**Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2012**

**Očakávané výsledky hospodárenia Sociálnej poisťovne v roku 2011**

Východiskom pre zostavenie očakávanej skutočnosti v roku 2011 boli výsledky hospodárenia za obdobie mesiacov január až august 2011 a predpokladané príjmy a výdavky do konca tohto roka na základe prepočtov zohľadňujúcich makroekonomické ukazovatele vydané Inštitútom finančnej politiky Ministerstva financií Slovenskej republiky (IFP MF SR) dňa 26. augusta 2011.

**Príjmy**

Východiskom pre zostavenie príjmov bol skutočný vývoj príjmov z poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (SDS) od zamestnancov, zamestnávateľov, samostatne zárobkovo činných osôb (SZČO) a dobrovoľne poistených osôb (DPO) spolu, ako aj vývoj dlžného poistného v roku 2010 a za osem mesiacov roka 2011 a vplyv makroekonomických ukazovateľov.

Príjmy Sociálnej poisťovne sa **v roku 2011 očakávajú** takéto:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | v tis. Eur |
| Príjmy s vplyvom II. piliera | Schválený rozpočet rok 2011 | Upravený rozpočet rok 2011 | Očakávaná skutočnosť v roku 2011 | Rozdiel (3-2) |
|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Príjmy celkom | 6 350 829 | 6 340 851 | 6 258 326 | -82 525 |
| v tom: |   |   |   |   |
| príjmy z bežného poistného od ekonomicky aktívneho obyvateľstva (EAO) | 4 367 869 | 4 357 893 | 4 261 602 | -96 291 |
| príjmy z dlžného poistného  | 167 549 | 167 549 | 271 620 | 104 071 |
| príjmy zo sankcií | 2 490 | 2 490 | 2 490 | 0 |
| príjmy z poistného od štátu | 167 984 | 167 984 | 171 502 | 3 518 |
| príjmy od Sociálnej poisťovne | 1 888 | 1 888 | 1 834 | -54 |
| ostatné príjmy  | 1 619 457 | 1 619 455 | 1 519 289 | -100 166 |
| z toho príjmy zo štátneho rozpočtu SR (ŠR SR) | 1 608 733 | 1 608 733 | 1 508 733 | -100 000 |
| príspevky na SDS zaplatené zamestnávateľom po uplynutí 60 dní | 19 492 | 19 492 | 25 725 | 6 233 |
| príjmy správneho fondu z príspevkov na SDS | 4 100 | 4 100 | 4 264 | 164 |

V roku 2011 sa očakávajú **nižšie príjmy celkom** oproti upravenému rozpočtu na rok 2011 **o 82 525 tis. Eur**. Nižšie sa očakávajú príjmy z bežného poistného od EAO o 96 291 tis. Eur. Na uvedené má vplyv najmä skutočnosť, že sa v roku 2011 očakáva dôchodkovým správcovským spoločnostiam (DSS) postúpiť príspevky na SDS za EAO v sume 761 119 tis. Eur, čo je o 22 391 tis. Eur viac, ako bolo zapracované v rozpočte. Príjmy z dlžného poistného sa predpokladajú vo výške 271 620 tis. Eur, čo predstavuje prekročenie v absolútnej sume 104 071 tis. Eur. Zároveň sa predpokladá nižší transfer zo ŠR SR o 100 000 tis. Eur.

V očakávanej skutočnosti ostatných príjmov je zapracovaný transfer finančných prostriedkov zo ŠR SR v sume 1 508 733 tis. Eur, v tom v základnom fonde starobného poistenia (ZFSP) v sume 1 464 945 tis. Eur na krytie deficitu vzniknutého dôsledkom zavedenia II. piliera a ako finančná výpomoc z dôvodu platobnej neschopnosti ZFSP, v zmysle § 157 ods. 4 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o sociálnom poistení“) a v rezervnom fonde solidarity (RFS) v sume 43 788 tis. Eur v zmysle § 293bg ods. 3 zákona o sociálnom poistení, ktorým bola znížená sadzba poistného do RFS v období od 1. apríla 2009 do 31. decembra 2010 pre povinne dôchodkovo poistenú SZČO.

**Výdavky**

**Výdavky (náklady)** Sociálnej poisťovne sa **v roku 2011** očakávajú takéto:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | v tis. Eur |
| Ukazovateľ | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet  | Očakávaná skutočnosť v roku 2011 | Rozdiel (3-2) |
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Použitie prostriedkov celkom | 6 254 902 | 6 270 715 | 6 167 433 | -103 282 |
| v tom: |   |   |   |   |
|  základný fond nemocenského poistenia (ZFNP) | 332 219 | 348 521 | 391 523 | 43 002 |
| základný fond starobného poistenia (ZFSP) | 4 659 053 | 4 659 053 | 4 567 523 | -91 530 |
| základný fond invalidného poistenia (ZFIP) | 833 612 | 833 612 | 844 970 | 11 358 |
| základný fond úrazového poistenia (ZFÚP), v tom: | 44 024 | 44 024 | 44 360 | 336 |
|  - výdavky na úrazové dávky | 41 933 | 41 933 | 42 269 | 336 |
|  - úhrada poistného na starobné poistenie a príspevkov na SDS za poberateľov úrazovej renty | 2 091 | 2 091 | 2 091 | 0 |
| základný fond garančného poistenia (ZFGP), v tom: | 50 082 | 50 082 | 39 516 | -10 566 |
|  - výdavky na dávku garančného poistenia  | 10 513 | 10 513 | 5 897 | -4 616 |
|  - úhrada príspevkov na SDS nezaplatených zamestnávateľom do základného fondu príspevkov na starobné dôchodkové sporenie | 39 569 | 39 569 | 33 619 | -5 950 |
| základný fond poistenia v nezamestnanosti (ZFPvN) | 200 442 | 199 953 | 163 968 | -35 985 |
| správny fond | 135 470 | 135 470 | 115 573 | -19 897 |

V roku 2011 sa očakávajú **celkovo** **nižšie** výdavky (náklady) Sociálnej poisťovne o **103 282 tis. Eur**, oproti upravenému rozpočtu, v tom:

**v ZFNP vyššie o 43 002 tis. Eur**. Pri prepočte bol zohľadnený očakávaný vývoj ukazovateľov ovplyvňujúcich výšku výdavkov na nemocenské dávky:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dávka | Priemerná mesačná výška dávky v Eur | Priemerný mesačný počet poberateľov dávky |
| Nemocenské | 207 | 111 450 |
| Ošetrovné  | 74 | 12 400 |
| Vyrovnávacia dávka | 51 | 98 |
| Materské | 379 | 22 800 |

**v ZFSP nižšie o 91 530 tis. Eur**, najmä z dôvodu nižšieho počtu priznaných predčasných starobných dôchodkov na základe zmeny podmienok nároku na výplatu predčasného starobného dôchodku (zárobok alebo dôchodok),

**v ZFIP vyššie o 11 358 tis. Eur**,

**v ZFÚP vyššie o 336 tis. Eur**,

**v ZFGP nižšie o 10 566 tis. Eur**, z dôvodu nižšej úhrady príspevkov na SDS (nezaplatených zamestnávateľom) zo základného fondu garančného poistenia a nižších výdavkov na dávku garančného poistenia,

**v ZFPvN nižšie o 35 985 tis. Eur**. Suma výdavkov v roku 2011 bola vykvantifikovaná na základe očakávaného vývoja priemernej mesačnej výšky dávky do konca roka (312 Eur) a priemerného mesačného počtu poberateľov (43 500).

**v správnom fonde nižšie o 19 897 tis. Eur**, z dôvodu zefektívnenia činností a procesov vo všetkých oblastiach výkonu Sociálnej poisťovne.

Z hľadiska **celkového hospodárenia Sociálnej poisťovne** je možné očakávať k 31. 12. 2011 v jednotlivých fondoch takéto výsledky:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | v tis. Eur |
| Fond  | Bilančný rozdiel k 31.12.2011 | Rozdiel (3-2) |
| Schválený rozpočet  | Upravený rozpočet  | Očakávaná skutočnosť  |
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| ZFNP | 30 000 | 30 000 | 94 756 | 64 756 |
| ZFSP | 253 731 | 233 420 | 257 489 | 24 069 |
| ZFIP | 156 978 | 156 415 | 105 873 | -50 542 |
| ZFÚP | 4 000 | 4 000 | 4 000 | 0 |
| ZFGP | 12 338 | 12 366 | 5 000 | -7 366 |
| ZFPvN | 17 000 | 17 000 | 15 000 | -2 000 |
| Rezervný fond solidarity | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Správny fond | 6 573 | 1 628 | 44 442 | 42 814 |
| Spolu | 480 620 | 454 829 | 526 560 | 71 731 |

**Hospodárenie Sociálnej poisťovne v roku 2011 by malo skončiť lepším výsledkom o 71 731 tis. Eur**, ako sa predpokladalo v upravenom rozpočte.

x x x

Sociálna poisťovňa predpokladá, že v roku 2011 postúpi príspevky na SDS do DSS v sume 856 914 tis. Eur (vrátane penále).

**Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2012**

Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2012 a rozpočtový výhľad na roky 2013 a 2014 (ďalej len „návrh rozpočtu“) je zostavený v podmienkach zákona o sociálnom poistení a návrhu zákona o úprave príjmu zo závislej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov s účinnosťou od 1. januára 2012 (ďalej len „novela zákona o sociálnom poistení)“.

Zohľadňuje skutočné výsledky hospodárenia Sociálnej poisťovne v roku 2010 a v mesiacoch január až august 2011 a predpoklad ich vývoja do konca roka 2011, vplyv makroekonomických ukazovateľov zverejnených IFP MF SR dňa 26. augusta 2011, MF SR navrhovanú výšku príjmov a výdavkov a zmeny navrhnuté v novele zákona o sociálnom poistení, najmä:

**Rozšírenie osobného rozsahu povinne sociálne poistených osôb o**

fyzické osoby v právnom vzťahu na základe dohôd o  prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru, t. j. o tzv. dohodárov(tieto osoby budú podliehať len povinnému dôchodkovému poisteniu na účely starobného poistenia so sadzbou 10 %).

fyzické osoby, ktoré budú mať právo na príjem, ktorým je podiel na zisku vyplatený obchodnou spoločnosťou alebo družstvom (tieto osoby budú podliehať povinnému dôchodkovému poisteniu so sadzbou 13 %).

**Zmena sadzby poistného na sociálne poistenie pre zamestnancov na 19 % z dôvodu úpravy príjmu na tzv. superhrubú úroveň a z dôvodu zavedenia nových parametrov daňovo-odvodového systému**.

**Nové podmienky sociálneho poistenia pre SZČO**

zmena sadzby poistného na sociálne poistenie na úroveň 13 %, ktorá bude pokrývať povinné dôchodkové poistenie,

navrhuje sa platenie poistného na sociálne poistenie odo dňa registrácie na daňové účely spätne, ak príjem SZČO na základe daňového priznania podaného za kalendárny rok, v ktorom sa zaregistrovala, presiahne zákonom ustanovenú hranicu (21,49-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu). Poistenie následne trvá až do zrušenia registrácie alebo do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý zákonom ustanovený príjem SZČO nepresiahla,

nová právna úprava vymeriavacieho základu pre SZČO – navrhuje sa neuplatňovanie konštanty 2, t. z., že vymeriavacím základom SZČO bude jej základ dane neznížený o poistné na verejné zdravotné poistenie a poistné na sociálne poistenie,

novo sa ustanovuje minimálny vymeriavací základ zo súčasných 44,2 % priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov na 3,3-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu.

**Úprava dobrovoľného poistenia na účely sociálneho poistenia**

dobrovoľné sociálne poistenie v plnom rozsahu so sadzbou 19 % alebo so sadzbou 10 % na dôchodkové poistenia na účely starobného poistenia bude môcť využiť fyzická osoba, ktorá nie je povinne sociálne poistená a splní zákonom ustanovené podmienky,

umožní sa len súbeh povinného dôchodkového poistenia na účely starobného poistenia s dobrovoľným dôchodkovým poistením na účely starobného poistenia (so sadzbou 10 % - napr. pre zamestnanca a SZČO, ktorí budú mať záujem si dobrovoľne priplácať na starobné poistenie),

dobrovoľné nemocenské poistenie a dobrovoľné poistenie v nezamestnanosti bude môcť využiť len poistenec, ktorý je povinne dôchodkovo poistený (so sadzbou
6 % - určené pre SZČO, ktorým podľa navrhovaného stavu nevzniká povinné nemocenské poistenie),

dobrovoľné nemocenské poistenie, dobrovoľné poistenie v nezamestnanosti a dobrovoľné dôchodkové poistenie na účely invalidného poistenia bude môcť využiť len poistenec, ktorý je povinne dôchodkovo poistený na účely starobného poistenia (so sadzbou 9 % - určené najmä pre dohodárov, ktorým navrhovaná sadzba na povinné sociálne poistenie pokrýva iba dôchodkové poistenie na účely starobného poistenia).

**Zavedenie maximálneho poistného na sociálne poistenie -** cieľom je zavedenie jednotnej sumy maximálneho ročného poistného na úrovni 47,1716-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu. Z uvedeného vyplýva, že dochádza k zjednoteniu výšky maximálnych vymeriavacích základov na sociálne poistenie s výnimkou úrazového poistenia, na ktoré sa bude naďalej vzťahovať neobmedzený vymeriavací základ.

**Prispôsobenie sadzby poistného na sociálne poistenie platenej štátom a Sociálnou poisťovňou za zákonom ustanovený okruh osôb** – percentuálna sadzba poistného platená štátom sa navrhuje zmeniť zo súčasných 26 % na 19 % a v prípade Sociálnej poisťovne zo súčasných 18 % na 19 %. Okruh poistencov štátu a Sociálnej poisťovne ostáva nezmenený rovnako ako vymeriavací základ na účely platby štátu a Sociálnej poisťovne.

**Prechod na valorizačný mechanizmus prostredníctvom dôchodcovskej inflácie s účinnosťou od 1. januára 2013** **do konca roka 2016** – postupný prechod na valorizačný mechanizmus prostredníctvom dôchodcovskej inflácie s účinnosťou od 1. januára 2017, pričom počas prechodného obdobia v rokoch 2013 až 2016 sa budú dôchodkové dávky  zvyšovať o pevnú sumu ustanovenú v závislosti od priemerného medziročného rastu dôchodcovskej inflácie a priemernej mesačnej sumy

* 1. starobného dôchodku a predčasného starobného dôchodku v prípade starobných dôchodkov a predčasných starobných dôchodkov;
	2. invalidného dôchodku do 70 % v prípade tzv. čiastočných invalidných dôchodkov;
	3. invalidného dôchodku nad 70 % v prípade tzv. plných invalidných dôchodkov.

Na vdovské dôchodky a vdovecké dôchodky sa bude vzťahovať 60 % pevnej sumy pre poberateľov starobného dôchodku a na sirotské dôchodky 40 % pevnej sumy pre poberateľov starobného dôchodku.

**Úrazové dávky sa navrhuje priamo valorizovať** v závislosti od percenta medziročného rastu spotrebiteľských cien s účinnosťou od 1. januára 2013.

**Rozšírenie použitia osobného mzdového bodu (OMB) v hodnote 0,67 na vybraných poistencov vo veku do 20 rokov** – navrhuje sa OMB v hodnote 0,67 pre fyzické osoby do 20 rokov, ktoré získali obdobie dôchodkového poistenia len formou dobrovoľného dôchodkového poistenia alebo dodatočným doplatením.

**Poskytovanie garančnej dávky ako štátnej sociálnej dávky a úhrada neodvedených príspevkov zamestnávateľom na SDS zo ŠR SR.** Garančná dávka sa bude poskytovať naďalej v súčasnej podobe, pričom výdavky na predmetnú dávku budú uhrádzané zo štátneho rozpočtu prostredníctvom transferu kapitoly Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky Sociálnej poisťovni. Príspevky na SDS, ktoré neodvedie zamestnávateľ za svojich zamestnancov, budú hradené zo štátneho rozpočtu prostredníctvom transferu kapitoly MF SR Sociálnej poisťovni.

**Kvantifikácia príjmov**

Vplyvom navrhovaných zmien sa predpokladá pokles príjmov Sociálnej poisťovne z dôvodu zmeny spôsobu výpočtov vymeriavacích základov, stanovenia nových sadzieb poistného, zmeny prerozdelenia pomeru poistného pre dôchodkovú oblasť medzi I. a II. pilierom pri skupine povinných osôb (napr. pri SZČO). Kvantifikácia príjmov vychádza z predpokladu, že všetky navrhované opatrenia budú platiť súčasne.

Predpokladá sa, že **v roku 2012 príjmy Sociálnej poisťovne** v bežnom roku (vrátane ostatných príjmov) dosiahnu výšku **6 480 829 tis. Eur.** Z tejto sumy pripadá na:

sociálne poistenie 6 340 969 tis. Eur,

úrazové poistenie 132 919 tis. Eur,

príjmy správneho fondu 6 941 tis. Eur.

Vybraté príspevky na SDS sa v roku 2012 pri vyššie uvedených predpokladoch predikujú vo výške 915 254 tis. Eur,
z toho: štát 53 066 tis. Eur,

 Sociálna poisťovňa 235 tis. Eur.

Kvantifikácia príjmov Sociálnej poisťovne rešpektuje tieto sadzby pre platby poistného:

Sadzba poistného na sociálne poistenie pre:

a) zamestnanca podľa § 4 ods. 1 je 19 % z vymeriavacieho základu,

b) zamestnanca podľa § 4 ods. 2, povinne dôchodkovo poistenú SZČO a pre fyzickú osobu, ktorá dodatočne dopláca poistné na sociálne poistenie podľa § 142 ods. 3, je 13 % z vymeriavacieho základu,

c) zamestnanca podľa § 4 ods. 3 je 10 % z vymeriavacieho základu,

d) štát je 19 % z vymeriavacieho základu,

e) Sociálnu poisťovňu je 19 % z vymeriavacieho základu.

f) dobrovoľne sociálne poistenú osobu uvedenú:

1) v § 15b ods. 1 je 19 %, resp. 10 % z vymeriavacieho základu,

2) v § 15b ods. 2 je 10 % z vymeriavacieho základu,

3) v § 15b ods. 3 je 6 % z vymeriavacieho základu,

4) v § 15b ods. 4 je 9 % z vymeriavacieho základu.

Sadzba poistného na sociálne poistenie sa znižuje o 6,7 %, ak ide o osobu, ktorá je sporiteľom a ak štát alebo Sociálna poisťovňa platí poistné za fyzickú osobu, ktorá je sporiteľom.

Sadzba poistného na úrazové poistenie je 0,6 %,

Ďalej sa pre rok 2012 vychádza z:

priemernej miery evidovanej nezamestnanosti 12,5 %,

priemernej mzdy v  hospodárstve vo výške 839 Eur,

predpokladaného celkového priemerného počtu poistencov z registra Sociálnej poisťovne 1 991 994. Predpokladá sa, že poistné by malo byť odvádzané za

1 725 123 zamestnancov na sociálne poistenie,

307 621 fyzických osôb v právnom vzťahu na základe dohôd o  prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru, tzv. „dohodárov“,

1 860 948 poistencov na úrazové poistenie,

243 702 SZČO,

23 169 DPO,

2 205 poberateľov úrazovej renty, za ktorých Sociálna poisťovňa platí poistné z fondu úrazového poistenia (FÚP) do fondu sociálneho poistenia (FSP),

189 532 poistencov štátu,

vymeriavacieho základu, z ktorého sa platí poistné:

na sociálne poistenie:

za zamestnancov vo výške 1 024,30 Eur,

za SZČO vo výške 725,30 Eur,

za DPO vo výške 620,58 Eur,

na úrazové poistenie za zamestnancov vo výške 1 035,99 Eur,

predpokladu, že percento pracovnej neschopnosti pre chorobu a úraz bude na úrovni očakávanej skutočnosti v roku 2011, t. j. 3,5 %,

predikcie úspešnosti výberu bežného a dlžného poistného a príspevkov na SDS (ďalej len „úspešnosť výberu poistného“) vo výške 99 %.

Príjmy z poistného od EAO **v rokoch 2013 a 2014** sú stanovené indexom, ktorý sa odvíja od medziročného rastu priemernej mzdy v hospodárstve SR predikovaného IFP MF SR. Rešpektujú sa všetky relevantné ukazovatele, ktoré boli použité pri rozpočtovaní príjmov v bežnom roku 2012. Úspešnosť výberu poistného sa predpokladá na úrovni 99% a percento pracovnej neschopnosti pre chorobu a úraz bude na úrovni 3,5 %.

**Kvantifikácia výdavkov**

Niektoré opatrenia v novele zákona o sociálnom poistení budú mať vplyv na zníženie výdavkov (úhrada garančnej dávky a nezaplatené príspevky na starobné dôchodkové sporenie budú hradené zo štátneho rozpočtu).

Výdavky Sociálnej poisťovne vo FSP, vo FÚP a v správnom fonde sa v rokoch 2012 až 2014 predpokladajú takéto:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | v tis. Eur |
| Text | Rok 2012 | Rok 2013 | Rok 2014 |
| Fond sociálneho poistenia, v tom: | 6 292 827 | 6 627 952 | 6 961 882 |
|  nemocenské dávky | 398 641 | 419 806 | 444 316 |
|  dôchodkové dávky zo starobného poistenia | 4 842 596 | 5 108 714 | 5 370 948 |
|  dôchodkové dávky z invalidného poistenia | 887 447 | 936 215 | 984 272 |
|  dávky v nezamestnanosti | 164 143 | 163 217 | 162 346 |
| Fond úrazového poistenia | 47 755 | 52 338 | 57 727 |
| Správny fond | 115 711 | 116 687 | 80 923 |
| Celkom | 6 456 293 | 6 796 977 | 7 100 532 |

**Nemocenské dávky** sa v **roku 2012** predpokladajú vo výške **398 641 tis. Eur**. Pri prepočte bol zohľadnený vývoj ukazovateľov ovplyvňujúcich výšku výdavkov na nemocenské dávky:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dávka | Priemerná mesačná výška dávky v Eur | Priemerný mesačný počet poberateľov dávky |
| Nemocenské | 215 | 113 680 |
| Ošetrovné  | 84 | 12 688 |
| Vyrovnávacia dávka | 54 | 107 |
| Materské | 406 | 23 345 |

**Výdavky na dôchodkové dávky** na rok 2012 sú stanovené
vo výške **5 730 043 tis. Eur**,
v tom výdavky zo:

starobného poistenia 4 842 596 tis. Eur,

invalidného poistenia 887 447 tis. Eur.

Pri novopriznávaných dôchodkoch sa vychádzalo z predpokladu, že starobných dôchodkov bude priznaných celkom 29 500 s priemernou výškou dôchodku 409,95 Eur, predčasných starobných dôchodkov bude priznaných 18 800 s priemernou výškou dôchodku 398,91 Eur a invalidných dôchodkov bude priznaných 26 000 s priemernou výškou dôchodku 239,90 Eur. Aktuálna dôchodková hodnota sa predpokladá takáto:

v Eur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Text | Rok 2012 | Rok 2013 | Rok 2014 |
| a | 1 | 2 | 3 |
| Aktuálna dôchodková hodnota  | 10,0059 | 10,5715 | 11,2377 |

Výška výdavkov na dôchodkové dávky je vykvantifikovaná najmä na základe

očakávaných výdavkov v roku 2011 vo výške 5 412 493 tis. Eur,

valorizácie dôchodkov od 1. 1. 2012 o 3,3 % vo výške 186 810 tis. Eur,

bežného medziročného nárastu, ktorý súvisí s priznávaním nových dôchodkov v sume 130 922 tis. Eur,

zníženia výdavkov v zmysle navrhovanej novely zákona o sociálnom poistení s účinnosťou od 1. 1. 2012 - nový spôsob výpočtu invalidného dôchodku na vybraných poistencov vo veku do 20 rokov vo výške 182 tis. Eur.

**Výdavky na dôchodkové dávky v rokoch 2013 až 2014** sa predpokladajú takéto (v tis. Eur):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Text | Rok 2013 | Rok 2014 |
| a | 1 | 2 |
| Výdavky na dôchodkové dávky | 6 044 929 | 6 355 220 |
| v tom: |   |   |
| zo starobného poistenia | 5 108 714 | 5 370 948 |
| z invalidného poistenia | 936 215 | 984 272 |

Vo výdavkoch na dôchodkové dávky v rokoch 2013 a 2014 sa premieta posun veku pre odchod do starobného dôchodku žien a aj navrhovaná novela zákona od 1. 1. 2012.

Pre výpočet výdavkov na valorizáciu dôchodkových dávok v rokoch 2013 a 2014 bol použitý index rastu spotrebiteľských cien pre domácnosti dôchodcov. Výdavky na valorizáciu dôchodkových dávok sa v jednotlivých rokoch očakávajú a rozpočtujú takto:

 v tis. Eur

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Text | Rok 2013 | Rok 2014 |
| a | 2 | 3 |
| Výdavky na zvýšenie dôchodkov  | 206 509 | 212 409 |

**Výdavky FÚP** v **roku 2012** sa predpokladajú vo výške **47 755 tis. Eur** (v tom výdavky na úrazové dávky 45 430 tis. Eur a úhrada poistného na sociálne poistenie a príspevkov na SDS za poberateľov úrazovej renty 2 325 tis. Eur). Výdavky na valorizáciu úrazových dávok s účinnosťou od 1. januára 2012 boli vypočítané vo výške 816 tis. Eur (valorizácia 3,3 %).

**V rokoch 2013 a 2014** sa **výdavky FÚP rozpočtujú takto**:

 v tis. Eur

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Text | Rok 2013 | Rok 2014 |
| Výdavky na úrazové dávky | 49 755 | 54 913 |
| Úhrada poistného na sociálne poistenie a príspevkov na SDS | 2 583 | 2 814 |
| Výdavky FÚP | 52 338 | 57 727 |

Na účely valorizácie úrazových dávok bol použitý index rastu spotrebiteľských cien:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Text | Rok 2013 | Rok 2014 |
| Zvýšenie od 1.1. o (v %) | 3,4 | 3,5 |
| Výdavky na valorizáciu úrazových dávok podľa novely zákona o sociálnom poistení (v tis. Eur) | 932 | 1 075 |

**Výdavky na dávku v nezamestnanosti** sa v **roku** **2012** predpokladajú vo výške **164 143 tis. Eur**, pri priemernom mesačnom počte poberateľov dávky 41 300 a priemernej mesačnej výške dávky v nezamestnanosti na poberateľa 331 Eur.

**Výdavky (náklady) správneho fondu**sa v jednotlivých rokoch predpokladajú takto:

rok 2012 115 711 tis. Eur,

rok 2013 116 687 tis. Eur,

rok 2014 80 923 tis. Eur.

Zabezpečenie základných úloh Sociálnej poisťovne z hľadiska rozpočtu znamená krytie nákladov súvisiacich s činnosťou orgánov Sociálnej poisťovne a jej organizačných zložiek pri vykonávaní sociálneho poistenia, výbere, registrácii, postúpení príspevkov na starobné dôchodkové sporenie a ďalších nákladov spojených s výplatou dávok sociálneho poistenia a je obsiahnuté v nasledujúcich prioritných oblastiach:

* + plnenie záväzkov voči zamestnancom v rozsahu Zákonníka práce a schválených kolektívnych zmlúv,
	+ úhrady za poukazovanie a doručovanie dávok sociálneho poistenia,
	+ prevádzka informačných systémov,
	+ úhrady nájmov a ostatných súvisiacich služieb,
	+ zabezpečenie prevádzkyschopnosti objektov vrátane nákladov vynaložených na energie.

V rozpočte sú zapracované nasledujúce skutočnosti:

v oblasti odmeňovania a počtu zamestnancov sa pre rok 2012 predpokladá zníženie počtu zamestnancov oproti očakávanej skutočnosti 2011 a primerané zníženie objemu prostriedkov na mzdy a s tým súvisiace plnenia,

v základnej prevádzke sa minimalizujú náklady v súvislosti s obnovou a starostlivosťou o majetok,

úsporné opatrenia sa musia uplatniť vo všetkých oblastiach výkonu,

navrhované legislatívne zmeny v oblasti sociálneho poistenia si vyžiadajú zmeny informačného systému. Objem výdavkov na jeho úpravu sa predpokladá v sume cca 4 mil. Eur. Predmetné výdavky budú finančne kryté aj zo zostatku minulých rokov z dôvodu, že sa predpokladá nižšia tvorba správneho fondu v bežnom roku ako použitie.

Finančné prostriedky na zmenu informačného systému z titulu pripravovanej novely v sume 4 mil. Eur, sú v návrhu rozpočtu na rok 2012 zapracované čiastočne v bežných výdavkoch a čiastočne v kapitálových výdavkoch. V tejto etape nie je možné presne špecifikovať predpokladané výdavky na jednotlivé rozpočtové položky.

Návrh rozpočtu v základnej štruktúre je spracovaný v nasledujúcej tabuľke:

 v tis. Eur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | **Rok 2012** | **Rok 2013** | **Rok 2014** |
| a | 1 | 2 | 3 |
|  **Bežné výdavky (náklady)** v tom: | **112 307** | **113 153** | **78 319** |
|  - mzdy | 52 358 | 50 812 | 36 626 |
|  - poistné a príspevok do poisťovní. |  20 242 | 18 793 | 13 546 |
|  - tovary a služby | 38 194 | 36 933 | 28 059 |
|  - bežné transfery  | 1 513 | 6 615 | 88 |
|   |  |  |  |
|  **Kapitálové výdavky** v tom: | **3 404** | **3 534** | **2 604** |
|  - všeobecné investície | 1 429 | 1 640 | 1 204 |
|  - výdavky na informačno-komunikačné technológie | 1 975 | 1 894 | 1 400 |
| **Spolu výdavky (náklady) správneho fondu** | **115 711** | **116 687** | **80 923** |

V návrhu rozpočtu na rok 2012 sa na celkových výdavkoch (nákladoch) správneho fondu najväčšou mierou podieľajú prostriedky na mzdy v objeme 45,2 %. S tým súvisiace plnenia (poistné a príspevok do poisťovní) predstavujú 17,5 %. Ostatné prevádzkové náklady tvoria 34,3 % podiel. Zostávajúcich 3,0 % je určených na kapitálové výdavky.

**Bežné výdavky**

 V oblasti ľudských zdrojov rozpočtované finančné prostriedky určujú nasledujúci vývoj:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ukazovateľ | Merná jednotka | Očakávaná skutočnosť 2011 | Rok 2012 | Rok 2013 | Rok 2014 |
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Počet zamestnancov k 31.12. | osoby | 5 226 | 4 920 | 3 420\*) | 3 400\*) |

\*) predpoklad zníženia počtu zamestnancov je zapracovaný v súlade s pripravovaným projektom elektronizácie služieb Sociálnej poisťovne a projektom zjednotenia daní, ciel a odvodov

Kvantifikácia návrhu rozpočtu kategórie tovarov a služieb na jednotlivé roky podľa rozpočtových položiek je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

 v tis. Eur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Ukazovateľ** | **Rok 2012** | **Rok 2013** | **Rok 2014** |
| a | 1 | 2 | 3 |
| **Tovary a služby** | **38 194** | **36 933** | **28 059** |
|  Cestovné náhrady | 208 | 208 | 168 |
|  Energia, voda a komunikácie | 14 255 | 14 366 | 13 444 |
|  Materiál | 2 232 | 2 510 | 1 573 |
|  Dopravné | 478 | 558 | 368 |
|  Rutinná a štandardná údržba | 10 927 | 10 127 | 4 796 |
|  Nájomné | 2 562 | 2 321 | 1 915 |
|  Služby | 7 532 | 6 894 | 5 795 |

Návrh rozpočtu na tovary a služby v roku 2012 predstavuje 33,0 % z celkových predpokladaných výdavkov správneho fondu na tento rok.

**Kapitálové výdavky**

Návrh rozpočtu kapitálových výdavkov na rok 2012 s výhľadom do roku 2014 je v nasledujúcej tabuľke:

 v tis. Eur

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | **Rok 2012** | **Rok** |
| **2013** | **2014** |
| a | 1 | 2 | 3 |
| **Kapitálové výdavky** | **3 404**  | **3 534**  | **2 604** |
| **Obstarávanie kapitálových aktív** | **3 404**  | **3 534**  | **2 604**  |
| ***Nákup pozemkov a nehmotných aktív*** |  ***475***  |  ***450***  | ***400*** |
| Pozemkov |  -  |  -  |  -  |
| Softvéru | 475  |  450  |  400  |
| ***Nákup strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia*** | ***1 600***  | ***1 544***  | ***1 154***  |
| Interiérového vybavenia |  -  |  -  |  -  |
| Výpočtovej techniky | 1 500  | 1 444  | 900  |
| Telekomunikačnej techniky |  -  |  -  |  100  |
| Prevádzkových strojov, prístrojov, zariad. techniky a náradia |  100  |  100  | 100  |
| Špeciálnych strojov, prístrojov, zariadení, techniky, náradia  | -  |  -  | 54  |
| ***Nákup dopravných prostriedkov všetkých druhov*** |  ***-***  |  ***-***  | ***-***  |
| ***Prípravná a projektová dokumentácia*** |  ***47***  |  ***40***  | ***30***  |
| ***Realizácia stavieb a ich technické zhodnotenie*** | ***1 282***  | ***1 500***  | ***1 020***  |

Na zabezpečenie kapitálových výdavkov bolo možné s ohľadom na celkovú výšku výdavkov správneho fondu vyčleniť v návrhu rozpočtu objem finančných prostriedkov v celkovej sume **3 404 tis. Eur.**

Výdavky na informačno–komunikačné technológie sú rozpočtované v objeme
**1 975 tis. Eur** na finančné krytie zmluvne zabezpečených kľúčových projektov. Tieto projekty sú zamerané predovšetkým na systémy pre podporu riadenia prevádzky, technickej infraštruktúry a bezpečnosti informačných systémov Sociálnej poisťovne.

Finančné prostriedky na zabezpečenie tzv. **všeobecných investícií** v roku 2012 sú rozpočtované v celkovej sume **1 429 tis. Eur** na nevyhnutné akcie investičného charakteru.

Návrh rozpočtu správneho fondu na rok 2012 a rozpočtový výhľad na roky 2013 a 2014 nezohľadňuje poskytovanie nenávratných finančných príspevkov z Operačného programu informatizácie spoločnosti v celkovej sume 33 164 057,42 Eur na obdobie od 1. 11. 2011 do 31. 5. 2013.

Návrh rozpočtu správneho fondu na rok 2012 a rozpočtový výhľad na roky 2013 a 2014 je uvedený v prílohe č. 4.

**Záver**

Z hľadiska **celkového hospodárenia Sociálnej poisťovne** je možné očakávať **v  rokoch 2012 až 2014** takéto výsledky:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | v tis. Eur |
| Obdobie | Príjmy v bežnom roku | Výdavky (náklady) | Bilančný rozdiel v bežnom roku | Prevod z minulých rokoch | Bilančný rozdiel celkom |
| Rok 2012 | 6 480 829 | 6 456 293 | 24 536 | 526 560 | 551 096 |
| Rok 2013 | 6 850 769 | 6 796 977 | 53 792 | 551 096 | 604 888 |
| Rok 2014 | 7 154 603 | 7 100 532 | 54 071 | 604 888 | 658 959 |

V rokoch 2012 až 2014 je v príjmoch Sociálnej poisťovne zapracovaný transfer zo ŠR SR:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | v tis. Eur |
| Ukazovateľ | Rok 2012 | Rok 2013 | Rok 2014 |
| Transfer zo ŠR SR | 2 865 000 | 3 127 000 | 3 248 000 |

x x x

Príjmovú časť rozpočtu Sociálnej poisťovne výrazne ovplyvňuje existencia starobného dôchodkového sporenia. Predpokladá sa, že v roku 2012 by mali byť príspevky na SDS postúpené v celkovej sume 949 403 tis. Eur, z toho za sporiteľov:

EAO v sume 857 643 tis. Eur,

štátu 52 801 tis. Eur,

Sociálnej poisťovne 235 tis. Eur.

Príspevky na SDS, ktoré neodvedie zamestnávateľ za zamestnancov, budú hradené zo štátneho rozpočtu transferom z kapitoly MF SR, by mali byť postúpené v sume 38 724 tis. Eur.

Sociálna poisťovňa predpokladá, že postúpi príspevky na SDS v jednotlivých rokoch takto:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | v tis. Eur |
| Text | Rok 2013 | Rok 2014 |
| Postúpené príspevky na SDS | 1 056 976 | 1 184 091 |