

# Příjmy z kapitálového majetku

- Příjmy z kapitálového majetku vymezuje z hlediska FO § 8 ZDP, jsou jimi:
  - podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti, podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů, příjmy z vyrovnání společníkovi, který není účastníkem smlouvy dosažené na základě smlouvy o převodu zisku nebo ovládací smlouvy,
  - podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud se nepoužijí k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše,

- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu, s výjimkou úroků a jiných výnosů z vkladů přijímaných zaměstnavatelem od jeho zaměstnanců, není-li zaměstnavatel k přijímání vkladů od veřejnosti nebo od zaměstnanců oprávněn podle zákona o bankách,
- výnosy z vkladních listů a z vkladů jim na roveň postavených,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem a z penzijního pojištění po snížení podle 8 odst. 6 ZDP. Dle 8 odst. 6 ZDP platí, že dávka penzijního připojištění se státním příspěvkem se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na penzijní připojištění. Dávka z penzijního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky. Dávka z doplňkového penzijního spoření se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření. Jde-li o penzi, rozloží se příspěvky na penzijní připojištění, státní příspěvky na penzijní připojištění, příspěvky na penzijní pojištění, příspěvky na doplňkové penzijní spoření a státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření rovnoměrně na vymezené období pobírání penze. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné z penzijního připojištění se státním příspěvkem se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené penzijnímu fondu nebo penzijní společnosti zaměstnavatelem za zaměstnance po 1. lednu 2000. Jednorázové plnění z penzijního pojištění nebo plnění vyplacené při předčasném zániku penzijního pojištění se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené instituci penzijního pojištění zaměstnavatelem ve prospěch zaměstnance. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné z doplňkového penzijního spoření se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené penzijní společnosti zaměstnavatelem za zaměstnance.



- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, po snížení podle § 8 odst. 7 ZDP. Dle § 8 odst. 7 ZDP platí, že plnění z soukromého životního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné. Jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, se považuje za základ daně po snížení o poplatníkem zaplacené pojistné ke dni výplaty, a to až do výše tohoto příjmu,
- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou (nominální) hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu nebo vkladu jemu na roveň postaveného a emisním kurzem při jejich vydání; v případě předčasného zpětného nákupu se použije místo jmenovité hodnoty cena zpětného nákupu (po snížení o pořizovací cenu),
- příspěvek fyzickým osobám podle zákona upravujícího stavební spoření a státní podporu stavebního spoření, na který vznikl nárok v roce 2010 a který byl poukázán stavební spořitelně po 31. prosinci 2010.

# Zdaňování příjmů

- Tyto příjmy, pokud plynou ze zdrojů na území ČR jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně dle 36 ZDP. Pro příjmy z cenných papírů zdaňovaných zvláštní sazbou daně (týká se též zdaňování ostatních příjmů dle 10 ZDP) platí, že základ daně se stanoví samostatně za jednotlivé cenné papíry, a to i v případě držby cenných papírů stejného druhu od stejného emitenta. V případě, že výše uvedené příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, zdaňují se jako součást dílčího základu daně v daňovém přiznání, a to nesnížené o výdaje.

# Další příjmy z kapitálového majetku

- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech (určených k podnikání) s výjimkou podle § 7a ZDP (jedná se o daň stanovenou paušální částkou) a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši společníků obchodních společností. Úroky z vkladů na běžných účtech, které podle podmínek banky nejsou určeny k podnikání (sporožirové účty, devizové účty apod.), se posuzují podle § 8 odst. 1 písm. c) ZDP a jsou tedy zdaňovány dle § 36 ZDP sazbou daně ve výši 15 %,



- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy),
- příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry, které se dle § 8 odst. 5 ZDP snižují o pořizovací cenu předkupního práva (avšak toto snížení lze provést maximálně do výše příjmu z prodeje),
- úrokové příjmy z dluhopisů vydaných v zahraničí poplatníkem se sídlem v České republice nebo Českou republikou plynoucí fyzickým osobám s bydlištěm v ČR nebo fyzickým osobám obvykle se v ČR zdržujícím (dle § 2 odst. 2 ZDP).

# Zdaňování těchto příjmů

- Tyto příjmy jsou obecně zdaňovány v daňovém přiznání, neboť vstupují do dílčího základu daně z příjmů fyzických osob (§ 8 ZDP), zvyšují tak celkový základ daně z příjmů,
- Pokud všechny výše uvedené příjmy (s výjimkou úroků z dluhopisů vydaných v zahraničí poplatníkem se sídlem v České republice nebo Českou republikou plynoucích fyzickým osobám s bydlištěm v ČR nebo fyzickým osobám obvykle se v ČR zdržujícím (dle § 2 odst. 2 ZDP)) plynou do společného jmění manželů ze zdroje, který je vložen do obchodního majetku jednoho z manželů, zdaňuje se jen u tohoto manžela. Pokud tyto příjmy plynou do společného jmění manželů ze zdroje, který není vložen do obchodního majetku žádného z manželů, zdaňuje se jen u jednoho z nich.