

ZBIERKA  **ZÁKONOV**
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 1992

Vyhlášené: 21.12.1992

Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.1993

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

593

ZÁKON

České národní rady

ze dne 20. listopadu 1992

o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

Česká národní rada se usnesla na tomto zákoně:

§ 1

Tento zákon upravuje pro účely zjištění základu daně z příjmů způsob tvorby a výši rezerv, které jsou výdajem (nákladem) vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů¹⁾ u poplatníků daní z příjmů.

§ 2

Rezervami podle § 1 se rozumí bankovní rezervy, rezervy v pojišťovnictví, rezerva na opravy hmotného majetku, rezerva na pohledávky za dlužníky v konkursním a vyrovnávacím řízení, rezerva na pěstební činnost a ostatní rezervy v rozsahu stanoveném tímto zákonem.

§ 3

Způsob tvorby rezerv za zdaňovací období a jejich výše musí být prokazatelné. Při inventarizaci²⁾ se posuzuje výše a odůvodněnost rezerv.

§ 4

(1) Výdaje (náklady), na jejichž úhradu se vytvořily rezervy, se musí přednostně uhradit z těchto rezerv; rezervy se zruší ve prospěch výnosů ve stejném zdaňovacím období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny.

(2) Rezervy se nesmějí vytvářet na výdaje (náklady) na pořízení hmotného a nehmotného majetku.³⁾

(3) Zůstatek rezerv zjištěný na konci zdaňovacího období se převádí do následujícího zdaňovacího období.

§ 5

Bankovní rezervy

(1) Z rezerv, které vytvářejí banky,⁴⁾ se pro účely zjištění základu daně z příjmů uznává tvorba rezerv, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů,¹⁾ a to

- a) rezervy na pohledávky z úvěrů, které jsou po sjednané lhůtě splatnosti, ve výši 10 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období,
- b) rezervy na pohledávky z úvěrů se sjednanou lhůtou splatnosti delší než jeden rok, s výjimkou pohledávek uvedených v písmenu a), ve výši 2 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období,
- c) rezervy na poskytnuté záruky ve výši 2 % z průměrného stavu těchto závazků ve zdaňovacím období.

(2) Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace⁵⁾ a účetnictví⁶⁾ odůvodněnost vyšší tvorby rezerv uvedených v odstavci 1, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

§ 6

Rezervy v pojišťovnictví

Z rezerv v pojišťovnictví podle zvláštních předpisů,^{7),8)} se pro účely zjištění základu daně z příjmů uznává tvorba rezerv, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů,¹⁾ a to

- a) rezervy na neživotní pojištění⁹⁾ ve výši, která nesmí překročit 60 % z přijatého pojistného neživotního pojištění za zdaňovací období,
- b) rezervy na životní pojištění¹⁰⁾ ve výši, která nesmí překročit objem závazků vypočtený metodami pojistné matematiky¹¹⁾ vyplývající ze životních pojištění splatných podle uzavřených pojistných smluv.

§ 7

Rezerva na opravy hmotného majetku

(1) Rezervu na opravy hmotného majetku,¹²⁾ která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů,¹⁾ jehož doba odpisování stanovena zákonem o daních z příjmů je osm a více let, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří

- a) mají k hmotnému majetku právo vlastnické nebo právo hospodaření, pokud tuto rezervu nevytváří nájemce podle písmena b),
- b) jsou nájemci hmotného majetku a k opravám najatého hmotného majetku jsou smluvně zavázáni.

(2) Za opravy podle tohoto zákona se nepovažuje technické zhodnocení podle zvláštního zákona.¹³⁾

(3) Rezerva podle odstavce 1 se nevytváří v případech hmotného majetku,

- a) který je určen k likvidaci,
- b) u něhož jde o opravy v důsledku škody či jiné nepředvídané nebo nahodilé události,
- c) u něhož jde o opravy, které se pravidelně opakují každý rok.

(4) Výše rezervy na opravy hmotného majetku se stanoví podle jednotlivých věcí hmotného majetku určených k opravě a na základě rozpočtu nákladů na jejich opravu.

(5) Je-li poplatníkovi daně z příjmu známa skutečnost odůvodňující změnu výše rezervy, musí provést úpravu její tvorby ve zdaňovacím období, v němž je mu tato skutečnost známa.

§ 8**Rezerva na pohledávky za dlužníky v konkursním a vyrovnávacím řízení**

(1) Rezervu na pohledávky za dlužníky v konkursním a vyrovnávacím řízení, která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů,¹⁾ mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů od okamžiku, kdy jsou vyzváni, na základě usnesení soudu o prohlášení konkursu nebo o povolení vyrovnání, aby přihlásili své pohledávky a rozhodli se tak ve stanovené lhůtě učinit.

(2) Rezervu podle odstavce 1 lze vytvářet až do výše přihlášených pohledávek.

(3) Rezerva se čerpá na úhradu nesplacené části pohledávek v návaznosti na výsledky konkursního a vyrovnávacího řízení.

§ 9**Rezerva na pěstební činnost**

(1) Rezervu na pěstební činnost, která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů,¹⁾ mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří jsou povinni podle zvláštního zákona¹⁴⁾ provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů, trvalých zemědělských kultur a melioračních zásahů.

(2) Výše rezervy se stanoví v projektu pěstebních prací; rezerva se čerpá při realizaci projektovaných pěstebních prací, a nejsou-li tyto práce realizovány podle projektu, rezerva se zruší.

§ 10**Ostatní rezervy**

Pro účely zjištění základu daně z příjmů se dále uznává rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou¹⁵⁾ a rezervy, u nichž zvláštní zákon uvede, že jde o výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů.¹⁾

§ 11

Zůstatky rezerv, které mají charakter rezerv podle tohoto zákona, zjištěné k 31. prosinci 1992 se považují za rezervy podle tohoto zákona a převádějí se do roku 1993.

§ 12

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1993.

Uhde v. r.

Klaus v. r.

- 1) § 24 odst. 2 písm. i) zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
- 2) § 29 odst. 1 a 4 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
- 3) § 25 písm. a) zákona ČNR č. 586/1992 Sb.
- 4) Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.
- 5) § 24 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.
- 6) § 21 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.
- 7) Zákon ČNR č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví.
- 8) Vyhláška ministerstva financí České republiky č. 259/1991 Sb., kterou se stanoví způsob tvorby a použití účelových pojistných fondů.
- 9) § 2 vyhlášky č. 259/1991 Sb.
- 10) § 8 vyhlášky č. 259/1991 Sb.
- 11) § 12 odst. 3 zákona č. 185/1991 Sb.
- 12) § 26 odst. 2 zákona ČNR č. 586/1992 Sb.
- 13) § 33 zákona ČNR č. 586/1992 Sb.
- 14) Zákon č. 96/1977 Sb., o hospodaření v lesích a státní správě lesního hospodářství.
- 15) Zákon č. 44/1988 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství (horní zákon), ve znění zákona ČNR č. 541/1991 Sb. (úplné znění pro Českou republiku č. 439/1992 Sb.).

