

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 1992

Vyhlásené: 31.12.1992 Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.1993 do: 31.12.1999

**Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.**

**610**

**ZÁKON**

z 2. decembra 1992

**o rezervách pre zistenie základu dane z príjmov**

Federálne zhromaždenie Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky sa uznieslo na tomto zákone:

## **§ 1**

Tento zákon upravuje na účely zistenia základu dane z príjmov spôsob tvorby a výšku rezerv, ktoré sa z hľadiska daňových zákonov uznávajú za výdavok (náklad) vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov<sup>1)</sup> (ďalej len „rezervy“) u daňovníkov daní z príjmov.

## **§ 2**

Rezervami podľa § 1 sa rozumejú bankové rezervy, rezervy v poisťovníctve, rezerva na opravy hmotného majetku, rezerva na pohľadávky za dlžníkov v konkurznom a vyrovnacom konaní, rezerva na pestovnú činnosť a ostatné rezervy v rozsahu ustanovenom týmto zákonom.

## **§ 3**

Spôsob tvorby rezerv za zdaňovacie obdobie a ich výška musia byť preukázateľné. Pri inventarizácii<sup>2)</sup> sa posudzuje účel, odôvodnenosť a výška rezerv.

## **§ 4**

(1) Výdavky (náklady), na ktorých úhradu sa vytvorili rezervy, sa musia prednostne uhradiť z týchto rezerv; rezervy sa zrušia v prospech výnosov v rovnakom zdaňovacom období, keď pominuli dôvody, pre ktoré sa vytvorili.

(2) Rezervy sa nesmú vytvárať na výdavky (náklady) na obstaranie hmotného a nehmotného majetku.<sup>3)</sup>

(3) Zostatok rezerv zistený na konci zdaňovacieho obdobia sa prevádza do nasledujúceho zdaňovacieho obdobia.

## **§ 5**

### **Bankové rezervy**

(1) Z rezerv, ktoré vytvárajú banky,<sup>4)</sup> sa na účely zistenia základu dane z príjmov uznávajú

a) rezervy na pohľadávky z úverov, ktoré sú po dojednanej lehote splatnosti, do výšky 10 % z priemerného stavu týchto pohľadávok za zdaňovacie obdobie,

- b) rezervy na pohľadávky z úverov s dojednanou lehotou splatnosti dlhšou ako jeden rok, s výnimkou pohľadávok uvedených v písmene a), do výšky 2 % z priemerného stavu týchto pohľadávok za zdaňovacie obdobie,
- c) rezervy na poskytnuté záruky do výšky 2 % z priemerného stavu týchto záväzkov v zdaňovacom období.

(2) Pokiaľ banka preukáže na základe údajov obchodnej dokumentácie<sup>5)</sup> a účtovníctva<sup>6)</sup> odôvodnenosť vyššej tvorby rezerv uvedených v odseku 1, môže príslušné ministerstvo financií alebo ním poverený finančný úrad, resp. daňový orgán tieto rezervy uznať v takto preukázanej výške.

## § 6

### Rezervy v poisťovníctve

(1) Z rezerv v poisťovníctve vytváraných podľa osobitných predpisov,<sup>7)</sup><sup>8)</sup> sa na účely zistenia základu dane z príjmov uznávajú

- a) rezervy na neživotné poistenie<sup>9)</sup> vo výške, ktorá nesmie prekročiť 60 % z prijatého poistného neživotného poistenia za zdaňovacie obdobie,
- b) rezervy na životné poistenie<sup>10)</sup> vo výške, ktorá nesmie prekročiť objem záväzku vypočítaný metódami poistnej matematiky<sup>11)</sup> vyplývajúce zo životných poistení splatných podľa uzavretých poistných zmlúv.

## § 7

### Rezerva na opravu hmotného majetku

Rezervy na opravy hmotného majetku,<sup>12)</sup> ktorého doba odpisovania ustanovená zákonom o daniach z príjmov je osem a viac rokov,<sup>13)</sup> môžu vytvárať daňovníci dane z príjmov, ktorí

- a) majú k hmotnému majetku vlastnícke právo alebo právo hospodárenia, pokiaľ túto rezervu nevytvára nájomca podľa písmena b),
- b) sú nájomcami hmotného majetku a na opravy prenajatého hmotného majetku sú zmluvne zaviazaní.

(2) Za opravy podľa tohto zákona sa nepovažuje technické zhodnotenie podľa osobitného zákona.<sup>14)</sup>

(3) Rezerva podľa odseku 1 sa nevytvára,

- a) ak ide o hmotný majetok určený na likvidáciu,
- b) ak ide o opravy v dôsledku škody alebo inej nepredvídanej alebo náhodnej udalosti,
- c) ak ide o opravy, ktoré sa pravidelne opakujú každý rok.

(4) Výška rezervy na opravy hmotného majetku sa určí podľa jednotlivých vecí určených na opravu a na základe rozpočtu nákladov na ich opravu.

(5) Ak je daňovníkovi dane z príjmov známa skutočnosť odôvodňujúca zmenu výšky rezervy, musí vykonať úpravu jej tvorby v zdaňovacom období, v ktorom mu je táto skutočnosť známa.

## § 8

### Rezerva na pohľadávky za dlžníkov v konkurznom a vyrovnávacom konaní

(1) Rezervu na pohľadávky za dlžníkov v konkurznom a vyrovnávacom konaní, môžu vytvárať daňovníci dane z príjmov od okamihu, keď sú vyzvaní, na základe uznesenia súdu o vyhlásení

konkurzu alebo o povolení vyrovnania, aby prihlásili svoje pohľadávky, a rozhodli sa tak v ustanovenej lehote urobiť.

(2) Rezervu podľa odseku 1 možno vytvárať až do výšky prihlásených pohľadávok.

(3) Rezerva sa čerpá na úhradu nesplatennej časti pohľadávok v nadväznosti na výsledky konkurzného a vyrovnacieho konania.

## § 9

### Rezerva na pestovnú činnosť

(1) Rezervu na pestovnú činnosť môžu vytvárať daňovníci dane z príjmov, ktorí sú povinní podľa osobitného zákona<sup>15)</sup> vykonávať obnovu, ochranu a výchovu lesných porastov.

(2) Výška rezervy sa určí v projekte pestovných prác; rezerva sa čerpá pri realizácii projektovaných pestovných prác, a ak tieto práce nie sú realizované podľa projektu, rezerva sa zruší.

## § 10

### Ostatné rezervy

Na účely zistenia základu dane z príjmov sa ďalej uznáva rezerva finančných prostriedkov na sanáciu pozemkov dotknutých ťažbou<sup>16)</sup> a rezervy, pri ktorých osobitný zákon uvedie, že ide o výdavok (náklad) na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov.<sup>1)</sup>

## § 11

### Prechodné ustanovenie

Zostatky rezerv, ktoré majú charakter rezerv podľa tohto zákona, zistené k 31. decembru 1992 sa považujú za rezervy podľa tohto zákona a prevádzajú sa do roku 1993.

## § 12

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. januárom 1993.

**Stráský v. r.**

**Kováč v. r.**

- 1) § 24 ods. 2 písm. i) zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov.
- 2) § 29 ods. 1 a 4 zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve.
- 3) § 25 písm. a) zákona č. 286/1992 Zb.
- 4) Zákon č. 21/1992 Zb. o bankách.
- 5) § 24 ods. 1 zákona č. 21/1992 Zb.
- 6) § 21 ods. 1 zákona č. 21/1992 Zb.
- 7) Zákon ČNR č. 185/1991 Zb. o poisťovníctve.  
Zákon SNR č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov.
- 8) Vyhláška Ministerstva financií Českej republiky č. 259/1991 Zb., ktorou sa ustanovuje spôsob tvorby a použitia účelových poisťných fondov.  
Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 68/1991 Zb., ktorou sa ustanovuje spôsob tvorby a použitia účelových poisťných fondov.
- 9) § 2 vyhlášky č. 259/1991 Zb.  
§ 2 vyhlášky č. 68/1991 Zb.
- 10) § 8 vyhlášky č. 259/1991 Zb.  
§ 8 vyhlášky č. 68/1991 Zb.
- 11) § 12 ods. 3 zákona ČNR č. 185/1991 Zb.  
§ 11 ods. 3 zákona SNR č. 24/1991 Zb.
- 12) § 26 ods. 3 zákona č. 286/1992 Zb.
- 13) § 30 ods. 1 zákona č. 286/1992 Zb.
- 14) § 33 zákona č. 286/1992 Zb.
- 15) Zákon ČNR č. 96/1977 Zb. o hospodárení v lesoch a štátnej správe lesného hospodárstva.  
Zákon SNR č. 100/1977 Zb. o hospodárení v lesoch a štátnej správe lesného hospodárstva v znení neskorších predpisov.
- 16) Zákon č. 44/1988 Zb. o ochrane a využití nerastného bohatstva (banský zákon) v znení zákona ČNR č. 541/1991 Zb. a v znení zákona SNR č. 498/1991 Zb.

