



„Az Art, az Áfa tv., a Htv. és az Szja pénzügyi szférára vonatkozó sajátos adózási szabályai, valamint a biztosítási adó és a biztosítási pótdó (e-learning)”

A pályázat adatai:

Könyvelői határozat száma: NGM/335-83/2026.

Kreditpontok száma: 4 Kreditpontok típusa: nem számviteli Szakterület: pénzügyi

Adótanácsadói, adószakértői, okleveles adószakértői határozat száma: NGM/336-83/2026.

Kreditpontok száma: 4

Könyvvizsgálói határozat száma: BP-16/2026

Kreditpontok száma: 2

Időtartam: 180 perc

Tényleges időtartam: 183 perc 1 másodperc

Felvétel dátuma: 2026.03.10.

Tematika

1. A pénzügyi szférára vonatkozó adózási környezet (gyakorlati példákkal)

- ◆ a jogszabályi háttér (törvények, kormányrendeletek)
- ◆ a pénzintézeti „szféra” értelmezése
- ◆ az eltérő számviteli szabályok a pénzügyi szférában
- ◆ a belső ellenőrzés szerepe az adózási szabályok betartásában
- ◆ pénzügyi szféra szerepe a más adózók (magánszemélyek, egyéni és társas vállalkozások) adófizetési kötelezettségeinek teljesítésében.

2. Az adózás rendje pénzügyi szférára vonatkozó speciális szabályai (gyakorlati példákkal)

- ◆ a hitelintézet, pénzforgalmi szolgáltató adatszolgáltatása,
- ◆ az állami garancia beváltásához kapcsolódó eljárás,
- ◆ a befektetési szolgáltatók adatszolgáltatási,
- ◆ az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás,
- ◆ a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, befektetési vállalkozás, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény adatszolgáltatásai,
- ◆ az adófizetési biztosíték letételére vonatkozó kötelezettség teljesítésében való közreműködés.

3. Az általános forgalmi adó

1. az áfás és az áfamentes tevékenységek,
2. a csoportadózáás,
3. számla kibocsátási kötelezettség a pénzügyi szférában,
4. a fordított adózás megjelenése
5. a követelések fejében átvett gépjárművek és ingatlanok kezelése,
6. az átvett ingatlan értékesítése,
7. a hitelfedezetek értékesítésének áfa-kérdései (adómentes, egyenes áfa, fordított áfa),
8. tárgyi eszközök áfa arányosítása,
9. a gépjárműbérlet és a lízingügyletek,
10. áfa faktoring kockázati tényezői,
11. a számlás kárrendezések áfája a biztosítók gyakorlatában.

4. A helyi adóztatás pénzügyi szférára vonatkozó rendelkezései

- a pénzügyi intézményeknek a törvény hatálya alóli mentessége
- a Htv. szerinti nettó árbevétel
- a nettó árbevétel meghatározása hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás esetén,
- az éves beszámolóját az IFRS-ek szerint elkészítő vállalkozóra vonatkozó sajátos rendelkezések,
- a nettó árbevétel korrigálása,
- a kisvállalati adó alá tartozó hitel- és a biztosítási közvetítőknél alkalmazható adóalapmegállapítási lehetőségek.

5. A személyi jövedelemadó (gyakorlati példákkal)

- ◆ a saját munkavállalók juttatási rendszere,
 - a kötelező juttatások és a kötelező költségtérítések,
 - az adómentes juttatások,
 - a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások,
 - a jogviszonynak megfelelő juttatások,
 - munkáltatói kölcsönök (kamatkedvezmény kiszámítása),
 - gépjármű és üzemanyag juttatás
- ◆ az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások
 - üzleti ajándék, reprezentáció,
 - számlanyitáshoz kapcsolódó jóváírások adózása,
 - a SZÉP-kártya juttatáshoz tartozó feladatok,
 - a lakhatási támogatáshoz kapcsolódó feladatok,
 - a munkáltatói lakáscélú kölcsön lebonyolításához kapcsolódó feladatok,
 - tartozáselengedés adózási következményei
 - a kamatjövedelem adóztatása,
 - osztalékfizetés lebonyolításához kapcsolódó feladatok (belföldre, külföldre),
 - a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó adózási feladatok,
 - önkéntes pénztári adószabályok

- az önkéntes pénztári befizetések adóztatása és kedvezményekhez kapcsolódó feladatok.
 - munkáltatói hozzájárulás, támogatói adomány.
 - magánszemély tag egyéni számláján jóváírt egyéb összegek.
 - célzott szolgáltatás kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásra befizetett összegek
 - célzott szolgáltatás önszegélyező szolgáltatásra befizetett összeg.
- az önkéntes pénztári juttatások
 - adómentesnek minősülő szolgáltatások
 - adómentesnek nem minősülő szolgáltatások

6. A biztosítási adó és a biztosítási pótdó változásai (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 pótdó szabályozása
- a biztosítási pótdó alapja, mértéke