

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

## **Význam opravných položek a rezerv v účetní závěrce**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Hana JUNGMANNOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Eva SLÁDKOVÁ

**Znojmo, 2016**

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci na téma *Význam opravných položek a rezerv v účetní závěrce* jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v Seznamu použité literatury na konci práce.

## **Poděkování**

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Evě Sládkové za účinnou metodickou a odbornou pomoc a další cenné rady při zpracování mé bakalářské práce.

V Praze dne 23. 4. 2016

.....  
Hana Jungmannová



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	<b>Hana JUNGMANNOVÁ</b>
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	<b>Význam opravných položek a rezerv v účetní závěrce</b>
Název (v angličtině)	<b>Significance of Adjusting Entries and Reserves in Financial Statement</b>

### Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Analyzovat vybrané účetní standardy týkající se oblasti rezerv a opravných položek a jejich dopad do základu pro daň z příjmů. Teoretické poznatky aplikovat na vybrané společnosti podle českých účetních standardů.

### Postup práce:

1. Na základě literární rešerše a analýzy právních norem zpracovat teoretické předpoklady pravidel týkajících se rezerv a opravných položek podle českých účetních standardů a IFRS a jejich vliv na základ daně z příjmů.
2. Analyzovat teoretické poznatky a porovnat jejich dopad na účetní závěrku.
3. Prezentace firmy, jejíž data budou využita v praktické části a analýza vnitřních předpisů firmy pro oblast rezerv a opravných položek.
4. Vyhodnocení použitých metod ve firmě, jejich dopad na účetní závěrku a její vypovídací schopnost pro uživatele.

Metody: Analýza, deskripce, komparace a vyhodnocení

Rozsah práce: 40 - 55

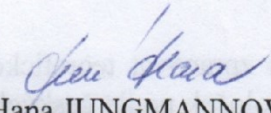
Seznam odborné literatury:

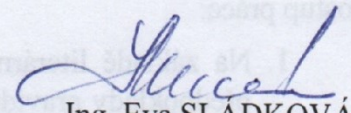
1. BULLA, Miroslav a kol. *Účetnictví podnikatelů 2015*. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 544 s. ISBN 978-80-7478-689-1
2. RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2015*. 15. vyd. Olomouc: Anag, 2015. 1120 s. ISBN 978-80-7263-924-3
3. SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Inventarizace – praktický průvodce + CD*. 7. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2013. 408 s. ISBN 978-80-7263-783-6
4. Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., Znění předpisu k datu: 1.1 2015 (aktuální znění)
5. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

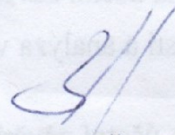
Datum zadání bakalářské práce: duben 2015

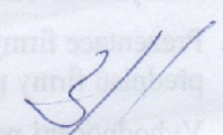
Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2016



  
Hana JUNGMANNOVÁ  
student

  
Ing. Eva SLADKOVÁ  
vedoucí bakalářské práce

  
doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.  
garant studijního oboru

  
doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.  
rektorka SVŠE Znojmo

## **Abstrakt**

Ve své bakalářské práci se zabývám tématem Význam opravných položek a rezerv v účetní závěrce. Práce je rozdělena do dvou částí, teoretické a praktické. V teoretické části definuji princip opatrnosti, jeho podstatu, nástroje pro jeho naplnění, a význam pro účetnictví podnikatelů a také pro uživatele účetních výkazů. V dalších částech teoretické části pak definuji pojmy opravných položek a rezerv, porovnávám české a mezinárodní účetní standardy při jejich tvorbě a uvádím podmínky pro použití a účtování opravných položek u jednotlivých druhů majetku. U rezerv se zabývám jejich daňovou uznatelností, podmínkami pro jejich tvorbu, a jejich účtováním. V praktické části aplikuji získané poznatky u neauditované společnosti dle českých účetních standardů. Z dostupných informací analyzuji potřebu tvorby opravných položek a rezerv a dle tohoto rozboru sestavuji novou rozvahu a výkaz zisku a ztrát s promítnutím změn a porovnám je s původními výkazy.

Klíčová slova: opravné položky, rezervy, princip opatrnosti, IFRS, ČÚS

## **Abstract**

This bachelor thesis addresses the topic of the role of adjusting items and reserves in the financial report. The paper is divided into two parts, a theoretical and a practical one. The theoretical part defines the principle of prudence, its significance, the instruments for its implementation and its role in business accounting and for users of accounting statements. Additionally, the theoretical part defines the terms of adjusting items and reserves, compares the Czech and international accounting standards when creating them and presents the conditions for using and entering the adjusting items for individual types of assets. As for reserves, the paper deals with their being tax allowable, the conditions for their creation and entries. In the practical part, the findings are put into practice in an unaudited company by the Czech accounting standards. Based on the available information, the need to create adjusting items and reserves is analyzed and following the analysis, a new balance sheet and profit and loss account are compiled which reflect the changes and are compared with the original statements.

Key words: adjusting items, reserves, principle of prudence, IFRS, CAS

## Obsah

1	Úvod.....	7
2	Cíl práce a metodika.....	8
3	Teoretická část .....	9
3.1	Princip opatrnosti .....	9
3.2	Opravné položky, definice opravných položek dle ČÚS a IFRS.....	10
3.3	Opravné položky u jednotlivých typu majetku, jejich tvorba a použití .....	11
3.4	Příklady účtování OP u jednotlivých forem majetku.....	13
3.4.1	OP k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku .....	13
3.4.2	Opravné položky k zásobám .....	15
3.4.3	Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku .....	17
3.4.4	Opravné položky k pohledávkám.....	18
3.5	Rezervy - Definice rezerv dle ČÚS a IFRS .....	22
3.6	Jednotlivé druhy rezerv dle ČÚS a IFRS .....	23
3.7	Účtování rezerv .....	26
3.8	Příklady účtování rezerv .....	27
3.8.1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů - Rezervy na opravu HM....	27
3.8.2	Rezerva na důchody a podobné závazky.....	29
3.8.3	Rezerva na daň z příjmů.....	29
3.8.4	Ostatní rezervy – Rezerva na rizika a ztráty .....	30
3.9	Odložená daňová povinnost.....	31
3.9.1	Účtování odložené daně .....	32
3.10	Shrnutí teoretické části .....	33
4	Praktická část .....	34
4.1	Charakteristika společnosti .....	34
4.2	Rozbor opravných položek .....	36
4.3	Rozbor rezerv .....	37
4.4	Aplikace navržených řešení a jejich vliv na účetní závěrku .....	38
4.4.1	Tvorba opravných položek a rezerv .....	39
4.4.2	Odložená daňová povinnost .....	42
4.4.3	Změny ve výkazech.....	43
4.4.4	Shrnutí praktické části .....	45
5	Závěr .....	47
6	Seznam použité literatury .....	48
7	Seznam tabulek, obrázků a grafů .....	50
8	Seznam příloh.....	51

# 1 Úvod

Správně vedené účetnictví a správně zpracovaná účetní závěrka je bohatým zdrojem informací. Tyto informace slouží především externím uživatelům. Mezi tyto uživatele se řadí investoři, vedení podniku a stát. Může mezi ně patřit také dodavatel či odběratel, ale i potenciální zaměstnanec, kterého zajímá, zda podnik, který nabízí zaměstnání, je schopen včas a řádně hradit své závazky.

Aby účetní závěrka podávala poctivý a věrný obraz o hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, musí účetnictví splňovat několik požadavků. Musí být vedeno správně, tj. v souladu se zákonem a souvisejícími předpisy. Musí být úplné, tj. musí být jisté, že v řádném účetním období byly zaúčtovány všechny operace, které s tímto obdobím časově a věcně souvisejí. Musí být průkazné, tj. jsme schopni doložit, na základě jakých dokladů tyto operace proběhly a že tyto operace mají jasně definovaný obsah, tj. jsou srozumitelné. Poslední podmínkou je trvalost, protože pokud nemáme v ruce doklad, na základě kterého jsme účtovali, porušujeme nejen zákon (je přesně určeno, kolik let se doklady musí archivovat), ale i předchozí povinnosti ve vedení účetnictví.

Účetní též musí ctít všeobecně uznávané účetní zásady. Jedná se o soubor pravidel, které nejsou samostatným právním předpisem, ale velmi často bývají zakomponovány přímo do zákona o účetnictví. Zásada důležitá pro tuto bakalářskou práci je zásada opatrnosti. K naplňování této zásady slouží odpisy, opravné položky a rezervy.

Teoretická část této práce se bude zabývat opravnými položkami a rezervami z pohledu českých účetních standardů a mezinárodních standardů IFRS. Také bude řešit jaký je jejich dopad do základu daně z příjmů. V praktické části pak bude představen podnik poskytující služby v oblasti zemědělství a stavebnictví, analyzována tvorba opravných položek a zhodnocena potřeba tvorby rezerv, popř. možnost o účtování o odložené dani.

## 2 Cíl práce a metodika

Cílem této práce bude analýza vybraných standardů a účetních předpisů, které se zabývají tvorbou a použitím opravných položek a rezerv a jejich význam v účetní závěrce při naplňování principu opatrnosti a také jejich dopad do základu daně z příjmů. V teoretické části budou představeny jednotlivé druhy opravných položek a rezerv, jejich účtování a vykazování a také porovnány přístupy českých a mezinárodních účetních standardů. K opravným položkám a rezervám se váže i odložená daňová povinnost, u které bude uveden princip její tvorby a postup účtování.

V praktické části bude představena neauditovaná společnost, která nemá zpracované interní předpisy k tvorbě opravných položek a rezerv a tudíž tyto nástroje opatrnosti nepoužívá. Na základě dostupných výkazů bude analyzována možnost tvorby opravných položek a rezerv, připraven návrh na zpracování jednotlivých směrnic a následně tyto směrnice budou aplikovány na jednotlivé položky rozvahy. Ze získaných výsledků poté budou sestaveny nové výkazy a metodou komparace zhodnoceny jejich změny oproti skutečnosti. Cílem praktické části je tedy dokázat jak tvorba opravných položek a rezerv ovlivní výsledek hospodaření a základ daně z příjmů. V této práci je použita analýza, komparace, deskripce a vyhodnocení.



## 3 Teoretická část

### 3.1 Princip opatrnosti

Zásada opatrnosti slouží k ochraně vlastníků, akcionářů a zákazníků před podnikatelským rizikem. Dnešní podnikatelské prostředí je spojené s řadou nejistot a rizik, které je nutno předvídat a pracovat s nimi při plánování dalšího vývoje podniku. Vychází ze zásady neomezeného trvání podniku, kdy existuje předpoklad, že účetní jednotka je zakládána na časově neomezenou dobu, že jí nehrozí likvidace nebo že nemá v úmyslu ukončit svoji činnost a že je schopna včas hradit své závazky. Základní předpoklad vychází z úvahy, že mohou nastat známé i neočekávané ztráty, znehodnocení nebo snížení hodnoty aktiv a zvýšení hodnoty závazků. Veškerá tato negativní očekávání snižují výsledek hospodaření v daném účetním období. Naopak, očekávaná budoucí zhodnocení majetku a budoucí zisky jsou vždy vykazovány až v momentě jejich uskutečnění. Dodržování tohoto principu vede ke správnému zobrazení účetní závěrky a podání relevantních informací všem uživatelům.

Tento princip je součástí zákona o účetnictví, kde se v §25, odst. 3 uvádí: *Účetní jednotky při oceňování ke konci rozvahového dne zahrnují jen zisky, které byly dosaženy, a berou v úvahu všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které se týkají majetku a závazků a jsou jim známy do okamžiku sestavení účetní závěrky, jakož i všechna snížení hodnoty bez ohledu na to, zda je výsledkem hospodaření účetního období zisk nebo ztráta (Zákon č. 563/1991 Sb.).*

Koncepční rámec mezinárodních standardů účetního výkaznictví má obdobný pohled na princip opatrnosti. *Opatrností se rozumí takový přístup k odhadům prováděným v nejistých podmínkách, při kterém aktiva nebo výnosy nejsou nadhodnoceny a závazky nebo náklady podhodnoceny. Pod rouškou opatrnosti však nesmí docházet k záměrnému vytváření tichých rezerv, k úmyslnému podhodnocování aktiv nebo výnosů nebo nadhodnocování závazků nebo nákladů; v tom případě by totiž účetní závěrka nebyla nestranná, a proto by nebyla ani dostatečně spolehlivá (Dvořáková, 2008, s. 19).*

K naplnění této zásady dochází pomocí odpisů majetku, opravných položek a rezerv. Přímo v zákoně o účetnictví v §26, odst. 3 je uvedeno, že: *Ustanovení o oceňování podle §25, odst. 3 vyjadřují rezervy, opravné položky a odpisy majetku. Rezervami podle tohoto zákona se rozumí rezerva na rizika a ztráty, rezerva na daň z příjmů, rezerva na důchody a podobné závazky, rezerva na restrukturalizaci.*

*Rezervami se dále rozumí technické rezervy nebo jiné rezervy podle zvláštních právních předpisů. Opravnými položkami se vyjadřuje přechodné snížení hodnoty majetku; odpisy majetku vyjadřují trvalé snížení jeho hodnoty (Zákon č. 563/1991 Sb.).*

Jak bylo výše uvedeno, odpisy vyjadřují trvalé snížení hodnoty majetku. Jedná se o postupné snižování jeho hodnoty vlivem opotřebení, technického zastarání nebo nedostatečnou výrobní kapacitou v důsledku navyšování výroby. Odepisujeme dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, výjimkou je DHM<sup>1</sup> vyloučený z odpisování (pozemky, umělecká díla), finanční majetek se neodepisuje. Aby mohl být majetek odepisován, musí být jeho doba použití delší než jeden rok. Po tuto dobu se také podílí na generaci výnosů, proto nemůže být zahrnut do nákladů jednorázově, ale jeho pořizovací cena musí být rozpouštěna do nákladů postupně. Odpisy dělíme na účetní a daňové, přičemž účetní odpisy by měli být co nejpřesnějším vyjádřením snížení hodnoty majetku. Stanovení výše účetních odpisů je v kompetenci účetní jednotky, přičemž je nutno dodržovat ustanovení §28 ZÚ<sup>2</sup>, §56 ÚZV<sup>3</sup> a ČÚS 013<sup>4</sup> – odepisování. Daňové odpisy slouží pro zjištění daňového základu a neúčtuje se o nich. Jejich doba odepisování a odpisové sazby vychází z §30 a §31 ZDP<sup>5</sup>. Pokud se na základě inventarizace prokáže přechodné snížení ocenění majetku, použijí se opravné položky. Opravné položky se tvoří jen v případech, kdy snížení ocenění majetku není trvalého charakteru, nebo není snížení ocenění vyjádřeno jiným způsobem, například reálnou hodnotou. (Krupová, 2015, s. 32-33) Tvorba opravných položek a rezerv bude podrobněji rozebrána v následujících kapitolách.

## **3.2 Opravné položky, definice opravných položek dle ČÚS<sup>6</sup> a IFRS<sup>7</sup>**

*Opravné položky definuje §55 Vyhlášky č. 500/2002 Sb.:* *Opravné položky se vytvářejí pouze k účtům majetku, a to za účelem snížení ocenění majetku v účetnictví prokázaném na základě inventarizace majetku. Tyto opravné položky se vytvářejí jen v případech, kdy snížení ocenění majetku v účetnictví není trvalého charakteru nebo není*

---

<sup>1</sup> Dlouhodobý hmotný majetek

<sup>2</sup> Zákon o účetnictví

<sup>3</sup> Vyhláška č. 500/2002 Sb.

<sup>4</sup> České účetní standardy pro podnikatele

<sup>5</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

<sup>6</sup> České účetní standardy pro podnikatele

<sup>7</sup> Mezinárodní účetní standardy

*snížení ocenění vyjádřeno jiným způsobem, například reálnou hodnotou. Při inventarizaci se posuzuje výše a odůvodněnost vytvořených opravných položek (Vyhláška č. 500/2002 Sb.).*

Je tedy zřejmé, že pokud podnik při inventarizaci zjistí, že došlo ke snížení hodnoty jeho majetku, je povinen v rámci roční uzávěrky snížit hodnotu tohoto majetku, aby byl naplněn princip opatrnosti, a podnik nezkresloval výsledky hospodaření. ČÚS nemá podrobné pokyny pro vyčíslení znehodnocení. Je vnímáno buď jako dočasné a nebo jako trvalé. Mezinárodní standardy pracují s opravnými položkami až na úrovni jednotlivých druhů majetku, avšak aby mohly být použity, musí být splněny požadavky standardu IAS 36 - snížení hodnoty aktiv. Tento standard vyžaduje testování možného snížení hodnoty aktiv. *Pokud je účetní hodnota aktiva vyšší než zpětně získatelná částka, je nutno snížit hodnotu aktiva a zaznamenat ztrátu ze snížení hodnoty aktiva. Důležitým pojmem je tedy zpětně získatelná částka, která je standardem definována jako vyšší a to z reálné hodnoty aktiva nebo peněžotvorné jednotky, snížené o náklady prodeje nebo z hodnoty užívání (Dvořáková, 2008, s. 58).*

Z výše uvedeného tedy vyplývá, že podnik musí sledovat zda ke dni uzavírání účetních knih existují náznaky, že by mohlo dojít ke snížení hodnoty aktiv. Standard přímo uvádí příznaky, které by mohly indikovat toto snížení. Dělí se na vnitřní a vnější informační zdroje, přičemž za vnější zdroje jsou považovány: pokles tržní ceny aktiva, který je rychlejší než se očekávalo při stanovení odpisů a změny úrokové sazby.

Jako vnitřní informační zdroje jsou uváděny: informace o zastarávání či fyzickém poškození aktiva, ekonomická výkonnost aktiva je nižší než se předpokládalo. (Dvořáková, 2008, s. 58-59)

### **3.3 Opravné položky u jednotlivých druhů majetku, jejich tvorba a použití**

ČÚS č. 005 definuje ke kterému majetku se tvoří opravné položky. Jedná se o tyto druhy majetku:

- a) Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
- b) Zásoby
- c) Krátkodobý finanční majetek
- d) Pohledávky

Standard dále uvádí, jak s opravnými položkami zacházet:

- a) Opravné položky nesmí mít aktivní zůstatek – účty opravných položek jsou pasivní účty se zůstatkem na straně DAL
- b) Nelze je tvořit na zvýšení hodnoty majetku
- c) Pokud dojde k trvalému snížení hodnoty majetku, nepoužije se opravná položka, ale odpis
- d) Je možno tvořit opravnou položku i k majetku, ke kterému je tvořena rezerva
- e) Opravné položky dělíme na účetní a zákonné, přičemž zákonné opravné položky se tvoří pouze k pohledávkám a jsou daňově uznatelným nákladem. Jejich výši stanovuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách, ve znění pozdějších předpisů. Jejich daňová účinnost je pak podložena §24, odst. 2 písm. i) zákona o dani z příjmů

Existence a účtování OP je úzce spjata s inventarizací. Inventarizací jsou zjišťovány rozdíly dvojího druhu:

- a) v množství, kdy se účetní hodnoty upraví podle skutečnosti (účtuje se o pohledávce či závazku)
- b) v ocenění, kdy dochází k vyhodnocení typu odchylky

Pokud se jedná o:

- a) vyšší skutečnou hodnotu než je účetní zobrazení majetku, pak se o této skutečnosti neúčtuje
- b) vyšší účetní hodnotu než je hodnota skutečná, je třeba dále vyhodnotit trvalost či dočasnost hodnotové odchylky (Pilařová, 2015, s. 152).

*V případě, že do budoucna hrozí určitá ztráta z prodeje či držby tohoto majetku, ale riziko či ztráta zatím nenabyla konkrétní podoby ani není přímo časově ohraničená, případně se nevztahuje ke konkrétnímu aktivu, měla by účetní jednotka zvážit tvorbu účetní rezervy, nikoliv opravné položky (Pilařová, 2015, s. 152).*

Pokud by došlo k odprodeji majetku, opravné položky, které jsou s tímto majetkem spojeny, se zruší ve prospěch příslušného nákladového účtu, protože OP nemůže existovat sama o sobě, a vždy musí být navázána na konkrétní aktivum, jehož účetní hodnotu snižuje. (Pilařová, 2015, s. 152)

## 3.4 Příklady účtování OP u jednotlivých druhů majetku

### 3.4.1 OP k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku

Opravné položky k DHM a DNM řeší Český účetní standard č. 005 a majetek jako takový standard č. 13 – Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek. V tomto standardu jsou definovány jednotlivé druhy majetku, způsob oceňování, odepisování a postupu účtování. Jeho přístup je komplexní, oproti mezinárodním standardům, které jednotlivé druhy majetku dělí na samostatné standardy. Jedná se především o:

- a) IFRS 5 Aktiva držená k prodeji a ukončované činnosti – zahrnuje majetek určený k prodeji
- b) IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení – nejdůležitější standard v oblasti dlouhodobého majetku
- c) IAS 17 Leasingy – účetní jednotka standard využívá, pokud pořizuje dlouhodobá aktiva formou finančního leasingu
- d) IAS 40 Investice do nemovitostí – tento standard účetní jednotka aplikuje, pokud využívá dlouhodobý majetek za účelem investice do nemovitostí

Jak bylo uvedeno výše, snížením hodnoty aktiv se zabývá IAS 36, a každý jednotlivý standard pak řeší jak ke snížení hodnoty přistupovat. Na rozdíl od české legislativy, která neuznává přecenění směrem nahoru, IFRS se zvýšením hodnoty umí pracovat s pomocí modelu přecenění. Oproti modelu pořizovací ceny, který je hojně využíván, není model přecenění používán často a je aplikován především na pozemky.

- a) Model pořizovací ceny – pozemky, budovy a zařízení jsou vykázány v pořizovací ceně, která je snížena o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty
- b) Model přecenění – pozemky, budovy a zařízení jsou vykázány v reálné hodnotě k datu přecenění, snižené o následné oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty
- c) Pozemky a budovy jsou oceňovány reálnou hodnotou, což je cena tržní, stanovená odhadcem
- d) Movité věci – reálnou hodnotou je cena tržní. Pokud nelze tuto cenu stanovit, lze reálnou hodnotu určit pomocí výnosové metody nebo jsou tyto věci ohodnoceny ve výši svých odepsaných reprodukčních nákladů.

Přecenění je nutné provádět, když se reálná hodnota významně liší od účetní hodnoty. Hodnota aktiv může být zvýšena nebo snížena:

- a) zvýšení hodnoty aktiva je zachyceno souvztažně s vlastním kapitálem ve prospěch fondu z přecenění
- b) snížení hodnoty je ve výsledovce zachyceno jako náklad. (Bílková, Vrtalová, Solilová, 2010)

Nyní pohled dle české legislativy: *O přechodném snížení ocenění dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku se účtuje v rámci uzavírání účetních knih pomocí opravných položek na účtech účtové skupiny 09-Opravné položky k dlouhodobému majetku. Opravné položky u odpisovaného dlouhodobého majetku, jehož užitná hodnota se běžně snižuje opotřebením, se tvoří v případech, kdy jeho užitná hodnota zjištěná při inventarizaci je výrazně nižší, než je jeho ocenění v účetnictví po odečtení oprávek a toto snížení hodnoty nelze považovat za definitivní* (ČÚS, 2015, s. 15). OP se tvoří taktéž k pozemkům (pokud nejsou zbožím), které se řadí do skupiny DHM neodpisovaného. V rozvaze je vykazován v části fixních aktiv, v účtové skupině 03 – *Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný*, případné OP se řadí do účtové skupiny 09-Opravné položky k dlouhodobému majetku. Tvorba opravné položky se souvztažně účtuje na nákladový účet 559 – *Změna stavu opravných položek*. Jelikož se jedná o účetní OP, není tento účet daňově účinný.

#### **Příklad 1:**

Obchodní společnost pořídila v lednu 2015 pozemek, na kterém hodlá do dvou let postavit novou výrobní halu. Tento pozemek se nachází v nově vznikající průmyslové zóně, která má být napojena na dálniční přivaděč. Pořizovací cena pozemku činila 5,5 mil. korun. Odpisy nebyly stanoveny, jelikož se jedná o majetek vyřazený z odpisování.

Bohužel, díky ekologickým aktivistům se napojení nové průmyslové zóny na dálniční přivaděč komplikuje a jsou pozastavena veškerá stavební řízení. Proto společnost k rozvahovému dni 31. 12. 2015 vytvoří opravnou položku, protože předpokládá dočasné snížení hodnoty pozemku o 25%. Pokud by v dalším roce došlo k obnovení řízení o stavbě, společnost by k rozvahovému dni 31. 12. 2016 opravnou položku zrušila.

Následuje tabulka s postupem účtování:

**Tabulka č. 1 - Postup účtování u DHM**

Datum	Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
5.1.2015	Předpis závazku z nákupu pozemku	5,500	042	325
5.2.2015	Úhrada pozemku z BÚ	5,500	325	221
5.2.2015	Doručení návrhu na vklad na KÚ	5,500	031	042
31.12.2015	Tvorba OP, 25% z pořizovací ceny	1,375	559	092
31.12.2016	Zrušení OP	1,375	092	559

Zdroj: Vlastní práce

### 3.4.2 Opravné položky k zásobám

Opravné položky k zásobám vytváří mnoho společností častěji než například OP k dlouhodobému majetku. Zvláště u obchodních společností tvoří zásoby poměrně velkou část aktiv, které generují zisk. Zásoby jsou už ze své podstaty náchylnější na snižování hodnoty, protože se mohou stát neprodejně, zastarávají a expirují. Ačkoli bývá ze strany účetních jednotek nechuť vytvářet OP k zásobám, je jejich tvorba nutná – neboť pokud je při inventarizaci prokázáno, že skutečná hodnota zásob je nižší než účetní, a účetní jednotka tuto změnu nepromítne do své rozvahy, nastane situace, kdy má nadhodnoceny aktiva, a tato skutečnost může významně zkreslit konečný výsledek hospodaření. (Pilařová, 2015, s. 155)

Dle ČÚS č. 005 se tvorba OP k zásobám účtuje na vrub příslušného účtu účtové skupiny 55-*Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti* souvstažně s příslušnými účty účtové skupiny 19-*Opravné položky k zásobám*.

Snížení nebo rozpuštění opravných položek k zásobám se účtuje na vrub příslušných účtů účtové skupiny 19 - *Opravné položky k zásobám* souvstažně ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 55 - *Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů*. V případě prodeje zásob se opravná položka k nim vytvořená vyúčtuje ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 55 - *Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů*. (ČÚS, 2015, s. 15)

## Příklad 2:

Společnost Herbis s.r.o. zabývající se prodejem herbicidů a hnojiv se dle prognóz na příští sezónu předzásobila přípravkem na hubení plevelů. V průběhu sezóny se však ukázalo, že tyto prognózy nebyly správné a tento přípravek nebyl u zákazníků tolik žádaný. Společnost odhaduje, že současná hodnota přípravku je na úrovni 70% pořizovací ceny. Protože podmínky v zemědělství se neustále mění, je zde předpoklad, že přípravek bude prodán v příští sezóně. Příklad účtování v následující tabulce:

**Tabulka č. 2 - Postup účtování OP u zboží**

Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
Počáteční stav	400	132	
Tvorba opravné položky	120	559	196
Prodej v další sezóně	400	504	132
Zrušení OP	120	196	559

Zdroj: Vlastní práce

Zásobami se v IFRS zabývá standard IAS 2. V případě, že dochází ke snižování hodnoty zásob v důsledku zastarávání či opotřebení, vyžaduje, aby zásoby byly oceněny pořizovací cenou nebo čistou realizovatelnou hodnotou a to cenou, která je z obou nižší. Čistou realizovatelnou hodnotou je míněna prodejní cena v běžném podnikání, snižená o odhadnuté náklady na dokončení a odhadované náklady nutné na uskutečnění prodeje. Snižování hodnoty probíhá většinou na individuálním základě, kdy se seskupují podobné a vzájemně související položky – položky podobného charakteru, mají podobný účel nebo konečné využití. Zpětné zvýšení hodnoty zásob je možné, ale pouze do výše jejich původní pořizovací ceny. (Dvořáková, 2008, s. 166-167)



### 3.4.3 Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Do krátkodobého finančního majetku řadíme:

- a) Peněžní prostředky a ceniny
- b) Cenné papíry a podíly

*Peněžní prostředky (peníze v hotovosti a v bankách) a ceniny se oceňují při pořízení jmenovitou hodnotou. Cenné papíry a podíly jsou při vzniku oceňovány pořizovacími cenami. Pořizovací cena v sobě zahrnuje jednak cenu pořízení samotného cenného papíru či podílu a jednak vedlejší náklady pořízení v souladu s pravidly stanovenými zákonnými předpisy (provize a poplatky burzám, makléřům, poradcům atd.) (Malimánková, 2015).*

*Přechodné snížení se může týkat pouze cenných papírů a podílů, ovšem jen v těch případech, kdy u nich nevzniká povinnost reálného ocenění ze zákona (cenné papíry k obchodování, realizovatelné cenné papíry). Ojedinele ve výjimečných případech, není-li možné nebo by bylo neúměrně finančně náročné zjistit jejich reálnou hodnotu, může účetní jednotka použít na snížení jejich hodnoty opravné položky (účtová skupina 29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku). Zdůvodnění musí být uvedeno v příloze k účetní závěrce (Šebestíková, 2009). Příklad účtování:*

**Tabulka č. 3 - Postup účtování OP ke krát. fin. majetku**

Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
Počáteční stav	600	061	
Tvorba opravné položky	600	579	096

Zdroj: Pilařová, 2015 s. 155

Přístup IFRS a ČÚS k finančnímu majetku je velmi podobný. V mezinárodním výkaznictví se finančním majetkem zabývají tyto standardy:

- a) IFRS 7 – Finanční nástroje – zveřejnění
- b) IAS 32 – Finanční nástroje – vykazování, který řeší mimo jiné i odlišení vlastního kapitálu od dluhového nástroje a vzájemné zápočty aktiv a závazků
- c) IAS 39 - Účtování a ocenění

Celá problematika finančních nástrojů je velmi obsáhlá. Standardy definují finanční aktiva a závazky – cenné papíry, finanční deriváty, finanční závazky.

Zahrnují také pohledávky a závazky z obchodního styku, přičemž tyto položky ČÚS do krátkodobého finančního majetku nezahrnují, ale řeší je standard č. 17-*Zúčtovací vztahy*. (Pwc©2015)

Snížení hodnoty finančních aktiv v IFRS je obdobné jako v českých standardech. Dochází k němu pouze v případě, kdy jsou zjevné náznaky, že riziko, které je spojené s držením aktiv vzrostlo. Jedná se například o insolvenční podniku, zrušení veřejně obchodovatelných cenných papírů emitenta nebo propouštění zaměstnanců.

Znehodnocení musí být testováno na všech portfoliích, s výjimkou aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s výsledkovým dopadem. Prokázané znehodnocení je účtováno na vrub hospodářského výsledku. (Dvořáková, 2008, s. 199)

#### 3.4.4 Opravné položky k pohledávkám

OP k pohledávkám se dělí na dvě skupiny dle zákona o daních z příjmů.

- a) **Účetní** – stanovuje si ji sama účetní jednotka ve své vnitřní směrnici, a tvoří ji po dobu, kdy pohledávka není uhrazena. Poté může být OP zrušena na základě úhrady pohledávky, nebo při neuhrazení až do její 100% výše odepsána do nákladů. Účetní OP ovlivňují především výsledek hospodaření a nemají vliv na základ daně z příjmu.
- b) **Zákonné** – vytváří se na základě zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. Postup tvorby je striktně daný zákonem, protože tyto OP ovlivňují jak výsledek hospodaření, tak základ daně z příjmu. Vždy se stanovuje z rozvahové hodnoty pohledávky. Dle ZoR<sup>8</sup> se rozvahovou hodnotou pohledávky rozumí: *jmenovitá hodnota pohledávky zúčtovaná na rozvahových účtech poplatníka bez vlivu změny reálné hodnoty (oceňovacího rozdílu – dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví) nebo vedená v prokazatelné evidenci podle §3, odst. 3.*

Zákon dále také specifikuje, ke kterým pohledávkám se OP netvoří. Jedná se např. o pohledávky vzniklé z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů, úvěrů, zápůjček, ručení, záloh atd., dále pak jejich promlčenost, doba, která uběhla od splatnosti pohledávky, či insolvence dlužníka. (Pilařová, 2015, s. 156)

---

<sup>8</sup> Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu

Jak bylo uvedeno výše, tvorba účetní OP záleží především na účetní jednotce. Tvorbu zákonných OP provázelo v posledních letech mnoho nejasností a to především díky častým legislativním změnám.

Protože téma zákonných OP je velmi rozsáhlé, nejprve je uveden příklad účtování účetních opravných položek. *Tvorbu opravných položek účtujeme na podkladě vnitřního účetního dokladu na stranu MD účtu 558 – Změna stavu opravných položek, jako zvýšení nákladů, a souvztažně na stranu D účtu 391 – Opravná položka k pohledávkám, jako snížení celkového ocenění pohledávky* (Líbal, 2013, s. 204).

### **Příklad 3:**

Zákazníky výše zmiňované společnost Herbis s.r.o. tvoří větší zemědělská družstva a společnosti, ale i drobní zemědělci, kteří zvláště v letech, kdy je menší úroda, mají problém s platební morálkou. V této souvislosti vznikají společnosti Herbis pohledávky po splatnosti. Společnost má ve směrnici uvedeno, že bude tvořit účetní opravnou položku k pohledávkám, které jsou 180 dní po splatnosti a to ve výši 25% ze jmenovité hodnoty pohledávky. Hodnota jedné z pohledávek z roku 2014 činí 1 mil. korun.

Protože nesplňuje požadavek ZoR, nebude tvořena zákonná opravná položka. K rozvahovému dni bude tedy účtovat takto:

**Tabulka č. 4 - Tvorba účetní OP u pohledávek**

Účetní případ	Částka tis. Kč.	MD	D
Počáteční stav	1000	311	
Tvorba účetní opravné položky	250	559	391.A

Zdroj: Vlastní práce

Pokud odběratel pohledávku uhradí, bude opravná položka rozpuštěna na stranu MD účtu 391 a souvztažně na stranu D účtu 559. V případě, že je zřejmé, že pohledávka nebude zaplacená z důvodu platební neschopnosti odběratele, ale ještě nebude promlčena, je na posouzení společnosti, zda se vyplatí pohledávku vymáhat, případně rozhodnou v návaznosti na ZoR zda odpis pohledávky bude daňově účinným nákladem, či nikoli. Odpis pohledávky se zaúčtuje na stranu MD účtu 546 – *Odpis pohledávky* a na stranu D účtu 311-*Odběratelé*.

U zákonných opravných položek je postup účtování stejný, jen použijeme jiný nákladový účet a to 558-*Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti*. Pro tvorbu zákonných položek platí, že se jedná o nepromlčené pohledávky, které jsou výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou je vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví a nevytváří OP a rezervy podle §5 a §5a (Zákon č. 593/1992 Sb.).

Následující přehled zobrazuje rozdělení zákonných OP.

- a) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám vzniklým do konce roku 2013, rozvahová hodnota ke dni vzniku nepřesahuje 200.000 Kč ve výši 20%
- b) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám vzniklým do konce roku 2013, s jejich dlužníky bylo zahájeno rozhodčí, správní nebo soudní řízení ve výši 20-100% dle doby, která uběhla od doby splatnosti k rozvahovému dni
- c) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám vzniklým od 1. 1. 2014, pohledávky po splatnosti déle než 18 měsíců - možnost tvorby až do 50% hodnoty
- d) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám splatným od 1. 1. 2014, pohledávky po splatnosti déle než 36 měsíců – možnost tvorby až do 100% hodnoty
- e) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám splatným od 1. 1. 2015, pohledávky po splatnosti déle než 18 měsíců – možnost tvorby až do výše 50% hodnoty
- f) Zákonné OP k nepromlčeným pohledávkám splatným od 1. 1. 2015, pohledávky po splatnosti déle než 30 měsíců – možnost tvorby až do výše 100% hodnoty
- g) Pro pohledávky nabyté postoupením, jejíž rozvahová hodnota bez příslušenství je vyšší než 200.000 Kč k datu vzniku, je možno tvořit výše uvedené opravné položky pod body c) až f) pouze v případě zahájení rozhodčího, soudního nebo správního řízení.
- h) Zákonné opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení – dlužník a věřitel nesmí být k datu vzniku pohledávky spojenými osobami
- i) Zákonné opravné položky k pohledávkám za zahraničními dlužníky
- j) Zákonné opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh

- k) Zákonné opravné položky k pohledávkám po splatnosti více než 12 měsíců – celková suma do 30 000 Kč za všechny pohledávky od jednoho dlužníka (Pilařová, 2015 s. 159)

Z přehledu je vidět, že po novele v roce 2014 nastal problém s počítáním času od data splatnosti, neboť nový občanský zákoník v §629 stanovuje všeobecnou promlčecí lhůtu pohledávek na 3 roky tj. 36 měsíců. Takže pohledávka, která je 36 měsíců po splatnosti, je dle nového občanského zákoníku promlčená, tudíž k ní nelze vytvářet OP, protože není splněna podmínka o nepromlčenosti, kterou vyžaduje zákon o rezervách. Novela z roku 2015 tuto lhůtu zkrátila na 30 měsíců, avšak pomohla jen z části. Většina firem se zabývá opravnými položkami až na konci zdaňovacího období, kdy provádí inventarizaci pohledávek, tudíž se může stát, že v průběhu zdaňovacího období již uplynula lhůta 30 měsíců po splatnosti, ale na konci tohoto období je již pohledávka promlčená. (Kout, 2015, s. 122-123)

Mezinárodní standardy mají trochu odlišný pohled na opravné položky k pohledávkám. Jejich tvorba není přímo stanovena konkrétním standardem, ale je zmíněna v IAS 18 – Výnosy. Hlavní zásadou je správné přiřazování nákladů a výnosů, které spolu souvisejí. IAS 18 v odstavci 18 říká: *Výnosy jsou uznány pouze v situaci, kdy je pravděpodobné, že ekonomické užítky s transakcí spojené účetní jednotce skutečně poplynou. Za určitých okolností to nemusí být pravděpodobné, dokud není protihodnota přijata nebo dokud není nejistota odstraněna. Např. může být nejisté, zda zahraniční státní úřad udělí povolení poukázat úhradu z prodeje v zahraničí. Je-li povolení uděleno, je odstraněna nejistota a transakci je možno zachytit jako výnos. Pokud však vznikne nejistota o inkasovatelnosti částky, která již byla do výnosů zahrnuta, je tato částka anebo částka, jejíž přijetí se již stalo nepravděpodobné, zahrnována do nákladů, nikoliv jako úprava částek původně zachycených výnosů.* V odstavci 19 je pak dále uvedeno: *Výnosy a náklady, které se vztahují ke stejné transakci nebo k jiné stejné události, se zachycují současně; tento proces se obvykle označuje jako přiřazování nákladů k výnosům.* Z výše uvedeného je tedy zřejmé, že by účetní jednotka měla pravidelně testovat své pohledávky na riziko nezaplacení těchto pohledávek. Jakmile tedy pojme podezření či je zcela zjevné, že pohledávka nebude zaplacená (např. z důvodu špatné ekonomické situace podniku, úpadku, insolvence), vytváří opravnou položku jako náklad k příslušnému výnosu. Teoreticky by se tedy mohlo stát, že pokud podnik obchoduje s rizikovým partnerem, může vytvořit opravnou položku (náklad) již v momentě, kdy byla vystavena faktura. Tento krok však musí podložený a odůvodněný. V případě, že nic

nenasvědčuje tomu, že by pohledávka nebyla zaplacená, ale přesto se stane vlivem nějaké nenadálé události nedobytnou, jednotka neúčtuje o nákladu, ale o ztrátě.

Tvorba opravných položek je důležitou součástí při uzavírání účetních knih a sestavování roční účetní závěrky. V praxi se často stává, že účetní jednotky opravné položky k majetku netvoří vůbec, nebo se zabývá pouze daňově uznatelnými OP. Je to ovšem velká chyba, neboť dochází ke zkreslení informací, účetní výkazy nemají patřičnou vypovídací schopnost a především není dodržována zásada opatrnosti. S takto zpracovanými výkazy pak není např. možné provést finanční analýzu podniku správně tak, aby měla vypovídací schopnost o celkovém „finančním zdraví“ dotyčného subjektu.

### 3.5 Rezervy - Definice rezerv dle ČÚS a IFRS

Rezervy jsou dalším nástrojem k naplňování principu opatrnosti. Základní otázka tedy zní: co jsou rezervy, a k čemu v podniku slouží. V zásadě lze říci, že rezervy slouží ke krytí jednorázových nákladů, které podnik očekává v budoucnu. Tento náklad by nepříznivě ovlivnil výsledek hospodaření. Proto účetní jednotka bude po předem stanovenou dobu před očekávaným nákladem zahrnovat do nákladů částku, která odpovídá danému jednorázovému nákladu. Tím si vytvoří potřebné zdroje krytí. (Bulla, 2015, s. 333)

Rezervami v českém účetnictví se zabývá ČÚS č. 004. Zde je definován postup a tvorba rezerv a postup jejich účtování. Standard rozděluje jednotlivé druhy rezerv, ale chybí základní definice, co to vlastně rezerva je. Co se týče definice, vyhláška č. 500/2002 Sb. v §57 je konkrétnější, a říká: *Rezervy jsou určeny k pokrytí budoucích závazků nebo výdajů podle §26 zákona, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak zpravidla není jistá částka nebo datum, k němuž vzniknou. U rezerv podle zvláštních právních předpisů<sup>1</sup> se postupuje podle těchto předpisů.* Na první pohled se zdá vše jasné, pokud ale srovnáme výše uvedené s mezinárodními standardy, zjistíme, že definice pro české účetnictví je poněkud „chudá“.

V mezinárodních standardech se rezervami zabývá standard IAS 37 – Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva. *Je založen na důsledném uplatňování definic závazků a aktiv tak, jak jsou obsaženy v Koncepčním rámci IFRS* (Dvořáková, 2014, s. 225). Definice rezerv je uvedena v odstavci 10: *Rezerva je závazek s nejistým časovým rozvrhem a výší. Závazek je současná povinnost účetní jednotky, která vznikla jako důsledek události v minulosti a jejíž vypořádání způsobí účetní jednotce odtok prostředků*

*představujících ekonomický prospěch. Událost zakládající závazek je taková událost, která zakládá smluvní nebo mimosmluvní závazek, jehož důsledkem je skutečnost, že účetní jednotka nemá žádnou reálnou alternativu, než jej vypořádat (IAS 37).* Jak je vidět, zde je definice přesná. Udává, že rezerva je závazek, a pak definuje, co je závazek a uvádí, která událost tento závazek zakládá. V dalších odstavcích pak přesně vymezuje smluvní, mimosmluvní a podmíněný závazek, nevýhodnou smlouvu a restrukturalizaci.

Standard dále říká, že pojem rezerva nelze užívat k položkám, které snižují hodnotu aktiv, tedy k odpisům a opravným položkám. Jedná se např. o rezervu k nedobytným pohledávkám. Také rozlišuje rezervy a dohadné položky pasivní. Z definice rezerv víme, že je to závazek s nejistým časovým rozvrhem a výší, kdežto dohadné položky tvoříme na základě konkrétních závazků, např. dodavatelům, zaměstnancům z titulu nevybrané dovolené – známe konkrétní osobu, ale výši odhadujeme. (Dvořáková, 2014, s. 226)

### **3.6 Jednotlivé druhy rezerv dle ČÚS a IFRS**

V rozvaze nalezneme rezervy v pasivech, oddíl B – Cizí zdroje. ČÚS č. 004 pak dále dělí rezervy:

- a) **B. I. 1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů** – jejich tvorba a použití jsou stanoveny zvláštním právním předpisem. Jedná se o daňově uznatelné rezervy, které se tvoří na základě zákona o rezervách. Kromě odložení části hospodářského výsledku, znamenají i odloženou daňovou povinnost. Náklady, které jsou účtovány v souvislosti s tvorbou rezervy, snižují základ daně z příjmů v období, kdy rezervu tvoříme. V období kdy je rezerva čerpána nebo rozpouštěna dochází k zvyšování základu daně z příjmu, zároveň jsou pak účtovány náklady, kvůli kterým rezerva vznikla. Dochází tedy k uznání daňového nákladu dříve, než k němu skutečně došlo. (Bulla, 2015, s. 336) Tyto rezervy musí být vždy zaúčtovány nebo vedeny v daňové evidenci, nelze ji tedy uplatňovat mimoúčetně pouhou úpravou základu daně v daňovém přiznání. V §4 ZoR je dále uvedeno, že výdaje, na jejichž úhradu se vytvořily rezervy, se musí přednostně uhradit z těchto rezerv. Zároveň je zde uvedeno, že se rezervy zruší ve stejném zdaňovacím období, kdy pominul důvod tvorby těchto rezerv. Jako důvody jsou uváděny např. čerpání rezervy, zrušení pro nepotřebnost, ukončení podnikatelské činnosti, nebo při nesplnění povinnosti

deponování peněžních prostředků ve výši rezerv na bankovním účtu. Zákon o rezervách dále specifikuje jednotlivé druhy zákonných rezerv.

- 1) Bankovní rezervy
  - 2) Rezervy v pojišťovnictví
  - 3) Rezervy na opravy hmotného majetku – rezervu nelze tvořit na výdaje spojené s pořízením majetku
  - 4) Rezervy na pěstební činnost
  - 5) Ostatní rezervy – do této kategorie spadají rezervy na odbahnění rybníka, rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod, rezervy, u nichž zvláštní zákon uvede, že jde o výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmu.
- b) **B. I. 2 Rezervy na důchody a podobné závazky** – vytváří se na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky. Jejich tvorbu stanovuje smlouva nebo právní předpis např. existence firemního důchodového systému pro zaměstnance (Bulla, 2015, s. 347) Do této položky se také zahrnují rezervy na nevyčerpanou dovolenou zaměstnanců.
- c) **B. I. 3 Rezerva na daň z příjmů** – její tvorba je povinná podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., §16, odst. 3, v případě, kdy okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku řádného vyčíslení daně a zaúčtuje se ve výši předpokládané daně. Při vykazování se pak vezme vytvořená rezerva a odečtou se od ní zaplacené zálohy na daň z příjmu. Pokud jsou tyto zálohy vyšší nebo rovny vytvořené rezervě, v rozvaze se neuvádí.
- d) **B. I. 4 Ostatní rezervy** – tyto rezervy vytváří účetní jednotka sama, na základě svého uvážení. Nejsou daňově uznatelné, jejich tvorba a použití je stanovena v interní směrnici účetní jednotky. Jejich tvorbou se snaží o zobrazení případných rizik, které mohou nastat v provozní, finanční či mimořádné oblasti. Mohou to být rezervy např. na opravy majetku nad rámec zákona o rezervách, smluvní pokuty a penále, rizika nekrytá pojištěním, soudní spory, dlouhodobé tržní riziko, poskytnuté mimořádné záruky, záruční opravy a restrukturalizace. (Bulla, 2015, s. 348)



Standard pak dále definuje, kdy je možné tvořit rezervu na restrukturalizaci. Její program musí být vždy schválen orgánem tomu příslušnému, případně společníky korporace. Jedná se především o významnou změnu v předmětu její činnosti a je tím míněno např. přemístění podnikatelských aktivit, uzavření provozu, utlumení nebo ukončení části podnikání. Standard dále uvádí, že rezervu lze čerpat na nezbytné náklady programu restrukturalizace, které nesouvisejí s pokračujícími aktivitami jednotky. Nelze je tedy použít např. na přeškolení či přemístění zaměstnanců, náklady na reklamu atd. (ČÚS, 2015, s. 13) V mezinárodním standardu IAS 37 jsou uvedeny příklady situací, které vedou ke vzniku rezerv:

- a) **Rezerva na nevýhodnou smlouvu** – pokud podnik uzavře smlouvu, která se v průběhu času stane nevýhodnou a podnik nemá možnost od této smlouvy odstoupit, protože jsou např. sjednané sankce, je nutné vyčíslit současný závazek a přistoupit k tvorbě rezervy
- b) **Rezerva na záruční opravy** – pokud podnik poskytuje záruku na své výrobky nebo prodané zboží, je třeba počítat i s možností, že tyto záruky bude muset splnit. Proto se tvoří rezerva úměrná prodaným výrobkům v každém období. Náklady tohoto období budou tedy zatíženy o tvorbu rezervy na očekávané budoucí výdaje, které souvisejí s činností a dosahovanými výnosy v tomto období (Dvořáková, 2014, s. 230).
- c) **Rezerva na nadstandardní výhody zákazníkům** – jedná se např. o navrácení zboží bez udání důvodu, může mít smluvní i mimosmluvní charakter a postup tvorby rezervy je obdobný jako u záručních oprav.
- d) **Rezerva na záruky za sjednané úvěry** – pokud podnik poskytuje tyto záruky ve větším množství, významně narůstá riziko, že někteří dlužníci nezaplatí, a bude docházet k odčerpání finančních prostředků.
- e) **Rezerva na rekultivaci** – souvisí s činností podniku, jedná se např. o obnovu pozemků dotčených těžbou, skládky nebo pozemky kontaminované. Zde vzniká závazek jak smluvní – závazek plyne ze zákona, tak mimosmluvní, kdy se společnost sama zaváže, že způsobené škody odstraní.
- f) **Rezerva na likvidaci aktiva** – je tvořena v případě pořizování aktiva, kdy účetní jednotce vzniká závazek na jeho budoucí odstranění po ukončení jeho využití.

Rezerva je tvořena ve výši odhadnutých nákladů na jeho odstranění a zvyšuje pořizovací cenu aktiva. Jako příklad standard uvádí ropnou plošinu.

- g) **Rezerva na restrukturalizaci** – tvorba této rezervy má dvě zásadní podmínky. Podnik musí mít podrobný plán restrukturalizace, a ta musí být buď zahájena, nebo zveřejněna tak, aby dotčené strany (dodavatelé, odběratelé, zaměstnanci) očekávali, že k ní opravdu dojde, že je reálná a nezvratná. Standard se tímto snaží předejít manipulacím s výsledkem hospodaření na konci období. O restrukturalizaci se jedná, pokud dochází k uzavření některých provozů, přemístění aktivit do jiných lokalit, i o zásadní změny v činnosti podniku, reorganizaci výrobního procesu nebo profesní strukturu zaměstnanců. Tato rezerva smí obsahovat pouze nezbytné přímé výdaje, na likvidaci stávajících kapacit, na náklady spojené s propouštěním zaměstnanců. Nelze ji použít na tvorbu nových aktiv, marketing, přeškolení zaměstnanců. Na této rezervě je vidět shoda s českými standardy, které koncept převzaly. (Dvořáková, 2014, s. 234-235)

Pokud srovnáme české a mezinárodní standardy, zjistíme, že české standardy věnují rezervám opravdu jen velmi málo pozornosti. Jsou nedostatečně specifikována pravidla pro tvorbu a uznávání rezerv, což vede k nepoužívání tohoto nástroje opatrnosti ve většině českých podniků. Výjimku tvoří daňově uznatelné rezervy, například rezervy na opravu hmotného majetku, které jsou však v přímém rozporu s mezinárodními standardy.

### 3.7 Účtování rezerv

Pokud se účetní jednotka rozhodne pro tvorbu rezerv, je nutné, aby ve svém vnitřním předpisu stanovila, z jakého důvodu se rezerva tvoří, její výši, vytváření a používání. Rezervy podléhají inventarizaci, při které účetní jednotka vyhodnotí jejich odůvodněnost. Účtováním o rezervách se zabývá ČÚS č. 004 – Rezervy a v §16, vyhláška č. 500/2002 Sb. *O tvorbě rezerv se účtuje ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 45- Rezervy se souvztažným zápisem na vrub příslušného nákladového účtu:*

- a) *Účtová skupina 55- Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní činnosti.*
- b) *Účtové skupiny 57- Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti*
- c) *Účtové skupiny 58- Mimořádné náklady – např. rezerva na restrukturalizaci*
- d) *Účtové skupiny 59 – Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů.*

*O použití rezerv nebo jejich zrušení pro nepotřebnost se účtuje na vrub příslušného účtu účtové skupiny 45-Rezervy a souvztázným zápisem ve prospěch příslušného účtu účtových skupin 55, 57, 58 a 59. Rezervy nesmějí mít aktivní zůstatek, tj. zůstatek na straně MD účtu rezerv. Pokud účetní jednotka eviduje více než jednu rezervu, je vhodné vést příslušnou analytickou evidenci.*

## **3.8 Příklady účtování rezerv**

### **3.8.1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů - Rezervy na opravu HM**

Základem pro tvorbu této daňově uznatelné rezervy je vytvořit reálné prostředky na plánovanou opravu dokončeného majetku. To znamená, že nemá sloužit jako fiktivní náklad snižující základ daně z příjmu. V novele ZoR v roce 2008 byla zavedena povinnost deponovat peněžní prostředky za dané zdaňovací období, v plné výši rezervy na opravu hmotného majetku, na vázaný účet v bance. A to vždy nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání. (Bulla, 2015, s. 338) *Výše rezervy na opravy hmotného majetku se stanoví podle jednotlivého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru této opravy. Výše rezervy ve zdaňovacím období je rovna podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, která uplynou od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy (ZoR, 2015, s. 202).* Pro doložení oprávněnosti výše rezervy je vždy dobré doložit odhad výše opravy znaleckým posudkem.

Účetní jednotka by také měla vytvořit plán oprav, rozpočet nákladů, vnitropodnikovou směrnici o tvorbě a použití rezerv a inventární kartu rezervy. (Bulla, 2015, s. 338) Rezervy na opravu hmotného majetku smí být tvořeny na nejméně dvě zdaňovací období. Do rozhodného období se zahrnuje i doba, kdy dojde k zahájení tvorby rezervy. ZoR v §7, odst. 9 stanovuje jednotlivé maximální doby tvorby rezerv, a to podle odpisových skupin.

- a) HM 2. odpisová skupina – 3 zdaňovací období
- b) HM 3. odpisová skupina – 6 zdaňovacích období
- c) HM 4. odpisová skupina – 8 zdaňovacích období
- d) HM 5. a 6. odpisová skupina – 10 zdaňovacích období

Rezervy se nesmí vytvářet k majetku, který je určen k likvidaci, u něhož jde o opravy v důsledku škody nebo jiné nepředvídané události, u něhož se opravy opakují každý rok, na technické zhodnocení, na pořízení majetku, na majetek vyloučený z odpisování a na majetek, k němuž má právo poplatník, který je v konkurzu. (ZoR, 2015, s. 202)

#### Příklad 4:

Společnost Herbis s.r.o. používá ke skladování velkoobjemových kapalných hnojiv věžové zásobníky. Tyto zásobníky jsou zařazeny do 3. odpisové skupiny. V roce 2010 společnost plánovala generální opravu na rok 2016, plánovaná oprava bude dle znaleckého posudku stát 3,5 mil. Kč bez DPH.

V letech 2010 až 2015 účtovala zákonnou rezervu ve výši 583 tis. Kč a zároveň tyto prostředky deponovala na zvláštní účet v bance. Tato oprava se uskutečnila v souladu s plánem a stála 3 mil. Kč bez DPH.

**Tabulka č. 5 - Tvorba rezervy u hmotného majetku**

Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
Tvorba rezervy v letech 2010 až 2015	6 x 584	552	451
Odvod finančních prostředků na zvláštní účet	6 x 584	221A	221
Rok 2016 – došla faktura za opravu			
- Základ	3 000	511	
- DPH 21%	630	343	
- Celkem	3 630		321
Úhrada z deponovaného BÚ	3 000	321	221A
Čerpání rezervy	3 000	451	552
Zrušení rezervy pro nepotřebnost	504	451	552
Zrušení zvláštního účtu rezervy – převod peněžních prostředků	504	221	221A

Zdroj: Vlastní práce

**Tabulka č. 6 - Vliv tvorby rezervy na základ daně**

<b>Rok</b>	<b>Rezerva v tis. Kč</b>	<b>Oprava</b>	<b>Vliv na základ daně v tis. Kč</b>
2010	584	-	- 583
2011	584	-	-583
2012	584	-	- 583
2013	584	-	- 583
2014	584	-	- 583
2015	584	-	- 583
2016	- 3 504	3 000	+ 504

Zdroj: Vlastní práce

### **3.8.2 Rezerva na důchody a podobné závazky**

Jak bylo uvedeno výše, její tvorba je založena na právním předpisu nebo smlouvě, která zavazuje zaměstnavatele vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky.

**Tabulka č. 7 - Tvorba rezervy na důchody a podobné závazky**

<b>Účetní případ</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Tvorba rezervy na důchody	554, 574	452
Čerpání rezervy	452	554, 574

Zdroj: Bulla, 2015, s. 347

### **3.8.3 Rezerva na daň z příjmů**

Dle platných předpisů bude tato rezerva představovat závazek účetní jednotky vůči finančnímu úřadu. Její výše musí být odvozena z výsledku hospodaření a z odhadu daňové důležitosti jednotlivých nákladů a výnosů a také odčitatelných položek.

#### **Příklad 5:**

Společnost Herbis s.r.o. má povinný audit účetní závěrky. Daňové přiznání tedy předkládá až k 30. červnu 2016. Z důvodu sezónnosti sestavuje účetní závěrku za rok 2015 již ke konci března 2016.

Aby byl věrně zobrazen stav majetku a závazků, vytvořila rezervu na daň z příjmů ve výši 2480 tis. Kč. Zaplacené zálohy v každém čtvrtletí roku 2015 činily 600 tis. Kč. Ve skutečnosti byla daňová povinnost o 20 tis. vyšší, tj. 2 500 tis. Kč.

**Tabulka č. 8 - Tvorba rezervy na daň z příjmů**

Rok	Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
2014	Zaplacené zálohy na daň z příjmů	4 x 600	341	
2014	Tvorba rezervy na daň z příjmu	2 480	591	453
2015	Zaúčtování skutečné výše daně z příjmu	2 500	591	341
2015	Rozpuštění rezervy	2480	453	591
2015	Úhrada splatné daně – doplatek	100	341	221

Zdroj: Vlastní práce

### 3.8.4 Ostatní rezervy – Rezerva na rizika a ztráty

Jak bylo již uvedeno, tyto rezervy tvoří účetní jednotka dle svého uvážení. Smyslem jejich tvorby je vyjádření opatrnosti, tj. předvídání možných budoucích rizik. Nejedná se o daňově uznatelné položky, takže jednotka si snižuje výsledek hospodaření, ale zároveň musí tyto náklady uvést jako připočitatelnou položku při sestavování daňového přiznání. Rezervy se tvoří zpravidla během sestavování účetní závěrky, a je třeba vzít v úvahu i události, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky. (Bulla, 2015, s. 344–345)

#### Příklad 6:

Společnost Herbis s.r.o. neplní svojí zákonnou povinnost a to zveřejňování účetní závěrky, výroční zprávy a zprávy o auditu. Je si vědoma, že při případné kontrole by svůj postoj ke zveřejňování neobhájila a proto v souladu se zásadou opatrnosti tvoří rezervu na případné sankce. Pokuta může být uložena až do výše 3% z celkové hodnoty aktiv, což není pro společnost nevýznamná částka. Poslední zveřejněná závěrka byla v roce 2010. Od roku 2011 tedy tvoří rezervu ve výši 135 tis. Kč. V roce 2016 skutečně došlo ke kontrole a byla uložena pokuta ve výši 700 tis.

**Tabulka č. 9 - Tvorba ostatních rezerv – rezerva na sankci za nedodržení zákona**

Účetní případ	Částka v tis. Kč	MD	D
PS rezervy k 1.1 2015	540	-	459
Tvorba rezervy k 31. 12. 2015	135	554	459
Použití rezervy na sankci v roce 2016	675	459	554
Rozdíl mezi sankcí a vytvořenou rezervou	25	545	345

Zdroj: Vlastní práce

### 3.9 Odložená daňová povinnost

S tvorbou opravných položek a rezerv úzce souvisí účtování o odložené dani. Povinnost účtovat o odložené dani mají účetní jednotky, které tvoří konsolidační celek a jednotky, které sestavují účetní závěrku v plném rozsahu, tzn. jednotky podléhající povinnému auditu a také akciové společnosti, a to i ty akciové společnosti, které povinnost auditu nemají. (Vyhláška č. 500/2002 Sb.)

Odloženou daní se zabývá ČÚS č. 003 – Odložená daň. V odstavci 2.2 tohoto standardu je uvedeno: *daňová povinnost odložená vyplívá z rozdílů, které nastávají v momentě odlišného pohledu účetního a daňového na určité položky v účetnictví.* V odstavci 2.3 se dále dozvíme, že se jedná o rozdíly přechodného charakteru a mohou být zdanitelné nebo odčitatelné. Přechodné zdanitelné rozdíly – *vyústí ve zdanitelné částky při určování základu daně budoucích období, vedou k odloženému daňovému dluhu - odložený daňový závazek* – typicky se jedná o rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy u dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku nebo rozdíly mezi účetními a daňovými opravnými položkami k pohledávkám. *Přechodné odčitatelné rozdíly vyústí v částky, které jsou odčitatelné při určování základu daně budoucích období – vedou k odložené daňové pohledávce.* Například se jedná o opravné položky k zásobám a pohledávkám, nerealizovaná ztráta z minulých let a také rezervy tvořené nad rámec příslušných zákonů. Odložená daň se vypočte závazkovou metodou, která vychází z rozvahového přístupu. Jedná se o rozdíly mezi daňovou základnou aktiv/pasiv a výší aktiv/pasiv uvedených v rozvaze. (Líbal, 2013, s. 264) O odloženém daňovém závazku musí účetní jednotka účtovat vždy, u odložené daňové pohledávky s ohledem na zásadu opatrnosti. V praxi to znamená, že účetní jednotka musí k rozvahovému dni posoudit hodnotu odložené daňové pohledávky a zvážit zda je dosažen

dostatečný základ daně, který by umožnil odečíst celou odloženou daňovou pohledávku nebo alespoň její část. Pokud je nepravděpodobné, že bude pohledávka použita, účetní jednotka snižuje její hodnotu. (Pilařová, 2015, s. 356) K odložené daňové pohledávce je tedy vždy nutné přistupovat velmi obezřetně a velmi dobře zvážit její vykázání, protože při ní dochází k navyšování vlastního kapitálu, který je zdrojem pro výplatu podílu na zisku.

### 3.9.1 Účtování odložené daně

Při prvním účtování odložené daně je nutné vypočítat odloženou daň dvakrát. A to k začátku a konci účetního období. První část se vztahuje k předchozím účetním obdobím a u odloženého daňového závazku se účtuje na stranu MD účtu 424 – *Jiný výsledek hospodaření minulých let* a stranu D účtu 481 – *Odložený daňový závazek a pohledávka*. U odložené daňové pohledávky, která se vztahuje k minulým účetním obdobím je účtováno na stranu D účtu 424 – *Jiný výsledek hospodaření minulých let* a stranu MD účtu 481 – *Odložený daňový závazek a pohledávka*. Druhá část vztahující se k běžnému účetnímu období je účtována u zvýšení daňového závazku nebo snížení daňové pohledávky na stranu MD účtu 592/594 – *Daň z příjmů z běžné/mimořádné činnosti* a souvztažně na stranu D účtu 481 – *Odložený daňový závazek a pohledávka*. Při snížení odloženého daňového závazku nebo zvýšení odložené daňové pohledávky je účtováno na stranu MD účtu 481 – *Odložený daňový závazek a pohledávka* a souvztažně na stranu D účtu 592/594 – *Daň z příjmů z běžné/mimořádné činnosti*. Takto je účtováno i v následujících letech a na účtu 481 se účtuje zvýšení nebo snížení odložené daně meziročně, které je vypočteno ze všech přechodných rozdílů. (Líbal, 2013, s. 266-267) Při výpočtech odložené daně je používána aktuální sazba daně z příjmů. *Pokud se sazba daně změní, je nutné přepočítat zůstatek účtu odložené daně a rozdíl zaúčtovat ve prospěch nákladového účtu účtové skupiny 59 - Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmu* ( ČÚS č. 003, 2015, s. 11).



### 3.10 Shrnutí teoretické části

Opravné položky k majetku a rezervy jsou jedním z nástrojů opatrnosti. V teoretické části jsou porovnávány tyto nástroje z pohledu mezinárodních standardů IFRS a českých účetních standardů. Ačkoli se česká účetní legislativa snaží přejímat doporučení IFRS, jsou zde stále podstatné rozdíly a to především při tvorbě rezerv. Z pohledu mezinárodních standardů je nepřijatelná tvorba rezerv na opravu hmotného majetku. Pro většinu českých firem, které používají pouze české účetní standardy a nepodléhají auditu, je tvorba účetních opravných položek a rezerv nedůležitá. A pokud jsou vytvořeny, bývají často nesprávně použity. U opravných položek není tento problém tak častý, spíše se jedná o správnou aplikaci zákona o rezervách, který prošel v minulých letech mnoha změnami a jeho použití bývá komplikované.

V případě rezerv, především té na opravu hmotného majetku, je často použita nesprávně. Podnik sice vytváří rezervu, ale provádí technické zhodnocení. Pokud však nejsou používány, dochází ke zkreslení účetní závěrky a vypovídací schopnosti pro externí uživatele. V případě daňově uznatelných opravných položek a rezerv je situace jiná. Každý podnik se snaží optimalizovat svůj daňový základ, a proto používají všechny dostupné prostředky umožněné zákony.

Velkým problémem pro aplikaci jsou potom často zmatečně a nejednoznačně napsané zákony. Chybí základní definice prvků účetní závěrky, jako jsou aktiva či závazky. Důležitou součástí tvorby opravných položek a rezerv je také odložená daňová povinnost, která vzniká z přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv. Jejím účelem je promítnutí budoucí vyšší nebo nižší daňové povinnosti do současné účetní závěrky, protože některé daňové dopady se uskutečňují v jiném období, a proto je nutné tyto události zachytit a pracovat s nimi v současné účetní závěrce.

## 4 Praktická část

V této části práce bude představena obchodní společnost, u které na základě účetních výkazů a vnitřních předpisů proběhne analýza tvorby rezerv a opravných položek a to jak účetních, tak i daňových. Cílem je srovnat účetní závěrku a daňové přiznání při používání těchto nástrojů oproti jejich nepoužití a to včetně vypovídací schopnosti závěrky.

### 4.1 Charakteristika společnosti

Společnost Blažek spol. s r.o. byla založena v roce 1992, předmětem podnikání je:

- a) Čištění a úklid komunikací
- b) Pronájem traktorů a zemědělských strojů
- c) Údržba veřejné zeleně
- d) Specializované stavební činnosti
- e) Přípravné práce pro stavby
- f) Mechanizované služby pro rostlinnou výrobu v zemědělství
- g) Zámečnictví
- h) Nakládání s odpady (vyjma nebezpečných)

Základní kapitál společnosti je 894 tis. Kč, splacen byl nepeněžitými vklady, především zemědělskými stroji. Má dva společníky, kteří jsou zároveň i jednateli. Společnost nepodléhá auditu. Účetním obdobím je kalendářní rok. Při procházení účetních výkazů byl zjištěn rozdíl mezi rozvahou a přílohou k účetní závěrce, kde je uvedeno, že společnost má daňové pohledávky ve výši 271 tis. Kč, ale v rozvaze je vykázáno pouze 229 tis. Kč. Ve své práci používám rozvahu, tak jak byla zveřejněna a nezahrnuji tento rozdíl do výkazů. V následujících tabulkách jsou zobrazeny základní informace z rozvahy a výsledovky<sup>9</sup>.

---

<sup>9</sup> Výkazy jsou uvedeny v přílohách této práce

**Tabulka č. 10 - AKTIVA - výchozí rozvaha k 31. 12. 2012 v tisících Kč**

<b>Součtový řádek rozvahy</b>	<b>Aktiva</b>	<b>Brutto</b>	<b>Korekce</b>	<b>Netto</b>
B.	Dlouhodobý majetek	26 098	-11 909	14 189
C.	Oběžná aktiva	3 543	-	3 354
C.III	Krátkodobé pohledávky	1 257	-	1 257
C.IV	Krátkodobý finanční majetek	485	-	485
D.I	Časové rozlišení	17	-	17
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>29 658</b>	<b>-11 909</b>	<b>17 749</b>

Zdroj: Vlastní práce

**Tabulka č. 11 - PASIVA - výchozí rozvaha k 31. 12. 2012 v tisících Kč**

<b>Součtový řádek rozvahy</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Stav v běžném účetním období</b>
A.	Vlastní kapitál	8 538
A.I	Základní kapitál	894
A.III	Rezervní fond	94
A.IV	Výsledek hospodaření minulých let	6 861
A.V	Výsledek hospodaření běžného účetního období	689
B.	Cizí zdroje	9 211
B.III	Krátkodobé závazky	7 343
B.IV	Bankovní úvěry a výpomoci	1 868
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>17 749</b>

Zdroj: Vlastní práce

**Tabulka č. 12 - Výchozí výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2012**

Označení	Text	Skutečnost v účetním období - běžném
I.	Tržby za prodej zboží	40
+	Obchodní marže	40
II.	Výkony	11 111
B.	Výkonová spotřeba	6 144
+	Přidaná hodnota	5 007
C.	Osobní náklady	3 498
D.	Daně a poplatky	71
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 623
III.	Tržba z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	2 184
*	Provozní výsledek hospodaření	963
*	Finanční výsledek hospodaření	-111
Q.	Daň z příjmu - splatná	163
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	689
***	Výsledek hospodaření za účetní období	689
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	852

Zdroj: Vlastní práce

## 4.2 Rozbor opravných položek

Z přehledu je vidět, že společnost nevytvářela žádné opravné položky. U dlouhodobého majetku jsou účtovány pouze opravy, odpisy jsou dle údajů z přílohy stanoveny lineárně a rovnají se daňovým. Dlouhodobý majetek tvoří pozemky v hodnotě 5 868 tis. Kč a samostatné movité věci v brutto hodnotě 20 230 tis. Kč. Společnost má velmi rozmanitou činnost, dle interních zdrojů však převážně vykonává činnosti spojené se službami v zemědělství. To vysvětluje i velkou částku v oblasti dlouhodobého majetku, kterou tvoří převážně zemědělská technika – traktory, secí stroje, postřikovače, kombajny, atd. V dnešní době jde pořízení těchto strojů do milionových částek a je tedy pravděpodobné, že odpisy

nedokáží pokrýt případné přechodné snížení hodnoty těchto strojů, např. při technické závadě, nehodě, nebo požáru stroje při pracích na poli ve vysokých teplotách. Zde by tedy bylo vhodné zařadit do interních směrnic tvorbu opravné položky k majetku.

Další položkou, u které je vhodné zvážit tvorbu opravné položky, jsou zásoby. Tvoří je pouze materiál a to v brutto hodnotě 1 801 tis. Kč. Jedná se o prostředky používané při čištění komunikací, materiál potřebný při přípravě stavenišť, postřiky atd. Zde je potřeba zvážit a vyhodnotit každý rok při uzávěrkových pracích, zda je některá položka déle než jeden rok bez pohybu a poté k ní vytvořit opravnou položku. Jako pravděpodobné se jeví tvorba opravné položky především k postřikům - zde je velké riziko, že nakoupené zásoby nemusí být použity, a tyto výrobky mají omezenou trvanlivost.

Další oblastí pro tvorbu opravných položek jsou pohledávky a to konkrétně pohledávky z obchodního styku. V zemědělství více než kde jinde platí sezónnost a především velmi těžko předvídatelné události, které mohou a velmi často také vedou k nezaplacení pohledávek. Zemědělci jsou také závislí na dotačních programech, proto jsou splatnosti nastaveny většinou tak, aby je byly schopny pokrýt z dotačních titulů a z prodaných komodit. V interních směrnicích je tedy vhodné nastavit konkrétní doby po splatnosti a procentuální částku pro tvorbu účetní opravné položky. Protože se jedná o závěrku z roku 2012, u zákonných opravných položek lze využít tvorbu opravné položky 20%, pokud je pohledávka v rozvahové hodnotě do 200 tis. Kč, a také možnost tvorby opravné položky od 20% do 100% pokud je s dlužníky zahájeno rozhodčí či soudní řízení.

Společnost dále vykazuje krátkodobý finanční majetek ve výši 485 tis. Kč, který je složen z peněz v pokladně v částce 48 tis. Kč a z peněz na bankovních účtech v hodnotě 437 tis. Kč. Společnost nevlastní žádné obchodní podíly ani krátkodobé cenné papíry, takže není důvod tvořit opravnou položku ke krátkodobému finančnímu majetku.

### **4.3 Rozbor rezerv**

Z přehledu pasiv je zřejmé že rezervy společnost nevytvářela a tento fakt uvádí i v příloze k účetní závěrce. Pro široké spektrum činností společnosti by bylo možno tvořit rezervy na rizika a ztráty – rezerva na ekologické škody a na záruční opravy. Dále přichází v úvahu rezerva na daň z příjmů, která by byla aktuální v momentě, kdy by společnost začala podléhat auditu a měla odložený termín pro podání daňového přiznání.

Ze zákonných rezerv by bylo možné tvořit rezervu na opravu dlouhodobého majetku, zde je však povinnost deponovat finanční prostředky na zvláštním účtu a to by společnost zatěžovalo odvodem finančních prostředků.

#### **4.4 Aplikace navržených řešení a jejich vliv na účetní závěrku**

Společnost Blažek s.r.o. nemá dle interních zdrojů rozpracované interní směrnice pro oblast opravných položek a rezerv. Dle informací společnost nemá potřebu tyto nástroje používat. Použila by je v případě daňově uznatelných položek, tj. u zákonných opravných položek a rezerv podle zvláštních předpisů. Protože tyto položky mohou významně ovlivnit výsledek hospodaření, názorně bude předveden postup při tvorbě opravných položek a rezerv a zároveň sestaveny nové účetní výkazy s promítnutím změn. Nejprve bude nutné zavést do interních směrnic postupy. Protože tvorba směrnic není cílem této práce, jsou dále uvedeny zjednodušené verze, které vycházejí z předchozího rozboru.

- a) U dlouhodobého majetku bude vytvořena opravná položka v případě přechodného snížení hodnoty majetku v závislosti na aktuálním technickém stavu jednotlivých položek majetku. Při stanovení výše opravné položky se vychází z pořizovací ceny, výše odpisů a rozdílem mezi zůstatkovou a skutečnou cenou majetku.
- b) Opravné položky k zásobám se tvoří v případě, kdy jsou jednotlivé druhy majetku bez pohybu déle než jeden rok, tato skutečnost je zjišťována v rámci inventarizace zásob. Výše opravné položky se odvíjí od ceny jednotlivých druhů zásob na trhu a také na posouzení odpovědné osoby.
- c) Zákonné opravné položky vycházejí z platné legislativy pro daný rok.
- d) Účetní opravné položky k pohledávkám se stanovují takto:
  - 1) 20% - pro pohledávky po splatnosti 6 měsíců
  - 2) 30% - pro pohledávky po splatnosti 10 měsíců
  - 3) 40% - pro pohledávky po splatnosti 14 měsíců
  - 4) 50% - pro pohledávky po splatnosti 18 měsíců
- e) Rezervy na záruční opravy budou vytvářeny pro oblast poskytování přípravných stavebních prací a pro oblast zámečnictví. Náklady na tyto záruční opravy činí 1,5% z tržeb.
- f) Rezerva na ekologické škody se stanovuje na výši 3,5 mil. Kč, každý rok bude tvořena ve výši 2% z této částky.

#### 4.4.1 Tvorba opravných položek a rezerv

Na základě zavedení jednotlivých interních směrnic pak společnost při inventarizačních a uzávěrkových pracích bude postupovat takto:

Ve svém majetku eviduje mimo jiné 2 traktory a 2 nákladní auta. U traktoru „A“ došlo v závěru sezony k poškození softwaru, který způsobil poškození hydrauliky stroje. Dle servisu je to závada odstranitelná, ale současná hodnota traktoru je 500 tis. Kč. Nákladní automobil „B“ se stal účastníkem dopravní nehody, současná hodnota vozu je dle pojišťovny 800 tis. Kč. Následující tabulka uvádí pořizovací ceny a výše odpisů. Ty jsou stanoveny lineárně na dobu 5 let.

**Tabulka č. 13 - Přehled pořizovacích cen a odpisů u vybraného majetku**

Majetek	Rok pořízení	Pořizovací cena v tis. Kč	Roční odpis	Oprávký celkem k 31. 12. 2012	ZC k 31. 12. 2012
Traktor A	2010	1 500	333 750	832 500	667 500
Traktor B	2010	990	220 275	549 450	440 550
Nákladní automobil A	2012	2 000	220 000	220 000	1 780 000
Nákladní automobil B	2011	1 750	389 375	581 875	1 168 125

Zdroj: Vlastní práce

Opravné položky tedy budou tvořeny a účtovány takto:

**Tabulka č. 14 - Tvorba opravné položky u majetku**

Majetek	Zůstatková cena	Skutečná cena	Opravná položka	Účtování
Traktor A	667 500	500 000	167 500	559/092 A
Nákladní automobil B	1 168 125	800 000	368 125	559/092 B
Celkem	-	-	535 625	-

Zdroj: Vlastní práce

Při inventarizaci zásob bylo zjištěno, že je na skladě materiál – postřiky v hodnotě 980 tis. Kč. Díky velmi tuhým zimám v posledních dvou letech se nevyskytl jistý druh brouka. Postřik proti tomuto škůdci byl nakoupen na podzim v roce 2011, pořizovací cena byla 667 Kč za litr. Expirace výrobku je 06/2014. Na skladě je celkem 600 litrů tohoto výrobku v ceně 400 200 Kč. Protože tento postřik nebyl použit a je již rok bez pohybu, bude tvořena opravná položka na základě současné ceny postřiku na trhu, která klesla o 10%.

**Tabulka č. 15 - Tvorba opravné položky u zásob**

Materiál	Pořizovací cena	Současná cena na trhu	Opravná položka	Účtování
Postřik XY	667 x 600 = 400 200	600 x 600 = 360 000	40 200	559/191 XY

Zdroj: Vlastní práce

Opravné položky k pohledávkám nebudou tvořeny, neboť v příloze k účetní závěrce je uvedena informace, že veškeré evidované pohledávky jsou do splatnosti. Pokud by tomu však tak nebylo, tvorba účetních i zákonných opravných položek by mohla vypadat takto:

**Tabulka č. 16 - Tvorba účetních položek u pohledávek**

Splatnost	Částka celkem	Výše OP v %	Opravná položka účetní	Účtování
Do splatnosti	455 000	-	-	-
Po splatnosti 6 měsíců	98 000	20%	19 600	559/391 - 20
Po splatnosti 10 měsíců	85 000	30%	25 500	559/391 - 30
Po splatnosti 18 měsíců	145 000	50%	72 500	559/391 - 50
Celkem	783 000	-	117 600	

Zdroj: Vlastní práce

Zákonné opravné položky budou tvořeny dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách, §8a ve znění účinném do 31. 12 2013. Protože se jedná o nepromlčené pohledávky po splatnosti a rozvahová hodnota nepřesáhla 200 tis. Kč, bude tvořena zákonná opravná položka ve výši 20%.



**Tabulka č. 17 - Tvorba zákonných opravných položek u pohledávek**

Pohledávka	Zákonná opravná položka 20%	Účtování
98 000	19 600	558/391 ZOP
85 000	17 000	558/391 ZOP
145 000	29 000	558/391 ZOP
Celkem	65 600	-

Zdroj: Vlastní práce

Rezervy na záruční opravy jsou stanoveny ve výši 1,5% z tržeb. Tržby za rok 2012 v oblasti přípravné stavební práce činily 3 mil. Kč a v oblasti zámečnictví pak 1,5 mil. Kč. Rezerva na ekologické škody je stanovena na 2% z předem stanovené částky 3,5 mil. Kč. Rok 2012 bude tedy prvním rokem pro tvorbu těchto rezerv.

**Tabulka č. 18 - Tvorba rezerv – záruční opravy**

Vybraná oblast	Tržby v tis. Kč	Tvorba rezervy 1,5%	Účtování
Přípravné stavební práce	3 000	45 000	554/459 A
Zámečnictví	1 500	22 500	554/459 B
Celkem		67 500	

Zdroj: Vlastní práce

**Tabulka č. 19 - Tvorba rezerv – ekologické škody**

Druh	Stanovená výše v tis. Kč	Tvorba rezervy 2%	Účtování
Ekologické škody	3 500	70 000	554/459 C

Zdroj: Vlastní práce

Po zaúčtování opravných položek a rezerv se zvednou náklady o 713 tis. Kč. Do výpočtu nebyly zahrnuty pohledávky, které jsou evidovány do splatnosti. V následující tabulce je uveden přehled nákladů a výnosů v členění dle výkazu zisků a ztrát.

**Tabulka č. 20 - Přehled nákladů a výnosů**

<b>Náklady</b>	<b>Bez OP a rezerv tis. Kč</b>	<b>Včetně OP a rezerv v tis. Kč</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Výnosy</b>
Spotřeba materiálu a energie	3308	3308	Tržby za prodej zboží	40
Služby	2836	2836	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	2184
Mzdové náklady	2722	2722	Tržby za prodej služeb	11111
Náklady na soc. a zdrav. pojištění	728	728	Ostatní provozní výnosy	81
Sociální náklady	48	48		
Daně a poplatky	71	71		
Odpisy dl. majetku	2623	2623		
Ostatní provozní náklady	117	117		
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti	0	713		
Nákladové úroky	89	89		
Ostatní finanční náklady	22	22		
Náklady celkem	12564	13277	Výnosy celkem	13416
VH před zdaněním	852	139		

Zdroj: Vlastní práce

#### **4.4.2 Odložená daňová povinnost**

V souvislosti s opravnými položkami a rezervami je nutné ještě promítnout změny do daně z příjmů, konkrétně spočítat odložený daňový závazek nebo pohledávku. Protože přechodné rozdíly byly stanoveny u majetku a zásob, a byla tvořena rezerva na záruční opravy, bude se jednat o odloženou daňovou pohledávku. V následující tabulce je uveden výpočet odložené daně.

**Tabulka č. 21 - Odložený daňový závazek/ pohledávka k 31. 12. 2012**

Položka	Účetní hodnota	Daňová hodnota	Rozdíl x daň	Pohledávka	Závazek
OP k DHM	1 300 000	1 835 625	-535 625 x 0,19	101 769	-
OP k materiálu	40 200	0	40 200 x 0,19	7 638	-
Rezerva na záruční opravy	67 500	0	67 500 x 0,19	12 825	-
Celkem				122 232	-

Zdroj: Vlastní práce

Protože existuje předpoklad, že daňová pohledávka bude moci být v příštích obdobích uplatněna, tj. že společnost nebude v příštích letech vykazovat ztrátu, bude o odložené daňové pohledávce účtováno. Úctováno bude pouze na nákladový účet, neboť odložená daňová pohledávka vznikla z přechodných rozdílů daného běžného období, ale nemá vztah k období minulému. Úctováno tedy bude takto:

**Tabulka č. 22 - Účtování odložené daňové pohledávky**

Účetní případ	Částka	MD	D
Odložená daňová pohledávka – běžné období	122 232	481	592
Celkem	122 232		

Zdroj: Vlastní práce

#### 4.4.3 Změny ve výkazech

Po zaúčtování všech navržených změn došlo ke změnám ve výkazu zisku a ztrát, konkrétně na řádku *G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období*, který vykazuje částku +713 tis. Kč. S plusovým znaménkem z toho důvodu, že v minulém roce byly opravné položky a rezervy nulové, změna stavu tedy proběhla v celkové částce. Tato změna se odrazila i na řádku \* *Provozní výsledek hospodaření*, který poklesl o výše zmíněných 713 tis. Kč, z původních 963 tis. Kč na částku 250 tis. Kč. Po zaúčtování odložené daňové pohledávky se změnila v oddílu *Q. Daň z příjmů za běžnou činnost*, která je nyní vykazována na řádku *1 – splatná* částkou 27 tis. a na

řádku 2 – odložená částkou - 122 tis. Kč. Celkem tedy daň činí -95 tis. Kč oproti původní částce 163 tis. Kč. Výsledek hospodaření za účetní období tedy vychází 234 tis. Kč.<sup>10</sup>

V rozvaze jsou promítnuty změny na straně aktiv v oddíle C. *Oběžná aktiva* kde je ve sloupci korekce vidět opravná položka k materiálu v hodnotě 40 tis. Kč a v oddíle C. II. *Dlouhodobé pohledávky* kam se promítlo účtování o odložené daňové pohledávce v částce 122 tis. Kč. Na straně pasiv je součástí výsledku hospodaření na řádku A. V. *Výsledek hospodaření běžného účetního období*. Další změna je vykázána v oddíle B. I. 4 *Ostatní rezervy* - zde je účtována tvorba rezerv na záruční opravy a ekologické škody v částce 137 tis. Kč.

Tvorba opravných položek u majetku a zásob a zaúčtování odložené daňové pohledávky tedy způsobilo pokles netto aktiv a pasiv celkem o 454 tis. Kč. U aktiv tuto změnu způsobily opravné položky u dlouhodobého majetku a zásob, a zaúčtovaná odložená daňová pohledávka. Na straně pasiv poklesl vlastní kapitál a to především díky výrazně nižšímu výsledku hospodaření. Cizí zdroje zůstaly téměř bez rozdílu - je to dáno tím, že změna proběhla u krátkodobých závazků, kde již není promítnut daňový závazek vůči státu, ale zároveň byla vykázána rezerva.

V následující tabulce jsou uvedeny původní a nové hodnoty rozvahy po zaúčtování opravných položek, rezerv a odložené daně.<sup>11</sup>

**Tabulka č. 23 - AKTIVA - porovnání změn v rozvaze k 31. 12. 2012**

Souč. řádek	Aktiva	Původní stav v tis. Kč			Stav po úpravě v tis. Kč		
		Brutto	Korekce	Netto	Brutto	Korekce	Netto
B.	DL majetek	26 098	-11 909	14 189	26 098	-12 445	13 653
C.	Oběžná aktiva	3 543	-	3 354	3 665	-40	3 625
C. II	DL pohledávky	-	-	-	122	-	122
C. III	KR pohledávky	1 257	-	1 257	1 257	-	1 257
C. IV	KR fin. majetek	485	-	485	485	-	485
D. I	Časové rozlišení	17	-	17	17	-	17
<b>Aktiva celkem</b>		<b>29 658</b>	<b>-11 909</b>	<b>17 749</b>	<b>29 780</b>	<b>-12 485</b>	<b>17 295</b>

Zdroj: Vlastní práce

<sup>10</sup> Upravený výkaz zisku a ztrát je uveden v příloze

<sup>11</sup> Upravená rozvaha je uvedena v příloze

**Tabulka č. 24 - PASIVA - porovnání změn v rozvaze k 31. 12. 2012**

<b>Součtový řádek</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Stav v běžném účetním období v tis. Kč</b>	<b>Po úpravě v tis. Kč</b>
A.	Vlastní kapitál	8 538	8 083
A. I	Základní kapitál	894	894
A. III	Rezervní fond	94	94
A. IV	Výsledek hospodaření minulých let	6 861	6 983
A. V	Výsledek hospodaření běžného účetního období	689	234
B.	Cizí zdroje	9 211	9 212
B. I. 4	Ostatní rezervy	-	137
B. III	Krátkodobé závazky	7 343	7 207
B. IV	Bankovní úvěry a výpomoci	1 868	1 868
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>17 749</b>	<b>17 295</b>

Zdroj: Vlastní práce

#### **4.4.4 Shrnutí praktické části**

V praktické části byla představena společnost Blažek s.r.o. a její účetní závěrka za rok 2012. Společnost nemá zpracované interní směrnice pro oblast opravných položek a rezerv a tyto položky také v rozvaze nevykazuje. Proto byl udělán návrh na jejich možnou podobu a na základě tohoto návrhu vypočítány a zaúčtovány opravné položky a rezervy. Veškeré tyto změny jsou nedaňového charakteru, to znamená, že v daňovém přiznání by byly vykazovány jako přičitatelné položky. Zároveň byla spočítána a vykázána odložená daňová pohledávka a to na základě předpokladu, že ji společnost bude moci v dalších letech uplatnit. Bylo vycházeno z faktu, že společnost eviduje nerozdělený zisk z minulých let a žádnou ztrátu, tudíž je předpoklad, že ztráta nenastane ani v dalších letech.

Opravné položky, rezervy a odložená daň významně snížily výsledek hospodaření oproti původním výkazům. Proto je opravdu velmi důležité zhodnotit, zda původně sestavené výkazy opravdu poskytují poctivý a věrný obraz o hospodaření společnosti.

Jak bylo uvedeno výše při představení společnosti, existuje rozdíl mezi rozvahou a přílohou k účetní závěrce u daňové pohledávky. V příloze je rozepsána celková částka, tj. z čeho se tato pohledávka skládá, ale v rozvaze je uvedena částka o 41 tis. Kč nižší, takže s největší pravděpodobností tedy došlo k chybě při sestavování výkazů.

Nelze určit, jakým způsobem tato chyba výkazy zkreslila. Společnost není auditována, takže nemá kontrolu a uživatelé účetní závěrky nemají jistotu, že jsou tyto informace relevantní. Na základě zjištěných faktů by měla být společnosti navržena následující opatření:

- a) Zhodnotit své stávající interní směrnice a vypracovat směrnice pro opravné položky a rezervy
- b) Při inventarizaci majetku a závazků reálně zhodnotit jejich aktuální stav a to ne jen co se týče evidence, ale i opotřebení a případné dočasné znehodnocení u dlouhodobého majetku, u zásob zhodnotit jejich obrátkovost a pečlivě sledovat zda nedochází k jejich nadhodnocování a u pohledávek sledovat dobu jejich splatnosti, promlčenost a případné možné insolvenční řízení u odběratelů
- c) Zvážit tvorbu rezerv – společnost skladuje mnoho nebezpečných látek v podobě pesticidů, které jsou v případě úniku nebezpečné pro životní prostředí a mohou způsobit velké škody. Dále poskytuje záruky na svoji odvedenou práci v oblasti zámečnictví a stavebních pracích, proto je důležité vyhodnotit, kolik tyto záruky společnost stojí a případně tvořit rezervu.

## 5 Závěr

Tématem této bakalářské práce je význam opravných položek a rezerv v účetní závěrce. V teoretické části byl nejprve popsán princip opatrnosti a nástroje, které slouží k jeho naplnění. Byly definovány jednotlivé druhy opravných položek, porovnány s mezinárodními standardy IFRS, byl vysvětlen postup tvorby, účtování a vykazování. Stejný postup byl aplikován i u rezerv. V závěrečné části pak bylo uvedeno účtování o odložené dani, která velmi úzce souvisí s opravnými položkami a rezervami.

V praktické části byla představena neauditovaná obchodní společnost a její účetní závěrka za rok 2012. V další části byl proveden rozbor účetních výkazů, zaměřený na vykazování opravných položek a rezerv. Protože tato společnost opravné položky ani rezervy nevykazuje a nemá zpracovány interní směrnice, na modelovém příkladu byl předveden postup tvorby opravných položek a rezerv a také jak se tyto změny projeví ve výkazech.

Výsledkem této práce je několik závěrů. Ačkoliv probíhá snaha o harmonizaci českých standardů s těmi mezinárodními, stále existují významné rozdíly. V mezinárodních standardech je kladen velký důraz na dodržování principu opatrnosti. |Než je cokoli vykázáno, je to podrobena řadě testů. V českých standardech chybí základní definice jednotlivých účetních pojmů. Podstatné rozdíly jsou především u tvorby a vykazování rezerv, kdy rezervy tvořené podle českých účetních standardů mohou být daňově účinným nákladem, ale jsou v přímém rozporu s IFRS.

Účetní jednotky využívají rezervy a opravné položky především jako nástroj daňové optimalizace, pokud nejsou splněny podmínky pro daňovou uznatelnost, jejich tvorbou se nezabývají. Tato situace nastává především u neauditovaných společností, ty auditované si většinou nedovolí tyto položky nevykazovat.

Správně nastavený systém, zpracované interní směrnice a respektování principu opatrnosti vedou ke správně zpracovaným opravným položkám a rezervám do účetní závěrky. Tyto položky dokážou významně snižovat výsledek hospodaření, ale zároveň zpřesňují rozvahu a tím tedy poskytují věrnější a poctivější obraz o hospodaření podniku. Velkou pozornost je potřeba věnovat i odložené dani a to především daňové pohledávce, která pokud je vykázána, navyšuje vlastní kapitál společnosti a tím ovlivňuje i výplatu podílu na zisku.

## 6 Seznam použité literatury

- BÍLKOVÁ, Vendula, VRTALOVÁ, Jana a Veronika SOLILOVÁ. 2010. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek dle IAS/IFRS a českých účetních standardů. In: *Vysoká škola ekonomická, Fakulta veřejných financí* [online]. (2010) [cit:2015-11-24]. Dostupné z:  
[http://kvf.vse.cz/wpcontent/uploads/2010/06/1239811636\\_sb\\_vrtalovblkovsolilov.pdf](http://kvf.vse.cz/wpcontent/uploads/2010/06/1239811636_sb_vrtalovblkovsolilov.pdf)
- BULLA, Miroslav et al., 2015. *Meritum Účetnictví podnikatelů 2015*. [editor] Zlata ŠVÉDOVÁ. 12. vyd. Praha : Wolters Kluwer, s. 544. ISBN 978-80-7478-689-1.
- České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. *Úplné Znění: České účetní standardy 2015*. Ostrava: Sagit, 2015, 240s., [1071]. ISBN 978-80-7488-099-5.
- DVOŘÁKOVÁ, Dana, 2008. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. 2. vyd. Brno : Computer Press, s. 329. ISBN 978-80-251-1950-1.
- DVOŘÁKOVÁ, Dana, 2014. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. 4. vyd. Brno : BizBooks, s. 329. ISBN 978-80-265-0149-7
- International Accounting Standard 18 Revenue. *European Commission: Internal Market*. [online]. 20.3.2016 [cit. 2016-03-20]. Dostupné z:  
[http://ec.europa.eu/internal\\_market/accounting/docs/consolidated/ias18\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/docs/consolidated/ias18_en.pdf)
- International Accounting Standard 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets. *European Commission: Internal Market*. [online]. 29.3.2016 [cit. 2016-03-29]. Dostupné z:  
[http://ec.europa.eu/internal\\_market/accounting/docs/consolidated/ias37\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/docs/consolidated/ias37_en.pdf)
- KOUT, Petr, 2015. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 2.vyd. Praha: 1.VOX a.s., s. 344. ISBN 978-80-87480-33-5.
- KRUPOVÁ, Tereza et al., 2015. *Meritum Účetnictví podnikatelů 2015*. [editor] Zlata ŠVÉDOVÁ. 12. vyd. Praha : Wolters Kluwer, s. 544. ISBN 978-80-7478-689-1.
- LÍBAL, Tomáš, 2013. *Účetnictví - Principy a techniky*. Praha : Institut certifikace účetních, s. 380. ISBN 978-80-86716-86-2.
- MALIMÁNKOVÁ, Ludmila, 2015. Krátkodobý finanční majetek. In: *Fučík & patrneři: Auditoři-daňový poradci*. [online] 26. 2. 2015 [cit. 2015-11-22]. Dostupné z:



<http://www.fucik.cz/publikace/audit-a-ucetni-poradenstvi/kratkodoby-financni-majetek/>

- PILAŘOVÁ, Ivana et al., 2015. *Meritum Účetnictví podnikatelů 2015*. [editor] Zlata ŠVÉDOVÁ. 12. vyd. Praha : Wolters Kluwer, s. 544. ISBN 978-80-7478-689-1.
- PRICEWATERHOUSECOOPERS, ©2015. Kapesní průvodce IFRS a rozdíly proti českému účetnictví 2012. In: *Pwc – PricewaterhouseCoopers*, [online]. Praha: PwC. PricewaterhouseCoopers, [cit: 2015-11-25]. Dostupné z: <https://www.pwc.com/cz/cs/ucetnictvi/ifrs-publikace/ifrs-pocket-guide-cz-gaap-rozdily-2013.pdf>
- ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. 2009. Opravné položky k majetku. In: *Dañari online: portál daňových poradců a profesionálů* [online] 21. 9. 2009 [cit. 2015-11-25]. Dostupné z: [http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d6914v9679-opravne-polozky-k-majetku/?search\\_query=](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d6914v9679-opravne-polozky-k-majetku/?search_query=)
- Veřejný rejstřík a sbírka listin. *Justice.cz*. [online]. 23.4.2016 [cit. 2016-04-23]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=17143594&subjektId=443453&spis=102858>
- Vyhláška č. 500/2002 Sb. Úplné znění vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona 563/1991Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. *Úplné Znění: Účetnictví podnikatelů 2015*. Ostrava: Sagit, 2015, 175 s., [1063]. ISBN 978-80-7488-091-9.
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a zákonným opatřením Senátu č.344/2013 Sb. 2015. *Úplné znění: Účetnictví podnikatelů 2015*. Ostrava: Sagit, 2015, 175 s.,[1063]. ISBN 978-80-7488-09-9.
- Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. *Úplné Znění: Daně z příjmů 2015*. Ostrava: Sagit, 2015, 256 s., [1056]. ISBN 978-80-7488-083-4.

## 7 Seznam tabulek, obrázků a grafů

Tabulka č. 1 - Postup účtování u DHM .....	15
Tabulka č. 2 - Postup účtování OP u zboží .....	16
Tabulka č. 3 - Postup účtování OP ke krát. fin. majetku .....	17
Tabulka č. 4 - Tvorba účetní OP u pohledávek .....	19
Tabulka č. 5 - Tvorba rezervy u hmotného majetku .....	28
Tabulka č. 6 - Vliv tvorby rezervy na základ daně .....	29
Tabulka č. 7 - Tvorba rezervy na důchody a podobné závazky .....	29
Tabulka č. 8 - Tvorba rezervy na daň z příjmů .....	30
Tabulka č. 9 - Tvorba ostatních rezerv – rezerva na sankci za nedodržení zákona .....	31
Tabulka č. 10 - AKTIVA - výchozí rozvaha k 31. 12. 2012 v tisících Kč .....	35
Tabulka č. 11 - PASIVA - výchozí rozvaha k 31. 12. 2012 v tisících Kč .....	35
Tabulka č. 12 - Výchozí výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2012 .....	36
Tabulka č. 13 - Přehled pořizovacích cen a odpisů u vybraného majetku .....	39
Tabulka č. 14 - Tvorba opravné položky u majetku .....	39
Tabulka č. 15 - Tvorba opravné položky u zásob .....	40
Tabulka č. 16 - Tvorba účetních položek u pohledávek .....	40
Tabulka č. 17 - Tvorba zákonných opravných položek u pohledávek .....	41
Tabulka č. 18 - Tvorba rezerv – záruční opravy .....	41
Tabulka č. 19 - Tvorba rezerv – ekologické škody .....	41
Tabulka č. 20 - Přehled nákladů a výnosů .....	42
Tabulka č. 21 - Odložený daňový závazek / pohledávka k 31. 12. 2012 .....	43
Tabulka č. 22 - Účtování odložené daňové pohledávky .....	43
Tabulka č. 23 - AKTIVA - porovnání změn v rozvaze k 31. 12. 2012 .....	44
Tabulka č. 24 - PASIVA - porovnání změn v rozvaze k 31. 12. 2012 .....	45

## **8 Seznam příloh**

Příloha I. - Rozvaha - Aktiva

Příloha II. - Rozvaha - Pasiva

Příloha III. - Výkaz zisku a ztráty

Příloha IV. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012

Příloha V. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012

Příloha VI. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012

Příloha VII. - Rozvaha - Aktiva - upravená verze

Příloha VIII. - Rozvaha - Pasiva - upravená verze

Příloha IX. - Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2012 – upravená verze

Příloha X. - Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2012 - upravená verze

## Příloha I. - Rozvaha - Aktiva

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.	<b>ROZVAHA</b> v plném rozsahu	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky <b>BLAŽEK s.r.o.</b>  Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště <b>K Třebonicům 45</b> <b>155 00 Praha 13</b> <b>ČR</b>
	ke dni <b>31.12.2012</b> (v celých tisících CZK)	
	IČ <b>47120690</b>	

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	29 658	-11 909	17 749	16 674
B.	Dlouhodobý majetek	003	26 098	-11 909	14 189	14 779
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	26 098	-11 909	14 189	14 779
B.II. 1.	Pozemky	014	5 868		5 868	5 138
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	20 230	-11 909	8 321	8 353
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				1 288
C.	Oběžná aktiva	031	3 543		3 543	1 885
C.I.	Zásoby	032	1 801		1 801	140
C.I. 1.	Materiál	033	1 801		1 801	140
C.III.	Krátkodobé pohledávky	048	1 257		1 257	393
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	783		783	70
6.	Stát-daňové pohledávky	054	229		229	203
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	94		94	59
8.	Dohadné účty aktivní	056	148		148	61
9.	Jiné pohledávky	057	3		3	
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	485		485	1 352
C.IV. 1.	Peníze	059	48		48	30
2.	Účty v bankách	060	437		437	1 322
D.I.	Časové rozlišení	063	17		17	10
D.I. 1.	Náklady příštích období	064	17		17	10

Zdroj: Justice.cz, © 2016

## Příloha II. - Rozvaha - Pasiva

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM	067	17 749	16 674
A.	Vlastní kapitál	068	8 538	7 849
A.I.	Základní kapitál	069	894	894
A.I. 1.	Základní kapitál	070	894	894
A.III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	079	94	94
A.III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	080	94	94
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	082	6 861	6 699
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	083	6 861	6 699
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	085	689	162
B.	Cizí zdroje	086	9 211	8 830
B.III.	Krátkodobé závazky	103	7 343	6 706
B.III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	104	259	842
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	107	6 600	4 929
5.	Závazky k zaměstnancům	108	204	66
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	109	77	82
7.	Stát - daňové závazky a dotace	110	134	81
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	111		662
10.	Dohadné účty pasivní	113	69	44
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	115	1 868	2 124
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	116	1 868	2 124
C.I.	Časové rozlišení	119		-5
C.I. 1.	Výdaje příštích období	120		-5

Zdroj: Justice.cz, © 2016

## Příloha III. - Výkaz zisku a ztráty

Minimální závazný výčet informací  
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

**BLAŽEK s.r.o.**

za období **01.01.2012– 31.12.2012**  
(v celých tisících CZK)

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání  
liši-li se od bydliště

**K Třebonicům 45**  
**155 00 Praha 13**  
**ČR**

IČ
<b>47120690</b>

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	40	9
+	Obchodní marže	03	40	9
II.	Výkony	04	11 111	10 176
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	11 111	10 176
B.	Výkonová spotřeba	08	6 144	4 557
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	3 308	2 259
2.	Služby	10	2 836	2 298
+	Přidaná hodnota	11	5 007	5 628
C.	Osobní náklady	12	3 498	3 562
C. 1.	Mzdové náklady	13	2 722	2 608
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	728	883
4.	Sociální náklady	16	48	71
D.	Daně a poplatky	17	71	59
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	2 623	1 752
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19	2 184	84
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2 184	84
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	81	268
H.	Ostatní provozní náklady	27	117	271
*	Provozní výsledek hospodaření	30	963	336
X.	Výnosové úroky	42		1
N.	Nákladové úroky	43	89	122
O.	Ostatní finanční náklady	45	22	13
*	Finanční výsledek hospodaření	48	- 111	- 134
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	163	40
1.	- splatná	50	163	40
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	689	162
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	689	162
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	852	202

Zdroj: Justice.cz, © 2016

## **Příloha IV. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012**

Blažek spol. s r.o.

Příloha k účetní závěrce 2012

### **PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2012**

**Název společnosti:** BLAŽEK s.r.o.  
**Sídlo:** Praha 5, K Třebonicům 45/11, PSČ 155 00  
**Právní forma:** společnost s ručením omezeným  
**IČ:** 47120690

#### **OBECNÉ ÚDAJE**

##### **1.1. Založení a charakteristika společnosti**

Společnost Blažek spol. s r.o. byla založena na základě společenské smlouvy uzavřené 14.9.1992 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 1.10.1992 v oddíle Do, vložce 178.

Předmět podnikání :

- čištění a úklid komunikací
- pronájem traktorů a zemědělských strojů
- údržba veřejné zeleně
- specializované stavební činnosti
- přípravné práce pro stavby
- dokončovací stavební práce
- mechanizované služby pro rostlinou výrobu v zemědělství
- zámečnictví
- nakládání s odpady (vyjma nebezpečných)

Sídlo společnosti je v Praze 5, K Třebonicům 45/11, PSČ 155 00

Společnost má základní kapitál ve výši 894tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31.12.2012

Účetním obdobím je kalendářní rok od 01.01.2012 do 31.12.2012.

##### **1.2. Organizační struktura společnosti**

Jednateli společnosti jsou :

Jiří Blažek, r.č. 601008/0362

Praha 5, K Třebonicům 45/11, PSČ 155 00Zapsáno: 26.ledna 2003

Ing. Petr Blažek, r.č. 671003/0338

Praha 5, K Velkému dvoru 896/8, PSČ 155 00Zapsáno: 26.října 2006

Jménem společnosti navenek jedná a podepisuje každý z jednatelů společnosti samostatně.

Zdroj: Justice.cz, © 2016

## Příloha V. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012

Blažek spol. s r.o.

Příloha k účetní závěrce 2012

### 2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění. Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

#### Přehled významných účetních pravidel a postupů

##### 2.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě. Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku. Drobný majetek s pořizovací cenou do 40 tis. je účtován přímo do nákladů.

Společnost nemá žádný majetek na finanční leasing a ani žádný majetek zatížený zástavním právem.

##### 2.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 60 tis. Kč. Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku. Drobným dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč a je účtován přímo do nákladů.

##### 2.3. Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady – zejména dopravné. Výdaje zásob ze skladu jsou účtovány metodou FIFO.

Skladové zásoby na základě inventarizace k 31.12.2012 jsou ve výši 1 801 tis. Kč.

##### 2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou. Pohledávky po splatnosti jsou posuzovány jednotlivě.

Stav pohledávek ke dni 31.12.2012 jsou ve výši 783 tis. Kč a jedná se o pohledávky do splatnosti.

##### 2.5 Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Stav závazků ke dni 31.12.2012 je ve výši 259 tis. Kč z nichž jsou závazky po splatnosti ve výši 7 tis. Kč a ostatní závazky jsou do splatnosti.

##### 2.6 Úvěry

Společnost Blažek spol. s r.o., čerpá dlouhodobý bankovní úvěr na nákup pozemků ve výši 1 868 tis. Kč.

##### 2.7 Rezervy

V roce 2012 nebyla vytvořena žádná rezerva.



## **Příloha VI. - Příloha k účetní závěrce za rok 2012**

Blažek spol. s r.o.

Příloha k účetní závěrce 2012

---

### **2.8 Daňové odpisy dlouhodobého majetku**

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita lineární metoda. Daňové odpisy jsou shodné s účetními.

### **2.9 Stát – daňové pohledávky**

Pohledávky ke dni 31.12.2012 jsou v celkové výši 270.661,- Kč - jedná se přeplatek DPPO ve výši 41.290,- Kč a přeplatek DPH z titulu nadměrného odpočtu 229.231,- Kč a přeplatek na silniční dani 140,- Kč.

### **3.0 Významné události po účetní závěrce**

Po účetní závěrce nebyly zaznamenány žádné další události, které by ovlivňovaly výsledky účetní závěrky za rok 2012.

Zdroj: Justice.cz, © 2016

Příloha VII. - Rozvaha - Aktiva - upravená verze

ROZVAHA ke dni 31.12.2012 (v celých tisících Kč)				Obchodní firma: Blažek s.r.o		
označ		AKTIVA	řád	Běžné účetní období		
a		b	c	Brutto 1	Kor. 2	Netto 3
		<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02+03+31+63)</b>	001	29 780	12 485	17 295
B.		<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)</b>	003	26 098	12 445	13 653
B.	I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)</b>	004	0	0	0
B.	II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)</b>	013	26 098	12 445	13 653
B.	II.	1 Pozemky	014	5 868		5 868
		3 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	20 230	12 445	7 785
B.	III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)</b>	023	0	0	0
C.		<b>Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)</b>	031	3 665	40	3 625
C.	I.	<b>Zásoby (ř. 33 až 38)</b>	032	1 801	40	1 761
C.	I.	1 Materiál	033	1 801	40	1 761
C.	II.	<b>Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)</b>	039	122	0	122
C.	II.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	040			0
		8 Odložená daňová pohledávka	047	122		122
C.	III.	<b>Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)</b>	048	1 257	0	1 257
C.	III.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	049	783		783
		6 Stát - daňové pohledávky	054	229		229
		7 Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	94		94
		8 Dohadné účty aktivní	056	148		148
		9 Jiné pohledávky	057	3		3
C.	IV.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)</b>	058	485	0	485
C.	IV.	1 Peníze	059	48		48
		2 Účty v bankách	060	437		437
D.	I.	<b>Časové rozlišení (ř. 64 až 66)</b>	063	17	0	17
D.	I.	1 Náklady příštích období	064	17		17

Zdroj: Vlastní práce

**Příloha VIII. - Rozvaha - Pasiva - upravená verze**

označ		PASIVA	řád	Běžné úč.
a		b	c	období
		<b>PASIVA CELKEM (ř. 68 + 88 + 121)</b>	067	17 295
<b>A.</b>		<b>Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 80 + 83 + 87 )</b>	068	8 083
<b>A.</b>	<b>I.</b>	<b>Základní kapitál (ř. 70 až 72 )</b>	069	894
	1	Základní kapitál	070	894
<b>A.</b>	<b>II.</b>	<b>Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)</b>	073	0
<b>A.</b>	<b>III.</b>	<b>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 81 + 82 )</b>	080	94
<b>A.</b>	<b>III.</b>	1 Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	94
<b>A.</b>	<b>IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 84 + 86)</b>	083	6 861
<b>A.</b>	<b>IV.</b>	1 Nerozdělený zisk minulých let	084	6 861
<b>A.</b>	<b>V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/- )</b>	087	234
<b>B.</b>		<b>Cizí zdroje (ř. 89 + 94 + 105 + 117)</b>	088	9 212
<b>B.</b>	<b>I.</b>	<b>Rezervy (ř. 90 až 93)</b>	089	137
<b>B.</b>	<b>I.</b>	1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090	
	2	Rezerva na důchody a podobné závazky	091	
	3	Rezerva na daň z příjmů	092	
	4	Ostatní rezervy	093	137
<b>B.</b>	<b>II.</b>	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 95 až 104)</b>	094	0
<b>B.</b>	<b>III.</b>	<b>Krátkodobé závazky (ř. 106 až 116)</b>	105	7 207
<b>B.</b>	<b>III.</b>	1 Závazky z obchodních vztahů	106	257
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109	6 600
	5	Závazky k zaměstnancům	110	204
	6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	77
	7	Stát - daňové závazky a dotace	112	0
	10	Dohadné účty pasivní	115	69
<b>B.</b>	<b>IV.</b>	<b>Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 118 až 120)</b>	117	1 868
<b>B.</b>	<b>IV.</b>	1 Bankovní úvěry dlouhodobé	118	1 868
<b>C.</b>	<b>I.</b>	<b>Časové rozlišení (ř. 122 + 123)</b>	121	0

Zdroj: Vlastní práce

Příloha IX. - Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2012 – upravená verze

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31. 12. 2012 (v celých tisících Kč)			Obchodní firma: Blažek s.r.o.	
Označení	TEXT		řád	
a	b		c	
			Skutečnost ve sledovaném účetním období	
I.	Tržby za prodej zboží		01	40
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží		02	
+	<b>Obchodní marže (ř. 01 - 02)</b>		03	40
II.	<b>Výkony (ř. 05 + 06 + 07)</b>		04	11 111
II.	1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	
	2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	
	3	Aktivace	07	
B.	<b>Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)</b>		08	6 144
B.	1	Spotřeba materiálu a energie	09	3 308
B.	2	Služby	10	2 836
+	<b>Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)</b>		11	5 007
C.	<b>Osobní náklady</b>		12	3 498
C.	1	Mzdové náklady	13	2 722
C.	2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	
C.	3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	728
C.	4	Sociální náklady	16	48
D.	Daně a poplatky		17	71
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		18	2 623
III.	<b>Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)</b>		19	2 184
III.	1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2 184
	2	Tržby z prodeje materiálu	21	
F.	<b>Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)</b>		22	0
F.	1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	
F.	2	Prodaný materiál	24	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období		25	713
IV.	Ostatní provozní výnosy		26	81
H.	Ostatní provozní náklady		27	117
V.	Převod provozních výnosů		28	
I.	Převod provozních nákladů		29	
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (ř. 11-12-17-18+19-22-25+26-27+(-28)-(-29))</b>		30	250

Zdroj: Vlastní práce

**Příloha X. - Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2012 - upravená verze**

Označení		TEXT	řád	Skutečnost ve sledovaném účetním období
a		b	c	
J.		Prodané cenné papíry a podíly	32	
	VII.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)</b>	33	0
N.		Nákladové úroky	43	89
	XI.	Ostatní finanční výnosy	44	
O.		Ostatní finanční náklady	45	22
	*	<b>Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47))</b>	48	-111
Q.		<b>Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)</b>	49	-95
Q.		1 -splatná	50	27
Q.		2 -odložená	51	-122
	**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)</b>	52	234
S.		<b>Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)</b>	55	0
T.		Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	
	***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)</b>	60	234
	****	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)</b>	61	139

Zdroj: Vlastní práce