

## ПЕРСПЕКТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ РЕЗУЛЬТАТОВ СИНЕРГИИ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА

© 2015 НАЗАРОВА К. А.

УДК 657.6:005

### Назарова К. А. Перспективы реализации результатов синергии внутреннего и внешнего аудита

Целью статьи является определение экономических и социальных перспектив реализации результатов синергии внутреннего и внешнего аудита. Современный этап развития аудита характеризуется, с одной стороны, его социальной ответственностью, а с другой – диверсификацией (в первую очередь, стремительным развитием внутреннего аудита). Поскольку функционирование внутреннего и внешнего аудита за последнее десятилетие проявило наличие не только положительных черт, но в значительной степени и негативных, выросли запросы пользователей результатов аудита в максимальной гармонизации, синергии внутреннего и внешнего аудита. Вследствие этого необходимо определить, какие результаты можно ожидать от указанного взаимодействия, а также каковы перспективы их реализации. Реализация результатов синергии внутреннего и внешнего аудита происходит в трех основных проявлениях: повышении гарантий, уменьшении рисков, делает возможным получение дополнительного (синергического) эффекта. В частности, повышаются гарантии эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и непрерывности его деятельности в обозримом будущем. Так, усиливается уверенность пользователей информации в достоверности финансовой отчетности и ее реального соответствия тех операциях, которые предприятие осуществляло; ощутимо уменьшаются риски деятельности.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, внешний аудит, синергия, результаты аудита.

**Рис.:** 2. **Библ.:** 13.

**Назарова Карина Александровна** – кандидат экономических наук, доцент, докторант, кафедра финансового анализа и контроля, Киевский национальный торгово-экономический университет (ул. Киото, 19, Киев, 02156, Украина)

**E-mail:** artorix@ukr.net

УДК 657.6:005

UDC 657.6:005

### Назарова К. О. Перспективи реалізації результатів синергії внутрішнього та зовнішнього аудиту

Метою статті є визначення економічних та соціальних перспектив реалізації результатів синергії внутрішнього та зовнішнього аудиту. Сучасний етап розвитку аудиту характеризується, з одного боку, його соціальною відповідальністю, а з іншого – диверсифікацією (у першу чергу, стрімким розвитком внутрішнього аудиту). Оскільки функціонування внутрішнього і зовнішнього аудиту за останнє десятиліття проявило наявність не тільки позитивних рис, але значною мірою й негативних, зросло запити користувачів результатів аудиту щодо максимальної гармонізації, синергії внутрішнього і зовнішнього аудиту. Внаслідок цього необхідно визначити, які результати можливо очікувати від зазначеної взаємодії, а також які перспективи їх реалізації. Реалізація результатів синергії внутрішнього і зовнішнього аудиту відбувається в трьох основних проявах: підвищенні гарантій, зменшенні ризиків, робить можливим отримання додаткового (синергічного) ефекту. Зокрема, підвищуються гарантії ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства і безперервності його діяльності в осяжному майбутньому. Так, посилюється впевненість користувачів інформації в достовірності фінансової звітності та її реального відповідності тих операціях, які підприємство здійснювало; відчутно зменшуються ризики діяльності.

**Ключові слова:** внутрішній аудит, зовнішній аудит, синергія, результати аудиту.

**Рис.:** 2. **Бібл.:** 13.

**Назарова Карина Олександрівна** – кандидат економічних наук, доцент, докторант, кафедра фінансового аналізу і контролю, Київський національний торговельно-економічний університет (вул. Киото, 19, Київ, 02156, Україна)

**E-mail:** artorix@ukr.net

### Nazarova K. O. Prospects for Implementation of Results of the Synergy between Internal and External Audit

The article is aimed to determine the economic and social prospects of implementation of results of the synergy between internal and external audit. The present stage of development of audit is characterized, on the one hand, by its social responsibility, and on the other – by its diversity (first of all, by the rapid development of internal audit). Since the functioning of the internal and external audit over the last decade has shown the presence of not only the positive, but largely negative features as well, requests from users of audit results as to maximum harmonization, synergy between internal and external audit have increased. In consequence, it is necessary to determine what results can be expected from the indicated interaction, and what would be the prospects of their implementation. Implementation of the results of internal and external audit synergy occurs in three main forms: increasing guarantees, risk reduction, makes possible to obtain an additional (synergistic) effect. In particular, guarantees of efficiency of enterprise's financial-economic activity and continuity of its activities in the foreseeable future can be increased. Thus, there is a growing confidence of users in the reliability of financial reporting and its real compliance with the actions that the enterprise has implemented; the activity risks will be significantly reduced.

**Key words:** internal audit, external audit, synergy, audit results.

**Pic.:** 2. **Bibl.:** 13.

**Nazarova Karina O.** – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Candidate on Doctor Degree, Department of Financial Analysis and Control, Kyiv National University of Trade and Economy (vul. Kioto, 19, Kyiv, 02156, Ukraine)

**E-mail:** artorix@ukr.net

Актуальность определения перспектив реализации синергии внутреннего и внешнего аудита обусловлена рядом причин. Современный этап развития аудита характеризуется, с одной стороны, его социальной ответственностью, а с другой – диверсификацией аудита (в первую очередь, стремительным развитием внутреннего аудита). Поскольку функционирование внутреннего и внешнего аудита за

последнее десятилетие проявило наличие не только положительных сторон, но в значительной степени и негативных, возросли запросы пользователей результатов аудита в максимальной гармонизации, синергии внутреннего и внешнего аудита. Вследствие этого необходимо определить, какие результаты возможно ожидать от указанного взаимодействия, а также каковы перспективы их реализации.

Целью статьи является определение экономических и социальных перспектив реализации результатов синергии внутреннего и внешнего аудита.

Глубокие исследования в области аудита представлены такими учеными, как Н. Дорош [1], С. Зубилевич [2], И. Дрозд [3], Т. Каменская [4], Е. Петрик [5], Н. Проксурина [6], А. Редько [7], В. Рудницкий [8], А. Сметанко [9], Н. Шалимова [10] и др., но они раскрывают организационные и методологические вопросы внутреннего или внешнего аудита, без учета их возможного синергического взаимодействия. Поскольку и внутренний, и внешний аудит имеют свои положительные и негативные стороны, возможности их синергического взаимодействия с целью повышения эффективности аудита представляют собой значительный научно-практический интерес.

Синергия внутреннего и внешнего аудита, дающая возможность получения дополнительного, синергического эффекта, направлена на повышение гарантий владельцев предприятия по таким ключевым вопросам:

- ✦ непрерывность деятельности предприятия;
- ✦ рост инвестиционной привлекательности предприятия;
- ✦ рост стоимости предприятия;
- ✦ эффективная финансово-хозяйственная деятельность;
- ✦ повышение стабильности хозяйствования предприятия на рынке;
- ✦ подтверждение экономической безопасности деятельности предприятия;
- ✦ предотвращение мошенничества менеджмента;
- ✦ уменьшение различных рисков хозяйствования;
- ✦ предупреждения и противостояния кризисным процессам;
- ✦ комплаенс – контроль деятельности предприятия;
- ✦ улучшение прозрачности деятельности предприятия;
- ✦ оптимизация бизнес-процессов в предприятия и тому подобное.

Оддельного внимания заслуживает тот факт, что синергия внутреннего и внешнего аудита, как и любая другая синергия в экономике, является чрезвычайно и экономически, и социально привлекательной, но не всегда оправдывает возложенные на нее ожидания (в частности, может наблюдаться антисинергичный эффект).

Потребителями результатов синергии внутреннего и внешнего аудита является, в первую очередь, профессиональные пользователи информации, которые способны понять глубину выявленных проблем, причины и последствия их существования (рис. 1). Именно пользователи информации, основываясь на результатах синергии внутреннего и внешнего аудита, принимают соответствующие решения. Указанные пользователи результатов внутреннего и внешнего аудита заинтересованы в достоверности информации, подлежащей аудиту, оценке рисков и мониторинга деятельности предприятия.

При этом информация, предоставляемая по результатам, условно может быть разделена на две группы:

- ✦ информация, предоставляемая для подтверждения финансовой отчетности внешним пользователям;
- ✦ информация, имеющая значение для самого предприятия (владельца, главного исполнительного директора (далее – CEO), менеджмента и др.).

Особенно важно сосредоточить внимание на том, чтобы потребитель информации получил данные и знания по вопросам о рисках отдельных сфер, которыми, скорее всего, он не обладал. Так, сравнительно новыми можно считать риски стратегических международных соглашений, слияния и поглощения компаний; риски, связанные с инновационной деятельностью конкурентов; риски, связанные с распространением информации в социальных сетях и т. п. Важно, что все потребители информации (и профессиональные, и непрофессиональные) получают гарантии по интересующим их вопросам более высокого уровня, чем предоставляют по отдельности внутренний или внешний аудит (рис. 2).

Реализация результатов синергии внутреннего и внешнего аудита происходит в трех основных проявлениях: повышении гарантий, уменьшении рисков, делает возможным получение дополнительного (синергического) эффекта. В частности, повышаются гарантии эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и непрерывности его деятельности в обозримом будущем. Так, усиливается уверенность пользователей информации в достоверности финансовой отчетности и ее реального соответствия тем операциям, которые предприятие осуществляло; ощутимо уменьшаются риски деятельности, среди которых наибольшее внимание привлекает обман и мошенничество CEO и менеджмента предприятия.

Исследуя реализацию результатов аудита, необходимо отметить, что пользователи информации, которые заинтересованы в подтвержденной, максимально объективной информации, отличаются при различных видах аудита (в первую очередь, при внутреннем) и при синергии внутреннего и внешнего аудита. Так, пользователями результатов внутреннего аудита могут быть внешние аудиторы (аудиторские фирмы), но в условиях синергии они уже являются исполнителями. Кроме того, если при синергии основными пользователями результатов аудита являются собственники, CEO, менеджмент предприятия, то при внутреннем аудите абсолютно большая часть принадлежит высшему исполнительному руководству. Реализация результатов аудита должна осуществляться не только после завершения его проведения, но и на протяжении самой проверки.

Особенно информативным в процессе реализации результатов для аудиторов являются:

- ✦ международные стандарты аудита (далее – МСА) – 260 «Сообщение информации по вопросам аудита тем, кто наделен наивысшими полномочиями» [11];
- ✦ МСА 265 «Сообщение информации о недостатках внутреннего контроля тем, кто наделен наивысшими полномочиями» [11];

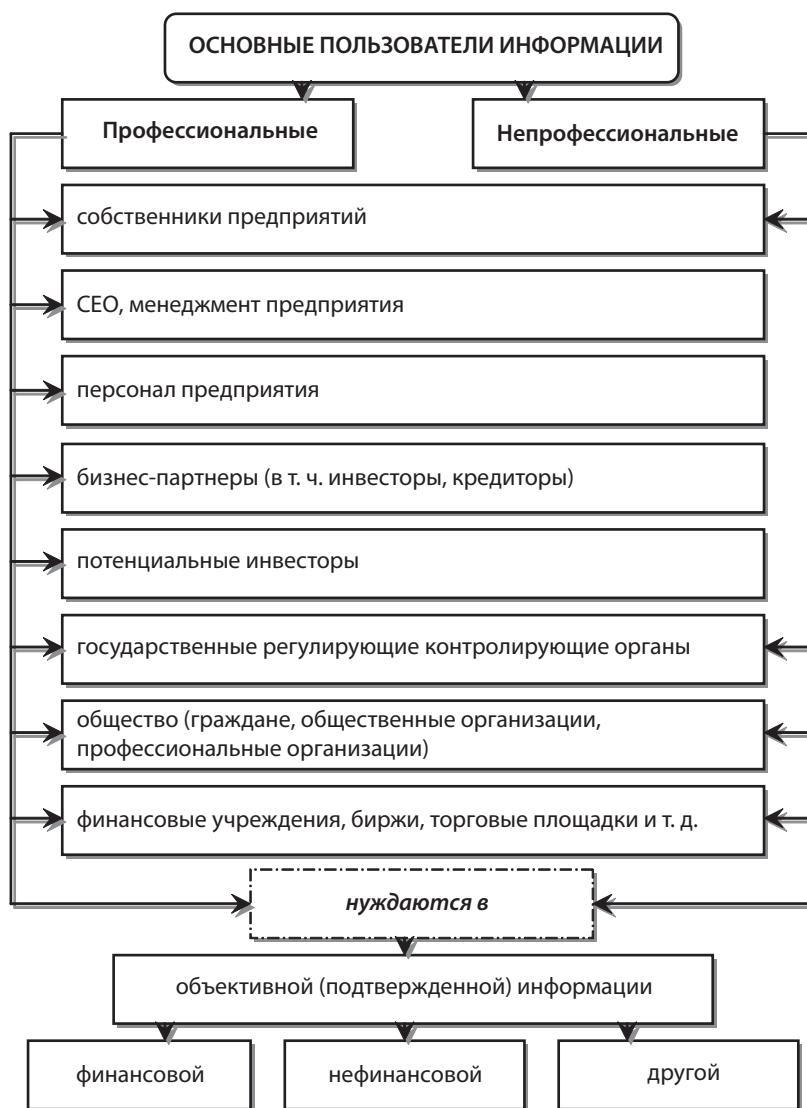


Рис. 1. Пользователи аудиторской информации

- ✦ международный стандарт профессиональной практики внутреннего аудита (далее – МСППВА) 2440 «Распространение результатов» [12];
- ✦ МСППВА 2500 «Мониторинг дальнейших мероприятий» [12].

**А**нализируя тенденции аудита, которые проявляются в указанных МСА, можно констатировать стремления международных институций расширить круг потребителей результатов аудита. Так, в упомянутом МСА 260 (2006 г. издания) указывалось, что результаты аудита представляются только управленческому персоналу, а начиная с 2013 г. – и тем, кто наделен наивысшими полномочиями, и управленческому персоналу. Кроме расширения круга потребителей аудита, за указанный период расширены и границы самой информации, которую необходимо представлять. В первую очередь это касается раскрытия недостатков внутреннего контроля.

Двустороннее информирование, обмен информацией между внешним аудитором и внутренним помогает пониманию вопросов, касающихся аудита и развития

конструктивного сотрудничества, получению аудитором более четкого представления о субъекте хозяйствования и его предпринимательской среде, идентификации соответствующих источников аудиторских доказательств и предоставления информации о конкретных операциях или событиях. С другой стороны, внешний аудитор, предоставляя информацию в ходе проверки тем, кто наделен наивысшими полномочиями, способствует надзору за процессом составления финансовой отчетности, уменьшая тем самым риски ее искажения.

Отмечая изменения касательно реализации результатов аудита, которые нашли свое отражение в МСА, необходимо подчеркнуть, что в упомянутом ранее МСА 260 за последние 7 лет были конкретизированы основные понятия в отношении тех, кто наделен наивысшими полномочиями. Бесспорно, указанная трансформация и содержания, и формы данного МСА положительно влияет на однозначность толкования и восприятия концептуальных аудиторских понятий. Кроме того, что в МСА конкретизируется, кому аудитор должен сообщать информацию о результатах аудита, положительной тенденцией является то, что в них определено, какие имен-

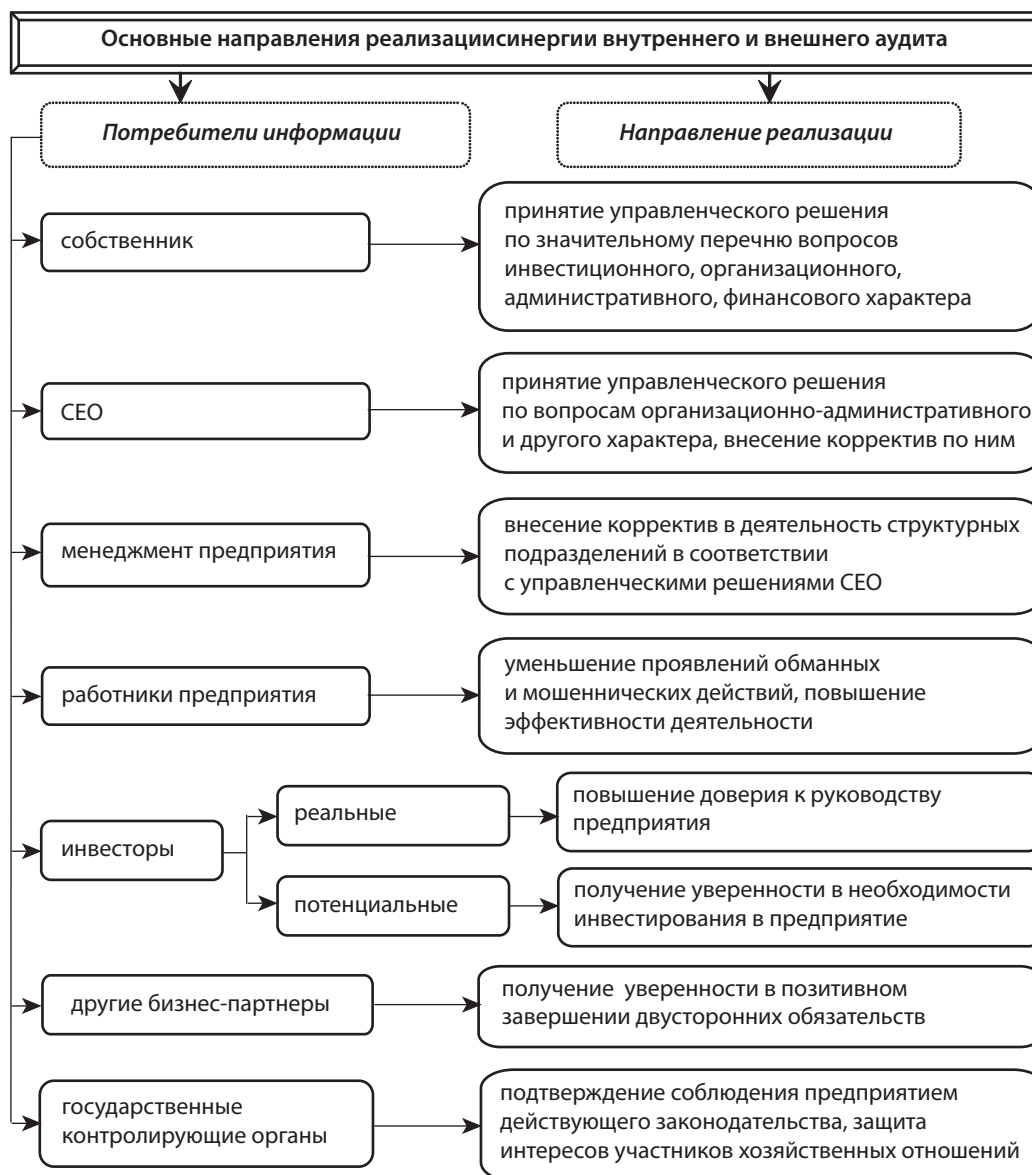


Рис. 2. Направления реализации результатов синергии внутреннего и внешнего аудита

но вопросы в таких сообщениях обязательно должны быть. Среди прочего отмечается, что аудитор должен своевременно сообщать тем, кто наделен наивысшими полномочиями в письменной форме, если устного сообщения информации было недостаточно. В сообщении обязательно приводятся данные об ответственности аудитора; запланированное время и объем аудита; приводятся значимые результаты аудита и подтверждается независимость аудитора.

Определяя вопросы, которые необходимо обязательно сообщить тому, кто на предприятии наделен наивысшими полномочиями, аудитор обязательно должен их подтвердить достаточными и приемлемыми аудиторскими доказательствами. Среди таких вопросов, ответы на которые в состоянии предоставить синергия внутреннего и внешнего аудита, особое место принадлежит гарантированию в обозримом будущем непрерывности деятельности предприятия. В частности, изучая события и явления, которые подтверждают или опровергают угрозу прекращения деятельности предприятия,

аудитор получает аудиторские доказательства, на базе которых он делает вывод о существовании значимой неопределенности, которая касается событий или условий, способных вызвать сомнение касательно способности указанного субъекта непрерывно продолжать свою деятельность. Профессиональное суждение аудитора способно повлиять на мнение пользователей информации и управленческие решения, принятые на основе не только финансовой отчетности, но и результатов аудита, изложенных в результирующем аудиторском документе.

**В**ажно отдельно подчеркнуть, что сегодня прогрессивные компании ищут информацию за пределами финансовой отчетности с целью получения ряда показателей, которые демонстрируют инициативы устойчивого развития и ответственности компаний. Это так называемая нефинансовая информация, данные о которой в самой финансовой отчетности отсутствуют. Одной из основных задач синергии внутреннего и внешнего аудита является представление обоснованной



и максимально объективной информации по широкому кругу вопросов, которая является основой для принятия управленческого решения.

**В**сегоднешних стремлениях отечественных предприятий к прозрачности, в соответствии с транспарентными тенденциями в экономике в целом и аудита в частности, управленческое решение должно основываться на результатах аудита. Количество таких субъектов хозяйствования увеличивается. Так, в Программе деятельности Кабинета Министров Украины 2014 [13, п. 5] регламентируется, что новая политика управления государственной собственностью предусматривает ежегодное привлечение международных аудиторских компаний к аудиту ключевых государственных компаний. Это означает, что в ближайшее время можно ожидать, что на открытые отношения в управлении субъектами хозяйствования перейдут публичные акционерные общества, государственные компании и другие субъекты публичного интереса, владельцы и СЕО которых будут принимать обоснованные результатам аудита управленческие решения. И хотя управленческое решение воспринимается как результат творческого процесса субъекта управления по поиску способов, направлений, способов решения производственно-хозяйственной ситуации и одновременно адекватных действий коллектива объекта управления, оно является результатом, следствием полученных данных финансового и нефинансового характера. Поскольку управленческие решения отличаются по характеру, уровню принятия, масштабу осуществления и т. п., важно акцентировать внимание на том, что управленческое решение по результатам синергии внутреннего и внешнего аудита может проявиться широким спектром принятых решений.

## ВЫВОДЫ

Таким образом, в соответствии с указанными выше тенденциями в аудите, необходимо подытожить, что специфика принятия управленческих решений по результатам синергии внутреннего и внешнего аудита коррелируется с имеющимися у субъектов хозяйствования запросами. В условиях ускорения темпов бизнеса и возрастающей глобализации неизбежно увеличение количества споров, разногласий и сложностей, с которыми сталкиваются и будут сталкиваться субъекты хозяйствования. Корпоративные преступления представляют собой реальную и существенную угрозу для бизнеса. Заблаговременно принятые необходимые меры, направленные на профилактику преступлений или быстрое реагирование на противоправные действия, являются критически важными. Мошенничество и обман, объектами которых могут быть интеллектуальная собственность и материальные ценности, преступления в компьютерной сфере и коррупция – это серьезные проблемы, приводящие к многомиллиардным убыткам. Аудит является ключевым шагом в процессе противостояния различным угрозам и рискам.

Реализация результатов синергии внутреннего и внешнего аудита направлена на предоставление владельцу, инвестору, СЕО, менеджменту предприятия обо-

снованной, максимально объективной информации по широкому спектру вопросов. Указанная информация не только отмечает недостатки, упущения, обманы и мошенничества должностных лиц, но и позволяет принять оптимальное управленческое решение, которое, в результате, окупит затраты на сам аудит, и будет в полной мере соответствовать стратегическим целям предприятия. ■

## ЛИТЕРАТУРА

1. **Дорош Н. І.** Методологічні та організаційні аспекти аудиту : автореф. ... д-ра екон. наук / Н. І. Дорош. – К., 2004. – 38 с.
2. **Зубілевич С.** Перспективи розвитку аудиту / С. Зубілевич // Бухгалтерський облік і аудит. – 2005. – № 8-9. – С. 101 – 109.
3. Концепція незалежності: зовнішній і внутрішній аудит : монографія / Н. С. Шалімова, О. А. Магопєць, М. С. Письменна, Ю. А. Бондар, В. М. Іванков, Ю. В. Табенська ; за заг. ред. І. К. Дрозд. – К. : ТОВ «Видавництво «Сова», 2012. – 240 с.
4. **Каменська Т. О.** Внутрішній аудит. Сучасний погляд : монографія / Т. О. Каменська. – К. : Інформ-аналіт. агентство, 2010. – 499 с.
5. **Петрик О. А.** Аудит: методологія і організація : монографія / О. А. Петрик. – К.: КНЕУ, 2003. – 260 с.
6. **Проскуріна Н. М.** Процедурне забезпечення аудиту. Теорія та практика : монографія / Н. М. Проскуріна. – К. : ДП «Інформ-аналіт. Агентство», 2011. – 739 с.
7. Аудит (Основи державного, незалежного професійного та внутрішнього аудиту) : підручник / В. В. Немченко, О. Ю. Редько, К. О. Редько та ін. ; за ред. проф. В. В. Немченка. – К. : Центр навчальної літератури, 2012. – 340 с.
8. **Рудницький В. С.** Внутрішній аудит : монографія / В. С. Рудницький, І. Д. Лазаришина, Г. А. Шеремета. – Рівне : УДУВГП, 2003. – 163 с.
9. **Сметанко О. В.** Теорія та практика внутрішнього аудиту в акціонерних товариствах України : монографія / О. В. Сметанко ; Держ. вищ. закл. «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана». – К. : КНЕУ, 2013. – 436 с.
10. **Шалімова Н. С.** Соціально-економічні аспекти аудиту: теорія і практика : монографія / Н. С. Шалімова. – Кіровоград : Імекс-ЛТД, 2012. – 672 с.
11. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : у 2 ч. – К. : Міжнародна федерація бухгалтерів – Аудиторська палата України. – К., 2013. – 1384 с.
12. Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту. Січень 2013 р. / Інститут внутрішніх аудиторів України – PWC. – К. : IBA, 2013. – 56 с.
13. Про Програму діяльності Кабінету Міністрів України від 11.12.2014 р. : Постанова Верховної Ради України № 26-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/26-19>

## REFERENCES

- Dorosh, N. I. "Metodolohichni ta orhanizatsiini aspekty audytu" [Methodological and organizational aspects of the audit]. *Avto-ref. dys. ... d-ra ekon. nauk*, 2004.
- Kamenska, T. O. *Vnutrishnii audyt. Suchasnyi pohliad* [Internal audit. The modern view]. Kyiv: Informatsiino-analitychne ahentstvo, 2010.
- [Legal Act of Ukraine] (2014). <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/26-19>
- Mizhnarodni standarty kontroliu iakosti, audytu, ohliadu, inshoho nadannia vpevnenosti ta suputnikh posluh* [International standards of quality control, audits, reviews, other assurance and related services]. Kyiv, 2013.

Mizhnarodni standarty profesiinoi praktyky vnutrishnyoho audytu [International standards of professional practice of internal auditing]. Kyiv: IVA, 2013.

Nemchenko, V. V. et al. *Audyt (Osnovy derzhavnoho, nezalezhnogo profesiinoho ta vnutrishnyoho audytu)* [Audit (Principles of public, professional and independent internal audit)]. Kyiv: Tsentr navchalnoi literatury, 2012.

Proskurina, N. M. *Protsedurne zabezpechennia audytu. Teoriia ta praktyka* [Procedural software audit. Theory and Practice]. Kyiv: Informatsiino-analitychne ahentstvo, 2011.

Petryk, O. A. *Audyt: metodolohiia i orhanizatsiia* [Audit: methodology and organization]. Kyiv: KNEU, 2003.

Rudnytskyi, V. S., Lazaryshyna, I. D., and Sheremeta, H. A. *Vnutrishnii audyt* [Internal audit]. Rivne: UDUVHP, 2003.

Shalimova, N. S. *Sotsialno-ekonomichni aspekty audytu: teoriia i praktyka* [Socio-economic aspects of the audit: Theory and Practice]. Kirovohrad: Imeks-LTD, 2012.

Smetanko, O. V. *Teoriia ta praktyka vnutrishnyoho audytu v aktsionermykh tovarystvakh Ukrainy* [Theory and practice of internal auditing in joint stock companies in Ukraine]. Kyiv: KNEU, 2013.

Shalimova, N. S. et al. *Kontseptsii nezalezhnosti: zovnishnii i vnutrishnii audyt* [The concept of independence: external and internal audit]. Kyiv: Sova, 2012.

Zubilevych, S. "Perspektyvy rozvytku audytu" [Prospects audit]. *Bukhhalterskyi oblik i audyt*, no. 8-9 (2005): 101-109.

УДК 368.9.06

## ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ І МОЖЛИВОСТІ ЙОГО ЗАСТОСУВАННЯ В УКРАЇНІ

© 2015 ГЕРУС Ю. В.

УДК 368.9.06

**Герус Ю. В. Зарубіжний досвід фінансового забезпечення медичного страхування і можливості його застосування в Україні**

У статті досліджено дві групи країн, а саме: країни Європи та колишнього СРСР, на досвід яких слід спиратися Україні у сфері фінансового забезпечення медичного страхування. Розглянуто централізований підхід (мобілізація коштів здійснюється у бюджет, спеціальний фонд, загальнодержавний фонд) і децентралізований підхід (мобілізація коштів здійснюється у приватні установи) фінансового забезпечення медичного страхування. Охарактеризовано ключові інструменти (фінансові, інституційні, організаційні) досліджуваних країн, за допомогою яких було досягнуто успіхів у формуванні більш ефективного і справедливого фінансового забезпечення медичного страхування. На основі міжкраїнних порівнянь доведено, що на практиці не існує «універсальної» моделі фінансового забезпечення медичного страхування, тому розробку державної політики у даній сфері слід проводити з урахуванням соціально-політичних, соціально-економічних та соціально-географічних характеристик кожної країни.

**Ключові слова:** фінансове забезпечення, медичне страхування, реформування механізму охорони здоров'я, страховий фонд, централізація, децентралізація.

**Рис.:** 1. **Табл.:** 3. **Бібл.:** 8.

**Герус Юлія Василівна** – аспірантка, Національний університет державної податкової служби України (вул. Карла Маркса, 31, м. Ірпін, Київська обл., 08201, Україна)

**E-mail:** gerusjulinka@rambler.ru

УДК 368.9.06

UDC 368.9.06

**Герус Ю. В. Зарубежный опыт финансового обеспечения медицинского страхования и возможности его применения в Украине**

В статье исследованы две группы стран, а именно: страны Европы и бывшего СССР, на опыт которых следует опираться Украине в сфере финансового обеспечения медицинского страхования. Рассмотрены централизованный подход (мобилизация средств осуществляется в бюджет, специальный фонд, общегосударственный фонд) и децентрализованный подход (мобилизация средств осуществляется в частные учреждения) финансового обеспечения медицинского страхования. Охарактеризованы ключевые инструменты (финансовые, институциональные, организационные) исследуемых стран, с помощью которых были достигнуты успехи в формировании более эффективного и справедливого финансового обеспечения медицинского страхования. На основе межстрановых сравнений доказано, что на практике не существует «универсальной» модели финансового обеспечения медицинского страхования, поэтому разработку государственной политики в данной сфере следует проводить с учетом социально-политических, социально-экономических и социально-географических характеристик каждой страны.

**Ключевые слова:** финансовое обеспечение, медицинское страхование, реформирование механизма здравоохранения, страховой фонд, централизация, децентрализация.

**Рис.:** 1. **Табл.:** 3. **Библ.:** 8.

**Герус Юлия Васильевна** – аспирантка, Национальный университет государственной налоговой службы Украины (ул. Карла Маркса, 31, г. Ирпень, Киевская обл., 08201, Украина)

**E-mail:** gerusjulinka@rambler.ru

**Herus Yu. V. Foreign Experience of Financial Support of Health Insurance, Possibilities of its Implementation in Ukraine**

The article examines the two groups of countries, namely the European countries and the former USSR republics, experience of which Ukraine should draw on in the sphere of financial support of medical insurance. Both the centralized approach (mobilization of funds into the budget, special fund, national fund) and the decentralized approach (mobilization of funds into private institutions) of financial support of health insurance have been considered. The key tools (financial, institutional, organizational) of the countries in question, by means of which success had been achieved in the establishment of a more effective and equitable financial support of health insurance, were characterized. On the basis of inter-country comparisons has been proven that there is no «universal» model of health insurance in practice, so that development of public policy in this area should take into account the socio-political, socio-economic and socio-geographical characteristics of each country.

**Key words:** financial support, health insurance, reforming the health care service mechanism, insurance fund, centralization, decentralization.

**Pic.:** 1. **Tabl.:** 3. **Bibl.:** 8.

**Herus Yuliia V.** – Postgraduate Student, National University of State Tax Service of Ukraine (vul. Karla Marksa, 31, Irpin, Kyivska obl., 08201, Ukraine)

**E-mail:** gerusjulinka@rambler.ru