

REZERVY

Rezervy představují cizí zdroje krytí majetku.

Tvorba rezervy představuje náklad a v letech, kdy dojde k očekávanému výdaji (nákladu), se rezerva čerpá jako snížení nákladů.

Z daňového hlediska rozlišujeme

1) rezervy zákonné: dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách. Patří sem zejména rezerva na opravy hmotného majetku (lze je tvořit jen na opravy majetku odpisovaného dle zákona o daních z příjmů 5 a více let).

2) ostatní rezervy: rezervy na opravy hmotného majetku zařazeného do 1. odpisové skupiny, rezervy na splatnou daň z příjmů, rezerva na rizika a ztráty z podnikání, rezerva na restrukturalizaci, rezerva na záruční a pozáruční opravy, atd.

Zaúčtování:

1. 451 – Rezervy zákonné
2. 453 – Rezerva na daň z příjmů
3. 459 – Ostatní rezervy

souvztažně s účty:

1. 552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv
2. 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv

Tvorba a čerpání zákonných rezerv ovlivňuje základ daně z příjmů, ostatní rezervy mají vliv jen na výši účetního VH.

Každá rezerva musí být sledována samostatně na evidenční kartě a podléhá inventarizaci, při které se zkoumá, zda byly dodrženy podmínky uvedené v zákoně o rezervách, zda je rezerva tvořena v přiměřené výši a zda už nepominuly důvody pro její tvorbu.

Výpočet roční částky tvorby rezervy:

Rozpočtované náklady na opravu se vydělí počtem let zbývajících do předpokládaného roku zahájení opravy (započteme rok zahájení tvorby rezervy a nezapočteme rok zahájení opravy).

1) Příklad: Účetní jednotka začala v roce 2014 tvořit rezervu na opravu střechy výrobní haly. Rozpočet nákladů na opravu činí 800 000 Kč, předpokládaný rok zahájení opravy je 2019. V roce 2019 byla oprava skutečně provedena. Dodavatel fakturoval celkem 998 250 Kč, bez daně 825 000 Kč + DPH 21 % 173 250 Kč.

Výpočet:

Č.	Dokl.	Účetní případ	Kč	MD	D
1.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2014			
2.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2015			
3.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2016			
4.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2017			
5.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2018			
6.	FP	Za opravu střechy, cena bez daně DPH 21 % cena celkem	825 000 173 250 998 250		
7.	VÚD	Čerpání rezervy v roce 2019			

Rezervy můžeme vždy čerpat pouze do jejich vytvořené výše, tzn. nemůžou mít zůstatek. Jak bychom účtovali v případě, že fakturovaná částka bude nižší, než částka vytvořené rezervy?

2) Příklad: Účetní jednotka začala v roce 2014 tvořit rezervu na opravu střechy výrobní haly. Rozpočet nákladů na opravu činí 800 000 Kč, předpokládaný rok zahájení opravy je 2019. V roce 2019 byla oprava skutečně provedena. Dodavatel fakturoval celkem 955 900 Kč, bez daně 790 000 Kč + DPH 21 % 165 900 Kč.

Výpočet:

Č.	Dokl.	Účetní případ	Kč	MD	D
1.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2014			
2.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2015			
3.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2016			
4.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2017			
5.	VÚD	Tvorba rezervy v roce 2018			
6.	FP	Za opravu střechy, cena bez daně DPH 21 % cena celkem	790 000 165 900 955 900		
7.	VÚD	Čerpání rezervy v roce 2019			
8.	VÚD	Zrušení nevyčerpané rezervy			