести до негативних наслідків в контексті фінансового добробуту [12].

Таким чином, наслідки розвитку цифрових фінансових послуг для населення не можна оцінити однозначно. Хоч диджиталізація й полегшує доступ населення до фінансових відносин, однак, без необхідних навичок та основ фінансової грамотності, поведінка користувачів нових форм фінансових послуг часто є ризикованою та здатна призвести до стрімкого падіння рівня їх фінансового добробуту. Все це вказує на те, що технологічний прогрес та диджиталізація підвищили потребу в розвитку певних навичок для прийняття розсудливих рішень у сфері фінансів. Хоч перелік необхідних навичок є доволі широким, однак вони залежать від функцій, які потрібні для кожного окремого користувача платіжного сервісу. Зі зростанням потреб клієнта фінансової установи одночасно зростають й вимоги до його теоретичної та практичної підготовки. Тому не дивно, що цифрова трансформація призвела до появи окремих курсів фінансової грамотності, які проводяться на базі закладів освіти при підтримці фінансових установ чи громадських організацій. Також варто зауважити, що сукупний ефект навичок фінансової

грамотності та вміння формувати бюджет не тільки призводить до зростання рівня фінансового добробуту населення, а й прокладає шлях до його фінансової автономії [13].

Все вищенаведене визначає підвищення фінансової грамотності населення, як один з ключових принципів забезпечення його фінансового добробуту. На жаль, сучасний стан вітчизняної економіки, російська збройна агресія та складні соціальні умови призвели до того, що в Україні й досі не було розв'язане питання фінансової грамотності. Це паралельно з одночасною диджиталізацією українського фінансового сектору викликає додаткові проблеми безпеки та правильного вибору, що ведуть до ризиків фінансованого добробуту громадян України. Тому, навіть в обставинах війни українцям необхідно мати базовий рівень фінансової грамотності, яка повинна відповідати таким умовам:

- є наслідком світогляду, навчання та пізнання навколишнього середовища;
- формується у населення неусвідомлено, а розвивається вже в процесі навчання;
- не вимагає спеціальної професійної освіти для зостосування у повсякденному житті;
- може бути виміряна шляхом використання соціологічних та евристичних методів;
- виступає частиною прийняття фінансових рішень, що впливають на добробут населення [14, с. 4].

Також варто зазначити, що оскільки в цій науковій праці фінансова грамотність оцінюється в контексті диджиталізації фінансового сектору, то потрібно розглядати її саме як цифрову фінансову грамотність. Це, своєю чергою веде до трансформації її значення для населення: від інструменту, який винятково дає можливість реалізувати доступ до фінансових послуг, до цілої системи інструкцій. Таким чином роль цифрової фінансової грамотності для населення в умовах диджиталізації полягає в тому, що вона дозволяє використовувати всі доступні функції фінансового сектору ефективно (табл. 1).

Провідна роль цифрової фінансової грамотності в еру диджиталізації сфери фінансів стала причиною розуміння населенням принципів, відповідно до яких відбуваються цифрові транзакції та вміння використовувати цифрові інструменти задля планування бюджету. Тому заробіток, заощадження, інвестування, витрати, позики та захист коштів, як критичні маркери здатності людини приймати фінансові рішення, хоч і залишаються осно-

Таблиця 1

Значення цифрової фінансової грамотності для населення в умовах диджиталізації

№	Назва функції	Опис ролі цифрової фінансової грамотності
1	Доступ до інвестиційних можливостей	Люди, які володіють цифровою грамотністю, здатні краще оцінювати інвестиційні можливості та контролювати ризики
2	Фінансова інклюзія	Цифрово грамотне населення частіше використовує онлайн-банкінг та цифрові платіжні системи, що нівелює необхідність доступу до традиційних фінансових послуг
3	Ефективне управління фінансами	Краще бюджетування та фінансове планування стають можливими завдяки можливості керувати доходами, витратами та заощадженнями в режимі реального часу завдяки цифровій фінансовій грамотності
5	Адаптація до мінливих фінансових ландшафтів	Здатність населення адаптуватися до змін фінансового ландшафту та приймати мудрі рішення в динамічному, технологічно керованому середовищі забезпечується його рівнем цифрової фінансової грамотності
6	Запобігання фінансовому шахрайству	Цифрова фінансова грамотність вчить населення розуміти тактику фішингу, популярні шахрайські схеми та найкращі практики збереження особистої інформації з метою захисту від крадіжки коштів

Джерело: сформовано на основі [15, с. 61-62]

вою її фінансового добробуту, але потребують доповнення шляхом розвитку цифрових компетенцій.

Підсумовуючи все вище викладене, можна стверджувати, що групи населення які зможуть ефективно адаптуватися до цифрових змін фінансового ландшафту, будуть знаходитися у кращому становищі, що дозволить їм не просто пасивно споживати продукти фінтеху та розглядати пропозиції банківських установ, а й управляти фінансовою екосистемою та використовувати її переваги для кращих фінансових результатів та зростання рівня фінансового добробуту. Тому ключовим принципом забезпечення фінансового добробуту населення в умовах диджиталізації є співпраця держави, фінансових установ та громадських організацій в напрямі інформування людей про нові фінансові можливості, їх переваги та недоліки й шляхи використання на основі попередньо отриманих навичок та цифрової фінансової грамотності. Для такої співпраці державні органи повинні виробити стратегію, яка стане основою координації дій всіх зацікавлених сторін. Нами було запропоновано власні рекомендації щодо впровадження державою стратегії для забезпечення скоординованого підходу до цифрової фінансової грамотності:

– визнання важливості цифрової фінансової грамотності та закріплення цього шляхом зміни законодавства;

– співпраця з відповідними зацікавленими сторонами та визначення координаційного органу;

– пропагування користі цифрової фінансової грамотності для фінансового добробуту населення;

– розробка дорожньої карти для підтримки досягнення конкретних цілей та заздалегідь визначених вмінь;

– застосування процесів моніторингу для оцінки прогресу в реалізації стратегії та її постійна модернізація.

Однак, для підвищення рівня цифрової фінансової грамотності населення повинне не тільки мати на це бажання, а й великі обсяги вільного часу. Також, враховуючи мінливий характер цифрового фінансового сектору, безперервне навчання є фундаментальним компонентом цифрової фінансової грамотності. Це призводить до того, що щоб бути в курсі нових розробок у сфері технологій, фінансових тенденцій та регуляторного середовища, людям необхідно взяти на себе зобов'язання навчатися протягом усього життя.

Висновки. Отже, у сучасному фінансовому середовищі цифрова фінансова грамотність є надзвичайно важливою, оскільки вона значною мірою впливає на здатність населення розуміти та здійснювати цифрові транзакції, інвестиції та управління бюджетом. Стаття демонструє, що фінансова інклюзія та розширення прав й можливостей може

бути позитивним тільки для добробуту фінансово грамотного населення, яке користується перевагами інтернет-банкінгу, мобільних платежів та інших фінансових технологій. В ході дослідження виявлено, що саме розвиваючи цифрову фінансову грамотність, населення вчиться управляти фінансовою екосистемою та активно використовувати її переваги для кращих фінансових результатів та зростання рівня фінансового добробуту. Разом з тим, відсутність фінансової грамотності в епоху диджиталізації веде до збільшення неконтрольованих витрат та необдуманості чи, навіть, неадекватної фінансової поведінки, що, в результаті, негативно впливає на фінансовий добробут. Тому цифрова фінансова грамот-

ність – це необхідна динамічна здатність, яка дозволяє людям процвітати в постійно мінливому цифровому фінансовому ландшафті, а не статично спостерігати за його змінами, відчуваючи на собі негативні наслідки фінансових коливань.

Перспективи подальших розвідок у даному напрямі можуть складатися з аналізу української специфіки диджиталізації вітчизняного фінансового сектору в контексті її зв'язку з фінансовим добробутом українців. Практична реалізація такого дослідження дозволить порівняти досвід України та інших держав світу й виробити рекомендації з метою коригування негативних процесів, що стали наслідком диджиталізації, чи їх повного усунення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Гуляева Л. П., Олійник А. А. Фінансовий стан жінок-внутрішньо переміщених осіб в Україні. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2023. Вип. 8. С. 1–10.
2. Коваль С., Мельничук Ю. Фінансова грамотність домогосподарств України: сучасний стан та перспективи підвищення. *Світ фінансів*. 2024. №. 3(80). С. 40–52.
3. Безділь М., Данилюк М., Дмитришин М. Формування шляхів підвищення фінансової грамотності молоді. *Економіка та суспільство*. 2025. №. 71. С. 1–6.
4. Кравчук Н., Луцишин О. Фінансовий ринок України під час війни: реалії функціонування. *Світ фінансів*. 2023. №. 4(73). С. 112–128.
5. Орехов М. О. Управління моделями фінансової інклюзії у контексті розвитку глобальної діджиталізації. *Економіка і організація управління*. 2022. №. 1(45). С. 127–139.
6. Крисоватий А. Асиметрії публічних фінансів в умовах невизначеностей формування доходів держави. *Світ фінансів*. 2024. №. 4(81). С. 8–17.
7. Lone U. M., Bhat S. A. Impact of financial literacy on financial well-being: A mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*. 2022. Vol. 29(1). P. 122–137.
8. Choung Y., Chatterjee S., Pak T. Y. Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*. 2023. Vol. 58. P. 1–12.
9. Hwang H., Park H. I. The relationships of financial literacy with both financial behavior and financial well-being: Meta-analyses based on the selective literature review. *Journal of Consumer Affairs*. 2023. Vol. 57. № 1. P. 222–244.
10. Lusardi A., Streeter J. L. Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*. 2023. Vol. 1. № 2. P. 169–198.
11. Agur I., Peria S. M., Rochon C. Digital financial services and the pandemic: Opportunities and risks for emerging and developing economies. *International Monetary Fund*. 2020. Vol. 1. P. 1–13.
12. Panos G. A., Wilson J. O. S. Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: capabilities and challenges. *The European Journal of Finance*. 2020. Vol. 26. P. 297–301.
13. Mirza V. Autonomy and responsibility: Women's life and career choices in urban Japan. *Contemporary Japan*. 2023. Vol. 35(2). P. 197–213.
14. Дубина М., Тарасенко А., Тарасенко О. Напрямки підвищення рівня фінансової грамотності домогосподарств в умовах диджиталізації сфери фінансових послуг. *Економіка та суспільство*. 2023. № 56. С. 1–10.
15. Emerging Perspectives on Financial Well-being / D. Singh et al. London : IGI Global, 2024. 339 p.

REFERENCES:

1. Hulyayeva, L. P., & Oliynyk, A. A. (2023). Finansovyy stan zhinok-vnutrishno peremishchenykh osib v Ukrayini [Financial Status of Internally Displaced Women in Ukraine]. *Problemy suchasnykh transformatsiy. Seriya: Ekonomika ta upravlinnya – Problems of contemporary transformations. Series: Economics and administration*, vol. 8, pp. 1–10. Available at: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2023-8-08-03> (accessed December 10, 2025)

2. Koval, S., & Melnychuk, Yu. (2024). Finansova hramotnist domohospodarstv Ukrayiny: suchasnyy stan ta perspektyvy pidvyshchennya [Financial literacy of households in Ukraine: Current status and prospects for improvement]. *Svit finansiv – Financial world*, vol. 3(80), pp. 40–52. Available at: <https://doi.org/10.35774/sf2024.03.040> (accessed December 10, 2025)
3. Bezdil, M., Danylyuk, M., & Dmytryshyn, M. (2025). Formuvannya shlyakhiv pidvyshchennya finansovoyi hramotnosti molodi [Formation of ways to increase financial literacy of youth]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, vol. 71, pp. 1–6. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-146> (accessed December 10, 2025)
4. Kravchuk, N., & Lutsyshyn, O. (2023). Finansovyy rynek Ukrayiny pid chas viyny: realiyi funktsionuvannya [Financial market of Ukraine during the war: Realities of functioning]. *Svit finansiv – Financial world*, vol. 4(73), pp. 112–128. Available at: <https://doi.org/10.35774/SF2022.04.112> (accessed December 10, 2025)
5. Oryekhov, M. O. (2022). Upravlinnya modelyamy finansovoyi inklyuziyi u konteksti rozvytku hlobalnoyi didzhytalizatsiyi [Managing financial inclusion models in the context of global digitalization development]. *Ekonomika i orhanizatsiya upravlinnya – Economics and management organization*, vol. 1(45), pp. 127–139. Available at: <https://doi.org/10.31558/2307-2318.2022.1.13> (accessed December 10, 2025)
6. Krysovaty, A. (2024). Asymetriyi publichnykh finansiv v umovakh nevyznachenostey formuvannya dokhodiv derzhavy [Asymmetries of public finances in conditions of uncertainty in formation of state income]. *Svit finansiv – Financial world*, vol. 4(81), pp. 8–17. Available at: <https://doi.org/10.35774/sf2024.04.008> (accessed December 10, 2025)
7. Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2022). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*, vol. 29(1), pp. 122–137. Available at: <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8> (accessed December 10, 2025)
8. Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T. Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, vol. 58, pp. 1–12. Available at: <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438> (accessed December 10, 2025)
9. Hwang, H., & Park, H. I. (2023). The relationships of financial literacy with both financial behavior and financial well-being: Meta-analyses based on the selective literature review. *Journal of Consumer Affairs*, vol. 57(1), pp. 222–244. Available at: <https://doi.org/10.1111/joca.12497> (accessed December 10, 2025)
10. Lusardi, A., & Streeter, J. L. (2023). Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, vol. 1(2), pp. 169–198. Available at: <https://doi.org/10.1017/flw.2023.13> (accessed December 10, 2025)
11. Agur, I., Peria, S. M., & Rochon, C. (2020). Digital financial services and the pandemic: Opportunities and risks for emerging and developing economies. *International Monetary Fund*, vol. 1, pp. 1–13. Available at: <https://digitalwages.org/insights/digital-financial-services-and-the-pandemic-opportunities-and-risks-for-emerging-and-developing-economies/> (accessed December 10, 2025)
12. Panos, G. A., & Wilson, J. O. (2020). Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: Capabilities and challenges. *The European Journal of Finance*, vol. 26, pp. 297–301. Available at: <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1717569> (accessed December 10, 2025)
13. Mirza, V. (2023). Autonomy and responsibility: Women's life and career choices in urban Japan. *Contemporary Japan*, vol. 35(2), pp. 197–213. Available at: <https://doi.org/10.1080/18692729.2021.2022572> (accessed December 10, 2025)
14. Dubyna, M., Tarasenko, A., & Tarasenko, O. (2023). Napryamky pidvyshchennya rivnya finansovoyi hramotnosti domohospodarstv v umovakh dydzhytalizatsiyi sfery finansovykh posluh [Directions for increasing the level of financial literacy of households in the context of digitalization of the financial services sector]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, vol. 56, pp. 1–10. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-17> (accessed December 10, 2025)
15. Singh, D., Bansal, R., Gupta, S., & Ansari, Y. (2024). Emerging Perspectives on Financial Well-being. London: IGI Global, 339 p.