

## ГОТОВНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ АКТЮБИНСКОЙ ОБЛАСТИ К ПЕРЕХОДУ НА ЦИФРОВОЙ ТЕНГЕ: АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ

ИМАНБАЕВА З.О. , НУРАЛЫ Н.К. 

**Иманбаева Зауреш Отегенқызы** - Кандидат экономических наук, ассоциированный профессор, Актюбинский региональный университет имени К. Жубанова, г. Актөбе, Казахстан

**E-mail:** [zimanbayeva@zhubanov.edu.kz](mailto:zimanbayeva@zhubanov.edu.kz), <https://orcid.org/0000-0001-6604-4135>

**\*Нуралы Нурбек Кеңебекулы** - Магистрант, Актюбинский региональный университет имени К. Жубанова, г. Актөбе, Казахстан

**E-mail:** [nuralynurbek48@gmail.com](mailto:nuralynurbek48@gmail.com), <https://orcid.org/0009-0000-7596-6756>

**Аннотация.** В статье рассматриваются перспективы и ключевые вызовы внедрения цифрового тенге на территории Актюбинская область в контексте трансформации национальной платёжной системы и развития цифровых финансовых технологий. Аналитическое внимание сосредоточено на оценке текущего состояния региональной цифровой и платёжной инфраструктуры, а также на анализе динамики безналичных платежей как индикатора готовности экономики и населения к использованию новой формы национальной валюты. Существенное место в исследовании занимает изучение степени готовности различных социально-демографических групп к принятию цифрового тенге с учётом различий в уровне цифровой грамотности, доступе к финансовым сервисам и характере потребительского поведения. Отдельный аналитический блок посвящён выявлению и систематизации социально-экономических ограничений, оказывающих влияние на процесс внедрения цифровой валюты центрального банка. В частности, рассматривается проблема цифрового разрыва между городскими и сельскими территориями, обусловленная неравномерным развитием телекоммуникационной инфраструктуры и различиями в доступе к стабильному интернет-соединению. Дополнительно анализируется уровень институционального и поведенческого доверия населения к инновационным финансовым инструментам, включая восприятие рисков, связанных с защитой персональных данных, кибербезопасностью и сохранностью денежных средств. Эмпирической основой исследования послужили официальные статистические данные Национальный Банк Республики Казахстан и Бюро национальной статистики, на базе которых проведена комплексная оценка потенциала региона в качестве пилотной площадки для последующего масштабирования проекта цифрового тенге на национальном уровне. Результаты анализа позволили выявить как институциональные преимущества региона, связанные с высоким уровнем проникновения безналичных расчётов в городских агломерациях, так и системные риски, сохраняющиеся в менее развитых территориях. В заключительной части статьи сформулированы практико-ориентированные рекомендации, направленные на повышение уровня финансовой и цифровой грамотности населения, а также на минимизацию рисков, связанных с киберугрозами и мошенничеством. Реализация предложенных мер рассматривается как необходимое условие формирования устойчивой модели внедрения цифрового тенге, обеспечивающей баланс между технологической инновационностью, социальной инклюзивностью и доверием со стороны населения региона.

**Ключевые слова:** цифровой тенге, Актюбинская область, безналичные платежи, цифровая экономика, финансовая инклюзивность, финтех.

### Введение

Современная мировая финансовая архитектура претерпевает фундаментальную трансформацию. Внедрение цифровых валют центральных банков становится ответом на запросы цифровой экономики. В Казахстане проект «Цифровой тенге», инициированный Национальным Банком РК, нацелен на создание третьей формы денег, дополняющей наличные и безналичные расчеты [1, 8].

Выбор Актюбинской области в качестве объекта исследования обусловлен её уникальным социально-экономическим профилем. Являясь крупнейшим индустриальным и урбанизированным центром Западного Казахстана, область обладает высокой долей экономически активного населения, свыше 450 тыс. человек. Актөбе выступает как логистический и финансовый хаб, связывающий внутренние рынки с приграничными регионами РФ, что создает запрос на быстрые и безопасные расчеты. Кроме того, специфика области - сочетание мощного промышленного ядра Хромтау, Кандыгаш и обширных аграрных районов - позволяет исследовать готовность к цифровому тенге в полярных

инфраструктурных условиях.

Актуальность изучения Актыбинской области обусловлена необходимостью понимания региональной специфики: как крупный промышленный центр с высокой долей цифровизации в городе и сохраняющейся традиционной экономикой в сельских районах, область представляет собой идеальную «модельную площадку» для тестирования механизмов адаптации населения к новой форме денег в условиях неравномерного доступа к инфраструктуре.

Объект исследования - процесс интеграции цифрового тенге в социально-экономическую систему Актыбинской области, а также финансовое поведение населения региона в условиях цифровизации экономики.

Цель исследования заключается в комплексном анализе социально-экономических условий Актыбинской области для оценки готовности её жителей к внедрению цифрового тенге, а также в разработке научно обоснованных рекомендаций по минимизации барьеров перехода на новую платежную систему.

#### **Материалы и методы исследования**

В работе использованы методы статистического анализа, сравнительного сопоставления и системного подхода. Информационной базой послужили отчеты Национального Банка РК по развитию платежных систем [2, 142], данные Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК за период 2021–2025 гг. [3, 64], а также государственная программа «Цифровой Казахстан».

#### **Результаты и их обсуждение**

За последние три года Актыбинская область демонстрирует экспоненциальный рост цифровой финансовой активности. Согласно данным НБ РК, объем безналичных транзакций в регионе вырос на 8% в 2025 году по сравнению с 2021 годом.

Таблица 1. Динамика безналичных платежей в Актыбинской области

Год	Доля безналичных платежей (%)
2021	82%
2022	84%
2023	86%
2024	87%
2025	90%

*Примечание: составлено автором на основе данных [2],[3]*

Высокие темпы роста безналичных расчётов обусловлены не только активным развитием банковских мобильных приложений и платёжных экосистем, но и сформировавшейся психологической готовностью населения к использованию цифровых финансовых инструментов. Расширение практики электронных транзакций сопровождается повышением уровня доверия к безналичным формам расчётов, а также изменением потребительского поведения в сторону отказа от наличных денег. Вместе с тем внедрение цифрового тенге предполагает более жёсткие требования к устойчивости и надёжности платёжной инфраструктуры по сравнению с традиционными банковскими переводами. В отличие от классических безналичных операций, функционирующих преимущественно при наличии стабильного интернет-соединения, цифровой тенге должен обеспечивать бесперебойное проведение транзакций, включая возможность осуществления оффлайн-платежей в условиях временного отсутствия связи [1, 27].

Анализ уровня покрытия территории области сетью мобильного интернета свидетельствует о неравномерности развития телекоммуникационной инфраструктуры. В городе Ақтөбе, а также вдоль ключевых транспортных коридоров, соединяющих Ақтөбе с Хромтау и Кандыағаш, техническая база характеризуется высоким уровнем готовности, что

создаёт благоприятные условия для внедрения и масштабирования цифровых платёжных решений. В то же время в удалённых сельских населённых пунктах, расположенных на территории Байганинский район и Иргизский район, сохраняются существенные ограничения в доступе к стабильному мобильному интернету и цифровым сервисам. Данная ситуация формирует потенциальные риски возникновения цифрового неравенства, выражающегося в ограниченной доступности инновационных финансовых инструментов для отдельных групп населения и территорий, что может замедлить процесс повсеместного внедрения цифрового тенге и снизить его социально-экономический эффект.

Анализ готовности населения Актюбинской области выявил четкую корреляцию между возрастной структурой жителей и их восприятием цифрового тенге.

Таблица 1. Готовность социально-демографических групп населения Актюбинской области к использованию цифрового тенге

Социально-демографическая группа	Доля в структуре выборки, %	Уровень цифровой грамотности	Степень готовности к использованию безналичных платежей	Ключевые факторы сдерживания
Молодёжь (18–29 лет)	28	Высокий	Высокая	Отсутствие воспринимаемых функциональных отличий по сравнению с существующими платёжными сервисами
Экономически активное население (30–45 лет)	35	Средний / высокий	Умеренная	Опасения, связанные с обеспечением конфиденциальности и контролем персональных данных
Работники промышленных отраслей (40–60 лет)	22	Средний	Низкая	Риски технических сбоев и надёжности платёжной инфраструктуры
Пенсионеры (63 года и старше)	15	Низкий	Очень низкая	Страх утраты физического контроля над денежными средствами

*Примечание: составлено автором на основе данных [3],[4]*

Группа молодых граждан в возрасте от 18 до 35 лет характеризуется наивысшим уровнем лояльности к внедрению цифровых финансовых инструментов. Для данной социально-демографической категории цифровая валюта воспринимается как логичное и естественное продолжение эволюции финтех-сервисов, включая мобильный банкинг, P2P-переводы и экосистемные платёжные решения. Высокий уровень цифровой грамотности и повседневный опыт использования электронных сервисов формируют благоприятную среду для принятия инноваций. Вместе с тем существенным ограничивающим фактором выступает отсутствие чётко артикулированных и воспринимаемых пользователями преимуществ цифрового тенге по сравнению с уже устоявшимися банковскими экосистемами. При отсутствии уникальных функциональных возможностей, таких как дополнительные финансовые стимулы, расширенная интеграция с государственными сервисами или повышенный уровень безопасности, мотивация к переходу на новую платформу может оставаться недостаточной.

Более сложная и неоднородная ситуация наблюдается среди населения среднего возраста, занятого на промышленных предприятиях региона, включая сотрудников

транснациональной компании Казхром и предприятия Актюбрентген. Данная группа характеризуется прагматичным отношением к финансовым инновациям и повышенной чувствительностью к рискам, связанным с информационной и кибербезопасностью. Усиление опасений обусловлено ростом числа случаев финансового мошенничества и социальной инженерии, фиксируемых в регионе в последние годы. В этих условиях внедрение цифрового тенге требует не только технологической надёжности, но и демонстрации беспрецедентных мер защиты, включая прозрачные механизмы аутентификации, ограничение несанкционированного доступа и эффективные процедуры восстановления средств в случае инцидентов [4, 38].

Наиболее низкий уровень готовности к переходу на цифровую валюту фиксируется среди представителей старшего поколения. Для данной категории населения характерна устойчивая психологическая привязанность к физическим носителям денег, а также ограниченные навыки взаимодействия с цифровыми интерфейсами. Сложность пользовательских решений и страх утраты контроля над личными финансовыми средствами формируют барьер, преодоление которого невозможно исключительно за счёт технологических улучшений. В данном случае требуется комплексный подход, включающий финансовое просвещение, адаптацию интерфейсов под возрастные особенности и длительный переходный период.

Отдельного внимания в рамках анализа заслуживает фактор программируемости цифрового тенге. Для Актюбинской области, где значительная часть населения является получателем адресной социальной помощи, данный механизм способен стать эффективным инструментом повышения результативности государственных социальных программ. Использование программируемых цифровых средств позволяет обеспечить строго целевое расходование бюджетных ресурсов, сократить масштабы нецелевых трат и ускорить процесс доведения финансовой поддержки до конечных получателей.

В то же время программируемость цифрового тенге выступает источником наибольших общественных опасений, поскольку значительная часть населения интерпретирует данный механизм как потенциальное ограничение свободы экономического выбора. Таким образом, социальная эффективность внедрения цифрового тенге в регионе будет в значительной степени определяться способностью выстроить сбалансированную модель, сочетающую государственный контроль за целевым использованием средств и сохранение удобства и автономии для граждан. Практика внедрения маркированных цифровых тенге для оплаты лекарственных средств или образовательных услуг в городе Актөбе может рассматриваться как потенциально успешный пилотный кейс при условии одновременного применения стимулирующих механизмов, таких как государственные льготы, субсидии или системы кэшбэков, повышающих заинтересованность населения в использовании новой формы денег.

### **Заключение**

Проведённый анализ показывает, что Актюбинская область обладает достаточным инфраструктурным и институциональным потенциалом для внедрения цифрового тенге, однако реализация проекта требует адресной и поэтапной настройки. Существенными ограничениями остаются недостаточный уровень финансовой инклюзивности сельских территорий, неравномерное развитие цифровой инфраструктуры, а также наличие устойчивых психологических барьеров у консервативных социально-демографических групп населения, выражающихся в недоверии к нематериальным формам денег. Повышение эффективности внедрения цифрового тенге целесообразно обеспечить за счёт развития оффлайн-платёжных решений в отдалённых районах, реализации региональных программ повышения финансовой и цифровой грамотности с акцентом на кибербезопасность, а также запуска пилотных проектов по выплате социальных и экологических компенсаций в цифровом тенге. В долгосрочной перспективе цифровой тенге может стать фактором устойчивого экономического развития региона только при условии комплексного подхода, сочетающего технологические инновации с учётом социально-психологических особенностей населения Западный Казахстан.

### Список литературы

1. Доклад о результатах пилотного проекта «Цифровой тенге» / Национальный Банк Республики Казахстан. 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://nationalbank.kz/ru/page/Digital-Tenge> (дата обращения: 17.10.2025).
2. Статистический бюллетень Национального Банка Казахстана. 2024. № 12. [Электронный ресурс]. URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/statisticheskii-byulleten/rubrics/2596> (дата обращения: 17.10.2025).
3. Регионы Казахстана в 2023 году: статистический сборник / Бюро национальной статистики АСПиР РК. Астана, 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://stat.gov.kz/ru/industries/social-statistics/> (дата обращения: 17.10.2025).
4. Основные направления развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года: постановление Правительства РК от 26 сентября 2022 года № 750. [Электронный ресурс]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (дата обращения: 17.10.2025).
5. Безналичные платежи в Республике Казахстан: итоги 2023 года. Аналитический центр Ассоциации финансистов Казахстана (АФК). 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://afk.kz/analytics/> (дата обращения: 17.10.2025).

### References

1. Doklad o rezul'tatakh pilotnogo proekta «Tsifrovoy tenge» / Natsional'nyy Bank Respubliki Kazakhstan. 2023. [Elektronnyy resurs]. URL: <https://nationalbank.kz/ru/page/Digital-Tenge> (data obrashcheniya: 17.10.2025).
2. Statisticheskii byulleten' Natsional'nogo Banka Kazakhstana. 2024. № 12. [Elektronnyy resurs]. URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/statisticheskii-byulleten/rubrics/2596> (data obrashcheniya: 17.10.2025).
3. Regiony Kazakhstana v 2023 godu: statisticheskii sbornik / Byuro natsional'noy statistiki ASPiR RK. Astana, 2024. [Elektronnyy resurs]. URL: <https://stat.gov.kz/ru/industries/social-statistics/> (data obrashcheniya: 17.10.2025).
4. Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo sektora Respubliki Kazakhstan do 2030 goda: postanovlenie Pravitel'stva RK ot 26 sentyabrya 2022 goda № 750. [Elektronnyy resurs]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021> (data obrashcheniya: 17.10.2025).
5. Beznalichnye pletezhi v Respublike Kazakhstan: itogi 2023 goda. Analiticheskii tsentr Assotsiatsii finansistov Kazakhstana (AFK). 2024. [Elektronnyy resurs]. URL: <https://afk.kz/analytics/> (data obrashcheniya: 17.10.2025).

## АҚТӨБЕ ОБЛЫСЫ ХАЛҚЫНЫҢ ЦИФРЛЫҚ ТЕҢГЕГЕ КӨШУГЕ ДАЙЫНДЫҒЫ: ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ФАКТОРЛАРДЫ ТАЛДАУ

ИМАНБАЕВА З.О. , НУРАЛЫ Н.К. \*

**Иманбаева Зауреш Отегенқызы** - Экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессор, Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік университеті, Ақтөбе қ., Қазақстан

**E-mail:** [zimanbayeva@zhubanov.edu.kz](mailto:zimanbayeva@zhubanov.edu.kz), <https://orcid.org/0000-0001-6604-4135>

\***Нуралы Нурбек Кенжебекулы** - Магистрант, Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік университеті, Ақтөбе қ., Қазақстан

**E-mail:** [nuralynurbek48@gmail.com](mailto:nuralynurbek48@gmail.com), <https://orcid.org/0009-0000-7596-6756>

**Аңдатпа.** Мақалада ұлттық төлем жүйесін трансформациялау және цифрлық қаржы технологияларын дамыту контекстінде Ақтөбе облысы аумағында цифрлық теңгені енгізудің перспективалары мен түйінді сын-тегеуріндері қарастырылады. Талдамалық назар өңірлік цифрлық және төлем инфрақұрылымының ағымдағы жай-күйін бағалауға, сондай-ақ экономика мен халықтың ұлттық валютаның жаңа нысанын пайдалануға дайындығының индикаторы ретінде қолма-қол ақшасыз төлемдер динамикасын талдауға бағытталған. Зерттеуде Сандық сауаттылық деңгейіндегі айырмашылықтарды, қаржылық сервистерге қолжетімділікті және тұтынушылық мінез-құлық сипатын ескере отырып, әртүрлі әлеуметтік-демографиялық топтардың цифрлық теңгені қабылдауға дайындық дәрежесін зерделеу маңызды орын алады. Жеке талдау блогы орталық банктің

цифрлық валютасын енгізу процесіне әсер ететін әлеуметтік-экономикалық шектеулерді анықтауға және жүйелеуге арналған. Атап айтқанда, телекоммуникациялық инфрақұрылымның біркелкі дамымауына және тұрақты интернет-қосылымға қол жеткізудегі айырмашылықтарға байланысты қалалық және ауылдық аумақтар арасындағы цифрлық алшақтық мәселесі қарастырылуда. Жеке деректерді қорғауға, киберқауіпсіздікке және ақша қаражатының сақталуына байланысты тәуекелдерді қабылдауды қоса алғанда, инновациялық қаржы құралдарына халықтың институционалдық және мінез-құлық сенімінің деңгейі одан әрі талданады. Зерттеудің эмпирикалық негізі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен ұлттық статистика бюросының ресми статистикалық деректері болды, олардың негізінде өңірдің әлеуетін ұлттық деңгейде цифрлық теңге жобасын кейіннен масштабтау үшін пилоттық алаң ретінде кешенді бағалау жүргізілді. Талдау нәтижелері қалалық агломерацияларда қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың жоғары деңгейіне байланысты өңірдің институционалдық артықшылықтарын да, аз дамыған аумақтарда сақталатын жүйелік тәуекелдерді де анықтауға мүмкіндік берді. Мақаланың қорытынды бөлімінде халықтың қаржылық және цифрлық сауаттылық деңгейін арттыруға, сондай-ақ киберқауіптер мен алаяқтықпен байланысты тәуекелдерді азайтуға бағытталған тәжірибеге бағытталған ұсынымдар тұжырымдалған. Ұсынылған шараларды іске асыру өңірдің халқы тарапынан технологиялық инновация, әлеуметтік инклюзивтілік пен сенім арасындағы тепе-теңдікті қамтамасыз ететін цифрлық теңгені енгізудің орнықты моделін қалыптастырудың қажетті шарты ретінде қарастырылады.

**Түйін сөздер:** цифрлық теңге, Ақтөбе облысы, қолма-қол ақшасыз төлемдер, цифрлық экономика, қаржылық инклюзивтілік, финтех.

## WILLINGNESS OF THE POPULATION OF AKTOBE REGION TO SWITCH TO DIGITAL TENGE: ANALYSIS OF SOCIO-ECONOMIC FACTORS

IMANBAYEVA Z.O. , NURALY N.K. 

**Imanbayeva Zauresh Otegenkyzy** — Candidate of economic sciences, associate professor, K. Zhubanov Aktobe regional university, Aktobe, Kazakhstan

**E-mail:** [zimanbayeva@zhubanov.edu.kz](mailto:zimanbayeva@zhubanov.edu.kz), <https://orcid.org/0000-0001-6604-4135>

**\*Nuraly Nurbek Kenzhebekuly** — Master's student, K. Zhubanov Aktobe regional university, Aktobe, Kazakhstan

**E-mail:** [nuralynurbek48@gmail.com](mailto:nuralynurbek48@gmail.com), <https://orcid.org/0009-0000-7596-6756>

**Abstract:** The article discusses the prospects and key challenges of introducing the digital tenge in the Aktobe region in the context of the transformation of the national payment system and the development of digital financial technologies. Analytical attention is focused on assessing the current state of the regional digital and payment infrastructure, as well as analyzing the dynamics of cashless payments as an indicator of the readiness of the economy and the population to use a new form of national currency. A significant place in the study is occupied by the study of the degree of readiness of various socio-demographic groups to adopt the digital tenge, taking into account differences in the level of digital literacy, access to financial services and the nature of consumer behavior. A separate analytical section is devoted to the identification and systematization of socio-economic constraints affecting the implementation of the central bank's digital currency. In particular, the problem of the digital divide between urban and rural areas is being considered, due to the uneven development of telecommunications infrastructure and differences in access to a stable Internet connection. Additionally, the level of institutional and behavioral public confidence in innovative financial instruments is analyzed, including the perception of risks associated with personal data protection, cybersecurity, and money security. The empirical basis of the study was the official statistical data of the National Bank of the Republic of Kazakhstan and the Bureau of National Statistics, on the basis of which a comprehensive assessment of the region's potential as a pilot site for the subsequent scaling of the digital tenge project at the national level was carried out. The results of the analysis revealed both the institutional advantages of the region associated with the high level of penetration of cashless payments in urban agglomerations, and the systemic risks that persist in less developed areas. In the final part of the article, practice-oriented recommendations are formulated aimed at improving the level of financial and digital literacy of the population, as well as minimizing the risks associated with cyber threats and fraud. The implementation of the proposed measures is considered as a necessary condition for the formation of a sustainable model for the introduction of digital tenge, ensuring a balance between technological innovation, social inclusion and trust from the population of the region.

**Key words:** digital tenge, Aktobe region, non-cash payments, digital economy, financial inclusion, fintech.