



Adózási specialitások a pénzügyi szférában Art., Áfa, Szja, különadók tranzakciós illetékek, a devizaárfolyamok szerepe az adóztatásban, az adatszolgáltatási kötelezettség gyakorlati példákkal (e-learning)

A pályázat adatai:

Könyvelői határozat száma: NGM/1326-81/2025

Kreditpontok száma: 4

Kreditpontok típusa: nem számviteli

Szakterület: pénzügyi

Adótanácsadói, adószakértői, okleveles adószakértői határozat száma: NGM/1327-78/2025

Kreditpontok száma: 5

Időtartam: 180 perc

Tényleges időtartam: 187 perc 25 másodperc

Felvétel dátuma: 2022.02.24

Tematika

A pénzügyi szférára vonatkozó adózási környezet (gyakorlati példákkal)

- ◆ a jogszabályi háttér (törvények, kormányrendeletek)
- ◆ a pénzügyi „szféra” értelmezése
- ◆ az eltérő számviteli szabályok a pénzügyi szférában
- ◆ 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet
- ◆ 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet - a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet módosításai (2023.12.31-től.)
- ◆ a belső ellenőrzés szerepe az adózási szabályok betartásában
- ◆ pénzügyi szféra szerepe a más adózók (magánszemélyek, egyéni és társas vállalkozások) adófizetési kötelezettségeinek teljesítésében.

A devizaárfolyamok megjelenése az adórendszerben

- ◆ az MNB árfolyam megjelenése az adórendszerben
- ◆ a számlavezető/pénzforgalmi szolgáltató árfolyamainak szerepe az adórendszerben.
- ◆ az árfolyamváltozás hatása az adóalapokra

A pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettség

- ◆ a belföldi pénzforgalmi számla nyitása
- ◆ a belföldi pénzforgalmi számla megszüntetése
- ◆ a pénzmosás gyanújának kezelése, jelentési kötelezettség
- ◆ a határon átvitelő fizetésekhez kötődő adatszolgáltatási kötelezettség

A pénzügyi intézmények egyéb adatszolgáltatási kötelezettsége

- ◆ a hitelintézetek, pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatásai,
- ◆ a befektetési szolgáltatók adatszolgáltatásai,
- ◆ az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás,
- ◆ a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, befektetési vállalkozás, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény adatszolgáltatásai,

- ◆ a biztosítók adatszolgáltatása
- ◆ az önkéntes pénztárak adatszolgáltatási kötelezettsége

Pénzügyi szervezetek különadója (gyakorlati példákkal)

- ◆ az adó alanyai
- ◆ a különadó alapja és mértéke
 - hitelintézetekre vonatkozó szabályozás
 - pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó szabályozás
- ◆ a különadó alóli mentesülés
- ◆ az adó bevallása és megfizetése

A forgalmazó és a befektetési alap különadója (gyakorlati példákkal)

- ◆ az adókötelezettség
- ◆ az adó alanya
- ◆ az adó mértéke
- ◆ a különadó bevallása és megfizetése

A biztosítási adó és a biztosítási pótdadó (gyakorlati példákkal)

- ◆ az adó alanya (a biztosító értelmezése)
- ◆ a biztosítási adóval érintett biztosítási ágazatok
 - a Bit., a Ptk. és az adótörvények eltérő fogalomhasználata
- ◆ a biztosítási adóhoz kapcsolódó biztosítási díj és fajtái
- ◆ az adó alapja és mértéke
 - a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás adója
 - a casco biztosítás adója,
 - a vagyon- és balesetbiztosítást terhelő adó
- ◆ a biztosítási adó megállapítása,
- ◆ a biztosítási pótdadó szabályozása
- ◆ a biztosítási pótdadó alapja, mértéke

A pénzügyi tranzakciós illeték

- ◆ a törvény hatálya,
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték tárgya,
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre,
- ◆ a fizetési számla és típusai
- ◆ korlátozott rendeltetésű fizetési számla
- ◆ a fizető fél és a kedvezményezett
- ◆ a határon átvitelő fizetések
- ◆ a fizetési műveletek és az adóköteles fizetési műveletek
- ◆ fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső pénzforgalmi szolgáltatás
- ◆ a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásának szerepe
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség keletkezése
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre
- ◆ kivételek a pénzügyi tranzakciós illeték alól,
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték alapja,
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke,
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték megállapítása
- ◆ a pénzügyi tranzakciós illeték bevallása, megfizetése.

A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték

- ◆ a valuta/devizaváltás
- ◆ a devizaváltással érintett ügyletek köre
- ◆ a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség alapja

- ◆ a műveleti árfolyam
- ◆ a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték megállapítása
- ◆ a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték bevallása, megfizetése.

Értékpapír tranzakciós illeték

- ◆ értékpapír bankpapír
- ◆ értékpapír tranzakciós illeték tárgya
- ◆ értékpapír tranzakciós illeték alapja és mértéke
- ◆ az értékpapír tranzakciós illeték megállapítása
- ◆ az értékpapír tranzakciós illeték bevallása, megfizetése.

A hitelintézetek szerepe a személyi jövedelemadóztatásban

- ◆ egyéni vállalkozók pénzforgalmi számlája
- ◆ a pénzintézeti termékekhez „kapcsolódó” juttatások adóztatása (pl. számlajóváírás),
- ◆ ügyfeleknek nyújtott juttatások (sport, kultúra, üzleti ajándék)
- ◆ a kamatelszámolások és a kamat adóztatásának feladatai a pénzügyi szférában,
- ◆ a TBSZ számlák kezelése,
- ◆ a bankok szerepe a SZÉP-kártya juttatások lebonyolításában,
- ◆ a pénzforgalmi szolgáltatók szerepe a kamat és osztalék kifizetések lebonyolításában és a szükséges adók levonásában (kamatot terhelő szja és szocho)
- ◆ a hitelintézetek szerepe a munkáltatói lakáscélú kölcsönök lebonyolításában.

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak és az adórendszer (gyakorlati példákkal)

- ◆ a gazdálkodási szabályok változása
- ◆ a pénztártag részére nyújtható tagi kölcsön és az szja
- ◆ hozamfelosztási szabályok – a hozam esetleges adóztatása
- ◆ a tagsági jogviszony megszűnéséhez kapcsolódó szja szabályok
- ◆ a lakáscélú felhasználáshoz kötődő tájékoztatási kötelezettség és szja szabályok

Az általános forgalmi adó (gyakorlati példákkal)

- ◆ számla kibocsátási kötelezettség a pénzügyi szférában,
- ◆ a követelések fejében átvett gépjárművek és ingatlanok kezelése,
- ◆ az átvett ingatlan értékesítése,
- ◆ a hitelfedezetek értékesítésének áfa-kérdései (adómentes, egyenes áfa, fordított áfa),
- ◆ tárgyi eszközök áfa arányosítása,
- ◆ a gépjárműbérlet és a lízingügyletek,
- ◆ áfa faktoring kockázati tényezői,
- ◆ a számlás kárrendezések áfája a biztosítók gyakorlatában.
- ◆ a pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatási kötelezettsége