

# ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ТЕНДЕНЦИЯ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСТАНА И ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ

А. К. Табышова, Г. А. Сансызбаева, Ж. К. Алымбаева  
Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова,  
Бишкек, Кыргызская Республика

*В современном Кыргызстане происходят трансформационные процессы, связанные с цифровизацией, которые повлекли за собой изменение общественного сознания, переоценку ценностных установок в области экономики, финансов и в целом в общественной жизни. На сегодняшний момент общество столкнулось с внедрением цифровых технологий, которые привели к мощной генерации новых знаний, установок и навыков; назрела необходимость корректировки управления личными финансами и изменения образа жизни. Изменение модели финансового поведения можно расценивать как способ реагирования населения на складывающуюся ситуацию, целью которой является создание возможностей для управления личными финансами и обеспечения отношений, позволяющих субъекту достичь своих жизненных приоритетов. Граждане понимают необходимость вовлечения их в новые технологические решения, для того чтобы не отстать от требований времени, так как такое отставание повлияет на все сферы их жизни, в том числе и на состояние их финансов.*

**Ключевые слова:** цифровизация, трансформационные процессы, финансовое поведение, проект «Digital CASA – Кыргызская Республика», цифровая инфраструктура, финансовая грамотность.

## Введение

В обществе человек рассматривается как отдельный, первичный элемент экономической системы, но в своей совокупности население обладает значительными финансовыми ресурсами, которые являются необходимым источником инвестиционного процесса, а значит, от финансового выбора индивида, то есть от его финансового поведения в значительной степени зависит способность экономики страны преодолевать негативные внешние/внутренние угрозы, адаптироваться к изменяющимся социально-экономическим и технологическим условиям [1].

Объектом нашего исследования выступает влияние цифровизации на финансовое поведение и финансовую грамотность населения Кыргызстана, а также вопросы, касающиеся роли государства в создании

среды и экосистем для повышения потенциала государства, в том числе за счет повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики (КР) и возможности обретения им цифровых навыков.

Цель данного исследования – предоставить результаты анализа уровня цифровых навыков у населения страны, необходимых для повышения финансовой грамотности в целях управления личными финансами, а также уровня цифрового предпринимательства в Кыргызстане. Результаты данной работы призваны помочь правительству КР, партнерам по развитию и всем вовлеченным стейкхолдерам осознать роль программ и технологий, оценить важность поэтапного доступа к цифровым технологиям и обретению цифровых навыков, благодаря реализации в республике Концепции «Цифровой Кыргызстан 2019–2023»<sup>1</sup>

<sup>1</sup> «Концепция цифровой трансформации "Цифровой Кыргызстан" – 2019–2023» (далее – Концепция) была утверждена Решением Совета безопасности КР от 14 декабря 2018 г. № 2. Основная цель Концепции – формирование открытого цифрового общества, переход на цифровое управление, обеспечение цифровых условий гражданам при взаимодействии с государственными органами (ГО) и органами местного самоуправления (ОМСУ) в т.ч. по борьбе с COVID-19, обеспечение прозрачности, снижения уровня бюрократии и коррупции в государственных органах. В целях реализации указанной Концепции, распоряжением Правительства Кыргызской Республики от 15 февраля 2019 г. № 20-р утверждена «Дорожная карта по реализации Концепции цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019–2023» (далее – ДК). В качестве основных целей ДК было заявлено: 1) создание и развитие государственной инфраструктуры электронного управления (телекоммуникационные сети, центры обработки данных, облачные технологии, центры доступа к информации и услугам, цифровые платформы и др.); 2) создание нормативной правовой базы цифровой трансформации; 3) автоматизация деятельности ГО, судебных органов и ОМСУ (включая сектор образования, здравоохранения, социальной защиты, ЖКХ, строительства, сельского хозяйства, правоохранительных органов и др.); 4) автоматизация государственных справок, государственных услуг; 5) внедрение электронных платежей, электронных сообщений; 6) развитие кибербезопасности, электронной подписи; 7) внедрение межведомственного электронного взаимодействия; 8) развитие цифровых навыков; 9) обеспечение в регионах высококачественным волоконно-оптической связью, включая социальные объекты (школы, садики, больницы и т.д.); 10) внедрение проектов «умный город», «Санарилаймак» и др. Текст Концепции размещен на официальном сайте Министерства цифрового развития КО. URL: [https://adam.kg/media/uploads/2021/05/18/sanarip\\_kyrgyzstan\\_koncepciya.pdf](https://adam.kg/media/uploads/2021/05/18/sanarip_kyrgyzstan_koncepciya.pdf)

и выработать необходимые инициативы дальнейшей цифровой трансформации бизнеса и государственного управления в Кыргызстане для целей в области устойчивого развития (ЦУР) республики.

Для достижения данной цели решались следующие задачи:

- теоретическое обоснование существующих проблем повышения финансовой грамотности среди населения;
- анализ степени охвата сетью Интернет населения республики и обоснование роли Интернета для цифровой трансформации и цифровизации;
- выявление факторов и условий для дальнейшего развития цифровизации в республике.

### Результаты

Подробное изучение финансового поведения населения, а также факторов и мотивов, влияющих на него, позволяет успешно реализовать финансовую политику как специализированных финансовых институтов, так и государства. Без соответствующей информации лица, принимающие решения, рискуют оказаться в ситуации, когда программы развития могут быть неэффективными, в том числе и государственные программы. Финансово грамотному поведению могут мешать смещение к настоящему (переоценка важности текущего потребления по сравнению с будущим) и недостаток самоконтроля (сложность ограничивать свои желания и придерживаться ранее установленного плана)<sup>2</sup>. Необходимо тесное сотрудничество государства, профессионального сообщества, других заинтересованных сторон в целях реализации концепций и программ по цифровизации и изменению финансового поведения населения.

О цифровизации в Кыргызстане на государственном уровне рассуждают весьма оптимистично, но результаты данного исследования, к сожалению, показывают обратное. Эпидемия COVID-19 и связанные с ней ограничения, как бы жестоко это ни звучало, явилась позитивным толчком для развития цифровизации не только Кыргызстана, но и всего мира – данная ситуация показала, в какую сторону должен развиваться человек и общество в целом. И несмотря на то, что проектов по цифровизации немало, осведомленность населения остается низкой – более-менее широко известна лишь пара проектов. При этом следует отметить, что частая смена правительства не помогает реализации процесса цифровизации.

Рассмотрим проекты, которые все же получили жизнь.

При поддержке Международной Ассоциации Развития (Всемирный Банк) запущен пятилетний проект – «Digital CASA – Кыргызская Республика» («Digital CASA – КР»), его основная цель – оказание поддержки Правительству КР в реализации задач, заложенных в Национальной программе цифровой трансформации «Таза коом» («Чистое общество») –

первой ступени начального этапа Национальной стратегии устойчивого развития (НСУР) – программы «Жаны доорго – кырк кадам» («В новую эру – сорок шагов»).

16 января 2018 года вступил в силу Закон КР «О ратификации гранта ECAPDEV на подготовку предлагаемого Проекта «Digital CASA – Kyrgyz Republic (Цифровая Центральная Азия и Южная Азия – Кыргызская Республика)»<sup>3</sup>. Финансирование проекта осуществляет Международная Ассоциация Развития (Всемирный Банк). Грант финансируется «Многосторонним программным целевым фондом доноров для развития потенциала в Европе и Центральной Азии»<sup>4</sup>. Общая стоимость проекта составляет 50 млн долл. США, 50 % из которых предоставляются в виде гранта, а 50 % – в виде кредита. Возврат средств будет осуществлен в течение 38 лет, льготный период – 6 лет со ставкой 0 %, плата за обслуживание составит 0,75 % от выплаченных сумм кредита. Затрагиваются национальный и региональные аспекты, трансграничный подход.

Национальный аспект проекта связан с развитием цифровой инфраструктуры, развитием государственных электронных услуг, мини-клаудов через создание благоприятных условий на законодательном и образовательном уровне.

Региональный аспект нацелен на улучшение пропускной способности сетей широкополосного доступа Интернета между странами Центральной Азии и некоторыми странами Южной Азии, не имеющими выхода к морю, а также создание Региональной цифровой платформы (Eurasia Cloud) и Регионального центра передового опыта в сфере цифрового развития.

В основе лежит трансграничный подход к улучшению пропускной способности сетей путем прокладки 400 км волоконно-оптических линий связи (ВОЛС) регионального назначения для обеспечения доступа к широкополосному интернету в странах Центральной Азии и некоторых странах Южной Азии, не имеющих выхода к морю.

В рамках гранта ECAPDEV предусмотрена разработка технико-экономической оценки, анализа и оценки текущей ситуации для актуализации данных по каждому из четырех компонентов проекта «Digital CASA – КР» (табл. 1).

Продолжительность проекта: 2018–2023 гг. Прогресс, к сожалению, не наблюдается, в результате чего Всемирный Банк предложил правительству страны отменить действующий проект с целью оперативной подготовки нового. То есть возникла необходимость не отмены, а обновления программы с учетом последних цифровых трендов и барьеров для оперативной реализации цифровой трансформации для исключения угрозы персональным данным граждан. Возникла необходимость «индивидуального» подхода с дальнейшим изучением особенностей развития региона.

<sup>2</sup> Использование поведенческих факторов для корректировки финансового поведения населения. – М.: Институт национальных проектов, 2020. – 15 с. URL: <https://clck.ru/3BArxU> (дата обращения: 17.05.2024).

<sup>3</sup> Координационный совет партнеров по развитию в КР. Ресурс о деятельности международных донорских организаций в Кыргызской Республике: сайт. URL: <http://www.donors.kg/ru/4234-proekt-digital-casa-kyrgyzskaya> (дата обращения: 15.05.2024).

<sup>4</sup> ECAPDEV – «Europe and Central Asia Region Capacity Development», TF0A5602.

**Компоненты проекта «Digital CASA – Кыргызская Республика»:  
цель и ожидаемые результаты\***

Компонент	Цель	Ожидаемый результат
1. Развитие цифровой инфраструктуры	Продвижение недорогого и качественного доступа к сети Интернет для всех граждан республики путем стимулирования развития сетевой инфраструктуры частного сектора и обеспечения Интернет-услуг по всей стране	В соответствии с планом проложить 600 км ВОЛС по стране для обеспечения не менее 60 % населения республики доступом к сети Интернет
2. Развитие цифровых платформ и «умных» решений	Централизованное предоставление государственных услуг гражданам с использованием цифровых платформ, а также развитие сети Региональных центров обработки данных	По результатам проведенной работы не менее 134 учреждений и государственных органов будут подключены к сети G-Net (Government Net). IT-инфраструктуры в отношении не менее 30 государственных органов будут располагаться на платформе G-Cloud, реализуемой в рамках проекта. 20 электронных государственных услуг будут представлены с использованием вычислительных мощностей данной платформы. Создание Региональной цифровой платформы (Eurasia Cloud)
3. Институциональное развитие и создание благоприятной среды для цифровой экономики	Разработка необходимой нормативной и правовой базы, создание Регионального центра передового опыта в сфере цифрового развития, вовлечение молодежи и женщин в цифровую трансформацию, развитие базы для новых рабочих мест и стимулирование инновационного сектора	Совершенствование законов и подзаконных актов, развитие цифровых навыков государственных служащих и вовлечение общественности в цифровую трансформацию
4. Управление проектом	Менеджмент проекта, мониторинг и оценка его эффективности, включая мониторинг окружающей и социальной среды в ходе реализации компонентов проекта	Упорядочение работы по реализации Компонента проекта. Предоставление реальных статистических данных

\* Составлено авторами на основании «Концепции цифровой трансформации "Цифровой Кыргызстан" – 2019–2023».

Отметим, что в тех областях республики, где высока доступность мобильного интернета, проблем со связью нет, но часто наблюдается ситуация, когда население из-за низкого уровня финансовой и цифровой грамотности редко пользуется электронными услугами, в том числе безналичными оплатами. Часто государственные органы при оказании государственных услуг сталкиваются с проблемой отсутствия скоростного интернета. Зарубежные эксперты оценивают уровень проникновения интернета в Кыргызстане как «ниже среднемирового». Об этом свидетельствуют результаты исследования ООН за 2020 год [2].

По данным Нацстаткома КР, 99 % кыргызстанцев сегодня являются пользователями мобильных сетей, из которых 70 % имеют доступ к высококачественному 4G интернету, при этом 62,8 % населения Кыргызстана в возрасте от 15 лет и старше пользуются глобальной сетью [3].

Наблюдается очевидный рост охвата Интернетом населения республики; так, за период с 2015 по 2021 гг. произошло увеличение числа пользователей в целом в 2 раза, но в разных регионах данный показатель заметно отличается. Причины таковы: разная степень доступности Интернета в регионах и наличие такого немаловажного фактора как отличия в качестве и объеме проводимых мероприятий по повышению интернет-грамотности. Показатели охвата сетью Интернет населения КР представлены в таблице 2.

Конечно, в рамках развития «интернет-грамотности» проводятся различного рода мероприятия. Так, разработан и реализуется «Санарип Инсан» – уникальный проект в Кыргызстане, направленный на развитие цифровых знаний и навыков у женщин и молодежи, проживающих в регионах (табл. 3).

Таблица 2

Численность жителей, имеющих доступ к сети Интернет,  
в регионах Кыргызской Республики, тыс.чел.\*

Наименование региона	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Кыргызская Республика (всего)	15 375	18 383	22 160	24 263	27 883	29 400	31 528
Баткенская область	1 264	1 161	1 266	1 628	2 255	2 603	2 715
Джалал-Абадская обл.	1 211	1 381	1 756	1 967	2 083	2 133	2 438
Иссык-Кульская обл.	865	1 098	1 328	1 407	1 629	1 690	1 986
Нарынская область	406	612	723	705	828	856	1 185
Ошская область	466	803	1 064	1 234	1 368	1 501	1 363
Таласская область	690	1 101	1 107	595	820	812	881
Чуйская область	2 084	2 465	2 568	2 986	3 441	3 209	3 328
г. Бишкек	7 399	8 726	11 160	12 490	14 045	15 235	16 062
г. Ош	990	1 036	1 188	1 251	1 414	1 361	1 570

\* Составлено по данным источника [3].

Таблица 3

Основные направления и задачи проекта «Санарип Инсан»\*

Направления	Задачи
Цифровой туризм и электронная коммерция	Двухдневные курсы по всем семи областям Кыргызстана (обучение прошли 250 человек). Помощь в регистрации на платформах – Booking, Airbnb. Проведение тренингов по электронной коммерции – помощь зарегистрировать, использовать социальные сети, платформы, маркетплейсы, мессенджеры: Instargam, Facebook, TikTok, Lalafo, Telegram – для продвижения товаров и/или услуг. Распространение учебного материала (4 млн чел.).
Компьютерная грамотность	Полная адаптация и озвучивание на кыргызском языке. Около 100 видеоматериалов и столько же презентационных материалов для учителей доступны на кыргызском языке. Распространение материалов по школам, колледжам, вузам, общее количество которых составляет 2 300. Охват – от 300 тысяч до 1,3 млн студентов и школьников. Доступность материалов в Интернете и установка на 2 000 ноутбуках в 82 центрах гражданского образования ЦИК.
Цифровые навыки	Помощь в изучении языков программирования в Кыргызстане, в частности для тех, кто проживает в отдаленных сельских местностях. Доступность языка программирования Python на кыргызском языке.

\* Составлен авторами на основании данных проекта «Санарип Инсан»<sup>5</sup>.

Цифровизация нации будет базироваться на строительстве необходимой инфраструктуры, создании благоприятной нормативной среды и повышении уровня квалификации граждан. Но в отношении уровня освоения цифровых технологий существует разрыв между вполне реалистичными задачами по цифровизации и их действи-

тельной реализацией. При низкой стоимости Интернета в Кыргызстане зачастую граждане не знают, насколько это выгодно, и как они могут упрочить свое экономическое благополучие через мобильные приложения.

Проект «Санарип Инсан» реализуется бельгийским исследовательским институтом «European

<sup>5</sup> Санарип Инсан: цифровые навыки – ключ к экономическому благополучию каждого кыргызстанца. URL: [https://kaktus.media/doc/487848\\_sanarip\\_insan:\\_cifrovye\\_navyki\\_kluch\\_k\\_ekonomicheskomy\\_blagopolychiu\\_kajdogo\\_kyrgyzstanca.html](https://kaktus.media/doc/487848_sanarip_insan:_cifrovye_navyki_kluch_k_ekonomicheskomy_blagopolychiu_kajdogo_kyrgyzstanca.html) (дата обращения: 15.05.2024).



Neighborhood Council» («Европейский совет соседства») и Кыргызским отделением интернет-сообщества (ISOC Kyrgyzstan Chapter) при финансовой поддержке Европейского Союза. Цель проекта заключается в улучшении экономического благополучия жителей сельской местности, особенно молодежи и женщин, через обучение работе с цифровыми платформами и повышение цифровой грамотности. Программа обучения ориентирована преимущественно на сельскую молодежь, потому что это наиболее активная, большая группа населения, которая использует смартфоны, а также на женщин, потому что соотношение доходов между мужчинами и женщинами в Кыргызстане таково, что мужчины зарабатывают больше<sup>6</sup>.

Кыргызстан входит в Топ-5 стран с самым дешевым Интернетом. Но при этом потенциал использования Интернета полностью не реализуется. Доля экономической активности, осуществляемой посредством Интернета или связанной с Интернетом, сравнительно низкая, особенно это чувствуется в сельской местности. Жители сельской местности составляют 60 % всего населения, это население наиболее уязвимо, при этом следует заметить, что по экономическим доходам существует значительный разрыв между горожанами и жителями сел<sup>7</sup>.

Проекты помогают тысячам граждан улучшать свои цифровые навыки, а значит, и повышать свое благосостояние. Это, по мнению авторов настоящей статьи, принесет инклюзивный экономический рост в селах Кыргызстана, что, в свою очередь, повлияет на рост цифровой экономики страны.

### Заключение

По данным глобального рейтинга цифрового качества жизни, в 2023 г. «Кыргызстан поднялся на 71-е место (в 2022 году он занимал 91-е), а в рейтинге по Азии оказался на 23-м месте. Оценка проходила по пяти группам категорий: ценовая доступность интернета, его качество, развитие цифровой инфраструктуры, уровень безопасности в интернете и категория «электронное правительство». По показателю ценовой доступности интернета Кыргызстан занял шестое место в мире, хотя в 2022 году он был на 58-м. По данным сервиса, кыргызстанцам нужно работать около 35 минут, чтобы позволить себе самый дешевый мобильный интернет. А на самый дешевый пакет с широкополосным доступом в интернет придется потратить получасовой заработок. По качеству интернета Кыргызстан в 2023 году опустился на четыре позиции – на 88-е место в мире. Электронная инфра-

структура Кыргызстана занимает 98-е место в глобальном рейтинге. Позиция КР в рейтинге по цифровой защите с 2022 года не изменились – 93-я строчка в мире. Уровень развития электронного правительства в КР опустился на одну строчку – до 85-го места»<sup>8</sup>.

При этом население не до конца готово усвоить цифровые навыки. Нужна подготовка населения, чтобы оно могло использовать те платформы, которые им дает государство. Если сейчас запустится образовательный процесс, связанный с обучением цифровым навыкам взаимодействия с инструментарием платформ, то уже через 36 месяцев эффект будет ощутимым.

Исследование доказывает наличие процесса цифровизации; между тем, общество не готово полномасштабно участвовать в этом процессе. Ежегодная смена команды по цифровизации или отдельных членов правительства, ответственных за цифровизацию, не помогает процессу цифровизации в Кыргызстане. После каждой команды приходится заново обсуждать данные вопросы. Тенденция такова, что ни одна из команд не доводит до конца решение стоящих перед ней задач. Поэтому сейчас главное – ответственное отношение органов, которым поручено решение задач по вовлечению общества в процессы цифровизации и целевому использованию выделенных материальных ресурсов. При этом немаловажную роль играет интерес самого населения Кыргызской Республики к данным процессам, в которые, несмотря на отсутствие интереса, оно неизбежно будет вовлечено.

### Литература

1. Бахтина О. Ю. Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М.: ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2021. – 312 с.
2. Груздева М. А. Цифровые навыки и бонусы использования цифровых услуг: признаки территориальной асимметрии // HUMAN PROGRESS. 2020. Т. 6, № 4. URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_45653751\\_58442513.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_45653751_58442513.pdf) (дата обращения: 04.05.2024). DOI: 10.34709/IM.164.4
3. Жапаров А. У., Табышова А. К. Цифровизация как драйвер трансформации финансового поведения населения Кыргызской Республики // М. РЫСКУЛБЕКОВ АТЫНД АГЫ КЫРГЫЗ ЭКОНОМИКАЛЫК УНИВЕРСИТЕТИНИН КАБАРЛАРЫ. 2023. № 4 (61). С. 39–42.

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> Жетиген Бакиров: Более 60 % населения страны живут в селах, надо создавать им условия (публикация от 08.09.2023 г.). URL: <https://kabar.kg/news/zhetigen-bakirov-bolee-60-naseleniia-strany-zhivut-v-selakh-nado-sozdavat-im-usloviia/> (дата обращения: 17.05.2024).

<sup>8</sup> Петченко И. Кыргызстан поднялся на 20 пунктов в мировом рейтинге цифрового качества жизни (публикация от 26.09.2023 г.). URL: <https://economist.kg/novosti/2023/09/26/kyrgyzstan-v-rieitinghie-tsifrovogho-indieksa-zhizni-po-azii-zanial-23-ie-miesto/> (дата обращения: 17.05.2024).

*Сведения об авторах*

**Табышова Адилия Койчукеевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковская деятельность и рынок ценных бумаг», Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, Бишкек, Кыргызская Республика.  
E-mail: atabyshova@mail.ru

**Сансызбаева Гулим Абдырашовна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковская деятельность и рынок ценных бумаг», Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, Бишкек, Кыргызская Республика.  
E-mail: gulim1sansyz@gmail.com

**Алымбаева Жылдыз Карыбековна** – старший преподаватель, Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова, Бишкек, Кыргызская Республика.  
E-mail: zhyldyz\_alymbaeva@mail.ru

**DIGITALIZATION AS A TREND IN THE MODERN DEVELOPMENT  
OF THE ECONOMY OF KYRGYZSTAN AND INCREASING  
THE FINANCIAL LITERACY OF THE COUNTRY'S POPULATION**

**A. Tabyshova, G. Sansyzbayeva, Zh. Alymbayeva**  
*Kyrgyz Economic University named after M. Ryskulbekov,  
Bishkek, Kyrgyz Republic*

*In modern Kyrgyzstan, transformational processes related to digitalization are taking place, which have led to a change in public consciousness, a reassessment of values in the field of economics, finance and in general in public life. At the moment, society is faced with the introduction of digital technologies, which have led to a powerful generation of new knowledge, attitudes and skills; there is a need to adjust personal financial management and lifestyle changes. Changing the model of financial behavior can be regarded as a way for the population to respond to the current situation, the purpose of which is to create opportunities for managing personal finances and ensuring relationships that allow the subject to achieve their life priorities. Citizens understand the need to involve them in new technological solutions in order to keep up with the demands of the time, as such a lag will affect all areas of their lives, including the state of their finances.*

**Keywords:** digitalization, transformational processes, financial behavior, project «Digital CASA – Kyrgyz Republic», digital infrastructure, financial literacy.

*References*

1. Bakhtina O. Yu. *Transformatsiya finansovogo povedeniya naseleniya v usloviyakh tsifrovizatsii* [Transformation of the financial behavior of the population in the context of digitalization]: Cand. Sci. (Econ.) Thesis. 08.00.10, Moscow: FGBOU VO "Rossiiskaya akademiya narodnogo khozyaistva i gosudarstvennoi sluzhby pri Prezidente Rossiiskoi Federatsii", 2021, 312 p. (In Russ.).
2. Gruzdeva M. A. Digital skills and bonuses of using digital services: signs of territorial asymmetry, HUMAN

PROGRESS, 2020, Vol. 6, No. 4. Available at: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_45653751\\_58442513.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_45653751_58442513.pdf) (дата обращения: 04.05.2024). (In Russ.). DOI: 10.34709/IM.164.4

3. Zhaparov A. U., Tabyshova A. K. Digitalization as a driver of transformation of financial behavior of the population of the Kyrgyz Republic, M. RYSKULBEKOV ATYND AGY KYRGYZ EKONOMIKALYK UNIVERSITETININ KABARLARY, 2023, No. 4 (61), pp. 39–42. (In Russ.).

*About the authors*

**Adiliya K. Tabyshova** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Securities Market, M. Ryskulbekov Kyrgyz University of Economics, Bishkek, Kyrgyz Republic.  
E-mail: atabyshova@mail.ru

**Gulim A. Sansyzbaeva** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Securities Market, M. Ryskulbekov Kyrgyz University of Economics, Bishkek, Kyrgyz Republic.  
E-mail: gulim1sansyz@gmail.com

**Zhyldyz K. Alymbaeva** – Senior lecturer, M. Ryskulbekov Kyrgyz University of Economics, Bishkek, Kyrgyz Republic.  
E-mail: zhyldyz\_alymbaeva@mail.ru