



Ekonomická  
fakulta  
Faculty  
of Economics

Jihočeská univerzita  
v Českých Budějovicích  
University of South Bohemia  
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

**Rezervy – aspekty účetní a daňové v rámci  
Českých účetních a daňových předpisů**

Vypracovala: Irena Nováková

Vedoucí práce: Ing. Zita Drábková, Ph.D.

České Budějovice 2015

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2013/2014

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Irena NOVÁKOVÁ**  
Osobní číslo: **E12158**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**  
Název tématu: **Rezervy - aspekty účetní a daňové v rámci Českých účetních a daňových předpisů**  
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

### Zásady pro vypracování:

Cíl práce:

Zhodnocení účetních a daňových aspektů účetních a zákonných rezerv v legislativních podmínkách České republiky.

Osnova:

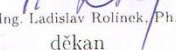
1. Úvod.
2. Literární přehled:
  - a) účetní rezervy v kontextu účetních metod,
  - b) daňové rezervy,
  - c) aspekty rezerv v podmínkách ČR.
3. Metodika.
4. Praktická část:
  - a) charakteristika podniku,
  - b) analýza vykazování, oceňování,
  - c) vyhodnocení, doporučení.
5. Diskuse.
6. Závěr.

Rozsah grafických prací:  
Rozsah pracovní zprávy: 40-50  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná  
Seznam odborné literatury:


- Jílek, J. (2012). *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2012*. Praha: Grada.  
Kovanicová, D. (2005). *Finanční účetnictví: světový koncept IFRS/IAS*. Praha: Polygon.  
Kovanicová, D. (2012). *Abeceda účetních znalostí pro každého*. Praha: Polygon.  
Ryneš, P. (2013). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1. 2013: výklad a komentáře k vybraným oblastem účtování včetně sbírky souvztažností*. Ostrava: ANAG.  
Vašek, L. (2012). *Finanční účetnictví a výkaznictví*. Praha: Institut certifikace účetních.  
Warren, C.S. (2012). *Financial accounting*. Mason: South-Western/Cengage Learning.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Zita DRÁBKOVÁ, Ph.D.  
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 3. března 2014  
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2015

  
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.  
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13 (1)  
370 05 České Budějovice

  
doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 3. března 2014

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 17. dubna 2015

.....

Irena Nováková

## **Poděkování**

Děkuji Ing. Zitě Drábkové, Ph.D. za poskytnutí cenných rad a za odborné vedení bakalářské práce. Poděkování patří také společnosti FRAENKISCHE CZ s.r.o. za poskytnutí podkladů a materiálů nezbytných k vypracování práce, za jejich ochotu a čas, které mi společnost poskytla. Chtěla bych také poděkovat své rodině a svým přátelům za jejich podporu při zpracování bakalářské práce.



## OBSAH

<b>1. Úvod.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Literární rešerše .....</b>	<b>4</b>
2.1. Obecná charakteristika rezerv .....	4
2.2. Legislativní úprava rezerv v ČR.....	5
2.3. Členění rezerv .....	6
2.4. Tvorba a použití rezerv .....	7
2.4.1. Účty určené pro účtování o rezervách.....	7
2.4.2. Tvorba zákonných rezerv a jejich čerpání.....	8
2.4.3. Tvorba účetních rezerv a jejich čerpání .....	9
2.5. Účetní rezervy .....	11
2.5.1. Rezerva na rizika a ztráty z podnikání .....	11
2.5.2. Rezerva na daň z příjmů.....	11
2.5.3. Rezerva na důchody a podobné závazky.....	12
2.5.4. Rezerva na restrukturalizaci .....	12
2.6. Zákonné rezervy .....	14
2.6.1. Bankovní rezervy .....	14
2.6.2. Rezervy v pojišťovnictví.....	14
2.6.3. Rezerva na opravu hmotného majetku .....	15
2.6.4. Rezerva na pěstební činnost .....	18
2.6.5. Ostatní zákonné rezervy .....	18
2.7. Rezervy v rozvaze, výkazu zisku a ztrát, příloze a cash flow .....	19
2.8. Tiché rezervy.....	20
2.9. Aspekty rezerv dle IFRS/IAS.....	21
2.9.1. Vykazování rezerv.....	21
2.9.2. Rezervy versus podmíněné závazky .....	21

2.9.3. Oceňování rezerv.....	22
2.9.4. Užití rezerv .....	23
<b>3. Cíl a metodika práce .....</b>	<b>25</b>
<b>4. Praktická část .....</b>	<b>26</b>
4.1. Charakteristika společnosti .....	26
4.2. Současná situace společnosti.....	29
4.3. Rezervy vykázané v účetnictví FRAENKISCHE CZ, s.r.o. ....	32
4.3.1. Rezerva na nevybranou dovolenou .....	33
4.3.2. Rezerva na záruční opravy .....	34
4.3.3. Rezerva na nevyplacené odměny zaměstnanců .....	35
4.3.4. Rezerva na audit a daňové přiznání.....	36
4.3.5. Rezerva na daň z příjmů.....	36
4.3.6. Dopad rezerv na účetní výsledek hospodaření .....	37
4.4. Význam rezerv ve společnosti.....	38
4.4.1. Působení účetních rezerv na celkovou zadluženost .....	39
4.5. Přínos tvorby rezervy na opravu hmotného majetku .....	40
4.5.1. Rezerva na opravu hmotného majetku .....	40
4.6. Zhodnocení možnosti tvorby rezervy na opravu HM .....	46
4.7. Návrh interní účetní směrnice pro zákonné rezervy.....	47
<b>5. Diskuse.....</b>	<b>51</b>
<b>6. Závěr.....</b>	<b>52</b>
<b>7. Summary .....</b>	<b>54</b>
<b>Seznam použité literatury.....</b>	<b>55</b>
<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>57</b>
<b>Seznam schémat.....</b>	<b>57</b>
<b>Seznam příloh .....</b>	<b>58</b>



# 1. Úvod

Výchozím cílem práce je zhodnocení účetních a daňových aspektů účetních a zákonných rezerv v legislativních podmínkách České republiky. Jelikož určitá část rezerv patří mezi tzv. daňově uznatelné výdaje, tak toto téma úzce souvisí i s daňovou problematikou. Tvorba rezerv souvisí s jednou s hlavních účetních zásad, kterou je zásada opatrnosti, kdy účetní jednotky musí vzít v úvahu všechna budoucí rizika a možné ztráty, aby nedošlo ke zkreslení výsledku hospodaření. Jelikož rezervy mají vliv na výsledek hospodaření, tak ovlivňují i výši podílů na zisku. Rezervy tedy představují neopomenutelnou část pasiv.

Teoretická část bakalářské práce bude zaměřena na vymezení pojmu rezerva, členění jednotlivých druhů rezerv a legislativní úpravu rezerv v podmínkách České republiky. Dále v této části bude uvedeno, v jakých výkazech můžeme rezervy najít a v neposlední řadě bude krátce nastíněna charakteristika rezerv v rámci Mezinárodních účetních standardů.

Praktická část práce bude zaměřena na analýzu rezerv ve společnosti FRAENKISCHE s.r.o. se sídlem v Okříškách. Bude vyobrazena současná finanční situace účetní jednotky a následně provedena analýza jednotlivých rezerv. Konkrétně bude šetřeno účtování jednotlivých druhů rezerv, zjišťování vlivu rezerv na hospodářský výsledek, na základ daně z příjmů, vliv rezerv na ukazatel zadluženosti a význam rezerv pro účetní jednotku.

Na základě dosavadních zjištění, kdy subjekt nevykazuje zákonné rezervy, bude vytvořena zákonná rezerva a to konkrétně rezerva na opravu hmotného majetku. K vytvoření rezervy bude využita časová a výkonová metoda a budou porovnány výhody a nevýhody této rezervy. Jelikož je velmi důležité zdůvodnit výši vytvořených rezerv při každé inventarizaci, bude pro společnost zhotovena možná inventární karta k rezervě na opravu hmotného majetku. V závěru budou aplikovány zákonné předpisy k vytvoření vnitropodnikové směrnice pro zákonné rezervy, konkrétně pro rezervu na opravu hmotného majetku, která by měla přispět k lepšímu a efektivnějšímu hospodaření společnosti.

## 2. Literární řešerše

### 2.1. Obecná charakteristika rezerv

Rezervy jsou určeny k pokrytí budoucích závazků nebo výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak zpravidla není jistá částka nebo datum, ke kterému vzniknou. (Strouhal, 2011)

Jsou účetním nástrojem, sloužícím k zahrnování nákladů do období, se kterým věcně a časově souvisí. Jejich tvorba a čerpání je odrazem zásady opatrnosti v účetnictví. Většinou u nich známe pouze účel, období a hodnotovou výši rezervy pouze odhadujeme.

Rezerva se považuje za zdroj cizí a to z těchto důvodů:

- a) vyjadřuje „potencionální“ závazek vůči třetím osobám, např. vůči odběratelům výrobků z důvodů záručních oprav,
- b) předpokládá se vynaložení výdajů v budoucích obdobích (vnitřní dluh účetní jednotky), např. opravy dlouhodobého hmotného majetku odpisovaného. (Ryneš, 2014)

Mezinárodní standardy definují rezervu jako závazek vyznačující se nejistým časovým rozvrhem, nejistou výší budoucích výdajů nezbytných k jejich vypořádání nebo obojím.

Rezervy jsou také závazky typu, kterými podnik předpokládá budoucí výdaje, mající povahu aktuálních závazků. Tedy svoji existenci odvozují z aktuální báze účetnictví, které dovoluje, aby už běžné období přispělo svým dílem na výdaje, které se uskuteční v budoucnosti, a to proto, že budoucí výdaje s běžným obdobím věcně souvisejí. (Kovanicová, 2005)

## 2.2. Legislativní úprava rezerv v ČR

Česká účetní legislativa definuje rezervy jako položku určenou k pokrytí budoucích závazků nebo výdajů u nichž je znám účel a je pravděpodobné, že nastanou, ale nebývá jistá částka nebo datum k němuž vzniknou. (zákon o rezervách)

Legislativní úpravou rezerv v ČR se zabývají následující zákony:

- Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen *Zákon o rezervách*)
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen *Zákon o účetnictví*)
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen *Zákon o daních z příjmů*)

Dále problematiku rezerv řeší:

- Vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele
  - směrná účtová osnova,
  - § 16 obsahové vymezení položky „B.I. Rezervy“ v rozvaze,
  - § 26 obsahové vymezení položky „G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období“ ve výkazu zisku a ztráty,
  - § 31 obsahové vymezení položky „M. Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti“ ve výkazu zisku a ztráty,
  - § 36 obsahové vymezení položky „R. Mimořádné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty,
  - § 57 Postup tvorby a použití rezerv (Chalupa, Kadlec, Pilátová, Procházková, Sedlák, Skálová, Tkáč & Vlach, 2011)
- České účetní standardy pro podnikatele č. 004 – Rezervy

### 2.3. Členění rezerv

Rezervy členíme na:

- Účetní rezervy (ostatní)

Účetní rezervy jsou vymezeny v zákoně o účetnictví. Tvorba a použití rezerv se tvoří na základě rozhodnutí účetní jednotky v souladu s její vnitřní účetní směrnicí. Jejich tvorba je daňově neuznatelný náklad, tudíž neovlivňuje základ daně z příjmů.

Zákon o účetnictví v § 26 odst. 3 vymezuje tituly pro tvorbu rezerv, tj.:

- a) Rezerva na rizika a ztráty
- b) Rezerva na daň z příjmů
- c) Rezerva na důchody a podobné závazky
- d) Rezerva na restrukturalizaci (Ryneš, 2014)

- Zákonné rezervy (daňové)

Jsou rezervy podle jiných zákonů, než je zákon o účetnictví; jejichž tvorba a použití jsou stanoveny zvláštními zákony a jsou většinou při tvorbě a užití uznány jako náklad na dosažení, zajištění a udržení příjmů. (Březinová & Munzar, 2008)

Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů stanovuje zejména tyto rezervy:

- a) Bankovní rezervy
- b) Rezervy v pojišťovnictví
- c) Rezerva na opravy hmotného majetku
- d) Rezerva na pěstební činnost
- e) Ostatní rezervy
  - Rezerva 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 nutný pro dosažení, zajištění a udržení příjmů. (Zákon o rezervách)

## 2.4. Tvorba a použití rezerv

Podnik rezervou zvyšuje náklady, snižuje výsledek hospodaření běžného období a tím zadržuje částky na budoucí výdaje, které (podle předpokladu) vynaloží v příštích obdobích.

Rezervy jsou zařazené do účtové třídy 4 (skupina 45). Jejich tvorba se v nákladech zúčtuje v závislosti na tom, jestliže se týkají provozních nákladů (účtová skupina 55), finančních nákladů (účtová skupina 57), mimořádných nákladů (účtová skupina 58) nebo daně z příjmů. (účtová skupina 59).

Rezervy nesmí mít aktivní zůstatek. Jejich pasivní zůstatky se převádějí do následujícího účetního období; podléhají dokladové inventuře a při inventarizaci se posuzuje jejich výše a odůvodněnost. Podnik stanoví ve svém vnitřním předpisu, na jaké tituly bude rezervu tvořit, jakým způsobem a jak je bude používat. (Kovanicová, 2012)

### 2.4.1. Účty určené pro účtování o rezervách

Směrná účtová osnova pro zachycení rezerv uvádí pouze skupinu účtů 45 – Rezervy.

Pro evidenci rezerv se doporučují následující syntetické účty:

451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů (zákonné rezervy)

452 – Rezervy na důchody a podobné závazky

453 – Rezerva na daň z příjmů

454 – Ostatní rezervy

Tabulka č. 1: Účty určené pro účtování o rezervách

Nákladové účty	Účty rezerv
<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>Rozvaha – cizí zdroje</b>
552 – Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních předpisů	451– Rezervy podle zvláštních právních předpisů
554 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv	452 – Rezerva na důchody a podobné závazky
<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	
574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv	

<b>Mimořádný výsledek hospodaření</b>	454 – Ostatní rezervy
584 – Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv	

Zdroj: (Chalupa, Kadlec, Pilátová, Procházková, Sedlák, Skálová, Tkáč & Vlach, 2011)

Poznámka: Rezerva na daň z příjmů se účtuje souvztačně s účty skupiny 59. (Zdroj: Chalupa, Kadlec, Pilátová, Procházková, Sedlák, Skálová, Tkáč & Vlach, 2011)

#### 2.4.2. Tvorba zákonných rezerv a jejich čerpání

Rezervy se tvoří způsobem a k účelům stanoveným zákonem o rezervách a uplatňují se za zdaňovací období. U právnických osob je zdaňovací období vymezené v zákoně o daních z příjmů, pokud trvá nejméně 12 kalendářních měsíců nebo pokud je kratší než 12 měsíců, ale začíná rozhodným dnem fúze nebo přechodu jmění na společníka anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva.

Účetní jednotka je povinna v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit odůvodněnost tvorby rezerv a musí jejich skutečný stav porovnat s výší, kterou poplatník může uplatnit podle zákona o rezervách v základu daně z příjmů zjištěného podle zákona o daních z příjmů.

Zůstatek rezerv zjištěný na konci období, za které se podává daňové přiznání, se převádí do následujícího období. (Ryneš, 2014)

*Schéma č. 1: Tvorba zákonných rezerv a jejich čerpání*



Zdroj: (Líbal, 2012)

1. Tvorbu provozních rezerv tvořených podle zvláštních předpisů účtujeme jako zvýšení nákladu zápisem na stranu MD účtu změny stavu 552. Souvztažný zápis provedeme na stranu D rozvahového účtu pasivního 451, jako zvýšení stavu rezervy. (v případě zákonné rezervy finanční, resp. mimořádné povahy by se použil ú. 574 resp. ú. 584)

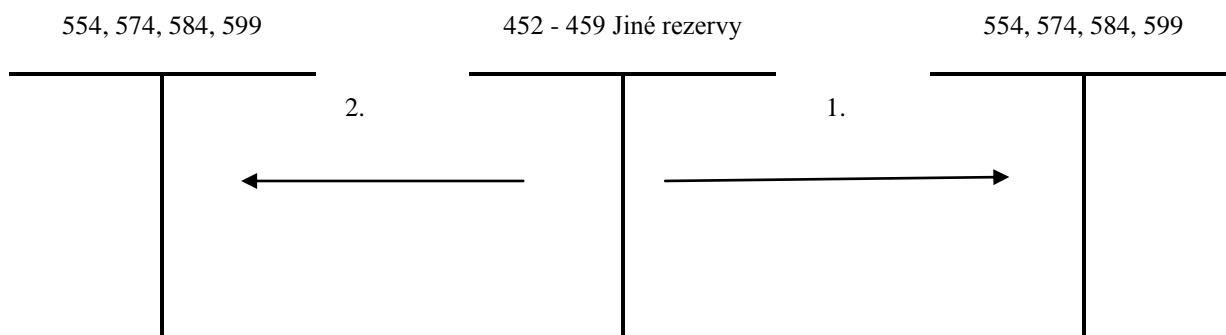
2. Čerpání provozních rezerv tvořených podle zvláštních právních předpisů účtujeme jako snížení nákladu zápisem na stranu D účtu změny stavu č. 552. Souvztažný zápis provedeme na stranu MD rozvahového účtu pasivního č. 451, jako snížení stavu rezervy. (Líbal, 2012)

Tyto rezervy se vytvářejí procentem z určeného základu nebo v absolutní částce, pokud zvláštní zákon přesně nestanoví u dané rezervy způsob její tvorby. (Kovanicová, 2012)

#### 2.4.3. Tvorba účetních rezerv a jejich čerpání

Jsou to jednak ty, jejichž tvorbu požaduje platná účetní legislativa a jednak ty, o nichž rozhoduje podnik sám. Zákon o daních z příjmů však tyto rezervy neuznává jako náklad nezbytný k dosažení a udržení příjmů.

*Schéma č. 2: Tvorba účetních rezerv a jejich čerpání*



(Zdroj: Líbal, 2012)

1. Tvorbu ostatních rezerv souvisejících s provozní činností (ú. 554), s finanční činností (ú. 574) nebo s mimořádnou činností (ú. 584); tvorba rezervy na daň z příjmů (ú. 599) účtujeme jako zvýšení nákladu zápisem na stranu MD účtu změny stavu č. 554, 574, 584, 599. Souvztažný zápis provedeme na stranu D rozvahového účtu pasivního č. 452 – 459, jako zvýšení stavu rezervy.

2. Čerpání ostatních rezerv souvisejících s provozní činností (ú. 554), s finanční činností (ú. 574) nebo s mimořádnou činností (ú. 584); čerpání rezervy na daň z příjmů (ú. 599) účtujeme jako snížení nákladu zápisem na stranu D účtu změny stavu č. 554, 574, 584, 599. Souvztažný zápis provedeme na stranu MD rozvahového účtu pasivního č. 452 – 459, jako snížení stavu rezervy. (Líbal, 2012)



## 2.5. Účetní rezervy

### 2.5.1. Rezerva na rizika a ztráty z podnikání

Účetní jednotky vytvářejí tyto rezervy v okamžiku, kdy znají budoucí rizika nebo ztráty z podnikání na základě současných skutečností. Rezervy se tedy tvoří pro individuálně určené případy budoucích ztrát a rizik. Rozhodnutí o tvorbě a výši rezervy je odvíjeno od známých skutečností a to buď na základě uskutečnění účetních případů, nebo skutečností, o kterých se sice neúčtovalo, ale dají se na jejich základě odvodit budoucí případy. (např. rezervy na záruční opravy, rezervy na soudní žaloby, rezerva na ekologické škody.) (Ryneš, 2014)

O těchto rezervách rozhoduje do značné míry účetní jednotka sama a je zde asi nejdůležitější vnitřní předpis účetní jednotky o rezervách. (Strouhal, 2011)

Tabulka č. 2: Účtování rezervy na rizika a ztráty

Č	Účetní případ	MD	D
1.	Tvorba rezervy na záruční opravy výrobků	55(4)	45(9)
2.	Skutečné náklady na záruční opravy	5xx	32(1), ...
3.	Použití (snížení, zrušení) rezervy na záruční opravy	45(9)	55(4)

Zdroj: Cardová (2011)

### 2.5.2. Rezerva na daň z příjmů

Tvoří účetní jednotky, u kterých okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím období se rezerva zúčtuje a zaúčtuje se zjištěná daňová povinnost na účet 341.

Pokud účetní jednotka vykazuje k datu závěrky již zaplacené zálohy na splatnou daň, započítají se tyto zálohy proti rezervě na splatnou daň, a rezerva se tudíž vykáže pouze ve výši nedoplatku splatné daně.

V okamžiku, kdy zaplacené zálohy na daň převýší očekávanou splatnou daň, pak se rezerva na splatnou daň nevykáže a předpokládaný přeplatek z titulu zaplacených záloh na daň (rozdíl mezi zaplacenými zálohami a zaúčtovanou rezervou) se vykáže v aktivech společnosti jako pohledávka. (Účetní kavárna, ©2011)

Tabulka č. 3: Účtování rezervy na daň z příjmů

Č.	Účetní případ	MD	D
1.	Tvorba rezervy na daň z příjmů	59(9)	45(9)
	Po řádném vyčíslení daňové povinnosti:		
1.	Zrušení rezervy na daň z příjmů	45(9)	59(9)
2.	a) Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná	59(1)	34(1)
	b) Daň z příjmů z mimořádné činnosti – splatná	59(3)	34(1)

Zdroj: Cardová (2011)

### 2.5.3. Rezerva na důchody a podobné závazky

Tato rezerva je tvořena účetní jednotkou, pokud tato jednotka má povinnost vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky na základě smlouvy nebo právního předpisu. (Strouhal, 2011)

### 2.5.4. Rezerva na restrukturalizaci

Restrukturalizace je program, který významně mění předmět činnosti účetní jednotky, nebo způsob, jakým je činnost účetní jednotky prováděna.

Restrukturalizace může zahrnovat zejména:

- a) přemístění podnikatelských aktivit do jiné oblasti, případně uzavření provozu,
- b) utlumení nebo ukončení části podnikatelských aktivit.

Rezervu na restrukturalizaci je možné tvořit na základě schváleného programu restrukturalizace a je možné ji tvořit a čerpat pouze na přímé náklady, které jsou nutné k uskutečnění programu restrukturalizace, které nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky.

Tuto rezervu není možné tvořit na náklady na přeškolení nebo přemístění zaměstnanců, kteří zůstávají v zaměstnaneckém poměru a náklady na marketing. (Ryneš, 2014)

Tabulka č. 4: Účtování rezervy na restrukturalizaci

Č	Účetní případ	MD	D
1.	Tvorba rezervy na restrukturalizaci na základě schváleného programu	58(4)	45(9)
2.	Přímé náklady nutné k uskutečnění programu restrukturalizace	5xx	32(1), ...
3.	Použití (snížení, zrušení) rezervy	45(9)	58(4)

Zdroj: Cardová (2011)

V okamžiku, že účetní jednotka vytvoří rezervu na restrukturalizaci, je nutné stanovit jednoznačná pravidla její tvorby, výši i použití vnitřním předpisem. Dále je povinna provádět inventarizaci rezervy a uvádět v příloze účetní závěrky podrobný popis účelu rezervy, základ pro výpočet rezervy a faktory, které ovlivňují dobu, kdy bude rezerva čerpána. (Účetní kavárna, ©2011)

## 2.6. Zákonné rezervy

### 2.6.1. Bankovní rezervy

Banky mohou vytvářet ve zdaňovacím období rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry poskytnuté bankami. Celková výše tvorby rezerv za zdaňovací období nesmí přesáhnout 2 % průměrného stavu poskytnutých bankovních záruk za úvěry poskytnuté bankami. (Zákon o rezervách § 5 odst. 2)

Bankovní zárukou se pro účely tvorby rezerv rozumí bankovní záruka, která byla poskytnuta za závazky subjektu se sídlem nebo bydlištěm na území členského státu Evropské unie v případě, bude-li použito pro její sjednání a poskytnutí právo státu, který je členem Evropské unie, s výjimkou případu, kdy bude v souvislosti s bankovní zárukou použito právo státu, který není členem Evropské unie, a to i přesto, že použití tohoto práva umožňuje právo příslušného členského státu Evropské unie. (Zákon o rezervách, § 5 odst. 4)

### 2.6.2. Rezervy v pojišťovnictví

Rezervy v pojišťovnictví mohou vytvářet pouze subjekty, které se zabývají pojišťovací a zajišťovací činností. (Zákon o pojišťovnictví)

Smyslem je zamezit zkreslení hospodářského výsledku pojišťovny. Pojišťovna je povinna vytvářet technické rezervy určené k plnění závazků vzniklých z pojištění, a to v závislosti na povaze provozované pojišťovací činnosti. Zákon o pojišťovnictví podává výčet technických rezerv, které musí pojišťovna vytvářet, provozuje-li životní pojištění nebo neživotní pojištění. (Pojištění, ©2010)

Zákon o pojišťovnictví uvádí tyto technické rezervy:

Na životní pojištění:

- rezervu na nezasloužené pojistné,
- rezervu na pojistné plnění,
- rezervu pojistného životního pojištění,
- rezervu na prémie a slevy,
- rezervu životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník,
- rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry,
- rezervu pojistného neživotních pojištění.

Na neživotní pojištění:

- rezervu na nezasloužené pojistné,
- rezervu na pojistná plnění,
- rezervu na prémie a slevy,
- vyrovnávací rezervu
- rezervu pojistného neživotních pojištění
- rezervu na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů podle zvláštního právního předpisu. (Zákon o pojišťovnictví)

### 2.6.3. Rezerva na opravu hmotného majetku

Tvořit rezervu na opravy hmotného majetku může podnikatel, který má k majetku vlastnické právo nebo právo hospodaření. Určitou výjimkou je situace, kdy je v nájemní smlouvě určen nájemce jako strana, která je povinná uhradit opravy najatého hmotného majetku. V takovém případě je pak možné, že může nájemce tvořit rezervu na opravy hmotného majetku, i když není vlastníkem pronajatého majetku. (Podnikatel, ©2008)

Lze ji tvořit pouze u majetku, který je daňově odpisován alespoň pět let (je tedy zařazen alespoň v 2. odpisové skupině). Vzhledem k tomu, že si účetní jednotka může stanovit hranici pro dlouhodobý hmotný majetek i vyšší, než je stanovena v ZDP, může se stát, že podnik bude vytvářet rezervu na opravu hmotného majetku, který v účetnictví nepovažuje za dlouhodobý hmotný majetek. Rozhodující je však hledisko daně z příjmů. Pokud tedy tento majetek je z hlediska daně z příjmů zařazen do druhé a vyšší odpisové skupiny, lze tuto rezervu tvořit. (Strouhal, 2011)

#### **Rezerva se nesmí vytvářet na:**

- plánované modernizace a rekonstrukce,
- na majetek určený k likvidaci,
- na opravy, které souvisí se škodami a jinými nepředvídatelnými nebo nahodilými událostmi,
- na pravidelně (každoročně) se opakující opravy,
- majetek, k němuž má vlastnické právo poplatník, vůči jehož majetku trvají účinky prohlášení konkurzu (Ryneš, 2014)

## Tvorba rezervy

Rezerva musí být tvořena minimálně dvě zdaňovací období. Maximální doba tvorby rezervy závisí na zařazení určitého majetku do odpisové skupiny. Do počtu období se zahrne i období, kdy je zahájena tvorba rezervy, ale nebude se zahrnovat období, kdy bude zahájena oprava. (Strouhal, 2011)

Tabulka č. 5: Maximální lhůta tvorby rezervy na opravu hmotného majetku

<b>ODPISOVÁ SKUPINA</b>	<b>MAXIMÁLNÍ POČET OBDOBÍ TVORBY REZERVY</b>
2.	3 roky
3.	6 let
4.	8 let
5.	10 let
6.	10 let

Zdroj: Zákon o rezervách

Pokud poplatník (účetní jednotka) zjistí skutečnosti, které vysvětlují změnu výše rezervy, musí provést úpravu její výše počínaje zdaňovacím obdobím, ve kterém tyto skutečnosti zjistil. Za změnu skutečností lze považovat změnu ceny, změnu technologie provedení a změnu v rozsahu plánované opravy.

Poplatník musí doložit oprávněnost tvorby rezervy a musí celý postup tvorby zdokumentovat. Dokumentace není v zákoně o rezervách přesně vymezena. Za potřebnou dokumentaci lze považovat:

- plán oprav,
- rozpočet nákladů na opravu,
- vnitropodniková směrnice o tvorbě a čerpání rezervy,
- inventární karta.

Plán oprav a rozpočet nákladů na opravu mají za úkol jednoznačně určit předmět, druh opravy a zdaňovací období, ve kterém bude rezerva zahájena. Tvorba rezervy na opravy je uznávána pouze, pokud jsou peněžní prostředky uloženy ve výši vytvořené rezervy. Peněžní

prostředky ve výši vytvořené rezervy za dané zdaňovací období musí být převedeny na samostatný účet v bance se sídlem na území členského státu EU a tento účet musí být veden v českých korunách nebo eurech a musí být určen výhradně pro ukládání prostředků příslušné rezervy či rezerv. (Ryneš, 2014)

Výše tvorby rezervy se stanoví jako podíl plánovaných nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, ve kterých bude rezerva tvořena. Pokud je daná osoba plátcem DPH, počítá plánované náklady na opravu bez DPH.

U movitých věcí můžeme stanovit rezervu v závislosti na produkci. V tom případě, se výše tvorby rezervy ve zdaňovacím období určí následovně: (Strouhal, 2011)

**CELKOVÉ NÁKLADY NA OPRAVU \* SKUTEČNÁ PRODUKCE**  
**PLÁNOVANÁ PRODUKCE**

*Tabulka č. 6: Účtování rezervy na opravu HM*

Č	Účetní případ	MD	D
1.	Tvorba zákonné rezervy (v jednotlivých zdaňovacích obdobích)	55(2)	45(1)
2.	Převod peněžních prostředků na samostatný účet rezervy	22(1).2	26(1)
3.	Převod peněžních prostředků – výpis z běžného účtu	26(1)	22(1).1
4.	Vznik závazku, na nějž byla rezerva tvořena (faktura za opravu)	51(1)	32(1)
5.	Úhrada faktury za opravu ze samostatného účtu rezervy	32(1)	22(1).2
6.	Použití (čerpání) rezervy	45(1)	55(2)

Zdroj: Cardová (2011)

Postup tvorby a zúčtování rezervy na záruční opravy upraví účetní jednotka vnitřním předpisem při respektování pravidel stanovených zákonem o rezervách. (Cardová, ©2011)

#### 2.6.4. Rezerva na pěstební činnost

Pěstební činností se rozumí obnova lesa a veškeré výchovné činnosti prováděné v prostorech do 40 let jejich věku, ochrana lesa a opatření k obnově porostů s nevhodnou nebo náhradní dřevinnou skladbou. Rezervu lze tvořit a čerpat jen na výkony uvedené v příloze tohoto zákona. Za výkony pod § 9 odst.1 tohoto zákona se považují např.:

1. Obnova lesa výsevem osiva
2. Obnova lesa sadbou
3. Příprava půdy pro obnovu lesa
4. Ošetřování dřevin mladých lesních porostů
5. Mechanická a chemická ochrana mladých lesních porostů proti zvěři

Rezervu na pěstební činnost, která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou v období, za které se podává daňové přiznání, vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří jsou povinni podle zvláštního zákona (Zákon č. 289/1995 Sb., o lesích a o změně a doplnění některých zákonů – lesní zákon) provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů.

Rezerva na pěstební činnost se vytváří podle výše vytěženého objemu dřevní hmoty v m<sup>3</sup>. Výši této rezervy si poplatník stanoví sám v rozpočtu nákladů na pěstební činnost. Rezerva se čerpá při realizaci prací pěstební činnosti, a pokud tyto práce nejsou realizovány v rozpočtovaném objemu, rezerva se ruší. (zákon o rezervách)

#### 2.6.5. Ostatní zákonné rezervy

- Rezerva na odbahnění rybníka

Tato rezerva je obdobou rezervy na opravu hmotného majetku. Odbahnění rybníka je celkem nákladná činnost, jejímž cílem je vrácení rybníka do původního provozuschopného stavu. Problém je v tom, že rybník není ve smyslu ZDP hmotným majetkem, a proto musí mít zvláštní úpravu.

Rezervu lze tvořit maximálně 10 po sobě jdoucích zdaňovacích období (stejně jako rezervu na opravu a údržbu u hmotného majetku zařazeného do 5. nebo 6. odpisové skupiny). Pro způsob tvorby, stanovení její výše a použití platí stejná pravidla jako pro rezervu na opravu hmotného majetku.



- Rezerva na sanaci pozemků dotčených těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod

Tyto rezervy vytváří pouze poplatníci, kteří provádějí činnost podle horního zákona. Jsou to velmi specifické rezervy, jejichž cílem je úprava území. Tvorba těchto rezerv se váže na schválení báňského úřadu a Ministerstva životního prostředí ČR.

Pro všechny zákonné rezervy (kromě rezervy na opravu HM) platí, že jejich tvorba je výdajem, který snižuje základ daně z příjmů pouze v případě, že jsou na zvláštním vázaném složený peněžní prostředky ve výši rezervy. Tento účet nesmí být předmětem ručení nebo konkurzu. Peněžní prostředky tam musí být převedeny nejpozději do dne podání daňového přiznání. Čerpat peníze z tohoto účtu lze pouze na účely, na které je tvořena rezerva.

## **2.7. Rezervy v rozvaze, výkazu zisku a ztrát, příloze a cash flow**

Účetní závěrku v zjednodušeném rozsahu tvoří rozvaha, výkaz zisku a ztrát, příloha a mezi nepovinné součásti zjednodušené účetní závěrky patří přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích.

Rozvaha je bilančně uspořádaný přehled aktiv (majetku) na jedné straně a zdrojů financování (vlastní a cizí zdroje) na straně druhé. (Ryneš, 2014)

V rozvaze se rezervy nachází na straně pasiv v oddílu B – Cizí zdroje. V tomto oddílu jsou vykazované rezervy podle zvláštních předpisů, rezervy na důchody a podobné závazky, rezerva na daň z příjmů a ostatní rezervy.

Výkaz zisku a ztráty nám podává informace o finanční výkonnosti účetní jednotky. Ve výkazu zisku a ztráty se rezervy nachází v oddílu G – Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období, dále se nacházejí v oddíle M – Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti.

Úkolem přílohy je doplnit významné informace, které nejsou obsaženy v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty. V příloze by měli být uvedeny rozsáhlejší informace o účetních a zákonných rezervách a jejich rozpis.

Výkaz o peněžních tocích nám podává informace o peněžních příjmech a výdajích dané společnosti za určité období. Tento výkaz poskytuje užitečné informace o schopnostech společnosti provádět následující:

1. Vytvářet peněžní prostředky z provozní činnosti
2. Udržovat a rozšiřovat své provozní kapacity

3. Dostát svým finančním závazkům

4. Vyplácet dividendy (Warren, Reeve, & Duchac, 2012)

Rezervy ovlivňují tok finančních prostředků v podniku, proto jsou i součástí tohoto výkazu.

## 2.8. Tiché rezervy

Každá rezerva představuje určitou „úsporu“ vyhrazenou pro budoucí potřeby (pro uspokojení závazků), které však nemají přesné určení, co do času a částky. Tyto rezervy jsou vykazovány samostatně v pasivech rozvahy a můžeme je proto označit jako rezervy zjevné, viditelné.

Naproti tomu tiché rezervy v rozvaze nenajdeme v podobě samostatně vyčíslené položky; z toho důvodu se jim říká rezervy skryté, latentní. Tvorba výše tichých rezerv vyplývá ze samé podstaty obecně uznávaných účetních zásad – zejména z předpokladu trvání podniku a z toho odvozené zásady opatrnosti. Co se tím rozumí?

Za normálních okolností je vyhotovení účetní závěrky založeno na předpokladu, že podnik bude nadále existovat a že bude pokračovat i nadále ve své činnosti i v dohledné budoucnosti. „Normální“ okolnosti znamenají, že podnik nemá ani záměr, ani potřebu likvidovat své činnosti nebo podstatně snižovat jejich rozsah. (Kovanicová, 2009)

Z předpokladu trvání podniku je odvozena zásada opatrnosti. Opatrnost je rozumný odhad současných i budoucích jevů s přihlédnutím k rizikům a ztrátám a jejich vlivu na následující období. Obecně platí, že aktiva a výnosy se nesmějí nadhodnocovat, pasiva a náklady podhodnocovat. Tato zásada se realizuje především tvorbou rezerv, opravných položek a zvolenými principy oceňování. (Ryneš, 2014)

Z charakteristiky tichých rezerv vyplývá, že vznikají před sestavením rozvahy, tedy ještě před zjištěním a vykázáním výsledku hospodaření – a to některým z těchto způsobů:

- nižším oceněním aktiv, než odpovídá očekávanému snížení jejich ekonomického užítku (tedy: podhodnocením aktiv);
- vyšším oceněním (nahodnocením) závazků,
- příliš zrychlenými odpisy, tj. odepsáním majetku za kratší dobu než odpovídá době jeho použitelnosti v podniku (než odpovídá jeho opotřebení).

## 2.9. Aspekty rezerv dle IFRS/IAS

*„Problematikou rezerv, podmíněných aktiv a podmíněných závazků se zabývá IAS 37. Jedná se o oblast, která je na celém světě pokládána za velmi problematickou, protože bývá předmětem kreativního účetnictví (zneužívání účetnictví) ze strany společností. Nejčastější praktikou je, že existující závazky společnosti nejsou vykazovány v rozvaze (mezi závazky patří také rezervy), popřípadě v tom, že společnosti řádně nezveřejňují tzv. podmíněné závazky v příloze (komentáři) k účetním výkazům“.*

### 2.9.1. Vykazování rezerv

IAS 37 požaduje, aby se rezervy vykazovaly na samostatném řádku v rozvaze. Mají být zřetelně odlišeny od obchodních závazků a od položek časového rozlišení. Položky časového rozlišení jsou často (podobné jako rezervy) předmětem odhadu, avšak nejistota při provádění těchto odhadů je daleko menší, než při posuzování výše rezerv. Proto mohou být položky časového rozlišení vykázány v rozvaze spolu s obchodními nebo ostatními závazky; rezervy však musí být vykázány samostatně.

IAS 37 rozlišuje rezervy a podmíněné závazky. Pokud daná položka splňuje tzv. test na rezervu, je podle požadavků IFRS vždy vykázána v rozvaze jako závazek. (Krupová, 2009)

#### **Test na rezervu**

Rezerva se zaúčtuje, jestliže:

- a) společnost má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události
- b) je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok hotovosti přinášejících ekonomický užitek a
- c) částku závazku lze spolehlivě odhadnout.

Pokud všechny výše uvedené podmínky nejsou splněny, rezerva se nevykáže. (Jílek & Svobodová, 2012)

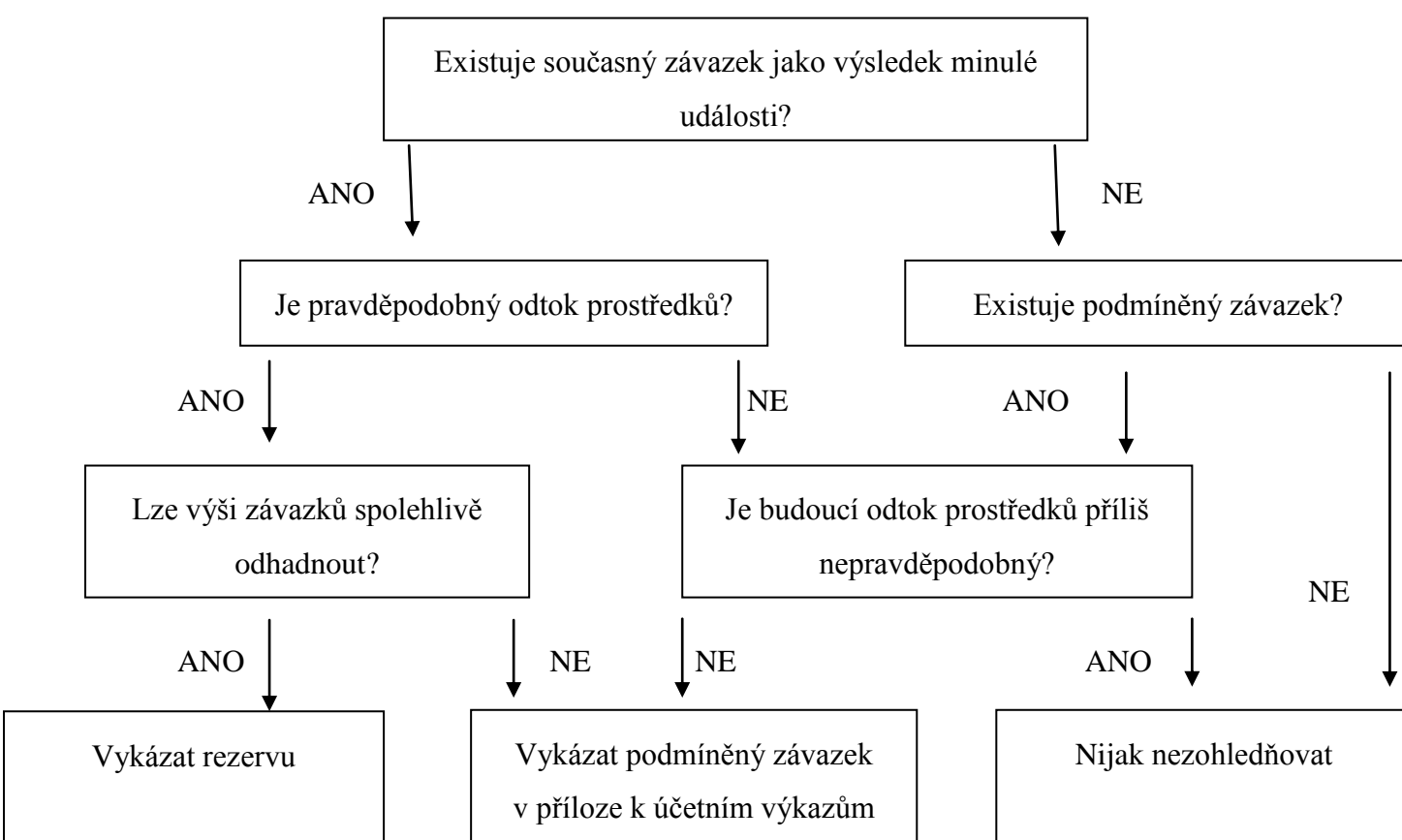
### 2.9.2. Rezervy versus podmíněné závazky

Své specifické postavení dostává rezerva na základě skutečností, že je závazkem s nejistým okamžikem vypořádání a s nejistou částkou určenou k vypořádání. Pro podnik tak rezerva vyjadřuje stav, podle kterého bude podnik plnit („platit“), neví však a odhaduje, kdy přesně bude plnit („platit“) a kolik přesně bude plnit („platit“).

Podmíněný závazek je sice také výsledkem minulé události (např. poskytnutí záruky za jiný podnik, přijetí dotace s možností jejího vrácení při neplnění stanovených podmínek), ale podnik spíše očekává, že plnit (platit) nebude, tj. určité riziko existuje, ale nestojí za prezentací přímo v účetních výkazech. Poskytnutí informace o závazku je běžnou součástí přílohy k účetní závěrce, anebo není informace poskytnuta vůbec, je-li riziko eventuální úhrady zanedbatelné. (Vašek, 2012)

Pravidla pro uznání rezervy nebo podmíněného závazku jsou přehledně znázorněna v Dodatku B k IAS 37:

Schéma č. 3: Vývojový diagram dle požadavků IAS 37



Zdroj: Bohušová, 2008

### 2.9.3. Oceňování rezerv

Pokud podniku vznikne závazek z titulu pořízení zboží, je jeho ocenění většinou zřejmé a odvozené od pořizovací ceny zboží. Poskytne-li podnik záruku zákazníkům v souvislosti s prodejem zboží, určení výše závazku už jednoznačné nebude, protože nelze přesně stanovit, kolik zákazníků v budoucnu přijde zpět do podniku a bude nakoupené zboží reklamovat. Tuto výši je nutné odhadovat.

Výše rezervy tak musí být stanovena jako nejlepší odhad výdajů potřebných k vypořádání současného závazku k datu rozvahy. Nejlepší odhad by měl vycházet z úsudku vedení podniku, které se opírá o:

- zkušenosti z podobných transakcí (např. odhad nákladů na záruční opravy dle vývoje skutečných nákladů minulých let); nebo
- informace nezávislých expertů (např. vyjádření právníků k postavení podniku v soudním sporu).

Odhad výše rezervy nelze tedy považovat za individuální aktivity účetního v podniku, ale za proces, do kterého je zapojeno více stran, jejichž vyjádření je potřeba ke stanovení nejlepšího odhadu. Podnik by měl vzít v úvahu nejistotu, které transakci obklopuje. V důsledku je rezerva oceněna buď:

- očekávanou hodnotou (používá se např. při ocenění rezervy na záruční opravy); nebo
- nejpravděpodobnějším výsledkem. (Vašek, 2012)

#### 2.9.4. Užití rezerv

Rezervy nelze převádět z jedné na druhou. Každá rezerva musí být užitá na svůj již předem stanovený účel.

#### **Specifické oblasti tvorby rezerv**

IAS 37 aplikuje pravidla uznání a oceňování rezerv na tři konkrétní oblasti:

- a) budoucí provozní ztráty
- b) nevýhodné smlouvy a
- c) restrukturalizaci

a) Na provozní budoucí ztráty se dle IAS 37 rezerva netvoří, protože nesplňují definici rezervy, která je ve standardu uvedena. Příkladem budoucí provozní ztráty jsou opravy dlouhodobého majetku, na které standard zakazuje tvořit rezervu. (Krupová, 2009)

b) Rezerva na nevýhodnou smlouvu dle standardu IAS 37 je definována jako smlouva, kde náklady na splnění závazku stanoveného ve smlouvě přesahují předpokládaný ekonomický užitek; pokud se prokáže, že smlouva, která byla uzavřena je nevýhodná, musí podnik v souladu se zásadou opatrnosti a aktuálním principem tvořit rezervu v takovém období, kdy se stala smlouva nevýhodnou). V okamžiku, kdy podnik uzavřel nevýhodnou

smlouvu, musí vyčíslit současný závazek z této smlouvy a vytvořit rezervu. Rezerva se vytváří pouze na výši neodvratitelných nákladů, což je nižší z těchto dvou částek:

- čisté náklady na splnění smlouvy (viz stavební smlouvy),
- veškeré kompenzace nebo pokuty, které vyplývají z nedodržení plnění smlouvy. (Bohušová, 2008)

c) Restrukturalizace je program, který je plánován a řízen vedením jednotky a významně mění:

- předmět podnikání nebo
- způsob, kterým je podnikání vedeno

Příklady událostí, které mohou spadat pod definici restrukturalizace jsou tyto:

- prodej nebo ukončení části podnikatelských aktivit,
- uzavření podnikatelských provozů v některé zemi nebo oblasti nebo přemístění podnikatelských aktivit z jedné země nebo oblasti do jiné,
- změny ve struktuře vedení jednotky, například zrušení některé úrovně řízení a
- zásadní reorganizace, která má významný dopad na povahu a zaměření činnosti jednotky.

Rezerva na restrukturalizaci obsahuje pouze přímé výdaje na restrukturalizaci, které jsou současně:

- nezbytně nutné pro provedení restrukturalizace a
- nejsou spojeny s pokračujícími aktivitami jednotky. (Jílek & Svobodová, 2012)

### **3. Cíl a metodika práce**

Cílem praktické části práce je zhodnocení účetních a daňových aspektů účetních a zákonných rezerv v legislativních podmínkách České republiky. Konkrétně bude šetřeno, jak ovlivňují rezervy základ daně z příjmu a výsledek hospodaření ve vybrané společnosti.

#### **Zpracování literární rešerše**

Veškeré informace, které byly potřebné pro teoretickou část jsou získány z odborné literatury, internetových zdrojů a zákonů, které se týkají problematiky rezerv. Všechny zdroje, ze kterých bylo čerpáno, jsou uvedeny v seznamu použité literatury v závěru této bakalářské práce.

#### **Sběr dat potřebných pro praktickou část**

Hlavním podkladem pro analýzu je konkrétní účetní jednotka. Zpracování praktické části vychází z vnitřních směrnic a zdrojů jednotky. Základními podklady pro zpracování práce jsou výroční zprávy, které v sobě zahrnují rozvahu a výkaz zisku a ztráty.

#### **Metodický postup**

Prvním krokem je nastudování a porozumění literatury dané problematiky. Úvodem praktické části je charakteristika společnosti Fraenkische s.r.o. včetně její historie a nastínění její současné ekonomické situace. Poté následuje analýza účetních rezerv, které subjekt vykazuje a to zejména jak tyto rezervy působí na výsledek hospodaření a základ daně z příjmů. Dále je zjišťováno, jakým způsobem společnost oceňuje jednotlivé druhy rezerv a význam rezerv pro společnost z hlediska ukazatele zadluženosti. Následně je popsáno grafické znázornění vývoje podílu rezerv na celkových zdrojích subjektu od jeho založení.

Jelikož účetní jednotka nevytváří zákonné rezervy, bude navržena tvorba této rezervy a to konkrétně na opravu hmotného majetku. Pro výpočet výše rezervy bude využita časová a výkonová metoda. Dále budou vyobrazeny možné výhody a nevýhody, které tato rezerva sebou přináší. Poslední část práce bude zaměřena na možný návrh vnitropodnikové směrnice pro tvorbu rezervy na opravu hmotného majetku.

#### **Zpracování dat**

Všechna data byla zpracována v softwaru Microsoft Word a Microsoft Excel.

## 4. Praktická část

Pro zpracování praktické části práce, byla vybrána společnost Fraenkische CZ s.r.o., která je charakterizována v následující kapitole. Další kapitola práce je zaměřená na vymezení jednotlivých rezerv, kterými se subjekt zabývá.

### 4.1. Charakteristika společnosti

Obecné údaje o účetní jednotce:

<b>Obchodní firma:</b>	FRAENKISCHE CZ s.r.o.
<b>Právní forma:</b>	Společnost s ručením omezeným
<b>Identifikační číslo:</b>	263 08 223
<b>Sídlo společnosti:</b>	Okříšky, U Kapličky 591, PSČ 675 21
<b>Datum zápisu:</b>	16. 12. 2002
<b>Statutární orgán:</b>	1. jednatel: Ing. Jiří Novotný 2. jednatel: Otto Kirchner 3. jednatel: Hartmut Hausknecht
<b>Základní kapitál:</b>	200 000 Kč
<b>Předmět podnikání:</b>	- výroba plastových výrobků a pryžových výrobků - výroba strojů a zařízení pro určitá hospodářská odvětví - výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 a 3 živnostenského zákona

Česká pobočka Fraenkische CZ s.r.o. byla uvedena do provozu v roce 2003 v Jihlavě. Začínala jako menší výrobní středisko se 33 zaměstnanci. Z důvodu malých prostor byla pobočka v roce 2007 přestěhována do Okříšek. Nyní firma zaujímá vedoucí postavení v oblasti vývoje, výroby a prodeje plastových trubek. Dodává do stavebnictví, strojírenství, vyrábí plastové trubky pro domácí spotřebiče a automobilový průmysl. Produkty firmy Fraenkische jsou dodávány do celého světa. Největší část zákazníků (95%) tvoří automobilové závody a zbývající část (5%) tvoří tzv. bílá domácí technika, tedy dodávají



plastové trubky, hadice k vysavačům, pračkám a podobně. Společnost vyrobí přibližně za měsíc 6 000 000 metrů vlnitých trubek, zformuje 1 000 000 kusů a zkompletuje 1 500 000 kusů.

V současnosti společnost zaměstnává přibližně 2 300 spolupracovníků po celém světě, z toho přes 500 zaměstnanců v pobočce Okříšky. Deset let po založení české pobočky, byla uvedena do provozu výrobní hala, protože stávající kapacity se jevíly nedostačující. Touto investicí firma vytvořila 300 nových pracovních pozic.

### **Zahraniční pobočky**

Společnost má své pobočky rozptýlené téměř po celém světě. Má 17 poboček v zahraničí a 5 poboček v Německu. Hlavním důvodem, proč zakládá pobočky v zahraničí je, aby firma mohla být co nejbližší svým zákazníkům, protože považuje prostorovou blízkost k zákazníkům za nezbytnou. Dalším důvodem je větší flexibilita a neopomenutelná úspora nákladů, současný podíl vývozu činí 35 %.

#### Fraenkische USA

V roce 2003 došlo ke zřízení výrobního závodu v USA v malém městě Anderson. Výroba byla zahájena pouze se 30 pracovníky. Nedaleko výroby se nacházejí společnosti automobilových značek BMW, DaimlerChrysler, General Motors a Ford, pro které firma Fraenkische působí jako subdodavatel.

#### Fraenkische Pipe-Systems (Shanghai)

Další zahraniční pobočka byla založena v Číně v květnu 2005. Důvodem založení výroby v Číně byl tzv. „local sourcing“, což znamená oblibu zákazníků nakupovat přímo na místě. Hlavním čínským odběratelem je německo-čínský koncern Shanghaj-Volkswagen.

Společnost Fraenkische má také pobočky ve Velké Británii, Rusku, Španělsku, Francii, Itálii, Rumunsku a v mnoha dalších zemích.

### **Historie společnosti**

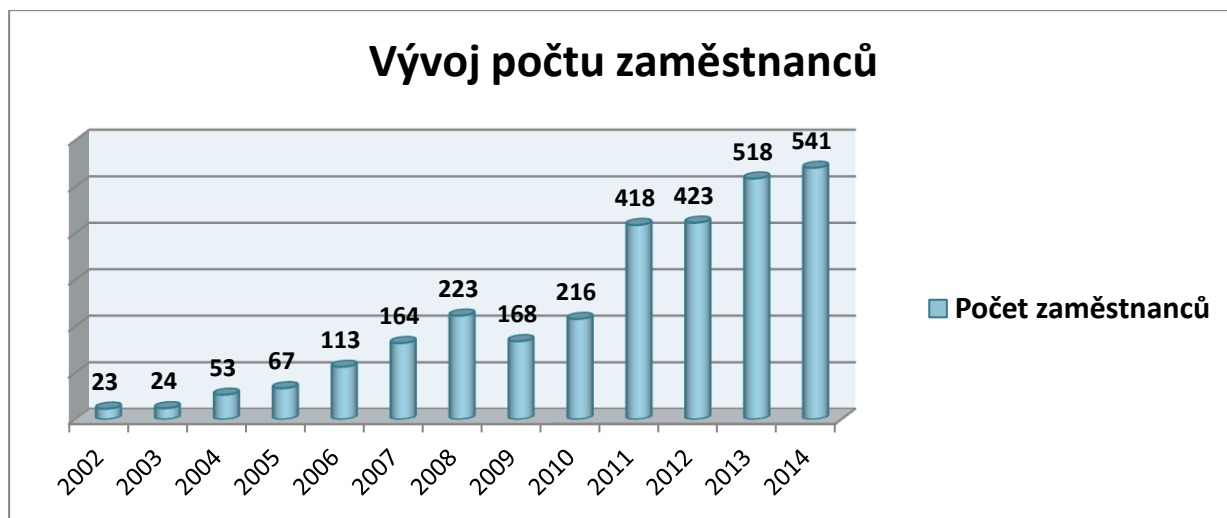
Fraenkische je nadnárodní společnost, kterou v současnosti vede Otto Kirchner, který je již zástupcem třetí generace rodiny původních zakladatelů. Společnost byla již založena v roce 1906, kdy se výroba specializovala na výrobu izolačních trubek a kovového zboží. V roce 1911 došlo k požáru, který vedl k nucené změně lokality společnosti do města Königsbergu, kde se nachází i současné centrální sídlo společnosti. Firma dokázala přežít i obě světové války díky vynalézavosti svých zaměstnanců. V roce 1952 zaznamenala

společnost veliký úspěch, kdy na trh přivedla flexibilní elektroinstalační trubku z kovu. V zápětí na to, v roce 1959 vyvíjí Fraenkische celosvětově první zařízení na výrobu tzv. nekonečných vlnitých elektroinstalačních trubek z plastu. Společnost zavedla na trh mnoho nových produktů, jedním z posledních produktů, zavedeným v roce 2005, patří podzemní sedimentační zařízení, které umožňuje výrazné snížení škodlivin v dešťové vodě. Společnost má za sebou již mnoho úspěchů, dokonce vlastní 43 patentů a 17 nově vytvořených výrobků. Společnost se řídí heslem: „*Neustále zlepšovat. Přinášet novinky. Hýbat trhy.*“

### Vývoj počtu zaměstnanců

Výroba byla zahájena pouze s 23 pracovníky. Téměř každý rok docházelo k růstu zaměstnanců až na rok 2009, kdy došlo k mírnému poklesu zaměstnanců z důvodu světové ekonomické krize. Rok 2011 přivedl nové zakázky a technologie a došlo k vysokému nárůstu. V roce 2014 došlo ke zvýšení zaměstnanců z 518 na 541, kdy růst byl především v oblasti THP pracovníků. V následujícím roce je plánovaný další růst alespoň o 30 zaměstnanců.

Graf č. 1: Vývoj počtu zaměstnanců



Zdroj: vlastní zpracování

## 4.2. Současná situace společnosti

Období 2009/2010 přineslo společnosti řadu pozitivních změn. Zvýšil se počet nových zákazníků a výrobků, což překonalo pokles odbytu u stávajících zákazníků. Velmi pozitivní pro firmu byl i počet reklamací, který byl jak relativně, tak absolutně nižší, než v předchozím roce a to i přes růst výroby a náběhu nových projektů.

V následujícím hospodářském roce společnost zaznamenala velký nárůst zaměstnanců, a to z 232 na 418. Díky oživení v automobilovém průmyslu a získání nových zakázek se podařilo docílit nárůstu obratu přibližně o 30 %. Z hlediska nákladů docházelo k negativnímu růstu vstupních surovin, kdy náklady hlavních surovin vzrostly o více než 30 %. Dále docházelo k nárůstu reklamací spojených jak s novými technologiemi, tak i se zaškolováním nového personálu.

Společnost Fraenkische CZ s.r.o. pokračovala v obchodním roce 2011/2012 v expanzi, která se projevila především v růstu obratu. Na základě náběhu projektů a získání nových zakázek se podařilo docílit nárůstu obratu o cca 22 %. V oblasti technologie se inovovala klíčová technologie tepelného tvarování vývojem nové generace a pořízením nových strojů.

Za hospodářský rok 2013/2014 došlo k mnoha změnám, mezi které patří např. program Změna, který vychází z Kaizen filosofie. Cílem tohoto programu je proškolit všechny zaměstnance firmy a seznámit je s principy moderní výroby na jednodenním semináři. Díky zapojení širokého okruhu zaměstnanců došlo k explozi v počtu podaných zlepšovacích návrhů ve srovnání s předchozími roky a rovněž výraznému zlepšení procesů, jak výrobních, tak v kancelářích.

Pro nastínění ekonomické situace v účetní jednotce jsou vybrány určité položky pro představu, jak společnost hospodaří.

Tabulka č. 7: Příloha k výroční zprávě za hospodářský rok 2013/2014 (v tis. Kč)

Položka	k 30. 4. 2014	k 30. 4. 2013	k 30. 4. 2012
<b>Aktiva celkem</b>	489 559	396 374	309 652
Dlouhodobý nehmotný majetek	252	523	411
Dlouhodobý hmotný majetek	145 691	113 801	101 323
Zásoby	113 504	87 227	74 966
Dlouhodobé pohledávky	4 900	3 053	1 755
Krátkodobé pohledávky	190 390	158 136	101 659
Krátkodobý finanční majetek	21 709	24 738	26 510
Časové rozlišení	13 113	8 896	3 028
<b>Pasiva celkem</b>	489 559	396 374	309 652
Vlastní kapitál	59 708	71 421	60 510
Výsledek hospodaření minulých let	71 201	60 290	42 437
Rezervy	32 428	24 816	13 475
Dlouhodobé závazky	21 247	22 338	21 986
Krátkodobé závazky	376 176	275 423	207 955
Bankovní úvěry a výpomoci	0	2 376	5 726
Časové rozlišení	0	0	0
<b>Výnosy celkem</b>	980 847	827 920	690 849
Tržby z prodeje zboží	68 204	59 958	22 711
Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	875 594	734 377	657 793
Přidaná hodnota	222 187	206 237	190 804
<b>Náklady celkem</b>	992 561	817 009	672 996
Náklady vynaložené na prodané zboží	39 450	30 233	10 186
Spotřeba materiálu a energie	540 762	435 040	395 276
Služby	143 046	129 557	78 718
Osobní náklady	175 730	144 033	125 874
Odpisy	35 318	30 103	28 280
<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	-11 714	10 911	17 853

Zdroj: Výroční zpráva za hospodářský rok 2013/2014

Můžeme vidět, že ve společnosti převládá dlouhodobý hmotný majetek, u kterého dochází každý rok k nárůstu. Nejvyšší položku aktiv tvoří krátkodobé pohledávky a to zejména pohledávky z obchodních vztahů. Podstatnou část aktiv účetní jednotky tvoří také zásoby, kdy největší část zásob představuje zboží. Stranu pasiv tvoří zejména cizí zdroje, podíl cizích zdrojů na celkových pasivech je více než 85 %. Největší část cizích zdrojů

zastupují závazky z obchodních vztahů. Společnost od roku 2014 nedisponuje žádnými bankovními úvěry.

Z výkazu zisku a ztráty lze vyčíst, že hlavním přínosem pro účetní jednotku jsou tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb. Největší část nákladů je tedy nepochybně tvořena spotřebou materiálu a energie.

#### 4.3. Rezervy vykázané v účetnictví FRAENKISCHE CZ, s.r.o.

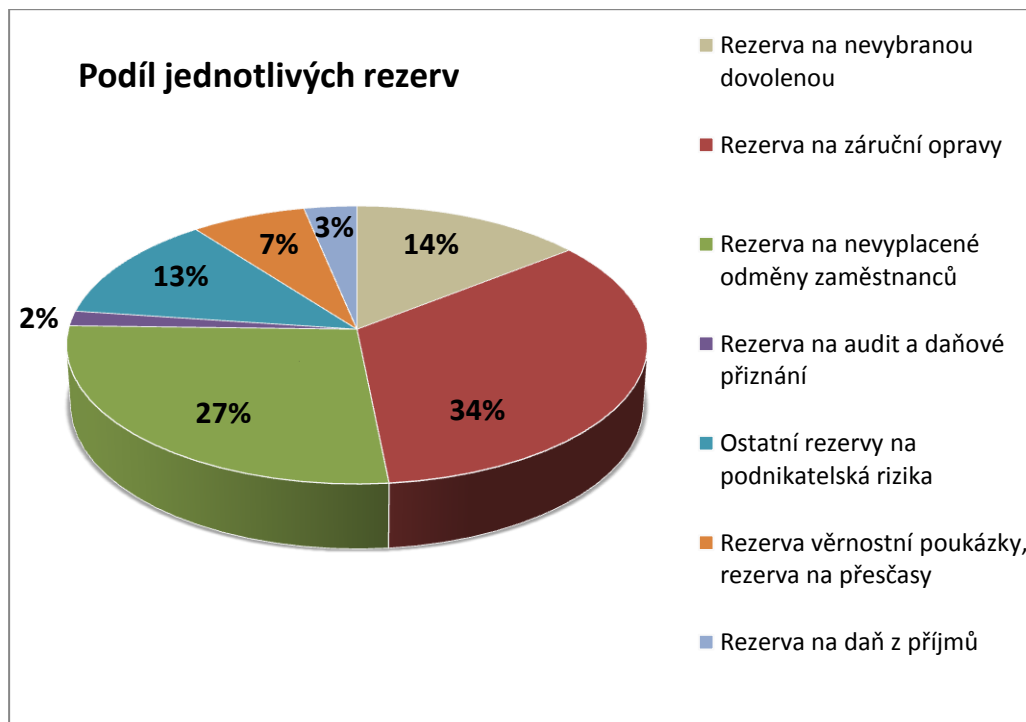
Rezervy jsou tvořeny již od založení společnosti, tedy od roku 2003. Subjekt vytváří ke svému hospodaření pouze účetní rezervy. Daňové rezervy nebyly dosud společností vykázány.

V hospodářském roce 2013/2014 byly tvořeny rezervy na rizika a ztráty a rezerva na daň z příjmu. Rezerva na rizika a ztráty, je tvořena tehdy, kdy lze stanovit titul, částku a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti. Rezervu na daň z příjmů tvoří společnost v případě, kdy sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení daňové povinnosti.

Vykázané rezervy za hospodářský rok 2013/2014:

- rezerva na daň z příjmu
- rezerva na nevybranou dovolenou
- rezerva na záruční opravy
- rezerva na nevyplacené odměny zaměstnanců
- rezerva na audit a daňové přiznání
- ostatní rezervy na podnikatelská rizika

Graf č. 2: Podíl jednotlivých rezerv na celkových rezervách za rok 2013/2014



Zdroj: Vlastní zpracování

### **Rezervy jsou tvořeny a oceněny následovně:**

Neboť společnost vykazuje více druhů rezerv, využívá k rozlišení jednotlivých druhů analytické účty.

#### 4.3.1. Rezerva na nevybranou dovolenou

Společnost vytváří tuto rezervu z důvodu zadržení peněžních prostředků, které jsou určené na výplatu náhrady mzdy za využívání dovolené v příštím roce. Pokud dochází k vybírání dovolené v následujícím roce, dochází tak k ovlivňování výnosů běžného roku, které mohou poklesnout tím, že zaměstnanci budou hromadně na dovolené. Z toho lze usuzovat, že nevyčerpaná dovolená představuje riziko ztráty výnosů v následujícím období. Proto je na toto riziko tvořena rezerva, která je určená na výplatu mezd, v období, kdy dochází k poklesu tržeb kvůli vybírání dovolené.

Rezerva je tvořena pomocí výpočtu, založeném na průměrném hodinovém výdělku každého zaměstnance, jeho hodinovým fondem a počtem dní nevybrané dovolené zvýšené o 34 % sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.

Společnost rezervy účtuje na vrub účtu 554.100 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv a ve prospěch účtu 459.100 – Ostatní rezervy.

*Tabulka č. 8: Rezerva na nevybranou dovolenou ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)*

Období	Zůstatek	Tvorba	Rozpuštění, použití	Zůstatek
1.05.12 – 30.4.13	3 311	4 099	3 311	4 099
1.05.13 – 30.4.14	4 099	4 833	4 099	4 833

Zdroj: Vlastní zpracování

Zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům dovolenou ve výši 25 dní za kalendářní rok. Tato doba překračuje zákonem stanovenou minimální výši dovolené dle Zákoníku práce v §216 za kalendářní rok, která činí nejméně čtyři týdny. Zaměstnavatel převádí nejvýše 5 dní nevyčerpané dovolené na jednoho zaměstnance.

Zaúčtování jednotlivých účetních případů vypadá následovně:

Tabulka č. 9: Příklad – Rezerva na nevyčerpanou dovolenou

Rok 2013	Účetní případ	Částka	MD	D	Vliv na základ daně
1.	Tvorba rezervy na nevyčerpanou dovolenou	4 833 000	554.100	459.100	0
<b>Rok 2014</b>					
1.	Náhrada mzdy za nevyčerpanou dovolenou	4 900 000	521	331	- 4 900 000
2.	Čerpání rezervy na nevyčerpanou dovolenou	4 833 000	459.100	554.100	
3.	Vyplacení náhrady mzdy	4 900 000	331	221	

Zdroj: Vlastní zpracování

V roce 2013 došlo pouze k ovlivnění účetního výsledku hospodaření, ale nedošlo k ovlivnění základu daně z příjmu, z důvodu daňové neúčinnosti rezervy. Vliv závazku z titulu náhrady mzdy za nevybranou dovolenou se daňově projeví až v roce 2014.

#### 4.3.2. Rezerva na záruční opravy

Společnost Fraenkische poskytuje na své výrobky záruku 5 let. Tato lhůta je stanovena na základě rozhodnutí mateřské společnosti sídlící v Německu. Společnost, při prodeji zboží a vlastních výrobků dosahuje výnosů a zároveň vytváří rezervu na garanční opravy. Účetní výsledek hospodaření je tedy snížen o částku, kterou představuje tato rezerva. Pokud v době trvání záruční lhůty vzniknou společnosti náklady, tak tyto náklady se promítnou jako daňově uznatelné, ale nebudou mít svůj ekvivalent ve výnosech. Proto má společnost na tyto náklady vytvořenou rezervu, kdy čerpání rezervy se promítne zvyšováním výnosů.

Základem pro výpočet rezervy jsou obraty účtů 600 a 604 po odečtení skont a slev pro zákazníky za **období pěti let**. Rezerva je tvořena ve výši 1% obratu za rok 09/10, 2% obratu za rok 10/11, 3% obratu za rok 11/12, 4% obratu za rok 12/13 a 5% obratu za rok 13/14.

Tabulka č. 10: Rezerva na záruční opravy ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)

Období	Zůstatek	Tvorba	Rozpuštění, použití	Zůstatek
1.05.12 – 30.4.13	7 799	10 107	7 799	10 107
1.05.13 – 30.4.14	10 107	11 403	10 107	11 403

Zdroj: Vlastní zpracování



Zaúčtování jednotlivých účetních případů vypadá následovně:

Tabulka č. 11: Příklad – Rezerva na záruční opravy

Rok 2013	Účetní případ	Částka	MD	D	Vliv na základ daně
1.	Tvorba rezervy na záruční opravy	11 403 000	554.200	459.200	0
<b>Rok 2014</b>					
1.	Provedeny záruční opravy vlastním střediskem	11 205 000	511	622	-11 205 000
2.	Čerpání rezervy na záruční opravy	11 403 000	459.200	554.200	

Zdroj: Vlastní zpracování

Společnost v hospodářském roce 2013 tvořila rezervu na záruční opravy ve výši 11 403 000 Kč, což představuje 1,3 % z celkového objemu tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb za tento rok. Tato rezerva patří opět mezi daňově neúčinné rezervy. Proto neovlivní základ daně, ale bude mít vliv pouze na účetní výsledek hospodaření.

#### 4.3.3. Rezerva na nevyplacené odměny zaměstnanců

Tato rezerva zahrnuje:

- Rezervu na prémie úseku THP a rezerva na prémie vedení

Roční prémie sice představují vazbu na dané účetní období, ale ke zjištění výše odměny často dochází až v dalším účetním období, proto společnost tvoří tento druh rezervy. Na jednoho THP pracovníka připadá prémie nejvýše 18 000 Kč za hospodářský rok.

Rezerva je vytvářena, pokud dojde ke splnění ročních cílů a je navýšená o 34 % sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Mezi roční cíle firmy patří dosažení určité výše obratu, pro hospodářský rok 2015 je cílem dosáhnout obratu ve výši 41 293 000 euro.

- Rezervu na nárok zaměstnanců na věrnostní poukázky (tzv. Cafeteria)

Zaměstnanci mají nárok na věrnostní poukázky, až po strávení jednoho kalendářního roku ve společnosti. Každý zaměstnanec, který přesáhl jeden rok ve společnosti, má nárok na tuto poukázku v hodnotě 2 000 Kč.

- Rezerva na přesčasy zaměstnanců byla trvale zrušena s nástupem nového personálního ředitele.

Tabulka č. 12: Rezerva na nevyplacené odměny ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)

Období	Zůstatek	Tvorba	Rozpuštění, použití	Zůstatek
1.05.12 – 30.4.13	719	8 901	719	8 901
1.05.13 – 30.4.14	8 901	11 440	8 901	11 440

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4.3.4. Rezerva na audit a daňové přiznání

Jelikož společnost Fraenkische s.r.o. podléhá auditu a odměna auditora za provedení představuje nemalou částku, vytváří si rezervu i na tuto činnost. Rezervu na audit a na sestavení daňového přiznání si společnost tvoří ve výši uzavřených smluv.

Tabulka č. 13: Rezerva na audit a daňové přiznání ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)

Období	Zůstatek	Tvorba	Rozpuštění, použití	Zůstatek
1.05.12 – 30.4.13	460	580	460	580
1.05.13 – 30.4.14	580	580	580	580

Zdroj: Vlastní zpracování

Tato rezerva je pro účetní jednotku opět důležitá, můžeme z výše uvedené tabulky vidět, že jednotka vytváří rezervu v poměrně vysokých částkách. Pokud by společnost tuto rezervu netvořila, došlo by k podstatnému ovlivnění účetního výsledku hospodaření a tato skutečnost by vedla ke zkreslení celkového obrazu hospodaření.

#### 4.3.5. Rezerva na daň z příjmů

Na základě toho, že účetní jednotka podléhá povinnému auditu, sestavuje účetní závěrku před sestavením řádného daňového přiznání a daňovou povinnost může jen odhadovat. Toto je tedy důvod, proč je rezerva na daň z příjmů tvořena. Rezerva je tvořena na základě výpočtu odhadované daňové povinnosti, kterou firmě sestavuje daňový poradce.

Splatná daň z příjmů, ve výkazu zisku a ztráty, je stanovena na základě předběžného odhadu jako rezerva z účetního zisku, při zohlednění trvale nebo dočasně daňově neuznatelných nákladů a nezdaňovaných výnosů.

Za hospodářský rok 2013/2014 nedošlo k vykázání rezervy ve výkazu zisku a ztráty, důvodem byly vyšší zaplacené zálohy, které převýšily očekávanou splatnou daň, tudíž dojde k tomu, že společnost vykáže tento přeplatek v aktivech jako pohledávku. V rozvaze za rok 2012/2013 již byla vykázána rezerva na daň z příjmů. Částka rezervy obsažená ve výkazu představuje rezervu na daň z příjmů sníženou o zaplacené zálohy na tuto daň.

Ve výkazech jsou uvedeny následující položky:

Daň z příjmů za běžnou činnost – splatná	6 549 000 Kč
Rezerva na daň z příjmů	1 129 000 Kč

---

Pokud vypočteme rozdíl mezi splatnou daňovou povinností vykázanou ve výkazu zisku a ztráty a rezervou na dani z příjmů, která je vykázána v rozvaze, zjistíme, kolik představuje výše zaplacených záloh na daň z příjmů.

#### **Výpočet:**

Zaplacené zálohy na daň z příjmů  $6\,549\,000 - 1\,129\,000 = 5\,420\,000$  Kč

Společnost eviduje rezervu na účtu 460 – Rezerva na daň z příjmů a na nákladovém účtu 591 – Daň z příjmů z běžné činnosti. Tato rezerva opět nemá vliv na základ daně z příjmů, dojde pouze ke snížení účetního výsledku hospodaření.

#### 4.3.6. Dopad rezerv na účetní výsledek hospodaření

Abychom zjistili dopad účetních rezerv, je nejprve nutné zjistit účetní výsledek hospodaření. Tento výsledek zjistíme rozdílem všech dosažených výnosů a vynaložených nákladů na podnikatelskou činnost. Rozlišujeme hospodářský výsledek před zdaněním a hospodářský výsledek po zdanění, který se vypočítá jako rozdíl mezi VH před zdaněním a daně z příjmů. K výpočtu účetního výsledku hospodaření před zdaněním využijeme výkazu zisku a ztráty.

Výpočet výsledku hospodaření před zdaněním spočívá v součtu provozního, finančního a mimořádného výsledku hospodaření.

Provozní VH + Finanční VH + Mimořádný VH = VH před zdaněním
---

$$23\,900\,000 + (-7\,728\,000) + 0 = 16\,172\,000$$

Na základě výpočtu lze vidět, že VH před zdaněním dosahuje částky 16 172 000 Kč.

Při tvorbě rezerv dochází ke zvyšování nákladů a to v rámci účetních i daňových rezerv. Společnost za hospodářský rok 2013/2014 vykazovala účetní rezervy v hodnotě 33 528 000 Kč, došlo tedy ke snížení výsledku hospodaření o tuto částku. Pokud by společnost vykazovala daňově účinné rezervy, mohla by si snížit základ daně právě o tuto částku. Jelikož společnost účtuje pouze o účetních rezervách, nemá nárok na snížení základu daně.

#### 4.4. Význam rezerv ve společnosti

V následující tabulce můžeme vidět podíl rezerv na celkových pasivech společnosti, na cizích zdrojích a nákladech za období 2013 – 2014.

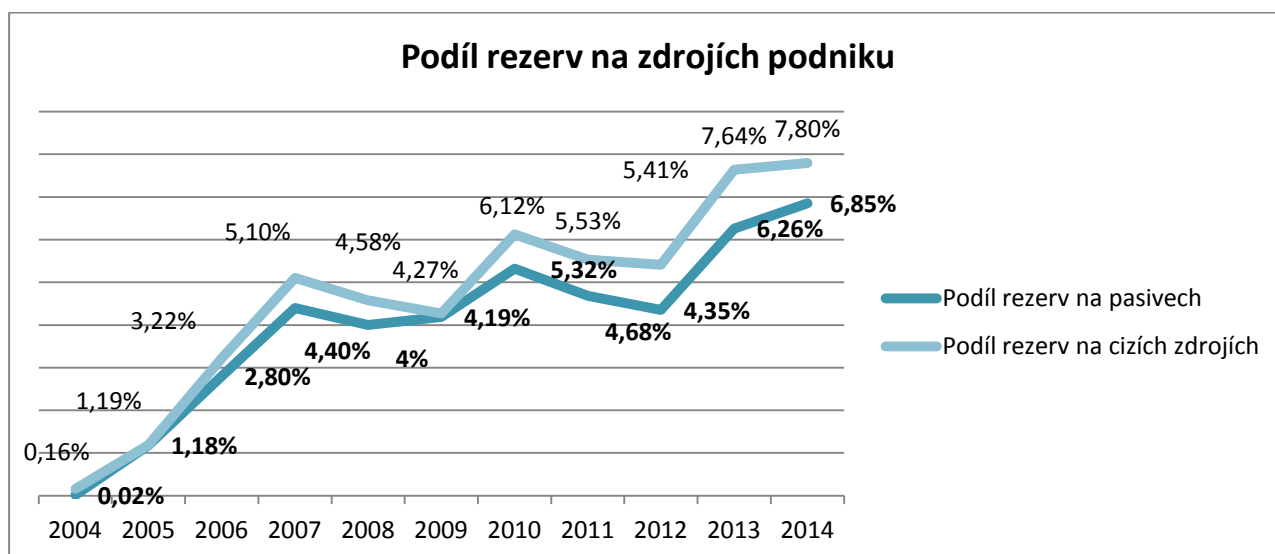
Tabulka č. 14: Podíl rezerv na jednotlivých položkách za hospodářský rok 2013/2014

Rezerva	Částka v Kč	Podíl na pasivech	Podíl na cizích zdrojích	Podíl na nákladech
Na nevybranou dovolenou	4 833 000	0,98%	1,12%	0,49%
Na záruční opravy	11 403 000	2,33%	2,65%	1,15%
Na nevyplacené odměny zaměstnanců	9 047 000	1,85%	2,10%	0,91%
Na audit a daňové přiznání	580 000	0,12%	0,13%	0,06%
Na podnikatelská rizika	4 172 000	0,86%	0,97%	0,42%
Na věrnostní poukázky, přesčasy	2 393 000	0,49%	0,56%	0,24%
<b>Ostatní rezervy celkem</b>	<b>32 428 000</b>	<b>6,62%</b>	<b>7,54%</b>	<b>3,27%</b>
Na daň z příjmů	1 100 000	0,22%	0,26%	0,11%
<b>Rezervy celkem</b>	<b>33 528 000</b>	<b>6,85%</b>	<b>7,80%</b>	<b>3,38%</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky lze usoudit, že rezervy nejsou zanedbatelnou položkou společnosti, jelikož jejich část na pasivech představuje 6,62%. Pro lepší představu je vytvořen graf, který znázorňuje podíl rezerv na celkových pasivech společnosti od roku 2004. (Kdy poprvé došlo k tvorbě rezerv)

Graf č. 3: Podíl rezerv na zdrojích společnosti za období 2004 - 2014



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu lze vidět, že téměř každý rok dochází ke zvyšování podílu rezerv na pasivech a cizích zdrojích. Ve srovnání s rokem 2004, kdy byl podíl rezerv na pasivech společnosti pouhých 0,02%, můžeme vidět, že v roce 2014 tvoří rezervy již 6,85% celkových pasiv. Jelikož každý rok docházelo k rozšiřování společnosti a zvyšování počtu zaměstnanců, musela firma vytvářet i větší objem rezerv ve smyslu zásady opatrnosti a zohledňovat očekávaná rizika a ztráty.

#### 4.4.1. Působení účetních rezerv na celkovou zadluženost

Ukazatelé zadluženosti nám udávají vztah mezi cizími a vlastními zdroji financování podniku, nebo-li můžeme říci, v jaké míře podnik využívá k financování dluhy. Protože rezervy patří do cizích zdrojů, mají i určitý vliv na tyto ukazatele. Nyní bude následovat rozbor, jaký vliv mají rezervy na celkovou zadluženost společnosti.

Účetní rezervy vykázané za hospodářský rok 2013/2014 byly v částce **33 528 000 Kč**. Celková zadluženost se vypočte na základě vztahu:

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{Cizí kapitál (krátkodobé i dlouhodobé závazky)}}{\text{Aktiva}}$$

$$CZ = \frac{429\,851\,000}{489\,559\,000} = 87,8 \%$$

Z výsledku lze usoudit, že společnost disponuje velkým množstvím cizích zdrojů oproti zdrojům vlastním. Je obecně známo, že růst zadluženosti na jedné straně nám zvyšuje

rentabilitu vlastního kapitálu a to pouze do určité meze, vzhledem k rostoucímu finančnímu riziku. Míra zadluženosti ve sledované společnosti dosahuje poměrně vysokého podílu cizích zdrojů. Je-li hodnota ukazatele vysoká nebo je v normě, musí být výsledek srovnán s oborovým průměrem. Vzhledem k tomu, že problematika finančních ukazatelů není náplní této práce, nebude zjišťována výše oborového průměru.

Pokud bychom z cizího kapitálu odstranili účetní rezervy, vypadala by celková zadluženost následovně:

$$CZ = \frac{(429\,851\,000 - 33\,528\,000)}{489\,559\,000} = 80,96 \%$$

Celková zadluženost klesla o necelých 7 %. Z toho vyplývá, že rezervy v účetní jednotce představují význačnou část cizích zdrojů. Největší podíl na cizích zdrojích představují závazky z obchodních vztahů.

#### **4.5. Přínos tvorby rezervy na opravu hmotného majetku**

Společnost v současné době netvoří žádnou ze zákonných rezerv. Proto byla navržena tvorba rezervy na opravu hmotného majetku. Subjekt tvorbou daňové rezervy má možnost zvýšit daňově účinné náklady. Dá se říci, že zákonné rezervy znamenají odložení daňové povinnosti, což by mohlo být pro společnost silnou motivací. V době použití (rozpouštění) rezervy dochází ke zvýšení základu daně, což by mělo být vykompenzováno tím, že při tvorbě rezervy se základ daně snižuje.

Pokud společnost bude chtít tvořit rezervu na opravu hmotného majetku, má povinnost skládat finanční prostředky v ekvivalentní hodnotě tvorby rezerv na zvláštní účet. Toto zpřísnění pro tvorbu rezerv přinesla novela Zákona o rezervách, která nabyla účinnosti 1. ledna 2009.

Na základě osobní schůzky s finančním ředitelem společnosti byl navrhnutý předpokládaný rozpočet na opravu administrativní budovy ve výši 3 mil. Kč a k opravě výrobního stroje, nacházejícího se na pracovišti 624, dojde po vyrobení 2 mil. kusů výrobků, kdy předpokládaná výše rozpočtu bude 300 000 Kč.

##### **4.5.1. Rezerva na opravu hmotného majetku**

Společnost plánuje rozsáhlou opravu administrativní budovy a opravu výrobního stroje. Na tyto opravy si vytvoří rezervu dle Zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění

základu daně z příjmů. Plánovaný termín na opravu budovy společnost předpokládá v roce 2020. Kalkulovaný rozpočet na opravu budovy byl stanoven na 3 mil. Kč a na opravu výrobního stroje 300 000 Kč. Opravu výrobního stroje společnost naplánovala po vyrobení 2 000 000 ks výrobků.

Administrativní budova, dle přílohy 1. Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, patří do páté odpisové skupiny a výrobní stroj do druhé skupiny. Rezervu na opravu budovy může společnost maximálně tvořit 10 let a na opravu stroje 3 roky. Rezervu na opravu budovy bude společnost vytvářet po dobu pěti zdaňovacích období.

Pro zjištění velikosti rezervy na administrativní budovu bude použita časová metoda a pro výpočet rezervy na výrobní stroj bude využita výkonová metoda. Na základě zákona č. 593/1992 Sb., O rezervách pro zjištění základu daně z příjmu musí účetní jednotka převést peněžní prostředky v plné výši rezervy na jedno zdaňovací období na samostatný účet v bance, aby tvorba rezervy byla daňově uznatelným nákladem. Peněžní prostředky vyhrazené pro tvorbu rezervy budou evidované na analytickém účtu 221.2.

#### Rezerva na opravu administrativní budovy

- **Časová metoda tvorby rezerv:**

Dle této metody se rezerva tvoří do výše rozpočtovaných nákladů, rovnoměrně a minimálně dvě zdaňovací období. Rezerva se vypočte na základě vztahu:

$\text{Roční tvorba rezervy} = \frac{\text{Rozpočet nákladů}}{\text{Počet zdaňovacích období}}$
---

Výše rezervy:

$$\frac{3\,000\,000}{5} = 600\,000 \text{ Kč}$$

*Tabulka č. 15: Rovnoměrná tvorba rezervy na opravu budovy*

Sledovaná položka	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Tvorba a čerpání rezervy (Kč)	+ 600 000	+ 600 000	+ 600 000	+ 600 000	+ 600 000	- 3 000 000
Celková výše rezervy (Kč)	600 000	1 200 000	1 800 000	2 400 000	3 000 000	0
Oprava budovy (Kč)	-	-	-	-	-	2 950 000

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka č. 16: Vliv tvorby a čerpání rezervy na základ daně

Rok	Účetní případ	Částka	MD	D	Vliv na základ daně
2015	Zahájení tvorby rezervy	600 000	552	451	<b>- 600 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	600 000	221.2	221.1	
2016	Tvorba rezervy	600 000	552	451	<b>- 600 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	600 000	221.2	221.1	
2017	Tvorba rezervy	600 000	552	451	<b>- 600 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	600 000	221.2	221.1	
2018	Tvorba rezervy	600 000	552	451	<b>- 600 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	600 000	221.2	221.1	
2019	Tvorba rezervy	600 000	552	451	<b>- 600 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	600 000	221.2	221.1	
2020	Faktura na opravu budovy:				
	a) zdanitelné plnění	2 950 000	511	321	<b>- 2 950 000</b>
	b) DPH 21 %	619 500	343	321	
	Rozpuštění vytvořené rezervy	3 000 000	451	552	<b>+ 3 000 000</b>
	Úhrada faktury za opravu ze samostatného účtu rezervy	3 000 000	321	221.2	
	Doplatek faktury za opravu	569 500	221.1	321	

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky můžeme vidět, že tvorba rezervy na opravu administrativní budovy nám ovlivňuje základ daně. V průběhu tvorby rezervy (2015 – 2019) docházelo každý rok ke snížení základu daně o částku 600 000 Kč. V roce 2020 došlo k provedení opravy budovy v konečné výši 2 950 000 Kč a zároveň došlo k čerpání rezervy v částce 3 000 000 Kč. Jelikož účet 511 – Opravy a udržování je daňově uznatelným nákladem, dochází ke snížení základu daně o částku 2 950 000 Kč a zároveň čerpání rezervy zvýší základ daně o 3 000 000 Kč. V roce dojde tedy ke zvýšení základu daně o částku 50 000 Kč (3 000 000 – 2 950 000).

Na základě zásady objektivit musí společnost vést účetnictví průkazně, tedy všechny případy prokázat doklady. Inventurní karta je vhodným důkazním prostředkem při provádění dokladové inventury. Obsah a forma karty není pevně stanovena, proto by záleželo na společnosti, jaké náležitosti by si stanovila.



Možný návrh inventární karty by mohl vypadat následovně:

Tabulka č. 17: Návrh inventární karty

Inventární karta rezervy				
Název společnosti: Fraenkische CZ s.r.o.			Plánovaná doba tvorby rezervy: 5 zdaňovacích období	
Název rezervy: Oprava administrativní budovy			Rok zahájení tvorby rezervy: 2015	
Celková rozpočtovaná částka rezervy: 3 000 000 Kč			Rok použití rezervy: 2020	
Rok	Doklad	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
2015	VUD	600 000	x	600 000
2016	VUD	600 000	x	1 200 000
2017	VUD	600 000	x	1 800 000
2018	VUD	600 000	x	2 400 000
2019	VUD	600 000	x	3 000 000
2020	VUD	x	3 000 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování

#### Rezerva na opravu výrobního stroje

##### ▪ Využití výkonové metody tvorby rezervy na výrobní stroj

Na základě literární rešerše bylo zjištěno, že je možné pro výpočet rezervy na opravu HM využít výkonovou metodu. Metoda vychází ze skutečného objemu výroby, tedy je i pracnější a náročnější na prokazování. V praxi se rozhodně více využívá metoda časová. Rezerva se vypočte na základě vztahu:

$$\text{Roční tvorba rezervy} = \frac{\text{Celkové náklady na opravu} \cdot \text{skutečná produkce}}{\text{plánovaná produkce}}$$

Tabulka č. 18: Výkonová tvorba rezervy na opravu stroje

Sledovaná položka	2015	2016	2017	2018
Skutečný objem produkce (ks)	600 000	880 000	540 000	-
Kumulativní výkony za období opravy (ks)	600 000	1 480 000	2 020 000	-
Tvorba a čerpání rezervy (Kč)	<b>+ 90 000</b>	<b>+ 132 000</b>	<b>+ 81 000</b>	<b>-303 000</b>
Celková výše rezervy (Kč)	90 000	222 000	303 000	0
Oprava výrobního stroje (Kč)	-	-	-	360 000

Zdroj: Vlastní zpracování

**Rok 2015:**

V roce 2015 bylo vyrobeno 600 000 ks výrobků.

Výše rezervy:

$$\frac{300\,000 \cdot 150\,000}{2\,000\,000} = \mathbf{90\,000\,Kč}$$

**Rok 2016:**

V roce 2016 bylo vyrobeno 880 000 ks výrobků.

Výše rezervy:

$$\frac{300\,000 \cdot 880\,000}{2\,000\,000} = \mathbf{132\,000\,Kč}$$

**Rok 2017:**

V roce 2017 bylo vyrobeno 540 000 ks výrobků.

Výše rezervy:

$$\frac{300\,000 \cdot 540\,000}{2\,000\,000} = \mathbf{81\,000\,Kč}$$

Tabulka č. 19: Vliv tvorby a čerpání rezervy na základ daně

Rok	Účetní případ	Částka	MD	D	Vliv na základ daně
2015	Zahájení tvorby rezervy	90 000	552	451	<b>- 90 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	90 000	221.2	221.1	
2016	Tvorba rezervy	132 000	552	451	<b>- 132 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	132 000	221.2	221.1	
2017	Tvorba rezervy	81 000	552	451	<b>- 81 000</b>
	Převod peněžních prostředků na samostatný účet pro rezervu	81 000	221.2	221.1	
2018	Faktura na opravu od výrobce stroje:				
	a) zdanitelné plnění	360 000	511	321	<b>- 360 000</b>
	b) DPH 21 %	75 600	343	321	
	Rozpuštění vytvořené rezervy	303 000	451	552	<b>+ 303 000</b>
	Úhrada faktury za opravu ze samostatného účtu rezervy	303 000	321	221.2	
	Doplatek faktury za opravu	132 600	221.1	321	

Zdroj: Vlastní zpracování

Rezerva dle výkonové metody nepředstavuje každý rok stejnou výši rezervy jako u metody časové. Společnost při využití této metody musí počítat s nerovnoměrnou tvorbou

rezerv. Tato metoda pomůže však předpovědět „pravý čas“ na opravu, kdy zde konkrétně bude zahájena oprava až po vyrobení 2 000 000 ks výrobků. V prvních třech zdaňovacích obdobích bude docházet ke snížení základu daně, tedy tím i ke snížení účetního výsledku hospodaření. V roce zahájení opravy dojde ke snížení základu daně o částku 57 000. (360 000 – 303 000)

### **Odklad zahájení opravy**

Předpokládejme situaci, kdy společnost zahájila tvorbu rezervy na opravu výrobního stroje v roce 2015, kalkulovaný rozpočet na opravu výrobního stroje byl 300 000 Kč. Plánovaná oprava se měla uskutečnit v roce 2018. Kvůli nepříznivé finanční situaci a podstatně velkému poklesu kontraktů došlo ke skutečnému zahájení opravy až v roce 2020.

Jelikož oprava nebyla zahájena v předpokládaném termínu, tedy v roce 2018 a nedošlo k opravě ani v dalším zdaňovacím období, musí být celá vytvořená rezerva zrušena v následujícím roce 2019.

#### Výpočet výše rezervy:

Výše rezervy:

$$\frac{300\,000}{3} = 100\,000 \text{ Kč}$$

*Tabulka č. 20: Vliv na základ daně z důvodu odkladu opravy*

Rok	Účetní případ	Změna rezervy	Konečný zůstatek	Vliv na základ daně
2015	Zahájení tvorby rezervy	+ 100 000	100 000	- <b>100 000</b>
2016	Tvorba rezervy	+ 100 000	200 000	- <b>100 000</b>
2017	Tvorba rezervy	+ 100 000	300 000	- <b>100 000</b>
2018	Oprava neproběhla	0	300 000	<b>0</b>
2019	Oprava se stále neuskutečnila	- 300 000	0	+ <b>300 000</b>
2020	Došlo k uskutečnění opravy	0	0	- <b>300 000</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Ke zrušení rezervy v roce 2019 by nedošlo pouze v případě, pokud důvod odložení opravy musel být proveden na základě zásahu orgánu státní správy nebo orgánů samosprávy.

#### 4.6. Zhodnocení možnosti tvorby rezervy na opravu HM

Společnost, jak již bylo zmíněno, rezervu na opravu hmotného majetku nevytváří. Toto rozhodnutí může být způsobeno spoustou nevýhod, které sebou tato tvorba rezervy přináší.

Mezi největší negativa této rezervy patří povinnost převádět peněžní prostředky na samostatný účet. Peněžní prostředky na účtu mohou být čerpány jen pro účely, na které byla rezerva vytvořena, tudíž společnost nemá možnost s těmito prostředky jinak nakládat. Tyto peníze by mohly být použity na jiné investice. Domnívám se, že novela převádět peněžní prostředky na samostatný účet zapříčinila omezení tvorby rezerv na opravu hmotného majetku v jednotlivých společnostech.

Mohla by nastat také situace, kdyby společnost nezahájila opravu nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, ve kterém se při výpočtu rezervy předpokládalo zahájení opravy. Následkem by byla povinnost zrušit rezervu v následujícím zdaňovacím období. (Pokud by k překročení lhůty došlo na základě zásahu orgánů státní správy, toto omezení by se na účetní jednotku nevztahovalo.)

Nevýhodu také může představovat povinnost převést peněžní prostředky v plné výši rezervy na samostatný účet za jedno zdaňovací období nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání. Kdyby společnost tuto podmínku nesplnila, měla by povinnost rezervu zrušit v následujícím období.

Rezerva na opravu hmotného majetku má přes uvedené nevýhody i své klady. Společnost touto rezervou zohledňuje budoucí rizika a ztráty ve smyslu zásady opatrnosti. Nesmí se také opomenout daňová účinnost rezervy, což patří mezi zásadní výhodu. V době použití rezervy sice dochází ke zvýšení základu daně z příjmů, což je však vyváženo tím, že buď v obdobné nebo ve stejné výši bude docházet ke snížení základu daně kvůli realizaci např. dané opravy, pro kterou byla rezerva tvořena. Dá se tedy říci, že tato rezerva je pouze dočasnou daňovou výhodou, dochází tedy k odložení daně do budoucna.

V případě rozhodnutí účetní jednotky pro tvorbu rezervy na opravu administrativní budovy a výrobního stroje by společnost musela v hospodářském roce 2014/2015 deponovat peníze na zvláštní účet v hodnotě 690 000 Kč. Na základě analýzy výkazů za hospodářský rok 2013/2014 byla zjištěna komparace s běžným účtem, kdy tvorba rezervy v této částce je pro společnost dosažitelná. Částka na běžném účtu v tomto roce představovala 21 504 000 Kč.

Jelikož společnost má k dispozici poměrně velkou částku na běžném účtu, neměl by být problém vyčlenit peníze na tvorbu zákonné rezervy.

#### **4.7. Návrh interní účetní směrnice pro zákonné rezervy**

Interní účetní směrnice pro rezervy musí být v souladu s právními předpisy. Na základě Českých účetních standardů pro podnikatele č. 004 (bod 3.6.), stanoví účetní jednotka ve svém vnitřním předpisu tituly pro tvorbu rezerv, jejich výši a způsob jejich vytváření a používání.

Jelikož společnost netvoří zákonné rezervy, nemá tedy vytvořenou interní účetní směrnici pro tento druh rezerv, následně bude zhotoven možný návrh pro tvorbu a používání zákonných rezerv a to konkrétně pro rezervu na opravu hmotného majetku. Návrh vnitropodnikové směrnice vychází z poznatků literární rešerše.

*Schéma č. 4: Návrh interní účetní směrnice pro rezervu na opravu hmotného majetku*

#### **Vnitropodniková směrnice – REZERVA NA OPRAVU HM**

**Název účetní jednotky:** Fraenkische CZ s.r.o.

**Sídlo účetní jednotky:** Okříšky

**IČ:** 263 08 223

**Účinnost:** od 1.5.2015

---

Část I.

#### **Právní nařízení**

Směrnice je vytvořena v souladu s příslušnými předpisy a to zejména:

- Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- České účetní standardy pro podnikatele č. 004 – Rezervy

Část II.

#### **Obecná pravidla**

- Rezerva bude vytvořena za účelem pokrytí předem očekávaných budoucích nákladů a to v okamžiku, kdy nebude jistá částka závazku ani jeho termín.
- Vzniklé rezervy se účtují následovně:
  - Tvorba rezervy – na vrub nákladů (MD)/konkrétní pasivní účet rezervy (D)

- Čerpání, snížení, zrušení – konkrétní pasivní účet rezervy (MD)/ve prospěch nákladů (MD)
- Analytické účty rezerv se vedou dle jednotlivých rezerv.
- Zůstatky rezerv se převádějí do následujícího účetního období.
- Rezervy nesmí mít aktivní zůstatek a nelze je používat k úpravám výše ocenění aktiv.
- Výši a odůvodněnost vytvořených rezerv účetní jednotka ověřuje při každé inventarizaci.

### Část III.

#### **Zákonné rezervy**

- Na základě této směrnice bude tvořena pouze zákonná rezerva na opravu hmotného majetku, kterou upravuje Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu
- Tuto rezervu lze tvořit pokud:
  - Společnost má k hmotnému majetku vlastnické právo
  - Majetek je daňově odpisován alespoň 5 let (je tedy zařazen alespoň v 2. odpisové skupině)
- Rezerva se nesmí vytvářet na:
  - Plánované modernizace a rekonstrukce
  - Majetek určený k likvidaci,
  - Opravy, které souvisí se škodami a jinými nepředvídatelnými nebo nahodilými událostmi,
  - Pravidelně (každoročně) se opakující opravy

#### Tvorba rezervy

- Pro vykázání rezervy jsou využity tyto syntetické účty 552 a 451
  - Tvorba rezervy na opravu hmotného majetku 552/451
  - Čerpání, snížení, zrušení 451/552
- Rezerva musí být tvořena minimálně dvě zdaňovací období.
- Maximální doba rezervy se odvíjí od odpisové skupiny, do které je dlouhodobý hmotný majetek zařazen:
  - 2. odpisová skupina – maximální počet období: 3 roky
  - 3. odpisová skupina – maximální počet období: 6 let

- 4. odpisová skupina – maximální počet období: 8 let
- 5. odpisová skupina – maximální počet období: 10 let
- 6. odpisová skupina – maximální počet období: 10 let
- Do počtu období bude zahrnuto i období, ve kterém je zahájena tvorba rezervy.
- Do počtu období se nebude zahrnovat období, kdy bude zahájena oprava.
- Peněžní prostředky v plné výši rezervy musí být převedeny na samostatný účet v bance nejpozději do termínu podání daňového přiznání.
- Výše rezervy ve zdaňovacím období je zjištěna na základě vztahu:

$$\text{Roční tvorba rezervy} = \frac{\text{Rozpočet nákladů}}{\text{Počet zdaňovacích období}}$$

- U movitých věcí může být rezerva na opravu hmotného majetku tvořena ve vztahu k objemu výkonu v technických jednotkách, poté je výše rezervy zjištěna na základě vztahu:

$$\text{Roční tvorba rezervy} = \frac{\text{Celkové náklady na opravu} * \text{skutečná produkce}}{\text{plánovaná produkce}}$$

- Pokud bude zjištěna skutečnost, která vysvětluje změnu výše rezervy, musí být provedena oprava, počínaje zdaňovacím období, ve kterém skutečnost byla zjištěna.
- Za změnu skutečností lze považovat:
  - Změnu ceny
  - Změnu v rozsahu plánované opravy
- Musí být doložena oprávněnost tvorby rezervy a celý postup tvorby zdokumentován.
- Za dokumentaci se považuje:
  - Plán oprav
  - Rozpočet nákladů na opravu
  - Inventární karta
- Nevyčerpaný zůstatek rezervy musí být zrušen, pokud oprava nebude zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se předpokládalo zahájení opravy.

## Část IV

### **Kompetence**

- Rozhodnutí o zahájení tvorby rezervy má v kompetenci hlavní účetní.
- Případné změny (úpravy, doplnění ...) této směrnice smí provádět pouze hlavní účetní se souhlasem jednatele společnosti.
- Jednatel společnosti odpovídá za tvorbu, čerpání a rušení zákonných rezerv v souladu se ZoR.

Tato směrnice nesmí být během účetního období měněna. Změny lze uskutečnit pouze v případě dosažení věrného zobrazení předmětu účetnictví a je možno je provést v následujícím účetním období. Změny musí být vymezeny písemně a důvody změn a peněžní částky, které z nich vyplývají, musí být uvedeny v označeném dodatku.

Zdroj: vlastní zpracování na základě poznatků z literární rešerše

Smyslem této směrnice bylo aplikovat zákonné předpisy na konkrétní podmínky ve společnosti, pokud by se rozhodla vykazovat rezervu na opravu hmotného majetku. Dalším úkolem této směrnice je přispět k lepšímu a efektivnějšímu hospodaření a to např. k usnadnění tvorby a čerpání rezerv. Tato směrnice by měla též zajišťovat připravenost účetní jednotky, v případě, pokud by došlo k vnitřní kontrole.



## 5. Diskuse

Rozumný podnikatel si v relativně lepších dobách vytváří určitou rezervu na budoucí výdaje. Je tedy i jiný motiv proč vytvářet rezervy? V kapitole přínos tvorby rezervy na opravu hmotného majetku je zřejmé, že tato rezerva ovlivňuje jistým způsobem základ daně z příjmů. Konkrétně tvorba zákonné rezervy se stává prostředkem vedoucím k daňové optimalizaci účetní jednotky.

Nabízí se tedy otázka, proč by měl subjekt vytvářet účetní rezervy. Na účetní rezervy může společnost nahlížet jako na nepotřebné, pracné a ještě k tomu navíc nejsou daňově uznatelným nákladem. Rozhodujícím důvodem, proč vytvářet tyto rezervy nám ukládá sám zákon ve smyslu zásady věrného zobrazení, zásady opatrnosti a zásady významnosti. Pokud by nastala situace, kdyby nebyla vytvořená rezerva na určitá rizika a ztráty a došlo by k zásadní ztrátě, obnášelo by to vážné narušení výsledku hospodaření v konkrétním účetním období. A naopak, jestliže by rezerva byla použita, snížil by se negativní dopad na výsledek hospodaření.

Jaké je tedy doporučení pro společnost? V předchozích kapitolách již bylo uvedeno, že účetní jednotka netvoří zákonné rezervy. Společnost by se tedy měla zamyslet nad tím, zda nepřehodnotit toto rozhodnutí. Měla by zvážit, že tvorba zákonné rezervy vede k daňové optimalizaci a zabránila by možnému riziku přivést společnost do finanční tísně. Pokud by firma chtěla v budoucnu provádět významné opravy, tvorba rezervy na opravu hmotného majetku by byla pro firmu ekonomicky přínosná.

## 6. Závěr

Podnikání sebou přináší mnoho nových výzev, ale může sebou přinášet i řadu úskalí. S podnikáním také souvisí určitá míra nejistoty a řada potencionálních rizik. Podnikatel by však měl zvážit všechny svoje budoucí rizika a na základě zásady opatrnosti si tvořit rezervy pro nepříznivé situace, které by mohly mít negativní dopad na výsledek hospodaření. Účetní aspekty představují volnější předpisy oproti aspektům daňovým, kdy možnosti jsou určitým způsobem omezovány z důvodu zneužívání účelu rezerv při úpravě základu daně.

Tato bakalářská práce na základě použité literatury shromažďuje informace, které se vztahují k problematice rezerv. Poskytuje informace o legislativní úpravě rezerv v České republice a vysvětluje tvorbu a použití rezervy. Podrobněji popisuje základní klasifikaci rezerv a to účetní rezervy, které jsou tvořeny účetní jednotkou dle § 26 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví a zákonné rezervy tvořeny dle § 2 odst. 1 zákona č. 593/1992 Sb, o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. Dále je uvedeno, v jakých finančních výkazech se rezervy objevují. Poslední teoretická část charakterizuje rezervy v rámci Mezinárodních účetních standardů.

Cílem práce bylo zhodnocení účetních a daňových aspektů účetních a zákonných rezerv v legislativních podmínkách České republiky. Praktická část byla zaměřena na analýzu rezerv ve společnosti FRAENKISCHE s.r.o. se sídlem v Okříškách. Informace pro zpracování této části práce byly čerpány na základě poznatků z literární rešerše, z výročních zpráv a z osobní schůzky, kterou mi společnost ochotně poskytla.

Účetní jednotka působí v oblasti stavebnictví, strojírenství a vyrábí plastové trubky pro domácí spotřebiče a automobilový průmysl. Na základě analýzy bylo zjištěno, že vytváří pouze účetní rezervy, kdy největší část je zastoupena rezervou na záruční opravy. Objem rezerv se téměř každý rok zvyšoval, jedním z vlivů by mohl být každoroční nárůst zaměstnanců, kteří mají hlavní vliv na rezervu na nevyčerpanou dovolenou. V hospodářském roce 2003/2004 představoval podíl rezerv na cizích zdrojích pouhých 0,16 %, nyní představují rezervy 7,80 % cizích zdrojů. Z toho lze usuzovat, že rezervy v účetní jednotce hrají důležitou roli.

Jestliže by společnost FRAENKISCHE s.r.o. v hospodářském roce 2013/2014 nevykázala účetní rezervy, zvýšil by se výsledek hospodaření o 33 528 000 Kč. Pokud by došlo k odtoku peněžních prostředků, tak tyto prostředky by v následujícím období mohly

chybět z důvodu neodhadnutého budoucího rizika a společnost by se mohl dostat do finančních potíží.

Na základě údajů z výročních zpráv bylo zjištěno, že účetní jednotka netvoří zákonné rezervy. Proto byla navržena rezerva na opravu administrativní budovy a rezerva na opravu výrobního stroje. Pro tvorbu rezervy na opravu administrativní budovy byla využita časová metoda, která představuje rovnoměrnou výši rezervy po dobu tvorby. V průběhu tvorby rezervy docházelo každý rok ke stejnému snížení základu daně, tedy společnost si mohla optimalizovat daňovou povinnost. Na základě daňové účinnosti rezervy musí účetní jednotka doložit účel tvorby rezervy a dokladovou inventuru. Proto byla navržena inventární karta, která slouží jako vhodný důkazní prostředek. Pro výpočet rezervy na opravu výrobního stroje byla zvolena výkonová metoda, protože vychází ze skutečného objemu výroby. Při využití této metody musí však společnost počítat s nerovnoměrnou tvorbou rezervy, dojde tedy k tomu, že každý rok bude mít rezerva jiný vliv na základ daně. Výkonová metoda představuje výhodu, kdy společnost provede opravu až po vyrobení určitého množství výrobků, které si sama stanoví.

Jelikož společnost disponuje velkým množstvím strojů, doporučila bych jí tvorbu rezervy na opravu hmotného majetku. Myslím si že, by pro společnost nebylo velkou újmou vyčlenit peníze na tuto rezervu. Na základě analýzy výkazů za hospodářský rok 2013/2014 byla zjištěna komparace s běžným účtem, kdy tvorba rezervy v této částce je pro společnost dosažitelná. Účetní jednotka by si musela pečlivě rozmyslet na jaké stroje by rezervu tvořila. Optimální by také nebylo tvořit rezervu na všechny stroje ve stejnou dobu. Protože peníze vynaložené na tyto rezervy by mohly subjektu v určitém okamžiku chybět, pokud by se dostal např. do finanční tísně. Jestliže by se jednalo o nepatrné opravy, které by účetní jednotce nezpůsobovaly finanční problémy, nemělo by smysl vytvářet tuto rezervu.

Pokud by společnost chtěla začít tvořit zákonné rezervy, tedy konkrétně rezervu na opravu hmotného majetku, byla navržena interní účetní směrnice pro tvorbu této rezervy. Cílem bylo aplikovat zákonné předpisy na konkrétní podmínky ve společnosti. Smyslem tvorby směrnice bylo přispět k lepšímu a efektivnějšímu hospodaření. Tato směrnice by měla též připravit účetní jednotku na to, kdyby došlo k vnitřní kontrole.

## 7. Summary

This bachelor's thesis is focused on tax and accounting provisions under Czech accounting and tax regulations. The aim of the work is to analyze the aspects of accounting, tax and statutory provisions of legislative conditions of the Czech Republic. The first part of the thesis is focused on the theoretical definition of the term „provision“, legislative adjustment, the division of provisions and the explanation of the different types of provisions. It also deals with the main differences between the accounting and tax provisions.

In the practical part is described the characteristic of the enterprise, its mission, financial and economic situation and valuation of the provisions. As the enterprise does not return any tax provisions, I will create a proposal for reserves for repairs of tangible assets. The result of the work is a valorization of the reserves in the company Fraenkische and a potential recommendation for the creation of provisions that will be economically beneficial for the company.

Keywords:

Accounting provisions, tax provisions, tax regulations, legislative adjustment

## Seznam použité literatury

### Odborná literatura

- Bohušová, H. (2008). *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. Vybrané IAS/IFRS v podmínkách českých podniků*. Praha: ASPI.
- Březinová, H., & Munzar, V. (2008). *Účetnictví I*. (3rd ed.). Praha: Institut svazu účetních.
- Chalupa, R., Kadlec, J., Pilátová, J., Procházková, D., Sedlák, R., Skálová, J., Tkáč, R., & Vlach, P. (2011). *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. (9th ed.). Olomouc: Anag.
- Jílek, J., & Svobodová, J. (2012). *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*. Praha: Grada.
- Kovanicová, D. (2005). *Finanční účetnictví: světový koncept IFRS/IAS*. (5th ed.). Praha: Polygon.
- Kovanicová, D. (2012). *Abeceda účetních znalostí pro každého* (20th ed.). Praha: Polygon.
- Krupová, L. (2009). *IFRS: Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. Praha: VOX.
- Líbal, T. (2012). *Účetnictví - principy a techniky* (4th ed.). Praha: Vzdělávání účetních v ČR.
- Ryneš, P. (2014). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. (14th ed.). Olomouc: ANAG.
- Strouhal, J. (2011). *Účetní závěrka*. (2nd ed.). Praha: Wolters Kluwer Česká republika.
- Vašek, L. (2012). *Finanční účetnictví a výkaznictví*. Praha: Institut certifikace účetních.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac J. E. (2012). *Financial accounting*. (12th ed.). South-Western: Mason.

### Elektronické zdroje

- Cardová, Z. (2011). Rezervy a opravné položky: Účetnictví v praxi 15 (5). Dostupné z [http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d33596v43045-rezervy-a-opravne-polozky/?search\\_query=\\$index=1196](http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d33596v43045-rezervy-a-opravne-polozky/?search_query=$index=1196)
- WEDOS, a.s. (2010). Technické rezervy. Dostupné z <http://www.pojisteni.cz/clanky/a/118/technicke-rezervy.html>

Soukupová, K. (2008). Tvorbu rezerv na nákup dlouhodobého majetku zákon zakazuje. Dostupné z <http://www.podnikatel.cz/clanky/tvorbu-rezerv-na-nakup-majetku-zakon-zakazuje/>

### **Legislativa**

České účetní standardy pro podnikatele č. 004 – Rezervy

Vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele

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

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

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

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

## Seznam tabulek

<i>Tabulka č. 1: Účty určené pro účtování o rezervách</i> .....	7
<i>Tabulka č. 2: Účtování rezervy na rizika a ztráty</i> .....	11
<i>Tabulka č. 3: Účtování rezervy na daň z příjmů</i> .....	12
<i>Tabulka č. 4: Účtování rezervy na restrukturalizaci</i> .....	13
<i>Tabulka č. 5: Maximální lhůta tvorby rezervy na opravu hmotného majetku</i> .....	16
<i>Tabulka č. 6: Účtování rezervy na opravu HM</i> .....	17
<i>Tabulka č. 7: Příloha k výroční zprávě za hospodářský rok 2013/2014 (v tis. Kč)</i> .....	30
<i>Tabulka č. 8: Rezerva na nevybranou dovolenou ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)</i> .....	33
<i>Tabulka č. 9: Příklad – Rezerva na nevyčerpanou dovolenou</i> .....	34
<i>Tabulka č. 10: Rezerva na záruční opravy ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)</i> .....	34
<i>Tabulka č. 11: Příklad – Rezerva na záruční opravy</i> .....	35
<i>Tabulka č. 12: Rezerva na nevyplacené odměny ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)</i> .....	36
<i>Tabulka č. 13: Rezerva na audit a daňové přiznání ve Fraenkische s.r.o. (v tis. Kč)</i> .....	36
<i>Tabulka č. 14: Podíl rezerv na jednotlivých položkách za hospodářský rok 2013/2014</i> .....	38
<i>Tabulka č. 15: Rovnoměrná tvorba rezervy na opravu budovy</i> .....	41
<i>Tabulka č. 16: Vliv tvorby a čerpání rezervy na základ daně</i> .....	42
<i>Tabulka č. 17: Návrh inventární karty</i> .....	43
<i>Tabulka č. 18: Výkonová tvorba rezervy na opravu stroje</i> .....	43
<i>Tabulka č. 19: Vliv tvorby a čerpání rezervy na základ daně</i> .....	44
<i>Tabulka č. 20: Vliv na základ daně z důvodu odkladu opravy</i> .....	45

## Seznam schémat

<i>Schéma č. 1: Tvorba zákonných rezerv a jejich čerpání</i> .....	8
<i>Schéma č. 2: Tvorba účetních rezerv a jejich čerpání</i> .....	9
<i>Schéma č. 3: Vývojový diagram dle požadavků IAS 37</i> .....	22

*Schéma č. 4: Návrh interní účetní směrnice pro rezervu na opravu hmotného majetku ..... 47*

### **Seznam grafů**

*Graf č. 1: Vývoj počtu zaměstnanců..... 28*

*Graf č. 2: Podíl jednotlivých rezerv na celkových rezervách za rok 2013/2014 ..... 32*

*Graf č. 3: Podíl rezerv na zdrojích společnosti za období 2004 - 2014 ..... 39*

### **Seznam příloh**

*Příloha č. 1: Rozvaha ..... 1*

*Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty ..... 5*

*Příloha č. 3: Přehled o peněžních tocích ..... 7*

*Příloha č. 4: Informovaný souhlas ..... 8*



Příloha č. 1: Rozvaha

Zpracováno v souladu s vyhláškou  
č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

**ROZVAHA**  
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný  
název účetní jednotky

ke dni

IČ

Sídlo, by dliště nebo místo  
podnikání účetní jednotky

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0	
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	0	0	0	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005			0	
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0	
	3. Software	007			0	
	4. Ocenitelná práva	008			0	
	5. Goodwill	009			0	
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010			0	
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011			0	
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012			0	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	0	0	0	0
B. II. 1.	Pozemky	014			0	
	2. Stavby	015			0	
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016			0	
	4. Pěstitelské celky trvalých porostů	017			0	
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018			0	
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019			0	
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020			0	
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021			0	
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022			0	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024			0	
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025			0	
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026			0	
	4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0	
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028			0	
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029			0	
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030			0	

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	0	0	0	0
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	0	0	0	0
C. I.	1. Materiál	033			0	
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034			0	
	3. Výrobky	035			0	
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036			0	
	5. Zboží	037			0	
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	040			0	
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	
	6. Dohadné účty aktivní	045			0	
	7. Jiné pohledávky	046			0	
	8. Odložená daňová pohledávka	047			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	0	0	0	0
C. III.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	049			0	
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
	6. Stát - daňové pohledávky	054			0	
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055			0	
	8. Dohadné účty aktivní	056			0	
	9. Jiné pohledávky	057			0	
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	0	0	0	0
C. IV.	1. Peníze	059			0	
	2. Účty v bankách	060			0	
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	0	0	0	0
D. I.	1. Náklady příštích období	064			0	
	2. Komplexní náklady příštích období	065			0	
	3. Příjmy příštích období	066			0	

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 86 + 119)	067	0	0
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 79 + 82 + 85)	068	0	0
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	0	0
A. I. 1.	Základní kapitál	070		
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 78)	073	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077		
	5. Rozdíly z přeměn společností	078		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 80 + 81)	079	0	0
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	080		
	2. Statutární a ostatní fondy	081		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 83 + 84)	082	0	0
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	083		
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	084		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	085		
B.	Cizí zdroje (ř. 87 + 92 + 103 + 115)	086	0	0
B. I.	Rezervy (ř. 88 až 91)	087	0	0
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	088		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	089		
	3. Rezerva na daň z příjmů	090		
	4. Ostatní rezervy	091		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 93 až 102)	092	0	0
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	093		
	2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	094		
	3. Závazky - podstatný vliv	095		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	096		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	097		
	6. Vydané dluhopisy	098		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	099		
	8. Dohadné účty pasivní	100		
	9. Jiné závazky	101		
	10. Odložené daňový závazek	102		

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období 5	Minulém účetní období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 104 až 114)	103	0	0
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	104		
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	105		
3.	Závazky - podstatný vliv	106		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	107		
5.	Závazky k zaměstnancům	108		
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	109		
7.	Stát - daňové závazky a dotace	110		
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	111		
9.	Vydané dluhopisy	112		
10.	Dohadné účty pasivní	113		
11.	Jiné závazky	114		
B. IV.	Bankovní úvěry a v ýpomoci (ř. 116 až 118)	115	0	0
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	116		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	117		
3.	Krátkodobé finanční v ýpomoci	118		
C. I.	Časové rozlišení (ř. 120 + 121)	119	0	0
C. I. 1.	Výdaje příštích období	120		
2.	Výnosy příštích období	121		

Sestaveno dne:

\_\_\_\_\_

Právní forma účetní jednotky:

\_\_\_\_\_

Předmět podnikání účetní jednotky:

\_\_\_\_\_

Podpisový záznam:

\_\_\_\_\_

Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty

Zpracováno v souladu s vyhláškou  
č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný  
název účetní jednotky

ke dni \_\_\_\_\_

IČ

Sídlo, bydliště nebo místo  
podnikání účetní jednotky

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03	0	0
II.	Výkony (ř. 05 až 07)	04	0	0
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05		
	2. Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
	3. Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	0	0
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09		
B. 2.	Služby	10		
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	0	0
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	0	0
C. 1.	Mzdové náklady	13		
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15		
C. 4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	0	0
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22	0	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		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26		
H.	Ostatní provozní náklady	27		
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29)]	30	0	0

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42		
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45		
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [(ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 + (-46) - (-47)]	48	0	0
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	0	0
Q. 1.	- splatná	50		
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	0	0
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společným (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	0	0
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	0	0

Sestaveno dne:

---

Právní forma účetní jednotky:

---

Předmět podnikání účetní jednotky:

---

Podpisový záznam:

---

Příloha č. 3: Přehled o peněžních tocích

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů	<b>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH</b> (v celých tisících Kč)	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
ke dni _____	IČ _____	Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky

P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	0
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	0
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv	
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	
A. 1 4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	
A. 1 5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	
A. *	<b>Čistý peněžní tok z prov.činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim.položka</b>	0
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	0
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	
A. 2 3	Změna stavu zásob	
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekviva	
A. **	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami</b>	0
A. 3	Výplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	
A. 4	Přijaté úroky	
A. 5	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	
A. 6	Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů	
A. 7	Přijaté dividendy a podíly na zisku	
A. ***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	0
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	
B. 3	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	
B. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	0
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>		
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	
C. 2 2	Výplacení podílů na vlastním jmění společníkům	
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky	
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	
C. 2 6	Výplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	
C. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	0
F.	<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	0
R.	<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	0

Sestaveno dne: \_\_\_\_\_

Právní forma účetní jednotky: \_\_\_\_\_

Předmět podnikání účetní jednotky: \_\_\_\_\_

Podpisový záznam: \_\_\_\_\_

*Příloha č. 4: Informovaný souhlas*

**Informovaný souhlas**

Dovoluji si Vás požádat o souhlas s využitím Vašich dat pro účely zpracování bakalářské práce. Bakalářská práce se zabývá aspekty účetních a daňových rezerv v rámci Českých účetních a daňových předpisů. Ke zpracování studie bych využila Vaše data obsažená ve výročních zprávách.

Irena Nováková,  
studentka 3. ročníku bakalářského studia ekonomické fakulty v Českých Budějovicích.

V..... *Olga Štěpánková* ..... Dne *27. 3. 2015* .....

.....  
Podpis