

Nowe zasady dotyczące darowizn i spadków

Wtorek, 6 grudnia 2022, 14:27, autor: Fakturowo.pl

Po zmianach, jakie jesienią 2022 roku wprowadziło rozporządzenie Ministra Finansów, w życie weszły nowe zasady w podatku od spadków i darowizn. Są wyższe kwoty wolne. Zmieniła się również skala podatkowa. Kogo to dotyczy i na czym dokładnie polega? Tego dowiesz się z naszego artykułu.

Zmiany, o których mowa, wprowadziło rozporządzenie Ministra Finansów, obowiązujące dokładnie od 13 października 2022 roku. To właśnie od tego dnia podwyższone zostały kwoty wolne oraz przedziały skali podatkowych o 8,27 procent. Resort podkreślił, że nowe zasady wprowadzono w oparciu o wzrost cen towarów nieżywnościowych trwałego użytku.

Darowizna i spadek – kwoty wolne „idą” do góry

Zmiany, które wprowadzono wyżej wspomnianym rozporządzeniem, doprowadziły do podwyższenia nie tylko kwot wolnych dla darowizn, ale i kwot wolnych od podatku. W przypadku kwot wolnych dla darowizn, przeznaczanych przez obdarowanych na określone w ustawie cele mieszkaniowe (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku od spadków i darowizn), mówimy o zmianach, polegających na podwyższeniu obowiązujących wcześniej limitów. I tak, zamiast dotychczasowych 9 637 złotych, aktualnie limit od jednego darczyńcy wynosi 10 434 złotych. Z kolei od wielu darczyńców łącznie to już nie jest 19 274 złotych, ale 20 868 złotych.

Darowizna i spadek, a skala podatkowa

Należy zauważyć, że zmiany objęły także wspomniane wyżej grupy podatkowe. Od 13 października 2022 roku dla pierwszej grupy podatkowej kwoty wolne od podatku wynoszą 10 434 złotych (zamiast 9 637 złotych), dla drugiej: 7 878 złotych w (zamiast 7 276 złotych), z kolei dla trzeciej: 5 308 złotych (zamiast 4 902 złotych).

Na tym jednak nie koniec, bo trzeba też zaznaczyć, że równolegle podwyższone zostały przedziały, do których poszczególne stawki podatków można zastosować. Jako przykład wprowadzonych zmian resort finansów podaje sytuację, w której podatnik został obdarowany przez dalszą rodzinę (na przykład przez wujka). Dziś od kwoty 11 128 złotych może zapłacić jedynie 12 procent podatku, podczas gdy przed omawianymi w tym artykule zmianami wiązało się to z wejściem w 15-procentową stawkę już po przekroczeniu 10 278 złotych.

Nowe zasady dotyczące darowizn i spadków – od kiedy?

Omawiane tu zasady dotyczą wyłącznie tych darowizn i spadków, dla których obowiązek podatkowy powstał właśnie od 13 października 2022 roku. Obejmuje to więc na przykład darowizny otrzymane dokładnie od tego dnia, a także spadki, których nabycie zostało potwierdzone przez sąd lub notariusza po 12 października 2022 roku.