

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제87회 AT(Accounting Technician)자격시험

TAT 2급

Tax Accounting Technician

- 시험시간: 90분
- 이론배점: 문항당 3점
- 실무배점: 문항별 배점 참조

- 세법·회계처리기준 등을 적용하여 정답을 구하여야 하는 문제는 시험시행 공고일 현재 시행 중인 법률·기준 등을 적용하여 그 정답을 구하여야 합니다.
- 이번 시험에서는 타계정 대체와 관련된 적요만 채점하며 그 외의 적요는 채점에 반영되지 않습니다.

KICPA 한국공인회계사회

실무이론평가

아래 문제에서 특별한 언급이 없으면 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지입니다. 또한 기업은 일반기업회계기준 및 관련 세법을 계속적으로 적용하고 있다고 가정하고 물음에 가장 합당한 답을 고르시기 바랍니다.

[1] 다음은 장부장과 이과장의 대화이다. (가), (나), (다)의 내용으로 옳은 것은?



	(가)	(나)	(다)
①	과소계상	과소계상	과대계상
②	과소계상	과소계상	과소계상
③	과대계상	과대계상	과소계상
④	과소계상	과대계상	과대계상

해설

[정답] ①

- 유형자산에 대한 자본적 지출을 수익적 지출로 잘못 회계처리하는 경우, 순이익의 과소계상, 자산의 과소계상, 비용의 과대계상되는 효과가 발생한다.

[2] 다음과 관련이 있는 재무제표의 기본가정은 무엇인가?

지배·종속관계에 있는 회사들의 경우 지배회사와 종속회사는 단일의 법적 실체가 아니지만 단일의 경제적 실체를 형성하여 하나의 회계단위로서 연결재무제표의 작성대상이 된다.

- ① 계속기업
- ② 기업실체
- ③ 기간별보고
- ④ 발생주의

 해설

[정답] ②

- 지배회사와 종속회사가 법적실체가 다름에도 단일의 경제적 실체를 형성하여 하나의 회계단위로서 연결재무제표를 작성하는 것은 기업실체의 가정과 관련이 있다.

[3] 다음 자료를 토대로 (주)한공이 2025년 1월 1일부터 건물의 처분시점까지 인식할 감가상각비를 계산하면 얼마인가?

- (주)한공이 보유하고 있는 본사건물의 2024년 말 장부금액은 10,000,000원이었다.
- (주)한공이 2025년 3월 31일자로 9,000,000원에 처분하면서 1,000,000원의 처분이익이 발생하였다.

- ① 500,000원
- ② 1,000,000원
- ③ 1,500,000원
- ④ 2,000,000원

 해설

[정답] ④

- 2025년 3월 31일 장부금액 = 9,000,000원(처분금액) - 1,000,000원(처분이익)
= 8,000,000원
- 2025년 감가상각비 = 10,000,000원(2024년 말 장부금액)
- 8,000,000원(2025년 3월 31일 장부금액) = 2,000,000원

[4] 다음은 (주)한공의 2025년 대손 관련 자료이다. 이를 토대로 2025년 손익계산서에 계상될 대손상각비를 계산하면 얼마인가?

- 매출채권에 대한 대손충당금 기초잔액은 300,000원이다.
- 매출채권 200,000원이 회수불능으로 판명되어 대손처리하였다.
- 2024년도에 대손처리했던 매출채권 중 100,000원을 현금으로 회수하였다.
- 기말 매출채권 잔액 100,000,000원 중 1%를 회수불확실한 금액으로 추정하였다.

- ① 800,000원 ② 900,000원
③ 1,000,000원 ④ 1,200,000원

해설

[정답] ①

- (차) 대손충당금 200,000원 (대) 매출채권 200,000원
 - (차) 현금 100,000원 (대) 대손충당금 100,000원
 - (차) 대손상각비 800,000원 (대) 대손충당금 800,000원
- ※ 대손상각비 $100,000,000\text{원} \times 1\% - 200,000\text{원} = 800,000\text{원}$

[5] 다음은 (주)한공의 외화매출 관련 자료이다. 이를 토대로 계산한 12월 31일자 외화 외상매출금과 외화환산손익은 각각 얼마인가?

- 7월 1일: 미국에 있는 거래처에 상품을 US\$ 1,000에 외상으로 판매하였다. 판매시점 환율은 US\$1 = 1,200원이다.
- 12월 31일: 결산시점의 환율은 US\$1 = 1,300원이다.

	외화외상매출금	외화환산손익
가.	1,200,000원	외화환산손실 100,000원
나.	1,200,000원	외화환산이익 100,000원
다.	1,300,000원	외화환산손실 100,000원
라.	1,300,000원	외화환산이익 100,000원

- ① 가 ② 나
③ 다 ④ 라

해설

[정답] ④

- 외화외상매출금은 화폐성 항목이므로 기말 환율로 환산하여 기말 재무상태표에 표시한다. 따라서 「US\$ 1,000 × 1,300원 = 1,300,000원」이 외화외상매출금으로 표시되고, 100,000원은 외화환산이익이 된다.

[6] (주)한공은 2025년 4월 1일에 1년분 보험료 2,400,000원을 납부하면서 전액 비용 처리하였다. 이에 대한 2025년 12월 31일의 결산정리사항으로 옳은 것은?(단, 월할 계산을 가정한다.)

- | | | | |
|------------|------------|----------|------------|
| ① (차) 선급비용 | 600,000원 | (대) 보험료 | 600,000원 |
| ② (차) 선급비용 | 1,800,000원 | (대) 보험료 | 1,800,000원 |
| ③ (차) 보험료 | 600,000원 | (대) 선급비용 | 600,000원 |
| ④ (차) 보험료 | 1,800,000원 | (대) 선급비용 | 1,800,000원 |

해설

[정답] ①

- 2026년 귀속 보험료는 선급비용으로 처리하고 보험료를 감소시킨다.
 - 선급비용 = 2,400,000원 × 3개월/12개월 = 600,000원

[7] 다음 중 부가가치세법상 면세에 대하여 잘못 설명하고 있는 사람은?

 부가가치세의 부담이 완전히 제거되므로 완전면세에 해당 해. 민수	 매입 시 부담한 매입세액을 공제받을 수 없어. 진형
 영세율 적용대상이 되는 경우 면세를 포기할 수 있어. 다영	 우리나라에서 생산되어 식용으로 제공되지 않는 미가공 농산물은 면세되는 재화에 해당 해. 미현

① 민수

② 진형

③ 다영

④ 미현

해설

[정답] ①

- 부가가치세의 부담이 완전히 제거되지는 않으므로 부분면세에 해당한다.

[8] 다음은 과세사업자인 (주)한공의 제2기 부가가치세 예정 신고기간(2025.7.1. ~2025.9.30.) 거래 내역이다. 이를 토대로 부가가치세 매출세액을 계산하면 얼마인가?
(단, 부가가치세는 포함되지 아니하였고 매입세액공제를 위한 적법한 절차는 모두 이행하였다.)

가. 제품매출액	100,000,000원
나. 내국신용장에 의한 상품매출액	60,000,000원
다. 차량운반구 처분액	20,000,000원
라. 대표이사가 개인적인 용도로 사용한 상품	4,000,000원(시가 6,000,000원)

- ① 12,400,000원
- ② 12,600,000원
- ③ 18,400,000원
- ④ 18,600,000원

 해설

[정답] ②

● $(100,000,000\text{원} + 20,000,000\text{원} + 6,000,000\text{원}) \times 10\% = 12,600,000\text{원}$

[9] 다음 중 소득세법상 기타소득에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 복권 당첨소득 중 3억원 초과분은 20%의 세율로 원천징수한다.
- ② 연금계좌에서 연금 외 수령한 기타소득은 무조건 종합과세 대상 기타소득에 해당한다.
- ③ 법인세법에 의하여 처분된 기타소득의 수입시기는 그 법인의 해당 사업연도 결산확정일이다.
- ④ 뇌물, 알선수재 및 배임수재에 따라 받은 금품의 기타소득금액의 합계액이 300만원 이하인 경우 분리과세를 선택할 수 있다.

 해설

[정답] ③

- ① 복권 당첨 소득 중 3억원 초과분은 30%의 세율로 원천징수한다.
- ② 연금계좌에서 연금 외 수령한 기타소득은 무조건 분리과세 대상 기타소득에 해당한다.
- ④ 뇌물, 알선수재 및 배임수재에 따라 받은 금품은 무조건 종합과세 대상 기타소득에 해당한다.

실무수행평가

(주)한결푸드(회사코드 2187)는 식료품 등의 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제6기(2025.1.1. ~ 2025.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행
유의사항

- 1. 부가가치세 관련거래는 [매입매출전표입력]메뉴에 입력하고, 부가가치세 관련 없는 거래는 [일반전표입력]메뉴에 입력한다.
- 2. 타계정 대체와 관련된 적요는 반드시 코드를 입력하여야 한다.
- 3. 채권·채무, 예금거래 등 관리대상 거래자료에 대하여는 반드시 거래처코드를 입력한다.
- 4. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 문제의 요구에 따라 추가 작업하여야 한다.
- 5. 제조경비는 500번대 계정코드를 사용한다.
- 6. 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
- 7. 등록된 계정과목 중 가장 적절한 계정과목을 선택한다.

실무수행 1 거래자료입력

실무프로세스 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 3만원 초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료 1. 자동차보험증권

자동차보험증권

증 권 번 호	202502011683	계 약 일	2025년 2월 1일
보 험 기 간	2025 년 2 월 1 일 00:00부터 2026 년 1 월 31 일 24:00까지		
보험계약자	(주)한결푸드	주민(사업자)번호	120-81-32144
피 보 험 자	(주)한결푸드	주민(사업자)번호	120-81-32144

보험료 납입사항

총보험료	65 만원	납입보험료	65 만원	미납입 보험료	0 원
------	-------	-------	-------	---------	-----

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 719-119-123123 (주)한결푸드				
1	2025-2-1	보험료	650,000		***	***

자료설명

2월 1일 생산부 차량에 대하여 (주)삼성화재 차량종합보험에 가입하고 1년분 보험료를 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 납부한 거래이다.

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오.(단, 비용으로 회계처리 할 것.)
2. 지출증명서류 미수취에 따른 영수증수취명세서(2)와 (1)서식을 작성하시오.
(공급자의 인적사항 입력은 생략 할 것.)

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 2월 1일

(차) 521.보험료 650,000원 (대) 103.보통예금 650,000원
(98000.국민은행(보통))

2. [영수증수취명세서(2)]

영수증수취명세서										가능모음(F11) =
영수증수취명세서(2)		영수증수취명세서(1)		담당업종		입력순				
☐	거래일자	상 호	업 별	사업장	사업자등록번호	가액금액	구분	계정코드	계정종목	적요
☐	2025-01-05	사대문구청				895,000	19	933	가부금	가부금
☐	2025-01-13	사대문구청	청제수	서울 구로구 구로동로 27	105-08-12514	200,000	529	수연년	가계소리	
☐	2025-02-01	(주)삼일동계				650,000	16	521	보험료	자동차보험

3. [영수증수취명세서(1)]

영수증수취명세서

명세서(2)불러오기(F4)

가능모음(F11) =

영수증수취명세서(2)

영수증수취명세서(1)

담당업종

1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역

9. 구분

3만원 초과 거래분

10. 총계

11. 명세서제출 제외대상

12. 명세서제출 대상(10-11)

13. 건수

9

2

1

14. 금액

1,895,000

1,495,000

200,000

2. 3만원 초과 거래분 명세서제출 제외대상 내역

구분

건수

금액

구분

건수

금액

15. 통. 민. 지역 소재

16. 금융. 보험 용역

17. 비거주자외의 거래

18. 농어민과의 거래

19. 국가 등과의 거래

20. 생물리법인과의 거래

21. 회원질수 대상사업소

22. 사업의 양도

23. 전기통신, 방송통역

24. 국외에서의 공급

25. 경매, 경매, 수통

26. 부동산 구입

27. 주택임대통역

28. 역사문화통역

29. 건설행태통합관리시스템거점자외의

30. 합종거합통역

31. 관주업대통

32. 연채대차지급분

33. 공공경제사채출분

34. 집대내필요경비부인분

35. 유급도로 통행료

36. 합계

2

1,495,000

② 기타 일반거래

자료 1. 보험료 납입증명서

보험료 납입증명서			
▶ 보험종목: 연금보험		▶ 증권번호: 2025021098756	
피보험자	(주)한결푸드	계약자	(주)한결푸드
		계약일자	2025년 2월 10일
보험기간	2025년 2월 10일 부터 2040년 2월 10일 까지		
▶ 가입내역			
증권번호	2025021098756	일시납 보험료	(저축성보험) 56,000,000원 (보장성보험) 4,000,000원
납입주기	일시납	계약상태	완납유지
보험종목	연금보험	계약기간	15년
▶ 담보사항		납입방법: 국민은행 보통예금 계좌 이체 719-119-123123 납입일: 2025.02.10 보험회사: 삼성생명보험(주)	

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내 용	찾으신금액	맡기신금액	잔 액	거래점
번호	거래일	계좌번호 719-119-123123 (주)한결푸드				
1	2025-2-10	연금보험	60,000,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 미래 운영자금을 마련할 목적으로 복리가 보장되는 연금보험에 가입한 자료이다. 2. 자료 2는 국민은행 보통예금 계좌에서 보험료를 일시납으로 이체한 자료이다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 저축성보험은 자산(장기성예금)으로 처리하고, 보장성보험은 비용(판관비)으로 처리할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 2월 10일

(차) 176.장기성예금 56,000,000원 (대) 103.보통예금 60,000,000원
 (01113.삼성생명보험(주)) (98000.국민은행(보통))
 821.보험료 4,000,000원

③ 기타 일반거래

■ 보통예금(우리은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 361-41-1659-743 (주)한결푸드				
1	2025-2-25	주식대금		15,000,000	***	***

자료설명	1. 이사회결의에 의하여 증자를 결정하고 1주당 액면금액이 5,000원인 주식 2,000주를 1주당 7,500원에 발행하였다. 2. 주식발행비용 300,000원은 현금으로 지급하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 자본잉여금과 자본조정 계정을 조회하여 적절하게 회계처리 할 것.)

수행과제 풀이

[계정별원장] 조회

계정별원장 기능모음(F11)

계정명

기간 2025 년 01 월 01 일 ~ 2025 년 02 월 25 일 ? 계정과목 381 ? 주식할인발행차금 ~ 381 ? 주식할인발행차금

금액 0, 전체 ~

코드	계정과목	날자	적요	코드	거래처명	차변	대변	잔액
381	주식할인발행차금		전기이월			800,000		800,000

[일반전표입력] 2월 25일

(차) 103.보통예금 15,000,000원 (대) 331.자본금 10,000,000원
 (98005.우리은행(보통)) 381.주식할인발행차금 800,000원
 341.주식발행초과금 3,900,000원
 101.현금 300,000원

- 주식 할증발행 시 주식할인발행차금 잔액을 조회하여 먼저 상계 처리함.
- 주식발행비용은 당기비용으로 인식하지 않고, 자본잉여금에서 차감하거나 자본조정에 가산함.

실무수행 2

부가가치세관리

부가가치세 신고 관련 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 전자세금계산서 발급

자료. 거래명세서

거래명세서 (공급자 보관용)										
공급자	등록번호	120-81-32144					판매처	등록번호	209-81-63746	
	상호	(주)한결푸드		성명	이사랑			상호	(주)푸드유통	
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)						사업장 주소	서울특별시 성북구 길음로 92	
	업태	제조업외		종사업장번호				업태	도소매업	
	종목	식료품				종목		식료품외		
거래일자		미수금액		공급가액		세액		총 합계금액		
2025.5.25.				5,000,000		0		5,000,000		
NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계	
1	5	25	웰빙 푸드 세트		100	50,000	5,000,000	0	5,000,000	

자료설명

(주)푸드유통에 내국신용장(Local L/C)에 의하여 제품을 공급하고 발급한 거래명세서이다. 대금 중 4월 5일 수령한 계약금을 제외한 잔액은 6월 30일에 받기로 하였다.

수행과제

- 5월 25일의 거래자료를 입력하시오.
- 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오.
(전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않는다.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 5월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
12.영세	웰빙 푸드 세트	5,000,000	0	04000.(주)푸드유통	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	4,300,000원	(대) 404.제품매출	5,000,000원	
3.혼합	259.선수금	700,000원			

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

- ① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 **과지보전**을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 **확인(Tab)** 클릭
- ② '전자세금계산서 발행' 화면이 조회되면 **발행(F3)** 버튼을 클릭한 다음 확인 클릭
- ③ 국세청란에 '발행대상'으로 표시되면 **ACADEMY 전자세금계산서**를 클릭
- ④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭
- ⑤ 좌측화면: [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면: [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭
- ⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 **확인(Tab)** 클릭

2 수정전자세금계산서의 발급

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호											
공급자	등록번호	120-81-32144				수령자	등록번호	212-81-06232			
	상호	(주)한결푸드		성명 (대표자)	이사랑		상호	(주)지수음료		성명 (대표자)	이지희
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 총정로7길 12 (총정로2가)					사업장 주소	서울특별시 구로구 가마산로 134-10			
	업태	제조업외		중사업장번호			업태	도소매업		중사업장번호	
	종목	식료품					종목	식료품외			
	E-Mail	blackwhite@bill36524.com					E-Mail	jisu@bill36524.com			
작성일자	2025.6.14.		공급가액	12,000,000		세액	1,200,000				
비고											
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고			
6	14	건강음료 세트		1,000	12,000	12,000,000	1,200,000				
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ☐ 영수 ☒ 청구 함					
13,200,000					13,200,000						

자료설명

- 1. (주)지수음료에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.
- 2. 전자세금계산서의 공급수량이 1,300개(공급가액 15,600,000원)로 기재했어야 하나, 담당자의 실수로 1,000개(공급가액 12,000,000원)로 기재하여 발급하였음을 확인하였다.

수행과제

수정사유에 따른 수정전자세금계산서를 발급 전송하시오.
(외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송일자는 고려하지 말 것.)

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표 입력] 6월 14일 전표 선택 → 수정세금계산서 클릭 → [수정사유] 화면에서 [1.기재사항 착오·정정, 착오항목: 1.공급가액 및 세액] 선택 후 **확인(Tab)**을 클릭

수정사유 화면: 수정사유 1. 기재사항 착오·정정 (발행매수 : 2 매 발행) | 비고 기재 사항 착오항목 1 공급가액 및 세액

- ② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [수량 1,300개, 단가 12,000원] 입력을 통해 공급가액과 세액을 반영한 후 **확인(Tab)**을 클릭

수정세금계산서(매출) 화면: 수정입력사유 1 기재사항 착오·정정 | 기재사항착오항목 1. 공급가액 및 세액

구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업·주민번호
당초분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	1,000	12,000	12,000,000	1,200,000	13,200,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
수정분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	-1,000	12,000	-12,000,000	-1,200,000	-13,200,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
수정분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	1,300	12,000	15,600,000	1,560,000	17,160,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
합 계								15,600,000	1,560,000	17,160,000			

당초송민번호 : | 단가를 입력합니다. [환경설정 확인]

참고사항 | 백수거래(F7) | 확인(Tab) | 취소(Esc)

- ③ [매입매출전표입력] 6월 14일에 수정분이 2건 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료세트	-12,000,000	-1,200,000	03900.(주)지수음료	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금 -13,200,000원			(대) 404.제품매출 -12,000,000원	
2.외상 또는				255.부가세예수금 -1,200,000원	
3.혼합					
거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료세트	15,600,000	1,560,000	03900.(주)지수음료	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금 17,160,000원			(대) 404.제품매출 15,600,000원	
2.외상 또는				255.부가세예수금 1,560,000원	
3.혼합					

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

- ① 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 클릭하면 수정 전표 2매가 미전송 상태로 조회된다.
- ② 해당 내역을 클릭하여 전자세금계산서 발행 및 국세청 전송을 한다.

③ 신용카드매출전표발행집계표 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서										
(공급자 보관용)										
승인번호										
공급자	등록번호	120-81-32144				공급받는자	등록번호	113-81-43454		
	상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑	상호		남산유통(주)	성명 (대표자)	장전자	
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)					사업장 주소	서울시 강남구 강남대로 242-22		
	업태	제조업외		종사업장번호			업태	제조업		종사업장번호
	종목	식료품					종목	건강식품		
	E-Mail	blackwhite@bill36524.com					E-Mail	nam@bill36524.com		
작성일자	2025.7.15.		공급가액	4,500,000		세액	450,000			
비고										
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
7	15	건강음료 세트		15	300,000	4,500,000	450,000			
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		이 금액을 ○ 영수 ○ 청구 함			
4,950,000										

신용카드매출전표

가맹점명 : (주)한결푸드
사업자번호 : 120-81-32144
대표자명 : 이사랑
주소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12(충정로2가)
신한카드 : 신용승인
거래일시 : 2025.7.15. 14:02:12
카드번호 : 5310-7070-****-0787
유효기간 : **/**
가맹점번호 : 96942515
매입사 : 신한카드사(전자서명전표)

판매금액 4,500,000원
부가세액 450,000원
합계 4,950,000원



자료 2.

신용카드매출전표	
가맹점명 : (주)한결푸드	
사업자번호 : 120-81-32144	
대표자명 : 이사랑	
주소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12(충정로2가)	
신한카드 : 신용승인	
거래일시 : 2025.8.22. 14:12:08	
카드번호 : 4796-5412-****-6363	
유효기간 : **/**	
가맹점번호 : 96942515	
매입사 : 신한카드사(전자서명전표)	
판매금액	800,000원
부가세액	80,000원
합계	880,000원
	

자료 3.

현금영수증	
CASH RECEIPT	
거래일시	2025-9-25 13:20:02
식별번호	208341****
승인번호	191224105
판매금액	300,000원
부가가치세	30,000원
봉사료	0원
합계	330,000원
현금영수증가맹점명 (주)한결푸드	
사업자번호 120-81-32144	
대표자명 : 이사랑 TEL : 025694200	
주소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12(충정로 2가)	
CATID:1123973 전표No:	
익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.	
홈페이지(http://hometax.go.kr)	
관련문의는 국세상담센터 ☎126-1-1	

자료설명

자료 1. 남산유통(주)에 제품을 판매하고 발급한 전자세금계산서와 대금을 결제 받으면서 발급한 신용카드매출전표이다.

자료 2. 개인 전지현에게 제품을 판매하고 발급한 신용카드매출전표이다.

자료 3. 개인 강지연에게 제품을 판매하고 발급한 현금영수증이다.

수행과제

1. 자료 1 ~ 자료 3의 거래를 매입매출전표에 입력하시오.
(전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.)
2. 제2기 부가가치세 예정 신고기간의 신용카드매출전표발행집계표를 작성하고, 부가가치세신고서에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력]

- 7월 15일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료 세트	4,500,000	450,000	01766.남산유통(주)	전자입력
분개유형	(차) 108.외상매출금	4,950,000원	(대) 404.제품매출	4,500,000원	
4.카드	(99602.신한카드)		255.부가세예수금	450,000원	

- 8월 22일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
17.카과	제품	800,000	80,000	01105.전지현	
분개유형					
4.카드 또는 2.외상	(차) 108.외상매출금 (99602.신한카드)	880,000원	(대) 404.제품매출 255.부가세예수금	800,000원 80,000원	

- 9월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
22.현과	제품	300,000	30,000	00501.강지연	
분개유형					
1.현금	(차) 101.현금	330,000원	(대) 404.제품매출 255.부가세예수금	300,000원 30,000원	

2. [신용카드매출전표발행집계표] 7월 ~ 9월

신용카드매출전표발행집계표

불러오기(F3)기초모음(F11)

기간 : 2025년 07월 ~ 2025년 09월

1. 신용카드매출전표 등 발행금액 현황

구 분	① 합 계	② 신용 · 직불 · 가맹의 신용카드	③ 현금영수증	④ 직불 · 가맹의 신용전자지급수단
합 계	6,160,000	5,830,000	330,000	
과세 매출분	6,160,000	5,830,000	330,000	
영세 매출분				
분 사 금				

2. 신용카드 매출전표등 발행금액(과세계) 등 세무계산서(계산서) 발급내역

⑤ 세무계산서 발급금액	4,950,000	⑥ 계산서 발급금액	
--------------	-----------	------------	--

3. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

구 분		금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세			
	세금계산서발급분	1	301,300,000	10/100
	매입자발행세금계산서	2		10/100
	신용카드·현금영수증	3	1,100,000	10/100
	기타	4		10/100
	영세			
	세금계산서발급분	5		0/100
	기타	6		0/100
	예정 신고누락분	7		
대손세액가감		8		
합계		9	302,400,000	30,240,000

④ 매입세액불공제내역 작성자의 부가가치세 신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서										승인번호	
(공급받는자 보관용)											
공급자	등록번호	224-81-21411				공급받는자	등록번호	120-81-32144			
	상호	(주)지은건설	성명 (대표자)	이지은			상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑	
	사업장 주소	서울특별시 종로구 동호로 398-4					사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)			
	업태	서비스업		종사업장번호			업태	제조업외		종사업장번호	
	종목	건설업외					종목	식료품			
	E-Mail	joun@bill36524.com					E-Mail	blackwhite@bill36524.com			
작성일자	2025.10.15.		공급가액	1,000,000		세액	100,000				
비고											
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고			
10	15	토지 정지작업				1,000,000	100,000				
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을		☐ 영수 ☒ 청구			
1,100,000					1,100,000			함			

자료 2.

전자세금계산서										승인번호	
(공급받는자 보관용)											
공급자	등록번호	125-81-12406				공급받는자	등록번호	120-81-32144			
	상호	(주)골프삼	성명 (대표자)	이준희			상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑	
	사업장 주소	경기도 수원시 팔달구 매산로 10-7					사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)			
	업태	제조업		종사업장번호			업태	제조업외		종사업장번호	
	종목	골프용품					종목	식료품			
	E-Mail	doremi@bill36524.com					E-Mail	blackwhite@bill36524.com			
작성일자	2025.10.21.		공급가액	530,000		세액	53,000				
비고											
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고			
10	21	골프용품		10	53,000	530,000	53,000				
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을		☐ 영수 ☒ 청구			
583,000					583,000			함			

자료설명	자료 1. 신규사옥 건설을 위해 보유 중인 토지의 정지작업을 완료하고 발급받은 전자세금계산서이다. 자료 2. 매출거래처에 선물로 제공할 골프용품을 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다.
수행과제	1. 자료 1 ~ 자료 2의 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 제2기 부가가치세 확정 신고기간의 매입세액불공제내역을 작성하시오. (기존 거래 자료를 포함하여 작성할 것.) 3. 매입세액불공제내역 및 전자신고세액공제를 반영하여 제2기 부가가치세 확정 신고서를 작성하시오. - 제2기 부가가치세 확정신고서를 홈택스로 전자신고하여 전자신고세액공제를 적용한다.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표 입력]

- 10월 15일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지 정지작업	1,000,000	100,000	06660.(주)지은건설	전자입력
불공제사유	0.토지의 자본적 지출관련				
분개유형	(차) 201.토지		1,100,000원	(대) 253.미지급금	1,100,000원
3.혼합					

- 10월 21일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	골프용품	530,000	53,000	03230.(주)골프샵	전자입력
불공제사유	9.접대비 관련 매입세액				
분개유형	(차) 813.접대비(기업업무추진비)		583,000원	(대) 253.미지급금	583,000원
3.혼합					

2. [매입세액불공제내역] 10월 ~ 12월

2. 공제받지 못한 매입세액 내역		3. 공통매입세액 인분계산 내역	4. 공통매입세액의 장산내역	5. 납부세액 또는 환급세액 환계산 내역
공제받지 못한 매입세액 내역				
불공제 사유	횟수	세금계산서 공급가액	매입세액	
① 불요한 거래사실 누락				
② 사업과 직접 관련 없는 지출				
③ 비영업용 송금차(계별소비세법 51조2호)구입, 유지, 임차 관련 매입	1	800,000	80,000	
④ 임대차 및 이와 유사한 비용 관련	1	530,000	53,000	
⑤ 한세사업등 관련				
⑥ 조차의 자문적 지출 관련	1	1,000,000	100,000	
⑦ 소비자제품류 건 매입세액				
⑧ 연, 구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액				
총 합 계	3	2,330,000	233,000	
구분		공급가액		세액
공통매입세액 인분 계산				
공통매입세액 장산 내역				
납부세액 또는 환급세액 환계산 내역				
총계 (불공제매입세액, 인분, 장산, 재계산의 공급가액과 세액)		2,330,000		233,000

3. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

매입세액	세금계산서 수취부분	일반매입	10	33,498,000		3,349,800
		수출기업수입분납부유예	10-1			
		고정자산매입	11			
	예정 신고누락분		12			
	매입 자발행 세금계산서		13			
	그 밖의 공제 매입세액		14			
	합계 (10-(10-1)+11+12+13+14)		15	33,498,000		3,349,800
	공제받지 못한 매입세액		16	2,330,000		233,000
	차감계 (15-16)		17	31,168,000	㉑	3,116,800

그 밖의 경감·공제 세액 명세				
18. 그 밖의 경감공제 세액명세	구분		금액	세액
	전자신고및전자고지	54		10,000
	전자세금발급세액	55		
	택시운송사업자경감세	56		
	대리납부 세액공제	57		
	현금영수증사업자세액	58		
	기타	59		
	합계	60		10,000

평가문제

입력자료 및 회계정보를 조회하여 [평가문제]의 답안을 입력하시오.(70점)

평가문제 답안입력 유의사항

❶ 답안은 **지정된 단위의 숫자로만 입력**해 주십시오.

* 한글 등 문자 금지

	정답	오답(예)
(1) 금액은 원 단위로 숫자를 입력 하되, 천 단위 콤마(,)는 생략 가능합니다. (1-1) 답이 0원인 경우 반드시 “0” 입력 (1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 “-” 입력 (1-3) 답이 소수인 경우 반드시 “.” 입력	1,245,000 1245000	1.245.000 1,245,000원 1,245,0000 12,45,000 1,245천원
(2) 질문에 대한 답안은 숫자로만 입력 하세요.	4	04 4건, 4매, 4명 04건, 04매, 04명
(3) 거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력 하세요.	00101	101 00101번

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

❸ 수행과제를 올바르게 입력하지 않고 작성한 답과 모범답안이 다른 경우 오답처리 됩니다.

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	평가문제 [회사등록 조회] (주)한결푸드의 회사등록 정보이다. 다음 중 옳바르지 않은 것은? ① 업종코드는 '154909'이며, 표준산업코드는 'C10'이다. ② 지방세법정동은 '서대문구청'이다. ③ 중소기업여부는 '0.중소기업'이다. ④ 국세환급금 은행은 '011.농협은행'이다.	3
12	평가문제 [매입매출전표입력 조회] 6월 14일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하시오. (1)	2
13	평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회] 6월 한 달간 전자발행된 세금계산서의 공급가액은 얼마인가? (15,600,000)원	2
14	평가문제 [세금계산서합계표 조회] 제1기 확정 신고기간의 전자매출세금계산서 발급매수는 총 몇 매인가? (31)매	2
15	평가문제 [신용카드매출전표발행집계표 조회] 제2기 예정 신고기간 신용카드매출전표발행집계표의 「⑨세금계산서 발급」 금액은 얼마인가? (4,950,000)원	2
16	평가문제 [매입세액불공제내역 조회] 제2기 확정 신고기간 매입세액불공제내역의 '2.공제받지 못할 매입세액 내역'의 내용으로 옳은 것은? ① 사업과 직접 관련 없는 지출 건수는 1건이다. ② 비영업용 승용차 구입, 유지, 임차관련 매입 건수는 2건이다. ③ 공제받지 못할 매입세액의 불공제 사유는 모두 3건이다. ④ 공제받지 못할 매입세액은 총 2,520,000원이다.	3
17	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 예정 신고기간의 부가가치세 신고 시에 작성되는 부가가치세 첨부서류에 해당하지 않는 것은? ① 매출처별세금계산서합계표 ② 매입처별세금계산서합계표 ③ 공제받지못할매입세액명세서 ④ 신용카드매출전표발행집계표	2
18	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 예정 신고기간 부가가치세 신고서의 과세표준 합계(9란) 금액은 얼마인가? (302,400,000)원	2
19	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 확정 신고기간 매입세액 '차감계(17란)'의 세액은 얼마인가? (3,116,800)원	2
20	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 확정 신고기간의 '차가감납부할세액(환급받을세액)(27란)'은 얼마인가? (959,200)원	2
부가가치세 소계		22

실무수행 3

결산

[결산자료]를 참고로 결산을 수행하시오.(단, 제시된 자료 이외의 자료는 없다고 가정함.)

1 수동결산

자료설명

자료. 보통예금(카카오뱅크) 잔액 내역

번호	거래일	내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
1	2025-12-31	계좌번호 063912-01-165442 (주)한결푸드			-12,000,000	***

- 카카오뱅크 보통예금은 마이너스 대출 약정 통장이다.

- 상기 자료는 결산일 현재 카카오뱅크 보통예금 잔액 내역으로 ‘단기차입금’ 계정으로 대체하려고 한다.

수행과제

결산정리분개를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 103.보통예금 12,000,000원
(98400.카카오뱅크)

(대) 260.단기차입금 12,000,000원
(98400.카카오뱅크)

② 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 당기 법인세등 10,000,000원을 계상하려고 한다.(법인세 중간예납세액 및 원천납부세액은 선납세금계정에 이미 계상되어 있다.)

2. 기말재고자산 현황

구분	장부상내역			실사내역		
	단위당원가	수량	평가액	단위당원가	수량	평가액
원재료	13,000원	800개	10,400,000원	13,000원	800개	10,400,000원
제 품	10,000원	360개	3,600,000원	10,000원	350개	3,500,000원

- 재고자산감모내역은 모두 정상적으로 발생한 감모손실이다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일

- 당기: 2026년 2월 28일

- 전기: 2025년 2월 28일

수행과제

결산을 완료하고 이익잉여금처분계산서에서 손익대체분개를 하시오.

(단, 이익잉여금처분내역은 없는 것으로 하고 미처분이익잉여금 전액을 이월이익잉여금으로 이월 할 것.)

수행과제 풀이

[결산자료입력 1]

[방법 1] [일반전표입력] 12월 31일 선납세금과 미지급법인세 분개

(차) 998.법인세등 10,000,000원 (대) 136.선납세금 2,310,000원
 261.미지급세금 7,690,000원

[방법 2] [일반전표입력] 12월 31일 선납세금 정리분개 입력

(차) 998.법인세등 2,310,000원 (대) 136.선납세금 2,310,000원 입력 후
 [결산자료입력]의 '법인세등'란에 7,690,000원을 입력

[결산자료입력 2]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 10,400,000원, 제품 3,500,000원을 입력하고 **전표추가(F3)**를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

※ 제품의 재고자산감모손실 중 정상적으로 발생한 감모는 매출원가에 산입되므로 별도의 회계처리를 하지 않는다.

[이익잉여금처분계산서] 메뉴

- 이익잉여금처분계산서에서 처분일을 입력한 후, **전표추가(F3)**를 클릭하여 손익대체분개를 생성한다.

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
21	평가문제 [영수증수취명세서 조회] 영수증수취명세서(1)에 반영되는 '11.명세서제출 제외대상' 금액은 얼마인가? (1,485,000)원	2
22	평가문제 [일/월계표 조회] 2월 한 달간 발생한 제조경비 총액은 얼마인가? (3,750,000)원	1
23	평가문제 [일/월계표 조회] 2월 한 달간 증가한 자본잉여금 금액은 얼마인가? (3,900,000)원	2
24	평가문제 [거래처원장 조회] 6월 말 (주)푸드유통(코드 04000)의 외상매출금 잔액은 얼마인가? (26,300,000)원	2
25	평가문제 [거래처원장 조회] 11월 말 거래처별 미지급금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 00116.대진기업 7,000,000원 ② 03230.(주)골프샵 2,000,000원 ③ 06660.(주)지은건설 1,100,000원 ④ 99601.우리카드 3,760,000원	1
26	평가문제 [거래처원장 조회] 12월 말 거래처별 보통예금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 98000.국민은행(보통) 28,843,000원 ② 98001.하나은행(보통) 81,359,061원 ③ 98005.우리은행(보통) 25,000,000원 ④ 98400.카카오뱅크 -12,000,000원	2
27	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 6월 말 부가세예수금 잔액은 얼마인가? (58,285,902)원	1
28	평가문제 [손익계산서 조회] 9월 말 보험료 금액은 얼마인가? (5,651,000)원	1
29	평가문제 [손익계산서 조회] 12월 말 접대비(기업업무추진비) 금액은 얼마인가? (3,997,500)원	2
30	평가문제 [재무상태표 조회] 5월 말 선수금 금액은 얼마인가? (51,106,000)원	2
31	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 장기성예금의 금액은 얼마인가? (56,000,000)원	2
32	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 유형자산의 장부금액은 얼마인가? (545,800,000)원	1
33	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 기말 제품 금액은 얼마인가? (3,500,000)원	2
34	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 단기차입금 금액은 얼마인가? (64,000,000)원	1
35	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액으로 옳은 것은? ① 424,597,518원 ② 433,132,120원 ③ 435,228,135원 ④ 439,597,100원	1
재무회계 소계		23

실무수행 4

근로소득관리

인사급여 관련 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

① 가족관계증명서에 의한 사원등록

자료. 이정호의 가족관계증명서

[별지 제1호서식] <개정 2010.6.3>

가 족 관 계 증 명 서

등록기준지	서울특별시 관악구 관악로30길 10 (봉천동)
-------	---------------------------

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
본인	이정호	1974년 06월 05일	740605-1341716	남	密梁

가족사항

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
모	김신자	1940년 11월 12일	401112-2075529	여	金海

배우자	정은혜	1980년 01월 17일	800117-2247093	여	仁同
-----	-----	---------------	----------------	---	----

자녀	이민음	2007년 02월 03일	070203-3023180	남	密梁
자녀	이아랑	2015년 01월 23일	150123-4070787	여	密梁

형제	이강호	1975년 09월 15일	750915-1927317	남	密梁
----	-----	---------------	----------------	---	----

자료설명

2025년 1월 2일에 입사한 부장 이정호(세대주)가 제출한 가족관계증명서이며, 세부담을 최소화하는 방법을 선택한다.

1. 김신자(직계존속)는 주거형편상 별거하고 있으며, 별도의 소득이 없다.
2. 정은혜(배우자)는 복권당첨소득 50,000,000원이 있다.
3. 직계비속 이민음과 이아랑은 별도의 소득이 없다.
4. 이강호(형제)는 장애인복지법에 따른 청각장애인이며 별도의 소득은 없다.

수행과제

[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록] 메뉴의 부양가족명세

부 양 가 족 명 세 (2025. 12. 31 기준)												
	연말정산관계	기본	세 대	부 녀	장 래	경로 70세	출산 입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	○							이정호	내 740605-1341716	
2	1.(소)직계존속	60세이상				○				김신자	내 401112-2075529	04. 모
3	3.배우자	배우자								정은혜	내 800117-2247093	02. 배우자
4	4.자녀,손자녀,2	20세이하						○		이믿음	내 070203-3023180	05. 자녀
5	4.자녀,손자녀,2	20세이하						○		이마랑	내 150123-4070787	05. 자녀
6	6.형제자매	장애인			1					이강호	내 750915-1927317	22. 제

- ① 김신자: 별도의 소득이 없으므로 기본공제 및 경로우대공제 대상임.
- ② 정은혜: 복권당첨소득은 무조건분리과세 대상이므로 기본공제 대상임.
- ③ 이믿음: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.
- ④ 이마랑: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.
- ⑤ 이강호: 소득이 없는 장애인복지법에 따른 장애인이므로 기본공제 및 장애인공제(1) 대상임.

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] 기본공제 대상 인원수(본인포함)는 총 몇 명인가? (6)명	2
37	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] ‘27.경로우대’ 추가공제액은 얼마인가? (1,000,000)원	2
38	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] ‘28.장애인’ 추가공제액은 얼마인가? (2,000,000)원	2
39	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] ‘36.차감소득금액’은 얼마인가? (13,447,120)원	1
40	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] ‘57.자녀세액공제’ 공제대상자녀 세액공제액은 얼마인가? (363,073)원	1

2 중도퇴사자의 원천징수

자료. 이지는 8월 급여자료

(단위: 원)

수당항목				공제항목					
기본급	직무수당	가족수당	식대	국민연금	건강보험	고용보험	장기요양보험	건강보험료정산	장기요양보험료정산
4,000,000	300,000	200,000	200,000	180,000	141,800	40,500	18,360	120,520	15,650

자료설명	8월분 급여대장이다. 1. 영업부 이지는 부장은 2025년 8월 25일 퇴사하였다. 중도퇴사자 정산은 기등록되어 있는 자료 이외의 공제는 없는 것으로 한다. 2. 급여지급일은 당월 25일이다.
	수행과제 1. [사원등록] 메뉴에 퇴사처리를 하시오. 2. [급여자료입력] 메뉴에 공제등록을 하시오. 3. 8월분 이지의 급여자료를 추가 입력하고 [중도퇴사자정산] 버튼을 이용하여 중도퇴사자 정산내역을 급여자료에 반영하시오.(단, 구분 '1.급여'로 선택할 것.) 4. 8월 귀속분 [원천징수이행상황신고서]를 작성하고, 조정대상환급세액이 발생하는 경우 다음 달로 이월하시오.(당사는 매월 원천징수 신고.납부대상자이다.)

수행과제 풀이

1. [사원등록]

- 사원등록에서 퇴사년월일 입력

20. 퇴 사 년 월 일 2025 년 08 월 25 일

2. [공제등록]

수당 및 공제등록							
사원등록		공제등록		퇴직세/임의공제		사원보험	
구분	코드	공제항목명	공제소속유형	금액	상대	후급	후상
1	901	국민연금	0.무구분	○		○	
2	902	건강보험	0.무구분	○		○	
3	903	고용보험	0.무구분	○	○	○	○
4	904	장기요양보험료	0.무구분	○		○	
5	905	한자공상환액	0.무구분	○		○	
6	906	노복세	0.사들	○	○	○	○
7	600	건강보험료정산	2.건강보험료정산	○			
8	601	장기요양보험료정산	4.장기요양보험료정산	○			

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	평가문제 [8월 이지은 급여자료입력 조회] 급여 차인지급액은 얼마인가? (4,722,980)원	2
42	평가문제 [8월 원천징수이행상황신고서 조회] 근로소득 가감계(A10) '5.총지급액'은 얼마인가? (33,800,000)원	2
43	평가문제 [8월 원천징수이행상황신고서 조회] '18.조정대상환급(14+15+16+17)'의 금액은 얼마인가? (46,310)원	1
44	평가문제 [이지은 근로소득원천징수영수증 [중도]탭 조회] 급여항목 중 '20.제출비과세계'는 얼마인가? (400,000)원	1
45	평가문제 [이지은 근로소득원천징수영수증 [중도]탭 조회] 건강보험('33.보험_가.건강') 공제대상 금액은 얼마인가? (576,590)원	1

③ 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 김상현(1005)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 김상현과 생계를 같이 한다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화 하는 방법으로 선택한다. 1. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. (신용카드 일반사용 금액에는 회사업무관련비용 1,800,000원이 포함되어 있다.) 2. 보험료와 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. (배우자 신진희는 2026년 출산예정으로 하나손해보험(주)에 납입한 보험료는 태아보험료 이다.) 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 미용 목적 썬글렌즈 구입비용이다. 4. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 김상현 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	김상현	741011-1111113	
3.배우자	신진희	790502-2222221	일용근로소득 50,000,000원
1.소득자 직계존속	나진주	510102-2111116	배당소득 5,000,000원
4.자녀	김진아	191215-3094117	

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(사용처별)내역 [신용카드]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 신용카드 등 사용금액 집계

일반	전통시장	대중교통	문화체육 등	합계금액
13,000,000	5,500,000	0	0	18,500,000



국세청
National Tax Service

- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역
[보장성 보험, 장애인전용보장성보험]

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김상현	741011-1*****

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호		보험종류				납입금액 계	
	사업자번호		증권번호		주피보험자			
	종피보험자1		종피보험자2		종피보험자3			
보장성	하나손해보험(주)		**태아보험		790502-2222***		신진희	780,000
	106-81-41***		100540651**					
보장성	삼성생명보험(주)		든든실비보험		790502-2222***		신진희	516,000
	108-81-32***		004545217**					
인별합계금액			1,296,000					



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 총액 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김상현	741011-1*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학원	**대학교	107-90-32***	일반교육비	9,000,000
일반교육비 합계금액				9,000,000
현장학습비 합계금액				0



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역 [교육비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
나진주	510102-2*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
고등학교	**방송통신고	108-90-15***	일반교육비	1,250,000
일반교육비 합계금액				1,250,000
현장학습비 합계금액				0



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김상현	741011-1*****

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	한국**병원	일반	3,550,000
102-81-35***	**안경점	안경 또는 콘택트렌즈 구입비용	700,000
의료비 인별합계금액			3,550,000
안경구입비 인별합계금액			700,000
산후조리원 인별합계금액			0
인별합계금액			4,250,000



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 총액 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김상현	741011-1*****

■ 실손의료보험금 수령내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
한화생명보험(주)	(무)무배당실손보험	741011-1*****	김상현	1,200,000
106-81-41***	100540651**			
인별합계금액				1,200,000



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 총액 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본내역[연금저축]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 연금저축 납입내역

(단위: 원)

상호	사업자번호	당해연도 납입금액 (ISA계좌만기전환 납입금액 포함)	당해연도 인출금액 (ISA계좌만기전환 납입금액 중 인출금액 포함)	순납입금액 (ISA계좌만기전환 순납입금액 포함)
계좌번호		ISA계좌만기전환 납입금액	ISA계좌만기전환 인출금액	ISA계좌만기전환 순납입금액
(주)우리은행	134-81-54***	1,200,000		1,200,000
	013479999			
순납입금액 합계		1,200,000		



국세청
National Tax Service

- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

 수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제

[illegible]

- 회사업무관련비용은 공제대상이 아님.

2. 보험료 세액공제

정산영세	소득영세	소득공제	의급비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원					
연계 코드	성명	기본	소득 100 만원 초과 여부	부 녀 자	한 부 모	장 래 의 인	결 혼 여 부	출 산 자 녀 인 양	구 분	보험금			
										건강	고용	보장성	장애인
1	0	김상현	본인/세대주						국세형				
	1	741011-1111113							기타	1,301,170	360,000		
2	3	신진희	배우자						국세형			516,000	
	1	790902-2222221							기타				

- 태아보험은 보험료 공제대상이 아님.

3. 교육비 세액공제

정산양식		소득명세		소득공제		의료비		기부금		신용카드		연금투자		월세액		출산지원	
연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월	연월
내외국인	주민등록번호	성명	기	보험료		의료비										교육비	
			본	장해인	일반	마약이 선정형 이상인	난임 시술비	65세이상, 장해인,경보 산후조리비	실손의료 보상금	구분	일반	장애인 특수교육					
1	0	김상현	본		4,050,000				1,200,000	본인	9,000,000						
1	1	741011-1111111	본인/세대주														

- 직계존속의 일반교육비는 공제대상이 아님.

4. 의료비 세액공제

장시연세소득연세소득공제의료비기부금신용카드연금투자월세액출산지원

●지급내역

	부양가족 관계코드	성명	내외	주민등록번호	본인등 허합인정	상호	사업자번호	의료보험 종류	건수	지급액	실손의료보험 금	난임치료비 해당 여부	유증질판 결정환자	산후조리원 해당 여부	미숙아 선별검사 이상	식별보증 인출, 원조 구입금
1	본인	김상현	내	741011-1111113	○			국세청	1	3,550,000	1,200,000	X	X	X	X	X

- 미용 목적의 써클렌즈 구입비용은 공제대상이 아님.

5. 연금계좌세액공제

구분	금융회사명	계좌번호	불입금액	공제대상금액
3.연금저축	304 (주)우리은행	013479999	1,200,000	1,200,000
퇴직연금				
과합기술인공제				
연금저축			1,200,000	1,200,000
ISA만가시연금전환				
합계			1,200,000	1,200,000

6. 정산명세 조회

정산명세		소득명세		소득공제		의료비		기부금		신용카드		연금투자		월세액		출산지원			
연세대학교 공제	다. 사립학교교직원연금			>						57. 자녀세액공제	공제대상자녀		..명						
	라. 별정우체국연금			>							출산입양		..명						
특별 소득 공제	33. 보험	가. 건강	1,301,170	>				1,301,170		연세대학교 세액공제									
		나. 고용	360,000	>				360,000											
	34. 주택 - 가. 주택임차차입금원리금상환액	대출기관		>							특별세액공제	58. 과학기술인공제		>					
		거주자		>								59. 근로자직급여보장법		>					
				>								60. 연금저축		>					
	34. 주택 - 나. 장기주택저당차입금이자상환액	15년미만		>								60-1. ISA만기시연금계좌							
		11년미전차입분		15~29년		>						61. 보장성보험		516,000		>		61,920	
		30년이상		>								62. 의 료 비		3,550,000		>		172,500	
	고정&비거치		>						63. 교 육 비			9,000,000		>		295,208			
	고정or비거치		>																
12년미후차입분(15년이상)		고정or비거치		>															
12년미후차입분(10~15년)		고정or비거치		>															
35. 계								1,661,170											
36. 차 감 소 득 금 액								18,626,330								529,628			
그 밖의 소득 공제	37. 개인연금저축			>								66. 표준세액공제		>					
	38. 소기업·소상공인공제부금			>								67. 납 세 조 합 공 제		>					
	39. 주택마련저축	가. 청약저축		>								68. 주 택 차 입 금		>					
		나. 주택청약종합저축		>								69. 외 국 납 부		>					
		다. 근로자주택마련저축		>								70. 월세액		>					
	40. 투자조합출자 등		>																
	41. 신용카드등	16,700,000		>				2,380,000											
	42. 우리사주조합 출연금			>															
	43. 고용유지중소기업근로자			>															
	44. 장기집합투자증권저축			>															
45. 청년형장기집합투자증권저축			>																
46. 그 밖의 소득 공제 계								2,380,000				71. 세 액 공 제 계				1,176,949			
												72. 결 정 세 액(49-54-71)							
												82. 실 효 세 율(%) (72/21)×100%							
						소득세		지방소득세		농어촌특별세		계							
73. 결정세액						0		0		0		0							
기납부 세액						74. 중(전) 근무지		0		0		0							
						75. 주(현) 근무지		1,598,040		159,800		1,757,840							
76. 납부특례세액						0		0		0		0							
77. 차감징수세액(73-74-75-76)						-1,598,040		-159,800		0		-1,757,840							

