

на правах рукописи



ШИРОКОВА ЕВГЕНИЯ КОНСТАНТИНОВНА



СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Специальность 12 00 14 – административное право, финансовое право,
информационное право

Автореферат диссертации
на соискание ученой степени кандидата юридических наук

27 МАР 2008

Воронеж – 2008

Работа выполнена в Воронежском государственном университете

Научный руководитель - доктор юридических наук , профессор
Сенцова (Карасева) Марина Валентиновна

Официальные оппоненты: доктор юридических наук
Мамедов Андрей Алиевич

кандидат юридических наук
Стрельников Вадим Валентинович

Ведущая организация – Всероссийская государственная налоговая
академия Министерства финансов РФ

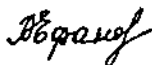
Защита состоится 04 апреля 2008 года в 11⁰⁰ часов на заседании
Диссертационного совета Д 212.038 04 при Воронежском государственном
университете по адресу: г.Воронеж, пл.Ленина, д 10а, корпус №9, ауд.809
(конференц-зал).

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Воронежского
государственного университета.

Автореферат разослан «29» апреля 2008г.

Ученый секретарь

Диссертационного совета



В.А. Ефанова

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования обусловлена теоретической и практической значимостью вопросов, связанных с существованием такой категории обязательных платежей как страховые взносы, уплачиваемые в государственные внебюджетные фонды

Как правило, на сегодняшний день большинство научных трудов посвящено проблемам исследования деятельности, финансового и бюджетного функционирования государственных внебюджетных фондов. Детальные исследования в области разработки социально-правовой природы страховых взносов, определения особого места указанных обязательных платежей в системе государственных доходов до сих пор не проведены.

Напротив, в политических и законодательных кругах неоднократно высказывалась мысль о придании страховым взносам статуса федеральных налогов, для чего на рассмотрение Государственной Думы в 2000 году был внесен проект Федерального закона о дополнении статьи «Федеральные налоги» взносами в государственные социальные внебюджетные фонды. Необходимость приравнивания страховых взносов к налогам обосновывалось разными причинами, в частности, положениями Конституции РФ, оперирующей только двумя терминами – налоги или сборы. Указанный законопроект был отклонен.

Однако мысль о придании страховым взносам статуса федеральных налогов не покидает законодателя до сих пор. Об этом свидетельствуют многочисленные изменения, внесенные в Бюджетный кодекс РФ за последний год.

Согласно ст 41 Бюджетного кодекса РФ к доходам бюджетов, в том числе бюджетов государственных внебюджетных фондов относятся налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления.

В отличие от действующего законодательства, в частности Бюджетного кодекса РФ, финансовая наука помимо налоговых доходов, неналоговых

доходов и безвозмездных поступлений, к доходам бюджетов относит и страховые взносы, уплачиваемые в государственные внебюджетные фонды

Страховые взносы образуют особую систему государственных доходов, совершенно отличную от налогов, неналоговых доходов и прочих поступлений по своей социально-правовой природе, формированию, распределению и использованию

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплачиваемые в государственные внебюджетные фонды, являются составляющими бюджетов Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и территориальных фондов обязательного медицинского страхования

Как следует из Заключения Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам от 01 ноября 2007 г., предварительные итоги исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ показывают, что в 2007 году бюджет фонда будет исполнен с профицитом за счет значительного роста поступлений в бюджет фонда сумм страховых взносов на выплату страховой части трудовой пенсии (рост на 12,6%, что составляет 95,1 млрд рублей).

Актуальность темы диссертационного исследования определена и целым рядом практических аспектов.

В частности, большое недоумение у страхователей, уплачивающих страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа, вызывает процедура и правовые основания их взыскания при отсутствии со стороны страхователей факта занятия предпринимательской деятельностью

Кроме того, в ходе рассмотрения судебных исков территориальных органов Пенсионного фонда РФ много вопросов возникает как у страхователей, так и органов судебной власти в связи с установлением обстоятельств исключительного и экстраординарного характера и определения

наличия (отсутствия) оснований для взыскания страховых взносов в виде фиксированного платежа

Несмотря на многочисленные научные исследования правового статуса государственных внебюджетных фондов, сегодня не дано оценки правовому и качественному несоответствию организационно-правовой формы государственных внебюджетных фондов, содержащийся в наименовании юридического лица, и в текстах нормативных актов о каждом из них, где фонды как таковые ошибочно трактуются законодателем в качестве учреждений

Проблемы финансовой ответственности были предметом исследования некоторых ученых, но в большинстве случаев выводы носили абстрактный, а не конкретный характер, в связи с чем, законодатель не отреагировал на поставленные проблемы путем внесения ожидаемых изменений в Бюджетный кодекс РФ

Все вышеотмеченные теоретические и практические аспекты проблемы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и определяют актуальность темы диссертационного исследования

Степень научной разработанности проблемы. Интерес к институту государственных внебюджетных фондов во многом проявился в конце 90 годов XX века, поскольку система обязательного социального страхования, в частности пенсионного, в свете экономического кризиса и инфляции дала сбой, что молниеносно привело к обострению проблем в пенсионном обеспечении и было связано с появлением и быстрым нарастанием задолженности по выплате пенсий в 1995 году - I квартале 1997 года

В апреле 1996 года вступил в силу Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», на основании которого была создана основа новой структуры пенсионной системы, обеспечивающая информационную базу для мотивации уплаты страховых взносов всеми работающими Введение

персонифицированного учета должно осуществляться в опережающем порядке, так как это создает предпосылки для последующих преобразований

Постановлением Правительства РФ от 20 мая 1998 г №463 была утверждена Программа пенсионной реформы в Российской Федерации

В 1998 г Федеральным законом от 24 июля 1998 г №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» введен новый вид социального страхования – социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. До его принятия в России эти функции выполняла система индивидуального возмещения ущерба при утрате трудоспособности, представлявшая сложный механизм страховых и нестраховых методов

Она предусматривала только компенсацию пострадавшим материального ущерба и выплату льготных пенсий, но не осуществляла оплату лечения производственных травм и профессиональных заболеваний, а также проведения реабилитации пострадавших. Осуществление этого вида страхования возложено на Фонд социального страхования РФ

Обязательное медицинское страхование является всеобщим для населения России и осуществляется Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования. В 90-е годы фонды обязательного медицинского страхования финансировались за счет обязательных отчислений работодателей. С введением единого социального налога в 2001 году система страховых взносов, ранее зачисляемых в Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования РФ, упразднена. Вместо страховых взносов в указанный фонд подлежит зачислению определенная Налоговым кодексом РФ часть единого социального налога

Напротив, в территориальные фонды обязательного медицинского страхования продолжают уплачиваться страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения, которое составляет в структуре населения страны более 50 %

В свете предполагаемых реформ, появились первые исследования в области правового статуса государственных внебюджетных фондов О А Ногиной, Л Н Древаль, А А Мамедова

Значительно позднее, как следствие введения в действие Бюджетного кодекса РФ, ряд ученых подвергли исследованию правовые основы бюджетного процесса государственных внебюджетных фондов, среди них - А А Мамедов, С В Журавлева

Исследованию теоретических аспектов правового статуса государственных внебюджетных фондов, социально-правовой природы, а также порядка уплаты страховых взносов посвящены работы таких авторов, как С А Агапцова, Н В Антипьевой, Е Бондарь, Л Бочковой, С Н Братановского, Н В Братчиковой, Ю В Волковой, Л В Комаровой, А В Крутышева, Р Липовенко, М О Лозовского, А А Нечай, И Нечитайло, А А Новикова, А Г Пауля, М А Перепелица, А А Рождественной, О С Русаковой, А Н Саксоновой, Ю Л Смирниковой, В В Стрельникова, Т А Трапезниковой.

Особое внимание в ходе исследования уделено работам ученых в области финансового права, которые составили теоретический фундамент диссертационного исследования. В их числе работы А.В Брызгалина, М В Карасевой, А Н Козырина, И И Кучерова, Ф С Нитти, Е А Ровинского, Н И Тургенева, Н И Химичевой, О И Юстус, И И Янжула

В процессе исследования также были использованы труды экономистов Е.Г Азаровой, А А Ахполова, А Ф Бадтиева, А Р Батяевой, М Ю Березина, А.Р Гусевой, М Ю Зурабова, Н.Р Карапетя, В Е Кирилиной, Ю М Лермонтова, Е Н Сидоренко, А И Шубцова

Кроме того, в процессе исследования использовались выводы специалистов в области иных отраслей права: Д Бахраха, С.Н Братуся, А.Б Венгерова, А В Венедиктова, Н В Витрука, В П Грибанова, А В Мицкевича, Ю В Молькова, М И Пискотина, А И Рагога, И С Самощенко, В В Серегиной, А.Л Соколова, Е А Суханова, А В Толкушкина, О Ю Ускова, К.К Яичкова, Ц А Ямпольской

В целях практического анализа проблем страховых взносов, автором использовалась судебная практика Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, федеральных арбитражных судов округов, Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда, арбитражных судов субъектов РФ

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования являются а) правовые отношения, связанные с установлением и уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, а также их взысканием и ответственностью за их неуплату,

б) существующие теории правового статуса, а также иные элементы научного знания, применимые к анализу государственных внебюджетных фондов как социально-правовому явлению

Предмет диссертационного исследования составляют законодательство о государственных внебюджетных фондах и страховых взносах в государственные внебюджетные фонды, а также иных государственных доходах, кроме того, - существующие тенденции в развитии правового регулирования государственных внебюджетных фондов

Цели и задачи исследования. Целью настоящего диссертационного исследования является выявление правовой природы и специфики правового регулирования страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, а также – выявление пробелов действующего законодательства, определяющего правовой статус государственных внебюджетных фондов

Для достижения названных целей в работе необходимо решить следующие задачи:

- 1) дать юридически точное, всецело основанное на нормах действующего законодательства понятие государственного внебюджетного фонда,
- 2) выявить особенности финансово-правового статуса государственного внебюджетного фонда путем анализа его основных элементов,

- 3) проанализировать социально-правовую природу страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, определить их место в системе государственных доходов,
- 4) выделить специфику основных элементов страховых взносов, опираясь на сравнительную характеристику с основными элементами налогов,
- 5) проанализировать достоинства и недостатки порядка уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды,
- 6) определить правовую природу пени как обеспечительной меры надлежащего исполнения обязанности по уплате страховых взносов,
- 7) рассмотреть правовые аспекты судебного и внесудебного порядка взыскания задолженности по страховым взносам,
- 8) проанализировать порядок привлечения страхователей к ответственности за неуплату страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

Методологические и теоретические основы исследования.

Методологическую основу настоящего исследования составили общенаучные и частнонаучные методы познания диалектико-материалистической, сравнительно-правовой, системно-структурный, логический и др

Теоретической основой исследования явились современные концепции теории государства и права, финансового, гражданского, административного права. Результаты исследования базируются на основных положениях действующего законодательства и правовых подходах, выработанных судебной практикой

Научная новизна исследования заключается в том, что это комплексное теоретическое исследование страховых взносов как обязательных платежей. Подвергнут всестороннему научному анализу финансово-правовой статус государственных внебюджетных фондов, акцентировано внимание на неоднозначности их организационно-правовой формы

Впервые отмечено, что, несмотря на установленную Федеральным законом «Об основах обязательного социального страхования» обязанность государственных внебюджетных фондов по обеспечению сбора страховых взносов, администратором доходов в области обязательного пенсионного страхования, является не Пенсионный фонд РФ, а Федеральная налоговая служба. Такое положение существует вопреки положениям ст 6 Бюджетного кодекса РФ, согласно которой администратором доходов бюджета, помимо органов государственной власти может быть и орган управления государственным внебюджетным фондом. В свете изложенного в исследовании поднимается проблема целесообразности провозглашения налоговых органов администраторами доходов – страховых взносов.

В работе систематизированы научные и правовые позиции ученых правоведов и судей высших судов относительно юридической природы страховых взносов, выделены основополагающие признаки, отличающие страховые взносы от иных видов государственных доходов, высказана правовая позиция относительно внесения изменений в Бюджетный кодекс РФ и Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования».

На защиту выносятся следующие основные положения и выводы, которые обладают элементами новизны для финансовой – правовой науки:

1. В ст 3 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» следует дать общее понятие страховых взносов, четко отграничивающее указанные платежи от видов государственных доходов (налогов, неналоговых доходов), определяющее их специфику и роль в системе социального страхования.

За основу предлагается следующее определение: страховые взносы – это обязательные, индивидуально-возмездные платежи, составляющие самостоятельный вид доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, территориальные фонды обязательного медицинского страхования),

образуемый за счет отчислений страхователей в пользу застрахованных лиц, в целях формирования страхового социального обеспечения физических лиц и неуплата которых влечет принудительное взыскание исчисленных платежей государственными внебюджетными фондами

2. В Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» следует ввести статью 3 1, в которой указать виды страховых взносов, подлежащих уплате. В настоящее время уплате подлежат

– в Пенсионный фонд РФ - страховые взносы на обязательное пенсионное страхование

– в Фонд обязательного социального страхования РФ – страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

– в территориальные фонды обязательного медицинского страхования – страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения

3. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г №165-ФЗ – неудачный опыт законодателя создать единый закон обо всех государственных внебюджетных фондах

Этот закон, призванный регулировать весь комплекс отношений в области государственного социального страхования, включая вопросы сбора страховых взносов в социальные внебюджетные фонды, не содержит адекватного современности понятия «страховой взнос», имеет нечеткую и неполную структуру элементов страховых взносов. В частности, в законе отсутствуют такие элементы, как «порядок исчисления страхового взноса» и «расчетный период». Не содержится и упоминания о таком элементе, как «объект» страхового взноса.

Более того, закрепляя такие элементы как, «тариф», «порядок и сроки уплаты страхового взноса» вышеуказанный закон не раскрывает их содержание и правовой смысл.

Предлагается дополнить Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» статьей 41 «Элементы страховых взносов», включив в их число

страхователей,
застрахованных лиц,
объект страхового начисления,
расчетную базу,
расчетный период,
тариф,
порядок исчисления страхового взноса,
порядок и сроки уплаты страхового взноса

4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отличаются от налогов следующими признаками

а) если при уплате страховых взносов выгодоприобретателем выступает физическое лицо, то при уплате налогов выгодоприобретателем является государство как публично-правовое образование,

б) уплата налогов характеризуются двуединым субъектным составом (налоговый орган – налогоплательщик) Налоговый агент во внимание не принимается, поскольку он исчисляет и удерживает сумму подлежащего уплате налога из доходов налогоплательщика, а не собственных. Для всех видов страховых взносов пенсионных, от несчастных случаев на производстве, а также медицинских, характерен триединый субъектный состав (страховщик – страхователь – застрахованное лицо);

в) целью уплаты налогов является финансовое обеспечение деятельности государства и (или) муниципальных образований, у страховых взносов цель сводится к материальной гарантии социального обеспечения,

г) налоги, образуют обезличенную массу денежных средств, расходуемую на нужды государства, страховые взносы не обезличиваются ввиду уплаты за каждое физическое лицо,

д) налоги по характеру индивидуально безвозмездны, страховые взносы отличаются своей возмездностью,

е) налоги подлежат зачислению во все бюджеты бюджетной системы РФ, а страховые взносы - исключительно в бюджет государственных внебюджетных фондов,

ж) основной функцией налогов является фискальная, у страховых взносов основная функция – обеспечительная

5. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды отличаются от неналоговых доходов следующими признаками

а) правовая природа возникновения неналоговых платежей не поддается унификации, так как зависит от вида неналогового платежа, правовая природа возникновения страховых взносов исключительно страховая,

б) уплата неналоговых платежей характеризуются двуединым субъектным составом (уполномоченный орган – плательщик) Для всех видов страховых взносов пенсионных, от несчастных случаев на производстве, а также медицинских, характерен триединый субъектный состав (страховщик – страхователь – застрахованное лицо),

в) неналоговые доходы подлежат зачислению во все бюджеты бюджетной системы РФ, а страховые взносы - исключительно в бюджет государственных внебюджетных фондов,

г) уплата неналогового платежа в большинстве случаев - это право, поскольку, отказавшись от его реализации, плательщик лишается тех благ, которые рассчитывал получить, уплата страховых взносов – это обязанность страхователя (пп 2 п 2 ст 12 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования»),

д) последствием неуплаты неналогового платежа не всегда является принудительное изъятие соответствующих денежных средств, тогда как для взыскания страховых взносов используется исключительно принудительный порядок

6. Пени как обеспечение надлежащего исполнения обязанности по уплате страховых взносов в настоящее время взимаются по двум законам Федеральному закону «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и Федеральному закону «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» как рамочный закон не содержит определения пени и не раскрывает механизм их начисления и уплаты

Учитывая общую социально-правовую природу всех без исключения страховых взносов, предлагается дать определение пени и установить общий порядок взимания пени за неуплату страховых взносов в одном законе, которым может являться Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования»

7. Страховые взносы составляют самостоятельный вид доходов, выходящий за рамки системы доходов, установленной в ст 41 Бюджетного кодекса РФ

В связи с этим предлагается внести изменения в п.1 ч 4 ст 20 и ст 41 Бюджетного кодекса РФ, выделив страховые взносы в отдельную группу доходов, автономную от налоговых, неналоговых платежей и безвозмездных поступлений

8. В настоящее время в законодательстве РФ о страховых взносах существует несоответствие. Администратором доходов бюджета Пенсионного фонда РФ по страховым взносам является Федеральная налоговая служба, тогда как администратором доходов Фонда социального страхования РФ и территориальных фондов обязательного медицинского страхования по страховым взносам являются сами фонды. Таким образом, в соответствии со ст 6 Бюджетного кодекса РФ налоговый орган, а не Пенсионный фонд РФ, осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов, начисление, учет, взыскание и принятие решений о

возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним

Вместе с тем, пп 2 п 2 ст 11 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» закрепляет за государственными внебюджетными фондами обязанность по обеспечению сбора страховых взносов

В целях реализации государственными внебюджетными фондами возложенной на них обязанности по обеспечению сбора страховых взносов, предлагается администраторами доходов бюджета Пенсионного фонда РФ по страховым взносам определить не налоговый орган, а непосредственно Пенсионный фонд РФ

9. В настоящее время в соответствии с п 1 ст 19 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному Налоговым кодексом РФ для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения

Выявленная зависимость критикуется как установленная без учета индивидуальных особенностей правовой природы страховых взносов и налогов

Предлагается исключить из ст 19 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» абзац 7 «привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному Налоговым кодексом Российской Федерации для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения»

Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» предлагается изменить, изложив абз 3 п 6 ст 22 1 в следующей редакции «взыскание недоимки и пени со страхователя – юридического лица и

индивидуального предпринимателя осуществляется страховщиком в бесспорном порядке на основании решения о взыскании недоимки и пени за счет денежных средств, находящихся на счетах страхователя в банке (иных кредитных организациях), путем направления инкассового поручения (распоряжения) о перечислении недоимки и пеней в банк (иные кредитные организации), где открыты счета указанного страхователя»

10. В настоящее время в соответствии с положениями ст 25 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», ст 22 1 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», ст 27 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» в системе обязательного социального страхования существует два порядка взыскания задолженности по страховым взносам, пени и финансовым санкциям: внесудебный и судебный

Ввиду неэффективности и нецелесообразности судебного порядка взыскания задолженности по страховым взносам и начисленным пени в отношении страхователей (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) предлагается в отношении указанных платежей ввести исключительно бесспорный порядок взыскания, о чем указать в Федеральном законе «Об основах обязательного социального страхования»

11. Предлагается ст.19 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» в части порядка взыскания финансовых санкций изменить, указав «в случае, если размер причитающейся к уплате суммы штрафа превышает. в отношении индивидуальных предпринимателей – пять тысяч рублей, в отношении юридических лиц – пятьдесят тысяч рублей, либо если страхователем выступает физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, взыскание штрафов осуществляется Фондом социального страхования в судебном порядке».

В ст 27 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» указать. «в случае, если размер причитающейся к уплате суммы штрафа не превышает пятьдесят тысяч рублей, взыскание штрафов осуществляется территориальным фондом обязательного медицинского страхования в бесспорном порядке,

- в случае, размер причитающейся к уплате суммы штрафа превышает пятьдесят тысяч рублей, взыскание штрафов осуществляется территориальным фондом обязательного медицинского страхования в судебном порядке»

Практическая и теоретическая значимость исследования. Многие выводы, сделанные в работе, могут быть использованы в ходе законодательной деятельности. В частности, при внесении изменений и дополнений в Бюджетный кодекс РФ, в Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г №165-ФЗ, в Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г №167-ФЗ, в Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г №125-ФЗ, в Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г №1499-1. Кроме того, выводы работы могут быть использованы и в судебно-арбитражной практике

Теоретическая направленность исследования позволяет применять его для дальнейших научных разработок в сфере как бюджетного, так налогового и гражданского права. Кроме того, научные выводы могут быть использованы в преподавательской деятельности в ходе чтения курсов «Финансовое право», «Бюджетное право», «Налоговое право».

Практическая значимость диссертационного исследования определяется его направленностью на решение актуальных проблем в сфере государственного внебюджетного страхования путем выработки конкретных предложений по внесению изменений в действующее законодательство о страховых взносах, и состоит в реальной апробации ряда выработанных

автором предложений и рекомендаций в процессе его собственной профессиональной деятельности

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли свое отражение в публикациях автора в сборниках научных трудов юридического факультета Воронежского государственного университета, а также в журналах «Вестник Тамбовского университета Серия Гуманитарные науки», «Право и экономика», «Арбитражная практика», «Налоговые споры»

Автор принимал участие в научной конференции преподавателей, аспирантов и соискателей ВГУ, проходившей в апреле 2007 года, с сообщением на тему «Проблемы правового статуса государственных внебюджетных фондов», а также в международной научной конференции по финансовому праву, проходившей в сентябре 2007 года в г.Воронеж, с сообщением на тему «Проблемы правового определения момента уплаты государственной пошлины» в разрезе определения момента уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

Структура исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения и библиографии

Содержание диссертационного исследования

Во введении обосновывается актуальность избранной темы исследования, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования, оглашается степень научной разработанности темы, обосновываются научная новизна и практическая значимость работы, раскрываются методологическая и теоретическая основы исследования, нормативно-правовая база работы, формулируются основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения об апробации результатов исследования.

Глава I. «Финансово-правовой статус государственных внебюджетных фондов».

Параграф первый «Правовые основы возникновения и сущность государственного внебюджетного фонда» посвящен анализу правовых оснований возникновения, развития и необходимости деятельности государственных внебюджетных фондов. Автором рассматривается нормативно-правовая база, составляющая фундаментальное основание становления и развития государственных внебюджетных фондов. Предлагается анализ последних изменений в законодательстве о государственных внебюджетных фондах. Описывается их неоднозначная природа с одной стороны, как государственных органов, с другой, - как юридических лиц.

Тщательному исследованию подвергается вопрос об отсутствии единого понятия государственного внебюджетного фонда. В этой связи обсуждаются возможные изменения ст. 3 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» путем введения в ее состав общей дефиниции государственного внебюджетного фонда.

В параграфе втором «Понятие и основные элементы финансово-правового статуса государственного внебюджетного фонда» на основании выводов ученых общей теории права, финансового и гражданского права, ученых-экономистов дано понятие правового статуса государственных внебюджетных фондов и его основных элементов.

Анализируется понятие финансовая правосубъектность государственного внебюджетного фонда, а также правоспособность и дееспособность (деликтоспособность), являющиеся предпосылками и составными частями финансовой правосубъектности государственного внебюджетного фонда.

При изучении прав и обязанностей государственного внебюджетного фонда, используется деление указанных элементов на имущественные и неимущественные. Кроме того, права рассматриваются с позиции их отнесения к компетенционным, а обязанности к основным и производным.

Анализу подвергается проблема администрирования доходов государственных внебюджетных фондов, а также исследуются правовые нормы, определяющие их юридическую ответственность.

Глава II. «Понятие и место страховых взносов в системе государственных доходов».

Параграф первый «Правовая природа и место страховых взносов в системе государственных доходов» посвящен исследованию страховых взносов как одной из составляющих самостоятельной системы государственных доходов, выходящих за рамки системы доходов, установленной в ст 41 Бюджетного кодекса РФ

В целях пополнения перечня видов доходов бюджетов понятием страховые взносы, обсуждается вопрос о внесении изменений в ст.41 Бюджетного кодекса РФ

Юридическая природа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного социального страхования РФ и территориальные фонды обязательного медицинского страхования выявляется путем сравнения с налоговыми и неналоговыми доходами.

При этом определяются признаки страховых взносов, качественно отличающие их от налоговых и неналоговых доходов

В процессе исследования формулируется общее понятие страховых взносов

Параграф второй «Плательщики страховых взносов и элементы юридической конструкции страховых взносов» посвящен последовательному анализу юридической структуры налога и страхового взноса. С учетом сравнения обязательных элементов перечисленных обязательных платежей, в процессе исследования установлено:

1. Видовые категории страхователей по количеству значительно превосходят видовые категории налогоплательщиков. Если страхователь в силу социально-правовой специфики страховых взносов вправе уплатить страховые взносы за застрахованное лицо с последующим отнесением платежей на счет застрахованного лица, налогоплательщик в силу особого назначения и фискального характера налога как обязательного платежа не вправе уплатить налог за другое лицо иначе как за самого себя

2 Объекты налогообложения характеризуются видовым многообразием, а в отношении объектов страховых взносов выявлено совпадение объектов страхового начисления в случае уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование юридическими лицами и уплаты страховых взносов от несчастных случаев и профзаболеваний

3 Расчетная база для категории пенсионных страховых взносов в виде фиксированного платежа не предусмотрена ввиду их императивного установления законодателем. Элементы модели страхового взноса объект и база привязаны к элементам единого социального налога.

4 Правовая природа налоговой ставки совпадает с правовой природой страхового тарифа, а причина различного наименования сходных по существу элементов состоит в специфике страховых правоотношений и, как следствие, разработке для последних специальных терминов

5 Налоговый кодекс РФ в отличие от законов о конкретных видах страховых взносов на обязательное социальное страхование содержит четкую регламентацию такого элемента как период, предусматривая его обязательное провозглашение в Особенной части Налогового кодекса РФ применительно к каждому из видов налогов

На основе анализа социально-правовой природы налогов и страховых взносов рассматриваются как сходные, так и отличительные признаки указанных платежей, обуславливающие разное целевое предназначение и различную социально-правовую природу сравниваемых обязательных платежей.

Глава III. «Порядок взыскания задолженности по страховым взносам и ответственность за их неуплату».

Параграф первый «Пени как обеспечительная мера надлежащего исполнения обязанности по уплате страховых взносов» определяет понятие и раскрывает сущность пени как вида государственного принуждения. Предлагается сравнительный анализ пени и штрафа с учетом правовой

позиции Конституционного Суда РФ, пени используются как инструмент защиты, штраф как мера ответственности

Исследуется процедура начисления пени при возникновении задолженности по налогам и страховым взносам

Параграф второй «Порядок взыскания задолженности по страховым взносам: достоинства и недостатки внесудебного и судебного порядка, процессуальные аспекты» посвящен выявлению особенностей двух порядков взыскания задолженности по страховым взносам, пени и финансовым санкциям внесудебного и судебного

Критикуется судебный порядок взыскания задолженности по страховым взносам и пени. В этой связи оговариваются его достоинства и недостатки. За основу предлагается принять бесспорный порядок взыскания задолженности по страховым взносам и пени, с учетом правовой позиции Конституционного Суда РФ.

Исследуется вопрос взыскания финансовых санкций за неуплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, осуществляемый в зависимости от начисленной суммы либо в судебном, либо в бесспорном порядке. В настоящее время вышеуказанная процедура представляется оптимальной как для субъектов обязательного социального страхования, так и для арбитражных судов, поскольку при создании смешанной модели принудительного взыскания финансовых санкций законодателем соблюден баланс интересов, как страховщиков, страхователей, застрахованных лиц, так и органов судебной власти.

Подобный порядок предлагается применять при взыскании финансовых санкций за неуплату страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

В заключении подведены итоги исследования, оглашены основные теоретические выводы, высказаны основные практические предложения,

сформулированные в диссертационном исследовании, в том числе, в отношении необходимого изменения действующего законодательства

Диссертационную работу завершает список нормативных актов, судебных решений, постановлений, определений и литературы

Основные положения диссертации нашли отражение в следующих научных работах, опубликованных автором.

Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, указанных в перечне Высшей аттестационной комиссии

1 Широкова ЕК Социально-правовая природа страховых взносов, их особое место в системе государственных доходов / Е.К. Широкова // Вестник Тамбовского университета Серия Гуманитарные науки - 2008 – Вып 1(57) - С 343-351 (0,80 п л)

Статьи, опубликованные в других изданиях

2 Авдеева ЕК (Широкова) Рассмотрение дел по заявлениям Пенсионного фонда РФ в арбитражном суде / В С Анохин, Е.К. Авдеева (Широкова) // Налоговые споры. - 2005 - №4 - С 27-29 (0,30 п л)

3 Авдеева Е.К. (Широкова) Уплата страховых взносов в виде фиксированного платежа в минимальном размере / Е.К. Авдеева (Широкова) // Арбитражная практика. - 2005 - №7. - С 33-36 (0,40 п л).

4 Широкова Е.К. Рассмотрение споров по обязательному пенсионному страхованию / Е.К. Широкова // Арбитражная практика - 2006 - №10 - С.38-41. (0,40 п л)

5 Широкова ЕК Проблема деликтоспособности государственных внебюджетных фондов как неотъемлемой части их правового статуса / ЕК Широкова // Право и экономика - 2007. - №10 - С.76-79 (0,40 п.л.).

6 Широкова ЕК Проблемы правового определения момента уплаты федерального сбора «государственная пошлина» с учетом изменений, внесенных в ст 45 Налогового кодекса РФ с 1 января 2007 года / ЕК Широкова // Современные проблемы теории налогового права (The Modern Problems of

Tax Law Theory) Материалы международной научной конференции Воронеж, 4-6 сентября 2007 г - Воронеж, 2007 - С 461-465 (0,35 п.л.)

7 Широкова Е К Проблемы уплаты государственной пошлины при обращении в арбитражный суд (с учетом изменений, внесенных в статью 45 Налогового кодекса Российской Федерации с 1 января 2007г) / Е К Широкова // Право и экономика - 2008 - №1 - С 96-98 (0,26 п.л.)

8 Широкова Е К Юридическая природа страховых взносов и налогов как основополагающих элементов правовой системы Российской Федерации / Е К Широкова // Трибуна молодых ученых Правоприменение в системе охранительных правоотношений Сборник научных трудов – Воронеж, 2006 - Вып 9 – С 199 – 216 (1,7 п.л.)

Подписано в печать 28.02.08 Формат 60×84 ¹/₁₆ Усл. печ. л. 1,4.
Тираж 100 экз. Заказ 440

Отпечатано с готового оригинала-макета
в типографии Издательско-полиграфического центра
Воронежского государственного университета
394000, Воронеж, ул. Пушкинская, 3