

Zwolnienia od podatku. Ulgi

Źródło: Krajowa Informacja Skarbowa

Czy darowizna kwoty 50.000 zł w 2015 r. z przeznaczeniem jej na budowę domu jednorodzinnego dokonana przez teścia na rzecz zięcia podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn? Jest to pierwsze nabycie od teścia na rzecz zięcia.

Zgodnie z przepisem art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 644 z późn. zm.) zwolnione z opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn jest nabycie w drodze darowizny pieniędzy lub innych rzeczy przez osobę zaliczoną do I grupy podatkowej w wysokości nieprzekraczającej 9.637 zł od jednego darczyńcy, a od wielu darczyńców łącznie nie więcej niż 19.274 zł w okresie 5 lat od daty pierwszej darowizny, jeżeli pieniądze te lub rzeczy obdarowany przeznaczy w okresie 12 miesięcy od dnia ich otrzymania na niżej wymienione cele:

- wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni,
- budowę domu jednorodzinnego,
- nabycie lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
- spłatę zabezpieczonego hipoteką kredytu mieszkaniowego wraz z odsetkami.

Do I grupy podatkowej zgodnie z art. 14 ust. 3 pkt 1 i ust. 4 ww. ustawy o podatku od spadków i darowizn zalicza się: małżonka, zstępnych (np.: dzieci, wnuki), wstępnych (np.: rodzice, dziadkowie), pasierba, zięcia, synową, rodzeństwo, ojczyzma, macochę i teściów; przy czym za rodziców w rozumieniu ww. ustawy uważa się również przysposabiających, a za zstępnych także przysposobionych i ich zstępnych.

Nie oznacza to jednak konieczności zapłacenia podatku od całej pozostającej kwoty, ponieważ ww. ustawa przewiduje kwotę wolną od podatku, która w przypadku osób zaliczanych do I grupy podatkowej wynosi 9.637 zł.

Zgodnie z art. 9 ust. 1 pkt 1 ww. ustawy o podatku od spadków i darowizn opodatkowaniu podlega nabycie przez nabywcę, od jednej osoby, własności rzeczy i praw majątkowych o czystej wartości przekraczającej tę właśnie kwotę wolną. Należy jednak mieć na uwadze, iż jeżeli nabycie własności rzeczy i praw majątkowych od tej samej osoby następuje więcej niż jeden raz, do wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych dolicza się wartość rzeczy i praw majątkowych nabytych od tej samej osoby w ciągu 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło ostatnie nabycie.

Przy spełnieniu powyższych warunków, opodatkowaniu podlegałaby nadwyżka ponad kwotę 19.274 zł. (art. 15 ust. 1 i 3 ustawy o podatku od spadków i darowizn).

Podstawa prawna:

Art. 4 ust. 1 pkt 5, art. 9 ust. 1 pkt 1, art. 14 ust. 3 pkt 1 i ust. 4, art. 15 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. od spadków i darowizn (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 644 z późn. zm.).

Opracowanie ma charakter informacyjny i nie stanowi źródła ani wykładni prawa.

Zapraszamy do korzystania z usług Krajowej Informacji Skarbowej - www.kis.gov.pl.

Informujemy, że pod numerem infolinii: z tel. stacjonarnych 801 055 055, z tel. komórkowych 22 330 03 30, z zagranicy +48 22 330 03 30 Krajowa Informacja Skarbowa udziela telefonicznych informacji dotyczących prawa podatkowego i celnego od poniedziałku do piątku, w godzinach od 7.00 do 18.00.

Zapraszamy także do odwiedzenia Portalu Podatkowego Ministerstwa Finansów www.portalpodatkowy.mf.gov.pl, strony internetowej Ministerstwa Finansów www.finanse.mf.gov.pl.

