* Ve …………………………. účtuje účetní jednotka o zdrojích krytí majetku
* Jedná se o rozvahové, pasivní účty

**REZERVY**

*Příklad*

* *Dopravní podnik, s. r. o., plánuje v roce 2025 rozsáhlou restrukturalizaci z důvodu změny jeho pozice na trhu.*
* *Z důvodu sníženého objemu finančních prostředků bude pro další roky muset omezit nákup nových vozidel. Místo toho plánuje provádět rozsáhlé opravy u vozidel starších, čímž prodlouží dobu jejich životnosti.*
* *V tomto roce dosáhl podnik zisku 1 100 000 Kč, dle rozhodnutí valné hromady bude na podíly na zisku vyhrazena pouze částka v hodnotě 10 000 Kč, což se řadě společníků nelíbí, neboť při pohledu do účetních výkazů dosahuje podnik zisku, má kladné cash-flow …*
* *Vedení společnosti argumentuje nízké podíly na zisku nejistým vývojem do budoucnosti*
* *Jak je možno zachytit uvedené skutečnosti do účetnictví?*

**Rezervy**

* Tvoří se na pokrytí ………………………………, které nastanou a povedou ke snížení ekonomického prospěchu
* Zpravidla není známa …………….výše …………… nebo …………….., kdy výdaj nastane
* => obdoba ………………………………………. (náklad ve sledovaném účetním období, výdaj následně) x účetní jednotka nezná přesnou částku
* Rezervy jsou ………………………………………………….
* Tvorba rezervy do nákladů – zvyšování nákladů běžného účetního období
* Dle …………………………….. se rozlišují:
  + rezervy zákonné
  + Účetní (jiné) rezervy – na důchody, na daň z příjmů, restrukturalizaci

Účtování rezerv

* Pro účtování rezerv je vymezena **účtová skupina 45**
* Při volbě konkrétního syntetického účtu v rámci účtové skupiny 45 je nutno vzít v úvahu **………………………………………**, a **oblast**, ke které se tvorba (a následně také zúčtování) rezerv vztahují – tj. provozní, finanční činnost

Zákonné rezervy

* Pro tvorbu rezerv, jež jsou upraveny **……………………………,** se používá účet

**Zákonné rezervy**

* Jejich tvorba je **nákladem** na dosažení, zajištění a udržení příjmů, dle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů
* Tvorba zákonných rezerv je upravena zvláštním předpisem, např. **zákonem** 593/1992 Sb., **o rezervách** pro zjištění daně z příjmů
* K zákonným rezervám patří: …………………………………………………… ………………………………, rezervy v bankovnictví, rezervy v pojišťovnictví
* Ne každá rezerva na opravu majetku splňuje **podmínky** k tomu, aby mohla být zařazena mezi **zákonné rezervy**
  + ………………………………………………………………….
  + k majetku musí mít účetní jednotka vlastnické právo
  + peněžní prostředky ve výši rezervy ……………………………………..
  + Oprava x technické zhodnocení
* Zákonné rezervy na opravu majetku **nelze** **tvořit** k majetku, který:
  + ………………………………………….
  + K němuž nabyl poplatník vlastnické právo na základě konkurzu
  + Se opravuje každoročně (pravidelně)
  + Je poškozen v důsledku škody či jiné nepředvídatelné události
* **…………………………….** tvorby rezervy jsou 2 účetní období
* Ke konci každého období musí účetní jednotka posuzovat …………………………. a správnost výše tvorby rezerv
* **Maximální doba** tvorby rezerv se odvíjí od odpisové skupiny, do které je majetek dle zákona o daních z příjmů zařazen

Účtování



Pokud by došlo k situaci, kdy ……………………………………………………………….., ke kterému byly vytvořeny ani rok následující po plánovaném období, musí být rezerva zrušena – účtuje se stejně jako čerpání rezervy

**Jiné (ostatní) rezervy**

* Kromě rezerv zákonných tvoří účetní jednotka z důvodu věrného a poctivého obrazu ostatní rezervy – **………………………..**
* ………………………………………………………………..
* Souvztažné účty pro účty k rezervám nalezneme v 5. účtové třídě
* Nutno rozlišovat k jaké oblasti se tvoří – provozní, finanční



*Příklad*

*Dopravní podnik plánuje v roce 2027 opravu 1 osobního automobilu a 1 nákladního automobilu. Předběžný rozpočet opravy osobního automobilu (1. odpisová skupina) je   
60 000 Kč, předběžný rozpočet opravy nákladního automobilu (II. odpisová skupina) je 120 000 Kč. Účetní jednotka má k majetku vlastnické právo, tvorbu rezervy zahájila v roce 2024. Předpokládejte, že peníze vztahující se k tvorbě rezerv byly převedeny na samostatný účet. Stanovte, jaké účetní případy nastaly a určete výši závazků účetní jednotky k rozvahovým dnům (tj. k 31.12.2024, 31.12.2025, 31.12.2026).*

*Rok 2024*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |

Vliv na výkaz rozvahy

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Pasiva | řádek | Běžné období | Minulé období |
| A.5 |  | 99 |  |  |
| B.3 |  | 105 |  |  |
| B.4 |  | 106 |  |  |

*Rok 2025*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |

*Rok 2026*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |

*Předpokládejte, že oprava byla v roce 2027 provedena v částce 60, resp. 120 000 Kč. Jaký bude účetní výsledek hospodaření účetní jednotky? Jak by se účetní výsledek hospodaření v roce 2027 lišil, pokud by účetní jednotka v předcházejících obdobích netvořila rezervy?*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |

Výsledek hospodaření =

Vliv na výkaz rozvahy

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Označení | Pasiva | řádek | Běžné období | Minulé období |
| A.5 |  | 99 |  |  |
| B.3 |  | 105 |  |  |
| B.4 |  | 106 |  |  |

**OPRAVNÉ POLOŽKY**

* Opravné položky vyjadřují dočasné ………………………………………………
* Rozlišujeme opravné položky
  + **………………….** – tvořené v souladu se zvláštním předpisem (např. zákonem o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu)
  + **…………………..** – upravené interním předpisem účetní jednotky

Účetní opravné položky

* k dlouhodobému majetku
* ………………………
* Ke krátkodobému finančnímu majetku
* K pohledávkám

Zákonné opravné položky

* K ……………..

Účtování



*Příklad*

*Dopravní podnik zakoupil v roce 2024 nové vozidlo v ceně 35 000 000 Kč. Ke konci roku se toto vozidlo stalo dočasně neschopné provozu z důvodu poruchy. Výrobce se zatím s uvedeným typem poruchy nesetkal, v rámci respektování zásady opatrnosti vytváří účetní jednotka opravnou položku ve výši 10 % z pořizovací ceny aktiva. Účetní odpis vozidla za rok je 2 900 000 Kč. Doplňte níže uvedenou tabulku, která bude součástí účetní závěrky společnosti. Jaký další výkaz by ovlivnila tvorba opravné položky?*

*Vliv na výkaz rozvahy*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktiva |  | Běžné účetní období | | | Minulé účetní období |
| Brutto | Korekce | Netto |
| HMV | 18 |  |  |  |  |

*Vliv na výkaz výsledovky*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Označení** | **TEXT** | **Řádek** | **Běžné účetní období** |
| E. |  | 15 |  |
| F. |  | 24 |  |

**Zákonné opravné položky**

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994

Rozvahová hodnota pohledávky v okamžiku vzniku

* Do 30 000 Kč
* Do 200 000 Kč
* Nad 200 000 Kč



Podmínkou k ……………………………………. opravné položky je skutečnost **zahájení** rozhodčího, soudního nebo správního řízení.

Tato podmínka nemusí být splněna u pohledávek s hodnotou do **200 000 Kč**

Odpis pohledávek

* Je-li k pohledávce vytvořena **………………………………………………**, lze **pohledávku jednorázově odepsat** do účetních nákladů a zrušit související opravnou položku
* Pro odpis pohledávek se v účetnictví používá …………………………………



*Příklad*

*V lednu 2024 vystavila společnost Consulting, a. s. fakturu za poskytnuté konzultační služby zákazníkovi – panu A. Celková hodnota faktury je 170 000 Kč.*

*Pan A se během roku ocitl ve finančních problémech, zatím zaplatil jen 20 000 Kč. Společnost proto vytvořila ke zbývající hodnotě pohledávky opravnou položku.*

*Lze předpokládat, že pan A pohledávku do budoucna neuhradí, neboť předmět jeho podnikatelské činnosti je ukončen, dle vyjádření Policie není jeho místo pobytu v této chvíli známé.*

*Zaúčtujte níže uvedené účetní případy a určete, jakou částku bude k rozvahovému dni účetní jednotka vykazovat v položce pohledávky.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | FAV za poskytnuté služby  Cena bez DPH  DPH 21 %  Cena celkem | 170 000 |  |  |
| 2. | VBÚ – částečná úhrada FAV |  |  |  |
| 3. | ID – tvorba opravné položky k pohledávce |  |  |  |
| 4. | ID – zrušení opravné položky k pohledávce |  |  |  |
| 5. | ID – odpis pohledávky |  |  |  |

Celková částka vykázaná v rozvaze v pohledávkách = ……………………………. Kč

Příklad

*Ve společnosti FRUIT, a. s. nastaly k rozvahovému dni níže uvedené skutečnosti. Určete, zda bude účetní jednotka vytvářet opravnou položku*

1. *dočasný pokles poptávky po pomerančích*
2. *zvýšení poptávky po banánech*

Příklad

V obchodní společnosti GAME, zabývající se prodejem počítačových her nastaly v roce 2024 a 2025 níže uvedené účetní případy.

1. Během prosince 2024 došlo k  poklesu poptávky o logické hry (zboží). Společnost reaguje vytvořením 10 % opravné položky z hodnoty zásob. Hodnota zásob ve skladě na základě provedené inventarizace je 22 000 Kč.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. |  | 2 200 |  |  |

1. Na začátku února 2025 nastalo zvýšení poptávky o logické hry na původní úroveň

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 2. |  | 2 200 |  |  |

1. Během prosince 2024 došlo zároveň ke zvýšení poptávky o akční hry (zboží). Jak může společnost zachytit tuto situaci. Může tvořit zápornou opravnou položku?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 3. |  |  |  |  |

**OPAKOVACÍ PŘÍKLADY**

**Účtování zásob vlastní výroby – opakovací příklad 1**

Cukrárna u Mlsouna, s.r.o. zaznamenala v účetním období níže uvedené skutečnosti související s výrobou dortů. O zásobách je účtováno **způsobem A.** Zaúčtujte tyto skutečnosti.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | Výdejka – spotřeba základního materiálu | 12 200 |  |  |
| 2. | ZVL – hrubé mzdy zaměstnanců | 25 000 |  |  |
| 3. | FAP za spotřebu energie | 5 000 |  |  |
| 4. | Příjemka – převod výrobků na sklad | 42 200 |  |  |
| 5. | Výdejka – vyskladnění výrobků ze skladu | 22 200 |  |  |
| 6. | FAV za prodej výrobků | 30 000 |  |  |
| 7. | ID - manko do normy u čokoládových dortů | 60 |  |  |
| 8. | ID - manko (nad normu) u čokoládových dortů | 200 |  |  |
| 9. | ID - přebytek ovocných dortů | 1 000 |  |  |

**Účtování aktivace – opakovací příklad 2**

Společnost Stavby, a.s. si ve vlastní režii postavila administrativní budovu. Zaúčtujte účetní případy.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | ZVL – hrubé mzdy zaměstnanců | 80 000 | 521 | 331 |
| 2. | ID – ZP a SP hrazené zaměstnavatelem | 27 200 | 524 | 336 |
| 3. | Výdejka – výdej materiálu | 80 000 | 501 | 112 |
| 4. | FAP za nákup materiálu B | 100 000 | 111 | 321 |
| 5. | ID – náklady související s vnitropodnikovou přepravou materiálu B | 10 000 | 5.. | … |
| 6. | ID – aktivace vnitropodnikové přepravy | 10 000 | 111 | 586 |
| 7. | ID – aktivace dlouhodobého hm. majetku | 195 200 | 042 | 588 |

**Opakovací příklad 3 – Účtová skupina 38**

V prosinci 2024 proběhly v obchodní společnosti Novotný a společníci, níže uvedené účetní operace.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | MD | D |
| 1. | Technický rozvoj společnosti – společnost vynaložila tyto náklady   1. ZVL - hrubé mzdy zaměstnanců 2. ID - SP a ZP placené zaměstnavatelem za zaměstnance 3. Výdejka - spotřeba materiálu 4. VPD – spotřeba služeb | 40 000  13 600  10 000  6 400 |  |  |
| 2. | ID – vyúčtování (aktivace) komplexních nákladů na technický rozvoj | 70 000 |  |  |
| 3. | ID - Přiznaný úrok z obligací (emitovaných společností Novotný a společníci), který bude vyplacen až v roce 2025 | 10 000 |  |  |
| 4. | ID - Nevyúčtovaná náhrada škody od pojišťovny za havarované auto – odhadnutá částka – vyúčtování od pojišťovny do konce roku nepřišlo | 17 000 |  |  |
| 5. | ID - Oprava stroje od společnosti A + B, která nebyla do konce roku vyúčtována – odhadnutá částka | 12 000 |  |  |
| 6. | ID - nevyfakturovaná dodávka zboží – převod zboží na sklad v odhadnuté částce | 10 000 |  |  |
| 7. | VBÚ – zaplaceno havarijní pojištění na rok 2025 | 5 000 |  |  |
| 8. | ID - nevyúčtované výnosové úroky z běžného účtu u banky za prosince 2024 – odhad | 800 |  |  |