

1. Numer Identyfikacji Podatkowej podatnika _____	2. Numer Identyfikacji Podatkowej małżonka _____
--	---

**PIT/D**

Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach skarbowych.

**INFORMACJA O ODLICZENIU WYDATKÓW MIESZKANIOWYCH W 2004 ROKU**

Załącznik do zeznań: PIT-28, PIT-36 i PIT-37.

Małżonkowie, bez względu na sposób rozliczenia rocznego (indywidualnie albo wspólnie z małżonkiem), składają jeden załącznik PIT/D. Zasada ta nie dotyczy małżonków, w stosunku do których orzeczono separację.

Podatnicy, którzy po raz pierwszy dokonują odliczeń z tytułu spłaty odsetek od kredytu (pożyczki) mieszkaniowego, wraz z załącznikiem PIT/D składają oświadczenie PIT-2K.

**A. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES****A.1. DANE PODATNIKA**

3. Nazwisko		4. Pierwsze imię		5. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok) _____	
6. Województwo			7. Powiat		
8. Gmina	9. Ulica		10. Nr domu	11. Nr lokalu	
12. Miejscowość		13. Kod pocztowy	14. Poczta		

**A.2. DANE MAŁŻONKA**

15. Nazwisko		16. Pierwsze imię		17. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok) _____	
18. Województwo			19. Powiat		
20. Gmina	21. Ulica		22. Nr domu	23. Nr lokalu	
24. Miejscowość		25. Kod pocztowy	26. Poczta		

**B. ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU)****B.1. ODLICZENIA WYDATKÓW PONIESIONYCH NA SPŁATĘ ODSETEK OD KREDYTU (POŻYCZKI) MIESZKANIOWEGO - NA PODSTAWIE ART.26b UST.1 USTAWY <sup>1)</sup> - DOTYCZY INWESTYCJI WYKAZANEJ W PIT-2K**

Wydatki poniesione na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki), przypadające do odliczenia w 2004 r.	27.	zł.	gr
Kwota wydatków przypadająca do odliczenia od przychodu opodatkowanego ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych Kwotę tę należy przenieść do poz.66 zeznania PIT-28, zgodnie z opisem zamieszczonym na zeznaniu.	28.	zł.	gr
Kwota przypadająca do odliczenia od dochodu Od kwoty z poz.27 należy odjąć kwotę z poz.28. Kwotę tę należy przenieść do poz.139 zeznania PIT-36 lub do poz.93 zeznania PIT-37, zgodnie z opisami zamieszczonymi na zeznaniach.	29.	zł.	gr

**B.1.1. WNIOSEK MAŁŻONKÓW (DOTYCZY TYLKO MAŁŻONKÓW SKŁADAJĄCYCH ODREBNE ZEZNANIA PIT-36, PIT-37 LUB SKŁADAJĄCYCH ZEZNANIA PIT-28)**

Informujemy, że kwotę z poz.28 i/lub 29 odliczamy od naszego dochodu (przychodu) w następujący sposób:

	podatnik		małżonek	
	zł.	gr	zł.	gr
Kwota wydatków mieszkaniowych - do odliczenia od przychodu w PIT-28 Kwotę z poz.30 lub 31 należy przenieść do poz.66 zeznania PIT-28, zgodnie z opisem zamieszczonym na zeznaniu.	30.	,	31.	,
Kwota wydatków mieszkaniowych - do odliczenia od dochodu w PIT-36 lub w PIT-37 Kwotę z poz.32 lub 33 należy przenieść do poz.139 zeznania PIT-36 lub do poz.93 zeznania PIT-37, zgodnie z opisami zamieszczonymi na zeznaniach.	32.	,	33.	,

<sup>1)</sup> Ilekroć jest mowa o ustawie - oznacza to ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz.176, z późn. zm.).

**B.2. ODLICZENIA WYDATKÓW PONIESIONYCH W LATACH 1992-2004 NA WŁASNE CELE MIESZKANIOWE-NA PODSTAWIE ART.3 UST.1 I 2 USTAWY Z DNIA 21 LISTOPADA 2001 R. (DZ.U. NR 134, POZ.1509, Z POZN. ZM.)**

Wydatki poniesione w latach 1992-2003 na cele, o których mowa w art.27a ust.1 pkt 1 lit.b-f oraz pkt 2 ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2002 r. - patrz część D.1. wiersz 2, 3 i 4 Do wysokości limitu obowiązującego w 2003 r.	34.		zł.	gr
w tym z kwoty, podanej w poz.34, przypada na wydatki poniesione w latach 1992-2003, na inwestycje o których mowa w art.26 ust.1 pkt 5 lit.b, e, f ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 1997 r.	35.		zł.	gr
Wydatki poniesione w 2004 r. na kontynuację inwestycji wymienionych w opisie do poz.35, przypadające do odliczenia	36.		zł.	gr
Odsetki od kredytu lub pożyczki otrzymanej z zakładu pracy - na wydatki poniesione w latach 1992 i 1993 na cele mieszkaniowe podatnika, spłacone w 2004 r.	37.		zł.	gr
Razem wydatki poniesione w 2004 r., przypadające do odliczenia	38.			
Suma kwot z poz.36 i 37, nie więcej niż limit 189.000 zł pomniejszony o wydatki z poz.34.			zł.	gr
Razem wydatki poniesione w latach 1992-2004	39.			
Suma kwot z poz.34 i 38.			zł.	gr

**B.3. WYDATKI SFINANSOWANE KREDYTEM LUB POŻYCZKĄ OTRZYMANĄ Z ZAKŁADU PRACY NA WŁASNE CELE MIESZKANIOWE (BEZ REMONTU I MODERNIZACJI)**

Wydatki poniesione w latach 1992 i 1993, na własne cele mieszkaniowe (bez remontu i modernizacji), sfinansowane kredytem lub pożyczką otrzymaną z zakładu pracy, do wysokości nieprzekraczającej limitów obowiązujących w tych latach	40.			
Kwota spłaconego kredytu lub pożyczki w latach 1992-2003, wykazana w zeznaniach za te lata - z tytułu wydatków wykazanych w poz.40	41.			
Kwota spłaconego kredytu lub pożyczki w 2004 r. - z tytułu wydatków wykazanych w poz.40 (bez odsetek)	42.			
Razem spłacony kredyt lub pożyczka	43.			
Suma kwot z poz.41 i 42.			zł.	gr

Kwota ogółem przypadająca do odliczenia w latach 1992-2004 z tytułu wydatków wymienionych w części B.2. i B.3. Od kwoty z poz.39 należy odjąć kwotę z poz.40, a następnie dodać kwotę z poz.43.	44.		zł.	gr
--	-----	--	-----	----

**B.4. ODLICZENIA DOKONANE W LATACH 1992-2003**

Kwota faktycznie dokonanych odliczeń w latach 1992-2003 z tytułu wydatków wymienionych w części B.2. i B.3.	45.		zł.	gr
---	-----	--	-----	----

**B.5. ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU) WYDATKÓW MIESZKANIOWYCH, DO KTÓRYCH NABYTO PRAWO W LATACH UBIEGŁYCH**

Kwota wydatków mieszkaniowych, do odliczenia w 2004 r. <sup>2)</sup>	46.		zł.	gr
--	-----	--	-----	----

**B.6. KWOTA PRZYPADAJĄCA DO ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU) W 2004 R.**

Ogółem do odliczenia w 2004 r. Od kwoty z poz.44 należy odjąć kwotę z poz.45, a następnie dodać kwotę z poz.46.	47.			
Kwota wydatków mieszkaniowych przypadająca do odliczenia od przychodu opodatkowanego ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych Kwotę tę należy wpisać w poz.68 zeznania PIT-28, jeżeli zeznanie to składa jeden z małżonków.	48.			
Kwota przypadająca do odliczenia od dochodu Od kwoty z poz.47 należy odjąć kwotę z poz.48. Kwotę tę należy wpisać w poz.142 zeznania PIT-36 lub w poz.94 zeznania PIT-37.	49.			

**C. WNIOSK MAŁŻONKÓW (DOTYCZY TYLKO MAŁŻONKÓW SKŁADAJĄCYCH ODREBNE ZEZNANIA PIT-36, PIT-37 LUB SKŁADAJĄCYCH ZEZNANIA PIT-28, Z WYJĄTKIEM MAŁŻONKÓW, W STOSUNKU DO KTÓRYCH ORZECZONO SEPARACJĘ)**

Informujemy, że kwotę z poz.48 i/lub 49 odliczamy od naszego dochodu (przychodu) w następujący sposób:	podatnik	małżonek
	zł.	zł.
	gr	gr
Kwota wydatków mieszkaniowych - do odliczenia od przychodu w PIT-28 Kwotę z poz.50 lub 51 należy wpisać w poz.68 zeznania PIT-28.	50.	51.
Kwota wydatków mieszkaniowych - do odliczenia od dochodu w PIT-36 lub PIT-37 Kwotę z poz.52 lub 53 należy wpisać w poz.142 zeznania PIT-36 lub w poz.94 zeznania PIT-37.	52.	53.

2) W poz.46 należy wykazać m. in. kwotę:

- spłaconego w 2004 r. wraz z odsetkami kredytu (pożyczki) wydatkowanego w latach 1992-1993 na remont i modernizację lokalu (budynku) mieszkalnego,
- wydatków poniesionych w latach 1997-1999 na spłatę zadłużenia z tytułu zaciągniętych przez spółdzielnie mieszkaniowe, do dnia 31 maja 1992 r., kredytów na budownictwo mieszkaniowe, w części w jakiej wydatki poniesione i podlegające odliczeniu w tych latach nie znalazły pokrycia w dochodach podatnika uzyskanych w latach ubiegłych,
- wydatków poniesionych w latach 1992-2003 na budowę budynku mieszkalnego wielorodzinnego, z przeznaczeniem znajdujących się w nim lokali mieszkalnych na wynajem oraz wydatki za zakup (odpłatne przeniesienie prawa wieczystego użytkownika) działki pod budowę tego budynku, w tym z tytułu spłaty kredytu lub pożyczki wydatkowanych w latach 1992-1993 na ww. cele, w części w jakiej wydatki poniesione i podlegające odliczeniu w tych latach nie znalazły pokrycia w dochodach (przychodach) podatnika uzyskanych w latach ubiegłych.

**D. ODLICZENIA OD PODATKU****D.1. ODLICZENIA WYDATKÓW PONIESIONYCH NA WŁASNE POTRZEBY MIESZKANIOWE (BEZ WYDATKÓW NA REMONT I MODERNIZACJĘ) ORAZ NA SYSTEMATYCZNE GROMADZENIE OSZCZĘDNOŚCI W KASIE MIESZKANIOWEJ - NA PODSTAWIE ART.4 UST.2 i 3 USTAWY Z DNIA 21 LISTOPADA 2001 R. (DZ.U. NR 134, POZ.1509, Z PÓŹN. ZM.)**

Rodzaj wydatku	Limit odliczeń, przysługujący w latach 1992 - 2004	Limit odliczeń wykorzystany w latach 1992 - 2003	Limit odliczeń przysługujący w 2004 r. (b - c)	Kwota faktycznie poniesionych wydatków w 2004 r. (w tym sfinansowanych wycofanymi oszczędnościami z kasy mieszkaniowej)	Kwota przysługującego odliczenia w 2004 r.
		Suma kwot: a) stanowiących 19% wydatków: - poniesionych w latach 1992-1996 łącznie ze sfinansowanymi kredytem lub pożyczką (do wysokości limitów przysługujących w tych latach) - odliczonych od dochodu w latach 1997-2003 bez spłaty kredytu i pożyczki b) odliczonych od podatku w latach 1997-2003.			nie więcej niż przysługujący limit określony w kol.d 19% kwoty wykazanej w poz.57, 62 i 64 3) oraz 30% kwoty wykazanej w poz.65
a	b	c	d	e	f
1. Zakup gruntu lub odpłatne przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntu pod budowę budynku mieszkalnego	54. Cena 1 m <sup>2</sup> gruntu wynikająca z umowy; kwota w zł, gr..... ..... x 350 m <sup>2</sup> x 19% = .....	55.	56.	57.	58.
2. Wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni mieszkaniowej, zakup nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej	59. Limit 35.910 zł pomniejszony o 19% kwoty z poz.38 = .....	60.	61.	62.	63.
3. Budowa budynku mieszkalnego, nadbudowa lub rozbudowa budynku na cele mieszkalne, przebudowa strychu, suszarni albo przystosowanie innego pomieszczenia na cele mieszkalne oraz wykończenie lokalu mieszkalnego w nowo wybudowanym budynku mieszkalnym, do dnia jego zasiedlenia (inwestycje rozpoczęte po dniu 1 stycznia 1997 r.)				64.	
4. Systematyczne gromadzenie oszczędności wyłącznie na jednym rachunku oszczędnościowo - kredytowym i w jednym banku prowadzącym kasę mieszkaniową Nie więcej niż 11.340 zł - w ramach limitu z kol.d.				65.	66.
5. Razem Suma kwot z wierszy od 1 do 4.		67.	68.	69.	70.

**D.2. POMNIEJSZENIE PRZYSŁUGUJĄCEGO ODLICZENIA - NA PODSTAWIE ART.27a UST.17 PKT 1 USTAWY, W BRZMIENIU OBOWIĄZUJĄCYM PRZED 1 STYCZNIA 2002 R.**

zł, gr

Kwota osiągniętego przychodu zwolnionego	71.
Kwota wydatków Suma kwot z poz.57, 62 i 64.	72.
Kwota wydatków pokryta przychodem zwolnionym	73.
Kwota pomniejszenia Kwotę z poz.73 należy pomnożyć przez 10%.	74.

3) Jeżeli wydatki:

- a) z poz.57 zostały sfinansowane wycofanymi oszczędnościami z kasy mieszkaniowej, z tytułu których podatnik korzystał z odliczeń, kwotę z poz.58 należy obliczyć jako 19% kwoty z poz.57, pomniejszone o kwotę odliczenia z tytułu oszczędzania w kasie mieszkaniowej. Jeżeli tak obliczona kwota nie przekracza kwoty limitu wykazanej w poz.56, kwotę tę należy wpisać w poz.58,
- b) z poz.62 i/lub poz.64 zostały sfinansowane wycofanymi oszczędnościami z kasy mieszkaniowej, z tytułu których podatnik korzystał z odliczeń, kwotę z poz.63 należy obliczyć jako 19% kwoty z poz.62 i/lub poz.64, pomniejszone o kwotę odliczenia z tytułu oszczędzania w kasie mieszkaniowej. Jeżeli tak obliczona kwota nie przekracza kwoty limitu wykazanej w poz.61, kwotę tę należy wpisać w poz.63. Przy czym należy sprawdzić, czy odliczenie z poz.63 łącznie z odliczeniem z poz.66 mieści się w kwocie limitu z poz.61.

Jeżeli kwota obliczona w powyższy sposób jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.

Podstawa prawna: art.27a ust.12 ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2002 r.

**D.3. POMNIEJSZENIE PRZYSŁUGUJĄCEGO ODLICZENIA - NA PODSTAWIE ART.27a UST.17 PKT 2 USTAWY, W BRZMIENIU OBOWIĄZUJĄCYM PRZED 1 STYCZNIA 2002 R.**

zł, gr

Kwota osiągniętego dochodu zwolnionego	75.		
Kwota pomniejszenia	76.		
Kwotę z poz.75 należy pomnożyć przez 20%.			

**D.4. KWOTA ODLICZENIA W 2004 ROKU Z TYTUŁU PONIESIONYCH WYDATKÓW MIESZKANIOWYCH**

Kwota przysługującego odliczenia w 2004 r.	77.		
Od kwoty z poz.70 należy odjąć sumę kwot z poz.74 i 76. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.			

zł, gr

**D.5. ODLICZENIA WYDATKÓW NA REMONT I MODERNIZACJĘ BUDYNKU LUB LOKALU MIESZKALNEGO ORAZ WPŁATY NA WYODRĘBNIONY FUNDUSZ REMONTOWY, DOKONANYCH W 2004 R.**

Odliczenie przysługuje, jeżeli suma wydatków poniesionych przez podatnika w latach 2003 - 2004 wyniosła co najmniej 567,00 zł.

W latach 2003-2004 podatnik poniósł wydatki na: (zaznaczyć właściwe kwadraty):	78. <input type="checkbox"/>	1. remont i modernizację lokalu mieszkalnego		
	79. <input type="checkbox"/>	2. remont i modernizację budynku mieszkalnego lub dokonał wpłat na wyodrębniony fundusz remontowy spółdzielni mieszkaniowej lub wspólnoty mieszkaniowej		
	80. <input type="checkbox"/>	3. remont i modernizację instalacji gazowej, urządzeń eksplozymetrycznych, urządzeń gazowych (kwadrat nr 3 zaznacza się łącznie z kwadratami nr 1 i/lub 2)		
Limit odliczeń, przysługujący podatnikowi na lata 2003-2005 Jeżeli w poz.78, 79 i 80 podatnik zaznaczył: * kwadrat nr 1 - limit wynosi 4.725,00 zł, * kwadrat nr 2 albo kwadraty nr 1 i 2 albo kwadraty nr 1 i 3 - limit wynosi 5.670,00 zł, * kwadraty nr 2 i 3 albo kwadraty nr 1, 2 i 3 - limit wynosi 6.615,00 zł. Przysługujący limit należy wpisać w poz.81.		81.		
Kwota wydatków poniesionych w 2003 r.		82.		
Kwota odliczeń z tytułu wydatków poniesionych w 2003 r.		83.		
Kwota wydatków poniesionych w 2004 r.		84.		
Kwota przysługującego odliczenia w 2004 r. 19% kwoty z poz.84, nie więcej niż limit określony w poz.81 pomniejszony o kwotę z poz.83. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.		85.		

zł, gr

zł, gr

zł, gr

zł, gr

zł, gr

**D.6. ODLICZENIA, KTÓRE NIE ZNALAZŁY POKRYCIA W PODATKU ZA LATA UBIEGŁE**

Kwota odliczenia	86.		
------------------	-----	--	--

zł, gr

**D.7. OBLICZENIE PRZYSŁUGUJĄCEGO ODLICZENIA OD PODATKU**

zł, gr

Ogółem kwota przysługującego w 2004 r. odliczenia z tytułu poniesienia wydatków mieszkaniowych Należy wpisać sumę kwot z poz.77, 85 i 86.	87.		
Kwota przysługującego odliczenia z tytułu poniesienia wydatków mieszkaniowych, przypadająca do odliczenia od ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych Kwotę tę należy wpisać w poz.99 zeznania PIT-28, jeżeli zeznanie to składa jeden z małżonków.	88.		
Kwota przysługującego odliczenia z tytułu poniesienia wydatków mieszkaniowych, przypadająca do odliczenia od podatku Od kwoty z poz.87 należy odjąć kwotę z poz.88. Kwotę tę należy wpisać w poz.174 zeznania PIT-36 lub w poz.107 zeznania PIT-37.	89.		

zł, gr

**E. WNIOSK MAŁŻONKÓW (DOTYCZY TYLKO MAŁŻONKÓW SKŁADAJĄCYCH ODREBNE ZEZNANIA PIT-36, PIT-37 LUB SKŁADAJĄCYCH ZEZNANIA PIT-28, Z WYJĄTKIEM MAŁŻONKÓW, W STOSUNKU DO KTÓRYCH ORZECZONO SEPARACJĘ)**

Informujemy, że kwotę z poz.88 i/lub 89 odliczamy od podatku w następujący sposób:

	podatnik		małżonek	
	zł,	gr	zł,	gr
Kwota przysługującego odliczenia - do odliczenia od podatku w PIT-28 Kwotę z poz.90 lub 91 należy wpisać w poz.99 zeznania PIT-28.	90.		91.	
Kwota przysługującego odliczenia - do odliczenia od podatku w PIT-36 lub w PIT-37 Kwotę z poz.92 lub 93 należy wpisać w poz.174 zeznania PIT-36 lub w poz.107 zeznania PIT-37.	92.		93.	

zł, gr

zł, gr