

КЛАССИФИКАЦИЯ И СПЕЦИФИЧНОСТЬ ЛьГот НАЛОГОВЫХ ОСВОБОЖДЕНИЙ В ПОЛЬСКАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА CLASSIFICATION AND A FEATURES OF TAX RELIEFS AND EXEMPTIONS IN POLISH TAX SYSTEM

*Dariusz Reško*¹
*Yuriy Kariagin*²
*Tomasz Wołowiec*³

Abstract

The main aim of this article is to present the classification of reliefs and exemptions in the Polish tax system. We analyzed the provisions of the Tax Code and general tax law. The study compared individual reliefs and exemptions pointing out the differences and special their features. We find out main conclusions about the nature of the application, indicating the directions of the ways of modification relief and exemptions in Polish tax law.

Keywords: tax reliefs, tax exemptions, classification.

Аннотация

Основная цель этой статьи состоит в том, чтобы представить систему льгот и освобождений в польской налоговой системе. Мы проанализировали положения Налогового кодекса и общего налогового законодательства. В нем представлены различные критерии класси-

¹ PhD, School of Business – National-Louis University in Nowy Sącz, Poland.

² PhD, Institute of Cooperation in Kiyev, Ukraine; Academy „Humanitas” in Sosnowiec, Poland.

³ Prof. Hab. PhD, University of Economics and Innovation in Lublin, Poland.

фикации и определены особенности представленных форм налоговых преференций. Статья заканчивается выводами приложения, указывающей направление реформ и предлагаемых изменений в конструкции отдельных видов налоговых льгот и льгот..

Ключевые слова: налоговые льготы, освобождение от налогов, критерии классификации

Вступление

В литературе налоговые льготы, а также налоговые освобождения определяются как элементы налоговой техники. Однако анализ функции, построения и самого характера льгот и освобождений позволяет заметить, что это формы редукции отдельных элементов налоговой техники, или самой квоты налога, следовательно являются зависимым элементом от других составных элементов налога⁴. С законодательной точки зрения определение налоговых льгот – принятое в ст. 3 п. 6 налогового положения (далее: н.п.)⁵, будит серьезные предостережения с точки зрения согласия со ст. 217 Конституций РП. Налоговые облегчения могут быть установлены только в законе, а не в положениях закона о налоге, объемлющих также положения исполнительных актов к налоговым законам. С методической точки зрения, отличия между налоговыми льготами и налоговыми освобождениями также существенны. Налоговое освобождение может помечать полное или частичное освобождение налогоплательщика от налога, то есть ограничение предметной или субъектной сферы налогообложения, зато налоговая льгота влечет, прежде всего, уменьшение размера налога. Подчеркивание отличий между упомянутыми в ст. 3 п. 6 элементами конструкции налога имеет не только научное достоинство, но также законодательное. Часть льгот и налоговых освобождений должна регулироваться в налоговом законе, зато другая часть (напр. предметные освобождения) может быть также определена в исполнительных актах к налоговому закону. В ст. 3 п. 6 правильно трактованы налоговые льготы в широкий способ, охватывая ими всевозможные отчисления или уменьшения, применение которых влечет снижение основания

⁴ W. Nykiel, *Ulgi i zwolnienia podatkowe – podstawowe cechy*, [in:] *Kierunki reformy polskiego systemu podatkowego*, UMCS, Lublin 2003, стр. 96; *Formy zmniejszania wysokości podatków w Polsce*, Ed. J. Głuchowski, PWN, Warszawa 2002, стр.10.

⁵ Законсдня 29 августа 1997 г. – Налоговоеположение(Dz.U. 1997 nr 137 poz. 926 ze zm.).

налогообложения, – и через это также размера налога. Льготы и налоговые освобождения имеют такие же цели и функции. Не изменяет это однако факта, что это особенные элементы конструкции налога и потому также не следует их отождествлять. Рассматривая различия, принятые в ст. 3 п. 6, следует заметить, что они очень опасны, когда мы посмотрим совокупно на разные формы уменьшения размера налогов в Польше. Они являются одинаково элементами конструкции налогов, как и вытекают из положений налогового устава нормирующего принципы и порядок выполнения налоговых обязательств. Поводы для их применения также не целостны. Не всегда также представляют они инструмент налоговой политики. Поэтому также всевозможные обобщения, которые делаются по отношению к им, должны вызывать расхождения.

Классификация льгот и налоговых освобождений

В налоговом законодательстве стран ЕС, в доктринальном аспекте, мы встречаем: **налоговые освобождения, налоговые льготы**, а также **льготы в плате налога**. В нормативном аспекте льготы это определенное в законе о налоге: освобождение, отчисление, снижение, а также уменьшения, размера основания налогообложения или размера налога. Нормативная трактовка подчеркивает эффект следствия, к которому должно вести применение конкретной льготы. Нехватка эффекта свидетельствует о неэффективности данной формы преференции.

Льготы и налоговые освобождения отличаются между собой одинаково конструкцией, как и наложенными на них целями. **Налоговые освобождения** определяются как исключения из субъектной области в данном налоге, определенной категории субъектов или предмета данного налога, определенной категории фактических или юридических ситуаций. В первом случае мы имеем дело с освобождениями субъектного характера, во втором с предметными освобождениями. Могут также выступать субъектно-предметные освобождения. В рамках налоговых освобождений (в содержании налоговых законов), мы можем выделить **неподлежание налогу**, которое отличается выразительно целью и конструкцией от категории освобождений. Освобождение помечает, что целью законодателя является ликвидация налогообложения определенных предметов налогообложения, которые содержатся с предметной сфере определенного налога. Это юридическое основание, в котором определенная категория предметов или субъектов подлежит налоговым положениям, но была от них освобождена.

От освобожденного предмета не взимается ни данный налог, не снимается «другой налог», потому что этот предмет не будет подлежать положениям закона об этом «другом налоге». Неподлогание налогу помечает, что определенные ситуации не охвачены данным налогом, но это не исключает возможности охватывания этих юридических ситуаций этим «другим налогом».

Налоговые льготы означают или выключение из основания налогообложения или ненасчитывание от него определенных квот, или снижение самого налога. Снижение налога в эффекте применения льгот заключается в:

- уменьшении основания налогообложения,
- снижении налоговых ставок (вместе с применением ставки 0%),
- снижении квоты налога (отчислении от налога).

Уменьшение основания налогообложения может заключаться в **выключении (не включении к основанию налогообложения)** определенной квоты, связанной с предметом налогообложения. В отличие от освобождения, в случае льготы, выключение касается исключительно определенной положениями закона квоты, а не целой категории фактических или юридических состояний. Формой уменьшения основания налогообложения является **свободный от налогообложения минимум**, который предоставляется всем субъектам данного налога, и не связан с предметом налогообложения, ни другими факторами. Заключается он в отчислении определенной квоты от основания налогообложения. Свободный от налогообложения минимум может выступать одинаково как отчисление определенной квоты от основания налогообложения, как и ставка 0%, применяемая в первом пределе налогообложения и означающая выключение из-под налогообложения квоты, которая содержится в этом пределе, или отчисление от налога (или уменьшение) определенной квоты⁶.

От основания налогообложения могут быть также отсчитываемые квоты, связанные не с предметом налогообложения, но разнообразными явлениями, напр. **расходами**, определенными через положения данного закона. Более усложненной формой редукции основания налогообложения могут быть льготы, которые заключаются, в **кумуляции доходов для налоговых целей** (общее налогообложение супругов или лиц одиноко воспитывающих детей). Льготы этого типа определяются как **income-splitting systems**. Более усложненной формой редукции являются

⁶ К. Messere, *Tax Policy in OECD Countries. Choices and Conflicts*, IBFD Publications BV, Amsterdam 1993, стр.267; К. Messere, *Tax Policy in Europe: A Comparative Survey*, "European Taxation", no12/2000.

семейные облегчения, которые опираются на концепциях так называемого **семейного деления** (*family quotient taxation*).

Общее налогообложение домашнего хозяйства реализовывается через систему семейного деления (*le système du quotient familial*). Опирается он на основании, что семья представляет определенный сбор потребителей, из которых каждый имеет определенное участие в ее общем доходе. Зачисление отдельных членов семьи к определенной группе потребителей зависимо от гражданского состояния и состояния здоровья налогоплательщика, а также этих самих параметров, касающихся лиц, которые остаются, на его содержании. Вычисление семейного деления позволяет установить основание налогообложения. Основанием является величина дохода домашнего хозяйства приходящаяся на единицу потребителя по отчислению определенной для нее квоты отчислений. К такому установленному основанию налогообложения применяется выплывающая из масштаба ставка, а потом полученная квота налога множится на результат семейного деления. Право очень обстоятельно регулирует принципы признания данному лицу ценности потребительской единицы.

Отметить следует, что прежде чем налогоплательщики применяют соответствующий налоговый масштаб, они имеют право уменьшить основание на определенные законодателем расходы⁷.

Скидка налоговых ставок может заключаться в применении более низкой чем основная постоянная ставка, или в применении мягкого прогрессивного масштаба, или низкой постоянной ставки, около прогрессивного масштаба ставок. Формой льгот является также ставка 0%. Ее применение влечет, что налогообложение не выступает. Ставка 0% имеет признаки освобождения.

Снижение квоты налога определяется названием *налогового кредита*. Он признается по таким обстоятельствам как компенсация из заглавия ранее высчитанных налогов, налогов, заплаченных за рубежом или части инвестиционных расходов. Обычно квота, на которую редуцируется налог (квота налогового кредита) не коррелирует с высотой налога перед его уменьшением, при этом квота кредита не может превосходить размера налога. Иногда можно встретить решения, в которых квота налогового кредита более высока чем надлежащий налог. Тогда

⁷ ШиренатемусемейныхльготвстранахЕвропейскогоСоюза: Т. Wołowiec, *Opodatkowanie dochodów osób fizycznych w wybranych krajach UE*, [in:] *Polityka społeczna. Wybrane zagadnienia*, Instytut Polityki i Spraw Socjalnych, Warszawa 2005; Т. Wołowiec, *Modele podatkowych preferencji prorodzinnych w krajach członkowskich Unii Europejskiej*, „Studia Europejskie” no 4/2004.

налогоплательщик получает возвращение разницы, которая возникла⁸.

Льготы и налоговые освобождения, применяемые в подоходных налогах, определяются названием **налоговых расходов** (*tax expenditure*). Редукция налога означает определенную финансовую помощь для налогоплательщика. Отказ от определенной величины налоговых влияний имеет похожее следствие, как выполнение определенных расходов. Налоговые льготы, которые заключаются, в отчислениях от основания налогообложения, как и от налога, есть в законоположениях, нормирующих функционирование подоходных налогов, связанное с определенными расходами, которые совершаются налогоплательщиком.

Кроме льгот, представляющих элементы конструкции налога, функционируют в налоговых системах льготы, не являющиеся элементами конструкции никаких налогов. Мы определяем их названием **льгот в плате налога**. Льготы этого типа можно разделить на:

- льготы в плате которые не влекут уменьшения квоты плаченного налога (разложение в рассрочку, отсрочка термина платежа в форме решения налогового органа или перенесения собственности вещи и имущественных прав в замен на налоговые задолженности),
- уменьшения квоты плаченного налога и освобождение из платы налога (погашение полностью или части просроченного налога в форме решения налогового органа или прекращение сбора налогов в форме распоряжения Министра Финансов).

По отношению к юридическим решениям из отрасли закона о налоге, в доктрине достаточно повсеместно принимается взгляд, что налоги и целая налоговая система должны быть нейтральны. Означает это, что налоги следует конструировать так, чтобы не утрудждать существование и функционирование налогоплательщиков, но также так, чтобы они не заключали никаких преференций для избранных групп налогоплательщиков. Высказывание за налоговой нейтральностью, не предрешает о негативном отношении к влиянию, через налоговые преференции, на реализацию существенных для государства нефискальных целей целей. Применение разнообразных налоговых преференций может быть следствием учета налогового равенства, которое убавляется субъективно. Такое равенство требует принятия разной материальной, семейной или общественной ситуации налогоплательщика.

Господствует повсеместное убеждение, что льготы и налоговые освобождения способствуют налоговой справедливости. Аргумент спра-

⁸ M.E. Levy, *Income Tax Exemptions, An Analysis of Effects of Personal Exemptions on Income Tax Structure*, North-Holland Publishing Company, Amsterdam 1960, стр.113.

ведливости позволяет, прежде всего, приобрести общественное одобрение для изменений в системе фискальных обременений. Одинаково в теории, как и на практике налог признается объективной необходимостью. Обязанность отличает налог от добровольных свидетельств. Налогоплательщики часто и в очень разных ситуациях ссылаются на налоговую справедливость. Чаще всего отождествляют, притом, справедливость со снижением налогового веса, а иногда с полным их исключением. Признаки налога вызывают, что в налогоплательщике возникает оборонная реакция перед уменьшением его средств. Ожидая выплат со стороны публичной власти, в то же время можно направляться к редуцированию своих собственных налогов.

Справедливое разложение налогового веса это такое, которое учитывает способность обложенного налогом понести этот вес. Выделяют горизонтальную и вертикальную налоговую справедливость.

Первая имеет место тогда, когда субъекты являющиеся в похожей или идентичной ситуации, так же обложены налогом. Ее реализация более трудна при вещественном налогообложении, чем личном. В этом последнем случае легче уважить индивидуальную ситуацию обложенного налогом, на которую имеет влияние число лиц, которые остаются, на его содержании или также несущиеся расходы. Вертикальная справедливость в налогообложении заключается в том, что лучше устроенные субъекты более обложены налогом чем субъекты, которые находятся, в худшей материальной ситуации. На практике можно этого достичь благодаря применению прогрессивных ставок.

Налоговые льготы оцениваются по разному. Одни считают, что способствуют корректировке фискальных обременений и справедливой подгонке размера налога к ситуации платежного лица. Другие считают льготы проявлением дискриминации по отношению к тем, кто ими не пользуется. Трудность заключается в том, что налогоплательщик, которому признано льготы, не считает этого выражением преференции, а "удовлетворением справедливости". Могло бы казаться, принимая эту точку зрения за правильную, что не существуют никакие налоговые привилегии, и что наивысшие законоположения иначе трактуют определенные обстоятельства в сфере налогообложения. Непривилегированным лицом будет, следовательно тот, кто потребляет и экономит в способ, который не квалифицируется, к применению специальных привилегий.

Государство, внедряющие налоговые льготы, в косвенный способ признает, что фискальные обременения слишком большие. На практике, введение определенных налоговых льгот может не только не способствовать справедливости, но углубить несправедливость. Так

происходит в случае льгот, которыми могут воспользоваться только лишь лица с высокими или очень высокими доходами. Примером могут быть льготы на покупку квартир, в этом квартир на наем. Налоговые льготы можно также трактовать как субсидиарные выплаты для привилегированных налогоплательщиков. В этом теряется достоверность налоговой политики.

Я считаю, что налоговые преференции должны быть связаны с налоговой политикой, которая реализовывается, которая предопределяет функции, реализованные налогами. Кроме основной фискальной функции, подоходные налоги от физических лиц выполняют важную регулировочную и стимулирующую роль. Из-за формирования уровня налогообложения, основания налогообложения, а также периодических освобождений и льгот, физические лица склоняются к началу, продолжению, интенсификации, как и развитию определенной деятельности.

Следует помнить, что **нефискальные функции** могут реализоваться только тогда, когда правильно осуществляется **фискальная функция** налогов. Только лишь в ситуации нагромождения налоговой системой достаточных налоговых бюджетных доходов, возможным становится их деление и продвижение к разным пространствам деятельности, или отказ законодателя от некоторых налогообложений, там где возможный сбор налога может вести к уничтожению его источника.

Следовательно

1. **Регулировочная функция** может заключаться в смягчении диспропорции в укладе доходов. Эта цель реализовывается из-за прогрессивного налогового масштаба (об этом будет речь дальше). Задания регулировочной природы может также выполнять система преференций ориентированного (об этом была речь выше) на семью характера.

2. **Стимулирующая функция** может заключаться в помощи важным, с точки зрения политики данного правительства, общественным целям, таким как: жилищное строительство, покупка и ремонт квартиры и тому подобное. Через соответствующую стимуляцию можно использовать систему преференции в подоходном налоге к реализации экономических целей, таких как развитие регионов, под угрозой высокой безработицы. Соответствующая конструкция системы льгот и освобождений может поспособствовать помощи населения полезным общественным целям (спортивным, культурным, благотворительным и тому подобное), как и влиять на рост и охрану сбережений населения, обложение процентами от которых не относится к приходу. Через

выполнение стимулирующей функции, подоходные налоги, с помощью своей конструкции могут вызывать или поддерживать выгодные явления для общества и экономики, а также тормозить или ликвидировать вредные явления.

Функции и цели налоговых льгот и освобождений

Анализируя функции и цели льгот и налоговых освобождений мы можем выделить: льготы и освобождения хозяйственного характера; льготы и освобождения общественного характера; другие льготы и освобождения чисто технического характера, а также льготы смешанного общественно-хозяйственного характера.

Льготы и освобождения хозяйственного характера это такие, введение которых должно привести к достижению определенного состояния в экономике, напр.: к улучшению финансовой ситуации предпринимателей, льготам для потребителей, увеличению сферы сбережений, возбуждению инвестиции или экспорта.

Льготы и освобождения общественного характера это такие, введение которых должно реализовывать общественные цели, напр.: учет семейной ситуации налогоплательщиков (тем же привязка к их платежной способности), облегчение обучения в разных формах, поощрение к трате денег на разные важные общественные цели – культурные, образовательные, научные, в сфере общественной помощи, здравоохранения. Через льготы и освобождения этого вида поддерживаются определенные группы субъектов или определенные виды деятельности, например адресуя льготы – основанные на уменьшении основания налогообложения или налога – непосредственно к поддерживаемым субъектам или адресуя льготы, являющиеся своеобразными поощрениями к тем, которые своими выплатами поддерживают разнообразного вида цели позитивно, оцениваемые общественно.

Льготы и освобождений технического характера нельзя зачесть к ни одной из двух выше указанных категорий. Потому что целью их введения не является уменьшение веса налогообложения, ни также вызов каких-либо хозяйственных или общественных последствий. Они имеют чисто технический характер, напр.: освобождение от налогообложения подоходным налогом от физических лиц возвращения средств служебной поездки, понесенных работниками.

Льготы смешанного общественно-хозяйственного характера могут заключаться напр. на отсчете, в первую очередь, от дохода, и по очереди от налога расходов, средств связанных с реализацией

квартирных потребностей налогоплательщика. Смешанный характер имеют также льготы и освобождения характера налоговых расходов (*tax expenditure*).

Разделение льгот согласно критерию целей и функции позволяет отделение льгот и освобождений имеющих стимулирующий характер от не имеющих такого характера. Преференции стимулирующего характера должны склонять налогоплательщика не только к поведению, совместимому с нормой льгот и освобождения, но склонять его к поведению, желательному законодателем, однако не указанному непосредственно в положениях закона.

Льготы и освобождения определены в положениях закона о налоге, но **способ приобретения прав (полномочий)** на них может быть разным. Налогоплательщик может приобрести такие полномочия в соответствии с законом или на основании решения налогового органа.

Поэтому **критерий способа приобретения права на льготы и налоговые освобождения** делит эти преференции на: системные (независимые от признания налогового органа), а также индивидуализированные (зависимые от признания налогового органа).

Льготы и освобождения, приобретенные в соответствии с законом (системные), характеризуются тем, что встроены в данный налог, как обязывающие все субъекты, которые осуществляют условия, предусмотренные положениями, касающимися этого налога. Налогоплательщики изначально знают эти условия, по осуществлению которых, появляется возможность уменьшения налогового веса.

Другим способом приобретения налогоплательщиком полномочий к льготам или освобождениям, является **признание налогового органа**, выражением которого является решение, выданное этим органом. Эти преференции применяются в особенных случаях, давая возможность учета чрезвычайных ситуаций, эластичного приспособления налогообложения к ситуациям, которых законодатель не был способен предусмотреть в положениях конкретного закона, регулирующего конструкцию данного налога. Эти льготы можно разделить на индивидуальные, следовательно такие, предоставление которых требует проведения налоговым органом налогового расследования и вынесения административного решения, и также объемлющие определенные группы, следовательно такие льготы, предоставление которых не требует проведения налоговым органом особенного расследования. Эти льготы признаются Министром Финансов в порядке распоряжения сжато определенной группе налогоплательщиков.

Согласно **критерию временной и территориальной сферы** льготы и налогового освобождения, мы можем разделить их на бессрочное, то

есть взятые в бессрочных нормированиях, и срочные, то есть взятые в нормированиях, время обязательства которых сверху определено. **Территориальное ограничение** обязательств льгот и освобождений выплывает напр. из положений закона со дня 20 октября 1994 г. о специальных экономических зонах. Также в местных налогах мы можем встретиться с льготами и освобождениями, территориальная дальность которых ограничена до напр. конкретной гмины. Положения закона о налогах и местных оплатах предусматривают много освобождений в налоге от недвижимости. Совет гмины владеет, однако, полномочиями к внедрению других, чем те составленные в законе.

Учитывая **критерий источника юридического регулирования**, льготы и налоговые освобождения можно разделить на: выплывающее из внутреннего (государственного) права, также выплывающее из международного (Евросоюза) права. Все обсужденные выше льготы и освобождения являются элементами положений и исполнительных актов, которые принадлежат к внутреннему, польскому правопорядку. Существуют также льготы и освобождения, касающиеся польских граждан или также хозяйственных субъектов, которые находятся в международных договорах. Примером здесь могут быть международные договоры об избежании двойного налогообложения.

Налоговые преференции для предпринимателей. В нормированиях, которые обязывают в Европейском союзе, всевозможные льготы и налоговые освобождения, прекращения сбора налога, отсрочки и другие льготы в плате налога в случае предпринимателей, трактуются как публичная помощь, потому принципы предоставления публичной помощи для предпринимателей в странах ЕС определяют конкретные положения о публичной помощи для предпринимателей.

Выводы

Юридические аспекты стимулирующего влияния налога от транспортных средств на хозяйственные решения. Фискальные обременения, в частности налоговый вес, есть несомненно одним из факторов влияющих на принятие хозяйственных решений. Их местное дифференцирование может склонять налогоплательщиков к такой, а не другой локализации осуществляемой деятельности. Может также действовать принятием решения о переносе местопребывания предприятия или о введении в действие самостоятельного отдела или предприятия. Интервенционная функция (стимулирующая, поощрения) налога связывается именно с его нефискальным влиянием на субъекты этого

налога. Результаты действий в пространстве налоговой интервенции, зависят от соответствующего подбора стимулов, а также интенсивности их влияния. Невзирая на сомнения, которые заявляются, относительно закономерности применения налогов, как стимула влияющего на хозяйственные решения (учитывая нарушение принципа честной конкуренции), которые принимаются, на практике налоговые стимулы применяются повсеместно.

Анализируя распространенные на практике налоговые стимулы, можно совершать разных их классификации. Выделяются, следовательно стимулы:

- 1) позитивные (стимулирующее), негативные (сдерживающее), а также смешанного характера (очень редко выступающее),
- 2) с задуманными и не задуманными последствиями (случайные),
- 3) интенсифицирующие (укрепляющее определенное поведение) и такие, которые управляют (склоняющее к желательному поведению).

Как vyplывает из указанных разделений, несвойственный подбор налогового стимула не только может не привести к достижению задуманного эффекта, но последствия его применения могут быть точно обратные от первично заложенных. Примером ситуации позитивного, но не задуманного следствия влияния примененного налогового стимула, есть рост влияний из заглавия данного налога, невзирая на снижение налоговых ставок. Такая ситуация может vyplывать не только из принятия налогоплательщиками таких решений, которые повлияют на локализацию осуществляемой ими хозяйственной деятельности, но также на выявление этой деятельности и оплату налогов (выход из так называемой серой зоны). Отсюда также, по мнению авторов, в этом контексте существенно всестороннее, а не только поверхностное (общее) определение последствий применяемого стимула.

Библиография

Nykiel W., *Ulgi i zwolnienia podatkowe – podstawowe cechy*, [in:] *Kierunki reformy polskiego systemu podatkowego*, UMCS, Lublin 2003.

Formy zmniejszania wysokości podatków w Polsce, ed. J. Głuchowski, PWN, Warszawa 2002.

Законсдня 29 августа 1997 г. – Налоговоеположение(Dz.U. 1997 nr 137 poz. 926 ze zm.).

Messere K., *Tax Policy in OECD Countries. Choices and Conflicts*, IBFD Publications BV, Amsterdam 1993.

Messere K., *Tax Policy in Europe: A Comparative Survey*, “European Taxation”, no 12/2000.

-
- Wołowiec T., *Opodatkowanie dochodów osób fizycznych w wybranych krajach UE*, [in:] *Polityka społeczna. Wybrane zagadnienia*, Instytut Polityki i Spraw Socjalnych, Warszawa 2005.
- Wołowiec T., *Modele podatkowych preferencji prorodzinnych w krajach członkowskich Unii Europejskiej*, „Studia Europejskie” no 4/2004.
- Levy M.E., *Income Tax Exemptions. An Analysis of Effects of Personal Exemptions on Income Tax Structure*, North-Holland Publishing Company, Amsterdam 1960.

