



Broszura informacyjna do załącznika **PIT/D**

stan prawny na 31 grudnia 2023 roku

Broszura zawiera informacje podstawowe.
Aby uzyskać więcej informacji skontaktuj się z KIS
(Krajowa Informacja Skarbowa)
lub ze swoim urzędem skarbowym.

Dane kontaktowe KIS znajdziesz na stronie internetowej:
<https://www.kis.gov.pl/zalatwianie-spraw/udzielanie-informacji>

Ministerstwo
Finansów

Spis treści

1. Załącznik PIT/D	3
1.1. Kto składa	3
2. Odliczenia od dochodu (przychodu).....	3
2.1. Ulga odsetkowa (część B.1.)	3
2.2. Odliczenia innych wydatków mieszkaniowych (część B.2.).....	4
2.3. Odliczenia od dochodu (przychodu) w roku podatkowym (część B.3.)	4
3. Odliczenia od podatku.....	5
3.1. Odliczenia, które nie znalazły pokrycia w podatku za lata ubiegłe (część C.1.)	5
3.2. Odliczenia od podatku w roku podatkowym (część C.2.).....	5

1. Załącznik PIT/D

PIT/D jest załącznikiem do zeznań: PIT-28, PIT-36 lub PIT-37.

Załącznik ten zawiera informację o „starych” ulgach mieszkaniowych, które w rocznym rozliczeniu podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) za 2023 rok stosujesz wyłącznie na zasadzie praw nabytych, czyli jako kontynuację wcześniejszych odliczeń. Są nimi:

- ulga odsetkowa – kontynuacja praw nabytych przed 1 stycznia 2007 roku,
- spłata (wraz z odsetkami) kredytu bankowego lub pożyczki z pracy, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe – kontynuacja praw nabytych przed 1 stycznia 1994 roku,
- odliczenia mieszkaniowe (w tym z tytułu: budownictwa wielorodzinnego na wynajem, remontu, modernizacji lub budowy domu), które nie znalazły pokrycia w dochodach, przychodach lub podatku za lata ubiegłe, w których miałeś prawo je odliczyć – kontynuacja praw nabytych przed 1 stycznia 2004 roku,
- systematyczne oszczędzanie w kasie mieszkaniowej – kontynuacja praw nabytych przed 1 stycznia 2002 roku.

1.1. Kto składa

PIT/D wypełniasz i składasz, jeśli korzystasz z co najmniej jednej ulgi z pkt 1.

PIT/D składasz zawsze wraz z zeznaniem (nigdy jako samodzielny dokument), dlatego zasady jego wypełniania są takie same, jak dla zeznań (ich opis znajdziesz w broszurach informacyjnych do zeznań).

Jeśli pozostajesz w związku małżeńskim i nie masz orzeczonej separacji, to niezależnie od sposobu rozliczenia podatku: indywidualnie, czy wspólnie z małżonkiem, składasz tylko jeden PIT/D. Dołączasz go do wspólnego zeznania albo do jednego z indywidualnych zeznań. W „małżeńskim” PIT/D podajesz identyfikator podatkowy małżonka, jego nazwisko i imię.

Poniżej znajdziesz opis poszczególnych ulg.

2. Odliczenia od dochodu (przychodu)

2.1. Ulga odsetkowa (część B.1.)

Jeśli w latach 2002-2006 zaciągnąłeś kredyt/pożyczkę mieszkaniową, o których mowa w art. 26b ustawy PIT¹, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007 roku (dalej: kredyt mieszkaniowy), i w 2023 roku poniosłeś wydatki na spłatę odsetek od:

- kredytu mieszkaniowego,
- kredytu refinansowego, tj. kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu mieszkaniowego,
- każdego kolejnego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu mieszkaniowego lub kredytu refinansowego

¹ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych.

– to masz prawo odliczyć od dochodu spłacone odsetki na zasadach określonych w art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw, na podstawie art. 26b ustawy PIT w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007 roku.

Jeśli inwestycję mieszkaniową (rozpoczętą w latach 2002-2006) zakończyłeś dopiero w 2023 roku, to w zeznaniu za 2023 rok odliczasz odsetki:

- naliczone od kredytu mieszkaniowego za okres począwszy od 1 stycznia 2002 roku i zapłacone od tego dnia,
- od tej części kredytu, która nie przekracza kwoty 374 290 zł.²

Aby odliczyć te odsetki musisz mieć je udokumentowane zaświadczeniem. Takie zaświadczenie wystawi Ci bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, w których spłacasz kredyt/pożyczkę.

Do tego zeznania oprócz PIT/D dołączasz również oświadczenie PIT-2K.

Jeśli pozostajesz w związku małżeńskim, wypełnij część B.1.1. zgodnie z opisem zamieszczonym w formularzu.

2.2. Odliczenia innych wydatków mieszkaniowych (część B.2.)

Część tę wypełniasz, jeśli w 2023 roku:

- spłaciłeś wraz z odsetkami kredyt bankowy lub pożyczkę z pracy, które zaciągnąłeś w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe (art. 26 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy PIT, w brzmieniu obowiązującym w tych latach).
Wydatki te wykazujesz do wysokości przysługującego limitu odliczeń. Limit ten stanowi różnicę pomiędzy limitem odliczeń przysługującym Ci w okresie obowiązywania przepisów ustawy PIT (tj. począwszy od 1992 roku), a limitem odliczeń, który wykorzystałeś w poprzednich latach.
- odliczasz poniesione i podlegające odliczeniu w latach ubiegłych wydatki na cele mieszkaniowe, w części, w jakiej ich nie odliczyłeś ze względu na zbyt niski dochód (przychód) uzyskany w tych latach.

2.3. Odliczenia od dochodu (przychodu) w roku podatkowym (część B.3.)

W poz. 20 wykaż łączną kwotę wydatków na cele mieszkaniowe przypadającą do odliczenia w zeznaniu za 2023 rok. W zależności od tego, czy odliczasz wydatki od przychodu (w PIT-28), czy od dochodu (w PIT-36 albo PIT-37), wypełniasz odpowiednie pozycje. Wydatki podlegają odliczeniu od dochodu w PIT-36 albo w PIT-37, jeśli nie odliczyłeś ich w PIT-28.

Jeśli pozostajesz w związku małżeńskim, wypełnij część B.3.1. zgodnie z opisem zamieszczonym w formularzu.

² Kwota opublikowana w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2022 roku w sprawie wysokości ogólnej kwoty odliczeń wydatków na cele mieszkaniowe w roku 2023.

3. Odliczenia od podatku

Część tę wypełniasz, jeśli w 2023 roku poniosłeś dalsze (podlegające odliczeniu) wydatki na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności na jednym rachunku oszczędnościowo-kredytowym i w jednym banku prowadzącym kasę mieszkaniową.

Prawo to obejmuje wydatki poniesione do upływu terminu systematycznego gromadzenia oszczędności, wynikającego z umowy o kredyt kontraktowy w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2002 roku.

Kwota, którą odliczasz w zeznaniu za 2023 rok, nie może przekroczyć 30% wydatków poniesionych w 2023 roku, przy czym nie więcej niż 11 340 zł oraz nie więcej niż przysługujący Ci za ten rok limit odliczeń mieszkaniowych (tj. limit odliczeń określony na lata obowiązywania przepisów ustawy PIT, pomniejszony o limit odliczeń wykorzystany w poprzednich latach).

Jeśli w części B.2. wykazałeś spłacone w 2023 roku odsetki od kredytu bankowego lub pożyczki z pracy, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe (mieszczące się w pojęciu tzw. dużej ulgi budowlanej), limit odliczeń określony na lata obowiązywania przepisów ustawy PIT pomniejsz dodatkowo o 19% tych odsetek.

3.1. Odliczenia, które nie znalazły pokrycia w podatku za lata ubiegłe (część C.1.)

Wypełniasz, jeśli w latach ubiegłych miałeś prawo do odliczenia od podatku ulg mieszkaniowych, przy czym odliczana ulga nie znalazła w pełni pokrycia w podatku, czyli przysługujące Ci odliczenie było wyższe niż Twój podatek w poprzednich latach. Nieodliczoną część ulgi za lata poprzednie możesz odliczyć od podatku za 2023 rok.

Kwotę, której ze względu na zbyt niski podatek nie odliczysz w zeznaniu za 2023 rok, będziesz mógł odliczyć w latach następnych.

3.2. Odliczenia od podatku w roku podatkowym (część C.2.)

W poz. 29 wykazujesz łączną kwotę ulg mieszkaniowych, którą możesz odliczyć od podatku za 2023 rok. W zależności od tego, czy odliczasz wydatki od podatku w PIT-28, czy w PIT-36 albo PIT-37, wypełnij odpowiednie pozycje. Wydatki podlegają odliczeniu od podatku w PIT-36 albo w PIT-37, jeśli nie odliczyłeś ich w PIT-28.

Jeśli pozostajesz w związku małżeńskim, wypełnij część C.2.1. zgodnie z opisem zamieszczonym w formularzu.

Broszura informacyjna do załącznika PIT/D za 2023 rok jest jedną z pierwszych broszur, którą przygotowaliśmy stosując zasady prostego języka (możesz o nich przeczytać na stronie: <https://www.gov.pl/web/sluzbacywilna/prosty-jezyk>). Podziel się z nami swoją opinią, czy przyjęty sposób komunikacji jest dla Ciebie czytelny. Napisz nad czym powinniśmy jeszcze popracować, aby poprawić jakość tego dokumentu. Swoje uwagi prześlij nam mailem na: Uwagi.BroszuryPIT@mf.gov.pl. Uwagi przyjmujemy do 30 kwietnia 2024 roku.