

# Příjmy z kapitálového majetku

- Příjmy z kapitálového majetku vymezuje z hlediska FO § 8 ZDP, jsou jimi zejm.:
- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu, je-li v něm podíl představován cenným papírem a úroky z držby cenných papírů, a výnosy dluhopisů podle zákona upravujícího dluhopisy s výjimkou výnosu určeného rozdílem mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu a jeho emisním kurzem,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
- Výnos z jednorázového vkladu a z vkladu jemu na roveň postavenému,

- plnění z penzijního připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem, z doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření a z penzijního pojištění,
- plnění z pojištění pro případ dožití, z pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti a z pojištění důchodu a plnění z jiného pojištění osob, které není pojistným plněním,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na účtech neuvedených v písmeni c) s výjimkou příjmů poplatníka, jehož daň je rovna paušální dani, a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy),
- plnění ze zisku svěřenského fondu nebo rodinné fundace.

- Za příjem z kapitálového majetku se považuje také příjem plynoucí z práva na splacení
  - ◆ a) dluhopisu, kterým se pro účely daně z příjmů fyzických osob rozumí kladný rozdíl mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu vyplacenou při jeho splacení nebo částkou vyplacenou při jeho předčasném splacení a cenou, za kterou poplatník dluhopis nabyl, nebo cenou určenou podle zákona upravujícího oceňování majetku ke dni jeho bezúplatného nabytí, a
  - ◆ b) vkladního listu vydaného jako cenný papír nebo cenného papíru vkladnímu listu na roveň postaveného, kterým se pro účely daně z příjmů fyzických osob rozumí kladný rozdíl mezi jmenovitou hodnotou vkladního listu vydaného jako cenný papír nebo cenného papíru jemu na roveň postaveného vyplacenou při jejich splacení nebo částkou vyplacenou při jejich předčasném splacení a cenou, za kterou poplatník cenný papír nabyl, nebo cenou určenou podle zákona upravujícího oceňování majetku ke dni jeho bezúplatného nabytí.

# Zdaňování příjmů

- Většina příjmů dle § 8, 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 příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, zdaňují se jako součást dílčího základu daně v daňovém přiznání, a to nesnížené o výdaje.

# Příjmy zdaňované v DP

- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech (určených k podnikání) s výjimkou příjmů poplatníka, jehož daň je rovna paušální dani, a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací. 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 dle 8 odst. 2.
- U příjmu z úroků ze zápůjčky nebo úvěru je výdajem zaplacený úrok z částek použitých na poskytnutí zápůjčky nebo úvěru, a to až do výše příjmu.

# 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.