

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제85회 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 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] 다음 대화에서 부장님의 질문에 대해 틀린 답변을 하는 직원은 누구인가?



- ① 강대한
- ② 이로운
- ③ 김하나
- ④ 한국인

해설

[정답] ④

- 내부통제의 효과성을 지속적으로 평가하는 과정은 모니터링에 해당한다.

[2] 다음은 (주)한공의 상품관련 자료와 손익계산서의 일부이다. 이 자료를 토대로 매출액(㉠)을 계산하면 얼마인가?

<자료 1> 상품관련 자료

- 총매입액 200,000원(수량: 100개, 단가 2,000원)
- 기초재고수량 20개
- 기말재고수량 40개
- 선입선출법을 적용하고 있다.

<자료 2> 손익계산서 일부

손익계산서	
제 X 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지	
(주)한공	(단위: 원)
매출액	(㉠)
매출원가	× × × 원
기초재고	30,000원
당기매입	× × × 원
기말재고	<u>× × × 원</u>
매출총이익	40,000원

- ① 80,000원
- ② 150,000원
- ③ 190,000원
- ④ 200,000원

해설

- [정답] ③
- 매출원가 = 기초재고 + 당기총매입액 - 기말재고
= 30,000원(20개) + 200,000원(100개) - 80,000원(40개) = 150,000원(80개)
 - 매출액 = 매출총이익 + 매출원가
= 40,000원 + 150,000원
= 190,000원

[3] 다음 중 현금및현금성자산에 포함되는 금액은 얼마인가?

• 현금	100,000원	• 우편환증서	200,000원
• 받을어음	600,000원	• 수입인지	150,000원
• 보통예금	1,100,000원	• 선일자수표	300,000원
• 당좌예금	800,000원		
• 양도성예금증서(취득당시 만기 3개월)	900,000원		

① 2,700,000원

② 2,800,000원

③ 3,000,000원

④ 3,100,000원

해설**[정답] ④**

- 선일자수표는 실제 발행한 날 이후의 일자를 수표상의 발행일자로 하여 수표상의 발행일에 지급할 것을 약속하는 증서이므로, 일반적 상거래에서 발생된 것이면 매출채권에 포함시킨다.
- 수입인지는 비용을 선급한 것으로 본다.
- 현금(100,000원) + 우편환증서(200,000원) + 보통예금(1,100,000원) + 당좌예금(800,000원) + 양도성예금증서(취득당시 만기 3개월)(900,000원) = 3,100,000원

[4] 다음 자료를 토대로 2025년 (주)한공이 인식해야 할 감가상각비와 손상차손을 계산하면 각각 얼마인가?

- 가. 2025년 1월 1일 기계장치 5,000,000원에 취득
나. 내용연수 5년, 잔존가치 1,000,000원, 정액법 상각
다. 2025년 말 기계장치의 회수가능액을 2,500,000원으로 보아 손상차손을 인식함.

- ① 감가상각비 800,000원, 손상차손 1,700,000원
② 감가상각비 800,000원, 손상차손 2,500,000원
③ 감가상각비 1,000,000원, 손상차손 1,700,000원
④ 감가상각비 1,000,000원, 손상차손 2,500,000원

해설

[정답] ①

- 감가상각비 = $(5,000,000\text{원} - 1,000,000\text{원}) \times 1/5 = 800,000\text{원}$
손상차손 = 장부금액 - 회수가능액 = $4,200,000\text{원} - 2,500,000\text{원} = 1,700,000\text{원}$

[6] 다음은 부가가치세법상 과세사업자인 (주)한공의 2025년 제2기 과세자료이다.
대손세액공제를 반영한 후의 부가가치세 매출세액은 얼마인가? (단, 별도의 언급이 없는 한 주어진 금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않은 금액이며, 세금계산서 등 필요한 증빙서류는 적법하게 발급하였거나 수령하였다.)

가. 제품의 외상판매액	15,000,000원
나. 매출채권의 조기회수에 따른 매출할인액	300,000원
다. 거래처에 무상제공한 견본품	1,000,000원
라. 법인세법 시행령에 따른 회수불능으로 인한 외상매출액 대손확정분 (부가가치세 포함)	2,200,000원

- ① 1,170,000원
- ② 1,270,000원
- ③ 1,370,000원
- ④ 1,570,000원

 해설

[정답] ②

- 과세표준: 15,000,000원 - 300,000원 = 14,700,000원
견본품의 무상제공은 과세대상에 해당하지 않음
매출세액: 14,700,000원 × 10% - 2,200,000원 × 10/110 = 1,270,000원

[7] 다음 중 소득세법상 근로소득의 원천징수 및 연말정산에 관한 설명으로 옳은 것은?

- ① 납세조합은 그 조합원의 국외 근로소득에 대한 소득세를 원천징수하여 징수일이 속하는 분기 말의 다음 달 10일까지 납부해야 한다.
- ② 원천징수의무자는 해당 과세기간의 다음 연도 1월분의 급여 지급 시 연말정산을 해야 한다.
- ③ 근로소득만 있는 거주자가 근로소득에 대한 연말정산을 한 경우에는 과세표준 확정신고의무가 없다.
- ④ 일용근로자의 근로소득은 소득 지급 시 원천징수된 후 다음 연도에 연말정산을 통하여 확정된다.

해설

[정답] ③

- ① 납세조합은 그 조합원의 국외 근로소득에 대한 소득세를 매월 징수하여 그 징수일이 속하는 다음 달 10일까지 납부해야 한다.
- ② 원천징수의무자는 해당 과세기간의 다음 연도 2월분의 급여 지급 시 연말정산을 한다.
- ④ 일용근로자의 근로소득은 분리과세되므로 연말정산의 절차를 거치지 않는다.

[8] 다음은 근로소득자(거주자)인 김한공 씨와 2025년 말 현재 생계를 같이하는 부양가족 현황이다. 이를 토대로 김한공 씨가 연말정산 시 받을 수 있는 기본공제합계액을 계산하면 얼마인가?

성명	관계	연령	소득내역
김한공	본인	45세	총급여액 60,000,000원
이세미	배우자	41세	작물재배업소득 5,000,000원
김영수	부	67세	정기예금이자 22,000,000원
윤숙자	모	65세	분리과세를 선택한 사적연금 15,000,000원
김은이	자녀	21세	소득없음
박소희	위탁아동	10세	2025년에 7개월 직접 양육

- ① 4,500,000원
- ② 6,000,000원
- ③ 7,500,000원
- ④ 9,000,000원

 해설

- [정답] ②**
- 1,500,000원 × 4인(본인, 배우자, 모, 위탁아동) = 6,000,000원이다.
 - 작물재배업은 과세대상이 아니므로 배우자는 기본공제대상자이다.
 - 정기예금이자 2,200만원으로서 종합소득금액이 100만원을 초과하므로 아버지는 기본공제대상자가 아니다.
 - 사적연금 15,000,000원에 대해 어머니는 분리과세를 선택하였으므로 기본공제대상자이다.
 - 21세인 자녀는 기본공제대상자가 아니다.
 - 위탁아동은 양육기간이 6개월 이상이므로 기본공제대상자이다.

[9] 다음은 제조업을 영위하는 중소기업인 (주)한공의 제10기(2025.1.1.~2025.12.31.)의 자료이다. 이를 토대로 기업업무추진비 한도초과액을 계산하면 얼마인가?

- 가. 손익계산서상 판매비와관리비의 기업업무추진비 계상액은 70,000,000원이다.
 나. 위의 판매비와관리비 중의 기업업무추진비에는 회사의 제품(원가 6,000,000원, 시가 8,000,000원)을 거래처에 증정한 금액이 포함되어 있다. 이에 대한 회사의 회계처리는 다음과 같다.
- | | | |
|------------------------|----------|------------|
| (차) 기업업무추진비 6,800,000원 | (대) 제 품 | 6,000,000원 |
| | 부가가치세예수금 | 800,000원 |
- 다. 기업회계기준에 따른 매출액은 60억원이며, 이 금액에는 특수관계인과의 거래에서 발생한 매출액은 없다.
 라. 기업업무추진비 한도액을 계산할 때 일반 수입금액이 100억원 이하인 경우 0.3%를 적용한다.

- ① 16,000,000원
 ③ 28,000,000원

- ② 18,000,000원
 ④ 30,000,000원

해설

[정답] ②

- 가. 기업업무추진비 해당액 : 70,000,000원 + 2,000,000(현물접대비 과소계상액) = 72,000,000원
- 나. 기업업무추진비 한도액 : 36,000,000원 × 12/12 + 6,000,000,000원 × 0.3% = 54,000,000원
- 다. 기업업무추진비 한도초과액 : 72,000,000원 - 54,000,000원 = 18,000,000원

[10] 다음 중 법인세 신고를 위한 각사업연도소득금액 계산 시 세무조정을 하여야 되는 경우는?

- ① 급여지급기준을 초과하여 직원에게 지급한 상여금을 급여(판매비와관리비)로 회계처리한 경우
- ② 재고자산의 연지급수입이자(외국에서 외상수입에 따른 이자)를 취득가액과 구분하여 이자비용(영업외비용)으로 회계처리한 경우
- ③ 기업업무추진비가 발생되었으나 미지급상태인 경우, 이를 발생한 사업연도의 기업업무추진비(판매비와관리비)로 회계처리한 경우
- ④ 미지급 특례기부금을 기부금(영업외비용)으로 회계처리한 경우

해설

[정답] ④

- ④ 기부금은 실제로 이를 지출할 때까지는 해당 사업연도의 소득금액계산에 있어서 이를 기부금으로 보지 아니하므로 손금불산입 유보의 세무조정이 필요하다.

실무수행평가

(주)한공양행(회사코드 1185)은 완제 의약품 등을 제조하여 판매하는 법인기업으로 회계기간은 제8기(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 퇴직연금

자료설명

1. 서울생명(주)에 확정급여형(DB) 퇴직연금을 가입하고, 「근로자퇴직급여 보장법」에 따라 확정급여형퇴직연금제도의 최소적립비율에 맞춰 퇴직금추계액의 100%를 불입하고 있다.
2. 6월 30일 서울생명(주)에서 상반기 [퇴직연금 DB 평가서]에 의해 운용이익 3,000,000원이 발생하였음을 확인하였다.

수행과제

6월 30일의 거래자료를 입력하시오.
(퇴직연금운용이익(922) 계정과목을 사용하며, 퇴직연금운용자산은 거래처코드를 입력할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 6월 30일

(차) 198.퇴직연금운용자산 3,000,000원 (대) 922.퇴직연금운용이익 3,000,000원
(01234.서울생명(주))

2 리스회계

자료 1. 전자세금계산서

전자세금계산서					(공급받는자 보관용)		승인번호		
공급자	등록번호	135-81-11229			수령인	등록번호	118-81-00601		
	상호	(주)코리아머신	성명 (대표자)	황중운		상호	(주)한공양행	성명 (대표자)	박선욱
	사업장 주소	서울특별시 구로구 디지털로 300 (구로동)				사업장 주소	서울특별시 동작구 노랑진로 74 (대방동)		
	업태	제조업		종사업장번호		업태	제조업외		종사업장번호
	종목	기계				종목	완제 의약품외		
	E-Mail	koreamachine@bill36524.com				E-Mail	hankong@bill36524.com		
작성일자		2025.2.20.	공급가액		180,000,000	세액	18,000,000	비 고	
비고									
월	일	품목명		규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
2	20	AI 냉동기계		대	2		180,000,000	18,000,000	
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		이 금액을 ○ 영수 ● 청구 함		
198,000,000		18,000,000			180,000,000				

자료 2. 리스원리금 상환표

(단위: 원)

회사	일자	리스료	리스이자	원금상환액	미상환원금잔액
리스계약일	2025.2.20.	-	-	-	180,000,000
1	2025.3.20.	2,898,888	750,000	2,148,888	177,851,112
2	2025.4.20.	2,898,888	741,046	2,157,842	175,693,270
3	2025.5.20.	2,898,888	732,055	2,166,833	173,526,437

자료 3. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	말기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 112-12345-11231 (주)한공양행				
1	2025-2-20	(주)코리아머신	18,000,000		***	***
2	2025-3-20	현대캐피탈(주)	2,898,888		***	***

자료설명

(주)코리아머신과 AI 냉동기계 구입계약을 하고, 현대캐피탈(주)와는 리스계약을 체결하였다. 이 기계에 대한 리스계약은 금융리스 요건을 충족한다.

1. 자료 1은 (주)코리아머신으로 부터 발급받은 전자세금계산서이다.
2. 자료 2는 현대캐피탈(주)와의 리스원리금 상환표이다.
3. 자료 3은 부가가치세 및 리스로 1회차를 보통예금계좌에서 이체한 내역이다.
4. 회사는 금융리스부채에 대하여 '금융리스차입금' 계정을 사용하고 있다.

수행과제

1. 2월 20일 기계장치 취득에 대한 거래자료를 입력하시오.
(전자세금계산서 거래는 '전자입력'으로 입력할 것.)
2. 3월 20일 리스로 1회차 지급에 대한 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 2월 20일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	AI 냉동기계	180,000,000	18,000,000	03100.(주)코리아머신	전자입력
분개유형	(차) 206.기계장치 135.부가세대금금	180,000,000원 18,000,000원	(대) 315.금융리스차입금 (05030.현대캐피탈(주))	180,000,000원	
3.혼합			103.보통예금 (98000.국민은행)	18,000,000원	

2. [일반전표입력] 3월 20일

(차) 931.이자비용 750,000원 (대) 103.보통예금 2,898,888원
315.금융리스차입금 2,148,888원 (98000.국민은행)
(05030.현대캐피탈(주))

실무수행 2

부가가치세관리

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

1 수정전자세금계산서의 발행

전자세금계산서										(공급자 보관용)		승인번호	
공급자	등록번호	118-81-00601				수령자	등록번호	126-81-41127					
	상호	(주)한공양행		성명 (대표자)	박선욱		상호	(주)위너스팜		성명 (대표자)	한준호		
	사업장 주소	서울특별시 동작구 노량진로 74 (대방동)					사업장 주소	강원특별자치도 강릉시 원대로 35 (교동)					
	업태	제조업외		총사업장번호			업태	도매업		총사업장번호			
	종목	완제 의약품외					종목	의약품					
	E-Mail	hankong@bill36524.com					E-Mail	winners@bill36524.com					
작성일자	2025.5.27.		공급가액	30,000,000		세액	3,000,000						
비고													
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고					
5	27	코푸시럽		1,500	20,000	30,000,000	3,000,000						
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을							
33,000,000					33,000,000	○ 영수 ● 청구							

자료설명

- 1. 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.
- 2. 담당자의 착오로 작성연월일 4월 30일이 5월 27일로 잘못 기재되었다.

수행과제

수정사유를 선택하여 수정전자세금계산서를 발급·전송하시오.
※ 전자세금계산서는 [전자세금계산서 발행 및 내역관리](#) 메뉴에서 발급·전송한다.
(전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력과 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표입력] 5월 27일 전표 선택 → [수정세금계산서] → [수정사유] 화면에서 [1.기재사항 착오·정정]을 선택하고 비교란에 [2.작성년월일]을 선택하여 [확인(Tab)] 클릭

수정사유 화면: 수정사유 1. 기재사항 착오·정정 (발행매수: 2매 발행) 비교 기재사항착오항목 2 작성년월일

- ② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 [작성일 4월 30일], [수량 1,500], [단가 20,000원]을 입력한 후 [확인(Tab)] 클릭

수정세금계산서(매출) 화면: 수정입력사유 1. 기재사항 착오·정정, 기재사항착오항목 2. 작성년월일

구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업·주번번호
당초분	2025	05	27	과세	코푸시럽	1,500	20,000	30,000,000	3,000,000	33,000,000	04040	(주)위너스팜	126-01-41127
수정분	2025	05	27	과세	코푸시럽	-1,500	20,000	-30,000,000	-3,000,000	-33,000,000	04040	(주)위너스팜	126-01-41127
수정분	2025	04	30	과세	코푸시럽	1,500	20,000	30,000,000	3,000,000	33,000,000	04040	(주)위너스팜	126-01-41127
합 계								30,000,000	3,000,000	33,000,000			

출조출입번호: [출고사양] [복수거래(F)] [확인(Tab)] [환소(Esc)]

- ③ 수정세금계산서 2건이 입력이 되는 것을 확인

→ 5월 27일 당초에 발급한 세금계산서의 (-)세금계산서 발급분에 대한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	코푸시럽	-30,000,000	-3,000,000	04040.(주)위너스팜	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	-33,000,000원		(대) 404.제품매출	-30,000,000원
2.외상				255.부가세예수금	-3,000,000원

→ 4월 30일 수정분 세금계산서 발급분에 대한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	코푸시럽	30,000,000	3,000,000	04040.(주)위너스팜	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	33,000,000원		(대) 404.제품매출	30,000,000원
2.외상				255.부가세예수금	3,000,000원

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

- ① [전자세금계산서 발행 및 내역관리]를 클릭하면 수정 전표 2매가 미전송 상태로 나타난다.
 ② 해당내역을 클릭하여 전자세금계산서 발행 및 국세청 전송을 한다.

2 예정신고누락분의 확정신고 반영

자료 1. 영수증 내역(제품 매출)

영수증

상 호 (주)한공양행

전 화 번 호 (02)569-4209

사업자등록번호 118-81-00601

대 표 이 사 박선욱

주 소 서울특별시 동작구 노량진로 74

제 품 명 비콤씨

영 수 일 자 2025년 9월 5일

공급가액 3,000,000원

세 액 300,000원

합 계 3,300,000원

.....

자료 2. 수출(중계무역) 누락분 내역(제품 매출)

수출 누락 목록					
번호	선적일자	상호	선적일 기준환율	외화금액	공급가액
1	2025-9-25	ABC Co.,Ltd.	1,350원/USD	\$20,000	27,000,000원

자료 3. 매입(공장 직원 회식) 신용카드매출전표 수취 내역

신용카드매출전표

가 맹 점 명 (주)소한마리 (02)765-8766

사업자번호 138-81-17635

대 표 자 명 김현수

주 소 서울특별시 서대문구 충정로 2가

우리카드 신용승인

거래일시 2025-08-20 오후 08:30:58

카드번호 4164-3892-****-78**

유효기간 **/**

가맹점번호 52587421

매입사: 국민카드(전자서명전표)

공급가액 2,200,000원

세 액 220,000원

합 계 2,420,000원

.....



20250820/10062411/00046160

- 16 -

자료설명

1. 자료 1~3은 2025년 제2기 부가가치세 예정신고 시 누락된 매출과 매입 관련 자료이다.
2. 자료 1은 개인에게 제품을 현금으로 판매하고 발급한 영수증이다.
3. 자료 2는 중계무역방식 외상 수출 누락분으로 영세율첨부서류는 확정신고 시 제출 예정이다.
4. 자료 3의 거래처는 일반과세자이며, 공장 직원 회식비를 결제하고 발급받은 신용카드매출전표이다.
5. 2026년 1월 25일에 신고 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소신고에 의한 가산세율을 적용하고, 미납일수는 92일로 한다.
6. 모든 계산은 원 단위 미만 버림으로 한다.

수행과제

1. 누락된 거래자료를 입력하시오.
(예정신고누락분 신고대상월은 10월로 입력할 것.)
2. 가산세를 적용하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력]

※ 전표입력 후 기능모음의 [예정누락]을 클릭하여 [예정신고누락분 신고대상월: 2025년 10월]을 입력한다.

- 9월 5일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
14.건별	제품	3,000,000	300,000		
분개유형	(차) 101.현금	3,300,000원	(대) 404.제품매출	3,000,000원	
1.현금			255.부가세예수금	300,000원	

- 9월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
16.수출	제품	27,000,000	-	07300.ABC Co.,Ltd.	
분개유형	(차) 108.외상매출금	27,000,000원	(대) 404.제품매출	27,000,000원	
2.외상					

- 8월 20일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
57.카과	회식	2,200,000	220,000	15001.(주)소한마리	
분개유형	(차) 511.복리후생비	2,200,000원	(대) 253.미지급금	2,420,000원	
3.혼합 또는 4.카드	135.부가세대금금	220,000원	(99601.국민카드)		

2. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

- 예정신고누락분명세

		구분		금액	세율	세액
예정신고누락분명세	매출	과세	세금계산서	33	10/100	
			기타	34	3,000,000	10/100
		영세율	세금계산서	35	0/100	
			기타	36	27,000,000	0/100
	합계	37	30,000,000		300,000	
	매입	세금계산서	38			
		그 밖의 공제매입세액	39	2,200,000		220,000
		합계	40	2,200,000		220,000

3. [가산세명세]

(1) 신고불성실 가산세

$$[(300,000\text{원} - 220,000\text{원}) \times 10\%] \times (1-75\%) = 2,000\text{원}$$

※ 예정신고 누락분 확정신고 시 1개월 초과 3개월 이내 신고이므로 75% 감면 적용

(2) 납부지연 가산세

$$(300,000\text{원} - 220,000\text{원}) \times 2.2/10,000 \times 92\text{일} = 1,619\text{원(원미만 버림)}$$

(3) 영세율 과세표준 신고불성실 가산세

$$27,000,000\text{원} \times 0.5\% \times (1-75\%) = 33,750\text{원}$$

※ 예정신고 누락분 확정신고 시 1개월 초과 3개월 이내 신고이므로 75% 감면 적용

(4) 가산세 합계: 37,369원

가산세명세			X		
25. 가산세 명세	구분	금액	세율	세액	
	사업자미등록	61	1%		
	세금계산서지연납금등	62	1%		
	세금계산서지연수취	63	0.5%		
	세금계산서미납금등	64	뒤쪽참조		
	전자세금계산서 지연전송	65	0.3%		
	전자세금계산서 미전송	66	0.5%		
	세금계산서합계표불성실	67	뒤쪽참조		
	신고불성실	69	80,000	뒤쪽참조	2,000
	납부지연	73	80,000	뒤쪽참조	1,619
	영세율과세표준신고불성	74	27,000,000	0.5%	33,750
	현금매출명세서미제출	75		1%	
	부동산임대명세서불성실	76		1%	
	매입자거래계좌미사용	77		뒤쪽참조	
	매입자거래계좌지연입금	78		뒤쪽참조	
	신용카드매출전표 등 수령	79		0.5%	
명세서 미제출·과다기재					
합계	80			37,369	
69. 신고 불성실	무신고(일반)		뒤쪽참조		
	무신고(부당)		뒤쪽참조		
	과소·초과환급신고(일반)	80,000	뒤쪽참조	2,000	
	과소·초과환급신고(부당)		뒤쪽참조		
	합계	80,000		2,000	

실무수행 3 결산

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

① 수동결산 및 자동결산

결산자료

1. 감가상각비

계정과목	자산명(코드)	취득일자	취득금액
건물	스마트공장 (00201)	2025.1.10.	2,000,000,000원
감가상각누계액	상각방법	내용연수	사용부서
0	정액법	40년	생산부

- 정부보조금으로 구축한 건물에 대하여 감가상각비를 계상하려고 한다.
- 건물은 [고정자산등록] 메뉴에 등록되어 있다.
- 취득 시 정부보조금 관련된 회계처리는 모두 입력되어 있다.
(건물에 대한 정부보조금은 '219.정부보조금'으로 처리함.)
- 단, 정부보조금 상계분개는 12월 31일 일반전표에 수동결산으로 입력하며, 이외의 자산은 고려하지 않음.

2. [재고 실사내역]

구 분	내 역		
	단위당원가	수 량	금 액
원재료	10,000원	2,000개	20,000,000원
제 품	20,000원	3,000개	60,000,000원

3. 이익잉여금처분계산서 처분확정(예정)일

- 당기: 2026년 3월 15일
- 전기: 2025년 2월 28일

평가문제

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

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 219.정부보조금 12,500,000원 (대) 518.감가상각비 12,500,000원

※ 정부보조금 상각액: 50,000,000원 × 5억원/20억원 = 12,500,000원

2. [결산자료입력]

- 제품매출원가 > 7)경비 > (2)일반감가상각비 > 건물 감가상각비에 50,000,000원 입력
- 기말 재고액 원재료 20,000,000원, 제품 60,000,000원 입력 후 상단 툴바의 **전표추가(F3)**를 클릭하여 결산분개 생성한다.

※ 결산분개 후 합계잔액시산표에서 기말 재고자산금액이 정확하게 반영되어 있는지 확인한다.

3. [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.

실무수행 4 원천징수관리

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

1 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 윤석훈(2000)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 당해연도 출생한 자녀를 제외하고 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 윤석훈과 생계를 같이 하고 있으며, 지출은 윤석훈이 모두 부담하였다. 3. 2025년 6월에 윤효민을 출산하였다.(둘째 자녀에 해당함.) 4. 윤석훈 신용카드 사용액에는 회사경비(일반) 6,000,000원이 포함되어 있다. 5. 2025년 12월 회사지급규정에 의하여 출산지원금(1회차) 10,000,000원을 급여와 함께 지급하였다.(비과세소득 요건 충족) - 출산지원금 대상자: 윤효민(250630-4200499)
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 당해연도에 출생한 윤효민을 [사원등록] 메뉴에 추가 입력하며, 이외 부양가족은 소득세법상 인적공제 요건에 맞게 등록되어 있다. 2. 출산지원금은 [출산지원] 탭에서 출산지원금 불러오기 버튼을 이용하여 입력한다. 3. 신용카드 사용액은 [신용카드] 탭에서 입력한다. 4. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 산후조리원비용을 구분하여 각각 입력한다. 5. 보험료는 [소득공제] 탭에서 입력한다.

자료 1. 윤석훈 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	윤석훈	800902-1754110	세대주
3.배우자	박미소	850527-2899734	별도 소득 없음
2.배우자 직계존속	이미숙	520411-2899736	국민연금(노령연금) 4,800,000원 수령
4.자녀,손자녀,입양자	윤상철	120122-3122220	별도 소득 없음
4.자녀,손자녀,입양자	윤효민	250630-4200499	당해연도 출생, 별도 소득 없음

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

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

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성명	주민등록번호
윤석훈	800902-1754***

■ 신용카드 등 사용금액 집계

일반	전통시장	대중교통	문화체육 등	합계금액
14,200,000	600,000	0	800,000	15,600,000



- 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(사용처별)내역 [신용카드]

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성명	주민등록번호
박미소	850527-2899***

■ 신용카드 등 사용금액 집계

일반	전통시장	대중교통	문화체육 등	합계금액
5,000,000	2,450,000	500,000	0	7,950,000



- 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
박미소	850527-2*****

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	서울**병원	일반	4,000,000
5-03-96*	기쁨***	산후조리원비용	3,000,000
의료비 인별합계금액			4,000,000
안경구입비 인별합계금액			0
산후조리원 인별합계금액			3,000,000
인별합계금액			7,000,000



- 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 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
박미소	850527-2*****

■ 실손의료보험금 수령내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
한화생명보험(주)	(무)안심실손보험	800902-1*****	윤석훈	2,000,000
201-81-81***	5022**	850527-2*****	박미소	
인별합계금액				2,000,000



- 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
윤석훈	800902-1*****

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호	보험종류			납입금액 계
	사업자번호	증권번호	주피보험자		
	종피보험자1	종피보험자2	종피보험자3		
보장성	한화생명보험(주)	(무)안심실손보험	850527-2*****	박미소	840,000
	201-81-81***	5022***			
인별합계금액		840,000			



- 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.

수행과제 풀이

[사원등록 부양가족명세 추가 등록]

부양가족명세										(2025. 12. 31 기준)		
	연말정산관계	기본	세대 대	부 녀	장 래	경로 70세	출산 인양 상	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	○							윤석훈	내 800902-1754110	
2	3.배우자	배우자								박미소	내 050527-2899734	02. 배우자
3	2.(배)직계존속	60세 이상				○				이미숙	내 520411-2899736	13. 장모
4	4.자녀, 손자녀, (20세 이하							○		윤상철	내 120122-3122220	05. 자녀
5	4.자녀, 손자녀, (20세 이하						○(2)			윤효민	내 250630-4200499	05. 자녀
	합 계	5명	5			1	1	1				

- 자녀 윤효민은 소득이 없고 당해연도 출생으로 기본공제 및 자녀세액공제[출산입양(2)] 가능.

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 출산지원금

정산명세	소득명세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원
출산지원금 비과세 대상 자녀 명세								출산지원금 불러오기
☐	①자녀 성명	②주민 (외국인) 번호	출산지원금			⑤지급처		
			③지급받은날 (당해년도)	④지급받은 금액	⑥지급회차 [1또는2]	사업자 번호	상호	
☐	윤효민	250630-*****	12-24	10,000,000	1	118-81-00601	(주)한공양행	

- 우측 상단의 **출산지원금 불러오기** 버튼을 클릭하여 현금무지에 입력된 출산지원금 비과세 (18-3)을 반영한다.

2. 신용카드 공제

정산명세	소득명세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원	
* 1. 공제대상자별대금금액									
공제대상자			신용카드 등 사용액공제						
내.외	성명	구분	①소득 (④+⑦+⑧+⑨)	⑤신용카드	⑥직불신용카드	⑦현금영수증	⑧문화체육관광부(출급대7천만원...) 신용카드 직불신용카드 현금영수증	⑨건물시장 사용분	⑩대우교통 이용분
내	윤석훈	국세청자료	9,600,000	8,200,000			800,000		500,000
본인	1980-09-02	그밖의 자료							
내	박미소	국세청자료	7,950,000	5,000,000				2,450,000	500,000
3	1985-05-27	그밖의 자료							
①~③ 합 계			17,550,000	13,200,000			800,000	3,050,000	500,000

- 회사에서 경비로 처리한 금액은 신용카드 소득공제 제외.

3. 의료비 세액공제

정신영세 소득영세 소득공제 의료비 기부금 신용카드 연금투자 칠세액 출산지원														
자 급 내 역														
순번	보장가족 관계코드	성명	내외	주민등록번호	본인 통제 해당여부	상호	사업자 번호	의료용 비	건수	자금액	실수입 보합금	납입 세액 한도	공제 한도	잔액
1	배우자	박미소	내	850527-2898734	X			국세청	1	4,000,000	2,000,000	X	X	X
2	배우자	박미소	내	850527-2898734	X			국세청	1	2,000,000		X	X	X
합 계										2	6,000,000	2,000,000		

- 산후조리원 비용은 200만원 한도 내 금액까지 공제 가능 함.

4. 보험료 세액공제

정산명세	소득명세	소득상제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원						
관계 코드	성명	거주지	소득 100 만원 초과 여부	부 녀 자	한 부 모	장 래 인	결 로 가	출 생 연 도	자 녀 수	구 분	보험료			
											건강	고용	보장성	장애인
1	0	음석준	본인/세대주							국세청				
	1	800902-1754110		기타	2,162,040	567,000								
2	3	박미소	배우자							국세청			840,000	
	1	850527-2899734		기타										
3	2	이미숙	60세 이상				○			국세청				
	1	520411-2899736		기타										
4	4	음상철	20세 이하						○	국세청				
	1	120122-3122220		기타										
5	4	음효민	20세 이하					○(2)		국세청				
	1	250630-4200499		기타										

㉔ 사업소득의 원천징수

자료. 사업소득자 관련정보

성명	오창석(코드 4200)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	950817-2251621
귀속년월 / 지급년월일	2025년 2월 / 2025년 3월 10일
지급금액	2,000,000원

자료설명	1. 2025년 회사 창립기념일에 행사진행전문가(행사도우미) 오창석에게 행사진행을 요청하고 수수료를 지급하였다. 2. 행사진행전문가 오창석은 고용관계가 없으며, 행사진행이 주업이다.
수행과제	1. [사업소득자입력] 메뉴에 소득자를 입력하시오. 2. [사업소득자료입력] 메뉴에서 사업소득세를 산출하고, [원천징수이행상황신고서]에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [사업소득자입력]

사업소득자입력

소속자입력 | 사업소득입력 | 가동모음(F11) *

구분: 04200 오창석 | 주민(외국)등록번호: 950817-2251621 | 코드: 940916 | 별사도유무: 0

1. 소득자등록

1. 거주구분: 0 거주 | 2. 소득구분: 940916 ? 별사도유무

3. 주민(외국)등록번호: 950817-2251621 | 4. 내/외국인: 0 내국인

5. 거주지국: KR ? 대한민국

2. [사업소득자료입력]

사업소득자료입력

대강 | 가동모음(F11) *

지급년월: 2025 년 03 월 | 구분: 0 전체

구분: 04200 오창석 | 주민번호: 950817-2251621 | 코드: 940916 | 별사도유무: 0

* 기타 관리 항목

소득구분	상 호	사업소득등록번호	연월연월	계정구분	연수월	연월연월
940916	별사도유무					2025-03-10 부

* 소득 자료 내역

귀속년월	지급년월	지급종목	세율(%)	소득세	지방소득세	세특계	차연지급액
2025-02	2025-03-10	2,000,000	3	60,000	6,000	66,000	1,934,000
합	계	2,000,000		60,000	6,000	66,000	1,934,000

3. [원천징수이행상황신고서]

원천징수이행상황신고서

#매일 보내기 | 대강(F4) | 불러오기(F3) | 저장(Ctrl+S) | One-Shot(Ctrl+Q) | 가동모음(F11) *

귀속기간: 2025 년 01 월 ~ 2025 년 02 월 | 지급기간: 2025 년 03 월 ~ 2025 년 04 월 | 0. 신고기간: 0

1. 신고구분: 0 종합 | 1. 신고구분: 202502 | 3. 지급연월: 202503 | 4. 신고구분: 0 대 | 5. 사업자단위: 0 대 | 6. 부

원천징수내역: 부포-거주자 | 부포-비거주자 | 부포-법인원천

구분	코드	소득지급(과세대입, 비과세포함)	합계세액	9. 당월 조정	10. 소득세 등 (가산세 포함)	11. 농어촌 특별세
		4. 인원	5. 총지급액	6. 소득세 등	7. 농어촌특별세	8. 가산세
사	대 월 결 수	425	1	2,000,000	60,000	
연	월 결 상	426				
가	합 계	430	1	2,000,000	60,000	60,000

전월(당월)세액의 계산

12. 전월(당월)합계	13. 가산세합계	14. 전월(당월)합계	15. 월별합계	16. 소득세합계	17. 합계합계	18. 조정대상합계 (14+15+16+17)	19. 당월조정	20. 차월미납	21. 과납상환액
700,270		701,270				701,270	60,000	641,270	

[실무수행평가] - 원천징수관리

번호	평가문제	배점
21	평가문제 [윤석훈 근로소득원천징수영수증 조회] '18-3.출산지원금(1회)' 금액은 얼마인가? (10,000,000)원	2
22	평가문제 [윤석훈 근로소득원천징수영수증 조회] '41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가? (220,000)원	2
23	평가문제 [윤석훈 근로소득원천징수영수증 조회] '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? (316,500)원	3
24	평가문제 [원천징수이행상황신고서 조회] (귀속월 2월, 지급월 3월)의 '20.차월이월환급액'은 얼마인가? (641,270)원	3
원천징수 소계		10



실무수행 5

법인세관리

(주)오션산업(회사코드 5185)은 중소기업으로 사업연도는 제15기(2025.1.1.~2025.12.31.)이다. 입력된 자료와 세무조정 참고자료에 의하여 법인세무조정을 수행하시오.

<작성대상서식>

- ① 수입금액조정명세서
- ② 대손충당금 및 대손금조정명세서
- ③ 세금과공과금 명세서
- ④ 가산세액 계산서
- ⑤ 세액공제조정명세서(3) 및 최저한세조정계산서

① 수입금액조정명세서

자료. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

【 별지 제50호 서식(을) 】					(앞 쪽)
사업 연도	2024.01.01. ~ 2024.12.31.	자본금과 적립금조정명세서(을)		법인명	(주)오션산업
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고
		③ 감 소	④ 증 가		
제품매출			30,000,000	30,000,000	
제품매출원가			-25,000,000	-25,000,000	

세무조정
참고자료

1. 결산서상 수입금액은 손익계산서의 매출계정을 조회한다.
2. 위 자료는 전기 매출누락 관련 자료이며, 전기 제품매출 누락액(판매가 30,000,000원, 원가 25,000,000원)을 당기 1월 3일에 회계처리하였다. 단, 매출과 매출원가에 대하여 전기의 세무조정은 적법하게 이루어졌다.
3. 잡이익 계정에 부산물 매각수입이 포함되어 있으며, 이는 제품제조 과정에서 발생된 부산물이다.

수행과제

수입금액조정명세서를 작성하시오.

1. [1.수입금액 조정계산]에 결산서상 수입금액을 조회하여 반영하시오.
2. [2.수입금액 조정명세]에 기타수입금액을 반영하시오.
3. [1.수입금액 조정계산]에 조정사항을 반영하시오.
4. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [1. 수입금액 조정계산]

- 상단부의 [매출조회]를 클릭하여 결산서상 수입금액을 반영한다.
- 영업외수익 잡이익으로 회계처리된 부산물매각대금도 영업상의 수입금액에 포함하여야 하므로 원장조회를 클릭하여 부산물매각대금 10,000,000원을 확인하여 입력한다.

1. 수입금액 조정계산						
①행 목	계정과목		③결산서상 수입금액	조 정		⑥조정후 수입금액 (③+④-⑤)
	②과 목			④가산	⑤차감	
1	매출	제품매출	2,202,200,000			2,202,200,000
2	영업외수익	잡이익	10,000,000			10,000,000
		계	2,212,200,000			2,212,200,000

2. [2. 수입금액 조정명세]

- 다. 기타 수입금액 반영
- 전기제품매출 수입금액 -30,000,000원, 대응원가 -25,000,000원을 입력한다.

다. 기타 수입금액					
	(23)구분	(24)근거법령	(25)수입금액	(26)대응원가	비고
1	전기제품매출		-30,000,000	-25,000,000	
	계		-30,000,000	-25,000,000	

3. [1. 수입금액 조정계산]

- 제품매출 ⑤차감란에 30,000,000원을 입력한다.

1. 수입금액 조정계산						
①행 목	계정과목		③결산서상 수입금액	조 정		⑥조정후 수입금액 (③+④-⑤)
	②과 목			④가산	⑤차감	
1	매출	제품매출	2,202,200,000		30,000,000	2,172,200,000
2	영업외수익	잡이익	10,000,000			10,000,000
		계	2,212,200,000		30,000,000	2,182,200,000

2. 수입금액 조정명세						
가. 작업 진행률에 의한 수입금액	?					
나. 중소기업등 수입금액 인식기준 적용 특례에 의한 수입금액	?					
다. 기타 수입금액	?			0		30,000,000
계				0		30,000,000

4. 소득금액조정합계표 작성

익금불산입	전기 제품매출	30,000,000원	유보감소
손금불산입	전기 제품매출원가	25,000,000원	유보감소

[실무수행평가] - 법인세관리 1

번호	평가문제	배점
25	평가문제 [수입금액 조정명세서 조회] ‘⑥조정후 수입금액’ 합계는 얼마인가? (2,182,200,000)원	3
26	평가문제 [수입금액 조정명세서 조회] 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 익금불산입(유보감소)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (30,000,000)원	2
27	평가문제 [수입금액 조정명세서 조회] 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(유보감소)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (25,000,000)원	2

2 대손충당금 및 대손금조정명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

[별지 제50호 서식(을)]						(앞 쪽)
사업 연도	2024.01.01. ~ 2024.12.31.	자본금과 적립금 조정명세서(을)		법인명	(주)오션산업	
세무조정유보소득계산						
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고	
		③ 감 소	④ 증 가			
대손충당금 한도초과액	2,500,000	2,500,000	720,000	720,000		
외상매출금(대손금)			3,000,000	3,000,000		

자료 2. 대손에 관한 사항

일자	계정과목	금액	대손사유
2025.05.20.	외상매출금	5,000,000원	(주)해상기업, 파산(대손요건 충족)
2025.09.15.	받을어음	7,000,000원	(주)대륙기업, 부도(부도발생일 2025. 9.15.)

세무조정 참고자료	1. 자료 1의 전기 손금불산입된 대손금(외상매출금) 3,000,000원은 당기에도 소멸시효 미완성으로 대손요건을 충족하지 못하였다.
	2. 자료 2는 당기에 발생한 대손내역이며, 그 외의 대손발생은 없다.
	3. 회사는 매출채권에 대해서만 대손충당금을 설정하며, 대손충당금 설정대상 제외 채권은 없다.
	4. 회사의 대손실적률은 1/100이다.
수행과제	대손충당금 및 대손금조정명세서를 작성하시오.
	1. [2.대손금조정]에 대한 대손처리내역을 원장조회하여 반영하시오.
	2. [1.대손충당금조정(채권잔액)]에 채권잔액을 반영하시오.
	3. [1.대손충당금조정(손금 및 익금산입조정)]에 손금산입액 및 익금산입액 조정 사항을 반영하시오.
	4. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [2.대손금조정]의 대손처리내역

대손금 조정						한국채택국제회계기준 등 적용 익금불산입액조정						크게
	22.일자	23.계정과목	24.해당내역	25.대손사유	26.금액	대손충당금			당기손금 계상액			
						27.계	28.시인액	29.부인액	30.계	31.시인액	32.부인액	
1	05-20	외상매출금	매출채권	파산	5,000,000	5,000,000	5,000,000					
2	09-15	받을어음	매출채권	부도	7,000,000				7,000,000		7,000,000	
계					12,000,000	5,000,000	5,000,000		7,000,000		7,000,000	

① 5월 20일 대손처리내역

월	일	번호	구분	코드	계정과목	코드	거처처	적요	차변	대변
5	20	00001	차변	109	대손충당금			파산으로 인한 대손처리	5,000,000	
5	20	00001	대변	109	외상매출금	04002 (주)태상기업		파산으로 인한 대손처리		5,000,000

- 파산으로 인한 대손요건을 갖추었으므로 시인액으로 처리한다.

② 9월 15일 대손처리내역

월	일	번호	구분	코드	계정과목	코드	거처처	적요	차변	대변
9	15	00001	차변	805	대손상각비			부도 대손처리(부도발생일 2025.9.15)	7,000,000	
9	15	00001	대변	110	받을어음	00108 (주)태상기업		부도 대손처리(부도발생일 2025.9.15)		7,000,000

- 부도(부도발생일 2025.9.15.) 발생 후 6개월이 경과하지 않았으므로 손금불산입한다.

2. [1.대손충당금조정(채권잔액)]에 설정채권 입력

2. 대손충당금 조정 (채권잔액)						
	16.계정과목	17.채권잔액의 장부가액	18.기말현재 대손금 부인 누계액	19.합계 (17+18)	20.충당금 설정제외 채권	21.채권잔액 (19-20)
1	외상매출금	1,805,625,000	3,000,000	1,808,625,000		1,808,625,000
2	받을어음	225,500,000	7,000,000	232,500,000		232,500,000
계		2,031,125,000	10,000,000	2,041,125,000		2,041,125,000

- 전기분 외상매출금이 당기에도 소멸시효 미완성으로 대손요건을 충족하지 못하였으므로 부인액 3,000,000원을 설정대상채권에 가산한다.

- 부도(부도발생일 2025.9.15.) 발생 후 6개월이 경과하지 않았으므로 당기 대손금 부인액 7,000,000원을 설정대상채권에 가산한다.

3. [1.대손충당금조정(손금및익금산입조정)]에 대손충당금 조정입력

1. 대손충당금 조정 (손금 및 익금산입 조정)									
손 금 산 입 조 정	1. 채권잔액 (21의 금액)		2. 설정률	3. 한도액 (1 × 2)	회사계상액			7. 한도초과액 (6-3)	
	2,041,125,000				4. 당기계상액	5. 보충액	6. 계		
익 금 산 입 조 정	8. 장부상 충당금 기초잔액		9. 기중 충당금 환입액	10. 충당금 부인 누계액	11. 당기대손금 상계액 (27의 금액)	12. 당기설정 충당금 보충액	13. 환입할금액 (8-9-10-11-12)	14. 회사 환입액	15. 과소환입 과다환입 (△)(13-14)
	7,000,000								
				720,000	5,000,000	2,000,000	-720,000		-720,000

4. [소득금액조정합계표]

손금불산입	대손금 부인액(받을어음)	7,000,000원	유보발생
손금산입	전기 대손충당금 손금추인	720,000원	유보감소
손금불산입	대손충당금 한도초과	10,055,625원	유보발생

[실무수행평가] - 법인세관리 2

번호	평가문제	배점
28	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] 대손충당금 '7.한도초과액'은 얼마인가? (10,055,625)원	3
29	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] '18.기말현재 대손금 부인 누계액' 합계금액은 얼마인가? (10,000,000)원	2
30	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] 세무조정 대상 중 손금산입 유보(감소)로 소득처분할 총금액은 얼마인가? (720,000)원	2

③ 세금과공과금 명세서

세무조정 참고자료

기장된 자료를 조회하시오.
(단, 517.세금과공과금, 817.세금과공과금 계정만 반영하도록 할 것.)

수행과제

세금과공과금 명세서를 작성하시오.

1. [계정별원장 불러오기]를 이용하여 손금불산입할 항목을 표기하시오.
2. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 각 건별로 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [계정별원장 불러오기]를 이용한 손금불산입 항목 표기

- [계정별원장 불러오기]키를 이용하여 해당계정 데이터를 기장된 내역에서 불러온 후 [손금불산입만 별도 표기하기]키를 클릭하여 화면 우측의 비교란에서 손금불산입할 항목만 선택한다.

No	①과목	②일자	③적요	④지급처	⑤금액	비고
1	세금과공과금(판)	01-06	인지세	서초구청	50,000	
2	세금과공과금(제)	01-25	자동차세	서초구청	752,100	
3	세금과공과금(판)	01-30	자동차세	서초구청	360,000	
4	세금과공과금(판)	02-25	자동차분면허세납부	서초구청	145,000	
5	세금과공과금(판)	03-15	업무관련 주차위반 과태료	서초구청	50,000	손금불산입
6	세금과공과금(판)	03-28	면허세	서초구청	61,000	
7	세금과공과금(제)	03-31	공장사업소세 납부	서초구청	2,500,000	
8	세금과공과금(판)	05-15	주식발행비	서초구청	4,200,000	손금불산입
9	세금과공과금(판)	06-29	재산세(토지)	서초구청	4,500,000	
10	세금과공과금(판)	07-10	지급명세서 미제출가산세	반포세무서	320,000	손금불산입
11	세금과공과금(제)	07-21	자동차세	서초구청	344,000	
12	세금과공과금(판)	07-25	재산세(건물)	서초구청	4,600,000	
13	세금과공과금(판)	07-30	대표이사 주택 에어컨구입 부가가치세	(주)제이프라자	300,000	손금불산입
14	세금과공과금(판)	07-31	건물재산세(주주 미수진 소유분)	강남구청	1,500,000	손금불산입
15	세금과공과금(판)	08-05	주민세(재산세분)	서초구청	92,000	
16	세금과공과금(판)	08-30	법인등분주민세	서초구청	150,000	
17	세금과공과금(판)	11-20	전기요금연체료	한국전력공사	12,500	
18	세금과공과금(판)	12-21	자동차세	서초구청	468,000	
손금불산입계					6,370,000	
계					20,404,600	

2. [소득금액조정합계표]

손금불산입	업무관련 주차위반 과태료	50,000원	기타사외유출
손금불산입	주식발행비	4,200,000원	기타
손금불산입	지급명세서 미제출 가산세	320,000원	기타사외유출
손금불산입	대표이사 주택 에어컨구입 부가가치세	300,000원	상여
손금불산입	건물재산세(주주 미수진 소유분)	1,500,000원	배당

[실무수행평가] - 법인세관리 3

번호	평가문제	배점
31	평가문제 [세금과공과금 명세서 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(기타)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (4,200,000)원	2
32	평가문제 [세금과공과금 명세서 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(상여)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (300,000)원	2
33	평가문제 [세금과공과금 명세서 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(기타사외유출)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (370,000)원	3

4 가산세액 계산서

자료 1. 3만원 초과 지출 내역

계정과목	금 액	참 고 사 항
비품	6,000,000원	일반과세자로부터 비품을 구입하고 간이영수증 수취
운반비	1,500,000원	대한택배(서울소재, 간이과세자)로부터 제품운송용역을 제공받고 대금은 금융기관을 통하여 송금하고 경비등 송금명세서 제출
소모품비	650,000원	일반과세자로부터 사무용품을 구입하고 세금계산서 수취
교육훈련비	3,000,000원	소득세법상 원천징수 대상 사업소득으로서 원천징수하여 세액을 신고납부

자료 2. 기타 가산세 대상 내역

구 분	해당금액	참 고 사 항
간이지급명세서(사업소득) 미제출	10,000,000원	제출기한 경과 후 1개월 이후 제출
주식등 변동상황명세서 변동상황 미제출	30,000,000원	제출기한 경과 후 1개월 이내 제출

세무조정 참고자료

자료는 가산세 대상내역이다. 제시된 자료 외의 가산세 대상 자료는 없다.
(거래자료는 모두 1건당 거래금액이다.)

수행과제

가산세액 계산서를 작성하시오.

1. 자료 1, 자료 2에 대한 가산세액을 반영하시오.
2. 경과일수를 파악하여 가산세율에 감면을 적용하시오.

수행과제 풀이

1. 가산세액계산서

각 사업연도 소득에 대한 법인세분		토지 등 알도소득에 대한 법인세분		미환류소득에 대한 법인세분		
(1) 구 분	(2) 계 산 기 준	(3) 기 준 금 액	(4) 가산세율	(5) 코드	(6) 가 산 세 액	
지출증명서류		미 (허위)수취 금액	6,000,000	2/100	8	120,000
지급 명세서	미 (누락)제출	미 (누락)제출금액		10/1,000	9	
	불분명	불분명금액		1/100	10	
	상종법 §82①④	미 (누락)제출금액		2/1,000	61	
		불분명금액		2/10,000	62	
	상종법 §82⑤⑥	미 (누락)제출금액		2/10,000	67	
		불분명금액		2/10,000	68	
	「법인세법」 제75조의2제1항 (일용근로)	미제출금액		25/10,000	96	
		불분명금액		25/10,000	97	
	「법인세법」 제75조의2제1항 (간이지급명세서)	미제출금액	10,000,000	25/10,000	102	25,000
		불분명금액		25/10,000	103	
소 계			10,000,000		11	25,000
주식 등 변동	미제출	액면(출자)가액	30,000,000	5/1,000	12	150,000
	누락제출	액면(출자)가액		10/1,000	13	
상황명세서	불분명	액면(출자)가액		1/100	14	
	소 계		30,000,000		15	150,000
합 계					21	295,000

① 지출증명서류 미수취 가산세 계산

※ 가산세: 6,000,000원 × 2% = 120,000원

제정과목	금 액	가산세 대상여부
비품	6,000,000원	가산세 대상
운반비	1,500,000원	지출증명서류 수취 특례대상(가산세 제외)
소모품	650,000원	법정증빙 수취(가산세 제외)
교육훈련비	3,000,000원	지출증명서류 수취제외대상(가산세 제외)

② 기타 가산세 계산

구 분	해 당 금 액	계 산 내 역
간이지급명세서(사업소득)	10,000,000원	10,000,000원 × 0.25% = 25,000원 (1개월 이후에 제출하였으므로 0.25% 적용)
주식등 변동상황명세서	30,000,000원	30,000,000원 × 0.5% = 150,000원 (1개월 이내에 제출하였으므로 0.5% 적용)

[실무수행평가] - 법인세관리 4

번호	평가문제	배점
34	평가문제 [가산세액 계산서 조회] 지출증명서류 미수취 가산세액은 얼마인가? (120,000)원	3
35	평가문제 [가산세액 계산서 조회] 간이지급명세서 미제출 가산세액은 얼마인가? (25,000)원	2
36	평가문제 [가산세액 계산서 조회] 주식등 변동상황명세서 미제출 가산세액은 얼마인가? (150,000)원	2

⑤ 세액공제조정명세서(3) 및 최저한세조정계산서

자료. 신규투자 설비 내역

전자세금계산서										
(공급받는자 보관용)										
승인번호										
공급자	등록번호	314-81-29962				수령인	등록번호	104-81-43125		
	상호	(주)대한산업	성명 (대표자)	최동희	상호		(주)오션산업	성명 (대표자)	김희철	
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 총정로7길 108					사업장 주소	서울특별시 서초구 서초대로 53		
	업태	제조업		종사업장번호			업태	제조업외		종사업장번호
	종목	기계설비외					종목	선박 건조업외		
	E-Mail	korea@bill36524.com					E-Mail	ocean@bill36524.com		
작성일자	2025.7.5.		공급가액	300,000,000		세액	30,000,000			
비고										
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
7	5	자동화기계				300,000,000	30,000,000			
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ☒ 영수 ☐ 청구 함				
330,000,000		330,000,000								

세무조정
참고자료

- 1. 위 자료는 공장의 생산성 향상을 위한 공정 디지털전환설비에 투자한 내역이며, 회사는 본 건에 대하여 통합투자세액공제(일반)를 받으려고 한다.
(기본공제 세액공제율은 10%를 적용하며, 추가공제는 없는 것으로 가정한다.)
- 2. 각 사업연도 소득금액 내역

① 각 사업 연 도	101.결산서상당기순손익	01	220,680,000
	소득금액조정 액	102.익금산입	02 204,160,000
		103.손금산입	03 32,600,000
	104.차감소득금액(101 + 102 - 103)	04	392,240,000

수행과제

- 세액공제조정명세서(3) 및 최저한세조정계산서를 작성하시오.
- 1. 세액공제조정명세서(3)에 당기 공제대상세액을 입력하시오.
 - 2. 기 입력된 자료는 무시하고 제시된 각 사업연도 소득금액 내역을 이용하여 법인세과세표준 및 세액조정계산서에서 과세표준 및 산출세액을 계산하시오.
 - 3. 최저한세조정계산서를 통하여 최저한세 적용 여부를 검토하시오.
 - 4. 세액공제조정명세서(3) [2.당기 공제 세액 및 이월액 계산]에 최저한세 적용에 따른 미공제세액을 반영하시오.
 - 5. 세액공제조정명세서(3)에서 산출된 공제세액을 공제감면세액합계표(갑,을)에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 세액공제조정명세서(3)

[1. 공제세액 계산]

1. 공제 세액 계산				
코드	(101)구분	분	투자금액	(104)공제대상세액
180	선물채 금액에 대한 세액공제			물바의 [계산내역-F4]를 선택
138	통합투자세액공제(일반)			물바의 [계산내역-F4]를 선택 30,000,000
13X	통합투자세액공제(신성장·환경기술)			물바의 [계산내역-F4]를 선택
계산기준 및 계산내역				
근거법 조항	(102)계산기준		(103)계산내역	
법 제24조	$\frac{\text{투자금액} \times 1 (\text{물건5, 물소10}) / 100}{\text{신성장·환경기술 투자금액} \times 3 (\text{물건5, 물소12}) / 100 + \text{국가전략기술 투자금액} \times 15 (\text{물건15, 물소25}) / 100}$		$300,000,000 \times 10 / 100$	
	$\frac{\text{적격년 연평균 투자금액 초과액} \times 3 / 100 (\text{기본공제 200\%한도})}{\text{국가전략기술 투자금액 초과액} \times 4 / 100 (\text{기본공제 200\%한도})}$			

[2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산]

2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산						
						1.공제
N0	코드	(105)구분	(105)사업년도	요 공제세액		당기 공제대상세액
				(107)당기분	(108)이월분	(109)당기분 (110)1차년도 (111)2차년도
	138	통합투자세액공제(일반)	2025-12	30,000,000		30,000,000
		소계		30,000,000		30,000,000

2. 법인세과세표준 및 세액조정계산서

① 전 사 상 조 정 금 계 산	101.결 산 서 상 당 기 순 손 액	01	220,680,000
	소득금액조정액	102.익금산입	02 204,160,000
		103.손금산입	03 32,600,000
	104.차가감소득금액(101 + 102 - 103)	04	392,240,000
	105.기부금한도초과액	05	
	106.기부금한도초과이월액 손금산입	54	
	107.각사업연도소득금액 (104+105-106)	06	392,240,000
② 과 세 표 준 계 산	108.각사업연도소득금액 (108=107)		392,240,000
	109.이월결손금	07	
	110.비과세소득	08	
	111.소득공제	09	
	112.과세표준 (108-109-110-111)	10	392,240,000
	159.선박표준이익	55	
	113.과세표준 (113=112+159)	56	392,240,000
③ 산 출 세 액 계 산	114.세출	11	19%
	115.산출세액	12	54,525,600
	116.지점유보소득(법제96조)	13	
	117.세출	14	
	118.산출세액	15	
	119.합계 (115+118)	16	54,525,600

3. 최저한세조정계산서

- 법인세과세표준 및 세액조정계산서에서 [새로불러오기]를 클릭하여 소득금액, 과세표준, 산출세액을 자동반영하여 저장한 후 최저한세조정계산서를 작성한다.

① 구 분		②감면세액	③최저한세	④조정액	⑤조정후세액
(101) 결 산 서 상	당 기 순 미 액	220,680,000			
소득 조정금액	(102)익 금 산 입	204,160,000			
	(103)손 금 산 입	32,600,000			
(104) 조 정 후 소 득 금 액(101+102-103)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
최저한세 적용 대상특례비용	(105)준 배 금		0	0	0
	(106)특별 / 특별상각		0	0	0
(107)특별비용손금산입전소득금액(104+105+106)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
(108) 기 부 금 한 도 초 과 액		0	0		0
(109) 기 부 금 한 도 초 과 미월액 손금 산입		0	0		0
(110) 각 사 업 년 도 소 득 금 액(107+108-109)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
(111) 이 칠 결 손 금		0	0		0
(112) 비 과 세 소 득		0	0		0
(113) 최저한세 적용 대상 비 과 세 소 득			0	0	0
(114) 최저한세 적용대상 익금불산입·손금산입			0	0	0
(115) 차 가 감 소 득 액(110-111-112+113+114)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
(116) 소 득 공 제		0	0		0
(117) 최저한세 적용대상 소득공제			0	0	0
(118) 과 세 표 준 금 액 (115-116+117)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
(119) 선 박 표 준 대 액		0	0		0
(120) 과 세 표 준 금 액 (118+119)		392,240,000	392,240,000		392,240,000
(121) 세 율		19%	7%		19%
(122) 산 출 세 액		54,525,600	27,456,800		54,525,600
(123) 감 면 세 액		0		0	0
(124) 세 액 공 제		30,000,000		2,931,200	27,068,800
(125) 차 감 세 액 (122-123-124)		24,525,600			27,456,800

4. 세액공제조정명세서(3) [2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산]

- 최저한세적용에 따른 미공제세액 2,931,200원을 입력하여, (123)공제세액에 27,068,800원을 반영한다.

2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산								
NO	코드	(105)구분	(106)사업년도	공제대상세액 (120)계	(121)최저한세적용 예외항목 공제세액	(122)그 밖 의 사용료	(123)공제세액 (120-121-122)	(124)소액 (125)이월액(107+ 108-123-124)
	13#	통합투자세액공제(일반)	2025-12	30,000,000	2,931,200		27,068,800	2,931,200
		소계		30,000,000	2,931,200		27,068,800	2,931,200

5. 공제감면세액 합계표(갑,을)

갑 을					
(246)해외자원개발투자자에 대한 과세특례	조특법 제 104조의 15	186			
(247)통합투자세액공제(일반)	조특법 제 24조	13#		30,000,000	27,068,800
(248)통합투자세액공제(신성장·원천기술)	조특법 제 24조	13K			
(249)통합투자세액공제(국가전략기술)	조특법 제 24조	13V			
(254) 소 계		149		30,000,000	27,068,800
(255)합 계 (191+254)		150			27,068,800
(256)공제감면세액 총계(158+255)		151			27,068,800

[실무수행평가] - 법인세관리 5

번호	평가문제	배점
37	평가문제 [세액공제조정명세서(3) 조회] [1.공제세액계산]에서 통합투자세액공제(일반)의 ‘(104)공제대상세액’은 얼마인가? (30,000,000)원	2
38	평가문제 [세액공제조정명세서(3) 조회] [2.당기공제세액 및 이월액계산]에서 ‘(121)최저한세적용에 따른 미공제세액’은 얼마인가? (2,931,200)원	2
39	평가문제 [공제감면세액 합계표(갑,을) 조회] (247)통합투자세액공제(일반) ‘㉔공제세액’은 얼마인가? (27,068,800)원	3
법인세관리 소계		35