



Ján Tóth  
PREDESDA RADY

Bratislava, 31. marec 2025

Číslo: LRRZ/2025 – 1

KO-2025/02

Vážený pán predsedu,

listom doručeným elektronicky dňa 26. marca 2025 ste v mene poslaneckého klubu Národnej rady Slovenskej republiky Progresívne Slovensko požiadali o vypracovanie a zverejnenie stanoviska Rady pre rozpočtovú zodpovednosť (RRZ) k legislatívnemu návrhu predloženému dňa 7. marca 2025 na rokovanie Národnej rady Slovenskej republiky (ČPT 760 - Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov).

RRZ predpokladá, že navrhovaná zmena by mohla znamenať zanedbateľný negatívny vplyv na saldo verejnej správy v roku 2026 a následne minimálny pozitívny vplyv na saldo v strednodobom aj dlhodobom horizonte z dôvodu vyšších úrokových výnosov z doplatených preddavkov, ktoré mierne prevyšujú úrokové náklady potrebné na financovanie vyššej úrovne dlhu. Výsledný vplyv by závisel od spôsobu zaznamenania úrokových výnosov z doplatených preddavkov zo strany Štatistického úradu SR, ktoré by za istých okolností mohli byť aktualizované spätne do rokov, ktorých sa týka príslušná daňová povinnosť. V prípade takejto aktualizácie (časového zosúladenia) by bol vplyv opatrenia na saldo verejnej správy pravdepodobne v minimálnej miere pozitívny na celom strednodobom horizonte. Zároveň však vzniká aj riziko horšej disciplíny platenia daní a zhoršenia efektivity výberu daní, ktoré však nevieme bližšie kvantifikovať.

Vzhľadom na očakávaný malý vplyv opatrenia na dlhodobú udržateľnosť verejných financií ako aj aktuálne vysokú mieru vyťaženia ľudských zdrojov Kancelárie RRZ, súvisiacu so spracovaním údajov z notifikácie deficitu a dlhu za rok 2024 a príprave Správy o dlhodobej udržateľnosti, ktorá má podľa Ústavného zákona o rozpočtovej zodpovednosti explicitne daný termín, rozhodla RRZ, v súlade s čl. 4 ods. 1 písm. c) ústavného zákona č. 493/2011 Z.z. o rozpočtovej zodpovednosti a Metodiky a technickej dokumentácie kvantifikácie návrhov opatrení (zverejnená na stránke RRZ), nevypracovať štandardnú kvantifikáciu vplyvu tohto návrhu zákona a zasiela len toto zjednodušené stanovisko.

Zjednodušené stanovisko sumarizuje informácie, ktoré RRZ vyhodnocovala pri rozhodovaní o vypracovaní, resp. nevypracovaní kvantifikácie, pričom boli použité len hrubé odhady nevyhnutné na posúdenie žiadosti. Stanovisko nenahrádza, ani ho nie je možné stotožniť so štandardnou kvantifikáciou. Pri interpretácii údajov alebo záverov tohto stanoviska je preto potrebné primerane na túto skutočnosť prihliadať.

Bližšie zdôvodnenie tohto rozhodnutia je uvedené v prílohe č. 1 tohto listu.

S pozdravom,

Mgr. Ján Tóth, M.A.  
predseda  
Rady pre rozpočtovú zodpovednosť

**Martin Dubéci**  
predseda  
poslanecký klub Progresívne Slovensko

## **Príloha č. 1: Stanovisko RRZ k ČPT 760 - Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.**

Poslanecký klub Progresívne Slovensko požiadal listom zo dňa 26. marca 2025 Radu pre rozpočtovú zodpovednosť o vypracovanie kvantifikácie vplyvu návrhu novely zákona o dani z príjmov<sup>1</sup>, ktorá upravuje spôsob nastavenia výšky preddavkov na daň z príjmu (s výnimkou závislej činnosti).

Aktuálny stav vyžaduje platbu preddavkov štvrtročne vo výške  $\frac{1}{4}$  dane za predchádzajúce zdaňovacie obdobie, ak daňová povinnosť bola medzi 5000 a 16600 eur, alebo mesačne vo výške  $\frac{1}{12}$  dane za predchádzajúce zdaňovacie obdobie, ak daňová povinnosť presahuje 16600 eur. Finančná správa môže platenie preddavkov určiť inak na základe podnetu daňového subjektu (alebo vlastného uváženia), podľa navrhovateľa je však proces administratívne náročný a kvôli aktuálne nastaveným lehotám je výsledné rozhodnutie niekedy známe až na poslednú chvíľu.

Cieľom návrhu je poskytnúť daňovníkom s daňovou povinnosťou do 100 tis. eur väčšiu flexibilitu pri platení preddavkov na daň z príjmu. Návrh umožňuje daňovníkovi vybrať si, či bude preddavky platiť v štandardnej alebo zníženej výške, alebo ich nezaplatí vôbec. Rozhodnutie môže urobiť raz štvrtročne. Výsledný rozdiel voči skutočnej daňovej povinnosti daňovník zaplatí pri daňovom priznaní.

V prípade, že daňovník zvolí neštandardný režim úhrady preddavkov, tak bude povinný uhradiť úrok k vyrubenej dane z príjmov vypočítaný cez 2-násobok základnej úrokovej sadzby ECB. Úrok sa uplatní na (kladný) rozdiel výslednej daňovej povinnosti.

Predkladatelia predpokladajú pozitívne vplyvy návrhu na rozpočet verejnej správy, keďže príjmy verejnej správy z titulu mierne vyššieho úročenia prevýšia dodatočné úrokové náklady spojené s emitovaním dlhových cenných papierov.

RRZ predpokladá, že zmena by mohla znamenať zanedbateľný negatívny vplyv na saldo VS v roku 2026 z dôvodu úrokových nákladov potrebných na financovanie vyššej úrovne dlhu. V ďalších rokoch by bol vplyv na saldo VS mierne pozitívny, keďže úrokové výnosy z doplatených preddavkov mierne prevyšujú vyššie úrokové náklady potrebné na financovanie vyššej úrovne dlhu. Podľa aktuálnej makroekonomickej prognózy RRZ<sup>2</sup> výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov Slovenska na strednodobom horizonte nedosahuje dvojnásobok základnej úrokovej sadzby ECB, ktorou sa podľa návrhu budú úročiť doplatené preddavky.

Výsledný vplyv by podľa RRZ závisel od spôsobu zaznamenania úrokových výnosov z doplatených preddavkov, ktoré by za istých okolností mohli byť aktualizované spätne do roku predchádzajúcemu ich hotovostnej úhrade. V prípade takejto aktualizácie by bol vplyv na saldo VS pozitívny v minimálnej miere na celom strednodobom horizonte. Na dlhodobom horizonte by však bol dopad mierne pozitívny.

---

<sup>1</sup> Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

<sup>2</sup> Ide o makroekonomickú prognózu RRZ [zverejnenú vo februári 2025](#); odhad výnosov 10-ročných štátnych dlhopisov je na úrovni 3,9% v roku 2026 s postupným rastom na 4,3% v roku 2029.

Na základe informácií z daňových priznaní predstavovala celková suma zaplatenej dane, pre firmy s daňovou povinnosťou pod 100 tis. eur, úroveň 975 mil. eur, a v roku 2026 by na základe aktuálnej daňovej prognózy RRZ mohla dosiahnuť 1,2 mld. eur.

V scenári maximálneho využitia flexibility zo strany daňovníkov, t.j. neplatenia žiadnych preddavkov firmami, by v roku 2026 prišlo k hotovostnému výpadku príjmov 756 mil. eur, z čoho jednorazovo vyplývajú dodatočné úrokové náklady 15 mil. eur<sup>3</sup>. V ďalších rokoch by dodatočné úrokové náklady rástli každoročne približne o 2 mil. eur až k úrovni 19 mil. eur v roku 2029. Na strane príjmov verejnej správy by v roku 2027 prišlo k úhrade daňovej povinnosti s úrokovými výnosmi 32 mil. eur<sup>4</sup>, pričom tento vplyv by narastal na horizonte prognózy každoročne o približne 2 mil. eur.

Celkový vplyv na saldo VS by bol v roku 2026 negatívny a predstavoval by 15 mil. eur, v roku 2027 by bol pozitívny vo výške 16 mil. eur a následne by mierne rástol k úrovni 17 mil. eur v roku 2029. V prípade aktualizácie úrokových výnosov by celkový vplyv na saldo v roku 2026 bol pozitívny v sume 18 mil. eur, a následne by na celom strednodobom horizonte zotrval na podobných úrovniach.

Uvedené hodnoty sú kvantifikované v extrémnom scenári nulových preddavkov platených malými firmami. Stredný scenár polovičného uplatnenia by v roku 2026 znamenal negatívny vplyv 7 mil. eur (0,005 % HDP), v prípade aktualizácie by pozitívny vplyv v tomto roku dosiahol 9 mil. eur (0,006 % HDP).

Očakávaný vplyv opatrenia na dlhodobú udržateľnosť verejných financií je zanedbateľný.

---

<sup>3</sup> Predpokladaná miera úročenia je stanovená ako odhadovaný výnos 10-ročných štátnych dlhopisov v danom roku podľa aktuálnej makroekonomickej prognózy RRZ.

<sup>4</sup> Predpokladaná hodnota základnej sadzby ECB je 2,65 %, pričom efektívna sadzba úročenia je približne polovica z celoročnej sadzby.