

УДК 336:004.9(575.2)
DOI: 10.36979/1694-500X-2025-25-11-35-41

ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСТАНА

С.А. Турдалиева, Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева

Аннотация. Исследованы информационно-технологические аспекты трансформации финансовых потоков в условиях цифровой экономики Кыргызстана. Цифровизация кардинально меняет способы обработки финансовой информации, что способствует расширению доступа к услугам, повышению прозрачности и общей эффективности финансовой системы. Авторы утверждают, что развитие цифровой экономики и трансформация финансовых потоков являются взаимозависимыми и взаимодополняющими процессами. Оптимизация финансовых потоков необходима для успешного развития цифровой экономики, а их эффективная трансформация создаёт благоприятные предпосылки для дальнейшей цифровизации. Устранение существующих препятствий позволит Кыргызстану полностью реализовать потенциал цифровой экономики и обеспечить устойчивый экономический рост.

Ключевые слова: цифровая экономика; цифровизация; финансовые потоки; FinTech; цифровая идентификация; платежные системы.

КЫРГЫЗСТАНДЫН САНАРИПТИК ЭКОНОМИКАСЫНЫН ШАРТЫНДА ФИНАНСЫЛЫК АГЫМДАРДЫ ТРАНСФОРМАЦИЯЛООНУН МААЛЫМАТТЫК ТЕХНОЛОГИЯЛЫК АСПЕКТИЛЕРИ

С.А. Турдалиева, Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева

Аннотация. Макалада Кыргызстандын санариптик экономикасынын контекстинде финансылык агымдардын трансформациясынын маалыматтык технологиялык аспектилери каралат. Санариптештирүү каржылык маалыматты иштеп чыгуу ыкмаларын түп-тамырынан бери өзгөртөт, бул кызматтарга жеткиликтүүлүктү кеңейтүүгө, каржы системасынын ачыктыгын жана жалпы натыйжалуулугун жогорулатууга өбөлгө түзөт. Авторлор санариптик экономиканы өнүктүрүү жана каржылык агымдардын трансформациясы бири-биринен көз каранды жана бири-бирин толуктап турган процесстер деп ырасташат. Финансылык агымдарды оптималдаштыруу санариптик экономиканы ийгиликтүү өнүктүрүү үчүн зарыл жана аларды эффективдүү трансформациялоо андан ары санариптештирүү үчүн жагымдуу шарттарды түзөт. Бар болгон тоскоолдуктарды жоюу Кыргызстанга санариптик экономиканын потенциалын толук ишке ашырууга жана туруктуу экономикалык өсүштү камсыз кылууга мүмкүндүк берет.

Түйүндүү сөздөр: санариптик экономика; санариптештирүү; финансылык агымдар; FinTech; санариптик идентификация; төлөм системалары.

INFORMATION TECHNOLOGY ASPECTS OF TRANSFORMATION OF FINANCIAL FLOWS IN THE CONTEXT OF THE DIGITAL ECONOMY OF KYRGYZSTAN

S.A. Turdalieva, Ch.A. Nuralieva, G.B. Usmanalieva

Abstract. The article examines the information technology aspects of the transformation of financial flows in the context of the digital economy of Kyrgyzstan. Digitalization radically changes the ways of processing financial

information, which contributes to expanding access to services, increasing transparency and overall efficiency of the financial system. The authors argue that the development of the digital economy and the transformation of financial flows are interdependent and complementary processes. Optimization of financial flows is necessary for the successful development of the digital economy, and their effective transformation creates favorable conditions for further digitalization. Removing existing obstacles will allow Kyrgyzstan to fully realize the potential of the digital economy and ensure sustainable economic growth.

Keywords: digital economy; digitalization; financial flows; FinTech; digital identification; payment systems.

Цифровизация оказывает глубокое влияние на информационную трансформацию финансовых потоков, кардинально меняя способы создания, обработки, передачи и анализа финансовой информации, способствуя развитию финансовой доступности, повышению прозрачности и эффективности. Этот процесс в Кыргызстане хотя и находится на стадии развития уже демонстрирует значительные изменения в финансовой системе страны.

Происходящие в последнее время мировые электронные процессы оказали существенное влияние на процесс цифровизации в Кыргызской Республике. На сегодняшний день в республике внедрение информационно-коммуникационных технологий в различные сферы жизни и производства являются актуальным процессом [1, с. 11–21].

Одним из ключевых аспектов цифровизации в Кыргызстане является активное распространение безналичных платежей. Электронные кошельки, такие как “Элсом”, “MegaPay” и “О!Деньги”, получили широкое распространение, особенно среди городского населения. Это способствует увеличению прозрачности финансовых операций, сокращению теневой экономики и снижению зависимости от наличных расчетов. Информация о транзакциях аккумулируется в цифровом виде, что открывает возможности для анализа и выявления трендов.

Банки Кыргызстана активно внедряют интернет-банкинг и мобильные приложения, предоставляя клиентам возможность удаленного управления своими счетами, осуществления переводов и оплаты услуг. Это повышает доступность финансовых услуг, особенно в отдаленных регионах, где доступ к банковским отделениям ограничен. Внедрение удаленной идентификации клиентов (KYC) упрощает процесс открытия счетов и получения финансовых услуг онлайн.

Начинает развиваться финтех-сектор, хотя и не такими быстрыми темпами, как в других странах. Появляются платформы для онлайн-кредитования и других инновационных финансовых сервисов. Однако для дальнейшего развития необходимо создание благоприятной регуляторной среды, поддержка стартапов и привлечение инвестиций.

Цифровизация экономики Кыргызстана – это многоплановый процесс, направленный на повышение конкурентоспособности страны, улучшение качества жизни граждан и создание благоприятной среды для бизнеса. Кыргызстан активно сотрудничает с международными организациями и другими странами в сфере цифровизации. Это позволяет перенимать передовой опыт, привлекать финансирование и реализовывать совместные проекты. Важным направлением является сотрудничество в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) по созданию общего цифрового пространства.

Цифровизация оказывает мультипликативный эффект на различные сферы экономики Кыргызстана. В государственном управлении происходит трансформация механизмов взаимодействия с обществом посредством внедрения систем электронного правительства, что повышает транспарентность и эффективность. В финансовом секторе наблюдается активное развитие цифровой финансовой инклюзии, включая повсеместное использование мобильных платёжных систем и электронных кошельков. Сфера здравоохранения претерпевает изменения за счёт внедрения информационных систем управления, электронных медицинских карт и развития телемедицины, что оптимизирует предоставление услуг. В образовании происходит интеграция цифровых образовательных платформ и онлайн-курсов, обеспечивающих непрерывность учебного процесса. Агропромышленный комплекс

использует технологии точного земледелия и цифровые инструменты для оптимизации производственных циклов. В торговле и логистике доминирует электронная коммерция, а в туризме – цифровые сервисы, повышающие доступность и привлекательность отрасли.

Таким образом, цифровизация в Кыргызстане развивается достаточно активно, особенно в сфере государственного управления, финансов, здравоохранения и образования. Приняты важные стратегические документы и законы, создающие правовую основу для дальнейшего развития цифровой экономики. Вот некоторые из ключевых:

1. Национальная стратегия развития на 2018–2040 годы (“Видение 2040”) – это основополагающий документ, определяющий долгосрочные цели и приоритеты развития страны. Она представляет собой комплексный план, охватывающий различные сферы жизни общества и экономики [2].
2. Концепция цифровой трансформации Кыргызской Республики раскрывает стратегические направления развития цифровой экономики в стране, устанавливает цели и задачи цифровой трансформации [3].
3. Стратегия кибербезопасности Кыргызской Республики определяет основные направления государственной политики в области обеспечения кибербезопасности, устанавливает меры по защите информационных систем и данных [4].
4. Закон Кыргызской Республики “Об электронном управлении” координирует отношения в сфере электронного управления, определяет правовые основы использования информационных технологий в деятельности государственных органов и органов местного самоуправления [5].
5. Закон Кыргызской Республики “Об электронной подписи” устанавливает отношения в сфере использования электронной подписи, определяет виды электронной подписи, условия ее применения и юридическую силу [6].

Ряд постановлений Правительства Кыргызской Республики (далее – КР) и решений Национального банка КР (далее НБКР), регулирующих

отдельные аспекты цифровизации в различных сферах:

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 11 апреля 2018 года № 200 «Об утверждении Требований к взаимодействию информационных систем в системе межведомственного электронного взаимодействия “Тундук”». Это постановление заложило основу для создания системы “Тундук”, которая является ключевым элементом цифрового правительства в Кыргызстане, обеспечивая обмен данными между государственными органами [7].
- Постановления, утверждающие различные концепции и стратегии в сфере цифровизации. Например, постановления, утверждающие Концепцию цифровой трансформации “Цифровой Кыргызстан 2019–2023” и другие стратегические документы. Эти постановления задают общее направление развития цифровизации в стране [8, с. 180–184].

Решения НБКР играют ключевую роль в регулировании цифровизации финансового сектора. Вот некоторые направления и связанные с ними решения:

1. Развитие платежных систем и безналичных платежей реализуется Постановлением Правления НБКР “Об основных направлениях развития платежной системы на 2023–2027 годы”. Этот документ определяет стратегические цели и задачи НБКР в области развития платежных систем, включая развитие цифровых платежных услуг и инфраструктуры [9].
2. Внедрение цифровых валют Центрального банка (ЦВЦБ) воплощается в реальность посредством создания рабочей группы по проведению анализа регулятивного воздействия к проработке правовых и регуляторных вопросов внедрения цифрового сома. В рамках проекта “Цифровой сом” Национальный банк проводит комплексный анализ, учитывающий экономические, технологические и правовые аспекты для обеспечения эффективной реализации проекта. Это включает оценку взаимосвязей между этими сферами, чтобы определить наилучшие стратегии для внедрения

цифровой валюты. Подход Национального банка также охватывает проведение тестовых и пилотных работ, целью которых является проверка предположений и оценка потенциальных рисков перед полноценным запуском проекта [10].

3. Регулирование деятельности финтех-компаний осуществляется НБКР, который разрабатывает нормативную базу, включая вопросы лицензирования, надзора и защиты прав потребителей.

Важно отметить, что законодательная база в сфере цифровизации постоянно развивается и дополняется. Принимаются новые законы и подзаконные акты, направленные на регулирование новых технологий и сфер деятельности.

Развитие цифровой экономики в Кыргызстане и финансовые потоки находятся в тесной взаимосвязи, образуя своего рода замкнутый цикл: цифровизация стимулирует изменения в финансовых потоках, а эти изменения, в свою очередь, способствуют дальнейшему развитию цифровой экономики.

Цифровая экономика, основанная на использовании информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), создает новые возможности для финансовых операций. Распространение безналичных платежей, мобильных кошельков, интернет-банкинга и других цифровых финансовых сервисов упрощает и ускоряет транзакции, снижает транзакционные издержки и повышает прозрачность финансовых потоков. В Кыргызстане, где доступ к традиционным банковским услугам в отдаленных регионах ограничен, цифровые финансовые сервисы играют особенно важную роль, обеспечивая финансовую доступность для широких слоев населения.

Развитие цифровой экономики также способствует появлению новых форм финансирования, таких как краудфандинг, P2P-кредитование и другие финтех-решения. В таблице 1 представлены основные направления цифровизации финансового сектора в КР.

Национальный банк Кыргызской Республики как ответственный за реализацию денежно-кредитной политики страны, а также эмиссию национальной валюты играет ключевую роль

в цифровизации финансового сектора, осуществляя следующие функции:

- *Разработка нормативной базы.* НБКР разрабатывает и утверждает нормативные акты, регулирующие деятельность финансовых организаций и финтех-компаний.
- *Надзор и контроль.* НБКР осуществляет надзор за деятельностью финансовых организаций и финтех-компаний, контролируя соблюдение ими законодательства.
- *Содействие развитию инноваций.* НБКР поддерживает развитие инновационных финансовых продуктов и услуг, создает условия для тестирования новых технологий.
- *Обеспечение финансовой стабильности.* НБКР принимает меры по обеспечению стабильности финансовой системы в условиях цифровизации.

Эти инновационные механизмы позволяют привлекать инвестиции в различные проекты, минуя традиционные финансовые институты, что стимулирует развитие малого и среднего бизнеса и способствует экономическому росту.

В свою очередь изменения в финансовых потоках, вызванные цифровизацией, создают благоприятную среду для дальнейшего развития цифровой экономики. Увеличение объема безналичных платежей, например, способствует развитию электронной коммерции и других онлайн-сервисов. Повышение доступности финансовых услуг стимулирует использование цифровых технологий в различных сферах экономики – от сельского хозяйства до туризма.

Цифровизация создаёт платформы для онлайн-торговли и туризма, стимулируя безналичные платежи. В Кыргызстане растет число онлайн-магазинов и маркетплейсов благодаря доступности мобильных кошельков. Перевод госуслуг в онлайн-формат упрощает взаимодействие граждан с государством. В сельском хозяйстве цифровые технологии, такие как системы точного земледелия, оптимизируют финансовые потоки. Всё это способствует экономическому росту и притоку финансовых средств в страну.

В дополнение к уже предоставленной информации хотелось бы отметить несколько важных моментов, которые могут быть полезны при изучении влияния цифровизации

Таблица 1 – Ключевые направления цифровизации финансового сектора в Кыргызской Республике

№ п/п	Направление	Цель	Конкретные шаги	Примечание
1	Развитие платежных систем и безналичных платежей	Снижение доли наличных расчетов, повышение скорости и удобства проведения платежей	Развитие инфраструктуры. Внедрение современных платежных технологий. Совершенствование законодательства. Повышение финансовой грамотности населения	Внедрение системы быстрых платежей, позволяющей осуществлять мгновенные переводы между банковскими счетами
2	Развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО)	Предоставление клиентам возможности получать банковские услуги удаленно, через интернет и мобильные приложения	Развитие онлайн-банкинга. Развитие мобильного банкинга. Внедрение удаленной идентификации клиентов	Внедрение возможности открытия банковского счета онлайн с помощью мобильного приложения
3	Развитие финансовых технологий (FinTech)	Создание благоприятной среды для развития инновационных финансовых продуктов и услуг	Создание регуляторной песочницы (Regulatory Sandbox). Разработка нормативной базы для регулирования финтех-деятельности. Поддержка финтех-стартапов	Создание платформы для P2P-кредитования, позволяющей физическим лицам напрямую кредитовать друг друга
4	Внедрение цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ)	Повышение эффективности и безопасности платежных систем, снижение транзакционных издержек, расширение доступа к финансовым услугам	Проведение исследований и пилотных проектов. Разработка нормативной базы для регулирования ЦВЦБ. Разработка технической инфраструктуры для ЦВЦБ	Запуск пилотного проекта по выпуску и обращению цифрового сома
5	Развитие цифровой идентификации в финансовом секторе	Обеспечение безопасной и надежной идентификации клиентов при получении финансовых услуг онлайн	Внедрение биометрической идентификации. Развитие инфраструктуры электронной подписи. Интеграция с государственными системами идентификации	Возможность открытия банковского счета онлайн с помощью мобильного приложения и биометрической идентификации
6	Использование больших данных и аналитики	Улучшение качества принятия решений в финансовом секторе, выявление мошенничества, персонализация финансовых услуг	Создание хранилищ данных. Внедрение аналитических инструментов. Разработка моделей прогнозирования	Использование данных о транзакциях для выявления подозрительной активности и предотвращения мошенничества
7	Кибербезопасность и защита данных	Обеспечение безопасности финансовых транзакций и защиты персональных данных	Внедрение современных технологий защиты информации. Разработка стандартов кибербезопасности для финансового сектора. Повышение осведомленности населения о кибербезопасности	Использование шифрования, многофакторной аутентификации, систем обнаружения и предотвращения вторжений

на экономику Кыргызстана. Несмотря на успехи, существуют и серьезные вызовы. К ним относятся:

- *Цифровой разрыв.* Неравномерный доступ к интернету и цифровым технологиям в разных регионах страны, особенно в сельской местности.
 - *Низкая цифровая грамотность населения.* Недостаток навыков использования цифровых технологий у части населения, что затрудняет их вовлечение в цифровую экономику.
 - *Кибербезопасность.* Угрозы кибератак и необходимость защиты персональных данных в цифровой среде.
 - *Недостаточное финансирование.* Необходимость привлечения инвестиций в развитие цифровой инфраструктуры и реализацию цифровых проектов.
 - *Недостаточная координация между ведомствами.* Важность эффективного межведомственного взаимодействия для успешной реализации цифровой трансформации.
- Для успешного развития цифровой экономики и оптимизации финансовых потоков необходимо:
- развивать цифровую инфраструктуру, обеспечивая доступ к интернету на всей территории страны;
 - повышать цифровую грамотность населения, обучая граждан использованию цифровых технологий;
 - укреплять системы кибербезопасности, защищая финансовые данные от киберугроз;
 - совершенствовать нормативно-правовую базу, регулирующую цифровую экономику и финансовые технологии.

В заключение можно сказать, что развитие цифровой экономики и трансформация финансовых потоков – это взаимосвязанные и взаимообусловленные процессы. Успешное развитие цифровой экономики требует оптимизации финансовых потоков, а эффективная трансформация финансовых потоков, в свою очередь, способствует дальнейшему развитию цифровой экономики. Решение существующих проблем и создание благоприятных условий для цифровизации позволит Кыргызстану в полной мере

воспользоваться преимуществами цифровой экономики и обеспечить устойчивый экономический рост.

Поступила: 27.08.2025;

рецензирована: 10.09.2025; принята: 12.09.2025.

Литература

1. Мэлисова С.А. Учетно-аналитическое обеспечение системы управления финансовыми потоками в условиях цифровой экономики / С.А. Мэлисова, Ч.А. Нуралиева // Вестник Ошского государственного университета. Экономика. 2024. № 2(5). URL: [https://doi.org/10.52754/16948734_2024_2\(5\)_2](https://doi.org/10.52754/16948734_2024_2(5)_2) (дата обращения: 15.03.2025).
2. Указ Президента Кыргызской Республики “О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018–2040 годы” от 31 октября 2018 года № 221. URL: <https://online.toktom.kg/> (дата обращения: 22.08.2025).
3. Концепция цифровой трансформации Кыргызской Республики на 2024–2028 годы. Приложение к Указу Президента Кыргызской Республики от 5 апреля 2024 года № 90. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/30-164/edition/6414/ru> (дата обращения: 19.07.2025).
4. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 24 июля 2019 года № 369 “Стратегия кибербезопасности Кыргызской Республики на 2019–2023 годы”. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/7-3006/edition/1152456/ru> (дата обращения: 07.04.2025).
5. Закон Кыргызской Республики от 19 июля 2017 года № 127 “Об электронном управлении”. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/111634/edition/1119212/ru> (дата обращения: 27.06.2025).
6. Закон Кыргызской Республики от 19 июля 2017 года № 128 “Об электронной подписи”. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/111635/edition/985628/ru> (дата обращения: 29.07.2025).
7. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 11 апреля 2018 года № 200 «Об утверждении Требований к взаимодействию информационных систем в системе межведомственного

- электронного взаимодействия “Тундук”». URL: <https://tunduk.gov.kg/ru/documents/normativnye-pravovye-i-lokalnye-akty/38-postanovlenie-pravitelstva-kyrgyzskoy-respubliki-ob-utverzhdenii-trebovaniy-k-vzaimodeystviyu-informatsionnykh-sistem-v-sisteme-mezhvedomstvennogo-elektronnogo-vzaimodeystviya-tunduk-ot-11-aprelya-2018-goda-200> (дата обращения: 04.09.2025).
8. Мэлисова С.А. Этапы внедрения цифровизации в Кыргызской Республике / С.А. Мэлисова, Ч.А. Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2022. № 3-2(38). EDN JYCRCF. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50127675> (дата обращения: 15.03.2025).
9. Постановление Правления НБКР “Об основных направлениях развития платежной системы на 2023–2027 годы” от 29 марта 2023 года № 2023-П-14/20-4-(ПС). URL: https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=149723 (дата обращения: 14.08.2025).
10. Аналитическая записка Национального банка Кыргызской Республики от 08 июля 2024 года. URL: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=56&lang=RUS&material=120851> (дата обращения: 05.09.2025).