

Investor - nepodnikající fyzická osoba může své volné finanční prostředky investovat do Participací buď na ad hoc bázi nebo soustavně. „Soustavné“ investování do Participací se obecně nepovažuje za podnikání ve smyslu § 7 ZDP, neboť Investor nemusí mít živnostenské nebo jiné podnikatelské oprávnění či povolení, aby mohl investovat do Participací nebo s nimi obchodovat svým jménem a na svůj účet.

Příjmy z Participací, představují pro Investora tzv. „ostatní příjmy“ zdaňované dle § 10 ZDP (rovněž dle názoru Generálního finančního ředitelství ze dne 19. 10. 2017).

Základem daně (resp. dílčím základem daně) je dle § 10 odst. 4 ZDP příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. V případě Investora jde tedy o veškeré příjmy (splátky jistiny, úroky, vypořádání) obdržené v daném zdaňovacím období z Participace snížené o cenu (vč. vedlejších výdajů - související poplatky), za kterou na danou Participaci pořídil, a to pouze do výše, která ještě nebyla v předchozích zdaňovacích obdobích uplatněna. Výsledkem takového postupu při zdaňování příjmů za Participace dle § 10 ZDP je, že Investor začne efektivně zdaňovat své příjmy obdržené z Participace teprve ve zdaňovacím období, ve kterém již zcela „spotřebuje“ cenu (vč. vedlejších nákladů).

Jelikož jednotlivé Participace generují stejný druh příjmu, lze veškeré příjmy a výdaje Investora v rámci tohoto jednoho druhu příjmů (tj. z Participací), kompenzovat v rámci jednoho zdaňovacího období. Jsou-li ale ve zdaňovacím období výdaje na pořízení Participací vyšší než z nich dosažené příjmy, pak se k tomuto rozdílu v rámci daného zdaňovacího období nepřihlíží.

Dle ustanovení § 38g odst. 1 ZDP je daňové přiznání povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Výše uvedené se týká dosažených příjmů a netýká se to základu daně. Pokud tedy Investor bude mít příjmy pouze z Participace a získá příjem z Participace vyšší než 15 000 Kč, tak je povinen podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob i v případě, že jeho základ daně bude vycházet 0 Kč.

Za předpokladu, že výše ročních příjmů Investora nepřesáhne 15 000 Kč, tak není povinen podávat daňové přiznání, zároveň si ale Investor nemůže neuplatnit svůj výdaj související s Participací a „posunout“ si uplatnění tohoto výdaje do dalších let. Pokud tedy Investor dosáhne pouze ročních příjmů z Participace ve výši 10 000 Kč, tak si k tomu uplatní výdaj vynaložený na pořízení Participace také ve výši 10 000 Kč, ale již není povinen podat příslušné daňové přiznání.

Daňové přiznání také není dle ustanovení § 38g odst. 2 ZDP povinen podávat Investor, který má příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně. Podmínkou je, že poplatník učinil u všech těchto plátců daně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle § 38k ZDP a vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň srážkou sazbou daně podle § 36 ZDP, nemá jiné příjmy podle § 7 až 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč. I v tomto případě by si Investor nemohl neuplatnit svůj výdaj související s Participací a „posunout“ si uplatnění tohoto výdaje do dalších let, jak je výše uvedeno.

Vzorový příklad:

Participace A

- pořízení r. 2019, cena pořízení 50.000 Kč,
- sjednaná doba participace je do r. 2020, investor dostane zpět vč. úroků 55.000 Kč

Participace B

- pořízení r. 2020, cena pořízení 100.000 Kč
- sjednaná doba participace je do r. 2021, investor dostane zpět vč. úroků 110.000 Kč

Položka	Participace A	Participace B	CELKEM
Cena pořízení v r. 2019	50.000 Kč	x	50.000 Kč
Příjem v r. 2019	2.500 Kč	x	2.500 Kč
Základ daně v r. 2019	x	x	0 Kč (2.500 - 2.500)
Výdaj, který lze uplatnit v následujících letech	x	x	47.500 Kč (50.000 - 2.500)
Cena pořízení v r. 2020	x	100.000 Kč	100.000 Kč
Příjem v r. 2020	52.500 Kč	5.000 Kč	57.500 Kč
Základ daně v r. 2020	x	x	0 Kč (57.500 - 57.500)
Výdaj, který lze uplatnit v následujících letech	x	x	90.000 Kč (47.500 + 100.000 - 57.500)
Cena pořízení v r. 2021	x	x	x
Příjem v r. 2021	x	105.000 Kč	105.000 Kč
Základ daně v r. 2021	x	x	15.000 Kč (105.000 - 90.000)
Výdaj, který lze uplatnit v následujících letech	x	x	0 Kč

Společnost ZFP Finance I., s.r.o. neposkytuje daňové a účetní poradenství. Uvedené informace jsou informativní. Vaši konkrétní situaci posuďte ve spolupráci s účetním nebo daňovým poradcem.