국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제87회 AT(Accounting Technician)자격시험

TAT 1급

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 적용**하여 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] 다음과 관련된 재무제표의 기본가정은 무엇인가?

(주)한공은 기업의 이해관계자에게 적시성 있는 정보를 제공하기 위해 사업연도(1년) 단위 재무제표뿐 아니라 반기 및 분기재무제표를 작성하여 공시하고 있다.

① 기간별 보고
② 기업실체
③ 발생주의 회계
④ 계속기업

해설

[정답] ①

- 기업실체의 이해관계자는 지속적으로 의사결정을 해야 하므로 적시성 있는 정보가 필요하게 된다. 이러한 정보수요를 충족시키기 위하여 도입된 재무제표의 기본가정이 기간별 보고이다.

[2] 다음은 11월의 상품 거래 내역이다. 이 자료를 토대로 11월의 매출원가와 11월 말의 재고액을 계산하면 각각 얼마인가?(단, 계속기록법에 의한 후입선출법을 적용한다.)

일자	적요	수량	단가
11월 1일	전월이월	20 개	900원
11월 5일	매 입	50 개	2,000원
11월 13일	매 출	30 개	2,500원
11월 19일	매 입	50 개	2,100원
11월 30일	매 출	30 개	2,600원

	매출원가	월말재고액
①	150,000원	126,000원
②	150,000원	120,000원
③	123,000원	126,000원
④	123,000원	100,000원

해설

[정답] ④

- 매출원가 = 30개 × 2,000원 + 30개 × 2,100원 = 123,000원
- 월말재고액 = 20개 × 900원 + 20개 × 2,000원 + 20개 × 2,100원
  = 100,000원

[3] 다음은 일반기업회계기준의 수익 인식에 대한 대화내용이다. 설명이 옳지 <u>않은</u> 사람은?

① 다은 ② 민정
③ 상호 ④ 현수

해설

[정답] ④

- 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 인식한다.

[4] 다음 자료는 (주)한공의 매도가능증권 거래 내역이다. 이 자료를 토대로 2025년 10월 1일 회계처리 시 옳은 것은?

- 2024년 8월 10일 매도가능증권 1,000주를 1주당 공정가치 7,000원에 현금으로 취득하다.
- 2024년 12월 31일 매도가능증권을 1주당 공정가치 9,000원으로 평가하다.
- 2025년 10월 1일 매도가능증권 1,000주를 1주당 6,000원에 처분하고 현금으로 수취하다.

	차 변		대 변	
가.	현 금	6,000,000원	매 도 가 능 증 권	7,000,000원
	매도가능증권평가이익	2,000,000원	매도가능증권처분이익	1,000,000원
나.	현 금	6,000,000원	매 도 가 능 증 권	9,000,000원
	매도가능증권처분손실	3,000,000원		
다.	현 금	6,000,000원	매 도 가 능 증 권	9,000,000원
	매도가능증권평가이익	2,000,000원		
	매도가능증권처분손실	1,000,000원		
라.	현 금	6,000,000원	매 도 가 능 증 권	7,000,000원
	매도가능증권처분손실	1,000,000원		

① 가 ② 나
③ 다 ④ 라

해설

[정답] ③

- 2024년 취득 시 분개

(차) 매도가능증권	7,000,000원	(대) 현 금	7,000,000원

- 2024년 말 결산 시 분개

(차) 매도가능증권	2,000,000원	(대) 매도가능증권평가이익	2,000,000원

- 2025년 처분 시 분개

(차) 현 금	6,000,000원	(대) 매도가능증권	9,000,000원
매도가능증권평가이익	2,000,000원		
매도가능증권처분손실	1,000,000원		

[5] (주)한공은 2025년초에 사채를 할인발행하였다. 사채할인발행차금 상각이 2025년 말 재무제표에 미치는 영향은?

	당기순이익	사채 장부금액
①	증가	증가
②	감소	증가
③	증가	감소
④	감소	감소

해설

[정답] ②

- 사채할인발행차금 상각은 이자비용을 증가시키므로 당기순이익이 감소하고, 사채할인발행차금 잔액을 감소시켜 사채의 장부금액(액면금액 – 사채할인발행차금)이 증가한다.

[6] 다음 자료를 토대로 (주)한공(의류제조업)의 2025년 제2기 확정신고 시 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?(단, 주어진 자료에는 부가가치세가 포함되지 아니하였다.)

가. 하치장 반출액	12,000,000원
나. 외상판매액(외상대금을 2026년 2월에 수령할 예정임.)	9,000,000원
다. 업무용승용차(2,000cc) 매각대금	15,000,000원
라. 의류제조 과정에서 발생한 부산물의 매각대금	6,000,000원
마. 거래처에 자금을 대여하고 받은 이자	7,000,000원

① 15,000,000원　　② 21,000,000원
③ 30,000,000원　　④ 37,000,000원

해설

[정답] ③

- 9,000,000원(외상판매액) + 15,000,000원(승용차 매각대금) + 6,000,000원(부산물 매각대금) = 30,000,000원
- 하치장 반출은 재화의 공급에 해당하지 않는다.
  거래처에 자금을 대여하고 받은 이자는 재화의 공급에 해당하지 않는다.

[7] 다음 중 종합소득공제와 관련된 설명으로 옳은 것은?

① 과세기간 또는 부양기간이 1년 미만인 경우 종합소득공제는 월할계산한다.
② 부녀자공제와 한부모공제에 동시에 해당하는 경우에는 둘 다 적용할 수 있다.
③ 거주자의 부양가족 중 거주자(그 배우자 포함)의 직계존속이 주거 형편에 따라 별거하고 있는 경우에는 생계를 같이 하는 사람으로 본다.
④ 소득공제대상인지 여부는 과세기간 종료일 현재의 상황에 따르므로 과세기간 종료일 전에 사망한 사람은 기본공제대상이 아니다.

해설

[정답] ③

① 과세기간 또는 부양기간이 1년 미만인 경우에도 종합소득공제는 월할계산하지 아니한다.
② 부녀자공제와 한부모공제에 동시에 해당하는 경우에는 한부모공제를 적용한다.
④ 소득공제대상인지 여부는 과세기간 종료일 현재의 상황에 따르나, 과세기간 종료일 전에 사망한 사람은 사망일 전날의 상황에 따른다.

[8] 다음 자료를 토대로 거주자 김한공 씨의 2025년도 종합과세되는 금융소득금액을 계산하면 얼마인가?(단, 아래의 금액은 원천징수 전의 금액이며, 별도의 언급이 없는 경우 원천징수는 적절히 이루어졌다.)

가. 국내에서 받은 보통예금이자	9,000,000원
나. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 집합투자기구로부터의 이익	5,000,000원
다. 타인에게 금전을 빌려주고 받은 이자	11,000,000원
라. 외국법인으로부터 받은 배당소득(국내에서 원천징수되지 아니함.)	8,000,000원
마. 신탁법에 따른 공익신탁의 이익	12,000,000원

① 19,000,000원
② 28,000,000원
③ 33,000,000원
④ 37,000,000원

해설

[정답] ③

구 분	조건부 과세	무조건 종합과세	비 고
⑴ 보통예금이자	9,000,000원		
⑵ 집합투자기구이익	5,000,000원		
⑶ 비영업대금이익	11,000,000원		
⑷ 외국법인 배당		8,000,000원	
⑸ 공익신탁의 이익			비과세
합 계	25,000,000원	8,000,000원	

- 조건부 과세대상과 무조건 종합과세대상의 합계액(25,000,000원 + 8,000,000원 = 33,000,000원)이 2천만원을 초과하므로 조건부 과세대상과 무조건 종합과세대상을 모두 종합과세한다. 따라서 종합과세 되는 금융소득금액은 33,000,000원이다.

[9] 다음 중 법인세법상 손금항목에 해당하지 <u>않는</u> 것은?

① 건설업에 사용 중인 기계장비의 임차료
② 도소매업을 영위하는 법인의 대표이사 급여
③ 업무용으로 사용 중인 화물자동차의 수선비
④ 실제 발생한 손해를 초과하여 지급하는 징벌적 목적의 손해보상금

해설

[정답] ④

- 징벌적 목적의 손해배상금은 일정한 법률(개인정보보호법 등)의 규정에 따라 실제 발생한 손해를 초과하여 지급하는 금액으로서, 이는 벌과금과 같이 징벌적 성격이 있으므로 손금항목에 해당하지 않는다.

[10] 다음은 (주)한공의 제10기(2025.1.1.~2025.12.31.) 법인세 세무조정 관련 자료이다. 이를 토대로 각 사업연도소득금액을 계산하면 얼마인가?

결산서상 당기순이익 100,000,000원			
• 폐수배출부담금	400,000원	• 전기 대손충당금 한도초과액	5,000,000원
• 당기 대손충당금 한도초과액	6,000,000원	• 법인세비용	10,000,000원
• 전기 특례기부금 한도초과액 이월분 손금산입액	2,000,000원	• 이월결손금(제9기 발생분)	7,000,000원

① 102,400,000원
② 104,400,000원
③ 109,400,000원
④ 111,400,000원

해설

[정답] ③

- 각 사업연도 소득금액 = 당기순이익(100,000,000원) + 폐수배출부담금(400,000원) – 전기 대손충당금 한도초과액(5,000,000원) + 당기 대손충당금 한도초과액(6,000,000원) + 법인세비용(10,000,000원) – 전기 특례기부금한도초과액 이월분 손금산입액(2,000,000원) = 109,400,000원

실무수행평가

시카코스메틱(주)(회사코드 1187)는 기능성화장품 등을 제조하여 판매하는 법인기업으로 회계기간은 제12기(2025.1.1. ~ 2025.12.31.)이다. 제시된 자료와 [자료설명]을 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. **8. [실무수행 5. 법인세관리]는 별도의 회사가 주어지므로 회사 선택에 유의한다.**

실무수행 1 거래자료입력

실무프로세스자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 사채

자료 1. 이사회 의사록

이 사 회 의 사 록

회사는 장기자금을 조달할 목적으로 회사채 발행을 결정하고 다음과 같이 회사채 발행에 대한 사항을 결정함.

- 다 음 -

1. 사채의 액면금액: 200,000,000원
2. 사채의 발행금액: 184,116,000원
3. 사 채 발 행 비: 2,000,000원
4. 사 채 의 만 기: 5년
5. 표 시 이 자 율: 6%

2025년 4월 1일

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내 용	찾으신금액	맡기신금액	잔 액	거래점
번호	거래일자	계좌번호 112-523678-300 시카코스메틱(주)				
1	2025-4-1	사채발행		184,116,000	***	***
2	2025-4-1	사채발행비 지급	2,000,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 사채발행관련 이사회 의사록이다. 2. 자료 2는 사채발행금액의 입금내역과 사채발행비의 출금내역이다.
수행과제	사채발행에 대한 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 4월 1일

(차) 103.보통예금 182,116,000원 (대) 291.사채 200,000,000원
(98000.국민은행(보통))
292.사채할인발행차금 17,884,000원

※ 사채할인발행차금: (200,000,000원 – 184,116,000원) + 2,000,000원 = 17,884,000원

2 자산, 부채, 자본의 특수회계처리

자료 1. 2024년 부분재무상태표

전기분 재무상태표

기간: 2024년 1월 1일 ~ 2024년 12월 31일

회사명 : [1187] 시카코스메틱(주) (단위: 원)

	코드	계정과목	금액
34	331	자 본 금	1,640,000,000
35	341	주 식 발 행 초 과 금	4,200,000
36	343	자 기 주 식 처 분 이 익	2,400,000
37	351	이 익 준 비 금	15,100,000
38	375	이 월 이 익 잉 여 금	392,856,991
39	383	자 기 주 식	(30,000,000)
40	981	매 도 가 능 증 권 평 가 익	500,000

* 자기주식 1,500주를 보유하고 있다.

자료 2. 보통예금(하나은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 210-59-219032 시카코스메틱(주)				
1	2025-5-31	자기주식 매각		8,700,000	***	***

자료설명	1. 자료 1은 전기분 재무상태표의 일부이다. 2. 자료 2는 자기주식 500주를 처분하고 대금은 보통예금 계좌로 입금받은 내역이다.
수행과제	자기주식 처분 시의 거래 자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 5월 31일

(차) 103.보통예금 8,700,000원 (대) 383.자기주식 10,000,000원
(98001.하나은행(보통))
343.자기주식처분이익 1,300,000원

※ 자기주식 처분 시 자기주식처분손실이 발생한 경우 자기주식처분이익과 우선상계 후 잔액만 장부에 계상한다.

실무수행 2 부가가치세관리

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

1 수정전자세금계산의 발급

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	104-81-43125		공급받는자	등록번호	140-81-32186	
	상호	시카코스메틱(주)	성명(대표자) 장재익		상호	(주)LG건강	성명(대표자) 김정수
	사업장 주소	서울특별시 서초구 서초대로 53			사업장 주소	서울특별시 동작구 국사봉2가길 10	
	업태	제조업외	종사업장번호		업태	제조, 도소매업	종사업장번호
	종목	화장품외			종목	화장품외	
	E-Mail	cica@bill36524.com			E-Mail	lg@bill36524.com	

작성일자	2025.5.20.	공급가액	30,000,000	세 액	3,000,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
5	20	계약금				30,000,000	3,000,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ◉ 영수 ○ 청구 함
33,000,000	33,000,000				

자료설명	1. 5월 20일에 발급된 전자세금계산서는 계약금을 수령하고 발급한 것이다. 2. 5월 30일에 원자재 수입이 지연됨에 따라 서로 합의하에 계약을 해제하기로 하였다. 3. 수령한 계약금은 해제일에 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.
수행과제	수정사유를 선택하여 전자세금계산서 발행 및 내역관리 메뉴에서 발급 및 전송하시오. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [수정전자세금계산서 발급]

① [매입매출전표입력] 5월 20일 전표선택 ➜ 수정세금계산서 클릭 ➜ 수정사유(4.계약의 해제)를 선택 ➜ 확인(Tab)을 클릭

② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [작성일 5월 30일], [공급가액 –30,000,000원], [세액 –3,000,000원] 자동반영 후 확인(Tab)을 클릭

③ [매입매출전표입력] 5월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	계약금	–30,000,000	–3,000,000	04470.(주)LG건강	전자발행
분개유형			(대)	259.선수금	–30,000,000원
				255.부가세예수금	–3,000,000원
3.혼합				103.보통예금	33,000,000원
				(98000.국민은행(보통))	

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 클릭하면 수정 전표 1매가 미전송 상태로 나타난다.

② 해당내역을 클릭하여 전자세금계산서 발행 및 국세청 전송을 한다.

2 확정신고누락분의 수정신고서 반영

자료 1. 종이세금계산서 발급(제품 매출)

세금계산서 (공급자 보관용)

책번호	권	호					
일련번호			-				

공급자	등록번호	104-81-43125			공급받는자	등록번호	109-81-25501	
	상호	시카코스메틱(주)	성명(대표자)	장재익		상호	(주)산소상사	성명(대표자) 김수현
	사업장 주소	서울특별시 서초구 서초대로 53				사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 115	
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	제조, 도소매업	종사업장번호
	종목	화장품외				종목	화장품외	
	E-Mail	cica@bill36524.com				E-Mail	co2@bill36524.com	

작성일자	공급가액	세 액	비고
2025.12.20.	10,000,000	1,000,000	

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	20	기능성화장품				10,000,000	1,000,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	◉ 영수 ○ 청구	함
11,000,000	11,000,000						

자료 2. 매입(원재료) 전자세금계산서 수취 목록

매입전자세금계산서 목록								
번호	작성일자	승인번호	발급일자	전송일자	상호	공급가액	세액	전자세금계산서 종류
1	20251230	생략	20260120	20260120	(주)혜미산업	5,000,000	500,000	일반

자료 3. 현금영수증 수취내역 (영업부 회식비)

현금영수증
CASH RECEIPT

거래일시	2025-12-16 20:38:04
품명	소고기
식별번호	208341****
승인번호	190420105
판매금액	**400,000원**
부가가치세	**40,000원**
합계	**440,000원**

현금영수증가맹점명	한우마을
사업자번호	110-12-51115
대표자명 : **이미정**	TEL : 0707122223
주소 : 경기도 군포시 경수대로 443(당정동)	
CATID:1123973	전표No:

익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
홈페이지(http://hometax.go.kr)
관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)

자료설명	1. 자료 1~자료 3은 2025년 제2기 부가가치세 확정신고 시 누락된 매출과 매입 관련 자료이다. 2. 매입매출전표에 작성일자로 자료를 입력하고 제2기 부가가치세 확정 수정신고서(수정차수 1)를 작성하려고 한다. 3. 2026년 2월 4일에 수정신고 및 추가 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소신고에 의한 가산세율을 적용하고, 미납일수는 10일로 한다. 4. 모든 계산은 **원 단위 미만 버림**으로 한다.
수행과제	1. 누락된 자료 1~자료 3까지 작성일자로 거래자료를 입력하시오. - 자료 1은 세금계산서 발급기한 내 종이세금계산서를 발급한 거래로 대금은 하나은행 보통예금으로 입금받았다. - 자료 2는 원재료 매입거래로 대금은 외상이다. - 자료 3의 거래처는 일반과세자이며, 대금은 현금으로 지급하였다. - 전자세금계산서 거래분은 '전자입력'으로 처리할 것. 2. 가산세를 적용하여 제2기 부가가치세 확정신고에 대한 수정신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력]

- 12월 20일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	기능성화장품	10,000,000	1,000,000	00114.(주)산소상사	

분개유형		
3.혼합	(차) 103.보통예금 11,000,000원 (98001.하나은행(보통))	(대) 404.제품매출 10,000,000원 255.부가세예수금 1,000,000원

- 12월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	원재료	5,000,000	500,000	00113.(주)혜미산업	전자입력

분개유형		
2.외상	(차) 153.원재료 5,000,000원 135.부가세대급금 500,000원	(대) 251.외상매입금 5,500,000원

- 12월 16일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
61.현과	회식	400,000	40,000	03215.한우마을	

분개유형		
1.현금	(차) 811.복리후생비 400,000원 135.부가세대급금 40,000원	(대) 101.현금 440,000원

2. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일(수정차수 1)

- 부가가치세신고서(수정차수 1)

기간: 2025 년 10 월 01 일 ~ 2025 년 12 월 31 일 ? 신고구분: 2.수정신고 수정차수 1 ? 새로불러오기

구분			수정전 금액	수정전 세율	수정전 세액	수정후 No	수정후 금액	수정후 세율	수정후 세액
과세표준 및 매출세액	과세	세금계산서발급분 1	364,095,000	10/100	36,409,500	1	364,095,000	10/100	36,409,500
		매입자발행세금계산서 2		10/100		2		10/100	
		신용카드·현금영수증 3		10/100		3		10/100	
		기타 4		10/100		4		10/100	
	영세	세금계산서발급분 5		0/100		5		0/100	
		기타 6	69,907,500	0/100		6	69,907,500	0/100	
	예정신고누락분 7					7			
	대손세액가감 8					8			
	합계 9		434,002,500	⑨	36,409,500	9	434,002,500	⑨	36,409,500
매입세액	세금계산서 수취부분	일반매입 10	306,758,000		30,675,800	10	306,758,000		30,675,800
		수출기업수입분납부유예 10-1				10-1			
		고정자산매입 11				11			
	예정신고누락분 12					12			
	매입자발행세금계산서 13					13			
	그밖의공제매입세액 14					14	400,000		40,000
	합계 (10-(10-1)+11+12+13+14) 15		307,158,000		30,715,800	15	307,158,000		30,715,800
	공제받지못할매입세액 16		20,000,000		2,000,000	16	20,000,000		2,000,000
	차감계 (15-16) 17		287,158,000	⑰	28,715,800	17	287,158,000	⑰	28,715,800
납부(환급)세액 (⑨매출세액-⑰매입세액)				⑱	7,693,700			⑱	7,693,700
경감 공제 세액	그밖의경감·공제세액 18					18			
	신용카드매출전표등발행공제등 19			[참고]		19		[참고]	
	합계 20			⑲		20		⑲	
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액 20-1				⑳		20-1		⑳	
예정신고미환급세액 21				㉑		21		㉑	
예정고지세액 22				㉒		22		㉒	
사업양수자가 대리납부한 세액 23				㉓		23		㉓	
매입자납부특례에따라납부한세액 24				㉔		24		㉔	
신용카드업자가 대리납부한 세액 25				㉕		25		㉕	
가산세액계 26				㉖		26		㉖	130,612
차가감납부할세액(환급받을세액) (⑱-⑲-⑳-㉑-㉒-㉓-㉔-㉕+㉖) 27				27	7,233,700	27		27	7,824,312
총괄납부사업자 납부할세액 (환급받을세액)									

3. [가산세명세]

(1) 세금계산서 미발급 가산세: 10,000,000원 × 1% = 100,000원

※ 전자세금계산서 발급의무사업자가 발급기한 내 종이세금계산서를 발급한 경우 부가가치세법 제60조제2항제2호에 따라 미발급가산세 1%를 적용한다.

(2) 세금계산서 지연수취 가산세: 5,000,000원 × 0.5% = 25,000원

(3) 신고불성실 가산세: [(1,000,000원 – 500,000원 – 40,000원) × 10%] × (1-90%) = 4,600원

※ 법정신고기한 경과 후 1개월 이내에 수정신고하는 경우 90%(41,400원) 감면 적용

(4) 납부지연 가산세: (1,000,000원 – 500,000원 – 40,000원) × 2.2/10,000 × 10일 = 1,012원

(5) 가산세 합계: 130,612원

수정후	구분		금액	세율	세액
25 가산세 명세	사업자미등록	61		1%	
	세금계산서지연발급등	62		1%	
	세금계산서지연수취	63	5,000,000	0.5%	25,000
	세금계산서미발급등	64	10,000,000	뒤쪽참조	100,000
	전자세금계산서 지연전송	65		0.3%	
	전자세금계산서 미전송	66		0.5%	
	세금계산서합계표불성실	67		뒤쪽참조	
	신고불성실	69	460,000	뒤쪽참조	4,600
	납부지연	73	460,000	뒤쪽참조	1,012
	영세율과세표준신고불성실	74		0.5%	
	현금매출명세서미제출	75		1%	
	부동산임대명세서불성실	76		1%	
	매입자거래계좌미사용	77		뒤쪽참조	
	매입자거래계좌지연입금	78		뒤쪽참조	
	신용카드매출전표 등 수령명세서 미제출·과다기재	79		0.5%	
	합계	80			130,612

69. 신고불성실	무신고(일반)		뒤쪽참조	
	무신고(부당)		뒤쪽참조	
	과소·초과환급신고(일반)	460,000	뒤쪽참조	4,600
	과소·초과환급신고(부당)		뒤쪽참조	
	합계	460,000		4,600

실무수행 3 결산

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

1 수동결산 및 자동결산

결산자료

1. 기말 매출채권(외상매출금과 받을어음) 잔액에 대하여 1%의 대손충당금을 보충법으로 설정하고자 한다.

2. 재고자산 실사내역

구 분	실사내역		
	단위당 원가	수량	금액
제 품	300,000원	200개	60,000,000원

※ 위탁계약을 맺고 발송한 제품 중 수탁자가 당기말 현재 판매하지 않은 제품 70개(단위당 원가: 300,000원)가 실사내역에 포함되어 있지 않다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분확정(예정)일
   - 당기: 2026년 3월 15일
   - 전기: 2025년 3월 10일

평가문제

결산을 완료하고 이익잉여금처분계산서에서 손익대체분개를 하시오.
(단, 이익잉여금처분내역은 없는 것으로 하고 미처분이익잉여금 전액을 이월이익잉여금으로 이월하기로 할 것.)

수행과제 풀이

[결산자료입력 1]

- 외상매출금 대손상각비 설정액: (1,482,103,500원 × 1%) - 3,000,000원 = 11,821,035원
- 받을어음 대손상각비 설정액 : (66,364,000원 × 1%) - 150,000원 = 513,640원

① 방법 1.
결산자료입력(대손상각)란에 외상매출금 11,821,035원, 받을어음 513,640원 입력

② 방법 2. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 835.대손상각비	12,334,675원	(대) 109.대손충당금	11,821,035원
		111.대손충당금	513,640원

[결산자료입력 2]

- 실사금액 60,000,000원 + 수탁자보관금액 21,000,000원 = 81,000,000원
- 제품 81,000,000원 입력 후 상단 툴바의 전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

[이익잉여금처분계산서] 메뉴

- 이익잉여금처분계산서에서 처분일을 입력한 후, 전표추가(F3) 를 클릭하여 손익대체 분개를 생성한다.

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] - 재무회계

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 5월 말 자본잉여금 잔액은 얼마인가? (5,300,000)원	3
12	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기 발생한 판매비와관리비 금액은 얼마인가? (305,692,385)원	2
13	**평가문제 [재무상태표 조회]** 4월 말 비유동부채 금액은 얼마인가? (2,470,116,000)원	3
14	**평가문제 [재무상태표 조회]** 5월 말 보통예금 장부금액은 얼마인가? (689,249,700)원	2
15	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 31일 현재 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액은 얼마인가? ① 357,185,910원 ② 382,427,257원 ③ 482,427,257원 ④ 497,527,257원	2
16	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 재고자산 금액은 얼마인가? (81,000,000)원	2
17	**평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]** 5월 30일자 수정세금계산서의 수정입력사유를 코드번호로 입력하시오. (4)	2
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서의 과세표준 합계(9란) 세액은 얼마인가? (36,409,500)원	3
19	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서의 매입세액 합계(15란) 세액은 얼마인가? (30,715,800)원	3
20	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서의 가산세액(26란) 합계금액은 얼마인가? (130,612)원	3
	재무회계 소계	**25**

실무수행 4 원천징수관리

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

1 주민등록등본에 의한 사원등록

자료 1. 김은우의 주민등록등본

문서확인번호 1/1

주 민 등 록 표
(등 본)

이 등본은 세대별 주민등록표의 원본내용과 틀림없음을 증명합니다.
담당자: 이등본 전화: 02-3149-0236
신청인: 김은우
용도 및 목적: 회사제출용
2025년 12월 31일

세대주 성명(한자)	김은우 (金 銀 優)	세 대 구 성 사유 및 일자	전입 2022-12-05
현주소 : 서울특별시 중구 동호로 348-1			

번호	세대주 관 계	성 명 주민등록번호	전입일 / 변동일	변동사유
1	본인	김은우 910203-1222230		
2	배우자	방효린 931020-2027511	2025-01-16	전입
3	자	김지민 251205-3200495	2025-12-05	출생
4	부	김상호 510812-1450874	2022-12-05	전입
5	모	이희란 560705-2450853	2022-12-05	전입

자료 2. 혼인관계증명서(일반)

혼인관계증명서 (일반)

등록기준지	서울특별시 중구 동호로 348-1

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
본인	김은우(金銀優)	1991년 02월 03일	910203-1222230	남	金海

혼인사항

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
배우자	방효린	1993년 10월 20일	931020-2027511	여	溫陽

구분	상 세 내 용
혼인	[신고일] 2025년 01월 10일 [배우자] 방효린 [배우자의 주민등록번호] 931020-2027511 [처리관서] 서울특별시 중구

위 혼인관계증명서(일반)는 가족관계등록부의 기록사항과 틀림없음을 증명합니다.

2025년 12월 31일

법원행정처 전산정보중앙관리소 전산운영책임관 유진오

※ 위 증명서는「가족관계의 등록 등에 관한 법률」제15조제2항에 따른 등록사항을 현출한 일반증명서입니다.

자료설명	사무직 사원 김은우(1200)의 사원등록을 위한 자료이며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 부양가족은 김은우와 생계를 같이 한다. 2. 자료 2는 배우자 방효린과 2025년 1월 10일 혼인신고한 「혼인관계증명서」이다. 3. 배우자 방효린과 맞벌이부부로 12월 31일 현재 산전후휴가 상태이다. - 고용보험법에 의한 산전후휴가 급여: 3,000,000원 - 근로소득에 해당하는 총급여: 25,000,000원 4. 자녀 김지민은 당해연도에 출생하였고 별도 소득은 없다. 5. 부친 김상호가 수령한 국민연금(노령연금) 총액은 6,600,000원이다. 6. 모친 이희란은 장애인복지법에 따른 장애인으로 국민연금(장애연금)으로 총액 4,000,000원 수령하였다.
수행과제	1. [사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 소득세법 공제요건에 맞추어 수정하시오. 2. [연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 혼인세액공제를 설정하시오. (생애 최초 세액공제 신청함)

수행과제 풀이

1. [사원등록]

● 부 양 가 족 명 세 (2025. 12. 31기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호		가족관계
1	0.본인	본인	○							김은우	내	910203-1222230	
2	3.배우자	부								방효린	내	931020-2027511	02.배우자
3	4.자녀,손자녀,입양자	20세이하					○(1)			김지민	내	251205-3200495	05.자녀
4	1.(소)직계존속	부								김상호	내	510812-1450874	03.부
5	1.(소)직계존속	60세이상			1					이희란	내	560705-2450853	04.모
	합 계 5명	3			1		1						

① 방효린: 고용보험법에 의한 산전후휴가 급여는 비과세소득에 해당하나, 근로소득 총급여 500만원 초과로 기본공제 대상이 아님.

② 김지민: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 출산입양(1)세액공제 대상임.

③ 김상호: 국민연금의 노령연금은 과세소득에 해당하며, 연금소득금액 100만원 초과로 기본공제 대상이 아님.

※ 연금소득금액 1,860,000원

= 6,6000,000원 – [3,500,000원 + (6,600,000원 – 3,500,000원) × 40%]

④ 이희란: 국민연금의 장애연금은 비과세소득으로 기본공제, 장애인(1)공제 대상임.

2. [연말정산 근로소득원천징수영수증]

구 분		공제대상액	구 분		공제대상액
21.총 급 여(16)		58,600,000	47.소득공제 종합한도 초과액		
22.근로소득공제		12,680,000	48.종합소득과세표준		34,810,680
23.근로소득금액		45,920,000	49.산 출 세 액		3,961,602
기본공제	24.본 인	1,500,000	50. 「소득세법」		
	25.배 우 자		51.조세특례제한법(53제외)		
	26.부양가족	2.명 3,000,000	52.중소기업취업자감면/조특30		
추가공제	27.경로우대	_.명	53.조세조약(원어민교사)		
	28.장 애 인	1.명 2,000,000	54.세액감면계		
	29.부 녀 자				
	30.한부모가족				
연금보험료 공제	31.국민연금보험료	2,160,000	세액공제구분		세액공제액
	32.공적연금 가.공무원연금		55.근 로 소 득		660,000
	나.군인연금		56.혼인세액공제		500,000

- 당해연도에 결혼한 김은우는 생애 최초 1회에 해당하여 결혼세액 공제 가능

2 기타소득의 원천징수

자료. 기타소득자 관련정보

코 드	05500
성 명	윤미송
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	830725-2450717
주 소	서울특별시 서대문구 충정로7길 31
이체계좌/예금주/은행명	350-01-12345/윤미송/기업은행
귀속년월 / 지급년월일	2025년 10월 / 2025년 10월 31일
지급금액	10,000,000원

자료설명	1. 당해연도 9월 퇴직한 직원 윤미송(특수관계인에 해당하지 않음)에게 직무발명 보상금 10,000,000원을 지급하였다. 2. 당해연도 급여 지급 시 직무발명보상금 2,700,000원(비과세 근로소득으로 신고) 지급한 금액이 있으며, 실제 발생한 필요경비는 없다.
수행과제	1. 기타소득자는 이미 입력되어 있다. 2. [기타소득자료입력] 메뉴에서 비과세소득을 제외한 소득지급내역을 입력하고 소득세를 산출하시오.

수행과제 풀이

[기타소득자료입력]

- 직무발명보상금 10,000,000원 중 비과세 4,300,000원(근로소득으로 지급받은 비과세 소득을 합산하여 연 700만원 비과세 적용)을 제외한 5,700,000원을 입력한다.

[실무수행평가] - 원천징수관리

번호	평가문제	배점
21	**평가문제 [김은우 근로소득원천징수영수증 조회]** '26.부양가족' 공제대상 인원은 몇 명인가? (2)명	3
22	**평가문제 [김은우 근로소득원천징수영수증 조회]** '56.혼인세액공제' 세액공제액은 얼마인가? (500,000)원	2
23	**평가문제 [김은우 근로소득원천징수영수증 조회]** 인적공제(기본공제+추가공제) 대상 합계액은 얼마인가? (6,500,000)원	2
24	**평가문제 [10월 기타소득자료입력 조회]** 윤미송에게 지급될 기타소득의 차인지급액은 얼마인가? (4,446,000)원	3
원천징수 소계		**10**

실무수행 5 법인세관리

(주)현대상사(회사코드 5187)는 중소기업으로 사업연도는 제25기(2025.1.1.~2025.12.31.)이다. 입력된 자료와 세무조정 참고자료에 의하여 법인세무조정을 수행하시오.

<작성대상서식>

1 퇴직연금부담금조정명세서
2 재고자산(유가증권)평가조정명세서
3 선급비용명세서
4 업무무관 지급이자조정명세서(갑,을)
5 기부금조정명세서

1 퇴직연금부담금조정명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

[별지 제50호 서식(을)] (앞 쪽)

사업연도	2024.01.01. ~ 2024.12.31.	자본금과 적립금조정명세서(을)		법인명	(주)현대상사
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고
		③ 감 소	④ 증 가		
퇴직급여충당부채	245,000,000	50,000,000	115,000,000	310,000,000	
퇴직연금	-79,000,000	-10,000,000	-149,000,000	-218,000,000	

자료 2. 당기 퇴직급여충당부채와 관련된 세무조정사항

<소득금액조정합계표>

익금산입 및 손금불산입			손금산입 및 익금불산입		
과목	금액	처분	과목	금액	처분
퇴직급여충당부채	216,000,000	유보	퇴직급여충당부채	20,000,000	유보

자료 3. 당기말 현재 퇴직금추계액

- 일시퇴직 시에 따른 퇴직급여추계액(22명) 486,000,000원
- 근로자퇴직급여 보장법에 따른 퇴직급여추계액(22명) 506,000,000원

세무조정 참고자료	1. 당사는 확정급여형(DB) 퇴직연금제도를 운영하고 있다. 2. 퇴직연금운용자산 계정과 전기 자본금과 적립금조정명세서(을)을 참고한다. 3. 퇴직급여충당부채와 관련된 세무조정사항은 [퇴직급여충당금조정명세서]와 [소득금액조정합계표]에 입력되어 있다.
수행과제	**퇴직연금부담금조정명세서를 작성하시오.** 1. [2. 이미 손금산입한 부담금 등의 계산]에 해당금액을 반영하시오. 2. [1. 퇴직연금 등의 부담금 조정]에 해당금액을 반영하시오. 3. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [퇴직급여충당금조정명세서]의 퇴직급여충당금조정내역 조회

1. 퇴직급여 충당금 조정

영 제60조 제1항에 의한 한도액	1. 퇴직급여 지급대상이 되는 임원 또는 직원에게 지급한 총급여액			2. 설정률	3. 한도액	비고
			848,400,000	5 / 100	42,420,000	
영 제60조 제2항 및 제3항에 의한 한도액	4.장부상 충당금기초잔액	5.확정기여형 퇴직연금자의 설정전 기계상된 퇴직급여충당금	6.기중 충당금 환입액	7.기초충당금 부인누계액	8.기중 퇴직금 지급액	9.차감액 (4-5-6-7-8)
	340,000,000			310,000,000	33,000,000	-3,000,000
	10.추계액대비설정액 (22X(0%))	11.퇴직금전환금		12.설정률 감소에 따라 환입을 제외하는 금액 MAX(9-10-11,0)		13.누적한도액 (10-9+11+12)
한도초과액 계산	14.한도액 (3과 13중 적은금액)			15.회사계상액		16.한도초과액 (15-14)
				216,000,000		216,000,000

2. 총급여액 및 퇴직급여추계액 명세

퇴직급여추계액 명세서

구 분	17.총급여액		18.퇴직급여 지급대상이 아닌 임원 또는 직원에…		19.퇴직급여 지급대상인 임원 또는 직원에 대한…	
계정명	인원	금액	인원	금액	인원	금액
임금(제)	10	327,800,000			10	327,800,000
급여(판)	12	520,600,000			12	520,600,000
계	22	848,400,000			22	848,400,000

20.기말현재 임원 또는 직원 전원의 퇴…	
인원	금액
22	486,000,000

21. 「근로자퇴직급여보장법」에 따른…	
인원	금액
22	506,000,000

22.세법상 추계액 MAX(20, 21)
금액
506,000,000

2. [계정별원장]을 이용한 [퇴직연금운용자산] 내역 조회

날짜	코드	적요	코드	거래처명	차변	대변	잔액
		전기이월			218,000,000		218,000,000
10/31		퇴직금 지급	01234	서울생명		17,000,000	201,000,000
		[월 계				17,000,000	
		[누 계			218,000,000	17,000,000	
12/27		퇴직연금 불입	01234	서울생명	90,000,000		291,000,000
		[월 계			90,000,000		
		[누 계			308,000,000	17,000,000	

3. [퇴직연금부담금조정명세서]의 작성

1.퇴직연금 등의 부담금 조정

1.퇴직급여추계액	당기말현재 퇴직급여충당금				6.퇴직부담금 등 손금산입 누적한도액(1-5)
	2.장부상 기말잔액	3.확정기여형 퇴직연금자의 퇴직연금 설정전 기계상된 퇴직급여 충당금	4.당기말 부인누계액	5.차감액 (2-3-4)	
506,000,000	506,000,000		506,000,000		506,000,000

7.이미 손금산입한 부담금 등 (17)	8.손금산입한도액 (6-7)	9.손금산입대상 부담금 등(18)	10.손금산입범위액 (8과9중 작은금액)	11.회사손금 계상액	12.조정금액 (10-11)
201,000,000	305,000,000	90,000,000	90,000,000		90,000,000

2. 이미 손금산입한 부담금 등의 계산

가. 손금산입대상 부담금 등 계산

13. 퇴직연금예치금등 계(22)	14.기초퇴직연금 충당금등 및 전기말 신고조정에의한 손금산입액	15.퇴직연금충당금 등 손금부인누계액	16.기중퇴직연금 등 수령 및 해약액	17.이미손금산입한 부담금등 (14-15-16)	18.손금산입대상 부담금등 (13-17)
291,000,000	218,000,000		17,000,000	201,000,000	90,000,000

나. 기말퇴직연금 예치금등의 계산

19.기초퇴직연금예치금 등	20.기중퇴직연금예치금등 수령 및 해약액	21.당기퇴직연금예치금등의 납입액	22.퇴직연금예치금 등 계 (19-20+21)
218,000,000	17,000,000	90,000,000	291,000,000

- 상단 툴바의 '새로불러오기'를 클릭하여 퇴직급여충당금조정명세서의 내용을 반영하며, [4.당기말부인누계액]란에 506,000,000원(310,000,000원 – 20,000,000원 + 216,000,000원)을 입력한다.

4. [소득금액조정합계표]

손금불산입	퇴직연금지급액	17,000,000원	유보감소
손금산입	퇴직연금불입액	90,000,000원	유보발생

[실무수행평가] - 법인세관리 1

번호	평가문제	배점
25	**평가문제 [퇴직연금부담금조정명세서 조회]** '4.당기말부인누계액'은 얼마인가? (506,000,000)원	3
26	**평가문제 [퇴직연금부담금조정명세서 조회]** 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(유보감소)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가? (17,000,000)원	2
27	**평가문제 [퇴직연금부담금조정명세서 조회]** 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가? (90,000,000)원	2

2 재고자산(유가증권)평가조정명세서

자료설명

1. 재고자산에 대한 자료는 다음과 같다.

(단위: 원)

과목	장부상 금액	총평균법	선입선출법	후입선출법
상품	55,700,000	55,700,000	59,000,000	51,700,000
제품	84,900,000	84,900,000	86,400,000	82,000,000
재공품	25,500,000	22,100,000	25,500,000	20,500,000
원재료	78,500,000	78,500,000	81,300,000	72,700,000

2. 상품과 제품은 2002. 3. 31에 후입선출법으로 신고하였으나, 2025. 11. 1.에 총평균법으로 변경신고 하였고 총평균법으로 평가하였다.
3. 재공품은 재고자산 평가방법을 신고한 적이 없으며, 선입선출법으로 평가하였다.
4. 원재료는 2002. 3. 31.에 총평균법으로 신고하였으며, 총평균법으로 평가하였다.

평가문제

재고자산(유가증권)평가조정명세서를 작성하시오.

1. [1. 재고자산 평가방법 검토]를 작성하시오.
2. [2. 평가조정 계산]에서 조정금액을 계산하시오.
3. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제풀이

1. [1. 재고자산 평가방법 검토]

1. 재고자산 평가방법 검토

1. 자산별	2. 신고일	3.신고방법	4.평가방법	5.적부	6.비고
제 품 및 상 품	2002-03-31	후입선출법	총 평균법	X	
반제품및재공품		무 신 고	선입선출법	○	
원 재 료	2002-03-31	총 평균법	총 평균법	○	
저 장 품					
유가증권(채권)					
유가증권(기타)					

2. [2. 평가조정계산]

- 회사계산액과 조정계산금액을 아래와 같이 입력한다.

2. 평가조정 계산

No	7.과목	8.품명	9.규격	10. 단위	11.수량	회사계산		조정계산금액				18.조정액 (15또는16와17 중 큰금액-13)
						12.단가	13.금액	신고방법		선입선출법		
								14.단가	15.금액	16.단가	17.금액	
1	상품						55,700,000		51,700,000		59,000,000	3,300,000
2	제품						84,900,000		82,000,000		86,400,000	1,500,000
3	재공품						25,500,000				25,500,000	
4	원재료						78,500,000		78,500,000			
			계				244,600,000		212,200,000		170,900,000	4,800,000

3. [소득금액조정합계표] 작성

익금산입	재고자산평가감(상품)	3,300,000원	유보발생
익금산입	재고자산평가감(제품)	1,500,000원	유보발생

[실무수행평가] - 법인세관리 2

번호	평가문제	배점
28	**평가문제 [재고자산(유가증권)평가조정명세서 조회]** '1. 재고자산 평가방법 검토'에서 법인세법에 따라 재고자산을 적법하게 평가한 자산을 아래 [보기]에서 모두 고르면? **[보기]** 가. 제품 및 상품 나. 재공품 다. 원재료 ① 가 ② **나, 다** ③ 가, 다 ④ 가, 나, 다	3
29	**평가문제 [재고자산(유가증권)평가조정명세서 조회]** 상품 평가조정계산의 '18.조정액'은 얼마인가? **(3,300,000)원**	2
30	**평가문제 [재고자산(유가증권)평가조정명세서 조회]** 재공품 평가조정계산의 '18.조정액'은 얼마인가? **(0)원**	2

3 선급비용명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

[별지 제50호 서식(을)] (뒤 쪽)

사업 연도	2024.01.01. ~ 2024.12.31.	자본금과 적립금조정명세서(을)		법인명	(주)현대상사
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고
		③ 감 소	④ 증 가		
선급비용(보험료)	3,200,000	3,200,000	3,800,000	3,800,000	

자료 2. 당기말 기간미경과분(선급분) 내역

지급일	내용	금액	거래처	기간
2025.10.01.	공장건물 보험료	8,000,000원	한화화재보험(주)	2025.10.01.~2027.09.30.
2025.12.01.	기업구매자금 대출이자	1,260,000원	우리은행	2025.12.01.~2026.02.28.

세무조정 참고자료	1. 전기분 자본금과 적립금조정명세서(을) 내역을 참고하여 조정한다. (선급기간: 2025. 1. 1. ~ 2026. 12. 31. 월할계산할 것.) 2. 선급비용을 계상할 계정은 보험료(제), 이자비용이다.
수행과제	선급비용명세서를 작성하시오. 1. 계정과목의 원장내역을 조회하여 해당금액을 반영하시오. 2. 각 건별로 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 선급비용명세서

- 공장건물 보험료

No	구분	적요	거래처	선급비용	회사계상액	세무조정대상금액
1	선급 보험료	공장건물 보험료	한화화재보험(주)	6,991,780	1,200,000	5,791,780
2						

선급비용 계산

해당기간							지급액	선급비용	회사계상액	세무조정대상금액
2025	10	01	~	2027	09	30	8,000,000	6,991,780	1,200,000	5,791,780

- 기업구매자금대출이자

No	구분	적요	거래처	선급비용	회사계상액	세무조정대상금액
1	선급 보험료	공장건물 보험료	한화화재보험(주)	6,991,780	1,200,000	5,791,780
2	매출과 이자	기업구매자금대출이자	우리 은행	835,280		835,280
3						

선급비용 계산

해당기간							지급액	선급비용	회사계상액	세무조정대상금액
2025	12	01	~	2026	02	28	1,260,000	835,280		835,280

2. [소득금액조정합계표]

손금불산입	공장건물 보험료 선급비용	5,791,780원	유보발생
손금불산입	기업구매자금대출이자 선급비용	835,280원	유보발생
손금산입(주1)	전기분 보험료 선급비용	1,900,000원	유보감소

(주1) 선급기간이 2025.1.1.~2026.12.31. 이므로 3,800,000원 × 12개월/24개월만큼 유보를 추인한다.

[실무수행평가] - 법인세관리 3

번호	평가문제	배점
31	**평가문제 [선급비용명세서 조회]** 보험료(제)의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (5,791,780)원	3
32	**평가문제 [선급비용명세서 조회]** 이자비용의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (835,280)원	2
33	**평가문제 [선급비용명세서 조회]** 전기분 선급비용(보험료)의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (1,900,000)원	2

4 업무무관 지급이자조정명세서(갑,을)

자료 1. 업무무관 자산현황

계정과목	금액	참 고 사 항
투자부동산	100,000,000원	2022년 7월 1일에 비업무용으로 취득하였다.
미술품	50,000,000원	2023년 4월 5일에 업무무관 자산인 미술품을 취득하였다.
소모품비(판)	8,000,000원	2025년 5월 2일에 환경미화 등의 목적으로 여러 사람이 볼 수 있는 공간(사무실)에 전시하는 미술품을 취득하였다.

자료 2. 이자비용 현황

이자율	이자비용	참 고 사 항
7%	9,200,000원	4,000,000원은 채권자 불분명사채이자이다. (원천징수세액 1,100,000원 포함)
6%	12,400,000원	
4%	6,700,000원	

세무조정 참고자료	1. 자료 1, 자료 2는 당해연도 재무상태표 및 손익계산서에 반영이 되어 있다. 2. 가지급금 및 가수금은 [가지급금등의인정이자조정(갑,을)]의 데이터를 이용하기로 한다. 3. 제시된 자료 이외의 업무무관 자산은 없다.
수행과제	**업무무관 지급이자조정명세서(갑,을)을 작성하시오.** 1. 업무무관 지급이자조정명세서(을)을 작성하시오. 2. 업무무관 지급이자조정명세서(갑)을 작성하시오. 3. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [업무무관 지급이자조정명세서(을)]

① 업무무관 부동산의 적수

을 갑

구 분 1 1.업무무관 부동산의 적수 2.업무무관 동산의 적수 3.가지급금 등의 적수 4.가수금 등의 적수 5.그밖의 적수 6.자기자본적수

적요수정

	①월일	②적요	③차 변	④대 변	④잔 액	⑥일 수	⑦적 수
1	01-01	전기이월	100,000,000		100,000,000	365	36,500,000,000

② 업무무관 동산의 적수

을 갑

구 분 2 1.업무무관 부동산의 적수 2.업무무관 동산의 적수 3.가지급금 등의 적수 4.가수금 등의 적수 5.그밖의 적수 6.자기자본적수

적요수정

	①월일	②적요	③차 변	④대 변	④잔 액	⑥일 수	⑦적 수
1	01-01	전기이월	50,000,000		50,000,000	365	18,250,000,000

③ 가지급금등의 적수

을 갑

구 분 3 1.업무무관 부동산의 적수 2.업무무관 동산의 적수 3.가지급금 등의 적수 4.가수금 등의 적수 5.그밖의 적수 6.자기자본적수

적요수정

	①월일	②적요	③차 변	④대 변	④잔 액	⑥일 수	⑦적 수
1	02-26	지급	90,000,000		90,000,000	177	15,930,000,000
2	08-22	지급	30,000,000		120,000,000	73	8,760,000,000
3	11-03	회수		25,000,000	95,000,000	59	5,605,000,000

④ 가수금 등의 적수

을 갑

구 분 4 1.업무무관 부동산의 적수 2.업무무관 동산의 적수 3.가지급금 등의 적수 4.가수금 등의 적수 5.그밖의 적수 6.자기자본적수

적요수정

	①월일	②적요	③차 변	④대 변	④잔 액	⑥일 수	⑦적 수
1	01-15	일시가수		7,000,000	7,000,000	31	217,000,000
2	02-15	가수반제	7,000,000			320	

2. [업무무관 지급이자조정명세서(갑)]

1. 업무무관 부동산등에 관한 차입금 지급이자

① 지급이자	적수				⑤ 차입금(=19)	⑦ ⑤와 ⑥중 적은금액	⑧ 손금불산입 지급이자 (① × ⑦ ÷ ⑥)
	②업무무관 부동산	③업무무관 동산	④가지급금 등	⑥계(②+③+④)			
24,300,000	36,500,000,000	18,250,000,000	30,078,000,000	84,828,000,000	163,685,119,047	84,828,000,000	12,593,205

2. 지급이자 및 차입금 적수 계산 <연이율 일수 -> 현재 : 365 가지급금 : 365>

크게 차액조정

	(9) 이자율	(10)지급이자	(11)차입금적수	(12)채권자불분명 사채이자		(15)건설자금이자 등		차 감	
				(13)지급이자	(14)차입금적수	(16)지급이자	(17)차입금적수	(18)지급이자 (10-13-16)	(19)차입금적수(11-14-17)
1	7.00000	9,200,000	47,971,428,571	4,000,000	20,857,142,857			5,200,000	27,114,285,714
2	6.00000	12,400,000	75,433,333,333					12,400,000	75,433,333,333
3	4.00000	6,700,000	61,137,500,000					6,700,000	61,137,500,000
	합 계	28,300,000	184,542,261,904	4,000,000	20,857,142,857			24,300,000	163,685,119,047

3. 소득금액조정합계표 작성

손금불산입	채권자 불분명 사채이자 원천징수분	1,100,000원	기타사외유출
손금불산입	채권자 불분명 사채이자	2,900,000원	상여
손금불산입	업무무관지급이자	12,593,205원	기타사외유출

[실무수행평가] - 법인세관리 4

번호	평가문제	배점
34	**평가문제 [업무무관 지급이자조정명세서(갑) 조회]** '①지급이자' 금액은 얼마인가? (24,300,000)원	2
35	**평가문제 [업무무관 지급이자조정명세서(갑) 조회]** 문제 [4]와 관련된 세무조정 대상 중 상여로 소득처분할 금액은 얼마인가? (2,900,000)원	2
36	**평가문제 [업무무관 지급이자조정명세서(갑) 조회]** 문제 [4]와 관련된 세무조정 대상 중 기타사외유출로 소득처분할 총금액은 얼마인가? (13,693,205)원	3

5 기부금조정명세서

자료. 기부금명세

3.과 목	일자		5. 적 요	6. 법인명등	비고
기부금	2	5	(특례)사립대학 연구비	대한대학교	
기부금	5	4	(특례)모금행사 기부	금천구청	
기부금	9	13	(특례)이재민돕기 성금지급	MBC	
기부금	11	16	(일반)장학재단기부금 지급	한국장학협회	
기부금	12	24	(일반)종교단체기부금 지급	서울천주교회유지재단	
기부금	12	28	대표이사(장영식) 종친회 회비	종친회	

세무조정 참고자료

1. 기부금명세서는 [계정별원장 데이터 불러오기]를 이용하여 조회하기로 한다. (기부처에 대한 사업자번호 입력은 생략한다.)
2. 이월결손금은 없으며, 기부금의 한도초과 이월명세는 다음과 같다.

사업연도	기부금의 종류	한도초과액	기공제액
2023	「법인세법」 제24조 제2항 제1호에 따른 특례기부금	20,000,000원	9,000,000원

3. 기부금 세무조정을 반영하기 전 법인세과세표준 및 세액조정계산서상 차가감소득금액 내역은 다음과 같다.

구 분		금액
결산서상 당기순손익		220,570,000원
소득조정금액	익금산입	82,520,000원
	손금산입	34,500,000원
차가감소득금액		268,590,000원

4. 기부금계정 이외에는 기 입력된 자료를 이용한다.

수행과제

기부금조정명세서를 작성하시오.

1. [기부금명세서]를 작성하고 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.
2. 기 입력된 자료는 무시하고 제시된 소득금액을 반영하여 [기부금조정명세서]를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [기부금명세서]

1. 기부금 명세서

	1.유형	코드	3.과 목	일자		5.적 요	6.법인명등	7.사업자번호	8.금액
1	특례	10	기부금	2	5	사립대학 연구비	대한대학교		20,000,000
2	특례	10	기부금	5	4	모금행사 기부	금천구청		2,000,000
3	특례	10	기부금	9	13	이재민돕기 성금지급	MBC		5,000,000
4	일반	40	기부금	11	16	장학재단기부금 지급	한국장학협회		30,000,000
5	일반	40	기부금	12	24	종교단체기부금 지급	서울천주교회유지재단		5,000,000
6	기타	50	기부금	12	28	대표이사(장영식) 종친회 회비	종친회		3,000,000

2. [소득금액조정합계표]

손금불산입	대표이사 종친회 회비	3,000,000원	상여

3. [기부금조정명세서]

① 소득금액 계산내역

소득금액 계산내역

결산서상 당기순이익		220,570,000
세무조정 익금산입	+	85,520,000
손금산입	-	34,500,000
합병분할 등에 따른 자산양도차익	-	
합병분할 등에 따른 자산양도차손	+	
기부금 합계 금액	+	62,000,000
소 득 금 액	=	333,590,000

※ 익금산입: 82,520,000원 + 기타기부금 손금불산입 3,000,000원 = 85,520,000원

② 기부금조정명세서

기부금 명세서

1. 「법인세법」 제24조제2항제1호 특례기부금 손금산입액 한도액 계산(코드 10)

소득금액 계산 내역 조회 및 수정

1.소득금액계	2.이월결손금 합계액	3.법인세법 제24조제2항 제1호 기부금	4.한도액 {[(1-2)>0]*50%}	5.이월잔액 중 손금산입액 MIN(4,23)	6.당해연도지출액 손금산입액 MIN(4-5)>0,3]	7.한도초과액 [(3-6)>0]	8.소득금액 차감잔액 [(1-2-5-6)>0]
333,590,000		27,000,000	166,795,000	11,000,000	27,000,000		295,590,000

2. 「조세특례제한법」 제88조의4 우리사주조합에 지출하는 기부금 손금산입액 한도액 계산 (코드 42)

9. 「조세특례제한법」 제88조의4제13항에 따른 우리사주 기부금 해당금	10.한도액 (8)*30%	11.손금산입액 MIN(9,10)	12.한도초과액 [(9-10)>0]
	88,677,000		

3. 「법인세법」 제24조제3항제1호에 따른 일반기부금 손금산입 한도액 계산(코드 40)

13. 「법인세법」 제24조제3항 제1호 기부금	14.한도액 ((8-11)*10%)	15.이월잔액 중 손금산입액 MIN(14,23)	16.당해연도지출액 손금산입액 MIN[(14-15)>0, 13]	17.한도초과액 [(13-16)>0]
35,000,000	29,559,000		29,559,000	5,441,000

4. 기부금 한도초과액 총액

18.기부금 합계액(3+9+13)	19.손금산입합계(6+11+16)	20.한도초과액합계 (18-19) = (7+12+17)
62,000,000	56,559,000	5,441,000

5. 기부금 이월액 명세서

사업연도	기부금종류	21.한도초과 손금불산입액	22.기공제액	23.공제가능 잔액 (21-22)	24.해당사업연도 손금추인액	25.차기이월액 (23-24)
2023	「법인세법」 제24조제2항제1호에 따른 특례기부금	20,000,000	9,000,000	11,000,000	11,000,000	

[실무수행평가] - 법인세관리 5

번호	평가문제	배점
37	**평가문제 [기부금 조정명세서 조회]** '1.소득금액계'는 얼마인가? (333,590,000)원	2
38	**평가문제 [기부금 조정명세서 조회]** 문제 [5]와 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(상여)으로 소득금액조정합계표에 반영할 금액은 얼마인가? (3,000,000)원	2
39	**평가문제 [기부금 조정명세서 조회]** '20.한도초과액합계'는 얼마인가? (5,441,000)원	3
법인세관리 소계		**35**