



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 v účetnictví vybraného hospodářského subjektu

Vypracovala: Petra Jílková
Vedoucí práce: Ing. Hana Hlaváčková

České Budějovice 2014

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra JÍLKOVÁ**
Osobní číslo: **E11070**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Rezervy v účetnictví vybraného hospodářského subjektu**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Provést analýzu účetních a daňových rezerv, zjistit vliv tvorby rezerv na daňový základ daně z příjmů ve vybraném hospodářském subjektu.

Rámcová osnova:

1. Akruální princip účetnictví
2. Charakteristika rezerv a jejich členění
3. Účetní rezervy
4. Daňové rezervy
5. Účtování o rezervách ve vybraném hospodářském subjektu
6. Vliv tvorby rezerv na daňový základ daně z příjmů

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

1. DVOŘÁKOVÁ, D. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS. Brno: Computer Press 2011. 332 s. ISBN: 978-80-251-3652-2.
 2. CHALUPA R., KADLEC J., PILÁTOVÁ J., PROCHÁZKOVÁ D. Abeceda účetnictví pro podnikatele. Olomouc: ANAG 2012. 440 s. ISBN: 978-80-7263-726-3.
 3. KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. Praha: Bova Polygon 2012. 440 s. ISBN: 978-80-7273-169-5.
 4. PELC, V. Daňové rezervy 2008: úplné znění zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů s vysvětlivkami. Praha: Linde 2008. 175 s. ISBN: 978-80-7201-718-8.
 5. RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. Olomouc: ANAG 2013. 1112 s. ISBN: 978-80-7263-793-5.
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Hana Hlaváčková

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

1. března 2013

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2014

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 1. března 2013

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 § 47b 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 3. září 2014

.....

Petra Jílková

PODĚKOVÁNÍ

Na tomto místě bych ráda poděkovala paní Ing. Haně Hlaváčkové za odborné vedení mé bakalářské práce, cenné připomínky a také za její trpělivost.

Dále bych chtěla poděkovat obchodní společnosti za poskytnuté informace a především její ekonomce za ochotu ke spolupráci a odborné rady.

Děkuji také mé rodině za podporu během celého studia.

Obsah

1	Úvod.....	3
2	Literární rešerše	5
2.1	Akruální princip účetnictví	5
2.2	Charakteristika rezerv	7
2.2.1	Legislativní úprava v České republice.....	8
2.3	Členění rezerv.....	9
2.4	Rezervy podle mezinárodních účetních standardů	10
2.4.1	Rozdíly v pojetí rezerv českými a mezinárodními účetními předpisy ..	11
2.5	Účetní rezervy	13
2.5.1	Rezerva na rizika a ztráty.....	13
2.5.2	Rezerva na daň z příjmů	13
2.5.3	Rezerva na důchody a podobné závazky	14
2.5.4	Rezerva na restrukturalizaci.....	14
2.6	Daňové rezervy.....	16
2.6.1	Bankovní rezervy.....	16
2.6.2	Rezervy v pojišťovnictví.....	17
2.6.3	Rezerva na opravy hmotného majetku	17
2.6.4	Rezerva na pěstební činnost	20
2.6.5	Ostatní rezervy	21
3	Metodika	23
3.1	Cíl práce	23
3.2	Literární rešerše	23
3.3	Zdroj dat potřebných pro praktickou část	23
3.4	Metodický postup	23
3.5	Zpracování dat	23
4	Profil vybraného hospodářského subjektu	24

4.1	Situace firmy v hospodářském roce 2012/2013	24
4.2	Celkové zhodnocení.....	25
4.3	Cíle pro hospodářský rok 2013/2014.....	25
5	Účtování o rezervách ve společnosti XYZ, a. s.....	26
5.1	Rezerva na reklamace	26
5.2	Rezerva na audit a daňové poradenství.....	27
5.3	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	27
5.4	Rezerva na rizika ze správních řízení	27
5.5	Rezerva na zakázkové náklady.....	28
5.6	Rezerva na bankovní záruky	28
6	Vliv tvorby rezerv na daňový základ daně z příjmů	29
6.1	Výpočet výsledku hospodaření před zdaněním.....	29
6.2	Výpočet základu daně a daňové povinnosti	30
6.3	Návrh tvorby rezervy na opravu hmotného majetku	32
7	Závěr	36
	Summary.....	38
	Keywords.....	38
	Seznam literatury	39

1 Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou rezervy v účetnictví vybraného hospodářského subjektu.

Rezervy jsou cizím zdrojem majetku, a to ze dvou základních důvodů. Rezervy vyjadřují potencionální závazek vůči třetím osobám a také se předpokládá vynaložení výdajů v budoucích obdobích.

Každý podnikatelský subjekt by měl využívat dostupné zdroje co nejhospodárněji a měl by být schopen splnit své závazky. K tomu může posloužit právě tvorba rezerv. Účetní jednotka musí vědět, na co budou v budoucnu použity. To znamená, že musí znát účel, ke kterému danou rezervu vytváří. Částka a datum vzniku rezervy se pouze odhadují.

S rezervami velmi úzce souvisí jedna z nejdůležitějších zásad podvojného účetnictví - aktuální princip. Tato zásada předepisuje účetní jednotce účtovat o skutečnostech do účetního období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Rezervy jsou také odrazem zásady opatrnosti, která spočívá v promítnutí budoucích očekávaných rizik, ztrát a znehodnocení majetku do výše zisku.

Cílem bakalářské práce je analýza účetních a daňových rezerv a zjištění vlivu jejich tvorby na daňový základ daně z příjmů ve vybraném hospodářském subjektu.

Práce je rozdělena na dvě hlavní části. V první, teoretické části, je popsán aktuální princip účetnictví. Poté následuje charakteristika, členění rezerv a podrobný popis jednotlivých účetních a daňových rezerv. Účetní rezervy jsou v kompetenci každé účetní jednotky a patří mezi ně například rezerva na rizika a ztráty, rezerva na daň z příjmů, rezerva na důchody a podobné závazky a rezerva na restrukturalizaci. Daňové rezervy se také dají nazvat jako rezervy zákonné a kromě účetních jednotek, je mohou vytvářet i fyzické osoby, které vedou daňovou evidenci. Daňové rezervy se člení na bankovní rezervy, rezervy v pojišťovnictví, rezervy na opravy hmotného majetku, ostatní rezervy a patří sem také rezerva na pěstební činnost. Některé z daňových rezerv může účetní jednotka použít jako součást své daňové optimalizace.

V úvodu praktické části je představen vybraný hospodářský subjekt, jeho situace v hospodářském roce 2012/2013 a cíle na další rok. Další kapitoly se věnují účtování o rezervách v daném podniku a zjištění vlivu tvorby rezerv na základ daně z příjmů. Vybraný podnik vytváří pouze účetní rezervy. Nejprve bude proveden výpočet základu daně z příjmů bez vlivu tvorby daňově účinných rezerv. Poté následuje stejný výpočet základu daně, ale již po navržení tvorby některé z daňově účinných rezerv. V závěru praktické části je zhodnocení praktického přínosu tvorby rezerv ovlivňující základ daně.

2 Literární rešerše

2.1 Akruální princip účetnictví

Akruální princip je jednou z nejdůležitějších zásad podvojného účetnictví. Cílem je vykázat účetní operace v období, ve kterém vznikly, bez ohledu na období, kdy proběhl pohyb peněžních prostředků.

Vymezení akruálního principu je zakotveno v Zákoně o účetnictví. „Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí (dále jen „účetní období“); není-li možno tuto zásadu dodržet, mohou účtovat i v účetním období, v němž zjistily uvedené skutečnosti. V účetním období účetní jednotky účtují o uvedených skutečnostech v souladu s účetními metodami. (§ 4 odst. 8); přitom o veškerých nákladech a výnosech účtují bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí.“ (Zákon o účetnictví, § 3)

„Účetní jednotky účtují o skutečnostech, které mají dopad na stav a pohyb majetku, závazků, vlastní kapitál, náklady, výnosy a výsledek hospodaření (předmět účetnictví), do účetního období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí.“ (Ryneš, 2013, s. 29)

„Na základě akruálního principu se výsledek hospodaření zjišťuje jako rozdíl mezi výnosy a náklady, a nikoliv jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Náklady představují pro ÚJ v peněžní formě vyjádřený souhrn spotřebovaných hospodářských prostředků a práce za určité období, tj. vstupy do podnikatelské činnosti. Výnosy naopak v peněžní formě vyjadřují výkony ÚJ, tj. výstupy z podnikatelské činnosti.“ (Šteker, Otrusínová, 2013, s. 18)

Jak již bylo zmíněno, může nastat situace, kdy nebude moci účetní jednotka zásadu akruálního principu dodržet. Touto situací je myšlena například oprava nesprávností v účetnictví. Jako další příklad lze uvést vyhlášení správy z titulu vstupu účetní jednotky do konkurzu nebo ustanovení likvidátora v případě likvidace podniku.

Akruální princip účetnictví definují také mezinárodní účetní standardy. „Účetní závěrka sestavená na akruální bázi odráží (rozpoznává, uznává) výsledky transakcí a jiných nastalých skutečností v období, kdy k nim dochází (se kterými věcně a časově souvisí) a nikoliv jen/až v okamžiku, kdy jsou realizovány s nimi související peněžní toky. Tento princip tedy vyvolává potřebu časového rozlišení výdajů a příjmů, tvorby dohadných

položek a rezerv. Hospodářský výsledek zjištěný na akruální bázi je vyčíslen jako rozdíl výnosů a nákladů a lépe odráží výkonnost podniku v daném účetním období, než výsledek zjištěný na základě peněžní (cash) báze - tedy jako rozdíl příjmů a výdajů. Proto je akruální báze celosvětově uznávaným a přijímaným východiskem podvojného účetnictví.“ (Dvořáková, 2009, s. 17)

2.2 Charakteristika rezerv

Rezervy patří mezi dlouhodobé cizí zdroje krytí majetku. Za cizí zdroj se považují 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, 2013, s. 182)

Při jejich tvorbě musí být známo, na co budou v budoucnu použity, tedy jejich účel. Příkladem může být rezerva na záruční opravy. Naopak částka nebo datum vzniku nejsou přesně známy a pouze se odhadují. Rezervy se vytvářejí na budoucí výdaje nebo rizika a ztráty, které účetní jednotka očekává, a to nejčastěji v absolutní částce nebo procentem z určitého základu.

Po vysvětlení pojmu „rezervy“ je zřejmé, že jsou odrazem zásady opatrnosti. Principem této zásady je, že účetní jednotka snižuje výsledek hospodaření o budoucí očekávaná rizika, ztráty a znehodnocení majetku. Na ně pak vytvoří rezervy a opravné položky.

Jak již bylo zmíněno, rezervy se tvoří na předem určené účely. Tato tvorba se účtuje na vrub nákladových účtů a čerpání, snížení nebo zrušení ve prospěch příslušných nákladových účtů.

Účtování o rezervách je upraveno ve vnitřních předpisech účetní jednotky nebo v zákonných předpisech.

Účetní jednotka nesmí vytvářet rezervy za účelem úpravy ocenění aktiv. K tomu slouží opravné položky. Čerpání rezerv nesmí být ve vyšší hodnotě, než na kterou byly vytvořeny (tj. nesmí mít aktivní zůstatek). Pasivní zůstatek je možné převést do následujícího účetního období. K rozpuštění rezervy dochází v případě, že byl dokončen účel její tvorby a rezerva nebyla dosud vyčerpaná.

Účetní jednotka má povinnost provádět dokladovou inventuru rezerv. Při inventarizaci je posuzována jejich odůvodněnost a výše. Rezervy se evidují v inventární kartě rezerv a sama účetní jednotka rozhoduje o tom, jaké budou její náležitosti. Obvykle obsahuje popisné informace, které řádně identifikují příslušnou rezervu a způsob jejího výpočtu. Dále obsahuje údaje umožňující pohled na zaúčtování rezervy a čerpání rezervy.

2.2.1 Legislativní úprava v České republice

Úpravu rezerv lze najít ve dvou základních právních předpisech týkajících se této problematiky. Patří tam tyto zákony:

- Zákon ČNR 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*)

Dále se rezervami zabývají:

- České účetní standardy pro podnikatele č. 004 - Rezervy
- Vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele

2.3 Členění rezerv

1) Vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele člení rezervy:

- a) rezervy dle zvláštních právních předpisů
- b) rezerva na důchody a podobné závazky
- c) rezerva na daň z příjmů
- d) ostatní rezervy

2) Podle toho, jaký předpis rezervy upravuje, se člení:

- a) daňové (nebo zákonné)
- b) účetní

Rezervy podle zvláštních právních předpisů se také označují jako zákonné (daňové). Upravuje je zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ale také další zákony (např. zákon č. 44/1988 sb. o ochraně a využití nerostného bohatství, zákon č. 185/2001 Sb., o odpadech a o změně některých dalších zákonů).

Rezervu na důchody a podobné závazky tvoří účetní jednotka v případě, že jí k tomu vznikla povinnost na základě smlouvy nebo právního předpisu.

„Rezervu na daň z příjmů vytvářejí účetní jednotky, když okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daně z příjmů. Např. účetní jednotka s účetním obdobím kalendářní rok musí zpracovat účetní závěrku 5. ledna následujícího roku, kdy ještě nemá zpracované přiznání k dani z příjmů a nezná tedy přesnou výši daně z příjmů. Tvorba rezervy umožňuje i této účetní jednotce zpřesnit svoji účetní závěrku zaúčtováním a vykázáním rezervy ve výši odhadu daně.“ (Líbal, 2012, s. 46)

Ostatní rezervy upravuje vnitřní směrnice. Patří tam například rezerva na restrukturalizaci, rezerva na záruční opravy nebo rezerva na soudní spory. Tento druh rezerv neovlivní základ daně, ale pouze výsledek hospodaření účetní jednotky.

Daňové a účetní rezervy budou podrobněji rozebrány v dalších kapitolách.

2.4 Rezervy podle mezinárodních účetních standardů

Rezervy a jejich zobrazení v účetních výkazech upravují také pravidla Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IAS/IFRS). Rezervy upravuje konkrétně standard IAS 37 - Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva.

„Rezerva je standardem definována jako závazek s nejistým časovým rozvrhem a výší. Termínu rezerva nelze dle standardu užívat v souvislosti s položkami vzniklými ze snižování hodnoty aktiv ve smyslu odpisu nebo tvorby opravné položky (tedy například ve smyslu rezerv na nedobytné pohledávky).“ (Dvořáková, 2009, s. 220)

Účetní jednotka může vykázat rezervu jen v případě, pokud má současný závazek, který je důsledkem minulé události. Zároveň je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok prostředků ekonomického prospěchu a také pokud může výši závazku spolehlivě odhadnout. Pokud nebudou tyto podmínky splněny, žádné rezervy nelze vykázat.

Důležité je zmínit, v jaké části bude rezerva vytvořena. Účetní jednotka musí určit nejlepší odhad výdajů nutných k vypořádání současného závazku vykázaného k rozvahovému dni. Odhad by měl vycházet z minulých zkušeností nebo lze využít posudek nezávislého experta.

Rezervy se běžně tvoří pro:

- záruční opravy,
- soudní procesy,
- nevýhodné smlouvy,
- bonusy a placená volna,
- restrukturalizaci,
- obnovu pozemků dotčených těžbou a
- další.

Rezervy se netvoří pro:

- opravy a údržbu,
- rizika pojištěná pojišťovnou,
- zajištěnou rezervu,

- očekávané změny v zákoně,
- obecné riziko spojené s podnikáním. (Mládek, 2009, s. 280)

Standard IAS 37 kromě rezerv definuje také pojmy podmíněné závazky a podmíněná aktiva. Ty podnik nevykazuje v rozvaze, pouze je zveřejní v příloze k účetním výkazům.

„Tento standard rozlišuje mezi rezervami a podmíněnými závazky tím, že používá termín „podmíněné“ pro ta aktiva a závazky, která nejsou vykázána v účetních výkazech, protože jejich existence bude potvrzena až tím, že v budoucnu dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem, které nejsou plně pod kontrolou podniku.“ (Janoušková, M., 2009, s. 214)

„**Podmíněné aktivum** je možné aktivum, které vzniklo jako důsledek události v minulosti a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo víc nejistým událostem, které nejsou pod kontrolou účetní jednotky.“ (Bohušová, H., 2008, s. 163)

2.4.1 Rozdíly v pojetí rezerv českými a mezinárodními účetními předpisy

Mezinárodní účetní standardy se věnují problematice rezerv více než české účetní předpisy.

Účetní jednotky tvoří zejména daňově účinné rezervy, jinak je však tvorba rezerv téměř podceňována. České účetní předpisy totiž neobsahují definice obecných pojmů, jako jsou aktiva a závazky. Pojem podmíněné závazky česká legislativa nezná vůbec. České účetní předpisy jmenují jednotlivé druhy rezerv a popisují způsob jejich tvorby a zaúčtování.

Právě v oblasti účtování rezerv lze najít odlišnosti. Podle mezinárodních účetních předpisů je účtování jednotlivých rezerv ponecháno zcela na účetní jednotce. Česká legislativa naopak přesně stanovuje účty, na kterých musejí být rezervy zachyceny.

Dalším rozdílem je tvorba **rezervy na opravy hmotného majetku**. Tato rezerva je však v rozporu s IAS 37 a ostatními IFRS. Podle IFRS existuje místo tvorby této rezervy metoda komponentního odepisování. Touto problematikou se zabývá konkrétně standard IAS 16 - Pozemky, budovy a zařízení.

Rezerva na restrukturalizaci je v českých účetních předpisech upravena obdobně jako v Mezinárodních účetních standardech. Dle IAS 37 však musí být splněny přísnější podmínky a také vyžaduje větší množství informací zveřejněných v příloze k účetní závěrce. Rezervu na restrukturalizaci dle IAS/IFRS lze tvořit například v případě:

- prodeje nebo ukončení podnikatelských aktivit,
- uzavření podnikatelského provozu,
- změny v řídicí struktuře,
- zásadní reorganizace, která má významný dopad na podstatu a zaměření podniku,
- apod.

V porovnání s českými účetními předpisy nelze dle IAS/IFRS tvořit rezervy na budoucí provozní ztráty a také rezervu na daň z příjmů. Budoucí provozní ztráty odpovídají spíše definici podmíněného závazku a daň z příjmů se považuje za dluh jistý. Tvorba rezervy na daň z příjmů by byla proto bezdůvodná.

2.5 Účetní rezervy

Účetní rezervy jsou druhem rezerv, o jejichž tvorbě rozhoduje sama účetní jednotka a jsou využívány vnitropodnikově. Jejich tvorba je daňově neuznatelným nákladem a neovlivní tedy základ daně z příjmů.

Zákon o účetnictví rozděluje účetní rezervy takto:

- 1) rezerva na rizika a ztráty,
- 2) rezerva na daň z příjmů,
- 3) rezerva na důchody a podobné závazky,
- 4) rezerva na restrukturalizaci.

2.5.1 Rezerva na rizika a ztráty

„Účetní jednotky vytvářejí rezervy na rizika a ztráty v okamžiku, kdy jsou jim budoucí rizika nebo ztráty z podnikání známa na základě současných skutečností, podle jednotlivých případů, kde je tato rizika a ztráty možné očekávat.“ (Ryneš, 2013, s. 188) Rezervu na rizika a ztráty nemůže účetní jednotka vytvořit na neidentifikovatelné případy, kterými jsou například obecná podnikatelská rizika. Z toho vyplývá, že tato rezerva se smí tvořit pouze na jednotlivá rizika nebo ztráty.

Mezi nejčastější rezervy na rizika a ztráty patří rezerva na záruční opravy. Velký význam má hlavně pro výrobní podniky a tvoří se odhadem z předchozích zkušeností. Její výše je nejčastěji určena procentem z celkových tržeb.

2.5.2 Rezerva na daň z příjmů

Účetní jednotka vytváří rezervu na daň z příjmů v případě, že sestavuje účetní závěrku a ještě nemá sestavené řádné daňové přiznání. Daňovou povinnost tedy přesně nezná, a tak vytvoří rezervu ve výši předpokládané daně.

„Tato rezerva umožní vyčíslit čistý zisk před sestavením daňového přiznání. V následujícím účetním období po zpracování daňového přiznání a zaúčtování konečné výše daně se rezerva zruší.“ (Šteker, Otrusínová, 2013, s. 154).

U rezervy na daň z příjmů nesmí účetní jednotka opomenout případné zaplacené zálohy. „Účetní jednotka uvede položku „B.I.3. Rezerva na daň z příjmů“ ve výši vytvořené rezervy snížené o uhrazené zálohy na daň z příjmů, pokud jsou tyto zálohy nižší než předpokládaná daň. Pokud jsou tyto zálohy vyšší nebo rovny předpokládané dani, účetní

jednotka položku „B.I.3. Rezerva na daň z příjmů“ neuvede.“ (Chalupa, Kadlec, Pilátová, Procházková, 2012, s. 310)

Postup zaúčtování rezervy na daň příjmů ukazuje následující tabulka.

Tabulka 1: Postup účtování rezerv na daň z příjmů

	MD	D
Běžné účetní období		
Tvorba rezervy	599	453
Zúčtování záloh	453	341
Následující účetní období		
Předpis splatné daně	591	341
Rozpuštění rezervy	599	453
Zaplacení splatné daně	341	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Použité účty v tabulce:

- 221 (Bankovní účty)
- 341 (Daň z příjmů)
- 453 (Rezerva na daň z příjmů)
- 591 (Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná)
- 599 (Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů)

2.5.3 Rezerva na důchody a podobné závazky

Jak již bylo zmíněno v kapitole 2.3, tyto rezervy tvoří účetní jednotka v případě, že jí k tomu vznikla povinnost na základě smlouvy nebo právního předpisu.

„Tato rezerva nemá při současné legislativní úpravě penzí obsahovou náplň a je určitou možností pro případ zavedení těchto prvků důchodového spoření zaměstnavatelů pro svoje zaměstnance do praxe formou důchodových fondů.“ (Ryneš, 2013, s. 190)

2.5.4 Rezerva na restrukturalizaci

Vysvětlení pojmu „restrukturalizace“ je možné najít v Českém účetním standardu. „Restrukturalizací se pro účely tohoto standardu rozumí program, kterým se významně mění předmět činnosti účetní jednotky nebo způsob, jakým je činnost účetní jednotky prováděna.“ (ČÚS č. 004, odstavec 3.3.)

Dále pak standard uvádí, že restrukturalizace může zahrnovat zejména:

- a) přemístění podnikatelských aktivit do jiné oblasti, případně uzavření provozu,
- b) utlumení nebo ukončení části podnikatelských aktivit. (ČÚS č. 004, odstavec 3.3.a)

Restrukturalizace je mimořádnou účetní událostí, a tudíž tvorbu rezervy na restrukturalizaci musí účetní jednotka účtovat do účtové skupiny 58, konkrétně na účet 584 - Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv.

Rezerva na restrukturalizaci může být vytvořena pouze podle programu restrukturalizace. Tento program schvaluje příslušný orgán. Ve znění § 16 odst. 4 Vyhlášky lze rezervu tvořit a čerpat pouze na náklady nebytně nutné k uskutečnění programu restrukturalizace, které nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky. Pod těmito náklady je možné si představit například náklady spojené s propuštěním zaměstnanců.

Tato rezerva patří mezi účetní rezervy a je tedy daňově neuznatelná. Je pouze projevem zásady opatrnosti. Účtováno by o ní mělo být v okamžiku schválení programu restrukturalizace příslušnými orgány.

2.6 Daňové rezervy

Daňové rezervy se také mohou nazývat zákonné. Tyto rezervy upravují kromě zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, také zákon č. 44/1988 Sb. o ochraně a využití nerostného bohatství, anebo zákon č. 185/2001 Sb., o odpadech a o změně některých dalších zákonů.

„Tyto rezervy se vytvářejí procentem z určeného základu nebo v absolutní částce, pokud zvláštní zákon přesně nestanoví u určité rezervy způsob její tvorby.“ (Kovanicová, 2009, s. 200)

Tvorba daňových rezerv je podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů považována za výdaje na dosažení zajištění a udržení příjmů. To je zásadní rozdíl mezi daňovými a účetními rezervami, protože daňové rezervy jsou daňově uznatelným nákladem (tj. snižují základ daně, ze kterého se počítá daň z příjmů).

Daňové rezervy mohou kromě účetní jednotky tvořit i fyzické osoby, které vedou daňovou evidenci. Účetní rezervy mohly naopak vytvářet pouze účetní jednotky.

Podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, se daňové rezervy člení na:

- 1) „bankovní rezervy,
- 2) rezervy v pojišťovnictví,
- 3) rezerva na opravy hmotného majetku,
- 4) rezerva na pěstební činnost,
- 5) ostatní rezervy.“ (Zákon o rezervách, § 2 odst. 1)

2.6.1 Bankovní rezervy

Bankovní rezervy vytvářejí pouze banky a jsou vymezeny v Zákoně o rezervách.

Banka poskytuje bankovní záruky za poskytnuté úvěry a na ně tvoří rezervy. Tvorba těchto rezerv za dané zdaňovací období může být maximálně 2 % průměrného stavu poskytnutých záruk.

Přičemž „bankovní zárukou se pro účely tvorby rezerv rozumí bankovní záruka, která byla poskytnuta za dluhy subjektu se sídlem nebo bydlištěm na území členského státu Evropské unie v případě, bude-li použito pro její sjednání a poskytnutí právo státu, který je členem Evropské unie, 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 jsou oprávněny vytvářet pojišťovny a zajišťovny. Jejich tvorba je výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů a výše se odvíjí od výše pojištění.

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů uznává technické rezervy na neživotní pojištění a životní pojištění.

§ 6 odst. 1a) Zákona o rezervách uvádí tyto technické rezervy na neživotní pojištění:

1. rezervy na nezasloužené pojistné,
2. rezervy na pojistná plnění,
3. rezervy na prémie a slevy,
4. rezervy pojistného neživotních pojištění a
5. rezervy na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů podle zákona upravujícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

§ 6 odst. 1b) Zákona o rezervách uvádí tyto technické rezervy na životní pojištění:

1. rezervy na nezasloužené pojistné,
2. rezervy na pojistná plnění,
3. rezervy pojistného životního pojištění,
4. rezervy na prémie a slevy,
5. rezervy životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník,
6. rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů,
7. rezervy pojistného neživotních pojištění.

2.6.3 Rezerva na opravy hmotného majetku

Rezerva na opravy hmotného majetku se tvoří v souladu se Zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se o nejčastější typ daňových rezerv.

Kdo může tvořit rezervu na opravy

Pouze u hmotného majetku, který se daňově odepisuje pět a více let, mohou poplatníci daně z příjmů vytvářet rezervu na opravu tohoto majetku.

Z § 7 odst. 1 Zákona o rezervách vyplývá, že rezervu na opravy hmotného majetku mohou tvořit poplatníci daně z příjmů, kteří:

- a) mají k hmotnému majetku vlastnické právo nebo právo hospodaření s majetkem,
- b) jsou pachtýři hmotného majetku na základě smlouvy o pachtu obchodního závodu,
- c) procházejí reorganizací nebo oddlužením a jejichž vlastnické právo k hmotnému majetku nebylo insolvenčním řízením dotčeno.

Na jaký druh majetku se může rezerva tvořit

Z názvu rezervy je zřejmé, že se může tvořit na opravu hmotného majetku. Již bylo zmíněno, že se jedná o majetek, který je daňově odepisován po dobu víc jak pěti let (náleží tedy do 2. až 6. odpisové skupiny).

Zde je důležitý pojem „oprava“. „Opravou odstraňují účinky částečného fyzického opotřebení nebo poškození za účelem uvedení do předchozího nebo provozuschopného stavu.“ (Vyhláška č. 500, § 47 odst. 2a)

Rezerva se nesmí vytvářet:

- na majetek určený k likvidaci,
- na majetek, u kterého se opravy každoročně opakují,
- na majetek, u něhož opravy souvisejí se škodami nebo jinými nepředvídatelnými či nahodilými událostmi,
- na technické zhodnocení,
- na majetek zařazený v 1. odpisové skupině,
- na majetek vlastníka, který je v konkurzu.

Tvorba rezervy

Zákon o rezervách stanovuje minimální a maximální dobu tvorby rezervy na opravu hmotného majetku. Minimální dobou je myšleno, že se rezerva nesmí vytvořit pouze na jedno zdaňovací období. Maximální doba tvorby rezervy je dána jednotlivými odpisovými skupinami. Jak vyplývá z následující tabulky, rezervu na opravy hmotného majetku nelze vytvořit na majetek zařazený v první odpisové skupině.

Tabulka 2: Maximální doba tvorby rezervy na opravu hmotného majetku

Zatřídění majetku do odpisové skupiny	Maximální doba tvorby rezervy na opravu
2. odpisová skupina	3 zdaňovací období
3. odpisová skupina	6 zdaňovacích období
4. odpisová skupina	8 zdaňovacích období
5. a 6. odpisová skupina	10 zdaňovacích období

Zdroj: CHALUPA R., KADLEC J., PILÁTOVÁ J., PROCHÁZKOVÁ D. Abeceda účetnictví pro podnikatele., 2012, s. 313

Tvorba rezervy se musí rovnoměrně rozložit do jednotlivých zdaňovacích období. Důležité je správné stanovení výše rezervy, která se určuje podle jednotlivého druhu majetku a charakteru opravy tohoto majetku. Tento rozpočet většinou provádí specializovaná firma. Výše rezervy v jednom zdaňovacím období se zjistí vypočtením podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy. Do tohoto počtu období se zahrnuje pouze zdaňovací období, ve kterém se zahájí tvorba rezervy, ne však období zahájení opravy.

„Poplatník, který je plátcem daně z přidané hodnoty, vychází při stanovení výše rezervy z rozpočtu nákladů na opravu v ocenění bez daně z přidané hodnoty.“ (Zákon o rezervách, § 7 odst. 11)

„U dlouhodobého movitého majetku je možno vytvářet rezervu na opravu ve vztahu k objemu výkonů v technických jednotkách; v takovém případě je výše rezervy ve zdaňovacím období rovna součinu podílu rozpočtu nákladů na opravu na jednotku předpokládaného výkonu a součtu objemu skutečných výkonů za zdaňovací období.“ (Ryneš, 2013, s. 185)

Výše rezervy se může změnit například v důsledku změny cen, změny v rozsahu plánované opravy nebo změny technologie provedení. Tuto úpravu výše rezervy musí poplatník provést počínaje zdaňovacím obdobím, kdy ke změně došlo.

Poplatník musí doložit odůvodněnost tvorby rezervy (to znamená prokázání, zda stále trvá důvod pro provedení opravy) a musí tvorbu rezervy řádně zdokumentovat (například doložit plán oprav, přesně identifikovat předmět a druhy opravy, datum zahájení opravy).

„Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku je daňově uznatelným nákladem, pokud budou peněžní prostředky v plné výši rezervy na jedno zdaňovací období převedeny na samostatný účet v bance se sídlem na území členského státu EU, který je vede v českých korunách nebo v eurech a je určen výhradně pro ukládání prostředků rezervy.“ (Šteker, Otrusínová, 2013, s. 153)

Peněžní prostředky se mohou čerpat pouze na účel, pro který byla rezerva vytvořena. Dále pak musejí být převedeny na samostatný účet nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání. Pokud tato podmínka nebude dodržena, rezerva se zruší v tom zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání.

Zrušení rezervy

Poplatník nesmí zapomenout na datum předpokládaného zahájení opravy a musí ho pečlivě sledovat. Nebude-li oprava zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se při výpočtu výše rezervy předpokládalo zahájení opravy, rezervy se zruší v tomto následujícím zdaňovacím období.

„Rezerva nebo její zůstatek se zruší i tehdy, jestliže nebyla vyčerpána nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, ve kterém byla oprava zahájena.“ (Chalupa, Kadlec, Pilátová, Procházková, 2012, s. 313). Rezerva se také zruší, pokud pominul důvod, pro který byla rezerva vytvořena.

2.6.4 Rezerva na pěstební činnost

Rezerva na pěstební činnost slouží k ochraně a obnově lesa. Po vytěžení části lesa je nutné jeho opětovné obnovení a ochrana. Toto je však finančně náročné. Poplatník daně z příjmů může vytvořit rezervu na pěstební činnost. Smyslem této rezervy je umožnit poplatníkům odložení zdanění tržeb, které jim z těžby jednorázově plynou, a to po dobu realizace průběžných nákladů, souvisejících s pěstební činností.

„Pěstební činností se pro účely zákona o rezervách rozumí obnova lesa a veškeré výchovné činnosti prováděné v porostech do 40 let jejich věku, ochrana lesa a opatření k obnově porostů s nevhodnou nebo náhradní dřevinnou skladbou.“ (Ryneš, 2013, s. 187)

Při tvorbě rezervy záleží na výši vytěženého objemu dřevní hmoty v m³, přičemž výši rezervy si stanoví poplatník sám. Vychází z rozpočtu nákladů na pěstební činnost.

Čerpání rezervy probíhá při realizaci prací pěstební činnosti a zrušení nastává v případě, že práce pěstební činnosti nebyly realizovány v rozpočtovém objemu. Poplatník poté tuto rezervu zaúčtuje.

Výkony, na které může poplatník vytvořit rezervu, jsou vyjmenovány v příloze zákona o rezervách. Patří tam například obnova lesa výsevem osiv, obnova lesa sadbou, mechanická a chemická ochrana mladých lesních porostů proti zvěři, příprava půdy pro obnovu lesa, hnojení lesních porostů, ošetřování dřevin mladých lesních porostů a jiné.

Peněžní prostředky na rezervu na pěstební činnost musí být uloženy na zvláštní vázaný účet u banky.

„Peněžní prostředky na tomto účtu mohou být čerpány pouze na výdaje, na jejichž úhradu byly vytvořeny a nesmějí být předmětem ručení nebo konkurzu vedeného na majetek podnikatele.“ (Dušek, Sedláček, 2013, s. 72)

2.6.5 Ostatní rezervy

Pro zjištění základu daně z příjmů lze jako daňové výdaje uznat ještě další rezervy. Jsou to rezervy na odbahnění rybníka, na sanaci pozemků dotčených stavbou, na vypořádání důlních škod a další, u kterých zvláštní zákon uvede, že se jedná o výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Rezerva na odbahnění rybníka

Jednou z daňově účinných rezerv je rezerva na odbahnění rybníka. Odbahněním rybníka se rozumí proces, kdy se odstraňují nánosy ze dna rybníka. Nánosy jsou způsobeny erozí okolních pozemků.

Při tvorbě rezervy na odbahnění rybníka, stanovení její výše a použití se postupuje přiměřeně s ustanoveními jako pro tvorbu rezervy na opravy hmotného majetku. Při stanovení výše rezervy je tedy potřeba znát rozpočet nákladů na odbahnění a počet zdaňovacích období, na které se rezerva tvoří. Tato období plynou od zahájení tvorby rezervy do termínu zahájení odbahnění.

Rezervu na odbahnění rybníka může vlastník rybníka tvořit maximálně deset po sobě jdoucích zdaňovacích období.

Rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou

Podle Zákona č. 44/1988 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství se za sanaci považuje odstranění škod na krajině komplexní úpravou území a územních struktur. Organizace vytvoří rezervu, jejíž tvorbu musí schválit příslušný obvodní báňský úřad.

Tento úřad po dohodě s Ministerstvem životního prostředí České republiky také schvaluje čerpání rezervy.

Rezerva na vypořádání důlních škod

Výše rezervy se odvíjí od potřeb na vypořádání důlních škod a vytváření a čerpání rezervy opět schvaluje báňský úřad po dohodě s Ministerstvem životního prostředí.

Žádost o čerpání rezervy musí doplňovat soupis důlních škod, odhad nákladů na odstranění škod a také časový průběh vynakládaných prostředků. (viz paragraf 37a horního zákona)

3 Metodika

3.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je analýza účetních a daňových rezerv. Dále pak zjištění, jakým způsobem tvorba rezervy ovlivňuje daňový základ daně z příjmů ve vybraném hospodářském subjektu.

Teoretická část je zaměřena na vysvětlení aktuálního principu účetnictví a charakteristiku jednotlivých účetních a daňových rezerv.

Cílem praktické části je analýza vytvářených rezerv ve vybraném hospodářském subjektu a zhodnocení vlivu jejich tvorby na daňový základ daně z příjmů.

3.2 Literární rešerše

Teoretické znalosti byly čerpány z několika zdrojů. Jednalo se o odbornou literaturu, popřípadě internetové zdroje a především o zákony, které se věnují dané problematice. Těmito zákony jsou například Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a Zákon ČNR č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

3.3 Zdroj dat potřebných pro praktickou část

Vybraný hospodářský subjekt si nepřeje zveřejnění skutečného obchodního názvu, a proto je v práci uveden fiktivní název obchodní společnosti XYZ, a. s. Data a informace použité v praktické části bakalářské práce vychází z internetových stránek, interních zdrojů a osobních schůzek s ekonomkou obchodní společnosti.

3.4 Metodický postup

Prvotním krokem je prostudování literatury a jiných zdrojů potřebných k získání přehledu o daném tématu. V druhé části práce je představen zvolený hospodářský subjekt. Následuje analýza vykazovaných rezerv a navržení tvorby některých daňově účinných rezerv.

3.5 Zpracování dat

Data byla zpracována do textu a tabulek prostřednictvím počítačových programů Microsoft Word a Microsoft Excel 2007.

4 Profil vybraného hospodářského subjektu

Společnost XYZ, a. s. má sídlo v Českých Budějovicích a od ledna 1998 je zapsána v Obchodním rejstříku jako akciová společnost. Původně byla založena jako společnost s ručením omezeným v roce 1991. Předmětem její činnosti byla především realizace dopravních, pozemních a inženýrských staveb, kde se specializovala na železniční stavby.

V polovině roku 1995 společnost rozšířila předmět své činnosti o práce v oblasti zabezpečovací a sdělovací techniky, telekomunikační techniky a montáže elektroinstalací.

V lednu roku 1998 byla společnost transformována na akciovou společnost. V roce 2000 získala certifikát, který potvrzuje zavedení systému řízení jakosti podle normy ISO 9001/2008. Tento certifikát zaručuje kvalitu v oboru. V dalších letech společnost splňovala požadavky norem ISO 14001/2004, BS OHSAS 18001/2007, ISO/IEC 27001:2005 a ISO 26000.

Rozhodujícím předmětem činnosti společnosti je provádění staveb, jejich změn a odstraňování. V současnosti se společnost zabývá především dodávkami dopravních a pozemních staveb. Investoři mají vysoké požadavky na kvalitu práce a splnění časových harmonogramů jednotlivých prací, a tak vedení společnosti kladě velký důraz na vybavení firmy novým a moderním technologickým vybavením. Toto společně se zkušenostmi a odbornými znalostmi zaměstnanců je zárukou kvality práce společnosti XYZ, a. s.

Výhodou společnosti je to, že nabízejí stavby různého charakteru. Od pozemních staveb (rodinné domy) až po průmyslovou výstavbu, inženýrské stavby (mosty, silnice) nebo stavby na železnici.

4.1 Situace firmy v hospodářském roce 2012/2013

Společnost XYZ, a. s. čelí již třetím rokem nepříznivému stavu ve stavebnictví. Důvodem je nepřehledná situace na stavebním trhu a dumpingové ceny. V takovéto situaci je pro společnost celkem obtížné udržet kvalitu a termíny u stávajících i nových investorů a v neposlední řadě také zaměstnanost techniků a dělníků. Za poslední hospodářský rok se však podařilo zaměstnanost udržet a nesnižovat stavby.

4.2 Celkové zhodnocení

Hospodářský rok 2012/2013 byl pro společnost rokem hledání úspor, zkvalitňování práce a hledání nových příležitostí. Kromě stávající činnosti rozšířila firma oblast podnikání do cestovního ruchu. Touto událostí bylo slavnostní otevření Hotelu Relax na břehu vodní přehrady Lipno dne 14. června 2012.

Přestože společnost čelí propadu ve stavebnictví, podařilo se jí dosáhnout nárůstu hospodářského výsledku před zdaněním o 18 % oproti předcházejícímu roku. Hospodářský výsledek tedy činil 29 516 000 Kč. K nárůstu přispělo omezení množství nakupovaných služeb. Celkové výkony společnosti činily 826 943 000 Kč. Obrat mírně poklesl o 7 % na částku 850 354 000 Kč. Důvod lze nalézt v omezených výdajích do infrastruktury ze strany státu a také nízké ceny zakázek.

4.3 Cíle pro hospodářský rok 2013/2014

Společnost je členěna do čtyř divizí a nově vzniklé samostatné divize Hotel Relax. Cílem je tedy zabezpečení zakázek na všechny tyto divize, zlepšení komunikace mezi divizemi a vedením společnosti nebo plánování cash flow v rámci divizí, následně celé společnosti a jeho kontrola. Jako další cíle si společnost stanovila rychlé a kvalitní zpracování nabídek, tvorbu konkurenceschopných cen na trhu nebo důraz na kvalitu stavebních prací a další.

5 Účtování o rezervách ve společnosti XYZ, a. s.

Společnost v posledních letech netvořila žádné daňové rezervy, proto tedy o nich ani neúčtuje. V hospodářském roce 2012/2013 tvořila pouze rezervy účetní. Konkrétně se jedná o rezervy na ztráty a rizika.

Jednotlivé rezervy účtuje společnost XYZ, a. s. analyticky na vrub účtu 554 - tvorba a zúčtování ostatních rezerv nebo na vrub účtu 574 - tvorba a zúčtování finančních rezerv a ve prospěch účtu 459 - ostatní rezervy. Do finančních nákladů, tedy na účet 574 se účtuje pouze rezerva na bankovní záruky a ostatní rezervy pak na účet 554 do provozních nákladů.

Rezervy na ztráty a rizika tvoří společnost v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Společnost tvoří zejména tyto rezervy:

- rezerva na reklamace,
- rezerva na audit a daňové poradenství,
- rezerva na nevyčerpanou dovolenou,
- rezerva na rizika ze správních řízení,
- rezerva na zakázkové náklady,
- rezerva na bankovní záruky.

5.1 Rezerva na reklamace

Rezerva na reklamace je tvořena ve výši 0,1 % z výnosů za stavební práce za daný rok. Je tvořena za 3 účetní období. K 31. 3. 2013 je tedy vytvořena rezerva za období 2010/2011, 2011/2012 a 2012/2013. Stav rezerv za hospodářský rok 2012/2013 zachycuje následující tabulka.

Tabulka 3: Rezerva na reklamace

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
4 090	-	1 185	2 905	-	291	2614

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

5.2 Rezerva na audit a daňové poradenství

Jako akciová společnost, má firma XYZ a.s. povinnost v případě, že za poslední dvě účetní období překročí alespoň jedno ze tří kritérií, ověřit účetní závěrku auditorem. Mezi tato kritéria patří: aktiva brutto musejí být větší než 40 mil. Kč, roční úhrn čistého obratu více než 80 mil. Kč a průměrný přepočtený stav zaměstnanců více než 50. Společnost tato kritéria splňuje a vytváří rezervu na budoucí fakturu na audit.

Tabulka 4: Rezerva na audit a daňové poradenství

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
260	60	-	320	-	-	320

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

5.3 Rezerva na nevyčerpanou dovolenou

Tato rezerva vychází ze zůstatku nevyčerpané dovolené k 31. 3. 2013, na kterou měli zaměstnanci společnosti k tomuto datu nárok. Její výše odpovídá vypočtené náhradě za dovolenou.

Tabulka 5: Rezerva na nevyčerpanou dovolenou

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
966	-	229	737	427	-	1 164

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

5.4 Rezerva na rizika ze správních řízení

O rezervě na rizika ze správních řízení společnost účtuje v případě probíhajících soudních sporů. Výše rezervy vychází z odhadu možných nákladů.

Tabulka 6: Rezerva na rizika ze správních řízení

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
5 200	-	3 600	1 600	-	-	1600

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

5.5 Rezerva na zakázkové náklady

Tento druh rezervy vychází z rozpracovanosti a z celkové fakturace k 31. 3. daného roku. Společnost má ke konci účetního období nedokončené zakázky a ví, že nemá k těmto výnosům v účetnictví všechny náklady. Na náklady, které přijdou až v následujícím období, vytvoří rezervu. V tomto případě se většinou jedná o různé subdodávky.

Tabulka 7: Rezerva na zakázkové náklady

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
14 677	-	5 334	9 343	-	2 853	6 490

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

5.6 Rezerva na bankovní záruky

Rezerva na bankovní záruky je vypočtena podle stavu vystavených bankovních záruk za odstranění vad v záruční době za dané zakázky. Banka vystaví bankovní záruku a po celou dobu její splatnosti si účtuje předem daný poplatek. Rezerva je vytvořena ve výši tohoto poplatku, neboť v budoucnu plynou k dané zakázce již pouze tyto náklady a výnosy nejsou žádné.

Tabulka 8: Rezerva na bankovní záruky

Minulé období - 2012 (tis. Kč)				Běžné období - 2013 (tis. Kč)		
Zůstatek k 1.4.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.3.
2 037	152	-	2 189	1 159	-	3 348

Zdroj: data převzata z přílohy účetní závěrky, vlastní zpracování

6 Vliv tvorby rezerv na daňový základ daně z příjmů

Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, společnost XYZ, a. s. tvoří daňově neúčinné rezervy, které nijak neovlivňují daňový základ. V hospodářském roce 2012/2013 ostatní rezervy dosahovaly výše 15 535 tis. Kč.

V následujících kapitolách bude vypočítán základ daně a daňová povinnost za situace, kdy společnost netvoří daňově účinné rezervy. Následně bude proveden ten samý výpočet po navržení tvorby nějakého druhu daňové rezervy, po kterém bude následovat analýza vlivu tvorby rezervy na daňový základ.

6.1 Výpočet výsledku hospodaření před zdaněním

Proto, aby bylo možné vypočítat daňový základ, je nutné znát výsledek hospodaření před zdaněním. Tento výsledek hospodaření se zjistí z výkazu zisku a ztráty, ale nejdříve musí být vypočítán. Výsledek hospodaření před zdaněním se tedy vypočítá, pokud se sečte provozní, finanční a mimořádný výsledek hospodaření.

Následující tabulka ukazuje výpočet hospodářského výsledku před zdaněním ve společnosti XYZ, a. s.

Tabulka 9: Výpočet výsledku hospodaření před zdaněním

Výsledek hospodaření	Částka (v tis. Kč)
Provozní	35 736
Finanční	- 6 220
Mimořádný	0
Výsledek hospodaření před zdaněním	29 516

Zdroj: data převzata z výkazu zisku a ztráty, vlastní zpracování

Provozní výsledek hospodaření je výsledkem rozdílu provozních nákladů a provozních výnosů. Mezi provozní náklady společnosti XYZ, a. s. patří osobní náklady, daně a poplatky, odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku, změna stavu rezerv, opravných položek a komplexních nákladů příštích období a ostatní provozní náklady. Do provozních výnosů se zahrnuje přidaná hodnota, tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu a ostatní provozní výnosy. Provozní výsledek hospodaření tak činí 35 736 tis. Kč.

Finanční výsledek hospodaření se počítá stejným způsobem, ale s použitím finančních účtů. Od finančních výnosů se tedy odečtou finanční náklady. Finančními výnosy společnosti XYZ, a. s. jsou tržby z prodeje cenných papírů a podílů, výnosy z dlouhodobého finančního majetku, výnosy z krátkodobého finančního majetku,

výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů, výnosové úroky, ostatní finanční výnosy. Náklady jsou prodané cenné papíry a podíly, náklady z finančního majetku, náklady z přecenění cenných papírů a derivátů, změna stavu rezerv a opravných položek, nákladové úroky a ostatní finanční náklady. Finanční výsledek hospodaření je v záporné hodnotě - 6 220 tis. Kč.

Mimořádný výsledek hospodaření vznikne opět rozdílem mimořádných výnosů a mimořádných nákladů. V běžném účetním období činil 0 Kč.

6.2 Výpočet základu daně a daňové povinnosti

Jak již bylo zmíněno, k výpočtu základu daně je potřeba znát výsledek hospodaření před zdaněním. Ten se zaokrouhlí na celé koruny. Na základě informací poskytnutých společností XYZ, a. s. bylo zjištěno, že výsledek hospodaření před zdaněním činí 29 515 659 Kč.

Dalším krokem je transformace na daňový základ. Transformace spočívá v upravení výsledku hospodaření o nedaňové náklady, resp. daňově neuznatelné náklady. Tyto náklady jsou popsány v následující tabulce.

Tabulka 10: Daňově neuznatelné náklady společnosti XYZ, a. s.

Účtová skupina	Název účtové skupiny	Částka (v celých Kč)
51	Služby	1 112 502
52	Osobní náklady	2 744 951
53	Daně a poplatky	105 540
54	Jiné provozní náklady	3 857 189
55	Odpisy rezervy a opravné položky provozních nákladů	7 836 895
56	Finanční náklady	1 600 000
57	Rezervy a opravné položky finančních nákladů	3 355 832
Celkem		20 612 909

Zdroj: vlastní zpracování

Poté následuje úprava o rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy. V případě, že je hodnota daňových odpisů vyšší než hodnota účetních odpisů, může si společnost tento rozdíl odečíst. Jsou-li daňové odpisy nižší než odpisy účetní, výsledný rozdíl se přičítá.

Tabulka 11: Rozdíl daňových a účetních odpisů

Druh odpisu	Hodnota odpisu (v Kč)
Daňové	10 083 913
Účetní	10 081 535
Rozdíl	2 378

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že si společnost odečte rozdíl v hodnotě 2 378 Kč. Výsledek hospodaření se podle § 23 odst. 3 Zákona o daních z příjmů dále zvyšuje o částku 150 000 Kč.

Společnost má osvobozený příjem v hodnotě 1 600 000 Kč, který snižuje výsledek hospodaření. Jedná se konkrétně o tržby z prodeje podílů evidované na účtu 661. Podle § 23 odst. 3 písm. b) a c) společnost snižuje výsledek hospodaření ještě o částku 11 922 422 Kč.

Nyní již následuje výpočet samotného základu daně, který znázorňuje další tabulka.

Tabulka 12: Výpočet základu daně

Výsledek hospodaření	29 515 659 Kč
Částka zvyšující výsledek hospodaření	+ 150 000 Kč
Daňově neuznatelné náklady	+ 20 612 909 Kč
Rozdíl odpisů	+ 2378 Kč
Osvobozený příjem	- 1 600 000 Kč
Ostatní částky snižující výsledek hospodaření	- 11 922 422 Kč
Základ daně	= 36 758 524 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Za hospodářský rok 2012/2013 činí základ daně 36 758 524 Kč, který se dále upraví o případnou daňovou ztrátu a výdaje vynaložené na výzkum a vývoj. (tj. odčitatelné položky). Společnost tyto položky nevykazuje.

Další položkou, kterou lze odečíst od základu daně jsou dary. Musí být poskytnuty alespoň ve výši 2 000 Kč. Maximální hranicí je 5 % ze sníženého základu daně. Společnost XYZ, a. s. poskytla dar v hodnotě 355 000 Kč na sportovní a sociální účely a může odečíst celou hodnotu daru.

Po odečtení všech zmíněných položek se základ daně zaokrouhlí na tisícikoruny dolů a vypočítá se 19% daň.

Tabulka 13: Výpočet daně

Základ daně	36 758 524 Kč
Odčitatelné položky	0 Kč
Dary	- 355 000 Kč
Základ daně po úpravě	36 403 524 Kč
Zaokrouhlený základ daně	36 403 000 Kč
Výše daně	6 916 570 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Ještě než je vyčíslena daňová povinnost, může si společnost odečíst slevy na dani. V případě společnosti XYZ, a. s. jde o uplatnění nároku na slevy v hodnotě 54 360 Kč.

Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti

Výše daně	6 916 570 Kč
Slevy na dani	54 360 Kč
Daňová povinnost	6 862 210 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V této kapitole byl vypočítán základ daně a daňová povinnost společnosti XYZ, a. s. bez vlivu tvorby rezerv. Daňová povinnost za rok 2013 činí 6 862 210 Kč.

Společnost nevytváří zákonné (daňové) rezervy a v nejbližších letech to ani nemá v plánu. Proto v následujících kapitolách bude navržena tvorba některé z daňových rezerv.

6.3 Návrh tvorby rezervy na opravu hmotného majetku

V této kapitole bude navržena tvorba rezervy na opravu hmotného majetku. K tomuto majetku musí mít společnost vlastnické právo. Při stanovení výše rezervy se vždy vychází z celkového rozpočtu nákladů na danou opravu. Rozpočet nákladů by měl vycházet z nějakého kvalifikovaného odhadu. Velmi důležité také je, aby se skutečně jednalo o opravu majetku a nikoliv o technické zhodnocení, protože na technické zhodnocení se rezervy vytvářet nemohou.

Náklady na opravu stavebního stroje jsou stanoveny ve výši 900 000 Kč. Předpokládá se, že oprava bude zahájena v roce 2014. Výše rezervy se vypočítá jako podíl odhadované ceny opravy a počtu zdaňovacích období.

Stavební stroj patří do 2. odpisové skupiny. Společnost tedy může tvořit rezervu maximálně po 3 zdaňovací období. Tvorba rezervy bude každoročně v hodnotě 300 000 Kč. Do té doby, než bude provedena oprava, musí společnost tyto peněžní prostředky deponovat na vázaný bankovní účet.

Tabulka 15: Tvorba rezervy

Zdaňovací období	Činnost	Výše rezervy (v Kč)
2011	Tvorba rezervy	300 000
2012	Tvorba rezervy	300 000
2013	Tvorba rezervy	300 000
2014	Čerpání rezervy	- 900 000

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16: Účtování rezervy na opravu hmotného majetku

Rok	Činnost	Částka (v Kč)	MD	D
2011	Tvorba rezervy	300 000	552	451
	Peněžní prostředky na deponovaný účet	300 000	261	221
			221	261
2012	Tvorba rezervy	300 000	552	451
	Peněžní prostředky na deponovaný účet	300 000	261	221
			221	261
2013	Tvorba rezervy	300 000	552	451
	Peněžní prostředky na deponovaný účet	300 000	261	221
			221	261
2014	Provedení opravy	900 000	511	321
	DPH (21%)	189 000	343	321
	Čerpání rezervy	900 000	451	552

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky o účtování rezervy vyplývá, že společnost musí v každém roce zaúčtovat tvorbu rezervy na vrub příslušného nákladového účtu a ve prospěch účtu dané rezervy. Zároveň musí převést peněžní prostředky na deponovaný účet. K převodu peněz je nutné využít účtu peníze na cestě.

Použité účty v tabulce:

- 221 (Bankovní účty)
- 261 (Peníze na cestě)
- 321 (Dodavatelé)
- 451 (Rezervy podle zvláštních právních předpisů)
- 511 (Opravy a udržování)
- 552 (Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek)

Tvorba rezervy na opravu stavebního stroje znamená pro společnost každý rok zvýšení provozních nákladů o 300 000 Kč. Tvorba této zákonné rezervy na rozdíl od rezerv účetních, již ovlivní základ daně, a to tak, že sníží výsledek hospodaření.

Z předcházející tabulky je zřejmé, že se společnosti vytvořením rezervy zvýší náklady. Postup výpočtu výsledku hospodaření je však stále stejný.

Tabulka 17: Výpočet výsledku hospodaření při tvorbě rezervy na opravu hmotného majetku

Výsledek hospodaření	Částka (v tis. Kč)
Provozní	35 436
Finanční	- 6 220
Mimořádný	0
Výsledek hospodaření před zdaněním	29 216

Zdroj: vlastní zpracování

Změna proběhla pouze v provozním výsledku hospodaření, který se vlivem zvýšení provozních nákladů snížil o 300 000 Kč. Výsledek hospodaření před zdaněním činí 29 216 tis. Kč.

Postup výpočtu základu daně a daňové povinnosti se již také nemění.

Tabulka 18: Výpočet základu daně

Výsledek hospodaření	29 215 659 Kč
Částka zvyšující výsledek hospodaření	+ 150 000 Kč
Daňově neuznatelné náklady	+ 20 612 909 Kč
Rozdíl odpisů	+ 2378 Kč
Osvobozený příjem	- 1 600 000 Kč
Ostatní částky snižující výsledek hospodaření	- 11 922 422 Kč
Základ daně	36 458 524 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 19: Výše daně

Základ daně	36 458 524 Kč
Odčitatelné položky	0 Kč
Dary	- 355 000 Kč
Základ daně po úpravě	36 103 524 Kč
Zaokrouhlený základ daně	36 103 000 Kč
Výše daně	6 859 570 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Základ daně činí 36 458 524 Kč a výše daně 6 859 570 Kč. Pokud by společnost uplatňovala nárok na slevy ve stejné výši jako v předchozím případě, tedy v částce 54 360 Kč, daňová povinnost by činila 6 805 210 Kč.

V případě, že by tedy společnost XYZ, a. s. vytvořila rezervu na opravu stavebního stroje, snížila by se jí daňová povinnost za daný rok o 57 000 Kč. To je však za předpokladu, že by byla výše daňové sazby každý rok stejná. Od roku 2010 do roku 2014 je sazba stále 19 %. Avšak v předchozích letech tomu tak nebylo. Tento vývoj ukazuje následující tabulka.

Tabulka 20: Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob v letech 2000 - 2009

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Sazba	31%	31%	31%	31%	28%	26%	24%	24%	21%	20%

Zdroj: vlastní zpracování

Mezi daňové rezervy patří také bankovní rezervy, rezervy v pojišťovnictví, rezerva na pěstební činnost a ostatní rezervy. V této kapitole však byla navržena tvorba pouze rezervy na opravu hmotného majetku, protože ji lze vzhledem k charakteru vybraného subjektu doporučit nejvíce.

Jak z výpočtů vyplývá, tvorba této rezervy ovlivnila výsledek hospodaření a také daňovou povinnost. Obě tyto položky se snížily. Proto bych tvorbu některé z daňově účinných rezerv do budoucna obchodní společnosti doporučila. Optimalizuje si tak svou daňovou povinnost. Znamená to tedy, že by si jí snížil daňový závazek vůči státu.

7 Závěr

Cílem bakalářské práce byla analýza daňový a účetních rezerv. Dále byl zjišťován vliv tvorby rezerv na daňový základ daně z příjmů v konkrétním hospodářském subjektu.

Oblast rezerv je poměrně rozsáhlou oblastí v účetní, ale také v daňové problematice. Každý podnik by jim měl věnovat svou pozornost a měl by se orientovat v možnostech, jak správně využít dostupné prostředky přinášející podniku výhodu. K tomu může posloužit právě tvorba rezerv. Konkrétně tvorba daňových rezerv může být nástrojem daňové optimalizace podniku. Podnik tak musí vhodně rozvrhnout tvorbu, zrušení a čerpání rezervy, aby mohl upravit svůj výsledek hospodaření.

V teoretické části byl nejdříve vysvětlen aktuální princip účetnictví, který jako jedna z nejdůležitějších zásad účetnictví úzce souvisí s rezervami. Na základě získaných teoretických znalostí z dostupné literatury, legislativy upravující danou problematiku a elektronických zdrojů, byly jednotlivé rezervy podrobně charakterizovány. Rezervy kromě českých účetních předpisů upravují také mezinárodní účetní standardy IAS/IFRS. V rámci této problematiky byly definovány základní pojmy a uvedeny rozdíly ve vykazování rezerv v jednotlivých předpisech. V dalších kapitolách byly popsány dvě hlavní skupiny rezerv, a to rezervy účetní a rezervy daňové. Byly uvedeny podmínky, za kterých může účetní jednotka rezervy vytvořit a účtovat o nich.

Z teoretických znalostí vycházelo zpracování praktické části bakalářské práce. Rezervy byly zkoumány v obchodní společnosti XYZ, a. s. Hlavním předmětem činnosti je provádění staveb, jejich změn a odstraňování. Podle informací získaných na základě osobních schůzek s ekonomkou společnosti bylo zjištěno, že vytvářejí pouze rezervy účetní, nikoliv zákonné, respektive daňové rezervy. V nejbližší době ani nemají v plánu tvorbu daňových rezerv, a proto byla tvorba některé z nich navržena.

Úkolem práce bylo zjištění vlivu tvorby rezerv na základ daně z příjmů. Nejdříve byl vypočítán základ daně bez vlivu tvorby daňových rezerv. Aby mohl být základ daně vypočítán, bylo nutné znát výsledek hospodaření před zdaněním. Tento výsledek hospodaření se upravil o daňově neuznatelné náklady, rozdíl odpisů, osvobozený příjem a částky snižující základ daně. Od takto upraveného základu daně se odečetly odčitatelné položky, dále poskytnuté dary a pomocí sazby 19 % byla vypočítána výše daně. Před zjištěním samotné daňové povinnosti, si může společnost uplatnit nárok na

slevy. Daňová povinnost společnosti XYZ, a. s. za hospodářský rok 2012/2013 činila 6 862 210 Kč.

Poté byla navržena tvorba rezervy na opravu stavebního stroje a následoval stejný výpočet základu daně, výše daně a daňové povinnosti. Tvorba se projevila ve snížení provozního výsledku hospodaření o částku vytvořené rezervy, tedy 300 000 Kč. Daňová povinnost činila 6 805 210 Kč. Po tomto výpočtu bylo zjištěno, že daňová povinnost by se v porovnání s daňovou povinností bez vytvořené rezervy snížila o 57 000 Kč.

Jelikož je vybraný hospodářský subjekt stavebním podnikem, byla navržena pouze rezerva na opravu hmotného majetku. Společnost by se měla nad touto možností do budoucna zamyslet, protože by mohla optimalizovat svou daňovou povinnost a dosáhla by tak daňové úspory.

Summary

The aim of the bachelor thesis is to characterize provisions and to analyse their impact on the tax base. The thesis is divided into two parts.

The theoretical part is focused on explaining the term „accrual principal“. It deals with description of accounting provisions, tax provisions and defining the ways of reporting provisions.

In the practical part the gained knowledge is used for analysis the provisions in the chosen company. The calculation of the tax base and income tax is made in the next chapters. The joint-stock company XYZ recognizes only accounting provisions. Some of the tax provisions are proposed in the last chapters.

Keywords

Accounting, accounting provisions, tax provisions, costs, tax base

Seznam literatury

Odborná literatura

Bohušová, H. (2008). *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. Vybrané IAS/IFRS v podmínkách českých podniků* (1st ed.). Praha, Czechia: ASPI

Dušek, J., Sedláček, J. (2013). *Daňová evidence podnikatelů* (10th ed.). Praha, Czechia: Grada Publishing.

Dvořáková, D. (2009). *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS* (2nd ed.). Brno, Czechia: Computer Press.

Chalupa, R., Kadlec, J., Pilátová, J., Procházková, D. (2012). *Abeceda účetnictví pro podnikatele* (10th ed.). Olomouc, Czechia: ANAG

Janoušková, M., Šrámková, A., Vojáčková, H. (2009). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Praktické aplikace*. Praha, Czechia: Institut certifikace účetních, a. s.

Kovanicová, D. (2009). *Abeceda účetních znalostí pro každého* (19th ed.). Praha, Czechia: Bova Polygon.

Líbal, T. (2012). *Účetnictví - principy a techniky* (2nd ed.). Praha, Czechia: Institut certifikace účetních.

Mládek, R. (2009). *Postupy účtování podle IFRS* (1st ed.). Praha, Czechia: Leges

Ryneš, P. (2013). *Podvojný účetnictví a účetní závěrka* (13rd ed.). Praha, Czechia: ANAG.

Šteker, K., Otrusínová, M. (2013). *Jak číst účetní výkazy* (1st ed.). Praha, Czechia: Grada Publishing.

Elektronické zdroje

Děrgel, M. (2010). *Rezervy v zemědělské praxi - II. část*. [on-line]. [vid. 2014-08-15]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d35504v45191-rezervy-v-zemedelske-praxi-ii-cast/>

Schneiderová, I. (2010). *Rezervy*. [on-line]. [vid. 2014-08-15]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d26687v35056-rezervy/?#heading8>

Legislativa

České účetní standardy pro podnikatele č. 004 - Rezervy

Mezinárodní účetní standard IAS 37 - Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva

Vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele

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

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

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

Zákon č. 44/1988 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství (horní zákon)

Seznam tabulek

Tabulka 1: Postup účtování rezerv na daň z příjmů	14
Tabulka 2: Maximální doba tvorby rezervy na opravu hmotného majetku	19
Tabulka 3: Rezerva na reklamace	26
Tabulka 4: Rezerva na audit a daňové poradenství.....	27
Tabulka 5: Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	27
Tabulka 6: Rezerva na rizika ze správních řízení	27
Tabulka 7: Rezerva na zakázkové náklady.....	28
Tabulka 8: Rezerva na bankovní záruky	28
Tabulka 9: Výpočet výsledku hospodaření před zdaněním.....	29
Tabulka 10: Daňově neuznatelné náklady společnosti XYZ, a. s.....	30
Tabulka 11: Rozdíl daňových a účetních odpisů	31
Tabulka 12: Výpočet základu daně	31
Tabulka 13: Výpočet daně	32
Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti	32
Tabulka 15: Tvorba rezervy.....	33
Tabulka 16: Účtování rezervy na opravu hmotného majetku.....	33
Tabulka 17: Výpočet výsledku hospodaření při tvorbě rezervy na opravu hmotného majetku	34
Tabulka 18: Výpočet základu daně	34
Tabulka 19: Výše daně	34
Tabulka 20: Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob v letech 2000 - 2009	35