

Darowizna bez podatku

Piątek, 1 sierpień 2025, 10:59, autor: Fakturowo.pl

Przekazywanie pieniędzy, samochodu, mieszkania czy innego majątku osobom bliskim to codzienna praktyka w wielu rodzinach. Często jednak pojawia się pytanie: czy trzeba zapłacić podatek od darowizny? Odpowiedź brzmi – nie zawsze. W polskim prawie są sytuacje, w których darowizna może być całkowicie zwolniona z podatku. Kluczowe jest to, komu i na jakich zasadach została przekazana.



Grupy podatkowe – kto należy do najbliższej rodziny?

Polski system podatkowy wyróżnia trzy grupy podatkowe. To, do której z nich należy obdarowany, decyduje o wysokości podatku – lub o całkowitym zwolnieniu. Najkorzystniej traktowana jest tzw. grupa zero, czyli najbliższa rodzina:

- małżonek
- dzieci i wnuki (zstępni)
- rodzice i dziadkowie (wstępni)
- rodzeństwo
- ojczym, macocha, pasierb

Darowizna w najbliższej rodzinie – bez podatku, ale z formalnościami

Jeśli darowizna trafia do osoby z grupy zero, można skorzystać z pełnego zwolnienia z podatku, ale tylko pod warunkiem zgłoszenia jej do urzędu skarbowego. Termin to 6 miesięcy od dnia otrzymania darowizny. Robi się to za pomocą formularza SD-Z2.

Brak zgłoszenia skutkuje tym, że fiskus może potraktować darowiznę jak zwykłą – a więc opodatkowaną.

Ile można przekazać bez podatku poza grupą zerową?

Dla osób spoza najbliższej rodziny również obowiązują limity kwotowe, poniżej których nie trzeba płacić podatku:

- Grupa I (np. teściowie, synowa, zięć) – do 10 434 zł (łącznie w ciągu 5 lat)
- Grupa II (np. wujostwo, kuzyni) – do 7 878 zł
- Grupa III (osoby niespokrewnione) – do 5 308 zł

Jeśli darowizna przekracza te limity, należy zgłosić ją do urzędu skarbowego na formularzu SD-3 i zapłacić podatek według określonej skali.

Przelew czy gotówka – forma też ma znaczenie

W przypadku darowizn pieniężnych forma przekazania środków ma znaczenie dla skorzystania ze zwolnienia. Darowizna musi zostać udokumentowana – najlepiej przelewem na konto bankowe. Gotówka nie daje tej gwarancji i może zostać zakwestionowana przy kontroli.

Darowizna na dziecko, ale przez konto babci? Uwaga na niebezpieczeństwa

Częsty błąd to omijanie formalności i przekazywanie środków "na skróty", np. przez konto pośrednika. Takie darowizny mogą zostać uznane za obejście prawa, a w razie wątpliwości urząd skarbowy może zażądać podatku i odsetek.

Darowizny cykliczne – jak liczy się limit?

Limity kwotowe nie dotyczą jednorazowych darowizn, lecz sumy wszystkich darowizn od tej samej osoby w ciągu 5 lat. Jeśli więc co roku rodzic przelewa dziecku 10 000 zł, to po 5 latach limit będzie przekroczony – i trzeba będzie zapłacić podatek, o ile nie zgłoszono darowizn.

Podsumowanie

Darowizna bez podatku jest jak najbardziej możliwa, ale trzeba znać zasady i trzymać się terminów. Najwięcej korzyści

mają osoby z najbliższej rodziny – one mogą przekazać nawet setki tysięcy złotych bez podatku, jeśli tylko zgłoszą to do urzędu skarbowego. W pozostałych przypadkach warto pilnować limitów i zadbać o formalności. W razie wątpliwości – warto skonsultować się z doradcą podatkowym.

Tagi: darowizna bez podatku, sd-z2, grupy podatkowe, podatek od darowizny, limit darowizny, darowizna pieniężna, darowizna w rodzinie