

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Rezervy z pohledu účetního a daňového
Reserves from an accounting and tax perspective

Simona Kudláčková

Plzeň 2018

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Simona KUDLÁČKOVÁ
Osobní číslo: K15B0059K
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Podniková ekonomika a management
Název tématu: Rezervy z pohledu účetního a daňového
Zadávající katedra: Katedra financí a účetnictví

Zásady pro vypracování.

1. Zpracujte teoretické východisko k problematice rezerv a sestavte literární rešerši.
2. Proveďte deskripci změn zákona o rezervách 1993 - 2006.
3. Proveďte průzkum postojů účetních jednotek v rámci tvorby rezerv na vybraném vzorku podniků.
4. Analyzujte vliv změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ.
5. Shrňte problematiku rezerv a vypracujte závěr.

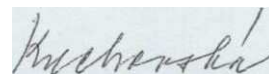
Rozsah grafických prací: neuveden
Rozsah kvalifikační práce: 40 - 60 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná
Seznam odborné literatury:

- CHALUPA, Rostislav et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2014. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2014. 423 s. ISBN 978-80-7263-862-8
- MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1.1.2016. Praha: Grada Publishing, 2016. 288 s. ISBN 978-80-271-0022-4
- RYNEŠ, Petr. Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2016. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. 1167 s. ISBN 978-80-7263-994-6

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jana Hinke, Ph.D.
Katedra financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 21. října 2016
Termín odevzdání bakalářské práce: 24. dubna 2017



Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan



Ing. Michaela Krechovská, Ph.D.
vedoucí katedry

V Plzni dne 21. října 2016

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Rezervy z pohledu účetního a daňového“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí bakalářské práce za použití pramenů uvedených přiložené bibliografii.

Tachov dne 19.4.2018

.....

Simona Kudláčková

Poděkování

Ráda bych tímto poděkovala paní Ing. Janě Hinke, Ph.D., za vedení své práce, za odbornou pomoc, užitečné rady a připomínky a také za poskytnutý čas a trpělivost, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD	8
1. Cíl práce a metodika zpracování	9
2. Charakteristika rezerv	10
2.1 Zákonná úprava.....	12
2.2 Dělení rezerv	12
2.3 Rezervy uznávané Zákonem o daních z příjmu.....	13
2.3.1 Bankovní rezervy	17
2.3.2 Rezervy v pojišťovnictví.....	17
2.3.3 Rezerva na opravu hmotného majetku.....	18
2.3.4 Rezerva na pěstební činnost.....	22
2.3.5 Ostatní rezervy	22
2.4 Rezervy podle právních předpisů o účetnictví.....	23
2.4.1 Rezerva na rizika a ztráty.....	24
2.4.2 Rezerva na daň z příjmu	25
2.4.3 Rezerva na důchody	25
2.4.4 Rezerva na restrukturalizaci.....	26
3. Deskripce změn zákona o rezervách.....	28
3.1 Novely zákona č. 593/1992 Sb. od 1.1.1993 do 31.12.2006.	28
3.1.1 Zákon č. 157/1993 Sb.	28
3.1.2 Zákon č. 323/1993 Sb.	28
3.1.3 Zákon č. 244/1994 Sb.	28
3.1.4 Zákon č. 132/1995 Sb.	29
3.1.5 Zákon č. 211/1997 Sb.	30
3.1.6 Zákon č. 333/1998 Sb.	30
3.1.7 Zákon č. 363/1999 Sb.	31
3.1.8 Zákon č. 492/2000 Sb.	31
3.1.9 Zákon č. 126/2002 Sb.	32
3.1.10 Zákon č. 260/2002 Sb.	33
3.1.11 Zákon č. 176/2003 Sb.	33
3.1.12 Zákon č. 438/2003 Sb.	33

3.1.13 Zákon č. 669/2004 Sb.	34
3.1.14 Zákon č. 377/2005 Sb.	35
3.1.15 Zákon č. 545/2005 Sb.	35
3.1.16 Zákon č. 223/2006 Sb.	36
3.2 Novely zákona č. 593/1992 Sb. od 1.1.2007 do 31.12.2016	37
3.2.1 Zákon č. 261/2007 Sb.	37
3.2.2 Zákon č. 296/2007 Sb.	37
3.2.3 Zákon č. 126/2008 Sb.	37
3.2.4 Zákon č. 2/2009 Sb.	38
3.2.5 Zákon č. 216/2009 Sb.	38
3.2.6 Zákon č. 279/2009 Sb.	38
3.2.7 Zákon č. 346/2010 Sb.	39
3.2.8 Zákon č. 458/2011 Sb.	39
3.2.9 Zákon č. 344/2013 Sb.	39
3.2.10 Zákon č. 267/2014 Sb.	39
3.2.11 Zákon č. 221/2015 Sb.	39
3.2.12 Zákon č. 243/2016 Sb.	40
3.2.13 Zákon č. 258/2016 Sb.	40
3.2.14 Zákon č. 304/2016 Sb.	40
3.3 Novela zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví.....	40
3.4 Shrnutí.....	40
4. Průzkum postojů účetních jednotek na tvorbu rezerv.....	42
4.1 Postoj účetních jednotek na tvorbu rezerv podle zákona o daních z příjmu.....	42
4.1.1 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2004.....	43
4.1.2 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2010.....	44
4.1.3 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2016.....	45
4.1.4 Shrnutí tvorby rezerv podle zvláštních právních předpisů	46
4.2 Postoj účetních jednotek na tvorbu rezerv podle právních předpisů o účetnictví	49
4.2.1 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2004.....	49
4.2.2 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2010.....	50
4.2.3 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2016.....	52
4.2.4 Shrnutí tvorby rezerv podle právních předpisů o účetnictví.....	55

4.3 Komparace rezerv uznávaných Zákonem o daních z příjmu a rezerv podle právních předpisů o účetnictví.....	61
5 Vliv změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ	62
5.1 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 545/2005 Sb.	62
5.2 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 2/2009 Sb.	64
5.3 Změna zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb.	67
5.4 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 221/2015 Sb.	68
Závěr.....	72
Seznam tabulek, obrázků a grafů	74
Použitá literatura	77
Seznam příloh.....	79
Abstrakt	87
Abstract	88

ÚVOD

Podnikání každé účetní jednotky je přirozeně spjata s určitou mírou nejistoty a potenciálními i docela reálnými riziky. Proto si některé účetní jednotky v relativně lepších dobách vytvářejí finanční i jiné rezervy pro překonání časů méně příznivých.

Při vedení účetnictví, sestavování a předkládání účetních výkazů, účetní jednotky dodržují soubor pravidel – tzv. *účetní zásady*. Účetní zásady nejsou samostatným právním předpisem, většina je zpracována v zákoně o účetnictví. Společně s obecnými prvky metod účetnictví představují jeho podstatu a vytvářejí obecně uznávané účetní zásady. Mezi nejdůležitější účetní zásady patří *zásada věrného zobrazení, zásada opatrnosti a zásada významnosti*. A právě tyto zásady se realizují tvorbou rezerv. Zásada významnosti je u rezerv zvláště důležitá, protože rezervy se tvoří na významné částky.

Rezervy, jsou jedním z nástrojů, jak docílit, aby účetnictví bylo vedeno v souladu se zákonnými ustanoveními a účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

O tvorbě rezerv a jejich využití rozhoduje vedení podniku samo. Účetní jednotky, které tvoří rezervy, mohou rychleji reagovat na okolní vlivy. Manažeři, kteří dobře ovládají problematiku tvorby rezerv, mohou tímto účetním nástrojem manipulovat a ovlivňovat vykazovaný výsledek hospodaření. Zákonné rezervy jsou daňově optimalizačním nástrojem.

Rezervy se považují za cizí zdroj, podobně jako bankovní úvěry, ale na rozdíl od úvěrů neslouží přímo k financování podnikatelské činnosti, nepřinášejí nové finance. S rezervou, firma nemůže počítat pro svou provozní činnost, protože je přeúčtena pro financování očekávaných budoucích rizik. Jejich využití souvisí s účetní i ekonomickou snahou o rovnoměrné rozptřeni očekávaného vyššího budoucího jednorázového nákladu v čase. Což přispívá k přesnějšímu meziročnímu srovnání hospodaření firmy, které pak jednorázový očekávaný vysoký náklad v době jeho realizace již příliš nenaruší.

Tvorba a čerpání rezerv ovlivňuje výsledek hospodaření a daňový základ účetní jednotky a proto je nutné se touto problematikou zabývat.

1. Cíl práce a metodika zpracování

Cíl bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je zpracovat teoretický rámec problematiky rezerv, provést deskripci změn zákona o rezervách a provést výzkum postojů účetních jednotek v rámci tvorby rezerv u vybraného vzorku účetních jednotek se záměrem zjistit, jak tyto postoje ovlivňují výsledek hospodaření a daňový základ těchto jednotek.

Metodika zpracování bakalářské práce

Literární rešerše byla zpracována na základě právních předpisů ke stavu roku 2016. Byla provedena deskripce změn zákona o rezervách, které proběhly do roku 2016. Ve vlastní části práce byla provedena analýza postojů účetních jednotek ke tvorbě rezerv, která byla provedena na stanoveném vzorku 100 účetních jednotek z Plzeňského kraje, které byly vybrány pomocí databáze Albertina. Byly vybrány ty účetní jednotky, které zveřejňují výkaz zisků a ztráty, rozvahu a přílohu k účetní závěrce v letech 2004, 2010 a 2016. Dle kategorie byly účetní jednotky rozděleny na mikro a malé účetní jednotky a střední a velké účetní jednotky. Byla provedena analýza tvorby rezerv dle zvláštních právních předpisů a tvorby rezerv podle právních předpisů o účetnictví u vybraného vzorku účetních jednotek. Komparací výsledků byla provedena analýza vlivu změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ.

2. Charakteristika rezerv

Pojem rezerva představuje formu zajištění se proti možné nepříznivé situaci v budoucnu. Pokud účetní jednotka očekává velký jednorázový náklad, který v budoucnu nepříznivě ovlivní výsledek hospodaření, lze na tento náklad předem vytvořit rezervu. Rezerva může mít formu peněžní nebo může mít formu zásoby. Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni velmi pravděpodobné nebo zcela jisté, že nastanou, ale není jistá jejich výše nebo okamžik vzniku. K rozvahovému dni musí rezerva představovat nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanu nebo v případně závazků částku, která je zapotřebí k vypořádání těchto závazků. Rezervy jsou účetním nástrojem, který slouží k zahrnování nákladů do období, se kterým věcně a časově souvisí. (Komora daňových poradců ČR, 2012)

Rezervy se považují za cizí zdroj a to z důvodu:

- vyjadřují potencionální závazek vůči třetím osobám, např. vůči odběratelům výrobků z důvodu záručních oprav,
- předpokládá se vynaložení výdajů (nákladů) v budoucích obdobích (vnitřní dluh účetní jednotky), např. opravy dlouhodobého hmotného majetku odpisovaného.

Ačkoliv se rezervy považují za cizí zdroj, nevykazují se jako závazky (dluhy), protože v okamžiku jejich vzniku a tvorby neexistuje faktický dluh vůči třetí osobě v právním slova smyslu. Z hlediska obchodního práva tedy rezervy nejsou definovány jako závazek (dluh), jedná se o účetní kategorii (viz. §26 odst. 3 zákona o účetnictví). Rezervy jsou jedním z nástrojů, jak docílit toho, aby účetnictví bylo vedeno v souladu se zákonnými ustanoveními, zejména pak, aby účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace účetní jednotky. (Ryneš, 2016)

Rezervy jsou určeny k pokrytí budoucích dluhů nebo výdajů podle §26 Zákona o účetnictví, u kterých:

- je znám účel,
- je pravděpodobné, že nastanou, avšak zpravidla není jistá částka nebo datum, k němuž vzniknou. (Chalupa, 2014)

Platné zásady tvorby a použití rezerv

- zůstatky rezerv se převádějí do následujícího účetního období,

- rezervy nesmějí mít aktivní zůstatek,
- rezervy není možné používat k úpravám výše ocenění aktiv,
- rezervy podléhají dokladové inventuře a při inventarizaci se posuzuje jejich výše a odůvodněnost,
- účetní jednotka ve svém vnitřním předpisu stanoví tituly pro tvorbu rezerv, jejich výši a způsob jejich vytváření a používání. (Kolektiv autorů, 2016)

Směrná účtová osnova pro zachycení rezerv uvádí pouze skupinu účtů 45-Rezervy, viz příloha D.

Pro evidenci rezerv jsou doporučeny následující syntetické účty:

- 451 – rezervy podle zvláštních právních předpisů (zákonné rezervy),
- 452 – rezervy na důchody a podobné závazky,
- 453 – rezerva na daň z příjmu,
- 454 – ostatní rezervy.

Směrná účtová osnova uvádí nákladové účty určené pro tvorbu a zúčtování rezerv:

- 552 – tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních předpisů,
- 554 – tvorba a zúčtování ostatních rezerv,
- 574 – tvorba a zúčtování finančních rezerv,
- 584 – tvorba a zúčtování mimořádných rezerv.

Tabulka č. 1: Nákladové účty určené pro tvorbu a zúčtování rezerv

Nákladové účty Provozní výsledek hospodaření	Účty rezerv Rozvaha - cizí zdroje
552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních předpisů	451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů
554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv	452 - Rezervy na důchody a podobné závazky
Finanční výsledek hospodaření	
574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv	454 - Ostatní rezervy
Mimořádný výsledek hospodaření	
584 - Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv	

Zdroj: Chalupa, 2014

2.1 Zákonná úprava

Rezervy jsou v české legislativě upraveny v řadě zákonů. Nejdůležitějšími předpisy jsou zejména zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, spolu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. a České účetní standardy. Další důležitou právní úpravou je zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů a zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmu. Stejnými ustanoveními, zabývající se úpravou rezerv jsou:

- § 25 a 26 zákona o účetnictví,
- § 16, § 26, § 31 a § 57 Vyhlášky,
- Český účetní standard pro podnikatele č. 004,
- § 2, § 3, § 4 a § 7 zákona o rezervách. (Komora daňových poradců ČR, 2016).

V rámci mezinárodních účetních standardů je oblast rezerv upravena standardem IAS 37 – Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva. Je však nutné upozornit na to, že jsou evidovány různé pohledy na rezervy a to při aplikaci českých předpisů a při aplikaci IAS. V IAS 37 se přesně neurčuje, jak se má o rezervách účtovat. Uvádí se však, že výdaj, na který byla rezerva vytvořena, se účtuje proti této rezervě. (Ryneš, 2016)

2.2 Dělení rezerv

Na rezervy lze nahlížet z různých pohledů a podle toho je lze také rozdělit na jednotlivé druhy. Rozlišovat rezervy lze:

1) Podle určení rezervy

- a) rezervy účelové – vztahují se k určitému majetku, kde lze v budoucnu předpokládat vznik velkých výdajů, které by podstatným způsobem mohly změnit výsledek hospodaření, např. rezerva na opravu majetku,
- b) rezervy obecné – nevztahují se ke konkrétnímu majetku, mají obecnější charakter, tvoří se při existenci rizik, které mohou vést k budoucímu vzniku výdajů, např. rezerva na rizika či ztráty. (Komora daňových poradců ČR, 2012)

2) Dle českého účetního standardu pro podnikatele č. 004

- a) rezervy na důchody a podobné závazky,
- b) rezervy na daň z příjmu,
- c) rezervy podle zvláštních právních předpisů,

d) ostatní rezervy.

3) Z pohledu daňového na:

- a) rezervy zákonné (rezervy podle zvláštních právních předpisů) – jejich tvorba a použití a daňové zohlednění jsou upraveny zákonem o daních z příjmu – *rezervy uznávané Zákonem o daních z příjmu*,
- b) rezervy ostatní – jejich tvorba a použití pro daňové účely nejsou zohledněny zákonnými ustanoveními, rozhoduje o nich účetní jednotka sama – *rezervy dle právních předpisů o účetnictví*. (Ryneš, 2016)

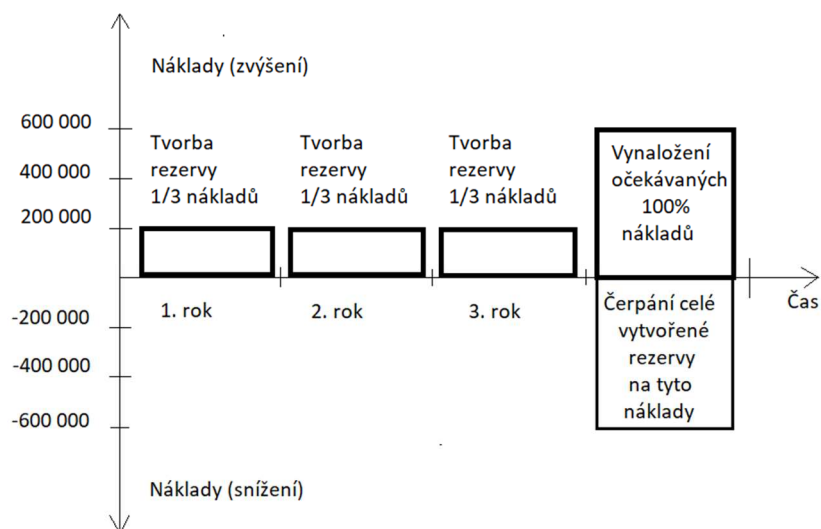
2.3 Rezervy uznávané Zákonem o daních z příjmu

Daňové rezervy (či rezervy zákonné nebo také rezervy podle zvláštních právních předpisů) jsou upraveny zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu (dále jen *Zákon o rezervách*). Tento zákon upravuje pro účely zjištění základu daně z příjmů způsob tvorby a výši rezerv, které jsou výdajem (nákladem) vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků daní z příjmů. Zákonné rezervy jsou vítaným nástrojem ke snížení základu daně a snížení výsledku hospodaření. (Chalupa, 2014)

Tvorba zákonných rezerv

Má-li účetní jednotka důvod předpokládat, že v budoucnu nastanou výdaje, vytváří si pro ně podle zásady opatrnosti rezervy. Očekává-li tedy účetní jednotka nějaký jednorázový náklad, který v budoucnu nepříznivě ovlivní výsledek hospodaření, lze na tento náklad předem vytvářet rezervu.

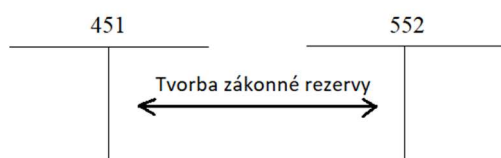
Obrázek č. 1: Příklad tvorby rezervy



Zdroj: vlastní zpracování dle Děrgel, 2018

Tvorba zákonné rezervy znamená zvýšení daňově účinných výdajů (nákladů). Zákonná rezerva nepředstavuje jednorázovou daňovou položku, jde pouze o dočasnou daňovou výhodu, kterou stát podnikateli umožňuje odložení daňové povinnosti do budoucna. Způsob zacházení s rezervami by měl být ošetřen ve vnitřní směrnici účetní jednotky.

Obrázek č.2: Tvorba zákonných rezerv se zaúčtuje na vrub příslušného nákladového účtu.



Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová, 2018

Rezervy se tvoří způsobem a k účelům stanoveným zákonem o rezervách a uplatňují se za zdaňovací období. Zdaňovacím obdobím pro účely zákona o rezervách se u právnických osob rozumí zdaňovací období vymezené v zákoně o daních z příjmu. Nejčastěji se jedná o kalendářní nebo hospodářský rok. Účetní jednotka (poplatník) je povinna v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit odůvodněnost tvorby rezerv a jejich skutečný stav porovnat s výší, kterou může poplatník uplatnit podle zákona o rezervách v základu daně z příjmů zjištěného podle zákona o daních z příjmů.

Rezervy se nesmějí vytvářet na výdaje (náklady) na pořízení hmotného a nehmotného majetku, tyto náklady nejsou považovány za daňové výdaje. Zůstatek rezerv zjištěný na konci období, za které se podává daňové přiznání, se převádí do následujícího období. (Ryneš, 2016)

Je nutné také zmínit, že k tomu, aby si účetní jednotka mohla uplatnit tvorbu rezervy jako daňový náklad, je nutné související finanční prostředky evidovat na samostatném bankovním účtu vytvořeného pouze pro tyto účely.

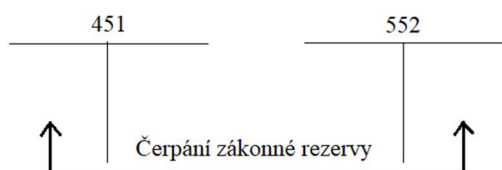
Čerpání a zrušení zákonných rezerv

Rezervy by měly být vytvářeny i čerpány, resp. rozpouštěny, na základě předem připraveného plánu tvorby rezerv. Věcným důvodem je především požadavek přehlednosti a prokazatelnosti. Plán tvorby rezerv by měl obsahovat minimálně:

- specifikaci záměru rezervy,
- výchozí rozpočet rezervy,
- předpokládaný termín zahájení a ukončení,
- návazné časové vymezení tvorby rezervy – v jakých zdaňovacích obdobích má být tvořena, kdy bude čerpána,
- kalkulaci výše roční rezervy.

Postup účtování zákonných rezerv upravuje Český účetní standard pro podnikatele č. 004.

Obrázek č. 3: Způsob účtování čerpání (rozpuštění zákonné rezervy).



Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová, 2018

Na tvorbu a čerpání rezerv se vztahuje povinnost účetní jednotky posoudit v každém zdaňovacím období odůvodněnost tvorby rezerv, tvorbu i čerpání (rozpuštění) rezervy zaúčtovat, zrušit rezervu, pokud pominou důvody pro její existenci. Účetní jednotka má povinnost sledovat v rámci inventarizace rezerv výši rezerv a soulad plánu rezerv s reálným vývojem očekávaných nákladů.

Účetní jednotky účtující v soustavě podvojného účetnictví účtují zákonné rezervy následovně.

Tab. č. 2: 451 Rezervy podle zvláštních předpisů

TEXT	MD	D
451 Rezervy podle zvláštních předpisů		
1. Tvorba zákonné rezervy na tituly a ve výši podle obecně platných právních předpisů, především daňových zákonů, popř. zvláštních zákonů	552,574	451
2. Převod zůstatku účtu při otevírání účetních knih	701	451
1. Čerpání zákonné rezervy	451	552,574
2. Zrušení rezervy-při prodeji obchodního závodu nebo jeho části	451,459	552,554,574
3. Převod pasivního zůstatku účtu při uzavírání účetních knih	451	702

Zdroj: Jindrák, 2016

Zákon o rezervách v §2 odst. 1 vymezuje tyto druhy rezerv:

1. Bankovní rezervy
2. Rezervy v pojišťovnictví
3. Rezerva na opravy hmotného majetku
4. Rezerva na pěstební činnost
5. Ostatní rezervy (Marková, 2016)

Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů vymezuje pro podnikatele tyto rezervy:

1. Rezerva na opravy dlouhodobého hmotného majetku
2. Rezerva na pěstební činnost
3. Rezerva na odbahnění rybníka
4. Rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou
5. Rezerva na vypořádání důlních škod
6. Rezerva na technické rekultivace a sanace skládek
7. Rezerva na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů
8. Rezerva podle zákona o odpadech a další rezervy podle zvláštních zákonů (Ryneš, 2016)

Toto rozdělení je poněkud rozsáhlejší, ale kopíruje druhy rezerv dle §2 odst. 1 Zákona o rezervách.

2.3.1 Bankovní rezervy

Bankovní rezervy se dle §21/1992 Sb., o bankách týkají pouze bankovních subjektů. Jedná se o rezervy dle §5 *Zákona o rezervách* na poskytnuté bankovní záruky za úvěry poskytnuté bankami. Banky tvoří rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry poskytnuté bankami, které podle odst. 1 písm. b) nesmí přesáhnout výši 2 % průměrného stavu poskytnutých bankovních záruk za úvěry poskytnuté bankami.

Bankovní zárukou se pro účely tvorby rezerv dle §5 odst. 4 *Zákona o rezervách* rozumí bankovní záruka, která byla poskytnuta za dluhy subjektu se sídlem nebo bydlištěm na území členského státu Evropské unie v případě, bude-li použito pro její sjednání a poskytnutí právo státu, který je členem Evropské unie. (Marková, 2016)

2.3.2 Rezervy v pojišťovnictví

Rezervy v pojišťovnictví mohou vytvářet pouze subjekty zabývající se pojišťovací nebo zajišťovací činností. Rezervy v pojišťovnictví se dle §6 *Zákona o rezervách* uznané jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu dělí na:

1) Technické rezervy na neživotní pojištění

- Rezervy na nezasloužené pojistné
- Rezervy na pojistné plnění
- Rezervy na prémie a slevy
- Vyrovnávací rezervy
- Rezervy pojistného neživotních pojištění
- Rezervy na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů podle zákona upravujícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

2) Technické rezervy na životní pojištění

- Rezervy na nezasloužené pojistné
- Rezervy na pojistná plnění
- Rezervy pojistného životních pojištění

- Rezervy na prémie a slevy
- Rezervy životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník
- Rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů
- Rezervy pojistného neživotních pojištění (Marková, 2016)

U poplatníka se sídlem mimo území ČR je tvorba dle §6 odst. 2 *Zákona o rezervách* technických rezerv výdajem (nákladem) maximálně do výše, kterou by mohl uplatnit poplatník se sídlem na území ČR. (Komora daňových poradců ČR, 2012)

2.3.3 Rezerva na opravu hmotného majetku

Rezervy na opravu hmotného majetku jsou upraveny v §7 *Zákona o rezervách*. Je to nejčastěji používaný druh rezerv. Tyto rezervy bývají často využívány jako nástroj daňové optimalizace a jsou založeny na principu rovnoměrného zahrnování nákladů na opravy mezi daňové výdaje. Tuto rezervu lze využít i při vedení daňové evidence. (Hnátek, 2016)

Rezervu na opravu hmotného majetku, která je výdajem (nákladem), jehož doba daňového odpisování je pět a více let (2. až 6. odpisová skupina), mohou vytvářet poplatníci daně z příjmu, kteří:

- 1) mají k hmotnému majetku právo vlastnické nebo jsou organizační složkou státu příslušnou hospodařit s majetkem státu,
- 2) jsou pachtýři hmotného majetku na základě smlouvy o pachtu obchodního závodu, přičemž k opravám tohoto majetku jsou smluvně písemně zavázáni,
- 3) procházejí reorganizací nebo oddlužením podle zvláštního právního předpisu a jejichž vlastnické právo ke hmotnému majetku, k němuž byla rezerva tvořena, nebylo průběhem insolvenčního řízení dotčeno. (Marková, 2016)

Rezervu na opravu hmotného majetku nelze tvořit na:

- plánované modernizace a rekonstrukce,
- na majetek určený k likvidaci,
- na opravy v souvislosti se škodami a jinými nepředvídatelnými nebo nahodilými událostmi,

- na pravidelně (každoročně) se opakující opravy,
- majetek, k němuž má vlastnické právo poplatník, vůči jehož majetku trvají účinky prohlášení konkurzu. (Ryneš,2016)

Tvorba rezervy na opravu hmotného majetku

Rezerva na opravu hmotného majetku je mnohými poplatníky využívána v případě, že plánují rozsáhlejší opravy svého majetku a chtějí se tak připravit na větší finanční zátěž s ní spojenou. Výše rezervy na opravy se stanoví individuálně podle jednotlivého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru této opravy na základě rozpočtu podle platných cen v roce tvorby rezervy. Rezerva je vytvářena rovnoměrně – podíl rozpočtových nákladů na opravy a počtu let mezi rokem zahájení tvorby rezervy a předpokládaným termínem zahájení opravy. Účetní jednotka, která je plátcem DPH, vychází při stanovení výše rezervy z rozpočtu nákladů na opravu v ocenění bez DPH. (Hnátek, 2016)

Zákonnou rezervu na opravy hmotného majetku lze obecně tvořit dvojím způsobem:

- s využitím časové metodiky
- prostřednictvím výkonové metodiky

Metodika časové tvorby rezerv

Rezerva na opravy u jednotlivého dlouhodobého hmotného majetku nesmí být tvořena pouze jedno zdaňovací období. Minimální doba pro tvorbu rezervy je 2 roky. Zákon o rezervách stanoví také maximální limity tvorby rezerv u dlouhodobého hmotného majetku podle odpisových skupin a to následovně.

Maximální doba tvorby rezervy u dlouhodobého hmotného majetku zaříděného ve:

2. odpisové skupině.....3 zdaňovací období,
3. odpisové skupině.....6 zdaňovacích období,
4. odpisové skupině.....8 zdaňovacích období
5. a 6. odpisové skupině.....10 zdaňovacích období

(Ryneš, 2016)

Podle časové metodiky se rezerva tvoří do výše rozpočtovaných nákladů na opravu, rovnoměrně, minimálně dvě zdaňovací období a maximálně 10 zdaňovacích období podle zařazení majetku do odpisových skupin.

Dojde-li v průběhu tvorby rezervy ke změně odhadovaného rozpočtu na opravy, výše již vytvořené rezervy se nezmění, změněný rozpočet se použije jen v průběhu zbývající doby tvorby rezervy. Povinnost změny výše rezervy nastává tehdy, existují-li prokazatelné důvody pro úpravu její výše. (Hnátek, 2016)

Metodika výkonové tvorby rezerv

Tato metoda je v praxi méně rozšířená díky skutečnosti, že je s ní spojena podstatně vyšší pracnost a náročnější prokazování. Je umožněna pouze u movitých věcí, přičemž se rezerva na opravu jednotlivého hmotného majetku tvoří ve vztahu k objemu jeho výkonu v technických jednotkách. Výše rezervy ve zdaňovacím období rovna součinu podílu rozpočtu nákladů na opravu na jednotku předpokládaného objemu výkonu a součtu objemů skutečných výkonů za zdaňovací období a za předcházející období. Tato metoda tvorby rezervy přichází v úvahu pouze u strojů, výrobních zařízení, tedy u movitých věcí. Rozpočtovaný náklad na opravu se vydělí předpokládaným rozsahem výkonů v technický jednotkách a získá se částka tvorby rezervy odpovídající jednotce výkonu. Jednotková cena se vynásobí skutečným objemem za zdaňovací období a získá se tím hodnot roční tvorby rezervy. (Chalupa, 2014)

Daňově účinnou rezervu na opravu hmotného majetku je možné tvořit také k neodpisovanému majetku. Jedná se např. o bezúplatně převedený majetek po skončení nájemní části finančního leasingu nebo o bezúplatně nabytý hmotný majetek osvobozený od daně darovací nebo také nově zjištěný inventarizační přebytek.

Účetní jednotka musí doložit oprávněnost tvorby rezervy a musí celý proces tvorby zdokumentovat. Dokumentace není v zákoně o rezervách přesně vymezena. K dokumentaci slouží plán oprav, rozpočet nákladů na opravu, vnitropodniková směrnice o tvorbě a čerpání rezervy a inventární karta rezervy viz příloha A. Údaje o tvorbě a čerpání rezerv jsou dokladem pro účtování o rezervách. (Ryneš, 2016)

V případě, že se zjistí skutečnosti odůvodňující změnu výše rezervy (např. změny v rozpočtu nákladů na opravy), je nutno provést úpravu výše rezervy v tom zdaňovacím

období, kdy byla tato skutečnost zjištěna. Odůvodněnost výše rezervy se prověřuje vždy v souvislosti s podáním daňového přiznání.

Od 1.1.2009 došlo k zásadnímu zpřísnění tvorby rezerv, zavedením rozšiřující podmínky daňové účinnosti a to povinnou deponací peněz ve výši odpovídající vytvořené rezervě na vázaný bankovní účet. Příslušný účet vedený českou bankou nebo bankou sídlící v zemích EU, a to v českých korunách nebo v eurech, musí být určen výhradně pro ukládání prostředků rezerv. Peněžní prostředky je nutné složit na účet nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání za příslušné zdaňovací období. Pokud se nepodaří peněžní prostředky v daném termínu na účet složit, vzniká tím povinnost rezervu vytvořenou v daném zdaňovacím období zrušit, a to v období následujícím. Peněžní prostředky mohou být čerpány pouze na účely, na které byla rezerva vytvořena. (Chalupa, 2016)

U rezervy na opravu majetku je třeba dodržet podmínku, oprava musí být zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po období, ve kterém se předpokládalo zahájení opravy. Pokud oprava nebyla zahájena ve správném období, rezerva se musí zrušit a hodnota takto rozpuštěné rezervy navyšuje daňový základ.

Čerpání a zrušení rezervy na opravu hmotného majetku

Rezervy se čerpají na účely, na které byly vytvořeny, čerpání rezervy je považováno za zdanitelný příjem. Výdaje na opravu hmotného majetku, na který byla vytvořena rezerva, se v daném zdaňovacím období snižují o vytvořenou rezervu. Přitom výdaje, na které byla rezerva tvořena, se musí přednostně uhradit z této rezervy. (Ryneš, 2016)

Rezervu není nutné vyčerpat v období, ve kterém byla oprava plánovaná. Opravu je ale třeba zahájit nejpozději ve zdaňovacím období, ve kterém se při výpočtu rezervy předpokládalo zahájení opravy, a dále musí být oprava vyčerpána ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém byla oprava zahájena. (Hnátek, 2016)

Rezerva se zruší zaúčtováním do zdanitelných příjmů, v případě, že pominuly důvody pro její tvorbu – majetek, na který se rezerva tvořila byl prodán, bylo rozhodnuto o likvidaci apod. Také se rezerva zruší, nebyla-li zahájena oprava majetku ani ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se oprava původně předpokládala.

2.3.4 Rezerva na pěstební činnost

Pěstební činností se rozumí obnova lesa a veškeré výchovné činnosti prováděné v porostech do 40 let jejich věku a ochrana lesa a opatření k obnově porostů s nevhodnou nebo náhradní dřevinnou skladbou. Rezervu lze tvořit a čerpat jen na výkony uvedené v příloze zákona o rezervách.

Rezervu na pěstební činnost mohou vytvářet poplatníci daně z příjmu, kteří jsou povinni podle zákona č. 96/1977 Sb., o hospodaření v lesích a státní správě lesního hospodářství, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 289/1995 Sb., o lesích a o změně a doplnění některých zákonů (lesní zákon), ve zněních pozdějších předpisů, provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů. (Ryneš, 2016)

Tvorba rezervy na pěstební činnost

Rezerva se vytváří podle výše vytěženého objemu dřevní hmoty v m³. Výši této rezervy si poplatník stanoví sám podle rozpočtu nákladů na pěstební činnost.

Čerpání a zrušení rezervy na pěstební činnost

Rezerva se čerpá při realizaci prací pěstební činnosti. Pokud tyto práce nejsou realizovány v rozpočtovém objemu, rezerva se zruší a zúčtuje. (Chalupa, 2014)

2.3.5 Ostatní rezervy

Mezi ostatní zákonné rezervy patří:

- rezerva na odbahnění rybníka – rezervou se rozumí odstraňování nánosů ze dna rybníka způsobených erozí okolních pozemků, tuto rezervu je možné tvořit maximálně 10 po sobě jdoucích zdaňovacích období a pro její tvorbu stanovení výše a její použití se postupuje přiměřeně s ustanoveními pro tvorbu rezervy na opravy podle zákona o rezervách
- rezerva na vypořádání důlních škod podle zákona č. 44/1998 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství (horní zákon), ve znění pozdějších předpisů
- rezerva na sanaci pozemků dotčených těžbou
- ostatní rezervy podle zvláštních předpisů – rezervy, u kterých zvláštní zákon uvede, že jde o výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, např. zákon o odpadech (Ryneš, 2016)

Mezi ostatní rezervy podle zvláštních předpisů patří rezerva na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů – *solární rezerva*. Tato rezerva je druhou nejvíce využívanou zákonnou rezervou.

Rezervu na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů může vytvářet provozovatel solární elektrárny, který je povinen podle zákona upravujícího odpady zajistit financování zpracování, využití a odstranění elektroodpadu ze solárních panelů. Rezerva se tvoří nezávisle na účelově shodné rezervě vytvářené podle právní předpisů upravujících účetnictví a její tvorba není podmíněna jejím zaúčtováním. Poplatník je povinen vést evidenci vytvořené rezervy, a to minimálně v rozsahu stanoveném pro tvorbu rezerv v předpisech upravujících účetnictví.

Rezerva se tvoří od prvního měsíce toho zdaňovacího období, ve kterém vznikla provozovateli solární elektrárny povinnost úhrady první platby příspěvku na zajištění financování zpracování, využití a odstranění elektroodpadu ze solárních panelů prováděné provozovatelem kolektivního systému, do okamžiku, kdy by bylo ukončeno odpisování hmotného majetku, jehož je solární panel součástí. (Volný, 2015)

Tvorba rezervy nemusí být rovnoměrná a může se v jednotlivých letech měnit.

Aby bylo možné o ostatních rezervách říct, že budou daňově účinné, musí být splněna povinnost rezervu tvořit na zvláštním bankovním účtu.

2.4 Rezervy podle právních předpisů o účetnictví

Účetní rezervy jsou většinou odmítány jako zbytečné, pracné, účetním jednotkám snižují účetní výsledek hospodaření a ještě nejsou daňově uznatelné. Zákon o účetnictví stanoví základní zásady pro vedení účetnictví, kde jsou velice důležité zásady, zásada věrného zobrazení, zásada opatrnosti a zásada významnosti. K dodržení těchto zásad v účetnictví slouží tvorba rezerv.

Zákon o účetnictví kromě uvedených zásad nabízí také nástroj, který máme při dodržování uvedených zásad používat:

- v případě nutnosti zohlednění budoucích ztrát a rizik, používáme tvorbu rezervy na náklady, které z důvodu rizika, ztráty či znehodnocení vzniknou.

Výběr správného nástroje je u zohlednění budoucích rizik jednoduché – použijeme rezervu.

Účetní rezervy jsou ve své podstatě povinné. Ve vztahu k základu daně však při tvorbě těchto rezerv vznikají daňově neuznatelné náklady, při rozpuštění nebo čerpání pak dochází ke snížení základu daně o záporné náklady, které v účetnictví vznikají.

Účetní rezervy se nevytvářejí v případech, ve kterých je vytvářena opravná položka k majetku a rezervy není možné používat k úpravám výše ocenění jednotlivých aktiv.

Účetní rezervy podléhají inventarizaci ve smyslu kontroly jejich výše, přiměřenosti a účelu. (Ryneš, 2016)

Rezervami se podle Zákonu o účetnictví rozumí:

- rezervy na rizika a ztráty,
- rezerva na daň z příjmu,
- rezerva na důchody a podobné závazky,
- rezerva na restrukturalizaci,
- ostatní rezervy. (Chalupa, 2012)

Účetní rezervy sice nejsou na jedné straně omezovány (rozhodují si o nich účetní jednotky samy), ale na straně druhé se u nich nikdy nejedná o výdaj na dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů – nejde o daňové náklady. Účetní rezervy jsou pouze účetními náklady, které jsou pravidelně připočitatelnou položkou k hospodářskému výsledku při zjišťování základu daně. (Komora daňových poradců ČR, 2012)

2.4.1 Rezerva na rizika a ztráty

Účetní jednotka vytváří rezervy na závazky a náklady v okamžiku, kdy je vysoce pravděpodobné, že tato rizika či ztráty povedou ke vzniku závazků či nákladů, které bude nutno uhradit v následujících obdobích. Rezervy se tvoří pro jednotlivé, individuálně určené případy vzniku závazků současných (budoucích dluhů) a nákladů, tj. není možné vytvářet obecné neidentifikovatelné rezervy. Tyto účetní rezervy na rizika a ztráty nejsou detailně upraveny žádným závazným účetním předpisem, ale odvíjejí se z odhadu, zkušenosti minulých let, empirických a statistických šetření. (Ryneš, 2016)

2.4.2 Rezerva na daň z příjmu

Rezerva na daň z příjmu se vytváří v případech, ve kterých účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před sestavením řádného daňového přiznání a daňovou povinnost může pouze odhadovat – např. účetní jednotka uzavírá účetní knihy do konce ledna, avšak daňové přiznání k dani z příjmů bude odevzdávat až ke 30. červnu. V následujícím účetním období se rezerva zruší a vyúčtuje se zjištěná daňová povinnost z řádného daňového přiznání k dani.

Rezerva se vytváří na budoucí úhradu, kterou bude nutné učinit ve prospěch finančního úřadu. Rezerva na daň z příjmu se nepoužije, kdy účetní jednotka má již účetnictví kompletní, nepracuje s nejistotami v odhadech a daňová dokumentace je připravena a nepředpokládají se již významné změny ve zjištěné dani. (Ryneš, 2016)

Způsob účtování rezervy na daň z příjmu.

Tab. č. 3: Rezerva na daň z příjmu

TEXT	MD	D
453 Rezervy na daň z příjmu		
1. Tvorba rezervy na daň z příjmů v okamžiku, kdy sestavení účetní závěrky předchází okamžiku řádného vyčíslení daně	599	453
2. Převod zůstatku účtu při otevírání účetních knih	701	453
1. Rozpuštění nebo zrušení rezervy na daň z příjmu	453	599
2. Snížení "rezervy na daň z příjmu" o uhrazené zálohy na dan z příjmů, pokud jsou tyto zálohy nižší než předpokládaná daň	453	341
3. Převod zůstatku účtu při uzavírání účetních knih	453	702

Zdroj: Jindrák, 2016

Rezerva na daň z příjmů je výslovně určena pro vyúčtování a vypořádání daně z příjmů a není možné ji používat pro vyúčtování ostatních daní.

2.4.3 Rezerva na důchody

Tato rezerva nemá při současné legislativní úpravě penzí obsahovou náplň a je určitou možností pro případ zavedení těchto prvků důchodového spoření zaměstnavatelů pro svoje zaměstnance do praxe formou důchodových fondů. Vytváří se na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené účetní jednotce smlouvou (zejména kolektivní) nebo právním předpisem. (Ryneš, 2016)

Způsob účtování rezervy na důchody a podobné závazky:

Tab. č. 4: Rezerva na důchody a podobné závazky

TEXT	MD	D
452 Rezervy na důchody a podobné závazky		
1. Tvorba rezervy na důchod na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené účetní jednotce smlouvou nebo právním předpisem	554,574	452
2. Převod zůstatku účtu při otevírání účetních knih	701	452
1. Rozpuštění nebo zrušení rezervy na důchody	452	554,574
2. Převod zůstatku účtu při uzavírání úč. Knih	452	702

Zdroj: Jindrák, 2016

Tvorba rezervy na důchody je daňově neuznatelným nákladem.

2.4.4 Rezerva na restrukturalizaci

Restrukturalizací se rozumí program, kterým se významně mění předmět činnosti účetní jednotky nebo způsob, jakým je činnost účetní jednotky prováděna.

Restrukturalizace může zahrnovat:

- přemístění podnikatelských aktivit do jiné oblasti, popř. uzavření provozu,
- utlumení nebo ukončení části podnikatelských aktivit.

Rezervu je možné tvořit na podkladě schváleného programu restrukturalizace je možné ji tvořit a čerpat pouze na přímé náklady nezbytně nutné k uskutečnění programu restrukturalizace, které nesouvisejí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky. Tuto rezervu není možné tvořit a čerpat na náklady na přeškolení nebo přemístění zaměstnanců a na náklady na marketing. Účetní rezervy, jsou obvykle vytvářeny v souladu s vnitropodnikovou směrnicí a účetními předpisy, které podrobněji tyto rezervy vymezí.

(Ryneš, 2016)

Rezerva na restrukturalizace patří mezi ostatní rezervy a účtuje se:

Tab. č. 5: Ostatní rezervy

TEXT	MD	D
459 Ostatní rezervy		
1. Tvorba rezervy na opravy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, pokud není v bodě 1 účtu 451	554,574	459
2. Tvorba ostatních rezerv na tituly, které si účetní jednotka ve svém předpisu (směrnici, příkazu apod.) stanoví sama (např. na restrukturalizace, garanční opravy)	554,574	459
3. Převod zůstatku účtu při otvírání účetních knih	701	459
1. Čerpání ostatní rezervy	459	554,574
2. Zrušení rezerv (s výjimkou rezerv povinně vytvářených podle zvláštních zákonů - např. atomový zákon, zákon o odpadech) při prodeji obchodního závodu nebo jeho části (účetování u prodávajícího)	451 459	552,554,574
3. Převod zůstatku účtu při uzavírání účetních knih	459	702

Zdroj: Jindrák 2016

Restrukturalizace není považována za běžnou událost, o rezervách na tuto činnost se účtuje na vrub účtu 554 -Tvorba a zúčtování ostatních rezerv.

Mezi ostatní rezervy patří rezervy na garanční opravy. Tato rezerva by měla být tvořena v okamžiku, kdy účetní jednotka poskytuje ke svým výrobkům nebo zboží záruku a je předpoklad, že bude docházet k výdajům v souvislosti s těmito zárukami. Dále mezi ostatní rezervy patří rezervy na smluvní pokuty a penále, rezervy na rizika nekrytá pojištěním, rezervy na soudní spory a rezervy na opravy majetku nad rámec zákona o rezervách. (Komora daňových poradců ČR, 2012)

3. Deskripce změn zákona o rezervách

Tvorbu, čerpání a rušení rezerv upravuje zákon č. 593/1992 Sb.. Zákon České národní rady ze zde 20.listopadu 1992 o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu účinný od 1.1.1993. Zákon od svého vzniku prošel mnoha novelami.

3.1 Novely zákona č. 593/1992 Sb. od 1.1.1993 do 31.12.2006.

V roce 1993 byla pravidla pro tvorbu rezerv velmi volná. Řada daňových subjektů tvořila rezervy jednorázově, neboť platný zákon takovýto způsob tvorby rezervy nevyklučoval. Z tohoto důvodu prošel Zákon o rezervách od svého vzniku mnoha novelami, které stanovují pevnější pravidla.

3.1.1 Zákon č. 157/1993 Sb.

První novela zákona č. 593/1992 Sb. proběhla zákonem ČNR č. 157/1993 Sb. s účinností od 1.6.1993. V zákoně č. 593/1992 Sb. se **v § 8 připojil nový odstavec 4, který upravuje tvorbu rezerv u pohledávek za zahraničními dlužníky, majícími sídlo ve státě, ve kterém neexistuje právní norma odpovídající zákonu o konkurzu a vyrovnání, a jde o pohledávky vzniklé po 1.1.1991.**

3.1.2 Zákon č. 323/1993 Sb.

S účinností od 1.1.1994 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a doplňuje zákonem č. 323/1993 Sb.. **V § 4 odst. 1 se za slovo „výnosů“ vkládá slovo „příjmů“.** V § 8 odst. 1 se vypouští slovo „výdajem“. V § 8 odst. 1 a 4 se za slova „daně z příjmů“ vkládají slova „účtující v soustavě podvojného účetnictví“.

3.1.3 Zákon č. 244/1994 Sb.

S účinností od 30.12.1994 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a doplňuje zákonem č. 244/1994 Sb., v § 2, kde se slovo „vyrovnávacím“ nahrazuje slovem „vyrovnacím“ a v § 5, kde se za slova „finanční úřad“ vkládají slova „s předchozím souhlasem Ministerstva financí“. Mění se také § 6 včetně poznámek 7 až 11. V § 7 se mění znění odst. 4 a 5. **odst. 4 je rozšířen o upřesnění tvorby rezervy u movitých věcí, u odst. 5 je změna v interpretaci tohoto odstavce. §7 je doplněn o odst. 6, který informuje o časové**

tvorbě rezervy na opravy jednotlivého hmotného majetku. V § 8 v nadpise, v odst. 1 a odst. 3 se slovo „vyrovnávacím“ nahrazuje slovem „vyrovnacím“. V § 9 odst. 1 se na konci vypouštějí slova „trvalých zemědělských kultur a melioračních zásahů“ a mění se znění odst. 2. **§ 11 je doplněn o odst. 2, který pojednává o rezervách vytvořených podle platných účetních předpisů před 1.lednem 1993** a převedených do roku 1993 jakož i let následujících po roce 1993 se čerpají na úhradu výdajů pro něž byly vytvořeny. Pominou-li důvody, pro které byly vytvořeny, zruší se ty to rezervy v příslušném zdaňovacím období ve prospěch výnosů.

Ustanovení tohoto zákona se použije poprvé pro zdaňovací období 1995. Ustanovení o rezervách v pojišťovnictví § 6 se použije poprvé pro zdaňovací období 1994 a u rezervy na opravy hmotného majetku, jejíž tvorba započala před 1. lednem 1995, se způsob tvorby rezervy podle § 7 odst. 4 ve znění tohoto zákona uplatní až při tvorbě zbývající části této rezervy po dni účinnosti tohoto zákona.

3.1.4 Zákon č. 132/1995 Sb.

S účinností od 1.8.1995 se zákon č. 593/1992 Sb., se mění a doplňuje zákonem č. 132/1995 Sb. v § 1 se za slovo „rezerv“ **vkładají slova „a opravných položek“.** V § 2 se vypouští slova „rezerva na pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení“. Celý dosavadní text § 2 se nyní značí jako odst. 1 a **§ 2 se doplňuje o odst. 2, který upřesňuje identifikaci opravných položek.** V § 3 se doplňují slova o opravných položkách. V §4 se za odstavec 2 vkládá odstavec 3, který upřesňuje nakládání s opravnými položkami, které slouží ke krytí ztrát z odpisu pohledávek a upřesňuje nakládání s nimi. Dosavadní odstavec 3 se mění na odstavec 4. V § 4 se za slovo „rezerv“ vkládají slova „opravné položky“. Dále se **§ 4 doplňuje odstavcem 5 o opravných položkách u bank včetně bankovních rezerv,** jejich celková výše nesmí přesáhnout celkovou výši pohledávek, k nimž se vytváří. Mění se znění § 5 a rozšiřuje se o opravné položky. **V odst. 1 a) se upřesňuje vytváření bankovních rezerv, jaké bankovní rezervy banky jako výdaj (náklad) mohou vytvářet.** Znění odst. 1 b) se mění z rezerv na pohledávky z úvěrů na opravné položky ke klasifikovaným pohledávám z úvěrů a určuje jejich výši. **Odst. 2 upřesňuje co se rozumí pohledávkou z úvěru.** **§ 5 se rozšiřuje o odst. 3,4,5, které se týkají opravných položek.** Rozšiřuje se také o odst. 6, který upřesňuje, k čemu slouží rezervy vytvořené dle odst. 1 písm. a) a c). Nadpis § 8 se mění z „Rezerv na pohledávky za dlužníky v konkursním a vyrovnávacím řízení“ na

„Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení“.
V celém § 8 se slova „rezervy“ mění na „opravné položky“. Rezervy vytvořené do dne účinnosti tohoto zákona podle § 8 na pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení se převedou k tomuto dni do stavu opravných položek ke konkrétním pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení. Vzniká § 8a, který upřesňuje opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.prosinci 1994. V § 9 odst. 2 se slova "Rezerva na pěstební činnost může poplatník daně z příjmů tvořit" nahrazují slovy "Rezerva na pěstební činnost se vytváří". Na konci odstavce se připojuje věta: "Rezerva se čerpá při realizaci prací pěstební činnosti, a pokud tyto práce nejsou realizovány v rozpočtovaném objemu, rezerva se zruší.". V § 10 se slovo "těžbou" nahrazuje slovy "těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod.

3.1.5 Zákon č. 211/1997 Sb.

S účinností od 1.1.1998 se zákon č. 593/1992 Sb. mění a doplňuje zákonem č. 211/1997 Sb.. V §5 odst. 3 se v textu mění **3% na 2%**. Do § 7 odst. 4 se vkládají věty, které informují, **zda se rok zahájení tvorby rezervy a předpokládaný rok zahájení opravy zahrnuje nebo nezahrnuje do počtu let rozhodných pro účely výpočtu výše rezervy.** Dále se v § 7 za odst. 4 vkládá odst. 5, který upřesňuje postup, **jak postupovat, pokud nebude oprava zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se při výpočtu výše rezervy předpokládalo zahájení opravy.** Také se § 7 doplňuje o odst. 8, který informuje o **maximální době tvorby rezervy u hmotného majetku dle jednotlivých odpisových skupin.** V § 8 se mění odst. 1, upřesňuje postup u pohledávek za dlužníky v konkurzním řízení. Upřesňuje se § 8a. V § 9 se vkládá odst. 1 o pěstební činnosti, upřesňuje vše, co se do pěstební činnosti řadí. **K zákonu č. 593/1998 Sb. se připojuje příloha „Výkony uznané jako výdaj (náklad) pro tvorbu rezervy na pěstební činnost“ viz příloha B.**

3.1.6 Zákon č. 333/1998 Sb.

S účinností od 28.12.1998 se zákon č. 593/1992 Sb. mění takto: v § 7 v odst. 1 se mění **počet let doby odepisování z osmi na šest**, v § 7 odst. 1 b) se vkládá slovo „písemně“ a v odst. 5 se ruší poslední věta. **V odst. 8 se u všech odpisových skupin mění počet zdaňovacích období maximální tvorby rezervy u hmotného majetku.** V 2. odpisové

skupině z 5 zdaňovacích období na 3 zdaňovací období, ve 3. odpisové skupině z 8 zdaňovacích období na 6 zdaňovacích období, ve 4. odpisové skupině z 12 zdaňovacích období na 8 zdaňovacích období a v 5. odpisové skupině ze 16 zdaňovacích období na 10 zdaňovacích období. Dále se poslední věta v odst. 8 včetně poznámky č. 13b) ruší. V § 8a se slovo „účetní“ nahrazuje slovem „neuhrazené“. V § 8a odst. 2 se vkládají slova "a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu" a poznámka pod čarou č. 13h), která zní: „zákon č. 71/1967 Sb., o správním řízení (správní řád).”.

3.1.7 Zákon č. 363/1999 Sb.

S účinností od 1.4.2000 se zákon č. 593/1992 Sb mění takto: v § 6 se slova „**pojistné jiných období**“ nahrazují slovy „**nezasloužené pojistné**“, ruší se poznámka pod čarou č. 8 a mění se znění poznámky pod čarou č. 9 a č. 11. Také se mění znění § 6 písmene a) včetně poznámek pod čarou č. 7 a č. 10.

3.1.8 Zákon č. 492/2000 Sb.

S účinností od 1.1.2001 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a doplňuje zákonem č. 492/2000 Sb.. V § 2 se mění znění odst. 2 o opravných položkách. **V § 3 se mění odst. 1, o upřesnění tvorby rezervy a opravné položky a o upřesnění co se myslí zdaňovacím obdobím.** V § 3 vzniká odst. 2 dřívější odst. 1. V § 4 odst. 1 se nahrazují slova „, ve prospěch výnosů (příjmů) ve stejném zdaňovacím období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny" nahrazují slovy "ve stejném období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny a v odst. 3 se nahrazují slova „,ve prospěch výnosů ve stejném zdaňovacím období, kdy pominou důvody, pro které byly vytvořeny; výnos vyplývající z jejich zrušení zvyšuje základ daně z příjmů" nahrazují slovy "ve stejném období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny.". V § 4 odst. 4 se vkládá do věty „, za které se podává daňové přiznání“. V § 6 se ruší slova „,s výjimkou rezervy na nezasloužené pojistné" a za slova „, daně z příjmů" se vkládají slova "v období, za které se podává daňové přiznání, ". V § 7 odst. 1 písmeno a) se slova „právo hospodaření“ nahrazují slovy „, jsou organizační složkou státu příslušnou hospodařit s majetkem státu anebo jsou státní organizací příslušnou hospodařit s majetkem státu" a doplňuje se poznámka pod čarou č. 12a). V §7 se upřesňuje znění odst. 4. V § 7 odst. 5 se v první větě slova "zruší se rezerva ve prospěch výnosů (příjmů) tohoto následujícího zdaňovacího období."

nahrazují slovy "rezerva se zruší v tomto následujícím zdaňovacím období." a ve druhé větě se ruší slova "ve prospěch výnosů (příjmů)". V § 7 odst. 8 se slova "po sobě jdoucí v každé odpisové skupině." nahrazují slovy "vymezených v zákoně o daních z příjmů a po sobě jdoucích v každé odpisové skupině, přičemž k období, za které se podávalo daňové přiznání, ale zdaňovacím obdobím nebylo, se nepřihlíží." **§ 7 se doplňuje o odst. 9, který upřesňuje postup poplatníka, který započal tvorbu rezervy u najatého majetku, jehož se v průběhu tvorby rezervy stal poplatník vlastníkem.** V § 8 odst. 1 se v první větě slovo "pohledávek" nahrazuje slovy "hodnoty pohledávek nebo ceny pořízení pohledávek nabytých postoupením" a slova "ve zdaňovacím období," se nahrazují slovy "v období, za které se podává daňové přiznání a". V odst. 2 a 3 se ruší slova „, ve prospěch výnosů“. § 8 se doplňuje o odst. 4, který upřesňuje postup v případě, že pomínou důvody pro existenci opravné položky vytvořené podle tohoto ustanovení. V § 8a odst. 1 se za slovo "mohou" vkládají slova "v období, za které se podává daňové přiznání," a v odst. 3 písmeno b) zní: "mezi ekonomicky nebo personálně nebo jinak spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů". V § 8a odst. 3 se ruší písmeno d). V § 9 odst. 2 se za slovo "mohou" vkládají slova "v období, za které se podává daňové přiznání,". **V § 10 se vkládá nový odstavec 1, který informuje o rezervě na odbahnění rybníka, co se tím rozumí jak a kdy se tvoří.** Dosavadní odst. 1 se označuje jako odst. 2. V § 11 odst. 2 se ruší slova "ve prospěch výnosů".

3.1.9 Zákon č. 126/2002 Sb.

Od 1.5. 2002 se mění a doplňuje zákon č. 593/1992 Sb. zákonem č. 126/2002 Sb. **V § 5 se upřesňují opravné položky.** Pro tvorbu opravných položek a rezerv se ustanovení tohoto zákona použije poprvé za zdaňovací období počínající 1. lednem 2002. Rezervy tvořené do dne účinnosti tohoto zákona podle § 5 odst. 1 písm. a) zákona č. 593/1992 Sb., banky použijí ke krytí ztrát z odpisů a postoupení pohledávek z úvěrů nepokrytých vytvořenými opravnými položkami do dne účinnosti tohoto zákona a rezervy podle § 5 odst. 1 písm. c) ke krytí ztrát z poskytnutých záruk, které neodpovídají vymezení podle odstavce 1 písm. b) tohoto zákona. **Nepoužité rezervy, s výjimkou rezerv odpovídajících vymezení podle odstavce 1 písm. b) tohoto zákona banky zruší ve prospěch výnosů tak, aby jejich zůstatek za každé zdaňovací období počínaje rokem 2002 snížily nejméně o 25 % zůstatku k 31. 12. 2001, a tím dosáhly jejich úplného zrušení nejpozději k 31. 12. 2005.**

3.1.10 Zákon č. 260/2002 Sb.

S účinností od 1.9.2002 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a doplňuje zákonem č. 260/2002 Sb. V § 4 odst. 3, v § 8 odst. 1 a v § 8a odst. 1 písm. a) se slova „účetní hodnotou pohledávky a její“ nahrazují slovy „jmenovitou hodnotou pohledávky a její pořizovací“, „hodnoty pohledávek nebo ceny pořízení“ nahrazují slovy „jmenovité hodnoty pohledávek nebo pořizovací ceny“ a „hodnoty pohledávky, nebo ceny pořízení“ nahrazují slovy „jmenovité hodnoty pohledávky, nebo pořizovací ceny“.

3.1.11 Zákon č. 176/2003 Sb.

S účinností od 12.6.2003 se v zákoně č. 593/1992 Sb., vkládá za § 8a nový § 8b, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 13i), který upřesňuje tvorbu opravné položky k pohledávám z titulu ručení za celní dluh.

3.1.12 Zákon č. 438/2003 Sb.

S účinností od 1.1.2004 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a novelizuje zákonem č. 438/2003 Sb. V § 2 odst. 2 se rozšiřuje znění o opravných položkách a § 2 se rozšiřuje o odst. 3 a 4, také o opravných položkách. V § 3 se mění znění odst. 2 a § 3 se doplňuje o odst. 3, který zní: **Tvorba rezerv a opravných položek uplatněná v základu daně z příjmů zjištěném podle zvláštního právního předpisu musí být vždy zaúčtována podle zvláštního právního předpisu nebo uvedena v daňové evidenci.** V § 4 se na konci odst. 1 se doplňují věty o zrušení rezervy a opravné položky při přerušení nebo zrušení podnikatelské činnosti. Za § 5 se vkládá § 5a o opravných položkách, kdy je nelze vytvářet. V § 8 se v odst. 8 u písmene d) vkládá v 5. a 6. odpisové skupině. V § 7 se doplňují odst. 10 a 11 o tvorbě rezervy na náklady na opravu v ocenění bez daně z přidané hodnoty a v případě přeměn se za zdaňovací období pro účely tvorby rezervy podle odstavce 1 považuje i období, za které se podává daňové přiznání. Mění se znění § 8 a §8a o opravných položkách. Za § 10 se vkládá § 10 a, který zní: **Peněžní prostředky ve výši rezerv tvořených podle § 9 a 10 se ukládají na zvláštní vázaný účet v bance a nesmějí být předmětem ručení nebo konkursu vedeného na majetek poplatníka podle zvláštního právního předpisu. Za období, za které se podává daňové přiznání, je zaúčtována tvorba rezerv výdajem (nákladem) na**

dosažení, zajištění a udržení příjmů pouze do výše částky převedené ve prospěch zvláštního vázaného účtu nejpozději do dne podání daňového přiznání. Peněžní prostředky z tohoto účtu mohou být čerpány pouze na výdaje, na jejichž úhradu byly vytvořeny. Ustanovení § 10a zákona č. 593/1992 Sb., ve znění tohoto zákona, se použije poprvé za období, za které se podává daňové přiznání, počínající v roce 2004, nestanoví-li zvláštní právní předpis jinak.

3.1.13 Zákon č. 669/2004 Sb.

S účinností od 1.1.2005 se zákon č. 593/1992 Sb. se mění a doplňuje zákonem č. 669/2004 Sb. V § 2 odst. 2 se mění znění o opravných položkách. § 3 odst. 3 se rozšiřuje o upřesnění tvorby opravných položek u účtování podle zvláštního právního předpisu. **Tvorbu rezerv může jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů při splnění podmínek tohoto zákona uplatnit i poplatník, kterému je zvláštním právním předpisem stanoveno použít pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropských společenství, pokud současně vede prokazatelnou evidenci těchto rezerv.** Prokazatelnou evidencí rezerv se v tomto případě rozumí soupis jednotlivých rezerv dle účelu, ke kterému jsou tvořeny podle tohoto zákona, sestavený v rozsahu a způsobem stanoveným pro tvorbu rezerv zvláštním právním předpisem bez vlivu Mezinárodních účetních standardů. V § 5 se rozšiřuje odst. 3 o pohledávce z úvěru pro účely tvorby opravných položek. Mění se § 5 **odst. 4, který vysvětluje co se rozumí bankovní zárukou pro účely tvorby rezerv.** Odst. 5 upřesňuje postup, při bankovní záruce prostřednictvím třetí osoby se sídlem mimo území členského státu Evropské unie. Odst. 6 informuje o subjektech uvedených v odst. 1 jak mohou vytvářet opravné položky k nepromlčeným pohledávám z úvěru. § 5 se doplňuje o odst. 7 a 8. Odst. 8 zní: Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby opravných položek a rezerv, než je uvedeno v odst. 2, může správce daně na základě žádosti banky tvorbu opravných položek a rezerv uznat v takto prokázané výši. Rozhodnutí o žádosti vydá správce daně podle zvláštního zákona. A odst. 9 zní: Opravná položka podle odstavce 1 písm. a) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci, nebo pokud pohledávka, k níž byla vytvořena, byla promlčena. Opravnou položku banka použije ke krytí ztrát z odpisu nebo postoupení pohledávky. **Rezerva podle odstavce 1 písm. b) slouží ke krytí ztrát souvisejících s realizací**

poskytnutých bankovních záruk za úvěry. Mění se znění § 5a o opravných položkách včetně poznámky pod čarou 6g. V § 7 odst. 1 se mění počet let, ze šesti let na pět let. V § 8 se ruší odst. 3 a původní odst. 4 se mění na odst. 3, ve které se nahrazují slova "hospodářského výsledku" slovy „výsledku hospodaření“ a slova „upsané vlastní jmění" slovy „upsaný vlastní kapitál“. Ustanovení § 4 odst. 1 zákona č. 593/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, lze použít i za zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, započaté v roce, v němž vstoupila smlouva o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost.

3.1.14 Zákon č. 377/2005 Sb.

S účinností od 29.9.2005 se zákon č. 593/1992 Sb mění a doplňuje zákonem č. 377/2005 Sb.. V § 3 odst. 3 se ve druhé a čtvrté větě vkládají slova. V § 5 odst. 1 a 2 se v uvozovací části ustanovení ruší dvojtečka na slovem období. § 5 odst. 6 mění své znění, upřesňuje postup u tvorby opravné položky u banky, která nikdy opravnou položku netvořila. V § 5 odst. 7 se slovo „zákona“ nahrazuje slovy „zákona upravujícího správu daní“. V § 5a odst. 1 se za slova „dále jen úvěry“ vkládá „ včetně souvisejícího příslušenství“. V § 5a se vkládá nový odstavce 6, který informuje o postupu tvorby opravné položky k nepromlčeným pohledávám. Dosavadní odstavce 6 a 7 se označují 7 a 8. Pro tvorbu opravných položek a rezerv se ustanovení § 5a odst. 1 a 6 zákona č. 593/1992 Sb., ve znění tohoto zákona, použijí poprvé ve zdaňovacím období, které započalo v roce 2005.

3.1.15 Zákon č. 545/2005 Sb.

S účinností od 1.1.2006 se zákon č. 593/1992 Sb., mění takto: v § 2 odst. 2 se ve třetí větě nahrazuje slovo „nezahrnovaným“ slovem „zahrnovaným“. V § 2 se vkládá za odst. 2 nový odstavce 3, který informuje o postupu tvorby opravné položky v případě nabytí pohledávky postoupením. Dosavadní odstavce 3 a 4 se označují jako 4 a 5. V § 4 odst. 1 se mění znění druhé věty. V § 4 odst. 1 ve větě čtvrté se ruší slova "a v případě, kdy poplatník při ukončení nájmu uzavřel smlouvu o nájmu podniku účinnou dnem následujícím po dni ukončení nájmu,". V § 5 odst. 2 písm. a) se slova "bez příslušenství" nahrazují slovy "vzniklých z titulu jistiny a úroku". V § 5 odst. 3 se za úvodní slova "pohledávkou z úvěru se pro účely tvorby opravných položek rozumí pohledávka" vkládají slova "z titulu jistiny a úroku". **V § 7 odst. 1 písmene b) se mění znění , které**

omezuje tvorbu rezerv nájemci a znění je: jsou nájemci hmotného majetku na základě smlouvy o nájmu podniku, přičemž k opravám tohoto majetku jsou smluvně písemně zavázáni. V § 7 odst. 9 se za slova "hmotného majetku" vkládají slova "uvedeného v odstavci 1 písm. b)". Vkládá se nový § 8c o postupu u nepromlčených pohledávek. Přechodná ustanovení upravují tvorbu rezervy u najatého majetku, který je součástí podniku na jehož nájem je uzavřena smlouva do 31.12.2005. Pokud smlouva o nájmu podniku není uzavřena, rezervy se zruší nejpozději ve zdaňovacím období, v němž je předpokládaný termín zahájení opravy.

3.1.16 Zákon č. 223/2006 Sb.

S účinností od 1.6.2006 se zákon č. 593/1992 Sb. mění a doplňuje zákonem č. 223/2006 Sb.. § 10 se mění a rozšiřuje se o odst. 2,3,4,5,6. **Mění se znění odst. 1 o peněžních prostředcích určených k tvorbě rezervy, ukládaných na samostatný bankovní účet a způsob čerpání těchto peněžních prostředků.** Vzniká odst. 2, který upřesňuje, kdy je zaúčtovaná tvorba rezerv vymezených v odst. 1 výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. A to v případě: **a) pokud budou peněžní prostředky ve výši zaúčtované tvorby rezerv převedeny na zvláštní vázaný účet nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání, a pokud nebudou převedeny na zvláštní vázaný účet v celé výši, výdajem (nákladem) se stává pouze ta část zaúčtované rezervy, která byla na zvláštní vázaný účet převedena, b) peněžní prostředky uložené na zvláštním vázaném účtu se nepoužijí na úhradu výdajů souvisejících s účely, na něž byly vytvořeny rezervy podle § 9 a § 10 odst. 1 nebo rezervy vymezené v § 10 odst. 2.** Vzniká odst. 3, který informuje o postupu, pokud **poplatník použije peněžní prostředky uložené na zvláštním vázaném účtu v rozporu s podmínkou odst. 2 písmene b).** Vzniká odst. 4, který **upřesňuje použití peněžních prostředků rezerv uložených na zvláštním vázaném účtu na porízení státních dluhopisů.** Odst. 5 udává, kde musí být státní dluhopisy vedeny, jakou evidenci o nich poplatník musí vést a jakých způsobem se nakládá s příjmy z prodeje těchto dluhopisů. Odst. 6 udává, že peněžní prostředky uložené na zvláštním vázaném účtu a státní dluhopisy nesmějí být předmětem zajištění, předmětem konkurzní podstaty ani nepodléhají výkonu rozhodnutí ani exekuci. Přechodná ustanovení tohoto zákona informují o tom jak postupovat , pokud poplatník do dne nabytí tohoto zákona zřídil zvláštní vázaný účet mimo území členského státu Evropské Unie nebo zřídil zvláštní vázaný účet na území členského státu Evropské unie

a nezískal od příslušného obvodního báňského úřadu, příslušného krajského úřadu nebo Správy úložišť radioaktivního odpadu souhlas s pokračováním vedení tohoto účtu. Ustanovení § 10a zákona č. 593/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se použije poprvé za zdaňovací období počínající v roce 2006.

3.2 Novely zákona č. 593/1992 Sb. od 1.1.2007 do 31.12.2016

Od 1.1.2007 prošel zákon č. 593/1992 Sb. pouze několika málo novelami, které ho významněji upravily.

3.2.1 Zákon č. 261/2007 Sb.

S účinností od 1.1.2008 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a novelizuje zákonem č. 261/2007 Sb. **V § 2 a § 4 se mění názvosloví**, v § 6 se vkládá slovo „**technických**“. Mění se § 8a a 8c o opravných položkách.

3.2.2 Zákon č. 296/2007 Sb.

S účinností od 1.1.2008 se zákon č. 593/1992 Sb., mění takto: v § 4 a 5a se mění slova, v § 7 se doplňuje písmeno c, které zní: **procházejí reorganizací nebo oddlužením podle zvláštního právního předpisu a jejichž vlastnické právo ke hmotnému majetku, k němuž byla rezerva tvořena, nebylo průběhem insolvenčního řízení ani pravomocným ukončením insolvenčního řízení dotčeno**. Mění se § 8 o opravných položkách.

3.2.3 Zákon č. 126/2008 Sb.

S účinností od 1.7.2008 se zákon č. 593/1992 Sb., mění a novelizuje zákonem č. 126/2008 Sb.. V § 3 a 4 se nahrazují slova, v § 4 odst. 1 se poslední věta nahrazuje větou: **Při přeměně společnosti může pokračovat nástupnická společnost v tvorbě rezerv a opravných položek započaté zanikající nebo rozdělovanou společností**, a to za podmínek, které by platily pro zanikající nebo rozdělovanou společnost podle tohoto zákona, pokud by se přeměna neuskutečnila, a pouze v rozsahu, v jakém souvisí s částí

obchodního majetku, která přechází na tuto nástupnickou společnost, maximálně však do výše stanovené tímto zákonem. Pro daňové povinnosti za léta 1993 až 2007 a zdaňovací období, které započalo v roce 2007, platí dosavadní právní předpisy. Ustanovení zákona č. 593/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se použijí poprvé pro zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, počínající v roce 2008.

3.2.4 Zákon č. 2/2009 Sb.

S účinností od 1.9.2009 novelizuje zákon č. 2/2009 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. a to takto: v § 2 a 3 mění slova, v § 7 **se vkládá nový odstavec 4 o samostatném účtu v bance se sídlem na území členského státu Evropské unie, na který musí být převedeny peněžní prostředky v plné výši rezervy, aby byla tvorba rezervy ve zdaňovacím období výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmu.** Nebudou-li peněžní prostředky v plné výši rezervy připadající podle odstavců 5 a 7 na jedno zdaňovací období převedeny na samostatný účet nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání, rezerva se zruší v následujícím zdaňovacím období. Ustanovení § 7 zákona č. 593/1992 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se použije poprvé na tvorbu rezervy, která započala ve zdaňovacím období, které započalo v roce nabytí účinnosti tohoto zákona. Pro tvorbu rezervy podle § 7 zákona č. 593/1992 Sb., ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, která započala před tímto dnem, se použije zákon č. 593/1992 Sb., ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

3.2.5 Zákon č. 216/2009 Sb.

S účinností od 20.7.2009 mění zákon č. 216/2009 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 8, ve kterém nahrazuje slova.

3.2.6 Zákon č. 279/2009 Sb.

S účinností od 1.1.2010 mění zákon č. 279/2009 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 6 Rezervy v pojišťovnictví. Zákon č. 279/2009 Sb. **vyjmenovává druhy rezerv u**

technických rezerv na neživotní pojištění a u technických rezerv na životní pojištění, jejichž tvorba zaúčtovaná podle tuzemského zákona upravujícího účetnictví, je uznaná.

3.2.7 Zákon č. 346/2010 Sb.

S účinností od 1.1.2011 mění zákon č. 346/2010 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 3 odst. 3 na konci páté věty doplňuje slova. V § 4 na konci odst. 1 doplňuje větu. V § 5 se ruší odst. 7. V § 7 odst. 4 se ve větě druhé nahrazují slova. V § 8a se v odst. 2 a 3 ruší slova. V § 8c se nahrazují slova.

3.2.8 Zákon č. 458/2011 Sb.

S účinností od 1.1.2015 mění zákon č. 458/2011 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. §5, §5a, § 8 a §8a o opravných položkách.

3.2.9 Zákon č. 344/2013 Sb.

S účinností od 1.1.2014 mění zákon č. 344/2013 Sb. zákon č. 593/1992 Sb.. **V zákoně se mění názvosloví v návaznosti na novelu Občanského zákoníku od 1.1.2014.**

3.2.10 Zákon č. 267/2014 Sb.

S účinností od 1.1.2015 novelizuje zákon č. 267/2014 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 2 doplňuje odst. 6 a 7 o opravných položkách. A v § 8 a 8a nahrazuje slova.

3.2.11 Zákon č. 221/2015 Sb.

S účinností od 1.1.2016 mění zákon č. 221/2015 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 3 doplňuje odst. 4 , který doplňuje, že **tvorbu rezerv může jako výdaj (náklad) uplatnit také poplatník, který vede jednoduché účetnictví, pokud současně vede prokazatelnou evidenci těchto rezerv.** Za § 11 se vkládá **§ 11a Obecná ustanovení o rezervě na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů uvedených na trh do dne 1. ledna 2013,** § 11b Výše rezervy na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů uvedených

na trh do dne 1.ledna 2013 a § 11c Zvláštní ustanovení o rezervě na nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů uvedených na trh do dne 1. ledna 2013.

3.2.12 Zákon č. 243/2016 Sb.

S účinností od 29.7.2016 mění zákon č. 243/2016 Sb. v zákoně č. 593/1992 Sb. v § 8b slova „**celní dluh**“ na slovo „**clo**“.

3.2.13 Zákon č. 258/2016 Sb.

S účinností od 1.12.2016 mění zákon č. 258/2016 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. v § 5a slova.

3.2.14 Zákon č. 304/2016 Sb.

S účinností od 23.9.2016 mění zákon č. 304/2016 Sb. zákon č. 593/1992 Sb.. V § 6 mění znění odst. 1, **ruší se rozdělení technických rezerv na životní a neživotní pojištění.**

3.3 Novela zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví

Od 1.1.2016 zákon č. 221/2015 Sb. novelizuje a mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v § 26, kde se **mění definice rezerv.** Novela **od 1.1.2016 popisuje rezervy jako rezervy určené k pokrytí závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, že nastanou, nebo jisté, že nastanou, ale není jisté jejich výše nebo okamžik jejich vzniku.** K rozvahovému dni musí rezerva představovat nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k vypořádání. **Rezervy nesmějí být použity k úpravám hodnot aktiv.**

3.4 Shrnutí

Z provedené deskripce zákona o rezervách č. 593/1992 Sb. je zřejmé, že od roku 1993 došlo v zákoně k různým změnám a zpřísněním při tvorbě rezerv.

Tabulka č. 6: Výběr důležitých změn zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Novela	Účinnost	Změna
Zákon č. 244/1997 Sb.	od 30.12.1994	Změny v § 6 Rezervy v pojišťovnictví.
Zákon č. 132/1995 Sb.	od 1.8.1995	Rozšíření a změny v § 5 Bankovní rezervy.
Zákon č. 211/1997 Sb.	od 1.1.1998	V § 7 upřesnění maximální doby tvorby rezervy u hmotného majetku dle jednotlivých odpisových skupin.
	od 1.1.1998	V § 9 přidaná příloha, co vše patří do Pěstební činnosti.
Zákon č. 438/2003 Sb.	od 1.1.2004	Za § 10 doplněn § 10a o povinnosti ukládat peněžní prostředky pro tvorbu rezerv dle §9 a § 10 na zvláštní vázaný účet v bance.
Zákon č. 545/2005 Sb.	od 1.1.2006	V § 7 změna v tvorbě rezerv na opravu najatého hmotného majetku.
Zákon č. 223/2006 Sb.	od 1.6.2006	V § 10a upřesnění a rozšíření povinností o ukládání peněžních prostředků na zvláštní vázaný účet v bance.
Zákon č. 2/2009 Sb.	od 1.9.2009	Povinnost ukládat peněžní prostředky pro tvorbu rezerv dle § 7 na zvláštní vázaný účet v bance.
Zákon č. 279/2009 Sb.	od 1.1.2010	V § 6 Rezervy v pojišťovnictví - rozdělení technických rezerv na životní a neživotní pojištění
Zákon č. 221/2015 Sb.	od 1.1.2016	V § 3 doplnění o odst. 4 o možnosti tvorbě rezerv u poplatníka, který vede jednoduché účetnictví, ale zároveň musí vést prokazatelnou evidenci rezerv.
	od 1.1.2016	V §11 nově vzniklý §11a o Rezervách na nakládání s elektroodpadem.
	od 1.1.2016	V zákoně 563/1991 Sb. změna definice rezerv a zároveň znění, že rezervy nemohou být tvořeny k úpravám hodnot aktiv.

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Novely zákona č. 593/1992 Sb. způsobily zpřísnění podmínek tvorby rezerv a postupem času tvorba zákonných rezerv ztratila pro daňové subjekty na atraktivitě. Díky povinnost převést peněžní prostředky v plné výši rezervy na samostatný účet v bance přestalo mnoho daňových subjektů rezervy tvořit.

4. Průzkum postojů účetních jednotek na tvorbu rezerv

Pro tuto část bakalářské práce byl v databázi ALBERTINA vytvořen seznam 531 právnických osob Plzeňského kraje viz příloha D, ze kterého byl vybrán vzorek 100 účetních jednotek, které podle dostupných výkazů tvoří rezervy, a na kterém bude proveden průzkum postoje těchto jednotek při tvorbě rezerv v letech 2004, 2010 a 2016.

Tabulka č. 7: Rozdělení vybraného vzorku dle kategorizace účetních jednotek v roce 2016

Účetní jednotka	Aktiva celkem	Čistý obrat	Průměrný počet zaměstnanců	Počet vybraných účetních jednotek
MIKRO	9 mil.	18 mil.	10	30
MALÁ	100 mil.	200 mil.	50	10
STŘEDNÍ	>500 mil.	>1 000 mil.	>250	40
VELKÁ	<500 mil.	<1 000 mil.	<250	20

Zdroj: vlastní zpracování dle výkazů sledovaných účetních jednotek

Z vybraného vzorku účetních jednotek, které v roce 2016 tvořily rezervu 30 účetních jednotek patřilo do kategorie mikro účetní jednotka, do kategorie malá účetní jednotka patřilo 10 účetních jednotek, do kategorie střední účetní jednotka patřilo 40 účetních jednotek a do kategorie velká účetní jednotka patřilo 20 ze sledovaných účetních jednotek.

Rozdělení účetních jednotek, které tvoří rezervy, dle kategorizace je důležité, z důvodu nezkrácenosti údajů. Mikro a malé účetní jednotky tvoří rezervy na nižší částky než účetní jednotky střední a velké.

4.1 Postoj účetních jednotek na tvorbu rezerv podle zákona o daních z příjmu

Podle zákona o daních z příjmu tvořily vybrané účetní jednotky pouze rezervy na opravu hmotného majetku a ostatní rezervy- rezervy na nakládání s elektroodpadem.

4.1.1 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2004

V roce 2004 tvořilo rezervu podle zákona o daních z příjmu – daňovou rezervu 45 účetních jednotek ze 100 sledovaných účetních jednotek. Ve všech případech se jednalo o rezervu na opravu hmotného majetku dle §7 .

Tabulka č. 8: Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2004

Rezervy dle zvláštních právních předpisů	Tvorba rezervy	Počet účetních jednotek
Bankovní rezervy	NE	0
Rezervy v pojišťovnictví	NE	0
Rezervy na opravu hmotného majetku	ANO	45
Rezerva na pěstební činnost	NE	0
Ostatní rezervy	NE	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ze 45 účetních jednotek rezervu na opravu hmotného majetku roce 2004 tvořilo 15 mikro a malých účetních jednotek v průměrné výši 1.921 tis. Kč a 30 středních a velkých účetních jednotek v průměrné výši 5.040 tis. Kč.

Tabulka č. 9: Tvorba rezerv podle velikosti účetní jednotky v roce 2004 v tis. Kč

Účetní jednotka	Počet účetních jednotek	Průměrná výše rezervy v tis. Kč
Mikro a malá	15	1.921
Středná a velká	30	5.040

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2004 účetní jednotky tvořily zákonné rezervy na opravu hmotného majetku podle

potřeby, protože pro tvorbu rezerv nebyla přísná pravidla, ale od tohoto roku došlo v zákoně o rezervách k jejich zpřísnění.

4.1.2 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2010

V roce 2010 tvořilo rezervu podle zákona o daních z příjmu – zákonnou rezervu z vybraného vzorku 100 účetních jednotek pouze 10 účetních jednotek. Jednalo se o rezervu na opravu hmotného majetku dle §7.

Tabulka č. 10: Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2010

Rezervy dle zvláštních právních předpisů	Tvorba rezervy	Počet účetních jednotek
Bankovní rezervy	NE	0
Rezervy v pojišťovnictví	NE	0
Rezervy na opravu hmotného majetku	ANO	10
Rezerva na péstební činnost	NE	0
Ostatní rezervy	NE	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2009 změnou zákona o rezervách, vznikla účetním jednotkám povinnost při tvorbě rezervy dle §7, na opravu hmotného majetku, ukládat peněžní prostředky pro tvorbu rezerv na zvláštní vázaný účet v bance. Z tohoto důvodu účetní jednotky, hlavně mikro a malé, přestávají tvořit rezervy na opravu hmotného majetku. Střední a velké účetní jednotky od této změny, tvoří rezervy na opravu hmotného majetku také v menší míře.

Z 10 účetních jednotek, které v roce 2010 tvořily zákonnou rezervu na opravu hmotného majetku patřilo všech 10 do středních a velkých účetních jednotek a to v průměrné výši 2.750 tis. Kč.

Tabulka č. 11: Průměrná výše rezerv v roce 2010 v tis. Kč

Účetní jednotka	Počet účetních jednotek	Průměrná výše rezervy v tis. Kč
Mikro a malá	0	0
Středná a velká	10	2.750

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2010 se počet účetních jednotek, tvořících daňové rezervy snížil a také se snížila průměrná výše tvorby rezervy.

4.1.3 Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2016

V roce 2016 zákonnou rezervu ze 100 sledovaných účetních jednotek tvořilo 5 účetních jednotek a jednalo se o rezervu na opravu fotovoltaických elektráren. Jedná se o tvorbu rezerv o nakládání s elektroodpadem ze solárních panelů dle §11a,b,c.

Tabulka č. 12: Rezervy podle zákona o daních z příjmu v roce 2016

Rezervy dle zvláštních právních předpisů	Tvorba rezervy	Počet účetních jednotek
Bankovní rezervy	NE	0
Rezervy v pojišťovnictví	NE	0
Rezervy na opravu hmotného majetku	NE	0
Rezerva na pěstební činnost	NE	0
Ostatní rezervy	ANO	5

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Rezervu na opravu hmotného majetku v roce 2016 netvořila žádná ze sledovaných účetních jednotek. Díky povinnosti o ukládání peněžních prostředků potřebných k tvorbě

rezervy na zvláštní samostatný účet v bance, od tvorby rezerv účetní jednotky v roce 2016 upustily.

Rezervu na nakládání s elektroodpadem tvoří mikro a malé účetní jednotky a to v průměrné výši 6.661 tis. Kč.

Tabulka č.13: Průměrná výše rezerv v roce 2016 v tis. Kč

Účetní jednotka	Počet účetních jednotek	Průměrná výše rezervy v tis. Kč
Mikro a malá	5	6.661
Středná a velká	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z údajů v roce 2016 je vidět, že účetní jednotky od tvorby rezerv dle zvláštních právních předpisů upouštějí, a to z důvodu vázanosti peněžních prostředků na zvláštním samostatným bankovním účtu u banky.

4.1.4 Shrnutí tvorby rezerv podle zvláštních právních předpisů

Tvorba zákonných rezerv – rezerv dle zvláštních právních předpisů je vítaným nástrojem ke snížení základu daně a snížení výsledku hospodaření, ale z výše uvedeného průzkumu vyplývá, že účetní jednotky od tvorby těchto rezerv postupně ustupují.

Tabulka č. 14 : Přehled tvorby zákonných rezerv v letech 2004, 2010, 2016

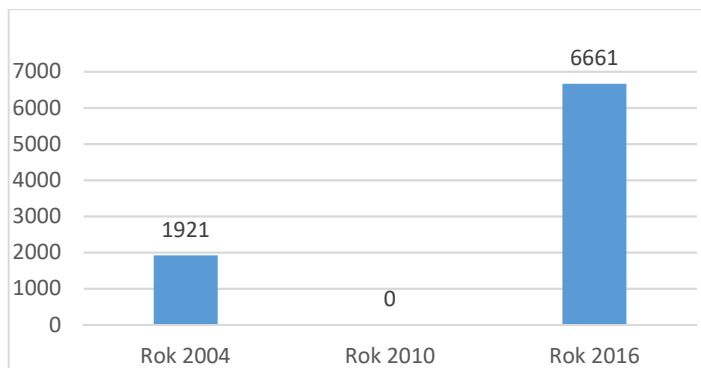
Tvorba rezerv dle zvláštních právních předpisů	Rok 2004	Rok 2010	Rok 2016
Bankovní rezervy	0	0	0
Rezervy v pojišťovnictví	0	0	0
Rezervy na opravu hmotného majetku	45	10	0
Rezerva na pěstební činnost	0	0	0
Ostatní rezervy	0	0	5

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2004 tvořilo rezervu na opravu hmotného majetku ze 100 sledovaných účetních jednotek 45 jednotek, v roce 2010 pouze 10 účetních jednotek tvořilo rezervu a v roce 2016 už to bylo pouze 5 účetních jednotek.

Mikro a malé účetní jednotky v roce 2004 tvořily rezervy v průměrné výši 1.921 tis. Kč, v roce 2010 netvořily žádné rezervy a v roce 2016 tvořily rezervy v průměrné výši 6.661 tis. Kč.

Graf č. 1: Výše rezerv v letech 2004, 2010, 2016 u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

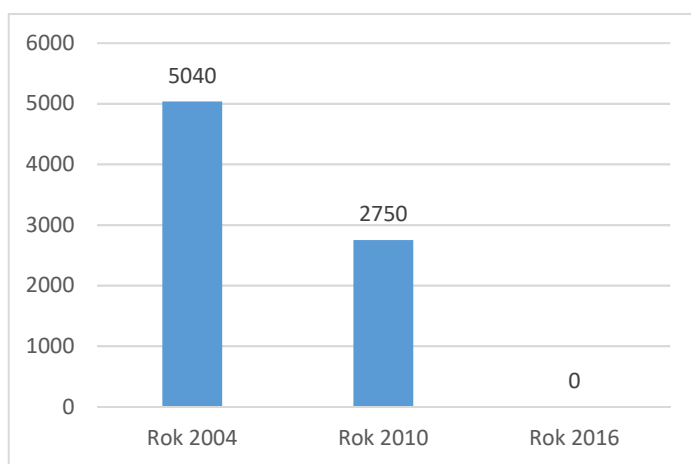


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2004 to byla tvorba rezerv na opravu hmotného majetku v průměrné výši 1.921 tis. Kč, v roce 2010 byl 100% pokles tvorby rezerv na opravu hmotného majetku, stejně tak v roce 2016. V roce 2016 mikro a malé účetní jednotky začaly tvořit rezervu na nakládání s elektroodpadem v průměrné výši 6.661 tis. Kč.

Střední a velké účetní jednotky tvořily v roce 2004 rezervy v průměrné výši 5.040 tis. Kč, v roce 2010 tvořily rezervy v průměrné výši 2.750 tis. Kč a v roce 2016 netvořily žádné rezervy.

Graf č. 2: Výše rezerv u středních a velkých účetních jednotek v letech 2004, 2010, 2016 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2004 tvořily střední a velké účetní jednotky rezervy na opravu hmotného majetku v průměrné výši 5.040 tis. Kč, v roce 2010 byl pokles tvorby rezerv na opravu hmotného majetku o 45,44 % na průměrnou výši 2.750 tis. Kč. V roce 2016 netvořila žádná účetní jednotka z kategorie střední a velké, ze sledovaného vzorku účetních jednotek, rezervu na opravu hmotného majetku.

4.2 Postoj účetních jednotek na tvorbu rezerv podle právních předpisů o účetnictví

Z vybraného vzorku 100 účetních jednotek tvořily účetní jednotky účetní rezervy na nevyplacenou dovolenou, rezervu na záruční a garanční opravy, rezervu na rizika, rezervu na daň z příjmu, rezervu na reklamace, rezervu na nevyplacené prémie, rezervu na audit a mnoho dalších.

4.2.1 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2004

V roce 2004 tvořilo rezervy podle právních předpisů o účetnictví 55 účetních jednotek ze 100 sledovaných účetních jednotek. Tvořily rezervy na nevyplacenou dovolenou, rezervy na záruční opravy, rezervy na rizika, rezervu na daň z příjmu, rezervu na reklamace, rezervu na prémie a rezervu na audit.

Rezervu na nevyplacenou dovolenou v roce 2004 tvořilo 30 účetních jednotek, které spadají do kategorie velké účetní jednotky a tuto rezervu tvořily v průměrné výši 18.797 tis. Kč.

Rezervu na záruční opravy tvořilo v roce 2004 10 účetních jednotek spadajících do kategorie velké účetní jednotky a tuto rezervu tvořily v průměrné výši 50.723 tis. Kč. Rezervu na rizika tvořilo 10 účetních jednotek spadajících do kategorie střední účetní jednotky a to v průměrné výši 17.472 tis. Kč.

Rezervu na daň z příjmu tvořilo v roce 2004 30 účetních jednotek. 15 účetních jednotek spadalo do kategorie malých účetních jednotek a tyto účetní jednotky tvořily rezervu na daň z příjmu v průměrné výši 24.400 tis. Kč a 15 účetních jednotek do kategorie velkých účetních jednotek a ty tvořily tuto rezervu v průměrné výši 20.916 tis. Kč.

Rezervu na reklamace tvořilo v roce 2004 10 účetních jednotek patřících do kategorie středních účetních jednotek a to v průměrné výši 22.245 tis. Kč.

Rezervu na prémie tvořilo 10 účetních jednotek patřících do kategorie středních účetních jednotek a to v průměrné výši 29.379 tis. Kč.

Rezervu na audit tvořilo 20 účetních jednotek, 10 účetních jednotek z kategorie malé účetních jednotky a to ve výši 500 tis. Kč a 10 účetních jednotek z kategorie střední účetní jednotky a to ve výši 4.154 tis. Kč.

Tabulka č. 15 : Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2004 v tis. Kč

Rezervy podle právních předpisů o účetnictví	Mikro a malá účetní jednotka	Průměrná výše rezervy	Střední a velká účetní jednotka	Průměrná výše rezervy
Rezerva na rizika a ztráty	0	0	10	17 472
Rezerva na daň z příjmu	15	22 400	15	20 916
Rezerva na důchody a podobné závazky	0	0	40	24 088
Rezerva na restrukturalizace	0	0	0	0
Ostatní rezervy - garanční opravy, soudní spory, pokuty, penále	10	4154	20	24 489

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z 55 účetních jednotek, které v roce 2004 tvořily účetní rezervy, 30 účetních jednotek tvořilo pouze jednu rezervu a 25 účetních jednotek tvořilo dvě a více rezerv. Jednu rezervu tvořilo 10 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé a 20 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky. Dvě a více rezerv tvořilo 10 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky a 15 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky.

4.2.2 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2010

V roce 2010 tvořilo rezervy podle právních předpisů o účetnictví 75 účetních jednotek ze 100 sledovaných jednotek. Tvořily rezervu na pozáruční opravy, rezervu na nevyčerpanou dovolenou, rezerva na rizika, rezervu na audit a účetní závěrku, rezervu na nevyplacené odměny, rezervu na ztrátu projektu, rezervu na nedokončenou práci, rezervu na daň z příjmu, rezervu na přesčasy, rezervu na reklamaci, rezervu na dokončovací práce staveb a rezervy ostatní – neidentifikované.

Rezervu na pozáruční opravy tvořilo v roce 2010 20 účetních jednotek. 5 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 928 tis. Kč a 15 středních a velkých účetních jednotek, v průměrné výši 162.142 tis. Kč.

Rezervu na nevyčerpanou dovolenou tvořilo v roce 2010 50 účetních jednotek. 10 jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 1.404 tis. Kč a 40 středních a velkých účetních jednotek, v průměrné výši 1.549 tis. Kč.

Rezervu na audit a účetní závěrku v roce 2010 tvořilo 15 účetních jednotek. 10 patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 177 tis. Kč a 5 středních a velkých účetních jednotek, v průměrné výši 500 tis. Kč

Rezervu na nevyplacené odměny v roce 2010 tvořilo 20 účetních jednotek. 5 účetních jednotek z kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 2.464 tis. Kč a 15 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky, v průměrné výši 6.660 tis. Kč.

Rezervu na ztrátu projektu v roce 2010 tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie velké účetní jednotky a to ve výši 813 tis. Kč.

Rezervu na nedokončenou práci tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie velké účetní jednotky, ve výši 18.191 tis. Kč.

Rezervu na daň z příjmu tvořilo v roce 2010 25 účetních jednotek. 10 účetních jednotek z kategorie mikro a malé účetní jednotky, ve výši 7.393 tis. Kč a 15 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky, ve výši 11.779 tis. Kč.

Rezervu na přesčasy tvořilo 10 účetních jednotek, 5 jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, ve výši 6.093 tis. Kč a 5 jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky, ve výši 2.193 tis. Kč.

Rezervu na reklamace tvořilo 5 účetních jednotek patřících do kategorie malé účetní jednotky, v průměrné výši 368 tis. Kč.

Rezervu na dokončovací práce staveb tvořilo 5 účetních jednotek, mikro jednotek, v průměrné výši 3.578 tis. Kč.

Rezervy ostatní – neidentifikované v příloze daňového přiznání u sledovaných účetních jednotek, tvořilo 10 účetních jednotek patřících do kategorie střední účetní jednotky, v průměrné výši 19.000 tis. Kč.

Tabulka č. 16: Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2010 v tis. Kč

Rezervy podle právních předpisů o účetnictví	Mikro a malá účetní jednotka	Průměrná výše rezervy	Střední a velká účetní jednotka	Průměrná výše rezervy
Rezerva na rizika a ztráty	0	0	10	9 502
Rezerva na daň z příjmu	10	7 393	15	3 926
Rezerva na důchody a podobné závazky	20	3 320	60	3 467
Rezerva na restrukturalizace	0	0	0	0
Ostatní rezervy - garanční opravy, soudní spory, pokuty, penále	10	500	20	25 707

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2010 tvořilo účetní rezervy 75 účetních jednotek ze 100 sledovaných. Jednu rezervu tvořilo 25 účetních jednotek a dvě a více rezerv tvořilo 50 účetních jednotek. Jednu rezervu tvořilo 5 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky a 20 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky. Dvě a více rezerv tvořilo 15 mikro a malých účetních jednotek a 35 středních a velkých účetních jednotek.

4.2.3 Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2016

V roce 2016 tvořilo rezervu podle právních předpisů o účetnictví všech 100 sledovaných účetních jednotek. Tvořily rezervy na pozáruční opravy, rezervu na nevyplacenou dovolenou, rezervu na daň z příjmu, rezervu na nevyplacené odměny, rezervy na závěrky a audit, rezervu na soudní prostoje, rezervy na škody, rizika a reklamace, rezervu na jubilea, rezervu na nevyplacené přesčasy, rezervu na opravu hmotného majetku –

nedaňovou, rezervu na dokončovací práce staveb, rezervu na zaměstnanecké benefity, rezervu na budoucí náklady a rezervy ostatní.

Rezervu na pozáruční a garanční opravy tvořilo 5 mikro a malých účetních jednotek v průměrné výši 5.149 tis. Kč a 25 středních a velkých účetních jednotek v průměrné výši 138.237 tis. Kč.

Rezervu na nevyplacenou dovolenou tvořilo 15 účetních jednotek, patřících do kategorie mikro a malá účetní jednotka, v průměrné výši 1.813 tis. Kč a 35 středních a velkých účetních jednotek v průměrné výši 3.075 tis. Kč.

Rezervu na daň z příjmu tvořilo 15 mikro a malých účetních jednotek v průměrné výši 605 tis. Kč a 15 středních a velkých účetních jednotek v průměrné výši 2.138 tis. Kč.

Rezervu na nevyplacené odměny tvořilo 20 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 1.303 tis. Kč a 25 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky, v průměrné výši 5.096 tis. Kč.

Rezervu na účetní závěrku a audit tvořilo 15 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 188 tis. Kč a 10 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky, v průměrné výši 530 tis. Kč.

Rezervu na soudní prostoje tvořilo 10 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 59.080 tis. Kč.

Rezervy na škody, rizika a reklamace tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie mikro a malé účetní jednotky v průměrné výši 423 tis. Kč a 30 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 58.283 tis. Kč.

Rezervu na jubilea tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 4.791 tis. Kč.

Rezervu na nevyplacené přesčasy tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 1.057 tis. Kč.

Rezervu na opravu hmotného majetku – nedaňovou tvořilo 5 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 890 tis. Kč.

Rezervu na dokončovací práce staveb tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie mikro a malé účetní jednotky v průměrné výši 8.038 tis. Kč.

Rezervu na zaměstnanecké benefity tvořila jedna účetní jednotka z kategorie mikro a malá účetní jednotka ve výši 8.620 tis. Kč.

Rezervu na budoucí náklady tvořilo 5 účetních jednotek z kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 3.324 tis. Kč.

Ostatní rezervy – neidentifikované v daňovém přiznání u sledovaných účetních jednotek tvořilo 5 účetních jednotek patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky, v průměrné výši 3.979 tis. Kč a 5 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 4.963 tis. Kč.

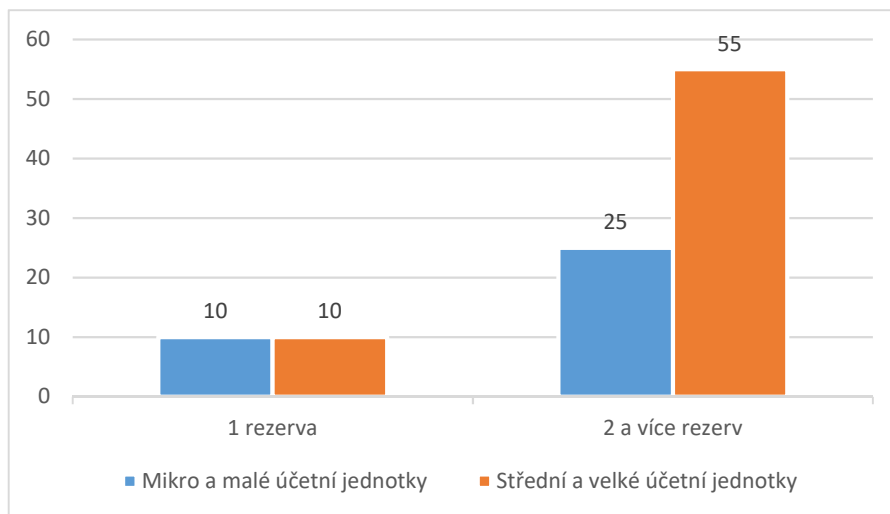
Tabulka č. 17: Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2016 v tis. Kč

Rezervy podle právních předpisů o účetnictví	Mikro a malá účetní jednotka	Průměrná výše rezervy	Střední a velká účetní jednotka	Průměrná výše rezervy
Rezerva na rizika a ztráty	5	423	30	58 283
Rezerva na daň z příjmu	15	605	15	1 597
Rezerva na důchody a podobné závazky	40	3 919	60	4 085
Rezerva na restrukturalizace	0	0	0	0
Ostatní rezervy - garanční opravy, soudní spory, pokuty, penále	31	3649	60	35 154

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2016 tvořilo účetní rezervy všech 100 sledovaných účetních jednotek.

Graf č.3: Počet jednotek tvořících účetní rezervy v roce 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Jednu rezervu tvořilo 20 účetních jednotek, z toho 10 patřících do kategorie mikro a malé účetní jednotky a 10 účetních jednotek patřících do kategorie střední a velké účetní jednotky. Dvě a více rezerv tvořilo 80 účetních jednotek a z toho 25 účetních jednotek patřilo do kategorie mikro a malé účetní jednotky a 55 účetních jednotek patřilo do kategorie střední a velké účetní jednotky.

4.2.4 Shrnutí tvorby rezerv podle právních předpisů o účetnictví

Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví, která se řídí zákonem č. 563/1991Sb., ač je daňově neuznatelná, se těší v účetních jednotkách stále větší oblibě. Každá účetní jednotka chce znát svůj co nejpřesnější výsledek hospodaření v daném roce.

Tvorbou rezerv podle právních předpisů o účetnictví, si účetní jednotka snižuje hospodářský výsledek v daném období a tím dodržuje zásadu věrného zobrazení.

Tabulka č. 18 : Přehled tvorby rezerv v letech 2004, 2010, 2016

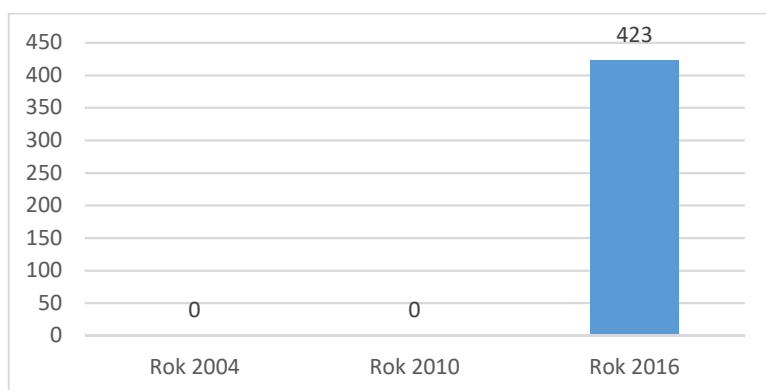
Tvorba rezervy podle právních předpisů o účetnictví	Počet účetních jednotek v roce 2004	Počet účetních jednotek v roce 2010	Počet účetních jednotek v roce 2016
Rezerva na rizika a ztráty	10	10	35
Rezerva na daň z příjmu	30	25	30
Rezerva na důchody a podobné závazky	40	80	100
Rezerva na restrukturalizace	0	0	0
Ostatní rezervy - garanční opravy, soudní spory, pokuty, penále	30	30	91

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z provedeného průzkumu vyplývá, že v roce 2016 už všech 100 sledovaných účetních jednotek tvořilo rezervy dle právních předpisů o účetnictví.

Rezervu na rizika a ztráty tvořily jak mikro a malé účetní jednotky tak i střední a velké účetní jednotky.

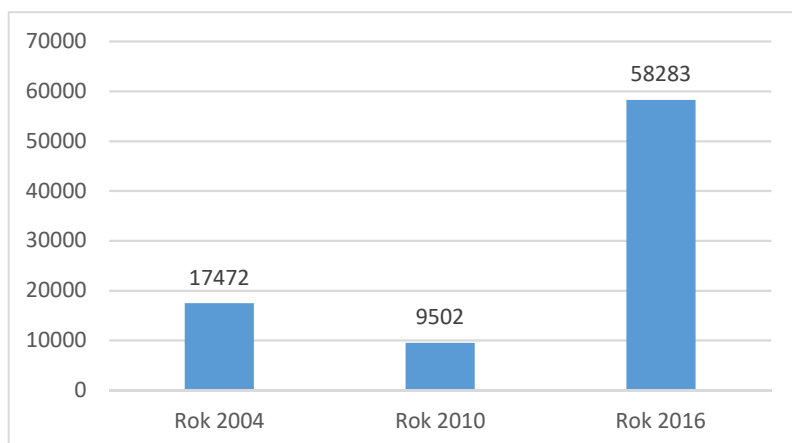
Graf č. 4: Výše rezervy na rizika a ztráty u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2016 tvořily mikro a malé účetní jednotky rezervu na rizika a ztráty v průměrné výši 423 tis. Kč, což byl 100 % nárůst tvorby rezervy od roku 2004 a roku 2010.

Graf č. 5: Výše rezerv na rizika a ztráty u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč



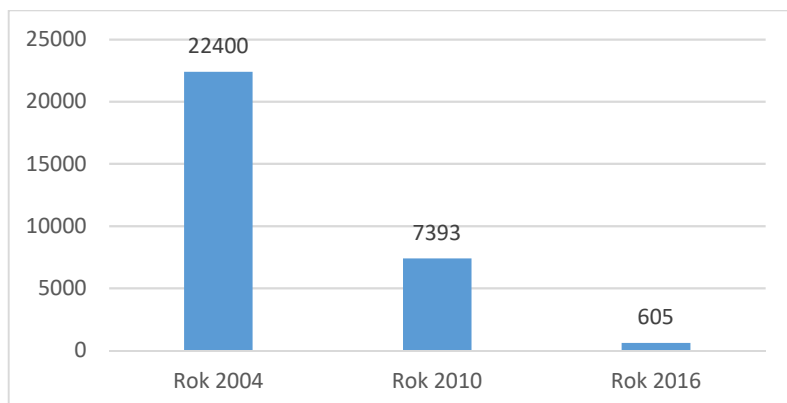
Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Střední a velké účetní jednotky tvořily v roce 2004 rezervy na rizika a ztráty v průměrné výši 17. 472 tis. Kč, v roce tvorba rezerv klesla o 45,62 % na průměrnou výši 9.502 tis. Kč a v roce 2016 tvorba rezerv na rizika a ztráty stoupla o 333,57 % oproti roku 2004 a o 613,37 % oproti roku 2010 na průměrnou výši 58 283 tis. Kč.

Rezerva na rizika a ztráty se tvoří na záruční opravy, na škody, reklamace, na možné výdaje plynoucí za ručení za závazky někoho jiného nebo na výdaje z probíhajících soudních sporů. Nárůst tvorby těchto rezerv souvisí se zásadou opatrnosti.

Rezervu na daň z příjmu tvořily mikro a malé účetní jednotky i střední a velké účetní jednotky ve všech sledovaných letech.

Graf č. 6: Výše rezervy na daň z příjmu u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

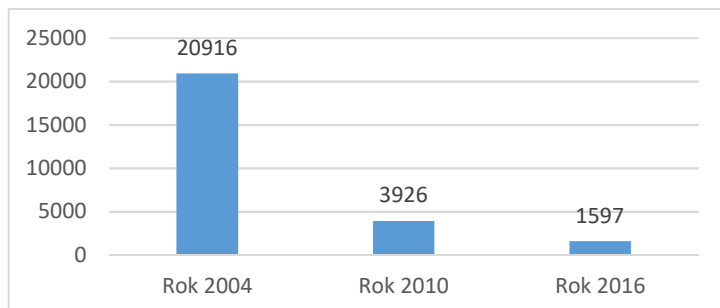


Zdroj: vlastní zpracování

V roce 2004 tvořily mikro a malé účetní jednotky rezervu na daň z příjmu v průměrné výši 22.400 tis. Kč, v roce 2010 byl pokles ve tvorbě rezervy o 67 % a to na průměrnou

výši 7.393 tis. Kč oproti roku 2004. V roce 2016 se výše tvorby rezervy také snížila a to o 97,3 % oproti roku 2004 a o 91,82 % oproti roku 2010 na průměrnou výši 605 tis. Kč.

Graf č. 7: Výše rezerv na daň příjmu u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč



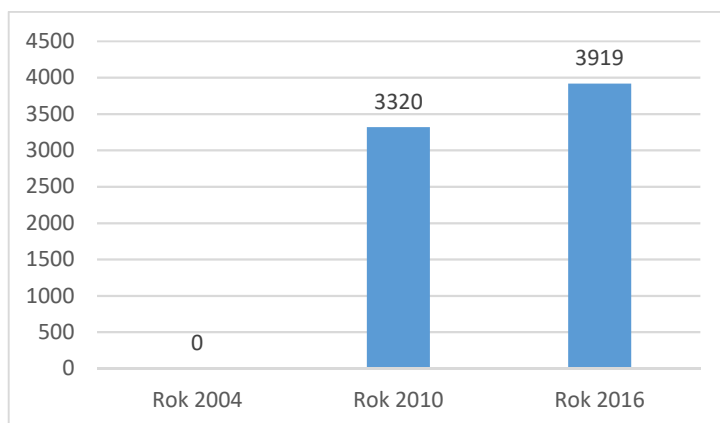
Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Rezervu na daň z příjmu tvořily v roce 2004 střední a velké účetní jednotky v průměrné výši 20 916 tis. Kč, v roce 2010 výše tvorby této rezervy u sledovaných účetních jednotek klesla o 81,23 % na průměrnou výši 3.926 tis. Kč. V roce 2016 výše tvorby rezerv na daň z příjmu opět klesla a to o 92,37 % oproti roku 2004 a o 59,33 % oproti roku 2010 na průměrnou výši 1 597 tis. Kč.

Výše tvorby rezerv na daň z příjmu klesla u všech účetních jednotek, které ji tvořily. Ale počet účetních jednotek tvořících tuto rezervu zůstal stejný. Pokles částky tvorby rezervy na daň z příjmu si můžeme vysvětlit poklesem výsledku hospodaření sledovaných jednotek.

Rezervu na důchody a podobné závazky tvořily všechny sledované účetní jednotky.

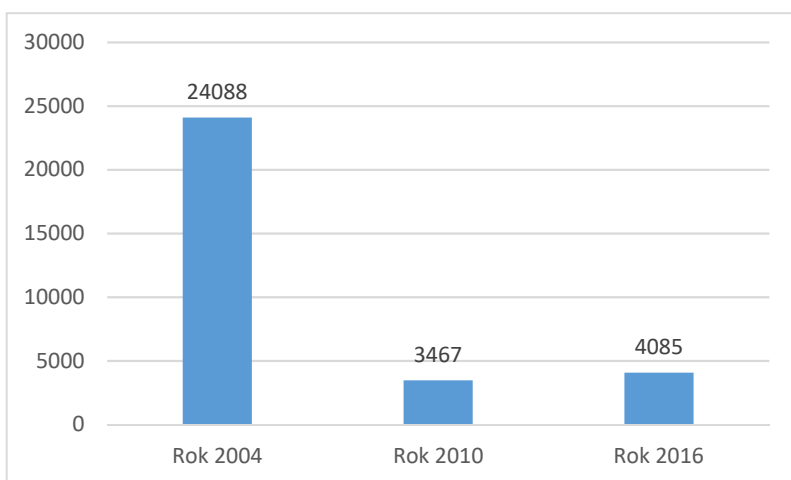
Graf č. 8: Výše rezerv na důchody a podobné závazky u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Rezervu na důchody a podobné závazky v roce 2004 netvořila žádná ze sledovaných účetních jednotek, v roce 2010 rezervu tvořily mikro a malé účetní jednotky v průměrné výši 3.320 tis. Kč, což je oproti roku 2004 100% nárůst tvorby této rezervy a v roce 2016 ji tvořily mikro a malé účetní jednotky v průměrné výši 3.919 tis. Kč., oproti roku 2010 nárůst tvorby rezervy o 18%.

Graf č. 9: Výše rezerv na důchody a podobné závazky u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč



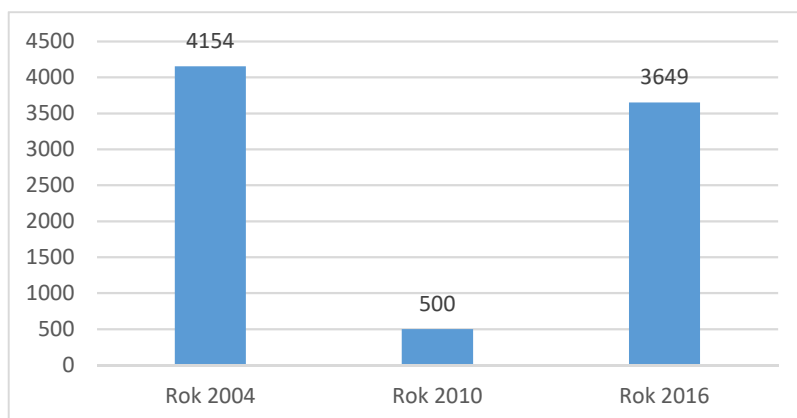
Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V roce 2004 tvořily sledované střední a velké účetní jednotky rezervu na důchody a podobné závazky v průměrné výši 24 088 tis. Kč, v roce 2010 se tvorba této rezervy snížila o 85,61 % na průměrnou výši 3 467 tis. Kč a v roce 2016 se tvorba rezervy na důchody a podobné závazky snížila vůči roku 2004 o 83,15 % a vůči roku 2010 se zvýšila o 17,82 % na průměrnou výši 4 085 tis. Kč.

Tvorba rezerv na důchody a podobné závazky se tvoří na nevyplacené prémie, nevybrané dovolené, na jubilea, na prémie pro jednatele. Výše rezervy se během let snížila, ale počet účetních jednotek tvořících tuto rezervu se zvýšil. Účetní jednotky mají pro své zaměstnance různé benefity, snaží si zaměstnance udržet a na všechny tyto související náklady tvoří rezervy.

Ostatní rezervy, což jsou rezervy na garanční opravy, rezervy na pokuty a penále, tvořily jak mikro a malé účetní jednotky tak i střední a velké účetní jednotky ve všech sledovaných letech.

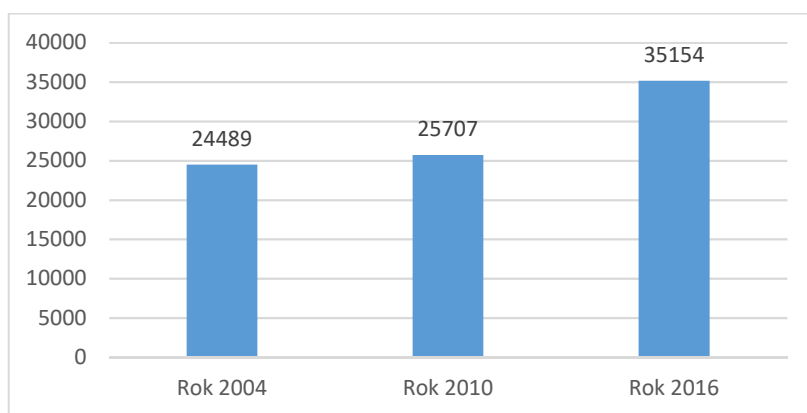
Graf č. 10: Výše ostatních rezerv u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ostatní rezervy tvořily mikro a malé účetní jednotky v roce 2004 v průměrné výši 4.154 tis. Kč, v roce 2010 klesla tvorba této rezervy o 82 % na 500 tis. Kč a v roce 2016 vzrostla tvorba oproti roku 2010 o 729,8% a oproti roku 2004 tvorba klesla o 12,15 % na průměrnou výši 3.649 tis. Kč.

Graf č 11: Výše ostatních rezerv u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ostatní rezervy tvořily střední a velké účetní jednotky v roce 2004 v průměrné výši 24 489 tis. Kč, v roce 2010 tvorba těchto rezerv vzrostla o 4,97 % na průměrnou výši 25 707 tis. Kč oproti roku 2004. V roce 2016 byla průměrná výše ostatních rezerv 35 154 tis. Kč, což je o 43,55 % více než v roce 2004 a o 36,75 % více než v roce 2010.

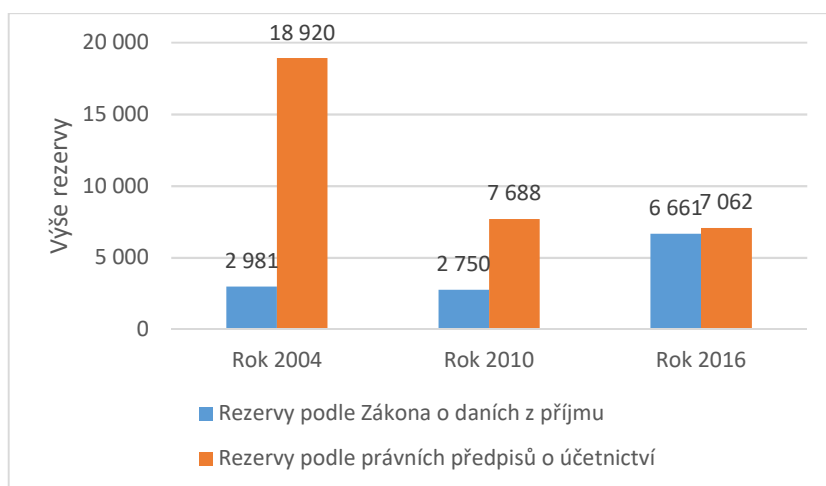
Tvorba ostatních rezerv u všech účetních jednotek stoupá, účetní jednotky řadí mezi ostatní rezervy také rezervu na opravu hmotného majetku, ke které nemají založený samostatný bankovní účet, pak tato rezerva je nedaňová, neovlivňuje daňový základ, ale

ovlivní výsledek hospodaření účetní jednotky a tvorbou této rezervy účetní jednotky dodržují zásadu věrného zobrazení.

4.3 Komparace rezerv uznávaných Zákonem o daních z příjmu a rezerv podle právních předpisů o účetnictví

Byla provedena komparace rezerv uznávaných Zákonem o daních z příjmu a rezerv podle právních předpisů o účetnictví u sledovaných účetních jednotek v letech 2004, 2010 a 2016.

Graf č. 12 : Komparace vývoje tvorby rezerv v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z výše uvedeného grafu je patrné, že účetní jednotky rezervy podle Zákona o daních z příjmu tvoří, ale v nižší míře, než rezervy podle právních předpisů o účetnictví. Rezervy podle právních předpisů o účetnictví tvoří účetní jednotky častěji, protože na tyto rezervy nemusí tvořit samostatný bankovní účet, nemají vázané peněžní prostředky na bankovním účtu a mohou je použít pro svoji hospodářskou činnost. Tvorbu rezerv podle právních předpisů o účetnictví sice nesnižují daňový základ účetní jednotky, jsou to rezervy nedaňové, ale snižují výsledek hospodaření a podávají věrný a poctivý obraz o účetnictví.

5 Vliv změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ

Výsledek hospodaření účetní jednotky, je rozdíl mezi dosaženými výnosy a vynaloženými náklady účetní jednotky. Pokud se tento účetní výsledek hospodaření účetní jednotky upraví o položky, které se odečítají nebo přičítají a jsou určeny daňovými zákony, jedná se o daňový základ.

Na výsledek hospodaření má vliv tvorba a čerpání účetních rezerv, tyto rezervy, ale nemají vliv na daňový základ účetní jednotky. Zákon o rezervách upravuje rezervy podle zvláštních právních předpisů – zákonné rezervy nebo také daňové rezervy. Ze změn zákona o rezervách uvedených ve 3 a 4 kapitole, byly vybrány změny, které mají přímý vliv při jejich tvorbě a čerpání na výsledek hospodaření nebo daňový základ.

5.1 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 545/2005 Sb.

Od 1.1.2006 byl zákon o rezervách novelizován zákonem č. 545/2005 Sb.. Tato novela výrazně zasáhla účetní jednotky, které mají pronajatý hmotný majetek a na opravu tohoto majetku tvoří rezervy. Neboť od 1.1.2006 zákon umožňuje tvorbu rezervy na opravu pronajatého majetku pouze tehdy, jestliže se jedná o majetek, který je součástí najatého podniku nebo části podniku a účetní jednotka má na nájem tohoto podniku nebo části podniku uzavřenou smlouvu.

Účetní jednotka začne tvořit rezervu na pronajatý majetek v roce 2000, oprava tohoto majetku je plánovaná na rok 2004. Účetní jednotka tvoří rezervu v roce 2000, 2001, 2002, 2003 a v roce 2004 tuto rezervu vyčerpá. Pokud je tato rezerva vyčerpána do 31.12.2005, nemá účetní jednotka povinnost uzavření smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části. Tvorbou této rezervy si účetní jednotka v roce 2000, 2001, 2002 a 2003 snižuje jak výsledek hospodaření tak i daňový základ.

Tabulka č. 19: Vliv rezervy na opravu najatého majetku do roku 2005 v Kč

Rok	Výše rezervy	Čerpání rezervy	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
2000	6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2001	6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2002	6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2003	6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2004	0	27 844 000	+ 27 844 000	+ 27 844 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Pokud jsou rezervy vytvořené na opravy najatého hmotného majetku do roku 2005, bez smlouvy o nájmu podniku nebo části podniku, tak jejich tvorba ovlivňuje jak výsledek hospodaření účetní jednotky tak i daňový základ účetní jednotky.

Účetní jednotka, která je nájemcem hmotného majetku, v roce 2005 tvoří rezervu na opravu najatého hmotného majetku, předpokládaný rok opravy je rok 2009, smlouvu o nájmu podniku nebo části podniku do 31.12.2005 neuzavřela.

Tabulka č. 20: Vliv rezervy vytvořené v roce 2005 na opravu najatého majetku v Kč

Rok	Výše rezervy	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
2005	6 961 000	-6 961 000	-6 961 000
2006	nelze tvořit	0	0
2007	nelze tvořit	0	0
2008	nelze tvořit	0	0
2009	rozpuštění rezervy	+ 6 961 000	+ 6 961 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Vytvořená rezerva na opravu najatého majetku u účetní jednotky, která k 31.12.2005 nemá podepsanou smlouvu o nájmu podniku, snižuje výsledek hospodaření a daňový základ v roce 2005, v letech 2006, 2007 a 2008 nelze tuto rezervu tvořit z důvodu neexistující smlouvy o nájmu podniku a v roce 2009 je tato rezerva rozpuštěna a výsledek hospodaření a daňový základ zvyšuje o výši vytvořené rezervy.

5.2 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 2/2009 Sb.

S účinností od 1.9.2009 novelizuje zákon č. 2/2009 Sb. zákon č. 593/1992 Sb. a to v § 7 o samostatném účtu v bance při tvorbě rezerv na opravu hmotného majetku. Nebudou-li peněžní prostředky v plné výši rezervy připadající podle odstavců 5 a 7 na jedno zdaňovací období převedeny na samostatný účet nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání, rezerva se zruší v následujícím zdaňovacím období.

Účetní jednotka začne v roce 2004 tvořit rezervu na opravu hmotného majetku, plánovaný rok opravy je 2007. Účetní jednotka bude rezervu tvořit v letech 2004, 2005, 2006 a v roce 2007 bude tuto rezervu čerpat. Tvorba a čerpání této rezervy je před 1.9.2009, kdy vstoupila v platnost novela zákona č. 2/2009 Sb., nemusel se zakládat samostatný bankovní účet na převod peněžních prostředků ve výši rezervy.

Tabulka č. 21: Tvorba rezervy a její vliv v roce 2004 v Kč

Rok	Rezerva	Čerpání	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
2004	+ 6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2005	+ 6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2006	+6 961 000	0	-6 961 000	-6 961 000
2007	-20 883 000	20 000 000	+ 883 000	+ 883 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z tabulky je patrné, jaký vliv má rezerva na výsledek hospodaření a daňový základ. V letech 2004, 2005 a 2006, kdy se rezerva tvoří, se výsledek hospodaření účetní jednotky snižuje a také dochází k odložení daňové povinnosti snižováním daňového základu. V roce 2007 se rezerva čerpá, ale čerpá se v nižší částce, než byla celkově vytvořena a proto částka nevyčerpané rezervy výsledek hospodaření účetní jednotky i daňový základ účetní jednotky v tomto roce zvyšuje.

Pokud by účetní jednotky tvořily rezervu na opravu hmotného majetku po 1.9.2009 mají povinnost k založení samostatného bankovního účtu, na který mají povinnost převést peněžní prostředky v plné výši rezervy nejpozději do termínu k podání daňového přiznání. Pokud tak neučiní, rezerva se zruší v následujícím zdaňovacím období.

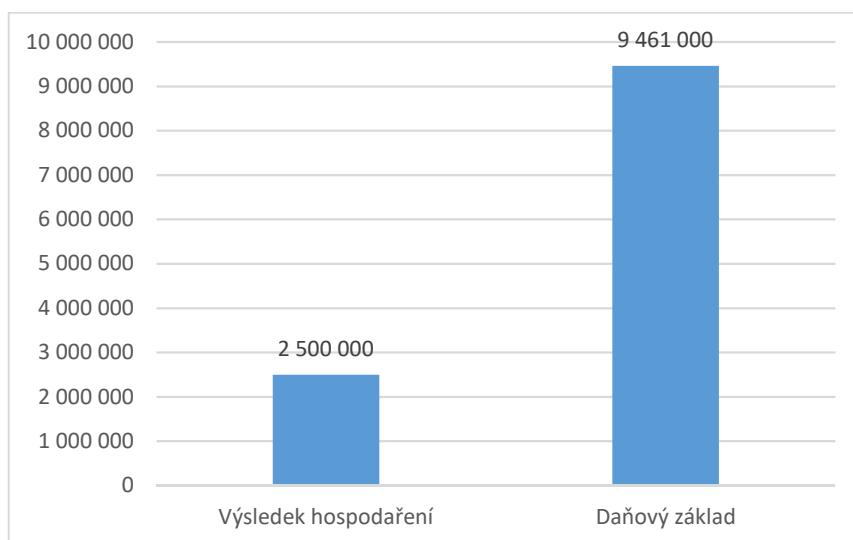
Tabulka č. 22: Tvorba rezervy a její vliv v roce 2010 bez bankovního účtu v Kč

Rok	Rezerva	Převodění peněžních prostředků na bankovní účet	Čerpání	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
2010	+ 6 961 000	NE	0	- 6 961 000	0
2011	- 6 961 000	NE	0	+ 6 961 000	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z uvedené tabulky je patrné, pokud není zřízen samostatný bankovní účet, na který jsou převedeny peněžní prostředky ve výši rezervy do termínu podání daňového přiznání, výše tvorby rezervy v roce 2010 snižuje výsledek hospodaření účetní jednotky, ale je to daňově neuznaný náklad a tato tvorba rezervy nesnižuje v roce 2010 daňový základ. V roce 2011 má účetní jednotka povinnost tuto rezervu bez samostatného bankovního účtu zrušit.

Graf č. 13: Vliv tvorby rezervy na opravu hmotného majetku na výsledek hospodaření a daňový základ bez založení samostatného bankovního účtu v Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Daňový základ účetní jednotky v roce 2010 je vyšší o výši tvorby rezervy než výsledek hospodaření účetní jednotky v roce 2010.

Pokud ale účetní jednotka zřídí samostatný bankovní účet, na který převede peněžní prostředky ve výši rezerv, je tvorba této rezervy daňově uznatelný náklad.

Účetní jednotka začne v roce 2010 tvořit rezervu na opravu hmotného majetku, jehož oprava je naplánovaná na rok 2013. V roce 2010 zřídí samostatný bankovní účet, na který převádí v letech 2010, 2011, 2012 peněžní prostředky ve výši rezervy.

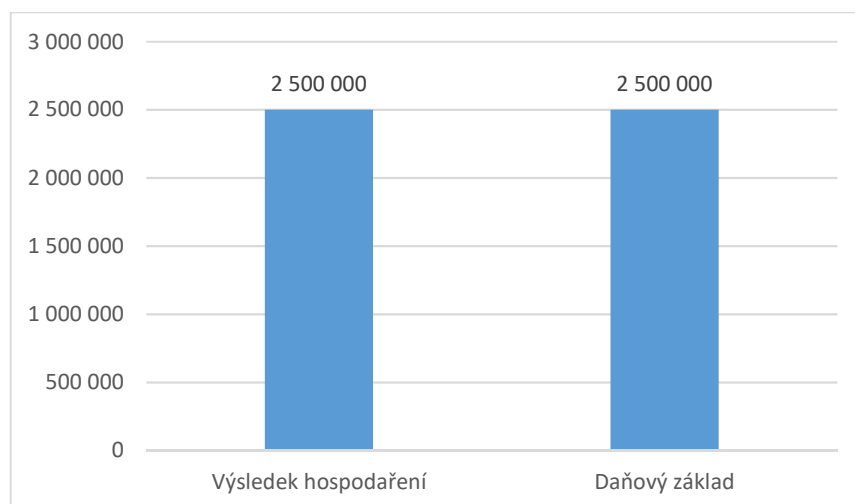
Tabulka č. 23: Tvorba rezervy a její vliv v roce 2010 se zřízením bankovního účtu v Kč

Rok	Rezerva	Převedení peněžních prostředků na bankovní účet	Čerpání	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
2010	+ 6 961 000	ANO	0	- 6 961 000	- 6 961 000
2011	+ 6 961 000	ANO	0	- 6 961 000	- 6 961 000
2012	+ 6 961 000	ANO	0	- 6 961 000	-6 961 000
2013	- 20 883 000		20 000 000	+ 883 000	+ 883 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Po zřízení samostatného bankovního účtu, na který jsou převedeny peněžní prostředky ve výši tvorby rezervy, je tvorba rezervy v roce 2010, 2011, 2012 daňově uznatelný náklad.

Graf č. 14: Vliv tvorby rezervy na opravu hmotného majetku na výsledek hospodaření a daňový základ při založení samostatného bankovního účtu v roce 2010 v Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tvorba rezervy, snižuje výsledek hospodaření účetní jednotky v roce 2010 a také snižuje daňový základ účetní jednotky v roce 2010 a dochází k odložení daňové povinnosti snižování daňového základu účetní jednotky.

Stejně tomu je pak v letech 2011 a 2012, v případě převedení peněžních prostředků ve výši tvorby rezervy na samostatný bankovní účet, je tvorba rezervy daňově uznatelný náklad a dochází ke snížení výsledku hospodaření i daňového základu dané účetní jednotky. V roce 2013 se provede zúčtování rezervy, její čerpání a následné účetní zrušení rezervy, v požadované výši oprav a zbytek nevyčerpané rezervy zvyšuje v daném roce výsledek hospodaření a také daňový základ dané účetní jednotky.

5.3 Změna zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb.

Od 1.1.2016 platí nová definice rezerv a účetní jednotky se musí řídit novými zásadami, ve kterých jsou rezervy určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, které jsou jasně definovány, u kterých je pravděpodobné nebo jisté, že nastanou a rezerva musí představovat nejlepší odhad, přičemž rezerva nesmí být použita k úpravám hodnot aktiv.

Účetní jednotky účtující o rezervách v roce 2016 tvořily rezervy v průměrné výši 3.043,26 tis. Kč. Museli se řídit novými zásadami v definici rezerv. Pokud by se jimi neřídily, nemohli by o tvorbě rezerv účtovat a jejich výsledek hospodaření by byl vyšší o tvorbu rezerv. Snížila by se výše nákladů o výši rezervy.

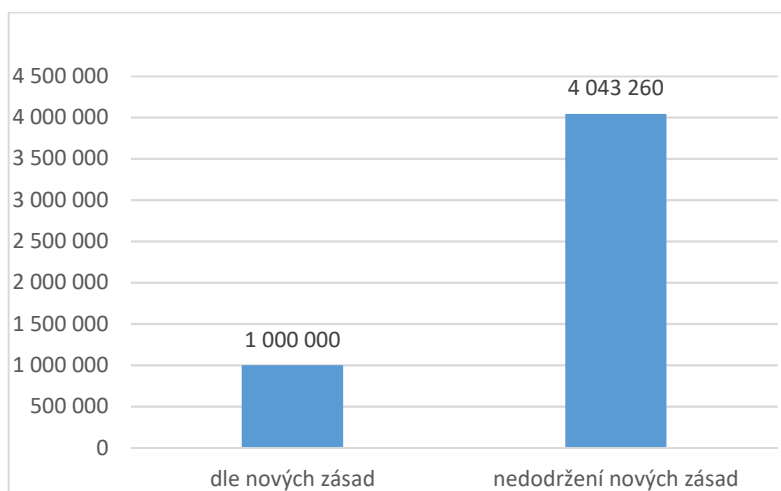
Tabulka č. 24: Vliv rezerv na výsledek hospodaření v roce 2016 v Kč

Rok 2016	Vliv na výsledek hospodaření
Rezervy podle nových zásad	-3 043 260
Rezervy při nedodržení nových zásad	+3 043 260

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Nedodržením nových zásad v roce 2016 se sníží výše nákladů o výši rezerv a tím vzroste výše výsledku hospodaření účetní jednotky.

Graf č. 15: Vliv tvorby rezerv na výsledek hospodaření v roce 2016 v Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Výsledek hospodaření účetní jednotky v roce 2016 vzroste při nedodržení nových zásad o výši rezervy.

5.4 Změna zákona č. 593/1992 Sb. zákonem č. 221/2015 Sb.

Od 1. ledna 2016 byla nově zavedena daňově uznatelná rezerva na nakládání s elektroodpadem ze solárních elektráren uvedených na trh do dne 1.ledna 2013. Tuto rezervu může vytvářet provozovatel solární elektrárny, který je povinen podle zákona o odpadech zajistit financování zpracování, využití a odstranění elektroodpadu ze solárních panelů prostřednictvím provozovatele kolektivního systému.

Provozovatelům solárních (fotovoltaických) elektráren, které byly instalovány do 1.1.2013, byla zákonem stanovena povinnost zajistit financování předání ke zpracování, využití a odstranění elektroodpadu ze solárních panelů prostřednictvím provozovatele kolektivního systému. Financování musí být zajištěno pomocí rovnoměrných dílčích plateb příspěvků, poskytovaných minimálně s roční periodicitou.

V roce 2014 byly provozovatelem kolektivního systému vystaveny zpravidla zálohové faktury na první část příspěvku, které provozovatelé solárních elektráren zaevidovali do svého účetnictví převážně jako dlouhodobou zálohu. Tímto způsobem nebyl nijak ovlivněn výsledek hospodaření společnosti.

Tabulka č. 25: Příspěvek provozovatele solární elektrárny v roce 2014 v Kč

Rok	Platba příspěvku	Účtování o záloze	Ovlivnění výsledek hospodaření	Ovlivnění daňového základu
2014	400 000	400 000	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Platba příspěvku provozovatele solární elektrárny v roce 2014, se zaúčtuje jako dlouhodobá záloha, ale neovlivní výsledek hospodaření ani daňový základ účetní jednotky.

Od 1.1.2016 nově zavedená rezerva na nakládání s elektroodpadem ze solárních elektráren, kterou je možné již vytvářet ve zdaňovacím období započatém v roce 2015.

V účetnictví je nutné také tvořit účetní rezervu na likvidaci solárních panelů a to nezávisle na způsobu a výši tvorby daňové rezervy a na povinně spořených prostředcích. Účetní tvorba rezervy stanovené podle odhadu výdajů potřebných na likvidaci solárních panelů bude vyloučena při stanovení základu daně jako daňově neuznatelný náklad. Tvorba účetní rezervy na likvidaci solárních panelů by neměla být shodná s daňovou rezervou.

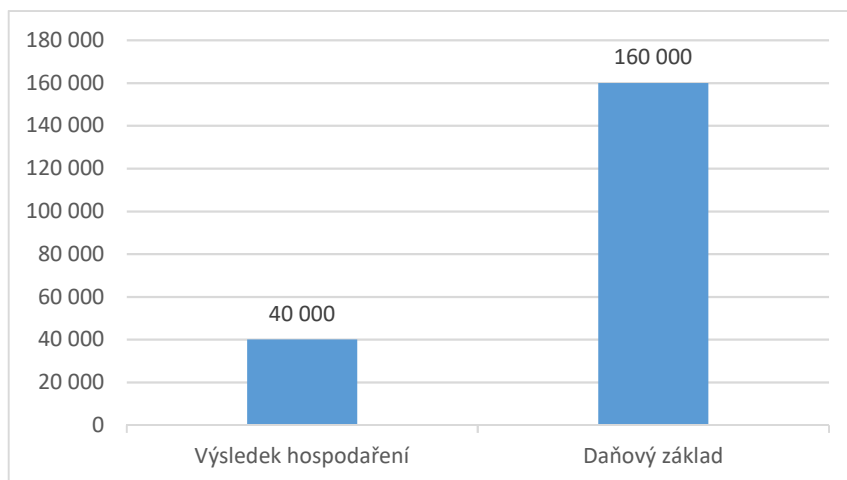
Tabulka č. 26: Účetní a daňové rezervy na likvidaci solárních panelů v roce 2015 v Kč

Rezerva	Výše rezervy	Vliv na výsledek hospodaření	Vliv na daňový základ
Účetní	120 000	-120 000	0
Daňová	150 250	0	-150 250

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Účetní rezerva na likvidaci solární panelů je tvořena v účetnictví, rezervu by měla společnost účtovat v souladu s podáním věrného a poctivého obrazu účetnictví, ovlivňuje výsledek hospodaření účetní jednotky.

Graf č. 16: Vliv účetní rezervy na výsledek hospodaření a daňový základ v roce 2015 v Kč

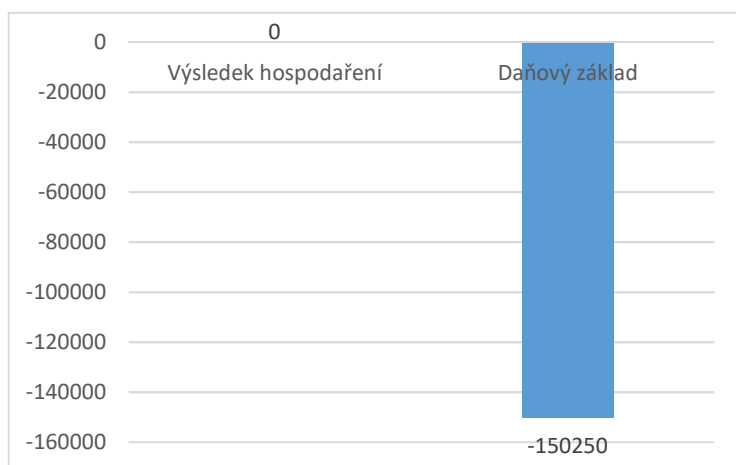


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Účetní rezerva ve výši 120.000,- Kč snižuje výsledek hospodaření účetní jednotky o 120.000,- Kč, je to daňově neuznatelný náklad, z tohoto důvodu nemá účetní rezerva na daňový základ vliv.

Daňová rezerva na likvidaci solárních panelů vychází z částky poskytnutý příspěvků, není evidovaná v účetnictví účetní jednotky, ale tvorba této rezervy ovlivňuje daňový základ a je zohledněná v daňovém přiznání. Je to mimoúčetní úprava základu daně.

Graf č. 17: Vliv daňové rezervy na výsledek hospodaření a daňový základ v roce 2015 v Kč



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Daňová rezerva na likvidaci solárních panelů ve výši 150.250,- Kč, není evidována v účetnictví, neovlivňuje výsledek hospodaření účetní jednotky, je pouze zohledněna v daňovém přiznání ve výši 150.250,- Kč a ovlivňuje daňový základ.

Závěr

Práce byla zaměřena na rezervy z pohledu účetního a daňového. Nejdříve byla provedena charakteristika rezerv, jejich zásady a použití. Dále byla popsána zákonná úprava rezerv, kde byly popsány nejdůležitější zákony české legislativy upravující rezervy. Následovalo rozdělení rezerv na rezervy uznávané Zákonem o daních z příjmu a rezervy podle právních předpisů o účetnictví. Zde byl proveden popis jednotlivých druhů rezerv a popsán jejich způsob zaúčtování.

V další části práce byla provedena deskripce všech změn zákona o rezervách. Dle provedené deskripce je zřejmé, postupné zpřísnění podmínek při tvorbě rezerv. V roce 1993 byla pravidla pro tvorbu rezerv velmi volná, z tohoto důvodu tvořila řada účetních jednotek rezervy jednorázově, neboť platný zákon to umožňoval. Poté prošel Zákon o rezervách mnoha novelami, která stanovila pevnější pravidla. Mezi důležité změny Zákona o rezervách patří: zákon č. 244/1997 Sb. – změny v § 6 rezervy v pojišťovnictví, zákon č. 132/1995 Sb. – změny v § 5 bankovní rezervy, zákon č. 438/2003 Sb. – povinnost ukládat peněžní prostředky pro tvorbu rezerv dle § 9 a § 10 na zvláštní vázaný účet v bance, zákon č. 2/2009 Sb. – povinnost ukládat peněžní prostředky pro tvorbu rezerv dle § 7 rezervy na opravu hmotného majetku, na zvláštní vázaný účet. Toto byla velice důležitá změna Zákona o rezervách. Mnoho účetních jednotek, přestalo díky této změně rezervy tvořit z důvodu povinnosti vázanosti peněžních prostředků na samostatným vázaným účtu u banky. Mezi poslední důležitou změnu Zákona o rezervách patří zákon č. 221/2015 Sb. – kde vznikl nový § o rezervách na nakládání s elektroodpadem. Dále významná změna je v zákoně č. 563/1991 od 1.1.2016. Je změněno znění definice rezerv a jsou vytvořené nové zásady, kterými se účetní jednotky při tvorbě rezerv musí řídit.

Ve vlastní části práce byl proveden průzkum postojů účetních jednotek na tvorbu rezerv. Průzkum byl proveden na vybraném vzorku 100 účetních jednotek získaných v databázi Albertina. Byly vybrány roky, vždy před a po významné změně Zákona o rezervách. Byla provedena komparace výsledků z roku 2004, 2010 a 2016.

Nejdříve byl proveden průzkum tvorby rezerv podle Zákona o daních z příjmu a bylo zjištěno, že účetní jednotky postupně přestávají rezervy podle Zákona o daních z příjmu

tvorit a to hlavne z duvodu povinnosti ukladat penezni prostredky na zvlastni samostatny učet v bance.

Pote byl proveden pruzkum tvorby rezerv podle pravnich predpisu o učetnictví a bylo zjišteno, ze učetní jednotky mají tvorbu učetních rezerv stále ve větší oblíbě. Ač jsou učetní rezervy daňově neuznatelný náklad, neovlivňují daňový základ učetní jednotky, ale jejich tvorbou si učetní jednotky snižují výsledek hospodaření a podávají tak věrný a poctivý obraz svého učetnictví.

V poslední části práce byla provedena analýza vlivu změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ. Pro tuto analýzu byla použita novela č. 545/2005 Sb. a novela č. 2/2009 Sb., dále změna zákona o učetnictví č. 563/1991Sb. a novela č. 221/2015Sb. a byla provedena komparace vlivu novel zákona č. 593/1992 Sb. na výsledek hospodaření a daňový základ vždy před novelou a poté s aktuální novelou.

Přínosem této práce bylo zjištění, že učetní jednotky považují tvorbu rezerv podle Zákona o rezervách za zbytečně omezující a to hlavne z duvodu povinnosti založení samostatného účtu u banky, na který mají povinnost převádět peněžní prostředky ve výši tvorby rezerv a nemůžou tyto peněžní prostředky použít pro svoji hospodářskou činnost. Na druhou stranu ale častěji tvoří rezervy podle pravnich predpisu o učetnictví, i když tyto rezervy nejsou daňově uznatelný náklad, a jejich tvorba ovlivní pouze výsledek hospodaření. Ale pokud učetní jednotka tvoří učetní rezervy, podává tak poctivý a věrný obraz svého učetnictví a své finanční situace.

Seznam tabulek, obrázků a grafů

Seznam tabulek

- Tab. č. 1: Nákladové účty určené pro tvorbu a zúčtování rezerv
- Tab. č. 2: 451 Rezervy podle zvláštních předpisů
- Tab. č. 3: Rezerva na daň z příjmu
- Tab. č. 4: Rezerva na důchody a podobné závazky
- Tab. č. 5: Ostatní rezervy
- Tab. č. 6: Výběr důležitých změn zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.
- Tab. č. 7: Rozdělení vybraného vzorku podle kategorie účetních jednotek v roce 2016
- Tab. č. 8: Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2004
- Tab. č. 9: Tvorba rezerv podle velikosti účetní jednotky v roce 2004 v tis. Kč
- Tab. č. 10: Tvorba rezerv podle zákona o daních z příjmu v roce 2010
- Tab. č. 11: Průměrná výše rezerv v roce 2010 v tis. Kč
- Tab. č. 12: Rezervy podle zákona o daních z příjmu v roce 2016
- Tab. č. 13: Průměrná výše rezerv v roce 2016 v tis. Kč
- Tab. č. 14: Přehled tvorby zákonných rezerv v letech 2004, 2010, 2016
- Tab. č. 15: Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2004 v tis. Kč
- Tab. č. 16: Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2010 v tis. Kč
- Tab. č. 17: Tvorba rezerv podle právních předpisů o účetnictví v roce 2016 v tis. Kč
- Tab. č. 18: Přehled tvorby rezerv v letech 2004, 2010, 2016
- Tab. č. 19: Vliv rezervy na opravu najatého majetku do roku 2005 v Kč
- Tab. č. 20: Vliv rezervy vytvořené v roce 2005 na opravu najatého majetku v Kč
- Tab. č. 21: Tvorba rezerv a jejich vliv v roce 2004
- Tab. č. 22: Tvorba rezerv a jejich vliv v roce 2010 bez bankovního účtu v Kč
- Tab. č. 23: Tvorba rezerv a jejich vliv v roce 2010 se zřízením bankovních účtu v Kč
- Tab. č. 24: Vliv rezerv na výsledek hospodaření v roce 2016 v Kč

Tab. č. 25: Příspěvek provozovatele solární elektrárny v roce 2014 v Kč

Tab. č. 26: Účetní a daňové rezervy na likvidaci solárních panelů v roce 2015 v Kč

Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Příklad tvorby rezervy

Obrázek č.2: Tvorba zákonných rezerv se zaúčtuje na vrub příslušného nákladového účtu

Obrázek č. 3: Způsob účtování čerpání (rozpuštění zákonné rezervy)

Seznam grafů

Graf č. 1: Výše rezerv v letech 2004, 2010, 2016 u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 2: Výše rezerv u středních a velkých účetních jednotek v letech 2004, 2010, 2016 v tis. Kč

Graf č. 3: Počet jednotek tvořících účetní rezervy v roce 2016

Graf č. 4: Výše rezerv na rizika a ztráty u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 5: Výše rezervy na rizika a ztráty u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 6: Výše rezervy na daň z příjmu u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 7: Výše rezervy na daň z příjmu u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 8: Výše rezervy na důchody a podobné závazky u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 9: Výše rezervy na důchody a podobné závazky u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 10: Výše ostatních rezerv u mikro a malých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 11: Výše ostatních rezerv u středních a velkých účetních jednotek v tis. Kč

Graf č. 12: Komparace vývoje tvorby rezerv v tis. Kč

Graf č. 13: Vliv tvorby rezervy na opravu hmotného majetku na výsledek hospodaření a daňový základ bez založení samostatného bankovního účtu v Kč

Graf č. 14: Vliv tvorby rezervy na opravu hmotného majetku na výsledek hospodaření a daňový základ při založení samostatného bankovního účtu v tis. Kč

Graf č. 15 : Vliv tvorby rezerv na výsledek hospodaření v roce 2016 v Kč

Graf č. 16: Vliv účetní rezervy na výsledek hospodaření a daňový základ v roce 2015 v Kč

Graf č. 17: Vliv daňové rezervy na výsledek hospodaření a daňový základ v roce 2015 v Kč

Použitá literatura

CHALUPA, Rostislav et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2014*. 12., aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2014. 423 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7263-862-8.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1.1.2016*. Praha: Grada Publishing, 2016. 288 stran. ISBN 978-80-271-0022-4.

RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2016*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. 1167 stran. Účetnictví. ISBN 978-80-7263-994-6.

Daňové zákony a účetnictví podle stavu k 31.12.2015, Wolters Kluwer 2016. 1032 stran. ISBN 978-80-7552-012-8.

JINDRÁK, Jaroslav. *Sbírka souvztažností k účtům směrné účtové osnovy se vzorovou účtovou osnovou s rozsáhlejšími opravami pro rok 2016.: příručka pro účetní a jiné ekonomické pracovníky*. Olomouc: ANAG, 2016. Účetnictví (ANAG). 304 stran. ISBN 978-80-904256-7-5.

Kolektiv autorů. *Účetní závěrka podnikatelů 2016*. Praha: Svaz účetních, 2016. Metodické aktuality Svazu účetních. 72 stran. ISBN 978-80-87367-72-8.

Účetnictví podnikatelů: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2012. Praha: ASPI, 2002. Meritum (Wolters Kluwer ČR). 736 stran. ISBN 978-80-7357-744-5.

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. Praha: ESAP, 2016(1). 272stran. ISBN 978-80-905899-2-6.

Odborné časopisy:

Účetnictví. Svaz účetních, 2015, **2015**(12). ISSN 0139-5661

Článek v časopisu:

Děrgel, M. Význam rezerv. *Účetnictví v praxi*, **2011**(9). ISSN 1211-7307

Vančurová, P. Daňové rezervy. *Účetnictví v praxi*, **2013**(12). ISSN 1211-7307

Právní předpisy:

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Český účetní standard pro podnikatele č. 004

Pozměňovací návrh poslance Ing. Jana Volného k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

Internetové zdroje:

ARES. Administrativní registr ekonomických subjektů [online]. [citace 2018-03-15].

Dostupné z: <http://www.info.mfcr.cz/ares/ares.html.cz>

Rezervy. AZ-DATA [online]. [citace 2018-01-10]. Dostupné z : <http://www.az-data.cz/clanky/rezervy>

Rezervy. Fučík&Partneři [online]. [citace 2018-04-02]. Dostupné z: <http://www.fucik.cz/publikace/rezervy-1-cast/>

Rezervy v účetnictví a daních. Mzdová praxe [online]. [citace 2018-03-11]. Dostupné z: http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d45946v57268-rezervy-v-ucetnictvi-a-danich/?search_query=rezervy&search_results_page=

Zákon o rezervách. Zákony pro lidi [online]. [citace 2018-02-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/hledani?text=593%2F1992>

Seznam příloh

Příloha A: Inventární karta na tvorbu rezervy

Příloha B: Příloha k zákonu č. 593/1992 Sb. o rezervách

Příloha C: Seznam účetních jednotek dle databáze Albertina

Příloha D: Směrná účetní osnova

Příloha A : Inventární karta na tvorbu rezervy

Inventární karta Rezervy na opravu hmotného majetku

Firma:		Inventární karta rezerv		č.:	
Název rezervy:					
Rok opravy:			Rozpočet nákladů:		
Rok	Doklad	Text	Tvorba	Čerpání	Zůstatek
Inventární kartu vyhotovil:			Poznámky o provedené inventarizaci		
Podpis					

Příloha B: Příloha k zákonu č. 593/1992 Sb. o rezervách

Příloha k zákonu Výkony uznané jako výdaj (náklad) pro tvorbu rezervy na pěstební činnost

Za výkony podle § 9 odst. 1 tohoto zákona se považují:

1. Obnova lesa výsevem osiva
 - a) první výsev osiva
 - b) opakovaný výsev osiva.
2. Obnova lesa sadbou
 - a) první sadba
 - b) opakovaná sadba.
3. Příprava půdy pro obnovu lesa
 - a) příprava půdy pro přirozenou obnovu lesa
 - b) příprava půdy pro obnovu lesa výsevem osiva
 - c) příprava půdy pro obnovu lesa sadbou.
4. Ošetřování dřevin mladých lesních porostů.
5. Mechanická a chemická ochrana mladých lesních porostů proti zvěři.
6. Zřizování oplocenek při oplocování mladých lesních porostů.
7. Ochrana mladých lesních porostů ostatní
 - a) proti bušení
 - b) proti hlodavcům
 - c) proti klikorohu borovému
 - d) výsek plevelných dřevin.
8. Prořezávky, prostřihávky a výkony spojené s vytvořením rozčleňovací linie.
9. Ochrana lesa proti zvěři mechanická, chemická, údržba a opravy oplocenek.
10. Ochrana lesa proti hmyzím škůdcům.
11. Hnojení lesních porostů.
12. Vyvětvování lesních porostů.
13. Odstraňování klestu.
14. Probírky do 40 let věku lesních porostů.
15. Opatření k obnově porostů s nevhodnou nebo náhradní dřevinnou skladbou.

Příloha C: Seznam účetních jednotek dle databáze Albertina

Záznam číslo	Název firmy	Záznam číslo	Název firmy	Záznam číslo	Název firmy
1/622	1. Servis-Energo, s.r.o.	60/622	Aweld, s.r.o.	119/622	Destiny Distribution, s.r.o.
2/622	21st Century Resorts a. s.	61/622	B & Bc, a. s.	120/622	Devětsil JST, s.r.o.
3/622	3D-Lasertec, s.r.o.	62/622	Ball Beverage Packaging Czech	121/622	DFH Haus CZ, s.r.o.
4/622	3P-Chem, s.r.o.	63/622	Bammer trade, a.s.	122/622	diamorph hob certec, s.r.o.
5/622	A.R. Okenní Technika, s.r.o.	64/622	Barentz, s.r.o.	123/622	Dictio, a.s.
6/622	A3 Sport, s.r.o.	65/622	Barfi-Invest, a.s.	124/622	Dima trans, s.r.o.
7/622	Abcheck, s.r.o.	66/622	Baumruk & Baumruk, s.r.o.	125/622	Dioss Nýřany, a.s.
8/622	Acti Pack CZ, a.s.	67/622	Baumüller Services Pilsen, s.r.o.	126/622	Discomp, s.r.o.
9/622	Adelardis, a.s.	68/622	BBS Ochrana Majetku, s.r.o.	127/622	Dobler Invest, s.r.o.
10/622	AEG Electric Tools, s.r.o.	69/622	Benoco, s.r.o.	128/622	Dobler Metallbau, s.r.o.
11/622	Aerotech Czech, s.r.o.	70/622	Berdych plus, s.r.o.	129/622	Dominik Centrum, s.r.o.
12/622	Aeroxon, s.r.o.	71/622	Berger Beton, s.r.o.	130/622	Doosan Škoda Power, s.r.o.
13/622	Agrima Draženov, a.s.	72/622	Berger Bohemia a. s.	131/622	Dopla PAP, a.s.
14/622	Agro Poleň, a.s.	73/622	Bernadette, a.s.	132/622	Doprava a mechanizace a. s.
15/622	Agro Staňkov, a.s.	74/622	Best, a.s.	133/622	Dotiko, s.r.o.
16/622	Agro, a.s. Přeštice	75/622	Beton Union Plzeň, s.r.o.	134/622	Drůbežářský závod Klatovy, a.s.
17/622	Agro-TEX, a.s.	76/622	Betonové Stavby - Group, s.r.o.	135/622	Druhá Poběžovická, a.s.
18/622	Agročas pozemky, s.r.o.	77/622	BHS Corrugated Fertigungs, Mo	136/622	Druko Strážov, s.r.o.
19/622	Agročas, s.r.o.	78/622	Bi Esse Cz, s.r.o.	137/622	Druso, s.r.o.
20/622	Agroklas Staré Sedliště, a.s.	79/622	BIC Plzeň, s.r.o.	138/622	DSP Domažlický stavební podr
21/622	Agropa, s.r.o.	80/622	Bílovská zemědělská, a.s.	139/622	Duvenbeck Logistik, s.r.o.
22/622	Agropodnik Domažlice a. s.	81/622	Bioplyn Zeten, s.r.o.	140/622	E-therm TZ, s.r.o.
23/622	Agrospol Czech, s.r.o.	82/622	Biopstická laboratoř, s.r.o.	141/622	EBK Eret Bernard, s.r.o.
24/622	Agrospol, Malý Bor, a.s.	83/622	BIS, a. s.	142/622	ecoenerg Windkraft GmbH & Co
25/622	Agrowest, a.s.	84/622	Bodit Tachov, s.r.o.	143/622	Eissmann Automotive Česká rep
26/622	Agroživ Sdružení zemědělců, s.	85/622	Bohemia Sekt, s.r.o.	144/622	Ekočas, s.r.o.
27/622	Aimtec a. s.	86/622	Borgers CS, s.r.o.	145/622	Ekonomické stavby rodinná, a.s.
28/622	AIR Power, s.r.o.	87/622	BP Stavby CZ, s.r.o.	146/622	Ekonomické stavby, s.r.o.
29/622	Alfa Kovo, s.r.o.	88/622	Broker Consulting, a.s.	147/622	Ekool - WAY, s.r.o.
30/622	Alfmeier CZ, s.r.o.	89/622	Brush SEM, s.r.o.	148/622	Ekos III, s.r.o.
31/622	Alimex Nezvěstice, a.s.	90/622	BS Park I., s.r.o.	149/622	Ekozemědělská Konstantinovy
32/622	Alltronic, elektronické stavební	91/622	BS Park II., s.r.o.	150/622	Elasto Form Bohemia, s.r.o.
33/622	AM - C.M.E., s.r.o.	92/622	BS Park III., s.r.o.	151/622	Elfetex, s.r.o.
34/622	Amagasaki Pipe Czech, s.r.o.	93/622	Business Estate Entity, a.s.	152/622	Elflein Transport, s.r.o.
35/622	American Way, s.r.o.	94/622	Bücheler, a.s.	153/622	Elis Plzeň a. s.
36/622	Anglické nábreží, a.s.	95/622	Cepha, s.r.o.	154/622	Elitex Machinery, s.r.o.
37/622	AP služby, s.r.o.	96/622	Cermos, a.s.	155/622	Elitex Nepomuk, a.s.
38/622	APB - Plzeň, a.s.	97/622	Cerva CZ, s.r.o.	156/622	Elkamet, s.r.o.
39/622	APM Automotive, s.r.o.	98/622	Cias Holding, a.s.	157/622	Elko, velkoobchod nápojů, s.r.o.
40/622	Arbo, s.r.o.	99/622	CM Transport Tachov, s.r.o.	158/622	Eltkom, s.r.o.
41/622	Arimex Trade, s.r.o.	100/622	Collredo-Mannsfeld, s.r.o.	159/622	Emons Spedice, s.r.o.
42/622	Arteo CZ, s.r.o.	101/622	ColorWest, s.r.o.	160/622	EMP - Centauri, s.r.o.
43/622	Asahi Brands Europe, a.s.	102/622	Comtes FHT, a.s.	161/622	Empex Holding, s.r.o.
44/622	ASP Group, s.r.o.	103/622	CP-service, a. s.	162/622	Energie AG Teplo Rokycany, s.
45/622	ASS Truck, s.r.o.	104/622	CZ-Carbon Products, s.r.o.	163/622	Ensinger, s.r.o.
46/622	Assa Abloy ES Production, s.r.o.	105/622	Czech Frost, s.r.o.	164/622	Ermet-Buck Kunststofftechnolog
47/622	Astro Kovo Plzeň, s.r.o.	106/622	Czech Precision Forge, a.s.	165/622	Estate rent, a.s.
48/622	Atmos Chrást s. r. o.	107/622	Čemos, a.s.	166/622	ETD Transformátory, a.s.
49/622	Atrium, s. r. o.	108/622	Česká drůbež, s.r.o.	167/622	Europa Union Service, a.s.
50/622	Augenoptik Domažlice, s.r.o.	109/622	Česká Škrobárenská, a.s.	168/622	Euroserum, s.r.o.
51/622	Auricom, s.r.o.	110/622	České Budějovice Jeronýmova	169/622	Eurovia Silba, a.s.
52/622	Auto Hornát, s.r.o.	111/622	Čistá Plzeň, s.r.o.	170/622	EuWe Eugen Wexler ČR, s.r.o.
53/622	Auto Nejd, s.r.o.	112/622	ČPF, a.s.	171/622	Exova, s.r.o.
54/622	Auto Volf, s.r.o.	113/622	ČSAD autobusy Plzeň, a.s.	172/622	F1 Petrol, a.s.
55/622	Autocentrum Jan Šmucler, s.r.o.	114/622	D-k zemědělská, a.s.	173/622	Fadis Osiva, s.r.o.
56/622	Autocentrum-West, s.r.o.	115/622	Daiho (CZECH), s.r.o.	174/622	Faiveley Transport Czech, a.s.
57/622	Autoservis Plzeň-Letná, s.r.o.	116/622	Daikin Industries Czech Republ	175/622	Falk, s.r.o.
58/622	Avallonia, a.s.	117/622	Dajbych, s.r.o.	176/622	Faurecia Plzeň, s.r.o.
59/622	AVE sběrné suroviny, a.s.	118/622	DCK Holubkov Bohemia, a.s.	177/622	FC Viktoria Plzeň, a.s.

Záznam číslo	Název firmy	Záznam číslo	Název firmy	Záznam číslo	Jdi na následující stránku
178/622	FCT electronic czech, s.r.o.	237/622	IC-Park Energo, a.s.	296/622	INITEC, a.s.
179/622	Ferrum Plzeň, s.r.o.	238/622	Ideal Automotive Bor, s.r.o.	297/622	Komersia West, s.r.o.
180/622	Finlag, s.r.o.	239/622	Igro, s.r.o.	298/622	Konplan, s.r.o.
181/622	Foinia Steel, s.r.o.	240/622	Ikona, a. s.	299/622	Konstruktpol, s.r.o.
182/622	Formy Tachov, s.r.o.	241/622	Imont, s.r.o.	300/622	Kopeckého pramen, a.s.
183/622	Forwest, a.s.	242/622	Ing. Matas - Slévárna Strašice,	301/622	Kovo Kasejovice Mont, s.r.o.
184/622	FPC, s.r.o.	243/622	Inotech ČR, s.r.o.	302/622	Kovobel, výrobní družstvo
185/622	Fraus Media, s.r.o.	244/622	Integrated Micro-Electronics Cz	303/622	Kovodružstvo, výrobní družstv
186/622	Frosinia Energo, a.s.	245/622	Integro a. s.	304/622	Kralovická zemědělská, a.s.
187/622	FS reality, a.s.	246/622	Interconex - Mobil, a. s.	305/622	Kreiner, s.r.o.
188/622	Fuji Koyo Czech, s.r.o.	247/622	InterCora - Bory, s.r.o.	306/622	Krpa Investment, a.s.
189/622	Furcifer, SE	248/622	InterCora, s.r.o.	307/622	KS-Europe, s.r.o.
190/622	FV Plzeň, s.r.o.	249/622	International Automotive Compr	308/622	Kuvag CR, s.r.o.
191/622	Galí Optik, s.r.o.	250/622	Intertell, s.r.o.	309/622	Lamela Electric, a.s.
192/622	GEA Bock Czech, s.r.o.	251/622	Invel Plus, s.r.o.	310/622	Lasselsberger, s.r.o.
193/622	Gebhardt Logistic Solutions, s.r.	252/622	invelt - elektro, s.r.o.	311/622	Lázně Konstantinovy Lázně, a.
194/622	Gebo Immobilia - Rondel, s.r.o.	253/622	Invelt Energo, s.r.o.	312/622	LB Immo, s.r.o.
195/622	Geis CZ, s.r.o.	254/622	Invelt holding, a.s.	313/622	LB Minerals, s.r.o.
196/622	Geis Parcel CZ, s.r.o.	255/622	Invelt Industry International, a.s.	314/622	Leco Instrumente Plzeň, s.r.o.
197/622	Gemtek CZ, s.r.o.	256/622	Invelt Servis, s.r.o.	315/622	Léčebné lázně Konstantinovy L
198/622	Georeal, s.r.o.	257/622	Invest TEL, s.r.o.	316/622	Lesing plus, s.r.o.
199/622	Gerresheimer Horsovsyky Tyn, s.	258/622	IRE-TEX Praha, s.r.o.	317/622	Lesní společnost Královský Hv
200/622	GES-Electronics, a.s.	259/622	Iscar ČR, s.r.o.	318/622	Lesní stavby, s.r.o.
201/622	GIS - Geoindustry, s.r.o.	260/622	IT Bohemia, spol. s r.o.	319/622	Lesy města Rokycan, s.r.o.
202/622	Gold Happy DAY, a.s., Happy D	261/622	IVF Zentren Prof. Zech - Pilsen	320/622	Lintech, s.r.o.
203/622	Goldsteig Käsereien Bayerwald	262/622	Izopol Dvořák, s.r.o.	321/622	Lité, a.s.
204/622	Grammer CZ, s.r.o.	263/622	Izos, s.r.o.	322/622	Loma Systems, s.r.o.
205/622	Grand Hotel Marienbad, s.r.o.	264/622	Jäger Gestellbau, s.r.o.	323/622	Lorenc Logistic, s.r.o.
206/622	Greiner aerospace CZ, s.r.o.	265/622	Jan Pondělík - pekařství a cuk	324/622	Loxxess Bor, s.r.o.
207/622	Greiner PURtec CZ, s.r.o.	266/622	Jan Špilar, Ryby - drůbež	325/622	LST, a.s.
208/622	GRI, s.r.o.	267/622	Jednota, spotřební družstvo v	326/622	Lubricant, s.r.o.
209/622	GTW Bearings, s.r.o.	268/622	Jerome Colloredo-mannsfeld	327/622	Lubská zemědělská, a.s.
210/622	Gutre, s.r.o.	269/622	Jihozápadní dřevařská, a.s.	328/622	Lukrena, a.s.
211/622	Gühning, s.r.o.	270/622	Johann Hochreiter, s.r.o.	329/622	Lyckeby Amylex, a.s.
212/622	H.B. Textilie, s.r.o.	271/622	JoWo - Com, s.r.o.	330/622	Lyckeby Culinar, a.s.
213/622	Haas Fertigung Chanovice, s.r.o	272/622	Jtekt Automotive Czech Plzen,	331/622	M.A.T. Group, s.r.o.
214/622	Hannah Czech, a.s.	273/622	K&K Technology, a.s.	332/622	Mahle Behr Holýšov, s.r.o.
215/622	Hannah Holding, a.s.	274/622	Kabelovna Kabex a. s.	333/622	Maňovická zemědělská, a.s.
216/622	Hansa Česko, s.r.o.	275/622	Kanalizace a Vodovody Starý F	334/622	Marbes Consulting, s.r.o.
217/622	Happy DAY, a.s., Happy DAY k	276/622	Karpem, a.s.	335/622	Mawi 3000, s.r.o.
218/622	Haselmeier, s.r.o.	277/622	KC Solid, s.r.o.	336/622	MBtech Bohemia, s.r.o.
219/622	Hasit Šumavské vápenice a on	278/622	KD TEC, s.r.o.	337/622	MD Elektronik, s.r.o.
220/622	Haspo System, s.r.o.	279/622	KDK Automotive Czech, s.r.o.	338/622	MDS Engineering, k.s.
221/622	Hoda - nemovitosti a stavby, s.r	280/622	Kdynium a. s.	339/622	MEA Metal Applications, s.r.o.
222/622	Hofmann Wizard, s.r.o.	281/622	Kebir, a.s.	340/622	MEA Water Management, s.r.o
223/622	Hofmeister, s.r.o.	282/622	KEL - Montážní Technika, s.r.o	341/622	Mecas ESI, s.r.o.
224/622	Holz Schiller, s.r.o.	283/622	Kellnhofer - Dřevo, s.r.o.	342/622	Meclovská zemědělská, a. s.
225/622	Houdek Group, s.r.o.	284/622	Keramika Soukup, a.s.	343/622	Medica Filter, s.r.o.
226/622	Hoval, s.r.o.	285/622	Keraout, a.s.	344/622	Medigran, s.r.o.
227/622	HP-Pelzer, s.r.o.	286/622	Kerio Technologies, s.r.o.	345/622	Megas- P, s.r.o.
228/622	Hrbáček, s.r.o.	287/622	Kermi, s.r.o.	346/622	Megatech Industries Plzeň, s.r.o
229/622	Hutchinson, s.r.o.	288/622	Kiefel Automotive, s.r.o.	347/622	Měcholupská zemědělská, a.s.
230/622	Chebská obalovna, s.r.o.	289/622	King's casino, a.s.	348/622	Meillerghp, a.s.
231/622	Chladírenský Servis Jedlička, s.	290/622	Kladubská, a.s.	349/622	Meta Plzeň, s.r.o.
232/622	Chodská obchodní společnost,	291/622	Klas - Bohemia, a.s.	350/622	Metal a. s.
233/622	Chodské vodárny a kanalizace,	292/622	Klatovská Teplárna, a.s.	351/622	Metfer Trading, s.r.o.
234/622	Christ CAR Wash, s.r.o.	293/622	Klatovské rybářství - správa, a.	352/622	Miloslav Pašek
235/622	I.P.P.E., s.r.o.	294/622	Klatovské rybářství, a.s.	353/622	Mirabo, a.s.
236/622	IC West, s.r.o.	295/622	Klaus Timber, a.s.	354/622	Mlékárna Klatovy a. s.

Záznam číslo	Jdi na následující stránku	Záznam číslo	Název firmy	Záznam číslo	Název firmy
355/622	mekadina s.r.o.	414/622	Jdi na následující stránku	473/622	SD corporation, s.r.o.
356/622	Monteferro Hrádek a. s.	415/622	Plzeňská teplařenská, a.s.	474/622	seele pilsen, s.r.o.
357/622	Mrazírny Plzeň - Dýšina, a.s.	416/622	Plzeňské dílo, výrobní družstvo	475/622	SEG, s.r.o.
358/622	Mulačova nemocnice, s.r.o.	417/622	Plzeňské městské dopravní podnik	476/622	Serto CZ, s.r.o.
359/622	Murr CZ, s.r.o.	418/622	Plzeňský Golf Park, a.s.	477/622	Serw, s.r.o.
360/622	N. 59, a.s.	419/622	Plzeňský Prazdroj, a. s.	478/622	SG strojírna, s.r.o.
361/622	Nakladatelství Fraus, s.r.o.	420/622	Poběžovická, a. s.	479/622	Shape Corp. Czech Republic, s
362/622	Nečtinská zemědělská, a.s.	421/622	Polytec Composites Bohemia, s	480/622	Schmelzer s. r. o.
363/622	Nemocnice následné péče LDF	422/622	Ponnath Řezničtí Mistři, s.r.o.	481/622	Schneider Bohemia, s.r.o.
364/622	Nemocnice Plzeňského kraje, s	423/622	Possehl Electronics Czech Rep	482/622	Sigloch Distribution, k.s.
365/622	Nesez Agro, s.r.o.	424/622	Poved s. r. o.	483/622	Silnice Horšovský Týn a. s.
366/622	Nesez, s.r.o.	425/622	PPC Energy CZ, a.s.	484/622	Silnice Klatovy, a.s.
367/622	NET Kralovice, s.r.o.	426/622	PPG Deco Czech, a.s.	485/622	Silnice Nepomuk, s.r.o.
368/622	NEW Living, a.s.	427/622	Precision Castparts CZ, s.r.o.	486/622	Silo Trans, s.r.o.
369/622	Niehoff Nábytek, k.s.	428/622	Preos-West a. s.	487/622	SIT-Schem International Trans
370/622	Nieten Internationale Spedition,	429/622	Pressol Tschechien, s.r.o.	488/622	Skeldo, s.r.o.
371/622	Nikotisk, s.r.o.	430/622	Priorit, a.s.	489/622	Slovimex - Obchody, s.r.o.
372/622	Novares CZ Janovice, s.r.o.	431/622	Privamed, a.s.	490/622	SMS CZ, s.r.o.
373/622	Novem Car Interior Design, k.s.	432/622	ProCredia, a.s.	491/622	Socialbakers, a.s.
374/622	NT Magnetics, s.r.o.	433/622	Profess, s.r.o.	492/622	Sociální a zdravotní centrum Le
375/622	Obalovna Letkov, s.r.o.	434/622	Profi Schierer, s.r.o.	493/622	Société Tchèque de Centres C
376/622	Obchodní družstvo Soběšice	435/622	Projektční společnost obchodní	494/622	Solar Ostrov, s.r.o.
377/622	Obytná zóna Sylván, a.s.	436/622	Prominent Systems, s.r.o.	495/622	Solodoor, a.s.
378/622	Obzor, výrobní družstvo, Plzeň	437/622	Promiro, s.r.o.	496/622	Sony Dadc Czech Republic, s.r
379/622	Odob - družstvo	438/622	Pronap, s.r.o.	497/622	Spak Foods, s.r.o.
380/622	Odpadové hospodářství Klatov	439/622	Prowell, s.r.o.	498/622	Správa majetku a údržby Tach
381/622	OK Záchlumí, a.s.	440/622	První chodská develop, a.s.	499/622	Stafin, a.s.
382/622	Okula Nýrsko, a.s.	441/622	První Chodská, s.r.o.	500/622	Státek Lom, s.r.o.
383/622	Olbrich - CZ, s.r.o.	442/622	První SaZ Plzeň, a.s.	501/622	Státek Soběšice, s.r.o.
384/622	Omega Plus, s.r.o.	443/622	Příkosická zemědělská, a.s.	502/622	stauner palet, s.r.o.
385/622	Omexom GA Energo, s.r.o.	444/622	PV Park, a.s.	503/622	Stavební bytové družstvo Plzeň
386/622	Openmatics, s.r.o.	445/622	Rapa, s.r.o.	504/622	Stavební bytové družstvo Škoc
387/622	Optiplast Eyewear, a.s.	446/622	Reality Games, a.s.	505/622	Stavitelství Šmíd, s.r.o.
388/622	Osecká zemědělská a obchodní	447/622	Reality Hrádek, a.s.	506/622	Stavmonta, s.r.o.
389/622	Osoh, a.s.	448/622	Recyklo, s.r.o.	507/622	Steatit, s.r.o.
390/622	Osona Plzeň, a.s.	449/622	Replast holding, s.r.o.	508/622	Steelcase Czech Republic, s.r.o
391/622	Ostrava Poštovní 14, s.r.o.	450/622	Replast Produkt, s.r.o.	509/622	Step Plzeň, s.r.o.
392/622	Otavské strojírný, a.s.	451/622	Respo, s.r.o.	510/622	Stock International, s.r.o.
393/622	Otsar, s.r.o.	452/622	Reus, s.r.o.	511/622	Stock Plzeň-Božkov, s.r.o.
394/622	Otto Bock ČR, s.r.o.	453/622	Rexxam Czech, s.r.o.	512/622	Stodská nemocnice, a.s.
395/622	Outdoor Concept, a.s.	454/622	Rina Europe, s.r.o.	513/622	Stollfig, s.r.o.
396/622	Panasonic AVC Networks Czech	455/622	Ringfeder Power Transmission,	514/622	Stölzle - Union, s.r.o.
397/622	Panasonic Industrial Devices C	456/622	Rizzo Associates Czech, a. s.	515/622	Stora Enso Wood Products Pla
398/622	Paragon Customer Communicat	457/622	Rodenstock ČR, s.r.o.	516/622	Streicher, s.r.o. Plzeň
399/622	Pašek, s.r.o.	458/622	Rokycanská nemocnice, a.s.	517/622	Strojářská výroba HBH, s.r.o.
400/622	Pebal, s.r.o.	459/622	Rondo obaly, s.r.o.	518/622	Strojírny Kohout, s.r.o.
401/622	Pekárny a cukrárny Klatovy, a.s.	460/622	Roquette Czech Republic, s.r.o.	519/622	STS Přeštice, a.s.
402/622	Perri Crisps & Snacks, s. r. o.	461/622	Rosenberg s. r. o.	520/622	Styl Plzeň, výrobní družstvo
403/622	Petr Březina - APB Plzeň	462/622	Rotarex Praha, s.r.o.	521/622	SUPTel, a.s.
404/622	Petrol Plzeň, s.r.o.	463/622	RSF Elektronik, s.r.o.	522/622	Suspa CZ, s.r.o.
405/622	Pfeifer Holz, s.r.o.	464/622	RUG CZ, s.r.o.	523/622	Systhem, s.r.o.
406/622	Pilsen Estates, s.r.o.	465/622	Rumpold - R Rokycany, s.r.o.	524/622	Šabata, s.r.o.
407/622	Pilsen Steel, s.r.o.	466/622	Rumpold-P, s.r.o.	525/622	Škoda City Service, s.r.o.
408/622	Pilsen Toll, s.r.o.	467/622	S & H stavebniny, s.r.o.	526/622	Škoda ICT, s.r.o.
409/622	Pilsen Tools, s.r.o.	468/622	Saferoad Czech Republic, s.r.o	527/622	Škoda JS, a.s.
410/622	Planet, s.r.o.	469/622	Sano - Moderní výživa zvířat, s	528/622	Škoda Machine Tool, a.s.
411/622	Plus JIP, s.r.o.	470/622	SBS - Nepron, s.r.o.	529/622	Škoda Real Estate Developme
412/622	Plzeňská energetika, a.s.	471/622	SC98A, s.r.o.	530/622	Škoda Servis, s.r.o.
413/622	Plzeňská lékárnická, s.r.o.	472/622	Scanwest Plzeň, s.r.o.	531/622	Škoda TVC, s.r.o.

Příloha D : Směrná účtová osnova

ÚČETNÍ OSNOVA

VČETNĚ AKTUALIZACE DLE NOVELY ÚČETNICTVÍ PLATNÉ OD

1.1.2016

<p>0. Účtová třída - Dlouhodobý majetek (A)</p> <p>012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje 013 - Software 014 - Ocenitelná práva 015 - Goodwill 019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek</p> <p>021 - Stavby 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí 025 - Pěstelské celky trvalých porostů 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek</p> <p>031 - Pozemky 032 - Umělecká díla a sbírky</p> <p>041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku</p> <p>051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem 063 - Ostatní cenné papíry a podíly 065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti 066 - Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoby, podstatný vliv 067 - Ostatní půjčky 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek</p> <p>072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje 073 - Oprávky k softwaru 074 - Oprávky k ocenitelným právům 075 - Oprávky ke goodwillu 079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku</p> <p>081 - Oprávky ke stavbám 082 - Oprávky k samost. movitým věcem a souborům movitých věcí 085 - Oprávky k pěstelským celkům trvalých porostů 086 - Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku</p> <p>091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku 097 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku 098 - Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku</p> <p>1. Účtová třída - zásoby (A)</p> <p>111 - Pořízení materiálu 112 - Materiál na skladě 119 - Materiál na cestě</p>	<p>121 - Nedokončená výroba 122 - Polotovary vlastní výroby 123 - Výrobky 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny</p> <p>131 - Pořízení zboží 132 - Zboží na skladě a v prodejnách 139 - Zboží na cestě</p> <p>151 - Poskytnuté zálohy na materiálu 152 - Poskytnuté zálohy na zvířata 153 - Poskytnuté zálohy na zboží</p> <p>191 - Opravná položka k materiálu 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě 193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby 194 - Opravná položka k výrobkům 195 - Opravná položka ke zvířatům 196 - Opravná položka ke zboží 197 - Opravná položka k zálohám na materiálu 198 - Opravná položka k zálohám na zboží 199 - Opravná položka k zálohám na zvířata</p> <p>2. Účtová třída - finanční účty (A+P)</p> <p>211 - Pokladna 213 - Ceniny 221 - Bankovní účty</p> <p>231 - Krátkodobé bankovní úvěry 232 - Eskontní úvěry</p> <p>241 - Emitované krátkodobé dluhopisy 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci</p> <p>251 - Registrované majetkové cenné papíry k obchodování 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly 253 - Registrované dluhové cenné papíry k obchodování 255 - Vlastní dluhopisy 256 - Dluhové cenné papíry se splat. do 1 roku držené do splatnosti 257 - Ostatní cenné papíry k obchodování 258 - Krátkodobý finanční majetek</p> <p>261 - Peníze na cestě</p> <p>291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku</p> <p>3. Účtová třída - zúčtovací vztahy (A+P)</p> <p>311 - Pohledávky z obchodních vztahů 312 - Směnky k inkasu 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry 314 - Poskytnuté zálohy - dlouhodobé a krátkodobé 315 - Ostatní pohledávky</p> <p>321 - Dodavatelé - závazky z obchodních vztahů 322 - Směnka k úhradě 324 - Přijaté provozní zálohy 325 - Ostatní závazky 331 - Zaměstnanci 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům 335 - Pohledávky za zaměstnanci 336 - Zúčtování s institucemi sociál. zabezpečení a zdravot. pojištění</p> <p>341 - Daň z příjmů 342 - Ostatní přímé daně</p>	<p>343 - DPH - Daň z přidané hodnoty 345 - Ostatní daně a poplatky 346 - Dotace ze státního rozpočtu 347 - Ostatní dotace 349 - Vyrovnávací účet pro DPH</p> <p>351 - Pohledávky - ovládající a řídicí osoba 352 - Pohledávky - podstatný vliv 353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty 355 - Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva 358 - Pohledávky za účastníky sdružení</p> <p>361 - Závazky - ovládající a řídicí osoba 362 - Závazky - podstatný vliv 364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku 365 - Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů 368 - Závazky k účastníkům sdružení</p> <p>371 - Pohledávky z prodeje podniku 372 - Závazky z koupě podniku 373 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací 374 - Pohledávky z pronájmu 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů 376 - Nakoupené opce 377 - Prodané opce 378 - Jiné pohledávky 379 - Jiné závazky</p> <p>381 - Náklady příštích období 382 - Komplexní náklady příštích období 383 - Výdaje příštích období 384 - Výnosy příštích období 385 - Příjmy příštích období 388 - Dohadné účty aktivní 389 - Dohadné účty pasivní</p> <p>391 - Opravná položka k pohledávkám 395 - Vnitřní zúčtování 398 - Spojovací účet při sdružení</p> <p>4. Účtová třída - kapitálové účty a dlouhodobé závazky (P)</p> <p>411 - Základní kapitál 412 - Emisní ažio 413 - Ostatní kapitálové fondy 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků 417 - Rozdíly z přeměn společností 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností 419 - Změny základního kapitálu</p> <p>421 - Zákonný rezervní fond 422 - Nedělitelný fond 423 - Statutární fondy 426 - Jiný výsledek hospodaření minulých let 427 - Ostatní fondy 428 - Nerozdělený zisk minulých let 429 - Neuhrazená ztráta minulých let</p> <p>431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení 451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů</p>
---	--	--

452 - Rezerva na důchody a podobné závazky
453 - Rezerva na daň z příjmů
459 - Ostatní rezervy
461 - Bankovní úvěry

471 - Dlouhodobé závazky - ovládající a řídicí osoba
472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv
473 - Emitované dluhopisy
474 - Závazky z pronájmu
475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
479 - Jiné dlouhodobé závazky

481 - Odložený daňový závazek a pohledávka
491 - Účet individuálního podnikatele

5. Účtová třída - Náklady

501 - Spotřeba materiálu
502 - Spotřeba energie
503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
504 - Prodané zboží

511 - Opravy a udržování
512 - Cestovné
513 - Náklady na reprezentaci
518 - Ostatní služby

521 - Mzdové náklady
522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva
524 - Zákonné sociální pojištění
525 - Ostatní sociální pojištění
526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
527 - Zákonné sociální náklady
528 - Ostatní sociální náklady

531 - Daň silniční
532 - Daň z nemovitostí
538 - Ostatní daně a poplatky

541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
542 - Prodaný materiál
543 - Dary
544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
545 - Ostatní pokuty a penále
546 - Odpis pohledávky
548 - Ostatní provozní náklady
549 - Manka a škody z provozní činnosti

551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

561 - Prodané cenné papíry a podíly
562 - Úroky
563 - Kurzové ztráty
564 - Náklady z přecenění cenných papírů
566 - Náklady z finančního majetku

567 - Náklady z derivátových operací
568 - Ostatní finanční náklady
569 - Manka a škody na finančním majetku

574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv
579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

581 - Změna stavu nedokončené výroby
582 - Změna stavu polotovarů vlastní výroby
583 - Změna stavu výrobků
584 - Změna stavu zvířat
585 - Aktivace materiálu a zboží
586 - Aktivace vnitropodnikových služeb
587 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
588 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku
589 - Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti

591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená
595 - Dodatečné odvody daně z příjmů
596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
597 - Převod provozních nákladů
598 - Převod finančních nákladů
599 - Rezerva na daň z příjmu

6. Účtová třída - Výnosy

601 - Tržby za vlastní výrobky
602 - Tržby z prodeje služeb
604 - Tržby za zboží

641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
642 - Tržby z prodeje materiálu
644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
646 - Výnosy z odepsaných pohledávek
648 - Ostatní provozní výnosy

661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
662 - Úroky
663 - Kurzové zisky
664 - Výnosy z přecenění cenných papírů
665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
667 - Výnosy z derivátových operací
668 - Ostatní finanční výnosy

697 - Převod provozních výnosů
698 - Převod finančních výnosů

7. Účtová třída - Závěrkové a podrozvahové účty

701 - Počáteční účet rozvahový
702 - Konečný účet rozvahový

710 - Účet zisků a ztrát

Abstrakt

KUDLÁČKOVÁ, Simona. *Rezervy z pohledu účetního a daňového*. Plzeň, 2018. 88 s.
Bakalářská práce. Západočeská univerzita v Plzni. Fakulta ekonomická.

Klíčová slova: daňová rezerva, účetní rezerva, tvorba rezerv, výsledek hospodaření, daňový základ

Bakalářská práce se zabývá účetními a daňovými rezervami. První část práce se zaměřuje na teoretický rámec rezerv, na jejich právní úpravu a deskripci změn zákona o rezervách. V druhé části práce je proveden průzkum vzorku 100 účetních jednotek, jejich postoj na tvorbu rezerv a je zde zobrazen vliv změn zákona o rezervách na výsledek hospodaření a daňový základ.

Abstract

KUDLÁČKOVÁ, Simona. *Reserves from an accounting and tax perspective*. Plzeň, 2018. 88 s. Bachelor Thesis. University of West Bohemia. Faculty of Economics.

Key words: tax reserve, accounting reserve, making a reserve, result of economic activities, tax foundation

This bachelor thesis deals with accounting and tax reserves. The first part of the thesis focuses on a theoretical framework of reserves, on their legislation and description of changes in the reserve law. In the second part is a research made with 100 participants and the author looks into their attitude to making reserves. There is also pictured the influence of law changes on the result of economic activities and tax foundations.