

Zmiany w podatku od spadków i darowizn

Środa, 31 grudzień 2025, 11:52, autor: Fakturowo.pl

Rok 2026 przyniesie kilka istotnych zmian w podatku od spadków i darowizn. Część z nich to odpowiedź na inflację, część ma uprościć formalności, a część uszczelnić system. Warto to zrozumieć wcześniej, bo wiele spraw spadkowych i darowizn planuje się z wyprzedzeniem.



Wyższe kwoty wolne od podatku

Najważniejsza zmiana dotyczy kwot wolnych od podatku. Od 2026 roku mają one zostać podniesione we wszystkich grupach podatkowych. Oznacza to, że więcej darowizn i spadków w ogóle nie będzie podlegać opodatkowaniu.

Najwięcej skorzysta najbliższa rodzina, czyli tzw. grupa zero. W praktyce oznacza to, że przekazanie większej kwoty dziecku, małżonkowi czy rodzicowi nadal będzie możliwe bez podatku, pod warunkiem spełnienia formalności. Podniesienie progów ma też realnie uwzględniać wzrost cen nieruchomości i oszczędności z ostatnich lat.

Uszczelnienie zasad zgłaszania darowizn

Zmiany nie dotyczą tylko ulg. Od 2026 roku fiskus chce mocniej pilnować terminów i formy zgłaszania darowizn. Nadal kluczowe będzie zgłoszenie ich do urzędu skarbowego w ciągu 6 miesięcy, ale zapowiadane są dokładniejsze kontrole przelewów i umów.

Szczególne uwagę mają zwracać darowizny pieniężne przekazywane „w częściach”. Sumowanie takich wpłat w dłuższym okresie będzie prostsze dla urzędu, a trudniejsze do pominięcia przez podatnika.

Doprecyzowanie zasad dla nieruchomości

W 2026 roku mają zostać też doprecyzowane przepisy dotyczące darowizn i spadków nieruchomości. Chodzi głównie o moment powstania obowiązku podatkowego oraz sposób ustalania wartości rynkowej.

To ważne zwłaszcza przy mieszkaniach i domach przekazywanych w rodzinie. Fiskus chce ograniczyć zaniżanie wartości w umowach oraz rozbieżności między cenami rynkowymi a deklaracjami podatników.

Więcej cyfryzacji i automatyzacji

Zmiany wpisują się w szerszy trend cyfryzacji podatków. Od 2026 roku urzędy skarbowe mają szerzej korzystać z danych bankowych i notarialnych, a część informacji o spadkach i darowiznach będzie trafiać do systemów automatycznie.

Dla podatników oznacza to mniej papierów, ale też mniejszy margines na „zapomnienie” o obowiązkach. Informacje z banków czy aktów notarialnych szybciej trafią do urzędu niż kiedyś.

Co zrobić, jeśli planujesz darowiznę lub sprawy spadkowe

Jeśli rozważasz większą darowiznę albo wiesz, że w najbliższych latach czeka Cię sprawa spadkowa, warto śledzić ostateczny kształt przepisów. Projekty zmian przygotowywane przez Ministerstwo Finansów mogą jeszcze ewoluować, ale kierunek jest już dość jasny.

W praktyce najważniejsze będzie pilnowanie terminów, formy przekazania pieniędzy i właściwego zgłoszenia do urzędu. Podwyższone kwoty wolne to dobra wiadomość, ale tylko dla tych, którzy spełnią formalne warunki.

Tagi: podatek od spadków 2026, podatek od darowizn 2026, kwota wolna darowizna, spadek rodzina podatek, zmiany podatkowe 2026