

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia

2008 r.

w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków  
związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych

Na podstawie art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 217, poz. 1588) zarządza się, co następuje:

**§ 1.**

Ustala się na lata 2007-2027 wzór oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

**§ 2.**

Oświadczenia złożone przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie ze wzorem określonym w przepisach dotychczasowych nie wymagają zmiany w związku z wejściem w życie niniejszego rozporządzenia.

**§ 3.**

Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 lipca 2007 r. w sprawie określenia wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych (Dz. U. Nr 128, poz. 889).

**§ 4.**

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia

**MINISTER FINANSÓW**

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

## UZASADNIENIE

Przepis art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz. 1588), nakłada na Ministra Finansów obowiązek określenia na lata 2007-2027, w drodze rozporządzenia, wzoru oświadczenia o wysokości wszystkich poniesionych wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, w tym o wysokości wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług nie korzystających ze zwolnienia od tego podatku, o którym mowa w art. 26b ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007 r., wraz z objaśnieniami co do sposobu jego wypełnienia.

Wypełniając ten obowiązek, Minister Finansów w dniu 5 lipca 2007 r. wydał rozporządzenie w sprawie określenia wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych (Dz. U. Nr 128, poz. 889). Po raz pierwszy wzór w nim określony (o symbolu PIT-2K) miał zastosowanie do rozliczenia dochodów uzyskanych w 2007 r. Mógłby mieć również zastosowanie do rozliczenia dochodów uzyskanych w 2008 r., gdyby nie rozwiązania zawarte w ustawie z dnia 6 listopada 2008 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, zwanej dalej „nowelizacją ustawy”. Nowelizacja ta rozszerza bowiem zakres ulgi odsetkowej.

W obecnym stanie prawnym, odliczeniu – na zasadzie praw nabytych – podlegają wyłącznie faktycznie poniesione w roku podatkowym wydatki na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:

- 1) budową budynku mieszkalnego albo
- 2) wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
- 3) zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
- 4) nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne lub przebudową (przystosowaniem) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

Z chwilą wejścia w życie nowelizacji, odliczeniu w ramach ulgi odsetkowej podlegać będą odsetki od kredytu (pożyczki) zaciągniętego w latach 2002-2006 na sfinansowanie jednej z wyżej wymienionych inwestycji mieszkaniowej (tzw. kredyt mieszkaniowy) oraz odsetki od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na refinansowanie kredytu mieszkaniowego lub od tzw. kredytu konsolidacyjnego (w części przeznaczony na spłatę kredytu mieszkaniowego lub kredytu refinansowego).

Przepisy nowelizacji mają zastosowanie już w rozliczeniu rocznym za 2008 r. Z uwagi na konieczność zapewnienia sprawnego przebiegu rocznego rozliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych za rok 2008 (i kolejne lata) projekt rozporządzenia określa nowy wzór oświadczenia PIT-2K, który umożliwi prawidłowe obliczenie zobowiązania podatkowego przez osoby korzystające z ulgi odsetkowej.

Jednocześnie jak stanowi przepis § 2, oświadczenia złożone przed dniem wejścia w życie projektowanego rozporządzenia zgodnie ze wzorem określonym w przepisach dotychczasowych nie wymagają zmiany w związku z wejściem w życie niniejszego rozporządzenia.

W stosunku do wzoru formularza PIT-2K określonego rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 5 lipca 2007 r. (Dz.U. Nr 128, poz. 889), we wzorze stanowiącym załącznik do niniejszego rozporządzenia:

- 1) w danych adresowych podatnika i małżonka dodano pozycje przeznaczone do wpisania kraju w celu ujednoczenia wzorów papierowych i elektronicznych;
- 2) zmodyfikowano treść oświadczenia, w taki sposób, aby nie budziła wątpliwości co do sposobu wypełnienia PIT-2K z chwilą wejścia w życie przepisów nowelizacji ustawy;
- 3) ostatnie zdanie objaśnień zamieszczonych na drugiej stronie formularza, przeniesiono do punktu piątego, dodając jednocześnie, że w przypadku podatników, którzy w poz. 31 zaznaczyli kwadrat nr 2 albo 3, nie jest konieczne zarówno podawanie informacji o zakończeniu inwestycji, jak i o jej rozpoczęciu.

Wzorem lat ubiegłych, w oświadczeniu tym podatnik (a w przypadku małżonków – zarówno mąż jak i żona), oprócz danych identyfikacyjnych podawał będzie:

- rodzaj prowadzonej inwestycji,
- łączną kwotę poniesionych wydatków związanych z daną inwestycją,
- kwotę wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku,
- rok, w którym uzyskał kredyt (pożyczkę) mieszkaniowy,
- kwotę uzyskanego kredytu (pożyczki),
- rok rozpoczęcia i zakończenia inwestycji, na sfinansowanie której podatnik zaciągnął kredyt (pożyczkę).

Celem powyższych informacji jest prawidłowa identyfikacja przez organy podatkowe osób korzystających z tzw. ulgi odsetkowej, a co za tym idzie, ułatwienie podatnikom złożenia zeznania podatkowego, z uwzględnieniem odliczeń w ramach ulgi odsetkowej. Ponadto wzór oświadczenia PIT-2K pozwala na monitorowanie wielkości wydatków ponoszonych przez podatników na materiały i usługi budowlane, w których cenę wliczony jest podatek od towarów i usług.

#### **Ocena skutków regulacji rozporządzenia:**

1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny - projektowane rozporządzenie będzie miało wpływ na podmioty obowiązane, na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, do sporządzania i składania wraz z zeznaniem podatkowym oświadczenia według określonego w tym rozporządzeniu wzoru formularza. Wzorem lat ubiegłych będzie on dostępny w urzędach skarbowych podczas akcji rozliczeniowej w podatku dochodowym od osób fizycznych a także – z chwilą wejścia w życie przedmiotowego rozporządzenia – na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.
2. *Konsultacje społeczne* – w ramach konsultacji społecznych projekt rozporządzenia zostanie przesłany do opinii Krajowej Rady Doradców Podatkowych.

Ponadto, zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia będzie zamieszczony na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów. Od

tego momentu każdy będzie mógł zgłosić zainteresowanie pracami nad projektem rozporządzenia (art. 7 ust. 1 ww. ustawy). Wyniki przeprowadzonych konsultacji zostaną podane w uzasadnieniu, z chwilą ich zakończenia.

2. *Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego* – brak wpływu na dochody budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego. Rozporządzenie to pozostaje również bez wpływu na wydatki sektora finansów publicznych, gdyż wprowadza jedynie zmiany w treści formularza bez naruszenia jego objętości, tj. liczby kartek oraz liczby zadrukowanych stron, które mają wpływ na koszt drukowania formularzy. Mając zatem na uwadze, iż formularz ten jest drukowany co roku w czasie poprzedzającym okres rozliczeniowy, przedmiotowe rozporządzenie nie powoduje dodatkowych wydatków budżetowych.
4. *Wpływ regulacji na rynek pracy* – przedmiotowe rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.
5. *Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw* – brak wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.
6. *Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny* – brak wpływu na sytuację i rozwój regionalny.
7. *Ocena zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej* – materia regulowana rozporządzeniem znajduje się w gestii państw członkowskich i nie podlega harmonizacji.

Sprawę prowadzi:  
Monika Cackowska-Kiwior  
główny specjalista  
w Wydziale podatku dochodowego od osób fizycznych  
nieprowadzących działalności gospodarczej  
w Departamencie Podatków Dochodowych  
Ministerstwa Finansów  
tel. (22) 694 36 95

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

**PIT- 2K****OŚWIADCZENIE****o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych**

Podstawa prawna: Art.26b ust.2 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz.176, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., w związku z art.9 ust. 3 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz.1588).

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

3. Nazwisko		4. Pierwsze imię		
5. PESEL		6. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)		
7. Kraj	8. Województwo		9. Powiat	
10. Gmina	11. Ulica		12. Nr domu	13. Nr lokalu
14. Miejscowość		15. Kod pocztowy	16. Poczta	

**A.2. DANE MAŁŻONKA**

17. Nazwisko		18. Pierwsze imię		
19. PESEL		20. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)		
21. Kraj	22. Województwo		23. Powiat	
24. Gmina	25. Ulica		26. Nr domu	27. Nr lokalu
28. Miejscowość		29. Kod pocztowy	30. Poczta	

Oświadczam, że na jedną z niżej wymienionych inwestycji mających na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych:

31. Rodzaj inwestycji (zaznaczyć właściwy kwadrat):

1. budowa budynku mieszkalnego albo
2. wniesienie wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
3. zakup nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
4. nadbudowa lub rozbudowa budynku na cele mieszkalne, lub przebudowa (przystosowanie) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego

poniosłem(am) łączne wydatki w wysokości  , w tym udokumentowane fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług, niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku,

w kwocie  .

Na realizację ww. inwestycji, której budowa została rozpoczęta w  a zakończona w  ,

udzielono mi w  kredytu mieszkaniowego w kwocie  .

Przez kredyt mieszkaniowy rozumie się kredyt (odpowiednio pożyczkę), o którym mowa w art.26b ust.1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., udzielony podatnikowi w latach 2002-2006.

**B. OŚWIADCZENIE I PODPIS PODATNIKA / MAŁŻONKA / PEŁNOMOCNIKA**

Oświadczam, że są mi znane przepisy Kodeksu karnego skarbowego o odpowiedzialności za podanie danych niezgodnych z rzeczywistością.

38. Podpis podatnika

39. Podpis małżonka

40. Imię i nazwisko oraz podpis pełnomocnika

**Objaśnienia**

1. Oświadczenie należy złożyć wraz z zeznaniem podatkowym składanym za rok, w którym podatnik po raz pierwszy dokonuje odliczeń w ramach tzw. ulgi odsetkowej, tj. z tytułu spłaty odsetek od kredytu (pożyczki) zaciągniętego na cele mieszkaniowe.
2. Małżonkowie rozliczający się indywidualnie oraz małżonkowie wnoszący o łączne opodatkowanie dochodów, jeżeli dokonują wyżej wymienionych odliczeń - składają jedno oświadczenie, podając w nim dane identyfikacyjne obojga małżonków.
3. W poz.34 należy podać rok, w którym dana inwestycja uzyskała pozwolenie na budowę w rozumieniu prawa budowlanego.
4. W poz.35 należy podać rok, w którym nastąpiło zakończenie inwestycji potwierdzone określonym w przepisach prawa budowlanego pozwoleniem na użytkowanie budynku mieszkalnego, a w razie braku obowiązku jego uzyskania - zawiadomieniem o zakończeniu budowy.
5. W przypadku podatników, którzy w poz.31 zaznaczyli kwadrat nr 2 albo 3, wypełnienie poz.34 i 35 nie jest obowiązkowe.



MINISTER CZŁONEK RADY MINISTRÓW  
PRZEWODNICZĄCY STAŁEGO KOMITETU  
RADY MINISTRÓW

ZBIGNIEW DERDZIUK

DD  
Ludwik Kotecki

Warszawa, dnia 5 listopada 2008 r.

DKRM-142-793(4)/08

Pan  
**Ludwik Kotecki**  
Podsekretarz Stanu  
w Ministerstwie Finansów

Szanowny Panie Ministrze,

w związku z otrzymanym przy piśmie znak DD3/0301/8/MCA/08/853 z dnia 16 października 2008 r. projektem

rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych

oraz w nawiązaniu do § 11 ust. 1 uchwały nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (Monitor Polski Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) proponuję uzupełnić przedłożoną Ocenę Skutków Regulacji o wskazanie przewidywanych kosztów związanych z wprowadzeniem nowego wzoru formularza PIT-2K.

Z poważaniem



Ludwik Kotecki





RZECZPOSPOLITA POLSKA  
MINISTER FINANSÓW

DD3/0301/8/MCA/08/853

Warszawa, dnia 13 listopada 2008 r.

Wg rozdzielnika

Stanowi Państwo,

Stosownie do § 12 uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2002 r. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) przesyłam w załączeniu projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, z uprzejmą prośbą o zgłoszenie uwag do ww. projektu w terminie do dnia 21 listopada 2008 r., w tym w wersji elektronicznej na adres [mca@mofnet.gov.pl](mailto:mca@mofnet.gov.pl).

Niezajęcie stanowiska w wyznaczonym terminie jest równoznaczne z uzgodnieniem projektu.

Jednocześnie, mając na uwadze postanowienia § 11 ust. 3 Regulaminu pracy Rady Ministrów, uprzejmie informuję, iż pismem z dnia 5 listopada 2008 r. Nr DKRM-142-793(2)/08 Kancelaria Prezesa Rady Ministrów opiniując OSR zaproponowała uzupełnienie Oceny Skutków Regulacji o wskazanie przewidywanych kosztów związanych z wprowadzeniem nowego wzoru formularza PIT-2K. Uwzględniając tę uwagę rozszerzono opis w punkcie trzecim OSR.

Zał. 1 - projekt rozporządzenia (wersja z dnia 12 listopada 2008 r.).

Zał. 2 - pismo KPRM z dnia 5 listopada 2008 r. Nr DKRM-142-793(2)/08.

Rozdzielnik

1. Wiceprezes Rady Ministrów  
Minister Gospodarki
2. Wiceprezes Rady Ministrów  
Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji
3. Minister Rozwoju Regionalnego
4. Minister Sprawiedliwości
5. Minister  
Członek Rady Ministrów
6. Minister Sportu i Turystyki
7. Minister Pracy i Polityki Społecznej
8. Minister Infrastruktury
9. Minister Skarbu Państwa
10. Minister Edukacji Narodowej
11. Minister Obrony Narodowej
12. Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego
13. Minister Zdrowia
14. Minister Środowiska
15. Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi
16. Minister Spraw Zagranicznych
17. Minister Kultury i Dziedzictwa Narodowego

  
Zastępca Ministra Finansów  
ROZDZIELNIK STANU  
Jacek Kotecki  
Rozdzelnik Kotecki



18. Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
19. Urząd Komitetu Integracji Europejskiej
20. Rządowe Centrum Legislacji



RZECZPOSPOLITA POLSKA  
MINISTER FINANSÓW

DD3/0301/8/MCA/08/853

Warszawa, dnia 13 listopada 2008 r.

Krajowa Rada  
Doradców Podatkowych  
ul. Bitwy Warszawskiej 1920 roku nr 3/310  
02-362 Warszawa

Stosownie do postanowień uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2002 r. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) przesyłam w załączeniu projekt *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzoru oświadczenia o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych*, z uprzejmą prośbą o opinię **w terminie do dnia 21 listopada 2008 r.**, w tym w wersji elektronicznej na adres [mca@mofnet.gov.pl](mailto:mca@mofnet.gov.pl).

Niezajęcie stanowiska w ww. terminie jest równoznaczne z uzgodnieniem projektu.

Zał. Projekt rozporządzenia (wersja z dnia 12 listopada 2008 r.)

Z upoważnienia Ministra Finansów  
PODSEKRETARZ STANU  
  
Ludwik Kotwicki