

Union's AI Act. Investment in financial data infrastructure should be treated as a national priority. A phased rollout — beginning with lower-risk applications such as fraud detection and robo-advisory services before advancing to more complex algorithmic trading systems — would allow regulatory and institutional capacity to develop in parallel with technological deployment. Building domestic expertise in AI and data science through targeted educational programs and international partnerships is equally critical. Uzbekistan's goal should not simply be to adopt AI investment tools, but to do so in a responsible, inclusive, and fully aligned manner with the objectives of the "Uzbekistan-2030" Strategy<sup>222</sup>.

#### **References:**

1. *Marketsand Markets. Artificial Intelligence in Fintech Market – Global Forecast to 2030. MarketsandMarkets Research, 2023.*
2. *Hastie, T., Tibshirani, R., & Friedman, J. The Elements of Statistical Learning (2nd ed.). Springer, 2009.*
3. *Vaswani, A., et al. Attention Is All You Need. Advances in Neural Information Processing Systems, 30, 5998–6008, 2017.*
4. *Loughran, T., & McDonald, B. Textual Analysis in Accounting and Finance: A Survey. Journal of Accounting Research, 54(4), 1187–1230, 2016.*
5. *Cao, L. AI in Finance: Challenges, Techniques and Opportunities. ACM Computing Surveys, 55(3), 1–38, 2022.*
6. *Agency for the Development of the Capital Market of the Republic of Uzbekistan. Annual Report on the Development of the Financial Market. Tashkent, 2024.*
7. *Kirilenko, A., Kyle, A.S., Samadi, M., & Tuzun, T. The Flash Crash. The Journal of Finance, 72(3), 967–998, 2017.*
8. *Bookstaber, R. A Demon of Our Own Design. John Wiley & Sons, 2007.*
9. *Ahmedov, B. Digital Transformation of the Financial Sector of Uzbekistan. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2(1), 14–22, 2024.*

## **РЕАЛИЗАЦИЯ КОНЦЕПЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА В МОДЕЛИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

**Тюрина Юлия Габдрашитовна**

*профессор Кафедры общественных финансов Финансового факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», доктор экономических наук, доцент*

*Введение.* Новые реалии требуют от органов государственной власти различных уровней пересмотра традиционных подходов к формированию и реализации государственной финансовой политики, ключевыми элементами которой являются гибкость, социальная составляющая,

---

<sup>222</sup> Ahmedov, B. Digital Transformation of the Financial Sector of Uzbekistan. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2(1), 14–22, 2024.

цифровая трансформация, международное сотрудничество, направленность на достижение целей устойчивого развития. Только комплексный подход позволит государствам успешно адаптироваться к новым вызовам и обеспечить развитие в долгосрочной перспективе<sup>223</sup>.

В современном мире понимание экосферы как глобальной эколого-экономической системы приобретает особую значимость, выступая не только как механизм природных взаимодействий, но и как концептуальная основа, связывающая экологические и экономические процессы. В условиях глобализации и стремительного роста населения проблемы устойчивого развития, сохранения биоразнообразия и рационального использования природных ресурсов становятся особенно актуальными. В связи с чем возрастает необходимость соответствия содержания концепции ответственного потребления и производства принципам и критериям устойчивого развития.

*Материал и методы исследования.* Методологическую основу исследования составили принципы научного исследования, общенаучные и специальные методы, позволяющие раскрыть содержание концепции ответственного потребления и производства в модели устойчивого развития.

*Результаты исследования.* Необходимость перехода к устойчивым моделям становится всё более очевидной в свете климатических изменений и экологических катастроф и потрясений, которые затрагивают все страны мира. Устойчивое управление природными ресурсами подразумевает интеграцию экологических принципов в экономическое планирование и принятие решений. К примеру, это может быть достигнуто через развитие «зеленой экономики», которая включает в себя инвестиции в возобновляемые источники энергии, устойчивое сельское хозяйство и инновационные технологии.

В развитии концепции ответственного потребления и производства значимы различные подходы: (а) географический - рассматривающий совокупность всех живых организмов как системы, способной к саморегуляции, и их взаимодействие с окружающей средой; (б) экологический - подразумевающий сложную сеть взаимосвязей между различными видами и их средами обитания, акцентируя внимание на значении биоразнообразия для устойчивости экосистем; (в) системный - отражающий связь между компонентами системы, позволяющей поддерживать устойчивость; (г) экономико-экологический - предполагающий учет экологических факторов в экономическом планировании; (д) социо-эколого-экономический - интеграция социальных, экономических и экологических систем, где взаимодействие

---

<sup>223</sup> Деревянченко, Ю. И. Становление моделей ответственного потребления: исторический контекст / Ю. И. Деревянченко, А. Ш. Руди // Вестник Омского университета. Серия: Исторические науки. – 2023. – Т. 10, № 4(40). – С. 81-88. – DOI 10.24147/2312-1300.2023.10(4).81-88. – EDN NUMQIY.

человека с природой должно быть сбалансированным для достижения устойчивого развития.

Концепция ответственного потребления и производства в модели устойчивого развития заключается в системном взаимодействии экономики и природы с применением взаимосвязанных организационно-экономических и социальных мер<sup>224</sup>, а в её содержании значимы формирование, распределение, перераспределение средств производства на уровне производственной системы и создание условий рационального использования природных ресурсов в целях обеспечения устойчивого и эффективного функционирования хозяйствующих субъектов и экологически безопасных условий труда.

*Обсуждение.* Переход к устойчивым моделям потребления и производства необходим для минимизации негативного воздействия на природу и обеспечения гармоничного сосуществования человека и окружающей среды. Одна из целей в области устойчивого развития, установленных ООН на период до 2030 года, — «Ответственное потребление и производство» Responsible Consumption And Production<sup>225</sup>. Для её достижения к 2030 году необходимо добиться рационального освоения и эффективного использования природных ресурсов; сократить вдвое в пересчёте на душу населения общемировое количество пищевых отходов на розничном и потребительском уровнях и уменьшить потери продовольствия; добиться экологически рационального использования химических веществ и всех отходов на протяжении всего их жизненного цикла, сократить их попадание в воздух, воду и почву и свести к минимуму негативное воздействие на здоровье людей и окружающую среду; существенно уменьшить объём отходов путём их сокращения, переработки и повторного использования. Также устойчивое потребление и производство подразумевает эффективность использования ресурсов и энергии, устойчивую инфраструктуру, всеобщий доступ к основным социальным услугам, обеспечение «зелёных» и достойных рабочих мест и более высокого качества жизни для всех.

В 1983 году ООН была созвана Всемирная комиссия по окружающей среде и развитию (англ. WCED), а в 1987 году ею был введён термин «устойчивое развитие». Устойчивое развитие – это модель, направленная на гармоничное сочетание экономического роста, социального благополучия и экологической устойчивости, которая предполагает, что развитие должно происходить таким образом, чтобы не наносить непоправимого ущерба окружающей среде, обществу и не ставить под угрозу возможности, потребности и интересы будущих поколений.

---

<sup>224</sup> Миркина, О. Н. Ответственное потребление и производство как цель устойчивого развития и ее реализация в России / О. Н. Миркина // Экономика и предпринимательство. – 2025. – № 1(174). – С. 1280-1283. – DOI 10.34925/EIP.2024.174.1.234. – EDN ICCYNG.

<sup>225</sup>[https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=SDG\\_12\\_Responsible\\_consumption\\_and\\_production](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=SDG_12_Responsible_consumption_and_production)

В 1987 году был опубликован доклад Всемирной комиссии ООН по окружающей среде и развитию под названием «Наше общее будущее»<sup>226</sup>, который стал важным этапом в развитии модели устойчивого развития. Доклад включал в себя такие ключевые принципы как экологическая устойчивость (сокращение наносимого ущерба окружающей среде и сохранение природных ресурсов), социальная справедливость (обеспечение равенства и равных возможностей для разных слоев населения, а также повышение качества жизни людей), экономическая эффективность (рациональное использование природных ресурсов и технологий, направленное на минимизацию негативного воздействия на окружающую среду и максимизацию выгоды для общества).

В 1992 году в Рио-де-Жанейро прошла Конференция ООН («Саммит Земли») по окружающей среде и развитию, основной целью которой была выработка широкой повестки дня и нового плана международных действий по вопросам окружающей среды и развития в XXI веке. На этой конференции был принят важный документ – «Повестка дня на XXI век», содержащий 4 раздела: социальные и экономические аспекты, сохранение и рациональное использование ресурсов в целях развития, укрепление роли основных групп населения, средства осуществления. Повестка стала основой для дальнейшего развития и внедрения принципов устойчивого развития на глобальном уровне.

В 2015 году ООН в Нью-Йорке были приняты цели устойчивого развития (ЦУР) до 2030 года, которые заменили цели устойчивого развития тысячелетия, охватывая более широкий круг вопросов развития и включающие в себя 17 взаимосвязанных целей. Цели устойчивого развития до 2030 года представляют собой амбициозный план по достижению устойчивого развития во всех его аспектах, а также подчеркивают важность комплексного подхода к решению глобальных проблем и необходимость сотрудничества на международном уровне.

В модели устойчивого развития в сфере ответственного потребления и производства значимым является то, что в современном мире потребление и производство товаров достигает таких широких объемов, что приводит к значительным экологическим проблемам таким как загрязнение воздуха и воды, истощение природных ресурсов, изменение климата. Снижение углеродного следа возможно через различные механизмы: инвестирование в «зеленые» облигации (привлекаемые финансовые ресурсы идут на улучшение экологической обстановки и минимизацию наносимого природе вреда: развитие возобновляемых источников энергии, рекультивацию земель, строительство комплексов по переработке отходов, внедрение электротранспорта, совершенствование работы очистных сооружений); благотворительная деятельность (средства фондов направляются на спасение диких животных, которые находятся на грани

---

<sup>226</sup> <https://digitallibrary.un.org/>

исчезновения, организациям, занимающиеся лечением раненых животных и возвращением их после восстановления в дикую природу, лесовосстановлением путем посадки новых деревьев и возрождением лесных массивов, а также очисткой водоемов и прибрежных зон от мусора, защитой морских экосистем и сохранением морских животных); экологическое образование (внедрение в образовательный процесс новых предметов и курсов таких, как экология, экологическая грамотность, рациональное использование природных ресурсов и ответственное потребление).

## **FINTECH XIZMATLARINING BANK TIZIMIDAGI RAQOBAT MUHITIGA TA'SIRI**

**Xidirov Nodir G'iyosaliyevich**

*TDIU, "Moliya va moliyaviy texnologiyalar" kefedrasi professori, PhD*

**Jumanazarova Asaloy Bekzodovna**

*TDIU, "Moliya" fakulteti talabasi*

**Annotatsiya.** *Ushbu tezisdagi fintech xizmatlarining bank tizimidagi raqobat muhitiga ko'rsatayotgan ta'siri ilmiy-nazariy hamda tahliliy yondashuvlar asosida tadqiq etiladi. Tadqiqot jarayonida moliyaviy texnologiyalarning jadal rivojlanishi, an'anaviy bank xizmatlarining yangilanishi, fintech kompaniyalarining moliya bozoriga kirib kelishi natijasida shakllanayotgan raqobat mexanizmlari hamda ularning moliyaviy inklyuziyani kengaytirishdagi ahamiyati tahlil qilinadi. Bundan tashqari, fintech sohasining rivojlanishi bilan bog'liq tartibga solish masalalari va ularning banklar faoliyatiga ta'siri yoritib beriladi.*

**Kalit so'zlar:** *Fintech, bank tizimi, raqobat muhiti, raqamli moliya, moliyaviy inklyuziya, innovatsiyalar, regulyatsiya.*

Bugungi kunda raqamli texnologiyalar iqtisodiyotning barcha sohalariga, ayniqsa moliya sektoriga jadal kirib bormoqda. Moliyaviy texnologiyalar (fintech) to'lovlar, kreditlash, sug'urta, investitsiya va pul o'tkazmalari kabi an'anaviy bank xizmatlarini tubdan o'zgartirib, moliyaviy xizmatlarni yanada qulay, tezkor va ommabop qilishga xizmat qilmoqda. COVID-19 pandemiyasi davrida masofaviy va raqamli moliyaviy xizmatlarga bo'lgan talab keskin oshib, fintech rivojini yanada tezlashtirdi.

Fintech moliyaviy inklyuziyani kengaytirishda muhim rol o'ynamoqda, ya'ni aholi va biznes subyektlarining moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini oshirmoqda. Jahon bankining Global Findex ma'lumotlariga ko'ra, moliyaviy hisobga ega bo'lgan katta yoshli aholi ulushi o'sishda davom etib, 2024-yil holatiga ko'ra dunyo bo'ylab taxminan 79 foizni tashkil etmoqda, bu esa moliyaviy inklyuzivlikning kengayayotganini ko'rsatadi<sup>227</sup>. Raqamli moliyaviy

---

<sup>227</sup> World Bank. The global Findex 2025. <https://hdl.handle.net/10986/43438>