



회계는 기업의 언어입니다. 회계를 통해서 많은 이용자들이 정보를 제공받고 있습니다.  
회계는 약속이며 그리고 매우 논리적인 학문입니다.

회계를 잘하시려면

왜(WHY) 저렇게 처리할까? 계속 의문을 가지세요!!!

1. 이해하시려고 노력하세요.

(처음 접한 회계와 세법의 용어는 매우 생소할 수 있습니다.

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

2. 그리고 계속 쓰세요.(특히 분개)

3. 이해가 안되면 암기하십시오.

2,3회독 후 다시 보시면 이해가 될 것입니다.

전산회계를 공부하시는 수험생들 중 대다수는 이론실력이 없는 상태에서 전산프로그램 입력연습에 많은 시간을 할애합니다. 그런 수험생들을 보면 너무 안쓰럽습니다.

우연히 분개만 열심히 공부해 FAT1급에 합격하였다 하더라도, 상위과정인 TAT2급은 분개를 기초로 회계와 세법지식을 평가하므로 이론이 바탕이 안되어 있으면 다시 재무회계를 공부해야 합니다.

기초 이론을 튼튼히 해야 응용력이 생깁니다. 또한, 난이도에 상관없이 자신감도 붙게 됩니다. 그리고 회계에 대하여 흥미가 생깁니다.

모든 회계프로그램은 분개를 통하여 최종 산출물인 재무제표를 만들게 되어 있습니다. 따라서 회계이론이 정립되어 있으면 회계 프로그램에 입력하는 것은 단순 반복 작업입니다.

대부분의 한국 기업들은 더존의 회계프로그램을 사용합니다. 그리고 한국공인회계사회가 주관하는 AT자격시험도 더존의 회계프로그램을 사용합니다.

본 교재는 AT자격시험 수험목적으로 만든 교재입니다. 그리고 AT시험의 특징은 실무중심의 회계교육을 표방하고 있습니다. 따라서 이 교재도 실무 중심에 맞게 편집하였습니다. 각종 증빙 및 세무신고자료 등 실제 시험문제에서 나왔던 문제를 복원하여 단시간 내에 TAT2급 자격증을 여러분들의 손에 넣어 줄 것입니다.

수험생 여러분!!

본 교재는 적어도 전산세무2급 정도의 실력을 갖춘 수험생들을 위하여 작성되어 있습니다. 만약 FAT1급 자격증 가지고 있으면, 부가가치세와 소득세법 이론을 심도 있게 공부하시기 바랍니다.

자격증을 취득하기 위해서는 본인의 노력이 합격의 키포인트입니다.

본 교재에 있는 이론과 실무능력을 공부하시고 TAT2급 기출문제를 90분 안에 푸시는 연습을 계속하세요. 그래서 수험생 자신이 시간안분과 실력을 테스트하시고 부족한 부분은 보충하시기 바랍니다.

회계는 여러분 자신과의 싸움입니다. 자신을 이기십시오!!!

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

2020년 2월

김 영 철

저자가 운영하는 다음(Daum)카페 “로그인과 함께하는 전산회계/전산세무”에 다음의 유용한 정보를 제공합니다.

1. 오류수정표
2. 세법개정내용 (출제자는 개정세법에 문제를 자주 출제됩니다. 시험 전에 반드시 개정세법을 숙지하시기 바랍니다.)
3. 기출문제 데이터(도서출판 어울림에서도 다운로드가 가능합니다.)

LOGIN TAT2급을 구입하신 독자 여러분께서는 많은 이용바라며, 교재의 오류사항과 추가반영사항을 지적 해주시면 고맙겠습니다.

# 차 례

머리말 .....	3
국가직무능력표준(NCS) .....	7
2020년 AT 자격시험 일정 .....	10

## Part I 이론

### Chapter 01 재무회계 ..... 16

<b>NCS회계 - 3</b> 전표관리 / 자금관리	<b>NCS세무 - 2</b> 전표처리
제1절 회계의 분류 .....	16
제2절 재무회계개념체계 .....	16
제3절 재무제표 .....	18
제4절 유동자산 .....	30
제5절 비유동자산 .....	49
제6절 부채 .....	67
제7절 자본 .....	70
제8절 수익,비용,결산,회계변경 .....	84

### Chapter 02 부가가치세 ..... 99

NCS세무 - 3

부가가치세 신고

제1절 기본개념 ..... 99

제2절 과세거래 ..... 101

제3절 영세율과 면세 ..... 103

제4절 과세표준	105
제5절 세금계산서	106
제6절 납부세액의 계산	123
제7절 자진납부세액의 계산	131
제8절 신고 및 납부(환급)	132
제9절 간이과세자	133

### Chapter 03 소득세 149

<b>NCS세무 - 3</b> 원천징수	<b>NCS세무 - 4</b> 종합소득세 신고
제1절 기본개념	149
제2절 금융소득(이자·배당소득)	151
제3절 사업소득	153
제4절 근로소득	162
제5절 연금소득	164
제6절 기타소득	165
제7절 종합소득 과세표준 계산	176
제8절 세액공제	179
제9절 납세절차	195

## Part II 실무능력

TAT 2급 실무시험 출제내역	210
------------------	-----

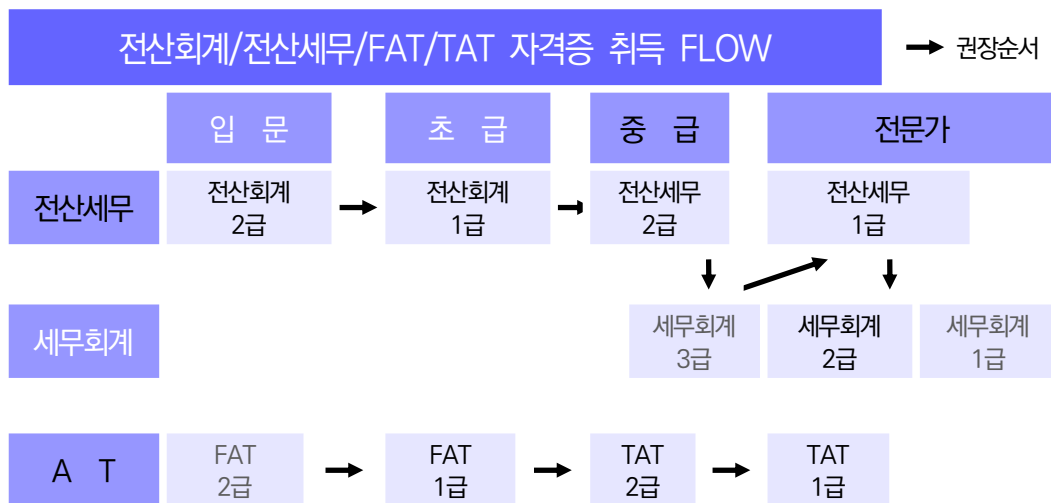
### Chapter 01 재무회계 실무능력 211

<b>NCS회계 - 3</b> 회계정보시스템 운용	<b>NCS세무 - 3</b> 세무정보시스템 운용
Section 01 설치 및 실행	211
Section 02 기초정보관리	213
Section 03 업무용승용차	215

Section 04 전표입력 .....	217
Section 05 고정자산 .....	248
Section 06 결 산 .....	250
<b>Chapter 02 부가가치세 실무능력</b> .....	<b>259</b>
<b>NCS세무 - 3</b> 세무정보시스템 운용 <b>NCS세무 - 3</b> 부가가치세 신고	
Section 01 신용카드매출전표등 발행금액집계표 .....	260
Section 02 수출실적명세서 .....	264
Section 03 부동산임대공급가액명세서 .....	266
Section 04 대손세액(변제대손세액)공제신고서 .....	270
Section 05 건물 등 감가상각 자산취득명세서 .....	272
Section 06 신용카드매출전표등 수령금액 합계표(갑) .....	276
Section 07 의제매입세액공제신고서 .....	279
Section 08 매입세액불공제내역 .....	283
Section 09 영세율첨부서류제출명세서(영세율첨부 서류입력) .....	292
Section 10 재할용폐자원공제신청서 .....	292
<b>Chapter 03 원천징수실무</b> .....	<b>293</b>
<b>NCS세무 - 3</b> 세무정보시스템 운용 <b>NCS세무 - 3</b> 원천징수 <b>NCS세무 - 4</b> 종합소득세 신고	
Section 01 사원등록 .....	293
Section 02 급여자료입력 .....	298
Section 03 일용근로소득 .....	303
Section 04 원천징수이행상황신고서 .....	306
Section 05 연말정산 관리 .....	309

## Part III 기출문제

- 38회 기출문제(합격률:26%) ..... 333
- 37회 기출문제(합격률:38%) ..... 360
- 36회 기출문제(합격률:31%) ..... 389
- 35회 기출문제(합격률:23%) ..... 414
- 34회 기출문제(합격률:25%) ..... 443
- 33회 기출문제(합격률:22%) ..... 463



## 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/소상공인지원센터세법·회계강사
- (현)두목넷 전산회계/전산세무/세무회계 강사

## 2020 로그인 TAT 2급

세무정보처리(Tax Accounting Technician)

5 판 발 행 : 2020년 2월 10일

저 자 : 김 영 철

발 행 인 : 허 병 관

발 행 처 : 도서출판 어울림

주 소 : 서울시 영등포구 양평동3가 14번지 이노플렉스 707호

전 화 : 02-2232-8607, 8602

팩 스 : 02-2232-8608

등 록 : 제2-4071호

Home page : <http://www.aubook.co.kr>

ISBN 978-89-6239-717-8-13320

정 가 : 22,000원

저자와의  
협의하에  
인지생략

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.

본서의 무단전재 및 복제행위는 저작권법 97조 5항에 의거, 5년 이하의 징역 또는 5000만원 이하의 벌금에 처하거나 이를 병과할 수 있습니다.

파본은 구입하신 서점이나 출판사에서 교환해 드립니다.