

УДК 336.221(045)

НАЛОГОВЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ ГРАЖДАН: ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН*

МАЛКОВА ЮЛИЯ ВАСИЛЬЕВНА, канд. экон. наук, доцент кафедры «Налоги и налогообложение» Финансового университета
E-mail: mjelly@mail.ru

В условиях экономической нестабильности возрастает роль социальной поддержки незащищенных слоев населения. В числе мер, направленных на выполнение социальных функций государства, особое место занимают налоговые инструменты, в частности налоговые льготы.

В статье рассматривается зарубежный опыт в сфере предоставления налоговых льгот социальной направленности на примере Германии, Великобритании, Франции и США. Проведенный анализ позволяет выделить два основных направления предоставления налоговых льгот с целью обеспечения социальной поддержки граждан: льготы, направленные на лиц, осуществляющих социальную поддержку (физических лиц и организации, в том числе благотворительные), и на лиц, нуждающихся в поддержке.

В процессе анализа проводится сравнение зарубежной практики с российским опытом, даются рекомендации по возможности применения в России опыта зарубежных стран.

Ключевые слова: налоговый инструментариум; налоговые льготы; социальная поддержка; налоговые льготы для благотворительных организаций; налоговые льготы для некоммерческих организаций.

Tax instruments for social support of citizens: the experience of foreign countries

YULIA V. MALKOVA, PhD (Economics), associate professor of the Tax and Taxation Chair, Financial University

During the period of economic instability, the role of social support for vulnerable people growth. Among the measures aimed to fulfilling the social functions of the state, a special place is occupied by fiscal instruments, such as tax incentives. The article analyzes the foreign experience in the provision of social tax benefits on the example of Germany, Britain, France and the United States. The analysis allows to distinguish two basic directions of tax incentives aimed to provide social support: incentives aimed at persons engaged in social support (individuals and organizations, including charities) and aimed to those in need of social support.

The analysis compares the Russian experience, makes recommendations on applications in Russia foreign experience.

Keywords: fiscal instruments; tax incentives; social support; tax incentives for charities; tax incentives for non-profit organizations.

Налоговый инструментариум социальной поддержки граждан

В условиях экономического кризиса, спада производства, развивающейся инфляции и роста безработицы особое значение для выполнения социальных обязательств государства приобре-

тают мероприятия, имеющие целью обеспечение социальной поддержки граждан, смягчение последствий кризисных явлений в экономике посредством различных инструментов государственного регулирования, в том числе налоговых.

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по Государственному заданию Финансового университета 2015 г.

Рассматривая действующую редакцию Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) на предмет наличия налоговых инструментов, направленных на обеспечение социальной поддержки граждан, можно выделить следующие формы их реализации:

- 1) льготное налогообложение доходов и имущества социально незащищенных граждан;
- 2) льготное налогообложение доходов и имущества социально-ориентированных НКО и благотворительных организаций;
- 3) льготное налогообложение деятельности общественных организаций инвалидов;
- 4) пониженные ставки или освобождение от обложения НДС в отношении товаров первой необходимости и социальных услуг;
- 5) включение в расходы при исчислении налога на прибыль организаций расходов на социальную поддержку работников.

В общей совокупности национальное налоговое законодательство насчитывает около сотни налоговых льгот социального характера [1], которые можно подразделить на две основные категории:

- 1) льготы для лиц, осуществляющих социальную поддержку и благотворительную деятельность (физических лиц и организаций, в том числе благотворительных);
- 2) льготы для на лиц, нуждающихся в поддержке.

Направления реализации отдельных инструментов, присутствующих в законодательстве зарубежных стран и имеющих целью обеспечение социальной поддержки граждан, во многом схожи с инструментами, предусмотренными российским законодательством. Однако формы и механизм реализации могут отличаться, что предопределяет интерес к анализу эффективности их применения и последующей интерпретации с позиции целесообразности и возможности применения в России.

Германия. Благотворительные фонды имеют право на многочисленные налоговые льготы: освобождение от налога на прибыль (*Körperschaftsteuer*), промышленного налога (*Gewerbesteuer*), налога на дарение (*Schenkungssteuer*) и наследование (*Erbschaftssteuer*), на землю (*Grunderwerbsteuer/Grundsteuer*). Под пони-

женную ставку налога на добавленную стоимость попадают операции с имуществом фондов (*Umsatzsteuer/Mehrwertsteuer*) — 7% (общая — 19%). Статус благотворительного фонда также допускает направление до 1/3 доходов фонда иным бенефициарам (наследникам, донору) [2].

Для получения права на налоговые льготы, благотворительный фонд должен получить особый статус (*gemeinnützige Stiftung*) и осуществлять деятельность в поддержку науки, здравоохранения, культуры, а также социальную поддержку неимущих, поддержку религиозных и образовательных мероприятий и т. п. [полный список направлений приведен в Положении о налогах (*Abgabeordnung*, §52–54)]. Благотворительный фонд должен быть зарегистрирован. При этом в сумму вычета не могут быть включены пожертвования, осуществленные в пользу, например, спорта, культурных мероприятий, основной целью которых является отдых и организация свободного времени, народные праздники (включая карнавалы, масленицу) и т. п.

Прочие благотворители-организации имеют право на налоговые вычеты при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, промышленному налогу. Благотворители — физические лица также могут воспользоваться вычетом и освобождением от выплаты налогов на дарение и наследование в отношении пожертвований.

Закон о подоходном налоге Германии различает несколько категорий доходов, в том числе доходы от занятости, самозанятости, инвестиций, бизнеса и недвижимости. Налогооблагаемый доход определяется путем вычитания из общей суммы специальных вычетов.

Стоит отметить, что в Германии, как и во многих других развитых странах, присутствует не облагаемый подоходным налогом минимум в размере 8 472 евро для отдельных налогоплательщиков и 16 948 евро — для супружеских пар, подающих совместную налоговую декларацию в год (соответственно 593 040 руб. и 1 186 360 руб.)¹ [3].

При исчислении налога на доходы физических лиц также предоставляется значительное количество вычетов, в том числе социальной

¹ При курсе евро в 70 руб. /евро.

направленности. Так, доход может быть уменьшен на [4]:

- вычеты на детей [предоставляются на каждого ребенка в возрасте:
 - до 18 лет;
 - до 21 лет, если ребенок без работы и зарегистрирован в качестве безработного;
 - до 25 лет, если ребенок посещает колледж либо университет или получает профессиональную подготовку) в сумме 182 евро в месяц на каждого ребенка для обоих родителей (соответственно при подаче совместной налоговой декларации сумма вычета составит 364 евро в месяц];
- 30% расходов на образование детей (но не более 5 000 евро в год за каждого ребенка);
- две трети расходов по уходу за детьми (например, на детский сад, няню) до тех пор, пока ребенок не достигнет возраста 13 лет (максимум вычета — 4 000 евро в год);
- расходы, понесенные работником для создания, защиты или сохранения доходов от занятости (проезд к месту работы и обратно, приобретение профессиональной литературы, членские взносы профессиональных организаций) или стандартный вычет для работающих налогоплательщиков. По умолчанию эти расходы принимаются как вычет в сумме 1 000 евро без предоставления оправдательных документов; однако если налогоплательщик потратил в течение года большую сумму, он может вычесть фактически затраты с предоставлением соответствующих доказательств;
- стандартный вычет из дохода для пенсионеров (составляет 102 евро в год);
- взносы по договорам страхования для ухода за больными и престарелыми (в полном объеме);
- взносы в фонды базового медицинского страхования, осуществленные физическим лицом;
- взносы по договорам страхования жизни, здоровья, ответственности и т.д. (в пределах установленных лимитов).

Ставка налога на доходы физических лиц в Германии постепенно увеличивается от 14 до 45%. Максимальная ставка 45% применяется, если налогооблагаемый доход составляет

250 731 евро или более (501 462 евро для супругов, подающих совместную налоговую декларацию) [3].

Великобритания. Благотворительные фонды наравне с другими благотворительными организациями (*charities*) освобождаются от уплаты налогов на доходы (налог на прибыль корпораций, налог на прирост капитала), если полученные доходы направляются на благотворительные цели. При направлении полученных доходов не на благотворительные цели фонд будет обязан уплатить налоги.

В стране действует определенный льготный порядок налогообложения доходов благотворителей (*Gift Aid*). При выплате пожертвования благотворитель, являющийся плательщиком подоходного налога, рассматривается как лицо, осуществившего его за вычетом суммы налога. Получатель может получить в последующем эквивалентную налогу сумму в дополнение к сумме, полученной от налоговых органов при заполнении декларации лицом, осуществившим пожертвование. В случае если ставка подоходного налога для благотворителя выше, чем основная (20%), ему компенсируется разница между базовой и применяемой ставкой на основе годовой налоговой декларации (*табл. 1*) [5].

Следует отметить, что данный механизм не только позволяет благотворительной организации получить сумму налога, уплаченную благотворителем в дополнение к сумме пожертвования, но и является эффективным инструментом налогового контроля, поскольку невозможен без соответствующего декларирования доходов.

Вторая схема получения вычетов в сумме осуществленных пожертвований (*Payroll Giving*) дает право на уменьшение облагаемого дохода еще до уплаты налога с доходов. Она доступна для наемных работников, уплачивающих налог еженедельно или ежемесячно по системе *PAYE (Pay as You Earn)*, т.е. путем удержания у источника выплаты доходов [6].

Благотворители – физические лица также освобождаются от уплаты налога на наследование при передаче имущества на благотворительность.

В Великобритании, так же как и в Германии, присутствует необлагаемый минимум доходов

Таблица 1

Пример расчета суммы вычета и компенсации в рамках *Gift Aid*

Показатель	Сумма/расчет, фунтов
Сумма пожертвования	1000
Сумма, компенсируемая дополнительно получателю пожертвования (по основной ставке 20%)	250 (1000 × 20% / (100% - 20%))
Сумма, возвращаемая лицу, осуществившему пожертвование (при обложении по более высокой ставке 40%)	250 (1000 × (40 - 20) / 80)
Сумма, возвращаемая лицу, осуществившему пожертвование (при обложении по более высокой ставке 45%)	312,5 (1000 × (45 - 20) / 80)

или персональный стандартный вычет (*personal allowance*) в сумме 9440 фунтов стерлингов (за 2013–2014 год). Однако в соответствии с изменениями налогового законодательства 2010 г. величина вычета начинает сокращаться на 1 фунт за каждые 2 фунта превышения чистого дохода над уровнем в 100 000 фунтов стерлингов. Таким образом, размер вычета достигнет значения в 0 фунтов стерлингов при совокупной величине дохода 118 880 фунтов стерлингов.

Облагаемый доход уменьшается на вычеты в сумме расходов, понесенных на обеспечение исполнения трудовых обязанностей:

- командировочные расходы;
- расходы на переезд (не более 8000 фунтов стерлингов);
- расходы на профессиональную подготовку и обучение;
- расходы на приобретение подписки на профессиональные издания.

Базовая ставка налога на 2013–2014 налоговый год составляет 20%. Налогооблагаемый доход свыше 32 010 до 150 000 фунтов стерлингов облагается налогом по ставке 40%. Налогооблагаемый доход свыше 150 000 фунтов стерлингов облагается налогом по ставке 45% [7].

Франция. Некоммерческие организации могут получать во Франции, как правило, пожертвования, гранты и другие взносы (за исключением «договорных пожертвований») без каких-либо налоговых обязательств.

Благотворители — юридические лица имеют право на получение налоговых вычетов от суммы своих пожертвований (за исключением договорных) общественно значимым

некоммерческим организациям (фондам). Налоговый вычет составляет 60% от суммы пожертвования. Всего налоговые вычеты юридического лица в течение одного года не могут превышать 0,5% от его годового оборота. Суммы превышения, однако, могут быть также заявлены при подаче декларации и будут перенесены на последующие пять лет.

Благотворители — физические лица имеют также право на налоговый вычет в сумме пожертвований в общественные и религиозные организации, получившие статус, дающий возможность на получение пожертвования на основе договора. Налоговый вычет составляет 66% от суммы пожертвования, и не может превышать 20% от налогооблагаемого дохода физического лица за налоговый период. Сотрудники коммерческой структуры, которые делают пожертвования в корпоративный фонд, основанный работодателем, имеют также право на такой налоговый вычет.

Кроме того, физические лица имеют право на налоговый вычет в сумме пожертвований в некоторые благотворительные организации, которые помогают нуждающимся. Такой налоговый вычет составляет до 75% от суммы пожертвования, но не выше 521 евро. Пожертвования свыше этой суммы попадают под действие описанного выше налогового вычета. Как и в случае с юридическими лицами, физические лица могут сообщить о превышении их расходов на благотворительность над обозначенными величинами и перенести их на следующие пять лет.

Законом от 21.08.2007 № 2007-1223 был введен налоговый вычет по налогу на богатство (*wealth tax*) в пользу работы, занятости и

покупательной способности (*TEPA Law*) по налогу на богатство (*wealth tax*) для тех налогоплательщиков, которые делают пожертвования в общественные фонды (наличными или акциями компаний). Данный налоговый вычет составляет 75% от пожертвования с ограничением в 50 000 евро.

Договорные пожертвования (гранты или целевое финансирование, которые налагают определенные обязательства на получателя) подлежат обложению специальным сбором (*Droits d'enregistrement*).

При этом только некоторые типы организаций могут получить пожертвования на основе договора и быть освобождены от уплаты сбора:

- общественные организации, чьи доходы направляются исключительно на финансирование науки, культуры, защиту животных, экологические и благотворительные цели;
- ассоциации, чьи доходы направляются исключительно на научные и медицинские исследования;
- общественные организации, финансируемые государством и осуществляющие деятельность в сфере высшего образования;
- религиозные организации;
- ассоциации с целью охраны военных памятников;
- благотворительные фонды [7].

При исчислении налога на доходы физических лиц во Франции учитываются все виды доходов (от работы по найму, самозанятости, включая бизнес, инвестиционные доходы и пр.), которые могут быть уменьшены на величину вычетов:

- в сумме расходов на аренду недвижимости и найм домашних сотрудников (не более 7 500 евро);
- в сумме расходов по уходу за ребенком (за пределами дома) в размере 50% от уплаченной суммы с учетом ограничения в 1 150 евро на каждого ребенка в возрасте до семи лет;
- в сумме пожертвований для благотворительных и некоммерческих организаций (с учетом описанных выше ограничений);
- в сумме расходов на обучение детей: в размере 61 евро для ребенка, обучающегося в колледже, 153 евро — для ребенка, обучающегося в школе и 183 евро для ребенка, получающего высшее образование.
- в сумме уплаченных алиментов (с ограничениями для детей старше 18 лет) и поддержки детей [4].

Французский индивидуальный подоходный налог взимается по прогрессивной ставке с максимальной величиной 45% (табл. 2).

Предусмотрены также дополнительные ставки в 3 и 4%. На 3% повышается ставка налога для лиц с доходом свыше 250 000 евро до 500 000 евро, на 4% — для лиц с доходом свыше 500 000 евро. (для супружеских пар пороги в два раза выше: от 500 000 до 1 000 000 евро и свыше 1 000 000 евро соответственно).

Для супружеских пар [в том числе для лиц, создавших гражданский союз (*Pacte Civil de Solidarité* или *PACs*)], налог уплачивается с совокупного дохода семьи с учетом всех иждивенцев. Подать отдельные декларации о доходах невозможно. Доходы семьи уменьшаются на величину вычетов с учетом коэффициентов,

Таблица 2

Ставки подоходного налога для физических лиц во Франции [8]

Уровень дохода, евро	Ставка налога, %
До 6 011	0
6 012–11 991	5,5
11 992–26 631	14
26 632–71 397	30
71 398–151 200	41
Свыше 151 200	45

которые учитывают количество членов семьи, их положение (работающий или иждивенец). В целом, система расчета налога довольно сложна.

Наиболее богатые граждане Франции уплачивают также налог на богатство (*wealth tax*), ставки которого представлены в табл. 3.

Соединенные Штаты Америки. Согласно налоговому законодательству США благотворительные фонды освобождаются от выплаты налога на прибыль, налога на имущество. Однако для получения освобождения фонд должен осуществлять деятельность в религиозных, благотворительных, научных, литературных, образовательных целях, для охраны общественной безопасности, способствовать организации любительских спортивных соревнований, предотвращению жестокости по отношению к детям и животным, причем чистые доходы фонда ни в каком размере не могут направляться в пользу частного владельца или физического лица. Частные благотворительные фонды обязаны предоставлять набор документов (о примерном бюджете и заявлении о целях деятельности организации) во Внутреннюю Налоговую Службу США (*Internal Revenue Service*) для приобретения статуса освобожденного от налогообложения (*tax exempt status*).

Пожертвования благотворителей организаций и физических лиц уменьшают налоговую базу по налогу на доход только в случае, если они осуществлены в пользу организаций, получивших статус благотворительных. Для физических лиц в общем случае предельная величина вычета 50% от чистого облагаемого дохода (для некоторых пожертвований 30 и 20%) [9], а для

корпораций — не более 10% дохода. Кроме того, благотворительные выплаты освобождены от налога на дарение [10].

Для предъявления расходов на благотворительность в качестве вычетов из налоговой базы по налогу на доходы необходимо представить документы, подтверждающие перечисление в сумме свыше 250 долл. США.

Налог на доходы физических лиц имеет в США довольно сложную систему расчета. Для целей его взимания все плательщика классифицируются по пяти основным группам: не женат (одинокий); глава семейства; женат и заполняет совместную декларацию; вдовец; женат и заполняет отдельную декларацию.

Для каждой категории плательщиков предусмотрены собственные прогрессивные ставки по налогу (табл. 4) и величина стандартных вычетов (необлагаемого дохода) (табл. 5).

Следует отметить тот факт, что стандартные вычеты предоставляются налогоплательщикам только до достижения доходом установленного уровня. После превышения определенной границы уровня дохода величина вычета постепенно сокращается до того момента, пока не приравнивается к 0.

Помимо стандартных вычетов, величина налоговой базы по налогу на доходы уменьшается на вычеты:

- дополнительный вычет для пожилых или утративших зрение лиц в сумме 1550 долл. США (для одиноких) или 1250 долл. США (для всех остальных) [12];
- невозмещаемые по страховке медицинские расходы в размере, не превышающем 10% скорректированного дохода (7,5% — если

Таблица 3

Ставки налога на богатство во Франции [8]

Уровень дохода, евро	Ставка налога, %
До 800 000	0
800 000–1 300 000	0,5
1 300 000–2 570 000	0,7
2 570 000–5 000 000	1
5 000 000–10 000 000	1,25
Свыше 10 000 000	1,5

Таблица 4

Ставки подоходного налога в США [11]

Ставка налога, %	Величина дохода по категориям плательщиков, долл. США		
	Одинокий	Семья (совместная декларация)	Глава семейства
10	0 до 9225	0 до 18 450	0 до 13 150
15	9 225 до 37 450	18 450 до 74 900	13 150 до 50 200
25	37 450 до 90 750	74 900 до 151 200	50 200 до 129 600
28	90 750 до 189 300	151 200 до 230 450	129 600 до 209 850
33	189 300 до 411 500	230 450 до 411 500	209 850 до 411 500
35	411 500 до 413 200	411 500 до 464 850	411 500 до 439 000
39,6	413 200 +	464 850 +	439 000 +

Таблица 5

Величина стандартных вычетов в США [12]

Статус получателя вычета	Сумма вычета, долл. США
Не женат (одинокий)	6 300
Глава семьи	9 250
Женат и заполняет совместную декларацию	12 600
Женат и заполняет отдельную декларацию	6 300
Вдова или вдовец	12 600
Иждивенец	1 050–6 300

возраст налогоплательщика 65 лет и старше);

- расходы в виде процентов по ипотечным кредитам;
- потери в связи с несчастными случаями и кражами в размере, не превышающем 10% скорректированного дохода;
- расходы на благотворительность (согласно условиям, описанным выше).

Выводы

Действующее российское налоговое законодательство содержит значительное количество налоговых инструментов, направленных на обеспечение социальной поддержки отдельных групп граждан. Рассматривая их в эволюционном контексте, можно отметить положительные тенденции, проявляющиеся в росте их числа, увеличении их размера, однако это не свидетельствует об их эффективности.

Как показывает зарубежный опыт, благотворительные организации (фонды) зачастую полностью освобождены от уплаты налога на прибыль организаций, однако, как и в России, это поставлено в зависимость от направления использования средств. Только законодательство Германии разрешает направлять до 1/3 средств иным получателям, впрочем к ним также предъявляются жесткие требования.

Организации, осуществляющие расходы на благотворительность за рубежом, имеют право на получение вычета из налоговой базы по налогу на прибыль организаций. В большинстве случаев объем вычета ограничен в процентах от доходов (США), включаемых в налоговую базу, а иногда и в процентах от суммы расходов на благотворительность (Франция). Между тем, в отличие от российских законов, налоговое законодательство рассмотренных стран нацелено на поощрение благотворительной

деятельности коммерческих структур со стороны государства.

Рассмотренный зарубежный опыт подходного налогообложения физических лиц демонстрирует стремление стран к социальной справедливости налогообложения доходов физических лиц, выражающееся в применении многочисленных налоговых инструментов: использование семейного принципа налогообложения, предоставление различных преференций, значительного количества вычетов, применение механизма индексации льгот, введение прогрессивной шкалы налогообложения.

Явно выражена в законодательстве рассмотренных государств и тенденция предоставления налоговых вычетов по расходам на благотворительность для физических лиц. Стоит отметить, что в отдельных случаях такие вычеты предусмотрены не только по налогу на доходы физических лиц, но и по налогу на роскошь (Франция).

Особого внимания заслуживает льготный порядок налогообложения доходов благотворителей —

Gift Aid, применяемый в Англии. Данный механизм не только позволяет благотворительной организации получить в дополнение к сумме осуществленного пожертвования сумму налога, уплаченную благотворителем, но и является эффективным инструментом налогового контроля, поскольку невозможен без соответствующего декларирования доходов как физического лица, осуществившего пожертвование, так и его получателя. Введение данного механизма в российскую практику налогообложения физических лиц отчасти способствовало бы решению проблемы восстановления в налоговой базе суммы социального налогового вычета при возврате пожертвования благотворительной организацией.

Обобщенный анализ зарубежного опыта применения налоговых инструментов социальной поддержки граждан и оценка возможности его применения в России актуализируют вопросы перехода к прогрессивному налогообложению доходов физических лиц, введения необлагаемого минимума дохода, расширения состава социальных вычетов для физических лиц.

Литература

1. Гончаренко Л.И., Савина О.Н. Проблемы налогового регулирования социальной поддержки населения в Российской Федерации: региональный аспект // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 118–128.
2. Кадикина А.А. Обзор благотворительных фондов (фондов целевого капитала) Германии // Теория и практика общественного развития. 2013. № 10. С. 366–370.
3. Википедия. URL: [https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_\(Deutschland\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_(Deutschland)) (дата обращения: 01.08.2015).
4. Worldwide personal tax guide 2013–2014. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/\\$FILE/20132014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/$FILE/20132014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf) (дата обращения: 01.08.2015).
5. Charitable giving and tax policy: a historical and comparative perspective, CEPR conference, May 2012, Paris School of Economics URL: http://econ.lse.ac.uk/staff/clandais/cgi-bin/Articles/full_volume.pdf (дата обращения: 03.08.2015).
6. Legal Issues: Incentives to Give. URL: <http://www.generosityinaction.org/TaxInfoCREST.pdf> (дата обращения: 03.08.2015).
7. Tax guide. URL: <http://www.cof.org/content/france#Law>.
8. Tax guide. URL: <http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/taxation/calculation-tax-liability/tax-credits/> (дата обращения: 06.08.2015).
9. Tax guide. URL: <https://www.charitynavigator.org/index.cfm?bay=content.view&cpid=31#VcdwCXHtlHw> (дата обращения 07.08.2015).
10. Благотворительная деятельность и налоговое планирование. URL: <http://www.roche-duffay.ru/articles/charity.htm#world> (дата обращения: 07.08.2015).
11. 2015 Tax Brackets URL: <http://taxfoundation.org/article/2015-tax-brackets> (дата обращения 07.08.2015)

12. Standard deduction URL: <http://taxes.about.com/od/deductionscredits/qt/standard.htm> (Дата обращения: 07.08.2015).

References

1. Goncharenko L.I., Savina O.N. The problems of tax regulation of social support in the Russian Federation: regional aspect [Problemy nalogovogo regulirovaniya social'noy poddergki naseleniya v Rossiskoi Federacii: regional'nyi opyt]. *Economics, Taxes and Law*, 2015, No. 6, pp. 118–128.
2. Kadikina A.A. Review of charitable funds (endowment fund) in Germany [Obzor blagotvoritel'nyh fondov (fondov tselevogo kapitala) Germanii]. *Theory and practice of public development*, 2013, No. 10, pp. 366–370.
3. Wikipedia URL: [https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_\(Deutschland\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_(Deutschland)) (accessed 01.08.2015).
4. Worldwide personal tax guide 2013–2014. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/\\$FILE/20132014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Worldwide_Personal_Tax_Guide_2013-2014/$FILE/20132014%20Worldwide%20personal%20tax%20guide.pdf) (accessed 01.08.2015).
5. Charitable giving and tax policy: a historical and comparative perspective, CEPR conference, May 2012, Paris School of Economics URL: http://econ.lse.ac.uk/staff/clandais/cgi-bin/Articles/full_volume.pdf (accessed 03.08.2015).
6. Legal Issues: Incentives to Give URL: <http://www.generosityinaction.org/TaxInfoCREST.pdf> (accessed 03.08.2015).
7. Tax guide. URL: <http://www.cof.org/content/france#Law> (accessed 06.08.2015).
8. Tax guide. URL: <http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/taxation/calculation-tax-liability/tax-credits/> (accessed 06.08.2015).
9. Tax guide. URL: <https://www.charitynavigator.org/index.cfm?bay=content.view&cpid=31#VcdwCXHtlHw> (accessed 07.08.2015).
10. Charity and Tax Planning [Blagotvoritel'naya deyatel'nost' i nalogovoe planirovanie] URL: <http://www.roche-duffay.ru/articles/charity.htm#world> (accessed 07.08.2015).
11. 2015 Tax Brackets URL: <http://taxfoundation.org/article/2015-tax-brackets> (accessed 07.08.2015).
12. Standard deduction URL: <http://taxes.about.com/od/deductionscredits/qt/standard.htm> (accessed 07.08.2015).