



# 머리말

회계는 기업의 언어입니다. 또한 이러한 회계의 자료를 가지고 기업의 경영성과에 대하여 기업은 사회적 책임을 집니다.

회계는 매우 논리적인 학문이고, 세법은 회계보다 상대적으로 비논리적이거나, 세법이 달성하고자 목적이 있으므로 **세법의 이면에 있는 법의 취지를 이해하셔야 합니다.**

회계와 세법을 매우 잘하시려면

왜(WHY) 저렇게 처리할까? 계속 의문을 가지세요!!!

1. 회계는 이해하실려고 노력하세요.
2. 세법은 법의 제정 취지를 이해하십시오.

(처음 접한 세법의 용어는 매우 생소할 수 있습니다.

**생소한 단어에 대해서 네이버나 DAUM의 검색을 통해서 이해하셔야 합니다.**)

3. 이해가 안되시면 동료들과 전문가에게 계속 질문하십시오.

회계를 잘하시는 분이 세무회계도 잘합니다. 세무회계도 회계입니다.

특히 법인세는 회계이론이 정립된 상태에서 공부하셔야 합니다. 법인세는 세무회계의 핵심입니다. 법인세는 세법의 꽃입니다. 법인세를 모르면 세법을 안다고 할 수 없을 정도로 우리나라의 가장 중요한 세법입니다.

또한 부가가치세법, 소득세법도 회계에서 나왔을 정도로 회계는 세법의 뿌리입니다. 마냥 암기하는게 세법이 아닙니다. 회계라고 생각하시면서 공부하시면 됩니다.

세법은 우리들의 실생활과 밀접한 관계가 있습니다. 그리고 세법은 매년 변경됩니다. 이러한 변경은 수험생들에게 짜증날 정도입니다. 그러나 **큰 틀에서 세법은 똑같습니다. 뼈대를 공부하십시오.** 지엽적인 것에 너무 깊게 공부하지 마시고, 큰 흐름에서 세법의 흐름을 이해하십시오.

세법은 시대의 흐름을 반영합니다. 외우지 마시고 이해하려고 노력하십시오.

LOGIN세무회계 3급은 한국세무사회 주관 세무회계 3급 뿐만 아니라, 나중에 공인회계사/



세무사를 도전하는 수험생과 대학생의 세무회계기초를 위하여 집필하였습니다.

LOGIN세무회계 3급을 접하는 순간 세법의 취지를 이해하실 것으로 생각합니다.

자신을 이기십시오!!

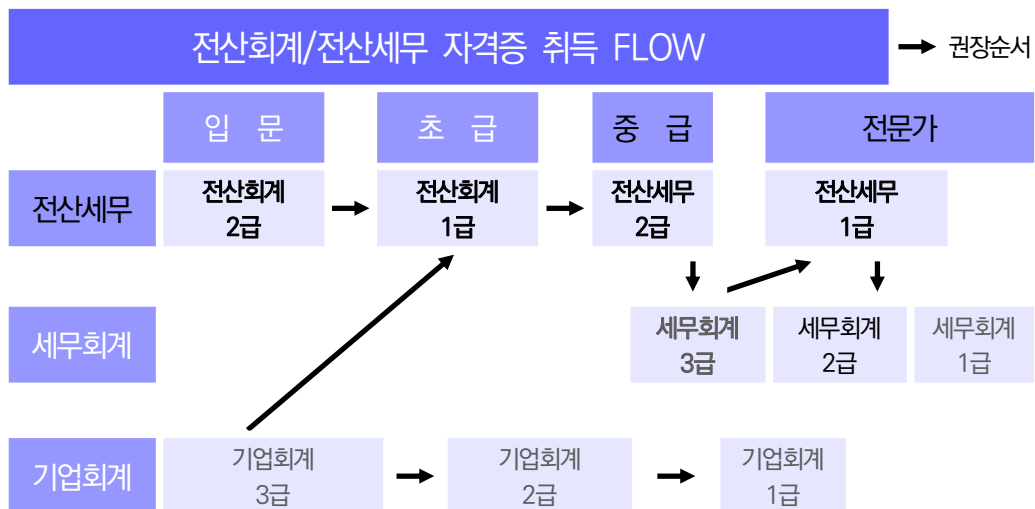
회계와 세법의 전문가가 되실 여러분의 미래를 상상하십시오. 여러분들의 무한한 능력과 저의 LOGIN세무회계가 밑거름이 되어, 여러분이 장차 미래 회계/세무 전문가가 될 것이라고 확신합니다.

2017년부터 조세특례제한법은 세무회계 3급에 출제되지 않습니다. 다만 세법의 이해에 필요한 조세특례내용은 본서에 일부 포함되어 있으므로 참고하시기 바랍니다.

마지막으로 이 책 출간을 마무리해 주신 도서출판 어울림 임직원들에게 감사의 말을 드립니다.

2020 년 1월

김 영 철





## 차례

머리말 .....	3
2020년 세무회계 자격시험(국가공인) 일정공고 .....	5

### 제1편 조세의 기본개념

1장 조세의 기본개념 .....	20
제1절 조세의 기본개념 .....	20
1. 조세의 의의 .....	30
2. 조세의 분류 .....	20
3. 조세의 이해 .....	21
제2절 회계와 세무회계 .....	22
1. 부가가치세 .....	22
2. 법인세(법인사업자) .....	23
3. 소득세(개인사업자) .....	24

### 제2편 부가가치세

1장 부가가치세의 기본개념 .....	26
제1절 부가가치세의 의의 .....	26
1. 부가가치란? .....	26
2. 부가가치세 .....	27
3. 부가가치의 흐름 .....	27
4. 현행 부가가치세의 특징 .....	28



제2절 납세의무자 .....	29
1. 납세의무자의 개요 .....	29
2. 사업자 .....	29
제3절 납세지(사업장별 과세원칙) .....	30
1. 납세지의 개념 .....	30
2. 사업장 .....	30
3. 사업장별과세원칙의 예외 : 주사업장 총괄납부, 사업자단위과세제도 .....	31
제4절 과세기간 .....	31
1. 과세기간 .....	31
2. 예정신고기간 .....	32
제5절 사업자등록 .....	33
1. 사업자등록의 개념 .....	33
2. 사업자등록의 신청 .....	33
3. 사업자등록의 사후관리 .....	33
 2장 과세거래 .....	 41
제1절 과세거래의 개념 .....	41
제2절 재화의 공급 .....	42
1. 재화의 개념 .....	42
2. 공급의 범위 .....	42
제3절 용역의 공급 .....	51
1. 용역의 개념 .....	51
2. 공급의 범위 .....	51
제4절 재화의 수입 .....	52
제5절 거래시기(= 공급시기) .....	52
1. 재화의 공급시기 .....	52
2. 용역의 공급시기 .....	54
3. 공급시기의 특례 .....	55
제6절 거래 장소(재화 또는 용역의 공급장소) .....	56



<b>3장 영세율과 면세</b>	63
제1절 영세율	63
1. 영세율의 개념	63
2. 영세율의 적용대상자	63
3. 영세율의 적용대상	64
제2절 면세	65
1. 면세의 개념	65
2. 면세대상	66
3. 면세포기	67
4. 면세와 영세율의 차이점	68
<b>4장 과세표준과 세금계산서</b>	73
제1절 과세표준	73
1. 공급유형별 과세표준	73
2. 거래형태별 과세표준	74
3. 대가를 외국통화 기타 외국환으로 받은 경우의 과세표준	74
4. 재화의 수입에 대한 과세표준	75
5. 과세표준 계산특례	76
제2절 세율	84
제3절 세금계산서	84
1. 세금계산서 및 영수증의 종류	84
2. 세금계산서의 발급시기	87
3. 세금계산서 발급의무 면제	88
4. 세금계산서합계표 등의 제출	89
5. 신용카드 매출전표(직불카드, 기명식 선불카드, 현금영수증 포함)	91
<b>5장 납부세액의 계산</b>	98
제1절 납부세액의 계산	98
제2절 매출세액의 계산	99
1. 매출세액의 계산구조	99
2. 대손세액공제	99



제3절 매입세액의 계산 .....	101
1. 매입세액의 계산구조 .....	101
2. 세금계산서 수취분 매입세액 .....	102
3. 예정신고누락분 .....	102
4. 신용카드매출전표등수령금액합계표 제출분 매입세액 .....	103
5. 의제매입세액공제 .....	103
제4절 자진납부세액의 계산 .....	106
1. 자진납부세액의 계산 구조 .....	106
2. 공제세액 .....	106
<b>6장 신고와 납부 .....</b>	<b>115</b>
제1절 예정신고와 납부 .....	115
1. 예정신고 · 납부 .....	115
2. 개인사업자의 예정신고의무의 면제 .....	115
제2절 확정신고와 납부 .....	116
1. 확정신고와 납부기한 .....	116
2. 유의사항 .....	116
제3절 환급 .....	117
1. 일반환급 .....	117
2. 조기환급 .....	117
제4절 가산세 .....	118
1. 부가가치세법 .....	118
2. 국세기본법 .....	120
<b>7장 간이과세자 .....</b>	<b>128</b>
제1절 개요 .....	128
1. 개요 .....	128
2. 범위 .....	128
3. 신고 및 납부 .....	129
제2절 간이과세자의 세액계산 .....	130
1. 세액계산구조 .....	130
2. 일반과세자와 간이과세자의 비교 .....	131



## 제3편 법인세

1장 총 설 .....	138
제1절 법인세란? .....	138
1. 법인의 과세소득 .....	138
2. 법인세의 납세의무자 .....	140
제2절 사업연도와 납세지 .....	141
1. 사업연도 .....	141
2. 납세지 .....	142
2장 법인세의 계산구조 .....	150
제1절 세무조정 .....	151
1. 세무조정 방법 .....	151
2. 세무조정의 주체 .....	153
3. 결산조정과 신고조정 .....	153
제2절 소득처분 .....	156
1. 소득처분의 유형 .....	157
2. 유보(또는 △ 유보) .....	157
3. 기타 .....	164
4. 사외유출 .....	167
3장 익금 및 익금불산입 .....	177
제1절 익금 .....	177
1. 본래의 익금항목 .....	177
2. 특수한 익금항목 .....	180
3. 익금불산입항목 .....	184
4장 손금 및 손금불산입 .....	193
제1절 손금 및 손금불산입 .....	193
1. 손금일반원칙 .....	193



2. 손비의 범위 .....	194
3. 손금불산입항목 .....	195
제2절 인건비 .....	197
1. 일반급여 .....	197
2. 상여금 .....	197
3. 퇴직급여 .....	198
4. 복리후생비 .....	198
제3절 세금과공과금 .....	200
1. 조세 .....	200
2. 공과금 .....	201
3. 벌금·과료·과태료·체납처분비 : 손금불산입 .....	201
제4절 업무무관경비 .....	203
1. 업무무관경비 .....	203
2. 업무무관자산 .....	203
3. 업무용승용차 관련비용 .....	204
<b>5장 손익의 귀속 및 자산의 평가 .....</b>	<b>214</b>
제1절 손익의 귀속 .....	214
1. 권리의무확정주의 .....	214
2. 자산의 판매손익 등의 귀속사업연도 .....	215
3. 기타의 손익귀속시기 .....	215
제2절 자산의 평가 .....	217
1. 일반원칙 .....	217
2. 재고자산의 평가 .....	217
3. 유가증권의 평가 .....	220
<b>6장 감가상각비 .....</b>	<b>227</b>
제1절 감가상각제도의 특징 .....	227
제2절 감가상각자산의 범위 .....	228
1. 감가상각자산의 기본요건 .....	228
2. 감가상각자산 .....	228





3. 감가상각하지 않는 자산 .....	229
제3절 감가상각 시부인 계산구조 .....	229
1. 시부인원리 .....	229
2. 시부인 계산단위 : 개별자산별 .....	229
제4절 감가상각방법 .....	231
1. 자산별 감가상각방법 .....	231
2. 감가상각방법의 신고 .....	231
3. 감가상각방법의 변경 .....	231
제5절 상각범위액의 결정요소 .....	232
1. 취득가액 .....	232
2. 잔존가액 .....	233
3. 내용연수 .....	234
제6절 상각범위액의 계산(정액법과 정률법) .....	235
1. 정액법 .....	235
2. 정률법 .....	235
<b>7장 접대비와 기부금 .....</b>	<b>242</b>
제1절 접대비 .....	242
1. 접대비의 개념 .....	242
2. 접대비의 범위 .....	243
3. 접대비의 세무조정순서 .....	243
4. 접대비의 손금산입한도액 .....	244
5. 현물접대비의 평가 .....	244
6. 접대비의 손금귀속시기 .....	244
제2절 기부금 .....	246
1. 기부금의 의의 .....	246
2. 기부금의 분류 .....	246
3. 기부금의 평가(현물기부금) .....	247
4. 귀속시기 : 현금주의 .....	247
5. 기부금의 손금산입한도액 .....	247
6. 기부금 한도초과이월액의 손금산입 .....	248



<b>8장 기타 세무조정사항</b>	255
제1절 퇴직급여충당금	255
1. 퇴직급여충당금의 손금산입	255
2. 세무조정	256
제2절 대손금 및 대손충당금	256
1. 대손금	257
2. 대손충당금의 손금산입	258
제3절 지급이자 손금불산입	259
1. 채권자불분명사채이자	260
2. 비실명 채권·증권이자	260
3. 건설자금이자	261
4. 업무무관자산 등에 대한 지급이자	261
제4절 준비금	261
<b>9장 부당행위계산부인</b>	267
제1절 의의	267
1. 부인의 요건	267
2. 부인의 기준	268
3. 부인의 효과	268
제2절 가지급금 인정이자	269
1. 가지급금의 개념	269
2. 인정이자의 계산 및 익금산입액	270
<b>10장 과세표준과 세액의 계산</b>	275
제1절 과세표준의 계산	275
1. 이월결손금의 공제	276
2. 비과세	276
3. 소득공제	277
제2절 산출세액 및 총부담세액의 계산	277
1. 산출세액	278



2. 세액감면(조특법) .....	280
3. 세액공제 .....	280
4. 세액감면과 세액공제의 적용순서 .....	280
제3절 최저한세(조특법) .....	281
제4절 가산세 .....	281
<b>11장 납세절차</b> .....	292
제1절 법인세의 신고 및 납부 .....	292
1. 법인세의 신고 .....	292
2. 법인세의 자진납부·분납 .....	293
제2절 사업연도 중의 신고·납부 .....	294
1. 중간예납 .....	294
2. 원천징수 .....	294
3. 수시부과 .....	295

## 제4편 소득세

<b>1장 소득세 기본개념</b> .....	302
제1절 소득세의 의의 .....	302
1. 소득세의 특징 .....	302
2. 납세의무자 .....	303
3. 과세기간 .....	304
4. 납세지 .....	304
5. 과세대상소득 .....	305
제2절 소득세의 계산구조 .....	306
<b>2장 종합소득</b> .....	314
제1절 금융소득(이자배당소득) .....	314
1. 이자소득 .....	314
2. 배당소득 .....	316



3. 금융소득의 과세방법 .....	318
제2절 사업소득 .....	327
1. 사업소득의 범위 .....	327
2. 비과세사업소득 .....	328
3. 사업소득의 과세방법 .....	328
4. 사업소득금액의 계산 .....	329
5. 총수입금액과 필요경비의 귀속연도(권리의무확정주의) .....	332
6. 법인세법과의 차이 .....	333
제3절 근로소득 .....	343
1. 근로소득의 개념 .....	343
2. 비과세 근로소득 .....	344
3. 근로소득의 과세방법 .....	346
4. 근로소득금액의 계산 .....	347
5. 근로소득의 수입시기 .....	347
제4절 연금소득 .....	356
1. 연금소득의 범위 .....	356
2. 비과세 연금소득 .....	357
3. 연금소득의 과세방법 .....	357
4. 연금소득금액의 계산 .....	358
5. 연금소득의 수입시기 .....	358
제5절 기타소득 .....	358
1. 기타소득의 범위 .....	358
2. 비과세 기타소득 .....	361
3. 기타소득의 과세방법 .....	361
4. 기타소득금액의 계산 .....	362
5. 기타소득의 수입시기 .....	362
<b>3장 소득금액계산의 특례 .....</b>	<b>371</b>
제1절 부당행위계산의 부인 .....	371
제2절 공동사업 .....	371
1. 공동사업장의 소득금액 계산 .....	371
2. 공동사업의 소득분배 .....	372



제3절 결손금과 이월결손금의 공제 .....	372
1. 결손금과 이월결손금의 의의 .....	372
2. 결손금 및 이월결손금의 공제 .....	373
<b>4장 종합소득 과세표준 및 세액계산 .....</b>	<b>378</b>
제1절 종합소득 과세표준의 계산구조 .....	378
제2절 종합소득인적공제 .....	379
1. 기본공제 .....	379
2. 추가공제 .....	379
3. 인적공제 관련사항 .....	380
제3절 소득공제(물적공제) .....	383
1. 연금보험료공제 .....	383
2. 주택담보노후연금 이자비용공제 .....	383
3. 특별소득공제 .....	383
4. 주택마련저축소득공제(조특법) .....	384
5. 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제(조특법) .....	384
6. 소득공제 종합한도 .....	385
제4절 종합소득세액의 계산 .....	392
1. 종합소득세액의 계산구조 .....	392
2. 기본세율 .....	392
3. 세액공제 및 세액감면 .....	393
4. 자녀세액공제 .....	394
5. 연금계좌세액공제 .....	395
6. 특별세액공제 .....	395
7. 소득세법상 주요가산세 .....	399
<b>5장 퇴직소득 .....</b>	<b>411</b>
제1절 퇴직소득의 범위 .....	411
1. 범위 .....	411
2. 비과세퇴직소득 .....	412
제2절 퇴직소득의 계산 .....	413



1. 계산구조 .....	413
2. 퇴직소득에 대한 과세방법 .....	414
3. 퇴직소득의 수입시기 .....	414
 <b>6장 납세절차 등 .....</b>	<b>418</b>
제1절 원천징수 .....	418
1. 원천징수의 개념 .....	418
2. 원천징수의 종류 .....	419
3. 원천징수세율 .....	419
4. 원천징수신고납부 .....	420
5. 지급시기의제(근로소득) .....	420
제2절 연말정산(근로소득) .....	420
1. 의의 .....	420
2. 연말정산의 시기 .....	420
제3절 소득세 신고·납부절차 .....	421
1. 소득세 신고절차 .....	421
2. 중간예납 .....	421
3. 사업장현황신고 : 개인면세사업자 .....	422
4. 지급명세서 제출의무 .....	422
5. 근로소득 간이지급명세서 제출의무 .....	422
6. 확정신고와 납부 .....	422
7. 소액부징수 .....	424
제4절 결정·경정 .....	425
1. 결정 .....	425
2. 경정 .....	425
3. 결정·경정의 방법 .....	425
 <b>7장 양도소득세 .....</b>	<b>436</b>
제1절 양도소득세 과세대상자산 .....	437
1. 과세 대상자산 .....	437
2. 비과세 양도소득 .....	438



제2절 양도소득세 과세표준	439
1. 취득·양도시기	439
2. 과세표준 계산절차	439
3. 양도가액과 취득가액	439
4. 필요경비	440
5. 장기보유특별공제와 양도소득기본공제	440
6. 양도소득금액의 계산 특례	441
제3절 양도소득세액의 계산	442
1. 세율	442
제4절 양도소득세액의 납세절차	443
1. 예정신고와 납부	443
2. 확정신고	443

## 제5편 기출문제

• 기출문제 84회(합격율 40%)	453
• 기출문제 83회(합격율 55%)	467
• 기출문제 82회(합격율 51%)	480
• 기출문제 81회(합격율 41%)	493
• 기출문제 80회(합격율 59%)	506
• 기출문제 79회(합격율 36%)	518
• 기출문제 78회(합격율 35%)	530
• 기출문제 77회(합격율 45%)	542

[로그인 시리즈]				
전전기	전기	당기	차기	차차기
20yo	20x0	<u>20x1</u>	20x2	20x3
2018	2019	<u>2020</u>	2021	2022

## 저자약력

### ■ 김영철 세무사

- 고려대학교 공과대학 산업공학과
- 한국방송통신대학 경영대학원 회계·세무전공
- (전)POSCO 광양제철소 생산관리부
- (전)삼성 SDI 천안(사) 경리/관리과장
- (전)강원랜드 회계팀장
- (전)코스닥상장법인CFO(ERP,ISO추진팀장)
- (전)농업진흥청/농어촌공사/소상공인지원센터 세법·회계강사
- (현)두목넷 전산회계/전산세무/세무회계 강사

## 로그인 세무회계 3급

7 관 발 행 : 2020년 1월 31일

저 자 : 김 영 철

발 행 인 : 허 병 관

발 행 처 : 도서출판 어울림

표 지 / 편 집 : 강 정 숙

주 소 : 서울시 영등포구 양평동3가 14번지 이노플렉스 707호

전 화 : 02-2232-8607, 8602

팩 스 : 02-2232-8608

등 록 : 제2-4071호

Homepage : <http://www.aubook.co.kr>

저자와의  
협의하에  
인지생략

ISBN 978-89-6239-705-5

정 가 : 23,000원

도서출판 어울림 발행도서는 정확하고 권위 있는 해설 및 정보의 제공을 목적으로 하고 있습니다. 그러나 항상 그 완전성이 보장되는 것은 아니기 때문에 적용결과에 대하여 당사가 책임지지 아니합니다. 따라서 실제 적용할 경우에는 충분히 검토하시고 저자 또는 전문가와 상의하시기 바랍니다.