

11. február 2009

**Zvýšenie základnej nezdaniteľnej časti základu dane a zamestnaneckej prémie v roku 2009 (porovnanie s alternatívou zníženia sadzby DPFO na 16%)**

Pripravil: Viktor Novysedlák, Ján Remeta

*Prehľad základných parametrov súčasnej a novej legislatívy*

Rada pre hospodársku krízu na svojom zasadnutí dňa 2. februára 2009 schválila návrh Ministerstva financií na legislatívnu úpravu zákona o dani z príjmov, ktorou sa okrem iného navrhuje zvýšenie základnej nezdaniteľnej časti základu dane (NČZD) pre fyzické osoby. Uvedený návrh schválila aj vláda SR na svojom zasadnutí dňa 9. februára 2009. Zvýšenie NČZD vedie automaticky aj k posilneniu zamestnaneckej prémie implementovanej do legislatívy už koncom roka 2008. Účinnosť legislatívy sa predpokladá od 1. marca 2009, pričom nové pravidlá by sa vzťahovali na celé zdaňovacie obdobie roka 2009. Cieľom tohto komentára je poukázať na hlavné zmeny v zdaňovaní fyzických osôb v roku 2009 v porovnaní so situáciou bez prijatia opatrení Ministerstvom financií a zároveň ich porovnať s častokrát navrhovaným znížením dane na 16%.

MF SR navrhuje od 1. marca 2009 zvýšiť výšku nezdaniteľnej časti základu dane (NČZD) u DPFO, keďže vplyvom pomalšieho rastu NČZD (indexovaného rastom životného minima) v porovnaní s rastom miezd v ekonomike dochádza k automatickému medziročnému zvyšovaniu daňového bremena (tzv. fiscal drag). Zároveň sa výrazne posilní nástroj zamestnanecká prémie, ktorá by bez zvýšenia NČZD úplne zanikla v horizonte 3-4 rokov. Návrh MF SR nijakým spôsobom nezasahuje do pravidla každoročného zvyšovania nezdaniteľnej časti základu dane, t.j. bude sa aj naďalej zvyšovať o rast životného minima. Rovnako návrh MF SR nezasahuje do platných pravidiel indexácie minimálnej mzdy.

- **Zvýšenie nezdaniteľnej časti základu dane (zachováva sa súčasná väzba na životné minimum):** zmena z 19,2-násobku životného minima (platného k 1.1 daného roka) na 22,5-násobok životného minima (platného k 1.1 daného roka). Suma životného minima k 1.1.2009 je 178,92 Eur ( 5 390 Sk).
  - Zvýšenie NČZD z 3 435,27 Eur (103 491Sk) na 4 025,70 Eur (121 278 Sk) v roku 2009
- **Zníženie hranice základu dane pre začiatok klesania NČZD daňovníka (degresivita):** zmena zo 100-násobku životného minima (platného k 1.1 daného roka) na 86-násobok životného minima (platného k 1.1 daného roka).
  - Základ dane z 1 491 Eur (44 918 Sk) na 1 282,26 Eur (38 629 Sk) v roku 2009

Hranica hrubého príjmu od kedy začne vyklesať NČZD sa týmto krokom posunula z dnešnej úrovne 1 711 Eur (51 547 Sk) na úroveň približne 1 474 Eur (44 400 Sk).

- **Posilnenie nástroja „zamestnanecká prémie (ZP)“.** Ide o nástroj fungujúci na princípe negatívnej dane, čo znamená, že vybrané skupiny daňovníkov dosahujúci nízke príjmy a tým nulovú daňovú povinnosť získajú nárok na doplatok zo strany štátu. Výška zamestnaneckej prémie (ZP) je priamo závislá od úrovne NČZD, čo znamená, že s rastom NČZD sa zvyšuje aj maximálna výška ZP. Podrobnosti o tomto nástroji boli publikované v komentári IFP 2008/13 zo dňa 4. augusta 2008.
  - Maximálna výška zamestnaneckej prémie za celé zdaňovacie obdobie roka 2009 dosiahne úroveň približne 181,02 Eur (5 453 Sk), v mesačnom vyjadrení ide o 15,09 Eur (455 Sk).

Nárok na maximálnu výšku zamestnaneckej prémie získajú zamestnanci s príjmom od polovice minimálnej mzdy (148,8 Eur / 4 450 Sk) do úrovne minimálnej mzdy (295,5 Eur / 8 900 Sk), pričom celá výška zamestnaneckej prémie v sume 181,02 Eur (5 453 Sk) im bude vyplatená v rámci ročného zúčtovania dane v marci 2010.

*Vplyv na rozpočet verejnej správy*

**Účinnosť legislatívy sa predpokladá od 1.3.2009 s tým, že nové pravidlá sa budú vzťahovať na celé zdaňovacie obdobie roka 2009.** Vláda na svojom zasadnutí z 9. februára tohto roka rozhodla, že

toto opatrenie bude mať len dočasný charakter, čo znamená, že k úprave parametrov na výpočet NČZD (násobkov životného minima) dôjde len v rokoch 2009 a 2010, pričom v roku 2011 sa budú znova uplatňovať parametre platné v roku 2008 (teda 19,2 násobok a 100 násobok platného ŽM). K uvedenému časovému obmedzeniu došlo z dôvodu vytvorenia priestoru pre diskusiu s územnou samosprávou (VÚC a obce), ktorá vo výraznej miere nesie náklady tohto opatrenia (až 93,8% z DPFO je príjmom samosprávy). Samotný rozpočtový dopad návrhu MF SR pozostáva z nižšej daňovej povinnosti, ktorá sa prejaví v nižších preddavkoch na daň v priebehu roka a vyplácaní zamestnaneckej prémie (v rámci ročného zúčtovania dane).

Vplyv úprav u DPFO - účinnosť od 1. marca 2009 (ESA95, mil. Sk / mil. Eur) *								
	2009		2010		2011		2012	
	Sk	Eur	Sk	Eur	Sk	Eur	Sk	Eur
<b>DOPAD NA DAŇOVÉ PRÍJMY VS</b>	<b>-4 451</b>	<b>-148</b>	<b>-6 595</b>	<b>-219</b>	<b>-768</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
zvýšenie NČZD u závislej činnosti	-3 953	-131	-5 071	-168	0	0	0	0
zvýšenie NČZD u SZČO	-498	-17	-549	-18	0	0	0	0
ZP u závislej činnosti	0	0	-976	-32	-768	-25	0	0

\*Kvantifikácia už zohľadňuje aktualizovanú makroekonomickú prognózu zo dňa 3.februára 2009.

- **V roku 2009** tvoria celý rozpočtový dopad nižšie preddavky na daň z príjmov FO z titulu vyššej nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka od 1.3.2009, teda za 10 mesiacov (za prvé dva mesiace si uplatnia ešte nižšiu nezdaniteľnú časť základu dane platnú od 1.1.2009 do 1.3.2009) a nižšia daňová povinnosť SZČO, ktorá sa v plnej miere prejaví už v roku 2009.
- **V roku 2010** tvoria rozpočtový dopad tri faktory. Prvým z nich sú nižšie preddavky na daň z príjmov FO za celých 12 mesiacov roka 2010. Druhým je douplatňovanie vyššej nezdaniteľnej časti základu dane za prvé dva mesiace roka 2009 v rámci ročného zúčtovania dane. Tretím faktorom bude v rámci ročného zúčtovania dane vyplatenie celej zamestnaneckej prémie zamestnancom, ktorým vznikol za rok 2009 nárok na prémie.
- **V roku 2011** rozpočtový dopad tvorí už len uplatnenie nároku na zamestnaneckú prémie v ročnom zúčtovaní za rok 2010.

Návrh MF SR verzus  
zniženie sadzby na 16%

#### Hlavné výhody návrhu MF SR obsahujúceho posilnenie zamestnaneckej prémie v porovnaní so znížením sadzby dane z príjmu na 16%

Návrh MF SR je adresný, teda **cielené znižuje daňové zaťaženie nízko a stredne príjmovým zamestnancom**. Najväčšie zníženie daňového zaťaženia získajú práve nízko príjmoví zamestnanci s príjmom okolo úrovne minimálnej mzdy, ktorí získajú vyšší nárok na zamestnaneckú prémie formou doplatku zo strany štátu. Zníženie sadzby dane na 16% je plošné, pomáha predovšetkým stredne a vysokoprijmovým skupinám daňovníkov. Naopak nepomáha vôbec zamestnancom s príjmom okolo minimálnej mzdy. Tí už v súčasnosti platia nulovú daň, preto im zníženie sadzby dane nezvyší žiadnym spôsobom disponibilné príjmy.

Návrh MF SR **zvyšuje disponibilné príjmy najmä nízko príjmovým daňovníkom, ktorí majú aj najväčší sklon k spotrebe**. Naopak zníženie sadzby dane na 16% zvyšuje disponibilné príjmy predovšetkým vyšším príjmovým daňovníkom, ktorí majú vyšší sklon k úsporám. Dodatočné disponibilné príjmy by sa tak z veľkej časti usporili a nepodporili agregátny dopyt, ktorý je v súčasnosti problematický. Návrh MF SR je v tomto smere výhodnejší, nakoľko podporuje agregátny dopyt výraznejšie.

Návrh MF SR **zvyšuje solidaritu daňového systému** nakoľko znižuje efektívne daňové zaťaženie u nízko príjmových zamestnancov bez toho, aby znižoval daňové zaťaženie vysokoprijmových zamestnancov (a zároveň pôsobí neutrálne, keďže im ho ani nezvyšuje). Zníženie sadzby dane na 16% značne znižuje solidaritu v daňovom systéme, pretože neznižuje efektívne daňové zaťaženie u nízko príjmových a zároveň výrazne znižuje daňové zaťaženie vysokoprijmových zamestnancov.

Návrh MF SR bol navrhnutý s cieľom stimulovať dlhodobo nezamestnaných hľadať si prácu a motivovať nízko príjmových zotrvať na trhu práce aj pri nízkom príjme. Efektívne zníženie daňového zaťaženia **má tak pozitívne efekty na trh práce, predovšetkým na mieru participácie**. Zníženie sadzby dane na 16% nezvyšuje disponibilné príjmy nízko príjmových pracujúcich, preto nemá pozitívne stimulačné efekty u tejto najproblematickejšej skupiny občanov.

**Fiškálne náklady návrhu MF SR sú výrazne nižšie v porovnaní so znížením sadzby dane na 16%.**

**Dopad úprav DPFO - účinnosť od 1. marca 2009 (ESA95, mil. Sk /mil. Eur)**

	2009		2010		2011	
	Sk	Eur	Sk	Eur	Sk	Eur
1. Návrh MF SR	-4 451	-148	-6 595	-219	-768	-25
2. Zníženie sadzby na 16%	-7 662	-254	-11 462	-380	-11 280	-374
<b>Rozdiel 1 - 2</b>	<b>3 210</b>	<b>107</b>	<b>4 867</b>	<b>162</b>	<b>10 512</b>	<b>349</b>

Vplyv opatrení na čisté príjmy zamestnanca

Nižšie uvedená tabuľka ilustruje vplyv opatrenia MF SR a alternatívneho návrhu zníženia sadzby dane na 16% na medzročnú zmenu čistých príjmov.

Zamestnanecká prémie výrazne zvyšuje disponibilné príjmy najmä zamestnancom v intervale od ½ minimálnej mzdy až po úroveň 331 Eur / 9 960 Sk (43% z priemernej mzdy). Rast príjmov je najvyšší práve u zamestnancov s príjmom na úrovni ½ minimálnej mzdy, kde dosahuje úroveň až 22,9% v porovnaní s 9,9% pri zachovaní legislatívy. U týchto zamestnancov by sa vôbec nezvýšili disponibilné príjmy pri znížení sadzby dane na 16%, nakoľko uvedení zamestnanci už v súčasnosti neplatia žiadnu daň. Podobne na úrovni minimálnej mzdy zníženie sadzby dane na 16% nezvyšuje disponibilné príjmy, naopak návrh MF SR zvýši medzročný rast čistých príjmov z úrovne 9,9% na 16,4%.

Pri príjme na úrovni **692 Eur** (20 850 Sk) má efekt zníženia sadzby dane rovnaký vplyv na rast disponibilných príjmov ako návrh MF SR. S rastúcim príjmom od tejto úrovne však vplyvom zníženia sadzby dane postupne rastú aj disponibilné príjmy týchto jednotlivcov. Najväčšie pozitívne efekty tak dosiahnu zamestnanci s nadštandardnými príjmami. Naopak návrh MF SR nezvyšuje disponibilné príjmy od hranice 1 699 Eur (51 180 Sk), čo je v súlade s cieľom zvýšiť solidaritu daňového systému.

**Vplyv návrhov na čisté príjmy zamestnancov**

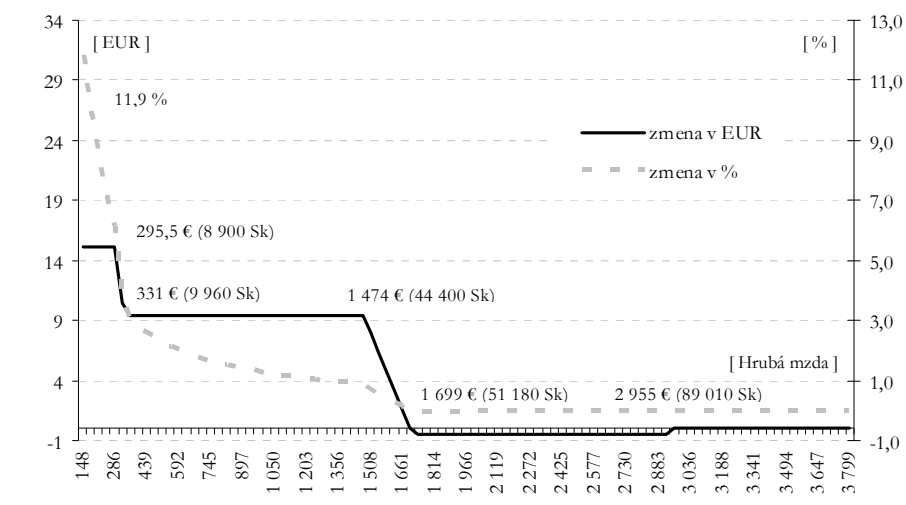
	2009 (v Sk)	2009 (v EUR)	rast 2009/2008 (v %)	rast 2009/2008 (v EUR)
Minimálna mzda (MM)	8 900	296	9,9	26,6
Priemerná mzda (PM)	23 229	771	6,0	43,8
<b>MM/2 - čistý príjem</b>	<b>4 450</b>	<b>148</b>		
- legislatíva 2008	3 852	128	9,9	11,5
- návrh MF SR	4 309	143	<b>22,9</b>	<b>26,7</b>
- daň 16%	3 852	128	<b>9,9</b>	<b>11,5</b>
<b>MM - čistý príjem</b>	<b>8 900</b>	<b>295</b>		
- legislatíva 2008	7 707	256	9,9	23,0
- návrh MF SR	8 164	271	<b>16,4</b>	<b>38,2</b>
- daň 16%	7 707	256	<b>9,9</b>	<b>23,0</b>
<b>PM - čistý príjem</b>	<b>23 229</b>	<b>771</b>		
- legislatíva 2008	17 931	595	5,9	33,4
- návrh MF SR	18 214	605	7,6	42,8
- daň 16%	18 275	607	8,0	44,8
<b>PM*2 - čistý príjem</b>	<b>46 458</b>	<b>1 542</b>		
- legislatíva 2008	34 395	1 142	6,0	64,2
- návrh MF SR	34 592	1 148	6,6	70,7
- daň 16%	35 349	1 173	8,9	95,9
<b>PM*3 - čistý príjem</b>	<b>69 687</b>	<b>2 313</b>		
- legislatíva 2008	50 477	1 676	5,9	93,3
- návrh MF SR	50 461	1 675	<b>5,9</b>	<b>92,7</b>
- daň 16%	52 178	1 732	<b>9,5</b>	<b>149,7</b>
<b>PM*5 - čistý príjem</b>	<b>116 145</b>	<b>3 855</b>		
- legislatíva 2008	86 309	2 865	5,9	158,6
- návrh MF SR	86 309	2 865	<b>5,9</b>	<b>158,6</b>
- daň 16%	89 506	2 971	<b>9,8</b>	<b>264,7</b>

MM – minimálna mzda; MM/2 – polovica minimálnej mzdy; PM – priemerná mzda; PM\*2 – dvojnásobok priemernej mzdy

### Zmena čistých príjmov podľa jednotlivých intervalov mzdovej distribúcie (pozri graf):

- **Zamestnanci so mzdou do výšky polovice minimálnej mzdy** - nebudú ovplyvnení, keďže im nevznikne nárok na negatívnu daň. Rovnako ako v dnešnom systéme dosiahnu nulovú daňovú povinnosť, nárok na cash transfer zo štátneho rozpočtu však nezískajú.
- **Zamestnanci so mzdou od polovice minimálnej mzdy (149 Eur / 4 450 Sk) po minimálnu mzdu - 295,5 Eur / 8 900 Sk** (v súčasnosti im vzniká nulová daňová povinnosť) - po prijatí nových zmien získajú nárok na maximálnu výšku zamestnaneckej prémie v sume 15,09 Eur mesačne (455 Sk).
- **Zamestnanci so mzdou od minimálnej mzdy (295,5 Eur / 8 900 Sk) po 331 Eur / 9 960 Sk (hranica, kedy sa v starom systéme začínala platiť daň)** - po prijatí nových zmien získajú nárok na zamestnaneckú prémie. Štát im tak vo forme hotovostného transferu vyplatí tú časť zamestnaneckej prémie, ktorú si kvôli dosiahnutiu nulovej daňovej povinnosti nemohli uplatniť. Výška zamestnaneckej prémie lineárne klesá z úrovne 15,09 Eur / 455 Sk na 9,33 Eur / 281 Sk (281 Sk je príspevok k rastu čistých príjmov z titulu rastu NČZD).
- **Zamestnanci so mzdou od 331 Eur / 9 960 Sk po 388 Eur / 11 680 Sk (interval, v ktorom prémie vyklesáva z 9,33 Eur / 281 Sk až na nulu; zamestnanci s príjmom v tomto intervale po novom už neplatia žiadnu daň z príjmov)** - po novom profitujú zo zníženia daňovej povinnosti z titulu zvýšenia nezdaniteľnej časti základu dane a na neuplatnenú časť nezdaniteľnej časti základu dane získajú zamestnaneckú prémie. Celková zmena čistých príjmov je v tomto intervale vždy rovnaká v sume 9,33 Eur/mesačne (281 Sk), časť však získajú vo forme zamestnaneckej prémie a časť úsporou na samotnej daňovej povinnosti z titulu zvýšenia NČZD.
- **Zamestnanci so mzdou od 388 Eur / 11 680 Sk (hranica od ktorej sa začína platiť daň v novom systéme) do 1 474 Eur / 44 400 Sk** - profitujú len zo zvýšenia NČZD, čo je zhruba 9,33 Eur mesačne (281 Sk) a nezískajú ani korunu zo zamestnaneckej prémie.
- **Zamestnanci so mzdou od 1 474 Eur / 44 400 do 1 699 Eur / 51 180 Sk** - profitujú menej ako predošlé skupiny, keďže im vyklesáva vyššia NČZD.
- **Zamestnanci so mzdou od 1 699 Eur / 51 180 Sk do 2 955 Eur / 89 010 Sk** - ich čistý príjem veľmi mierne poklesne z titulu zaokrúhlenia parametrov v legislatíve. Mierne negatívny dopad vyplýva zo zaokrúhlenia (z dôvodu zjednodušenia) hranice začiatku klesania NČZD z úrovne 86,77 na 86 - násobok životného minima.
- **Zamestnanci so mzdou nad 2 955 Eur / 89 010 Sk** - ich čistý príjem zostáva aj po prijatých opatreniach nezmenený.

**Graf č. 1: Prírastok čistých príjmov z dôvodu zvýšenia NČZD a zamestnaneckej prémie (absolútny aj percentuálny)**



Zdroj: Prepočty IFP

*Poznámka:* Jednotlivé hranice sú zaokrúhlené matematicky (z dôvodu jednoduchšej orientácie) na celé eurá a následne sú prepočítané konverzným kurzom na slovenské koruny. Výšku minimálnej mzdy určuje v eurách zákon o minimálnej mzde.

## Distribúcia benefitov medzi jednotlivé príjmové skupiny (porovnanie zvýšenia NČZD a zamestnaneckej prémie so znížením sadzby dane na 16%).

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje vybrané príjmové pásma, počet daňovníkov v jednotlivých pásmach (ich percentuálny podiel na celkovej zamestnanosti) a výšku daňovej úspory z titulu prijatia návrhu MF SR alebo alternatívneho návrhu zníženia sadzby dane na 16%.

Pod pojmom daňové úspory sa v tomto prípade myslí vplyv legislatívnych zmien na zníženie daňovej povinnosti daňovníkov za zdaňovacie obdobie roka 2009. Tento vplyv je odlišný ako je dopad na rozpočet uvedený v predchádzajúcej časti, keďže spôsob výpočtu aktuálneho výnosu dane úplne nezohľadňuje všetky špecifiká, najmä však vyrovnanie dane z príjmov zo závislej činnosti. Aj keď teda vyrovnanie dane patrí do roka 2009, z hľadiska aktuálneho výnosu daní už padne do roka 2010. Z dôvodu korektného pohľadu na distribúciu benefitov za zdaňovacie obdobie 2009 bolo preto nevyhnutné k výpadku daňových príjmov podľa ESA95 z titulu návrhu MF SR pripočítat:

- Pripočítal sa efekt vyrovnania z titulu douplatňovania preddavkov na daň za prvé 2 mesiace roka 2009 vo výške 26 mil. Eur (791 mil. Sk)
- Zohľadnilo sa vyplatenie zamestnaneckej prémie za zdaňovacie obdobie roka 2009, ktoré bude rovnako až vo vyrovnaní dane 32 mil. Eur (976 mil. Sk).

Rovnaký postup s výnimkou zohľadnenia zamestnaneckej prémie sa použil aj pre alternatívu zníženia sadzby dane na 16%.

### Porovnanie benefitov plynúcich zo zavedenia vyššej NČZD a zamestnaneckej prémie v jednotlivých príjmových pásmach (porovnanie so znížením sadzby dane na 16%) za rok 2009

Pásmo v Sk (Eur)		počet zamestnaných <sup>1)</sup>	% podiel	Návrh MF SR (mil. Sk / mil. Eur)				Zníženie sadzby 16%	
od	do			Spolu Sk	Spolu Eur	NČZD v Sk	ZP v Sk	mil. Sk	mil. Eur
0	8 900 (295 €) <sup>2)</sup>	166 646	7%	656	22	0	656 <sup>3)</sup>	0	0
8 901	9 960 (331 €)	89 826	4%	211	7	0	211	0	0
9 961	11 680 (388 €)	161 177	7%	463	15	354	109	79	3
11 681	<b>20 850 (692 €)</b>	973 651	43%	2 681	89	2 681	0	1 921	64
<b>20 851</b>	44 400 (1 474 €)	752 518	33%	2 159	72	2 159	0	4 329	144
44 401	51 180 (1 699 €)	43 094	2%	59	2	59	0	514	17
51 181	89 010 (2 955 €)	75 159	3%	-12	0	-12 <sup>4)</sup>	0	1 440	48
89 011	a viac	22 780	1%	0	0	0	0	783	26
SPOLU		2 284 852	100%	<b>6 218</b>	<b>206</b>	5 242	976	<b>9 064</b>	<b>301</b>

<b>0</b>	<b>20 850 (692 €)</b>	1 391 301	61%	<b>4 012</b>	<b>133</b>	3 035	976	<b>2 000</b>	<b>66</b>
<b>20 851</b>	<b>a viac</b>	893 551	39%	<b>2 206</b>	<b>73</b>	2 206	0	<b>7 064</b>	<b>234</b>

1) Pre SZČO neexistujú vhodné údaje o distribúcii príjmov, pre tento účel sa použil expertný odhad s použitím mzdovej distribúcie zamestnancov a informácie, že 83,5% SZČO platí odvody z minimálnej mzdy.

2) Interval zahŕňa aj čiastočné pracovné úväzky (detailnejšiu mzdovú distribúciu v tomto intervale ŠÚSR nepublikuje).

3) Nárok na zamestnaneckú prémie vzniká až od príjmu vo výške polovice minimálnej mzdy.

4) Negatívny dopad vyplýva zo zaokrúhlenia (z dôvodu zjednodušenia) hranice začiatku klesania NČZD z úrovne 86,77 na 86 – násobok živ. minima.

(+) znamená benefit pre daňovníkov a výpadok príjmov verejnej správy

(-) znamená negatívny vplyv na daňovníkov a prínos pre rozpočet verejnej správy

Z tabuľky je zrejmé, že návrh MF SR rozdelil celý výpadok daňových príjmov pre daňovníkov do úrovne príjmu 1 699 Eur / 51 180 Sk. Najväčšia časť výpadku daňových príjmov pramení zo samotného zvýšenia NČZD, keďže toto opatrenie sa týka najväčšieho počtu daňovníkov s príjmom medzi 388 Eur / 11 680 Sk až 1 474 Eur / 44 400 Sk. Samotná zamestnanecká prémie bude distribuovaná k daňovníkom s najnižšími príjmami (približne 300 tisíc daňovníkov, len závislá činnosť). V predchádzajúcej časti bolo spomínané, že návrh MF SR je výhodnejší z hľadiska rastu čistých príjmov oproti zníženiu dane na 16% pre daňovníkov s hrubými mesačnými príjmami do 692 Eur (20 850 Sk). **Z celkového vplyvu 206 mil. Eur (6,2 mld. Sk) až 133 mil. Eur (4,0 mld. Sk) bude prerozdelených daňovníkom s príjmami do 692 Eur (20 850 Sk).**

Zníženie sadzby dane na 16% je spojený s celkovo vyššími benefitmi pre daňovníkov, avšak tieto benefity sú rozložené predovšetkým v prospech vyšších príjmových pásiem. **Z celkového vplyvu 302**

Z prijatých opatrení  
benefituje väčšina  
zamestnaných...

...tí čo nič nezískajú však  
ani nič nestratia.

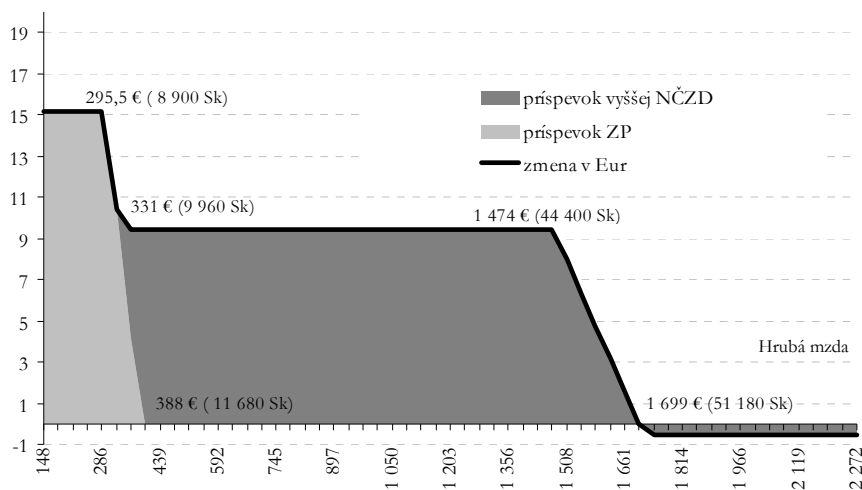
mil. Eur (9,1 mld. Sk) len 66 mil. Eur (2,0 mld. Sk) je distribuovaných daňovníkom s príjmom do 692 Eur (20 850 Sk), pričom najnižšie príjmové skupiny z uvedeného opatrenia nebenefitujú vôbec.

V konečnom dôsledku tak navrhované opatrenia MF SR prinesú v porovnaní so znížením sadzby dane na 16% väčší prínos až pre 61% zamestnaných. Naopak, alternatíva zníženia sadzby dane je výhodnejšia len pre 39% zamestnaných, pričom ide predovšetkým o vyššie príjmové skupiny.

V závere tohto komentára jeho autori považujú za potrebné uviesť na pravú mieru konštatovanie niektorých médií, v ktorých zaznel názor, že zníženie hranice vyklesávania prispeje k vyššiemu zdaneniu stredne a vysokoprijmových jednotlivcov, ktorí sa tak v konečnom dôsledku poskladajú na vyššie disponibilné príjmy pre nízko príjmových. Toto konštatovanie však nie je správne, keďže aj na základe vyššie uvedeného je zrejmé, že zvýšenie NČZD a zároveň zníženie hranice vyklesávania NČZD prispeje k zvýšeniu disponibilných príjmov nízko a stredne príjmových skupín, pričom sa nedotkne disponibilných príjmov zamestnancov a živnostníkov s mesačnou mzdou vyššou ako je 1 699 Eur (51 180 Sk). Inými slovami, nie všetci budú z prijatých opatrení benefitovať, avšak nikto ani nestratí.

### Príloha : Grafy

Graf č. 2: Prírastok čistých príjmov z dôvodu zvýšenia NČZD a zamestnaneckej prémie (v Eur)



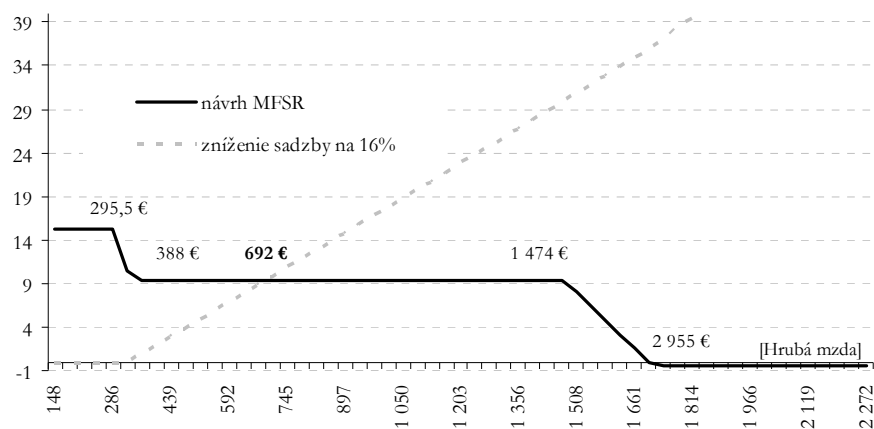
Zdroj: Prepočty IFP

Graf č. 3: Zamestnanecká prémie max. 15,09 Eur / mesiac - transfer od štátu (v Eur)



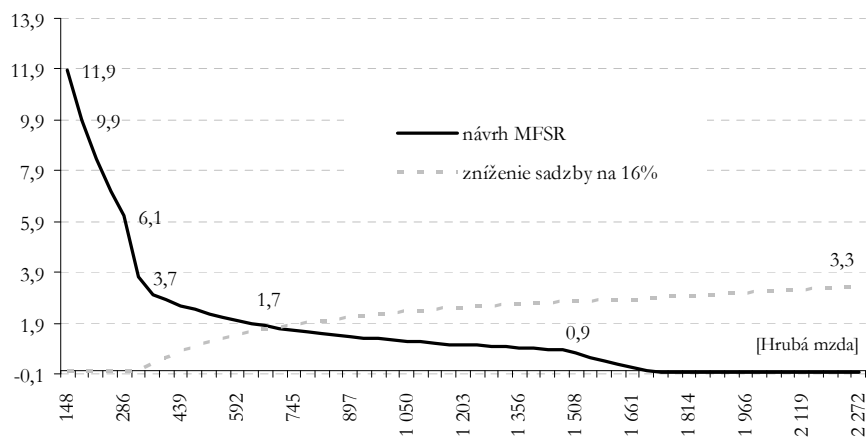
Zdroj: Prepočty IFP

**Graf č. 4: Absolútny prírastok čistých príjmov (v Eur)**



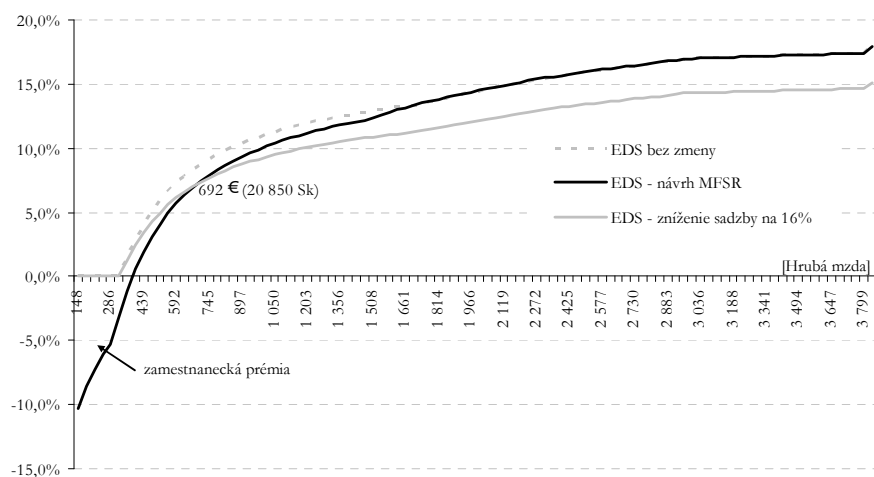
Zdroj: Prepočty IFP

**Graf č. 5: Relatívny prírastok čistých príjmov (v %)**



Zdroj: Prepočty IFP

**Graf č. 6: Efektívna daňová sadzba - daň/hrubý príjem (v %)**



Zdroj: Prepočty IFP

## Príloha 2: Porovnanie čistých príjmov v roku 2009 pred a po zavedení legislatívnych zmien (v Sk a v Eur)

Hrubý príjem (Sk)	4 450	8 900	10 000	11 000	12 000	13 000	15 000	18 000	21 000	24 000	36 000	41 000	46 000	51 000	56 000	61 000	70 000	80 000	90 000
<b>A. Čistý príjem - bez zmeny</b>	<b>3 852</b>	<b>7 707</b>	<b>8 654</b>	<b>9 355</b>	<b>10 057</b>	<b>10 758</b>	<b>12 161</b>	<b>14 265</b>	<b>16 370</b>	<b>18 474</b>	<b>26 941</b>	<b>30 505</b>	<b>34 069</b>	<b>37 633</b>	<b>41 011</b>	<b>44 383</b>	<b>50 696</b>	<b>57 711</b>	<b>65 122</b>
<b>B. Čistý príjem - návrh MFSR</b>	<b>4 309</b>	<b>8 164</b>	<b>8 936</b>	<b>9 637</b>	<b>10 340</b>	<b>11 041</b>	<b>12 444</b>	<b>14 548</b>	<b>16 653</b>	<b>18 757</b>	<b>27 224</b>	<b>30 788</b>	<b>34 285</b>	<b>37 640</b>	<b>40 995</b>	<b>44 367</b>	<b>50 680</b>	<b>57 695</b>	<b>65 122</b>
<i>zmena v Sk</i>	457	457	282	282	283	283	283	283	283	283	283	283	216	7	-16	-16	-16	-16	0
<i>zmena v %</i>	11,9%	5,9%	3,3%	3,0%	2,8%	2,6%	2,3%	2,0%	1,7%	1,5%	1,1%	0,9%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>C. Čistý príjem - sadzba 16%</b>	<b>3 852</b>	<b>7 707</b>	<b>8 655</b>	<b>9 382</b>	<b>10 110</b>	<b>10 837</b>	<b>12 292</b>	<b>14 474</b>	<b>16 657</b>	<b>18 839</b>	<b>27 619</b>	<b>31 315</b>	<b>35 011</b>	<b>38 707</b>	<b>42 247</b>	<b>45 784</b>	<b>52 408</b>	<b>59 768</b>	<b>67 534</b>
<i>zmena v Sk</i>	0	0	1	27	53	79	131	209	287	365	678	810	942	1 074	1 236	1 401	1 712	2 057	2 412
<i>zmena v %</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,5%	0,7%	1,1%	1,5%	1,8%	2,0%	2,5%	2,7%	2,8%	2,9%	3,0%	3,2%	3,4%	3,6%	3,7%
<b>D. Rozdiel B-C</b>	<b>457</b>	<b>457</b>	<b>281</b>	<b>255</b>	<b>230</b>	<b>204</b>	<b>152</b>	<b>74</b>	<b>-4</b>	<b>-82</b>	<b>-395</b>	<b>-527</b>	<b>-726</b>	<b>-1 067</b>	<b>-1 252</b>	<b>-1 417</b>	<b>-1 728</b>	<b>-2 073</b>	<b>-2 412</b>

Hrubý príjem (Eur)	148	295	332	365	398	432	498	597	697	797	1 195	1 361	1 527	1 693	1 859	2 025	2 324	2 656	2 987
<b>A. Čistý príjem - bez zmeny</b>	<b>128</b>	<b>256</b>	<b>287</b>	<b>311</b>	<b>334</b>	<b>357</b>	<b>404</b>	<b>474</b>	<b>543</b>	<b>613</b>	<b>894</b>	<b>1 013</b>	<b>1 131</b>	<b>1 249</b>	<b>1 361</b>	<b>1 473</b>	<b>1 683</b>	<b>1 916</b>	<b>2 162</b>
<b>B. Čistý príjem - návrh MFSR</b>	<b>143</b>	<b>271</b>	<b>297</b>	<b>320</b>	<b>343</b>	<b>366</b>	<b>413</b>	<b>483</b>	<b>553</b>	<b>623</b>	<b>904</b>	<b>1 022</b>	<b>1 138</b>	<b>1 249</b>	<b>1 361</b>	<b>1 473</b>	<b>1 682</b>	<b>1 915</b>	<b>2 162</b>
<i>zmena v Eur</i>	15,2	15,2	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	9,4	7,2	0,2	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5	0,0
<i>zmena v %</i>	11,9%	5,9%	3,3%	3,0%	2,8%	2,6%	2,3%	2,0%	1,7%	1,5%	1,1%	0,9%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>C. Čistý príjem - sadzba 16%</b>	<b>128</b>	<b>256</b>	<b>287</b>	<b>311</b>	<b>336</b>	<b>360</b>	<b>408</b>	<b>480</b>	<b>553</b>	<b>625</b>	<b>917</b>	<b>1 039</b>	<b>1 162</b>	<b>1 285</b>	<b>1 402</b>	<b>1 520</b>	<b>1 740</b>	<b>1 984</b>	<b>2 242</b>
<i>zmena v Eur</i>	0,0	0,0	0,0	0,9	1,8	2,6	4,3	6,9	9,5	12,1	22,5	26,9	31,3	35,7	41,0	46,5	56,8	68,3	80,1
<i>zmena v %</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,5%	0,7%	1,1%	1,5%	1,8%	2,0%	2,5%	2,7%	2,8%	2,9%	3,0%	3,2%	3,4%	3,6%	3,7%
<b>D. Rozdiel B-C</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>-13</b>	<b>-17</b>	<b>-24</b>	<b>-35</b>	<b>-42</b>	<b>-47</b>	<b>-57</b>	<b>-69</b>	<b>-80</b>