

Fundacja rodzinna

Dawid Garstecki

Fundacja rodzinna

**Model akumulacyjno-dystrybucyjny
w polskim systemie podatkowym**



Poznań 2026

Projekt okładki:
Wydawnictwo Rys

Recenzja:
dr hab. Wojciech Morawski, prof. UMK

Copyright by:
Dawid Garstecki

Copyright by:
Wydawnictwo Rys

Wydanie I
Poznań 2026

ISBN 978-83-68668-65-0

DOI 10.48226/978-83-68668-65-0



Wydawnictwo Rys
ul. Kolejowa 41
62-070 Dąbrówka
tel. 600 44 55 80
e-mail: tomasz.paluszynski@wydawnictworys.com
www.wydawnictworys.com

Spis treści

Wstęp	7
1. Fundacja rodzinna w świetle ustawy o fundacji rodzinnej	11
1.1. Wstęp	11
1.2. Powstanie fundacji rodzinnej i pozycja fundatora	14
1.3. Majątek fundacji rodzinnej i dopuszczalny zakres działalności	15
1.4. Świadczenia na rzecz beneficjentów	17
1.5. Organy fundacji oraz odpowiedzialność	18
1.6. Podsumowanie	20
2. Fundacja rodzinna w świetle ustawy o CIT	21
2.1. Zwolnienie podmiotowo-przedmiotowe	21
2.1.1. Podstawa zwolnienia	21
2.1.2. Zakres zwolnienia	21
2.1.3. Wyłączenia ze zwolnienia	26
2.2. Stawki podatkowe	31
2.3. Wypłata świadczeń	33
2.4. Ukryte zyski	40
2.5. Likwidacja fundacji rodzinnej	60
2.6. Sprawozdawczość podatkowa	64
3. Fundacja rodzinna w świetle ustawy o PIT	67
3.1. Wniesienie majątku przez fundatora	67
3.2. Otrzymanie świadczenia z fundacji rodzinnej	70
3.3. Proporcja	73
4. Fundacja rodzinna w świetle innych ustaw podatkowych	77
4.1. Ustawa o VAT	77
4.1.1. Status fundacji rodzinnej jako podatnika VAT	77
4.1.2. Wniesienie mienia do fundacji rodzinnej a VAT	78
4.1.3. Zbycie składników majątkowych oraz świadczenie usług przez fundację	79
4.2. Ustawa o PCC	81
4.3. Ustawa o podatku od spadków i darowizn	83
4.4. Ustawa o podatkach i opłatach lokalnych	83
5. Fundacja rodzinna w świetle przepisów o rachunkowości	85
5.1. Wprowadzenie	85
5.2. Obowiązki rachunkowe fundacji rodzinnej	86
5.2.1. Obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych	86

5.2.2. Odrębność od reżimów „organizacji non-profit”	87
5.3. Organizacja rachunkowości fundacji rodzinnej	87
5.3.1. Polityka rachunkowości i odpowiedzialność kierownika jednostki ..	87
5.3.2. Plan kont fundacji rodzinnej	88
5.3.3. Dowody księgowe i dokumentowanie świadczeń.....	90
5.4. Sprawozdawczość finansowa.....	91
5.4.1. Struktura sprawozdania finansowego i możliwe uproszczenia	91
5.4.2. Terminy sporządzenia i zatwierdzenia sprawozdania	92
5.4.3. Złożenie sprawozdania do rejestru oraz aspekt elektroniczny	93
5.5. Szczególne zagadnienia rachunkowości fundacji rodzinnej.....	94
5.5.1. Fundusz założycielski: ujęcie bilansowe i model ewidencji	94
5.5.2. Wniesienia mienia w toku działalności: darowizny, doposażenia, spadki	95
5.5.3. Udziały/akcje i inne aktywa finansowe.....	95
5.5.4. Świadczenia na rzecz beneficjentów jako koszty działalności operacyjnej.....	96
5.5.5. Wynik finansowy oraz jego przeznaczenie	97
5.6. Badanie, audyt, kontrola wewnętrzna i odpowiedzialność	98
5.6.1. Badanie sprawozdania finansowego (ustawa o rachunkowości) a audyt fundacji rodzinnej (ustawa o fundacji rodzinnej).....	98
5.6.2. Dokumentacja i przechowywanie danych.....	98
5.7. Wnioski końcowe.....	99
6. Fundacja rodzinna a klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania.....	101
6.1. Odmowy wydania interpretacji indywidualnych	103
6.2. Istota opinii zabezpieczających.....	110
6.3. Odmowy wydania opinii zabezpieczających	114
7. Podsumowanie	117
Bibliografia	119