

8. cvičení – rezervy a opravné položky

Rezervy

Dělení:

- **Zákonné**
- **Účetní (ostatní)**

Zákonné rezervy – podmínky

- Majetek musí být zařazen v 2. a vyšší odpisové skupině
- K majetku musí mít účetní jednotka vlastnické právo
- Peněžní prostředky ve výši rezervy jsou převedeny na samostatný účet
- Minimální doba jsou 2 účetní období a maximální doba se odvíjí od odpisové skupiny

Příklad – rezervy

Dopravní podnik plánuje v roce 2026 opravu 1 osobního automobilu a 1 nákladního automobilu. Předběžný rozpočet opravy osobního automobilu (I. odpisová skupina) je 90 000 Kč, předběžný rozpočet opravy nákladního automobilu (II. odpisová skupina) je 180 000 Kč. Účetní jednotka má k majetku vlastnické právo, tvorbu rezervy zahájila v roce 2023. 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 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025).

Rok 2023

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.				
2.				

Vliv na výkaz rozvahy

Rok 2024

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.				
2.				

Rok 2025

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.				
2.				

Předpokládejte, že oprava byla v roce 2026 provedena v částce 60, resp. 120 000 Kč. Jaký bude účetní výsledek hospodaření účetní jednotky? Jak by se účetní výsledek hospodaření v roce 2026 lišil, pokud by účetní jednotka v předcházejících obdobích netvořila rezervy?

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.				
2.				
3.				

Výsledek hospodaření =

Vliv na výkaz rozvahy

Opravné položky – dočasné snížení hodnoty

Zákonné OP

- K pohledávkám – 391

Účetní OP

- k dlouhodobému majetku – 09
- k zásobám – 19
- k pohledávkám – 391

Příklad – OP

Společnost **Elvira, s. r. o.** účtuje o zásobách způsobem A. V průběhu roku 2026 nastaly tyto účetní případy:

Č.	Doklad	Text	Částka	MD	D
1.	FAP	Nákup materiálu – cena bez DPH DPH 21 % Cena s DPH	80 000 Kč		
2.	VBÚ	Úhrada faktury za materiál dodavateli			
3.	FAV	Prodej výrobků odběrateli – cena bez DPH DPH 21 % Cena s DPH	150 000 Kč		
4.	VÚD	Tvorba opravné položky k pohledávce za odběratelem ve výši 30 % z pohledávky 100 000 Kč			
5.	VÚD	Tvorba opravné položky k materiálu, jehož hodnota se snížila o 20 % z částky 50 000 Kč			
6.	VPD	Nákup kancelářských potřeb v hotovosti	3 000 Kč		
7.	VBÚ	Přijatá úhrada pohledávky od odběratele	100 000 Kč		
8.	VÚD	Zrušení opravné položky k pohledávce, která byla uhrazena v plné výši			
9.	FAP	Nákup zboží – cena bez DPH DPH 21 % Cena s DPH	60 000 Kč		
10.	VÚD	Tvorba opravné položky ke zboží ve výši 25 % z jeho účetní hodnoty 40 000 Kč			
11.	VBÚ	Úhrada faktury za nakoupené zboží	60 000 Kč		
12.	VÚD	Zrušení opravné položky ke zboží, protože důvod jejího vytvoření pominul	10 000 Kč		
13.	VPD	Úhrada za opravu kancelářského nábytku	5 000 Kč		
14.	FAV	Prodej zboží odběrateli – cena bez DPH DPH 21 % Cena s DPH	90 000 Kč		
15.	VÚD	Tvorba opravné položky k pohledávce za odběratelem ve výši 50 % z pohledávky 40 000 Kč			

Souhrnný příklad

Společnost **Calveris, s. r. o.** zahájila účetní období s následujícími počátečními stavy účtů:

021 – Stavby	1 000 000 Kč	112 – Materiál na skladě	100 000 Kč
132 – Zboží na skladě	150 000 Kč	211 – Pokladna	30 000 Kč
411 – Základní kapitál	1 220 000 Kč	461 – Dlouhodobý bank. úvěr	200 000 Kč
321 – Závazky z OV	80 000 Kč	221 – Bankovní účet	220 000 Kč
081 – Oprávky ke stavbám	200 000 Kč	428 – Nerozdělený zisk	120 000 Kč
082 – Oprávky k HMV	80 000 Kč	022 – HMV	400 000 Kč

Úkol č. 1: Sestavte počáteční rozvahu.

Úkol č. 2:

- a) Zaúčtujte všechny účetní případy.
- b) Doplněte chybějící částku.
- c) Sestavte konečné zůstatky účtů.
- d) Sestavte výkaz zisku a ztráty (VZZ).
- e) Vypočítejte výsledek hospodaření před zdaněním.

Úkol č. 3 – Daň z příjmů

Po sestavení VZZ zjistěte výsledek hospodaření před zdaněním. Pro účely příkladu předpokládejte, že celý výsledek hospodaření před zdaněním je základem daně. Sazba daně z příjmů právnických osob činí 21 %.

- f) Vypočítejte daň z příjmů.
- g) Zaúčtujte předpis daně z příjmů.
- h) Vypočítejte výsledek hospodaření po zdanění.
- i) Sestavte konečnou rozvahu.

Rozvaha k _____

Aktiva	Brutto	Korekce	Netto	Pasiva	částka
Celkem aktiva				Celkem pasiva	

Č.	Doklad	Text	Částka	MD	D
1.	FAP	Nákup materiálu na sklad – cena bez DPH	50 000 Kč		

		DPH 21 % Cena s DPH			
2.	VBÚ	Úhrada části závazku vůči dodavateli	40 000 Kč		
3.	VPD	Nákup kancelářských potřeb v hotovosti	5 000 Kč		
4.	FAV	Prodej zboží odběrateli – cena bez DPH DPH 21 % Cena s DPH	300 000 Kč		
5.	VÚD	Vyskladnění prodaného zboží	60 000 Kč		
6.	VÚD	Tvorba opravné položky k pohledávce ve výši 20 % z pohledávky 100 000 Kč			
7.	VBÚ	Přijatá úhrada pohledávky od odběratele	200 000 Kč		
8.	VÚD	Tvorba rezervy na opravu výrobní haly	40 000 Kč		
9.	VPD	Úhrada za opravu kanceláře	10 000 Kč		
10.	VÚD	Roční odpis samostatných movitých věcí	50 000 Kč		
11.	VÚD	Roční odpis výrobní haly	40 000 Kč		
12.	VÚD	Zrušení opravné položky k pohledávce			

MD	D	MD	D	MD	D
MD	D	MD	D	MD	D
MD	D	MD	D	MD	D
MD	D	MD	D	MD	D
MD	D	MD	D	MD	D

MD	D	MD	D	MD	D

MD	D	MD	D	MD	D

MD	D	MD	D

VZZ			
NÁKLADY		VÝNOSY	

Výsledek hospodaření:

Výpočet daňové povinnosti

13.	VÚD	Předpis daně z příjmů právnických osob za rok 2026			
-----	-----	--	--	--	--

Výsledek hospodaření po zdanění:

[illegible]