

Darowizna w najbliższej rodzinie

Piątek, 25 lipiec 2025, 16:26, autor: Fakturowo.pl

Przekazywanie pieniędzy lub majątku w obrębie najbliższej rodziny to coś naturalnego – rodzice wspierają dzieci, dziadkowie wnuki, rodzeństwo sobie pomaga. Ale nawet takie darowizny podlegają pod prawo podatkowe. Na szczęście przepisy w Polsce przewidują pełne zwolnienie z podatku, jeśli tylko spełnione są odpowiednie warunki.



Kto należy do najbliższej rodziny według ustawy?

Prawo podatkowe wyróżnia tzw. grupę zerową – czyli osoby najbliżej spokrewnione, które mogą przekazywać sobie darowizny bez podatku, pod warunkiem zgłoszenia ich do urzędu skarbowego. Do tej grupy należą:

- małżonek,
- rodzice i dzieci,
- dziadkowie i wnuki,
- pasierb, ojczym, macocha,
- rodzeństwo.

Dzięki temu w ramach rodziny można przekazywać pieniądze, samochody, działki czy inne wartościowe rzeczy całkowicie legalnie i bez dodatkowych kosztów – ale tylko po spełnieniu określonych formalności.

Limit darowizny i obowiązek zgłoszenia

Jeśli wartość darowizny nie przekracza 10 434 zł od jednej osoby w ciągu 5 lat, nie trzeba jej ani zgłaszać, ani płacić podatku.

Jeśli jednak przekroczysz ten limit – nadal nie zapłacisz podatku, ale musisz złożyć formularz SD-Z2 w urzędzie skarbowym. Masz na to 6 miesięcy od dnia otrzymania darowizny.

Darowizna tylko z dowodem

Aby skorzystać ze zwolnienia z podatku, trzeba udokumentować przekazanie środków. W praktyce oznacza to, że najlepiej wykonać przelew bankowy z tytułem „darowizna”, np. „darowizna od matki” czy „darowizna dla syna”. Gotówka bez potwierdzenia może być problematyczna – urząd skarbowy może wtedy zakwestionować darowiznę.

Przykłady:

Ojciec przekazuje synowi 9 000 zł – nie trzeba zgłaszać, nie ma podatku.

Matka przekazuje córce 15 000 zł – trzeba złożyć formularz SD-Z2 w ciągu 6 miesięcy, ale nadal nie płaci się podatku.

Babcia przekazuje wnukowi 8 000 zł, a potem jeszcze 5 000 zł w ciągu 2 lat – przekroczony limit 10 434 zł, więc trzeba zgłosić. Brak zgłoszenia = podatek!

Jak zgłosić darowiznę?

Zgłoszenia dokonujesz na formularzu SD-Z2, który można:

- złożyć online przez e-Urząd Skarbowy,
- dostarczyć osobiście do urzędu,
- wysłać pocztą tradycyjną.

Do formularza warto dołączyć dowód przelewu lub umowę darowizny – dla własnego bezpieczeństwa.

Podsumowanie

Darowizny w rodzinie są całkowicie legalne i mogą być zwolnione z podatku, ale trzeba:

- Pilnować limitu 10 434 zł (od jednej osoby w ciągu 5 lat),

- Zgłaszać większe kwoty – formularz SD-Z2,
- Dokumentować przelewy – najlepiej bankowo, z jasnym tytułem.

Spełnienie tych prostych zasad to gwarancja spokoju i braku problemów z urzędem skarbowym.

Prowadzisz firmę i chcesz uporządkować finanse lub wystawić dokument potwierdzający darowiznę? Skorzystaj z Fakturowo.pl – proste narzędzie do faktur, rachunków i dokumentów w jednym miejscu.

Tagi: darowizna w rodzinie, sd-z2, podatek od darowizny, darowizna od rodziców, limit darowizny 2025, bez podatku, darowizna zgłoszenie