국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제90회 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] 다음 중 회계정보의 질적특성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 표현의 충실성을 확보하기 위해서는 회계처리대상이 되는 거래나 사건의 형식보다는 그 경제적 실질에 따라 회계처리하고 보고하여야 한다.
② 회계정보가 신뢰성을 갖기 위해서는 객관적으로 검증 가능하여야 한다.
③ 목적적합성이 있는 회계정보는 예측가치 또는 피드백가치를 가져야 한다.
④ 회계정보의 질적 특성은 일관성이 요구되므로 서로 상충될 수 없다.

해설

[정답] ④

- 회계정보의 질적 특성은 서로 상충될 수 있다.

[2] 다음은 (주)한공의 매도가능 증권 관련 자료이다. 이를 토대로 2026년도 매도가능 증권처분손익을 계산하면 얼마인가?

- 2025년 10월 10일: 매도가능증권 500주를 1주당 공정가치 8,000원에 현금으로 취득하다.
- 2025년 12월 31일: 매도가능증권을 1주당 공정가치 9,000원으로 평가하다.
- 2026년 5월 1일: 매도가능증권 500주를 1주당 6,000원에 처분하고 처분대금을 현금으로 수취하다.

① 매도가능증권처분이익 500,000원
② 매도가능증권처분이익 1,000,000원
③ 매도가능증권처분손실 1,500,000원
④ 매도가능증권처분손실 1,000,000원

해설

[정답] ④

- 취득 시 분개

(차) 매도가능증권	4,000,000원	(대) 현 금	4,000,000원

- 2025년말 결산 시 분개

(차) 매도가능증권	500,000원	(대) 매도가능증권평가이익	500,000원

- 처분 시 분개

(차) 현 금	3,000,000원	(대) 매도가능증권	4,500,000원
매도가능증권평가이익	500,000원		
매도가능증권처분손실	1,000,000원		

[3] 다음은 (주)한공의 외화매출채권 관련 자료이다. 2026년 3월 1일 외화매출채권 회수 시 인식되는 손익으로 옳은 것은?

- (주)한공은 2025년 9월 1일 미국 거래처에 $5,000의 상품을 판매하고, 대금은 2026년 3월 1일 회수하였다.

[환율 변동표]

일자	환율
2025. 9. 1.	1,420원/$
2025. 12.31.	1,400원/$
2026. 3. 1.	1,450원/$

① 외환차손 100,000원
② 외환차익 100,000원
③ 외환차손 250,000원
④ 외환차익 250,000원

해설

[정답] ④

- 2025년 12월 31일 외화환산손실 = $5,000 × (1,400원 - 1,420원) = (–)100,000원
- 2026년 3월 1일 외화매출채권 회수 시 외환차익 = $5,000 × (1,450원 - 1,400원) = 250,000원

[4] 다음은 (주)한공이 2026년 1월 1일에 발행한 사채에 대한 자료이다. 이에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

• 액면금액 1,000,000원	• 3년 만기
• 유효이자율 6%, 액면이자율 5%	• 이자는 매년 말 지급한다.

① 손익계산서의 이자비용은 2026년보다 2027년이 크다.
② 2026년 손익계산서의 이자비용은 현금으로 지급한 이자비용보다 크다.
③ 사채가 할증발행 되었다.
④ 2026년 말 사채장부금액은 발행 당시의 사채장부금액보다 크다.

해설

[정답] ③

- 유효이자율이 액면이자율보다 크므로 할인발행되었다.

[5] 다음 자료를 토대로 2026년 말 매출채권 잔액을 계산하면 얼마인가?

• 기초 매출채권 잔액	100,000,000원
• 전기에 대손처리하고 2026년 7월 25일 회수된 매출채권	1,000,000원
• 2026년 9월 10일 대손처리된 매출채권	2,000,000원
• 당기 대손상각비 계상액	1,600,000원
• 전기와 당기 모두 기말 매출채권의 3%를 대손충당금으로 설정하고 있다.	

① 100,000,000원 ② 120,000,000원
③ 150,000,000원 ④ 200,000,000원

해설

[정답] ②

- 결산전 대손충당금 잔액 = 100,000,000원 × 3% + 1,000,000원 – 2,000,000원 = 2,000,000원
  기말 추가계상 대손상각비 = 기말 매출채권 × 3% – 2,000,000원 = 1,600,000원
  기말 매출채권 잔액 = 120,000,000원

[6] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 2026년 제1기 확정 신고기간(2026.4.1. ~ 2026.6.30.) 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?(단, 주어진 자료의 금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않은 금액이며, 세금계산서 등 필요한 서류는 적법하게 발급하였다.)

거래일자	거래내용	공급가액(원)
4.24.	상품 외상 판매액	35,000,000
5.16.	대가의 일부로 받은 운송비와 운송보험료	2,000,000
6.11.	거래처에 무상으로 제공한 견본품(시가)	4,500,000
6.19.	대가의 지급지연으로 인해 받은 연체이자	4,000,000
6.29.	업무용 중고 승용차(2,000cc) 매각액	7,500,000

① 37,000,000원 ② 39,000,000원
③ 44,500,000원 ④ 48,500,000원

해설

[정답] ③

- 35,000,000원(외상 판매액) + 2,000,000원(운송비 등) + 7,500,000원(승용차 매각액) = 44,500,000원
- 거래처에 무상으로 제공한 견본품과 대가의 지급지연으로 인해 받은 연체이자는 과세표준에 포함하지 아니한다.

[7] 다음은 거주자 김한공 씨의 2026년도 소득 자료이다. 이를 토대로 종합소득세 확정신고시 신고해야 하는 종합소득금액을 계산하면 얼마인가?

가. 근로소득금액	14,000,000원
나. 퇴직소득금액	15,000,000원
다. 양도소득금액	30,000,000원
라. 사업소득금액	20,000,000원
마. 기타소득금액*	3,500,000원
바. 이자소득금액(국내은행 정기예금이자)	15,500,000원

* 기타소득금액은 강사료 수입으로, 필요경비를 공제한 후의 금액임.

① 34,000,000원 ② 37,500,000원
③ 52,500,000원 ④ 56,000,000원

해설

[정답] ②

- 퇴직소득과 양도소득은 분류과세되고, 이자소득금액은 2,000만원 이하이므로 분리과세된다. 기타소득금액은 300만원을 초과하므로 종합과세한다.
- 근로소득금액(14,000,000원) + 사업소득금액(20,000,000원) + 기타소득금액(3,500,000원) = 종합소득금액(37,500,000원)

[8] 다음 중 소득세법상 원천징수에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 비영업대금의 이익은 25%의 세율로 원천징수하고 무조건 분리과세한다.
② 원고료가 기타소득에 해당하는 경우 그 기타소득금액에 20%의 원천징수세율을 적용한다.
③ 일용근로자의 경우 원천징수와는 별도로 종합소득 과세표준확정신고를 하여야 한다.
④ 사업소득 중에서 원천징수대상이 되는 소득은 없다.

해설

[정답] ②

- ① 비영업대금의 이익은 조건부 종합과세 대상이다.
  ③ 일용근로자는 원천징수로써 납세의무가 종결된다.
  ④ 부가가치세 면세대상인 의료보건용역과 일정한 인적용역은 원천징수대상 사업소득이다.

[9] 다음 중 법인세법상 익금항목에 대한 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 자기주식처분이익은 법인세법상 익금항목에 해당한다.
② 전기 손금으로 인정된 재산세가 환급되는 경우에는 익금불산입항목에 해당한다.
③ 법인이 출자한 다른 내국법인으로부터 수입배당금액을 받는 경우, 법 소정 산식에 의하여 계산한 수입배당금액은 익금불산입항목에 해당한다.
④ 특수관계인인 법인으로부터 유가증권을 저가매입하는 경우, 시가와 매입액의 차액은 익금항목에 해당하지 않는다.

해설

[정답] ②

- 전기 손금으로 인정된 재산세가 환급되는 경우에는 익금항목에 해당한다.

[10] 다음은 중소기업인 (주)한공의 제10기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.) 사업연도 법인세 신고를 위한 자료이다. 이를 토대로 법인세과세표준을 계산하면 얼마인가?

1. 손익계산서상 당기순이익	500,000,000원
2. 손익계산서에 반영된 내역	
(1) 법인세비용	120,000,000원
(2) 국세의 과오납금 환급금이자	3,000,000원
(3) 대표이사의 급여	80,000,000원
3. 손익계산서에 누락된 내역	
(1) 매출액	20,000,000원
(2) 매출원가	14,000,000원
4. 제8기 이월결손금	10,000,000원

① 613,000,000원 ② 623,000,000원
③ 626,000,000원 ④ 693,000,000원

해설

[정답] ①

- 500,000,000원(당기순이익) + 120,000,000원(법인세비용) – 3,000,000원(국세환급금이자) + 20,000,000원(매출액) – 14,000,000원(매출원가) – 10,000,000원(이월결손금) = 613,000,000원

실무수행평가

(주)한국전자(회사코드 1190)는 전자부품 등을 제조하여 판매하는 법인기업으로 회계기간은 제10기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)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 기타일반거래

자료. 보통예금(하나은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 626-454509-2460 (주)한국전자				
1	2026-05-20	주식처분		24,500,000	***	***

자료설명

5월 20일 당사가 보유 중인 매도가능증권 1,000주 중 700주를 다음과 같이 처분하였다.

2025년 8월 31일	2025년 12월 31일	2026년 5월 20일	비 고
취득내역	기말 공정가치	주당 처분금액	
1,000주×@32,000원	@28,000원	@35,000원	

※ 2025년 기말 평가는 일반기업회계기준에 따라 적절하게 처리하였다.

수행과제

처분일의 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 5월 20일

(차)	103.보통예금	24,500,000원	(대)	178.매도가능증권	19,600,000원
	(98001.하나은행)			982.매도가능증권평가손	2,800,000원
				923.매도가능증권처분이익	2,100,000원

※ 매도가능증권 처분 시 매도가능증권평가손실도 장부에서 제거한다.
매도가능증권평가손실: 4,000,000원 × 700주/1,000주 = 2,800,000원
매도가능증권처분이익: 700주 × (35,000원 – 32,000원) = 2,100,000원

2 리스회계

자료 1. 차량리스 계약내역

고객명	(주)한국전자	거래상품	제네시스 G90(123가3214)		
대출번호	KK20230401LS00020	실행종류	본리스/본렌트		
원리금 상환방법	원리금 균등 분할 상환방법	계약 일자	2023-03-01	실행 일자	2023-03-01

리스구분	운용리스	리스기간	36개월
총금액	54,000,000원	리스료	1,500,000원
보증금	30% 28,200,000원	잔존가치	50% 47,000,000원
납입조건	1개월(후불)	종료처리	연장, 인수(양도), 반납 중 택1

- 중 략 -

자료 2. 리스자산 인수 전자계산서

전자계산서	(공급받는자 보관용)	승인번호	

공급자				공급받는자			
등록번호	124-81-25121			등록번호	125-86-65247		
상호	(주)케이캐피탈	성명 (대표자)	천영수	상호	(주)한국전자	성명 (대표자)	김한국
사업장 주소	서울특별시 구로구 구로동로7가길 10			사업장 주소	서울특별시 강남구 압구정로 347		
업태	금융서비스	종사업장번호		업태	제조업외	종사업장번호	
종목	리스외			종목	전자부품외		
E-Mail	kcapital@bill36524.com			E-Mail	koreath@bill36524.com		

작성일자	2026.4.1.	공급가액	47,000,000	비 고	

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	비고
4	1	제네시스 G90(123가3214)				47,000,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ◉ 영수 ○ 청구 함
47,000,000					

자료 3. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 882-910004-9770 (주)한국전자				
1	2026-04-01	(주)케이캐피탈	18,800,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 리스제공자와 운용리스 계약을 체결한 주요 내역이다. 2. 자료 2는 리스계약기간이 종료되어 리스대상자산을 인수하기로 결정하고 발급받은 전자계산서이다.(계약 만료시점 리스대상자산 잔존가치 평가 완료) 3. 자료 3은 리스대상자산 인수대금 중에서 리스보증금과 상계한 후 잔액을 국민은행 보통예금계좌에서 이체한 내역이다.
수행과제	운용리스자산 인수에 따른 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오. (전자계산서 거래는 '전자입력'으로 입력하고, 고정자산등록은 생략할 것.)

수행과제 풀이

[매입매출전표입력] 4월 1일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
53.면세	제네시스 G90	47,000,000	-	05250.(주)케이캐피탈	전자입력
분개유형	(차) 208.차량운반구 47,000,000원		(대) 964.리스보증금 28,200,000원 103.보통예금 18,800,000원 (98000.국민은행)		
3.혼합					

실무수행 2 부가가치세관리

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

1 수정전자세금계산의 발급

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	125-86-65247		공급받는자	등록번호	107-81-68940	
	상호	(주)한국전자	성명(대표자) 김한국		상호	(주)한미전자	성명(대표자) 이용석
	사업장 주소	서울특별시 강남구 압구정로 347			사업장 주소	서울특별시 구로구 구로동로 27	
	업태	제조업외	종사업장번호		업태	제조업	종사업장번호
	종목	전자부품외			종목	전자제품외	
	E-Mail	koreath@bill36524.com			E-Mail	hanmith@bill36524.com	

작성일자	2026.3.18.	공급가액	22,000,000	세 액	2,200,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
3	18	전자부품		100	220,000	22,000,000	2,200,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
24,200,000				24,200,000	

자료설명	제품을 공급하고 3월 18일에 발급한 전자세금계산서이며, 담당자의 착오로 이중 발급한 사실이 확인되었다.
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. [매입매출전표입력] 3월 18일

① [매입매출전표 입력] 3월 18일 전표 선택 ➜ 수정세금계산서 클릭 ➜ [수정사유] 화면에서 [6. 착오에 의한 이중발급 등] 선택 후 확인(Tab)을 클릭

② 수정세금계산서(매출) 화면에서 수정분을 입력한 후 확인(Tab) 클릭

③ [매입매출전표입력] 3월 18일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	전자부품	-22,000,000	-2,200,000	04010.(주)한미전자	전자발행
분개유형 2.외상	(차) 108.외상매출금 -24,200,000원		(대) 404.제품매출 -22,000,000원 255.부가세예수금 -2,200,000원		

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. 수출(전자상거래 풀필먼트 수출) 누락분 내역(제품 매출)

수출 누락 목록					
번호	공급일자	상호	공급시기 기준환율	외화금액	공급가액
1	2026-10-26	AMAZON	1,420원/USD	$30,000	42,600,000원

자료 2. 판매(결제)대행 매출자료(제품 매출)

순번	승인년월일	건수	매출금액 (부가가치세 포함)	판매(결제)대행업체 상호
1	2026-12-31	75	22,000,000원	네이버파이낸셜(주)

자료 3. 매입 세금계산서 수취(제품매출 운반비)

[별지 제11호서식] (청색)

세 금 계 산 서 (공급받는자 보관용)

책 번 호	권	호
일련번호	-	

공급자				공급받는자			
등록번호	123-12-12345			등록번호	125-86-65247		
상호(법인명)	개별화물	성명	최다람 (인)	상호(법인명)	(주)한국전자	성명	김한국 (인)
사업장 주소	서울특별시 도봉구 마들로 598			사업장 주소	서울특별시 강남구 압구정로 347		
업태	운수	종목	용달화물	업태	제조업외	종목	전자부품외

작성			공급가액											세액										비고
년	월	일	공란수	백	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일	
2026	12	28	5						1	5	0	0	0	0						1	5	0	0	0	

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	28	운반비				150,000	15,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수	이 금액을 ☐영수 ☑청구 함.
165,000				165,000	

22226-28132일95. 1. 25 승인 182mmx128mm 인쇄용지특급 34g m²

자료설명	1. 자료 1~3은 2026년 제2기 부가가치세 확정신고 시 누락된 매출과 매입 관련 자료이다. 2. 매입매출전표에 거래자료를 입력하고 가산세를 반영하여 제2기 부가가치세 확정 수정신고서(수정차수 1)를 작성하려고 한다. 3. 2027년 2월 4일에 수정신고 및 추가 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소신고를 적용하고, 미납일수는 10일로 한다.
수행과제	1. 누락된 거래자료를 입력하시오. (제시된 거래는 모두 외상이고, **판매(결제)대행 매출**은 **신용카드 매출**로 '외상매출금'으로 회계처리한다.) 2. 가산세를 적용하여 제2기 부가가치세 확정신고에 대한 수정신고서를 작성하시오.

수행과제풀이

1. [매입매출전표입력]

- 10월 26일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
16.수출	제품	42,600,000	-	00118.AMAZON	

분개유형	(차) 108.외상매출금 42,600,000원	(대) 404.제품매출 42,600,000원
2.외상		

- 12월 31일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
17.카과	제품	20,000,000	2,000,000		

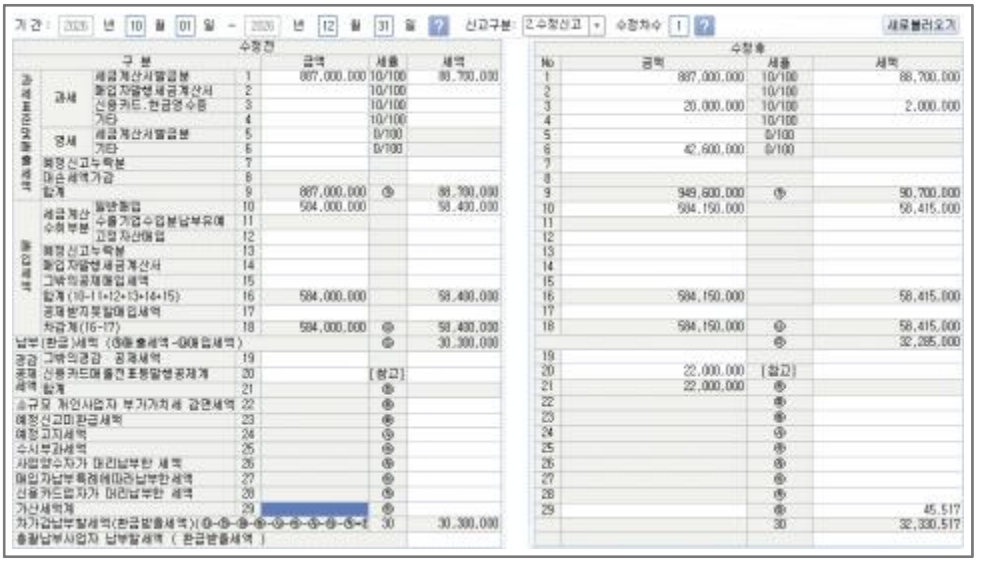
분개유형	(차) 108.외상매출금 22,000,000원	(대) 404.제품매출 20,000,000원
2.외상 또는 4.카드	(99602.네이버파이낸셜(주))	255.부가세예수금 2,000,000원

- 12월 28일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	운반비	150,000	15,000	06100.개별화물	

분개유형	(차) 824.운반비 150,000원	(대) 253.미지급금 165,000원
3.혼합	135.부가세대급금 15,000원	

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



3. [가산세명세]

(1) 신고불성실 가산세

(2,000,000원 – 15,000원) × 10% × (1 – 90%) = 19,850원

※ 법정신고기한 경과 후 1개월 이내에 수정신고하는 경우 90%(178,650원) 감면 적용

(2) 납부지연 가산세

(2,000,000원 – 15,000원) × 2.2/10,000 × 10일 = 4,367원

(3) 영세율과세표준신고불성실 가산세

42,600,000원 × 0.5% × (1 – 90%) = 21,300원

※ 법정신고기한 경과 후 1개월 이내에 수정신고하는 경우 90%(191,700원) 감면 적용

(4) 가산세 합계: 45,517원

수정후	구분		금액	세율	세액
29. 가산세 명세	사업자미등록	64		1%	
	세금계산서지연발급등	65		1%	
	세금계산서지연수취	66		0.5%	
	세금계산서미발급등	67		2%	
	가공 발급·수취 등	68		4%	
	전자세금계산서 지연전송	69		0.3%	
	전자세금계산서 미전송	70		0.5%	
	세금계산서합계표불성실	**71**		6.족참조	
	신고불성실	**73**	1,985,000	6.족참조	19,850
	납부지연	77	1,985,000	6.족참조	4,367
	영세율과세표준신고불성	78	42,600,000	0.5%	21,300
	현금매출명세서미제출	79		1%	
	부동산임대명세서불성실	80		1%	
	매입자거래계좌미사용	81		6.족참조	
	매입자거래계좌지연입금	82		6.족참조	
	신용카드매출전표 등 수령명세서 미제출·과다기재	83		0.5%	
	합계	**84**			45,517

73. 신고불성실	무신고(일반)		6.족참조	
	무신고(부당)		6.족참조	
	과소·초과환급신고(일반)	1,985,000	6.족참조	19,850
	과소·초과환급신고(부당)		6.족참조	
	합계	1,985,000		19,850

실무수행 3 결산

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

1 수동결산 및 자동결산

결산자료

1. 유형자산 재평가

토지 감정평가표

감정평가액		金615,000,000원			
의뢰인		(주)한국전자		감정평가목적	자산재평가
소유자 (대상업체명)		(주)한국전자		감정평가조건	-
				가격시점	2026.12.31
목록표시근거		등기부 등본, 지적도, 토지 대장, 토지이용 계획 확인서		조사기간	2026.12.15.~12.26
				작성일자	2026.12.31
평가내용	종별	연 면 적 (수 량)		감정평가액	₩615,000,000
		공부	사정		
	토지	1,255.9㎡	1,255.9㎡	비고	-
	합계	1,255.9㎡	1,255.9㎡		
감정평가 가격 산출의 근거 및 그 결정에 관한 의견		※ 본문 내용 참조			
본 감정평가서는 지가공시 및 토지 등의 평가에 있어서 성실 공정히 평가하였음. 한공감정평가법인					

- 회사가 보유 중인 토지에 대한 감정평가를 받아 공정가치를 확인하였고, 매 3년마다 주기적 평가를 진행하고 있다.
- 토지의 취득원가는 350,000,000원이며 2023년 평가액은 420,000,000원으로 일반기업회계기준에 따라 적절하게 회계처리 하였다.

2. 재고자산 실사내역

구 분	단위당원가	장부내역		실사내역	
		수량	금액	수량	금액
원재료	45,000원	400개	18,000,000원	400개	18,000,000원
제품	500,000원	150개	75,000,000원	145개	72,500,000원

- 제품의 기말재고 부족분은 비정상적 감모이다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분확정(예정)일
- 당기: 2027년 3월 15일
- 전기: 2026년 3월 16일

평가문제

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

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 201.토지 195,000,000원 (대) 987.재평가잉여금 195,000,000원

2. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 939.재고자산감모손실 2,500,000원 (대) 150.제품 2,500,000원
(적요: 8.타계정으로 대체액)

[결산자료입력]

- 기말 재고액 원재료 18,000,000원, 제품 72,500,000원 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.

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [거래처원장 조회]** 12월 말 현재 거래처별 외상매출금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 04010.(주)한미전자 492,805,000원 ② 99602.네이버파이낸셜(주) 20,000,000원 ③ 00104.(주)아로하 392,360,000원 ④ 00118.AMAZON 42,600,000원	3
12	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기 발생한 영업외수익 금액은 얼마인가? (4,100,000)원	2
13	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 재고자산 금액은 얼마인가? (90,500,000)원	2
14	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 비유동자산 금액은 얼마인가? (1,344,700,000)원	3
15	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 자본의 기타포괄손익누계액은 얼마인가? (263,800,000)원	2
16	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 31일 현재 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액은 얼마인가? ① 263,800,000원 ② 478,190,000원 ③ 1,101,176,124원 ④ 1,169,176,124원	2
17	**평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]** 3월 18일자 수정세금계산서의 수정입력사유를 코드번호로 입력하시오. (6)	2
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서(1차)의 과세표준 합계(9란) 금액은 얼마인가? (949,600,000)원	3
19	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서(1차)의 매입세액 합계(16란) 세액은 얼마인가? (58,415,000)원	3
20	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세 수정신고서의 가산세액(29란) 합계금액은 얼마인가? (45,517)원	3
	재무회계 소계	**25**

실무수행 4 원천징수관리

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

1 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 이한영(2000)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족명세는 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 이한영과 생계를 같이 하고 있으며, 지출은 이한영이 모두 부담하였다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 신용카드 사용액은 [신용카드] 탭에서 입력한다. (신용카드 사용액에는 배우자(원진아) 의료비 지출액이 포함되어 있다.) 2. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 산후조리원비용을 구분하여 각각 입력한다. 3. 보험료는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 4. 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다.

자료 1. 이한영 사원의 부양가족 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	이한영	950902-1754114	세대주
3.배우자	원진아	960527-2899730	총급여 35,000,000원 있음
4.자녀,손자녀,입양자	이진우	260630-4200496	당해연도 출생, 별도 소득 없음

자료 2. 국세청간소화서비스 자료

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(사용처별)내역 [직불카드 등]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이한영	950902-1754***

■ 신용카드 등 사용내역 집계

(단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
12,000,000	1,600,000	1,800,000	450,000	15,850,000

국 세 청
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.

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(사용처별)내역 [직불카드 등(제로페이 사용분)]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이한영	950902-1754***

■ 신용카드 등 사용내역 집계

(단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
1,250,000	0	0	0	1,250,000

국 세 청
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.

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
원진아	960527-2******

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
213-04-16***	푸른**병원	일반	900,000
1-96-96*	노블***	산후조리원비용	5,370,000
의료비 인별합계금액			900,000
안경구입비 인별합계금액			0
산후조리원 인별합계금액			5,370,000
인별합계금액			6,270,000

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.

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
원진아	960527-2******

■ 실손의료보험금 수령내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
KB생명보험(주)	(무)안심실손보험	960527-2******	원진아	400,000
201-81-81***	7896**	960527-2******	원진아	
인별합계금액				400,000

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.

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역
[보장성 보험, 장애인전용보장성보험]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이한영	950902-1******

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호 사업자번호 종피보험자1(수익자)	보험종류 증권번호 종피보험자2(수익자)	주피보험자 종피보험자3(수익자)		납입금액 계
보장성	KB생명보험(주)	(무)행복종신보험			900,000
	201-81-81***	3654***	950902-*******	이한영	
보장성	주택도시보증공사	전세보증금반환보증			125,000
	116-81-52***	A2025-4-***	950902-*******	이한영	
인별합계금액					1,025,000

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.

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역
[교육비 : 학자금대출 원리금상환액]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이한영	950902-1******

■ 학자금대출 원리금상환내역

(단위: 원)

자료제출기관		원리금상환액 (공제대상금액)
상호	사업자번호	
(재)한국장학재단	104-82-*****	987,000
인별합계금액		987,000

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

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금투자 | 월세액 | 출산지원

1. 공제대상자명대상금액

공제대상자			신용카드 등 사용액공제								
내.외 관계	성 명 / 생년월일	구분	⑥소계(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	⑦신용카드	⑧직불선불카드	⑨현금영수증	⑩문화체육사용분(총급여7천만원이하자만) 신용카드	직불선불카드	현금영수증	⑪ 전통시장 사용분	⑫ 대중교통 이용분
내	이한영	국세청자료	17,100,000		13,250,000			450,000		1,600,000	1,800,000
본인	1995-09-02	그밖의자료									
⑥-1 합 계			17,100,000		13,250,000			450,000		1,600,000	1,800,000

- 의료비 지출액은 신용카드등 사용액 소득공제 및 의료비 세액공제 중복공제 가능.

2. 의료비 세액공제

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금투자 | 월세액 | 출산지원

지 급 내 역

	공제대상자					지급처			지급명세								
	부양가족 관계코드	성명	내외	주민등록번호	본인등 해당여부	상호	사업자번호	의료증빙코드	건수	지급액	실손의료보험금	난임시술비 해당 여부	중증질환 결핵환자등	산후조리원 해당여부	미숙아·선천성이상아	사학보험등 안경,콘즈 구입비
1	배우자	원진아	내	960527-2899730	X			국세청	1	900,000	400,000	X	X	X	X	X
2	배우자	원진아	내	960527-2899730	X			국세청	1	2,000,000		X	X	O	X	X
	합 계								2	2,900,000	400,000					

- 산후조리원 비용은 200만원 한도 내 금액까지 공제 가능 함.

3. 보험료 세액공제

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금투자 | 월세액 | 출산지

	관계코드 / 내외국인	성 명 / 주민등록번호	기본	구분	보험료 건강	고용	보장성	장애인
1	0	이한영	본인/세대주	국세청			1,025,000	
	1	950902-1754114		기타	1,854,720	410,400		

4. 교육비 세액공제

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금투자

	관계코드 / 내외국인	성 명 / 주민등록번호	기본	구분	교육비 구분	일반	장애인 특수교육
1	0	이한영	본인/세대주	국세청	본인	987,000	
	1	950902-1754114		기타			

- 본인의 학자금대출 원리금상환액은 공제대상 교육비에 해당함.

2 배당소득의 원천징수

소득자 정보	성 명	김한국 (코드 5000)
	거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
	주민등록번호	700506-1201539
	소득구분	[151]내국법인 배당, 분배금, 건설이자의 배당
	지급금액	30,000,000원
기타 관리 항목	귀속년월 / 지급년월일	2026년 3월 / 2026년 3월 31일
	계좌번호	기업은행 789-24-0489-123
	과세구분	일반과세(Gross-up)
	금융상품	A52.[법인배당-대주주] 내국법인 비상장
	유가증권 표준코드	1258665247 (비상장주식회사는 사업자등록번호를 입력하며, '-'은 제외한다.)

자료설명	비상장주식회사인 (주)한국전자는 9기 이익잉여금 처분결의에 따른 연차배당금을 지급한 내역이다.
수행과제	1. 기타소득자입력을 하시오. 2. [이자배당소득자료입력] 메뉴를 통하여 소득세를 산출하시오. 3. 원천징수이행상황신고서를 작성하시오. (당사는 매월 원천징수 납부대상자이며, 부표 작성은 생략한다.)

수행과제 풀이

1. [기타소득자입력]

2. [이자배당소득자료입력]

3. [원천징수이행상황신고서]

[실무수행평가] - 원천징수관리

번호	평가문제	배점
21	**평가문제 [이한영 근로소득원천징수영수증 조회]** '41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가? (2,050,000)원	3
22	**평가문제 [이한영 근로소득원천징수영수증 조회]** '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? (169,800)원	2
23	**평가문제 [이한영 근로소득원천징수영수증 조회]** '63.교육비' 세액공제액은 얼마인가? (148,050)원	3
24	**평가문제 [원천징수이행상황신고서(귀속월 3월, 지급월 3월) 조회]** '10.소득세'의 'A99.총합계'는 얼마인가? (5,282,310)원	2
	원천징수 소계	**10**

실무수행 5 법인세관리

(주)우주산업(회사코드 5190)은 중소기업으로 사업연도는 제15기(2026.1.1.~2026.12.31.)이다. 입력된 자료와 세무조정 참고자료에 의하여 법인세무조정을 수행하시오.

<작성대상서식>

1 수입금액조정명세서
2 퇴직급여충당금조정명세서
3 가지급금등의 인정이자조정명세서(갑,을)
4 건설자금이자조정명세서
5 법인세과세표준 및 세액조정계산서

1 수입금액조정명세서

세무조정 참고자료

1. 결산서상 수입금액은 손익계산서의 매출계정을 조회한다.
2. (주)원익물산과 체결한 공사내용은 다음과 같다.

구 분	내 용	구 분	내 용
공사명	용인공장 신축공사	도급자	(주)원익물산
도급금액	700,000,000원	총공사비누적액	448,000,000원
총공사예정비	560,000,000원	공사계약일	2025.8.20.
도급계약기간	2025.8.20. ~ 2027.4.30.		
손익계산서 수입금액	2025년	165,000,000원	
	2026년	345,000,000원	

3. 회사는 제품판매를 촉진하기 위하여 상품권을 발행하고 있다.
   2026년 10월 1일에 상품권 50,000,000원을 발행하고 제품매출로 회계처리 하였으나, 2026년 12월 31일까지 회수된 상품권은 70% 이다.

수행과제

수입금액조정명세서를 작성하시오.

1. [1.수입금액 조정계산]에 결산서상 수입금액을 조회하여 반영하시오.
2. [2.수입금액 조정명세]에 작업진행률에 의한 수입금액을 반영하시오.
3. [2.수입금액 조정명세]에 기타수입금액을 반영하시오.
4. [1.수입금액 조정계산]에 조정사항을 반영하시오.
5. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [1.수입금액 조정계산]

1. 1.수입금액 조정계산

	계정과목		③결산서상 수입금액	조 정		⑥조정후 수입금액 (③+④-⑤)
	①항 목	②과 목		④가산	⑤차감	
1	매 출	제품매출	1,469,467,500			1,469,467,500
2	매 출	공사수입금	345,000,000			345,000,000

2. [2.수입금액 조정명세]

2. 가.작업 진행률에 의한 수입금액

	⑦공 사 명	⑧도 급 자
1	용인공장 신축공사	(주)희망산
2		

계 산 내 역		합 계
구 분	95. 1. 1 이후 계약체결분	
⑨도 급 금 액	700,000,000	700,000,000
⑩총 공 사 비 누 적 액 (작업시간등)	448,000,000	448,000,000
⑪총 공 사 비 예 정 비 (작업시간등)	560,000,000	560,000,000
⑫진 행 률 (⑩/⑪)	80	
⑬기 성 고 계 산 액(⑨ x ⑫)	560,000,000	560,000,000
⑭전 기 말 수 입 계 상 액	165,000,000	165,000,000
⑮회 사 계 산 수 입 계 상 액	345,000,000	345,000,000
(16) 조 정 액(⑬ - ⑭ - ⑮)	50,000,000	50,000,000
조정액중 94.12.31 이전 계약체결분		0
조정액중 95. 1. 1 이후 계약체결분		50,000,000

4. 다. 기타 수입금액

	(23)구분	(24)근거법령	(25)수입금액	(26)대응원가	비고
1	상품권매출		-15,000,000		

3. [1.수입금액 조정계산]에 조정사항 반영

- 제품매출 ⑤차감란에 15,000,000원, 공사수입금 ④가산란에 50,000,000원을 입력한다.

1. 1.수입금액 조정계산

	계정과목		③결산서상 수입금액	조 정		⑥조정후 수입금액 (③+④-⑤)
	①항 목	②과 목		④가산	⑤차감	
1	매 출	제품매출	1,469,467,500		15,000,000	1,454,467,500
2	매 출	공사수입금	345,000,000	50,000,000		395,000,000
	계		1,814,467,500	50,000,000	15,000,000	1,849,467,500

4. [소득금액조정합계표 작성]

익금산입	공사기성고차액	50,000,000원	유보발생
익금불산입	상품권매출	15,000,000원	유보발생

[실무수행평가] - 법인세관리 1

번호	평가문제	배점
25	**평가문제 [수입금액 조정명세서 조회]** '⑥조정후 수입금액'의 합계금액은 얼마인가? (1,849,467,500)원	3
26	**평가문제 [수입금액 조정명세서 조회]** 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 익금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 금액은 얼마인가? (50,000,000)원	2
27	**평가문제 [수입금액 조정명세서 조회]** 문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 익금불산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 금액은 얼마인가? (15,000,000)원	2

2 퇴직급여충당금조정명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

[별지 제50호 서식(을)] (앞 쪽)

사업 연도	2025.01.01. ~ 2025.12.31.	자본금과 적립금조정명세서(을)		법인명	(주)우주산업
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고
		③ 감 소	④ 증 가		
퇴직급여충당부채	140,000,000	22,000,000	42,000,000	160,000,000	
퇴직연금운용자산	-118,000,000		-42,000,000	-160,000,000	

자료 2. 급여지급 내역

계정과목	총 인원수	인원수		총급여액	
		1년 미만 근속	DC 가입자	1년 미만 근속	DC 가입자
801.급여	5명	0명	0명	-	-
604.임금	6명	0명	6명	-	192,300,000원
504.임금	10명	1명	0명	24,000,000원	-

자료 3. 당기말 현재 퇴직금추계액

- 일시퇴직 시에 따른 퇴직급여추계액(14명) 220,650,000원
- 「근로자퇴직급여 보장법」에 따른 퇴직급여추계액(14명) 229,685,000원

세무조정 참고자료

1. 총급여액은 관련된 계정과목을 참고한다.
   ('801.급여'에는 임원의 규정초과상여금 20,000,000원이 포함되어 있다.)
2. 퇴직급여확정기여형(DC) 가입자에 대한 자료는 자료 2와 같으며, 매월 대상자에 대한 퇴직금은 개인별 퇴직연금계좌로 입금하고 있다.
3. 1년 미만 근속자에 대한 급여액 자료는 자료 2와 같으며, 퇴직급여 지급규정에 따라 1년 미만 근속자는 퇴직급여 지급대상에 포함되지 않는다.
4. '801.급여'와 '504.임금' 지급대상자는 퇴직급여확정급여형(DB) 대상자로 [퇴직연금부담금조정명세서]에서 신고조정에 의해 세무조정을 진행할 예정이다.
5. 퇴직급여충당부채계정 및 전기분 자본금과 적립금 조정명세서(을)를 참고한다.

수행과제

퇴직급여충당금조정명세서를 작성하시오.

1. [2.총급여액 및 퇴직급여추계액 명세]에 해당 금액을 반영하시오.
2. 전기분 자본금과 적립금 조정명세서(을)와 기장 자료를 조회하여 [1.퇴직급여충당금조정]에 해당 금액을 반영하시오.
3. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [퇴직급여충당부채 계정별 잔액조회]

날짜	코드	적요	코드	거래처명	차변	대변	잔액
		전기이월				187,000,000	187,000,000
06/30		퇴직금지급			30,000,000		157,000,000
		[월 계]			30,000,000		
		[누 계]			30,000,000	187,000,000	
12/31		퇴직충당금 당기분전입액				72,685,000	229,685,000
		[월 계]				72,685,000	
		[누 계]			30,000,000	259,685,000	

2. [퇴직금지급 회계처리 내역]

월	일	번호	구분	코드	계정과목	코드	거래처	적요	차변	대변
6	30	00001	차변	295	퇴직급여충당부채			퇴직금지급	30,000,000	
6	30	00001	대변	196	퇴직연금운용자산	04800	교보생명(주)	퇴직금지급		21,000,000
6	30	00001	대변	101	현금			퇴직금지급		9,000,000
									30,000,000	30,000,000

3. [퇴직급여충당금조정명세서]

- 임원의 규정초과상여금은 손금인정이 되지 않으므로 [17.총급여액] 입력 시 제외.
- '604.임금' DC 가입자 전원이 퇴직급여충당금 설정대상자에 해당하지 않으므로 [2.총급여액 및 퇴직급여추계액명세]에 입력하지 않아도 무방함.

1. 퇴직급여 충당금 조정

	1. 퇴직급여 지급대상이 되는 임원 또는 직원에게 지급한 총급여액	2. 설정률	3. 한도액	비고
영 제60조 제1항에 의한 한도액	824,400,000	5 / 100	41,220,000	

	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)
영 제60조 제2항 및 제3항에 의한 한도액	187,000,000			160,000,000	9,000,000	18,000,000

	10.추계액대비설정액 (22X(0율))	11.퇴직금전환금	12.설정률 감소에 따라 환입을 계외하는 금액 MAX(9-10-11,0)	13.누적한도액 (10-9+11+12)
			18,000,000	

	14.한도액 (3과 13중 적은금액)	15.회사계상액	16.한도초과액 (15-14)
한도초과액 계 산		72,685,000	72,685,000

2. 총급여액 및 퇴직급여추계액 명세

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
급여(판)	5	520,600,000			5	520,600,000
임금(도)	6	192,300,000	6	192,300,000		
임금(제)	10	327,800,000	1	24,000,000	9	303,800,000
계	21	1,040,700,000	7	216,300,000	14	824,400,000

퇴직급여추계액 명세서

20.기말현재 임원 또는 직원 전원의 퇴…	
인원	금액
14	220,650,000

21. 「근로자퇴직급여보장법」에 따른…	
인원	금액
14	229,685,000

22.세법상 추계액 MAX(20, 21)
금액
229,685,000

4. [소득금액조정합계표]

손금불산입	임원 규정초과상여금	20,000,000원	상여
손금불산입	퇴직급여충당부채 한도초과액	72,685,000원	유보발생
손금산입	퇴직급여충당부채	21,000,000원	유보감소

[실무수행평가] - 법인세관리 2

번호	평가문제	배점
28	**평가문제 [퇴직급여충당금조정명세서 조회]** '8.기중 퇴직금지급액'은 얼마인가? (9,000,000)원	2
29	**평가문제 [퇴직급여충당금조정명세서 조회]** 문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금산입할 총금액은 얼마인가? (21,000,000)원	2
30	**평가문제 [퇴직급여충당금조정명세서 조회]** 문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입할 총금액은 얼마인가? (92,685,000)원	3

3 가지급금등의 인정이자조정명세서(갑,을)

자료 1. 가지급금 관련 자료

월 일	대여액	회수액	잔 액	비 고
2026. 3.17.	100,000,000원		100,000,000원	대표이사 천우주
2026. 5.30.		20,000,000원	80,000,000원	대표이사 천우주
2026.10.20.	50,000,000원		130,000,000원	대표이사 천우주
2026.12.10.	30,000,000원		160,000,000원	사원 박초롱의 전세자금 대여액

자료 2. 가수금 관련 자료

월 일	차입액	상환액	잔 액	비 고
2026. 1. 2.	20,000,000원		20,000,000원	대표이사 천우주
2026. 4.20.		20,000,000원		대표이사 천우주

자료 3. 차입금

[장기차입금(하나은행) 내역]

차입일자	차입액	상환액	잔액	이자율
전기이월	400,000,000원		400,000,000원	연 5.7%
2026.10.31.		100,000,000원	300,000,000원	연 5.7%

[장기차입금(기업은행) 내역]

차입일자	차입액	상환액	잔액	이자율
2026. 6. 1.	1,642,500,000원		1,642,500,000원	연 5.0%

세무조정 참고자료

1. 자료 1과 자료 2는 가지급금과 가수금 내역이다.
2. 자료 3은 당사의 차입금 내역이다.
3. 회사는 최초로 가지급금이 발생하였으며, 인정이자 계산 시 당좌대출이자율(4.6%)과 가중평균차입이자율 중 낮은 이자율을 선택하기로 한다.
4. 가지급금에 대한 약정된 이자는 없는 것으로 한다.
5. 대표이사에 대한 가지급금과 가수금은 상계하여 적수계산을 한다.
6. 사원 박초롱은 중소기업의 근로자에 해당하며, 지배주주 등 특수관계자에 해당하지 않는다.

수행과제

가지급금 등의 인정이자 조정명세서(갑,을)을 작성하시오.

1. [2.이자율별 차입금 잔액계산]을 하시오.
2. [3.가지급금, 가수금적수계산]에서 [계정별원장 데이터불러오기]를 이용하여 가지급금 및 가수금의 적수계산을 하시오.
3. 법인세부담이 최소화 되는 방향으로 세무조정하여 인정이자를 계산하시오.
4. [4.인정이자계산]에서 조정대상금액을 계산하시오.
5. 소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [3.가지급금,가수금적수계산]

(1) [1.가지급금(전체)]

No	직책	성명	G	TY
1	대표이사	천우주	0	당
2				

No	월일	적 요	차변	대변	잔액	일수	적수	발생일자
1	03-17	대여	100,000,000		100,000,000	74	7,400,000,000	2025-03-17
2	05-30	회수		20,000,000	80,000,000	143	11,440,000,000	2025-05-30
3	10-20	대여	50,000,000		130,000,000	73	9,490,000,000	2025-10-20
합 계			150,000,000	20,000,000	130,000,000	290	28,330,000,000	

(2) [2.가수금]

No	직책	성명	G	TY
1	대표이사	천우주	0	당
2				

No	월일	적 요	차변	대변	잔액	일수	가수금적수
1	01-02	일시가수		20,000,000	20,000,000	108	2,160,000,000
2	04-20	가수반제	20,000,000			256	
합 계			20,000,000	20,000,000	0	364	2,160,000,000

(3) [3.당좌대출이자율]

No	직책	성명	G	TY
1	대표이사	천우주	0	당
2				

No	대여기간 발생년월일	대여기간 회수년월일	월일	적 요	차변	대변	잔액	일수	가지급금적수	가수금적수	차감적수
1	2025-03-17		03-17	대여	100,000,000		100,000,000	74	7,400,000,000		
2	2025-03-17		05-30	회수		20,000,000	80,000,000	216	17,280,000,000		
3	2025-10-20		10-20	대여	50,000,000		50,000,000	73	3,650,000,000		
합 계					150,000,000	20,000,000	130,000,000	363	28,330,000,000	2,160,000,000	26,170,000,000

2. [4.인정이자계산]

10.성명	11.적용 이자율 선택방법	12.가지급금적수	13.가수금적수	14.차감적수 (12-13)	15. 이자율	16.인정이자 (14*15)	17.회사계상액	시가인정범위 18.차액 (16-17)	시가인정범위 19.비율(%) (18/16)*100	20.조정액 (20=18) 18>=3억이거나 19>=5인경우
천우주	1	28,330,000,000	2,160,000,000	26,170,000,000	4.6	3,298,136		3,298,136	100.00000	3,298,136
계		28,330,000,000	2,160,000,000	26,170,000,000		3,298,136				3,298,136

3. [소득금액조정합계표]

익금산입	가지급금인정이자(대표이사)	3,298,136원	상여

[실무수행평가] - 법인세관리 3

번호	평가문제	배점
31	**평가문제 [가지급금등의 인정이자조정명세서 조회]** 대표이사 천우주의 '14.차감적수' 금액은 얼마인가? ① 0원 ② 2,160,000,000원 ③ **26,170,000,000원** ④ 28,330,000,000원	2
32	**평가문제 [가지급금등의 인정이자조정명세서 조회]** 근로자 박초롱의 '14.차감적수' 금액은 얼마인가? ① **0원** ② 660,000,000원 ③ 26,830,000,000원 ④ 28,990,000,000원	2
33	**평가문제 [가지급금등의 인정이자조정명세서 조회]** 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 익금산입으로 소득처분할 금액은 얼마인가? **(3,298,136)원**	3

4 건설자금이자조정명세서

세무조정 참고자료	1. 제1공장 신축에 사용하기 위하여 기업은행으로부터 다음과 같이 차입하였다. - 특정차입금(기업은행) 1,642,500,000원 - 이자율: 연 5.0% - 차입기간: 2026.6.1. ~ 2029.5.31.(당해 연도 이자계산 대상일수: 214일) 2. 특정차입금의 사용내역은 다음과 같다. 금융기관 | 공사비 지급 | 운영자금 전용 | 합계 기업은행 | 1,149,750,000원 | 492,750,000원 | 1,642,500,000원 3. 공사기간: 2026.5.1. ~ 2027.7.31.(당해 연도 공사일수: 245일) 4. 회사는 동 차입금에 대한 이자 48,150,000원을 전액 이자비용으로 회계처리하였다. - 1,642,500,000원 × 5% × 214일/365일 = 48,150,000원 - 운용자금 사용: 492,750,000원 × 5% × 214일/365일 = 14,445,000원
수행과제	**건설자금이자조정명세서를 작성하시오.** 1. [2.특정차입금 건설자금이자 계산명세]를 작성하시오. 2. [1.건설자금이자 조정]을 작성하시오. 3. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [2.특정차입금 건설자금이자 계산명세]

– 특정차입금 1,642,500,000원 중 운영자금으로 전용된 492,750,000원을 제외한 공사비 지급분 1,149,750,000원만 건설자금이자 대상이다.

– 건설자금이자 해당액 = 1,149,750,000원 × 5.0% × 214일/365일 = 33,705,000원

2. 특정차입금 건설자금이자 계산명세 — 전체화면보기

번호	①건설자산명	②대출기관명	③차입일	④차입금액	⑤이자율	⑥당기지급이자	⑦준공일 또는 준공예정일	⑧건설자금이자 계산대상일수	⑨건설자금이자 계산대상금액
1	제1공장	기업은행	2026-06-01	1,149,750,000	5	33,705,000	2027-07-31	214	33,705,000
		합 계		1,149,750,000		33,705,000			33,705,000

2. [1.건설자금이자 조정]

1.건설자금이자 조정

구 분	①건설자금이자	②회사계상액	③상각대상자산분	④차감조정액
건설완료 자산분				
건설중인 자산분	33,705,000			33,705,000
계	33,705,000			33,705,000

3. [소득금액조정합계표]

손금불산입	건설자금이자	33,705,000원	유보발생

[실무수행평가] - 법인세관리 4

번호	평가문제	배점
34	**평가문제 [건설자금이자조정명세서 조회]** 특정차입금 건설자금이자 대상 '⑧차입금액'은 얼마인가? (1,149,750,000)원	2
35	**평가문제 [건설자금이자조정명세서 조회]** 특정차입금 건설자금이자 대상 '⑩당기지급이자'는 얼마인가? (33,705,000)원	2
36	**평가문제 [건설자금이자조정명세서 조회]** 문제 [4]와 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(유보)으로 소득처분할 금액은 얼마인가? (33,705,000)원	3

5 법인세과세표준 및 세액조정계산서

세무조정 참고자료	1. 소득금액조정금액은 기 입력된 데이터 및 추가 세무조정사항을 반영하여 이용한다. 2. 당기 세액공제 및 감면내역 - 통합고용세액공제 29,000,000원 (전기 이월액 12,000,000원(2025년), 당기분(2차년도 세액공제액) 17,000,000원으로 고용인원 증감은 없음.) - 일반연구 및 인력개발비 세액공제 8,000,000원 3. 영수증수취명세서에 정규증빙 미수취분이 입력되어 있다. 4. 일용직 지급명세서(12월 지급분) 미제출금액 15,000,000원이 있다. (2027년 2월 25일 제출) 5. 결산 시 법인세계정으로 대체한 선납세금계정에는 중간예납과 원천납부세액이 포함되어 있다. 6. 최저한세는 고려하지 않는다.
수행과제	**세액공제조정명세서(3), 공제감면세액합계표(갑,을), 가산세액 계산서, 법인세과세표준 및 세액조정계산서를 작성하시오.** 1. [세액공제조정명세서(3)]의 '2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산'을 작성하시오. (기 입력된 데이터를 이용할 것.) 2. [공제감면세액 합계표(갑,을)]를 작성하시오. 3. [가산세액 계산서]를 작성하시오. 4. [법인세과세표준 및 세액조정계산서]를 작성하시오. ① 소득금액조정합계표의 소득금액 조정내역을 반영하시오. ② 공제감면세액을 반영하시오. ③ 가산세액을 반영하시오. ④ 중간예납세액 및 원천납부세액(지방소득세 제외)을 반영하시오. ⑤ 분납 가능한 최대한의 금액을 분납처리하시오.

수행과제 풀이

1. [세액공제조정명세서(3)]

- 2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산

세액공제조정명세서(3) 전자 개정 | 전기 이월액 불러오기 | 저장 | 구분조회 | 일괄삭제

2 2. 당기 공제 세액 및 이월액 계산 | 1.공제 세액 계산

NO	코드	(105)구분	(106) 사업년도	요 공제세액 (107)당기분	(108)이월분	당기 공제대상세액 (109)당기분	(110)1차년도	(111)2차년도
	18S	통합고용세액공제	2026-12	17,000,000		17,000,000		
			2025-12		12,000,000		12,000,000	
			소계	17,000,000	12,000,000	17,000,000	12,000,000	
	16B	일반연구 · 인력개발비 세액공제(최	2026-12	8,000,000		8,000,000		
			소계	8,000,000		8,000,000		
		합 계		25,000,000	12,000,000	25,000,000	12,000,000	

2. [공제감면세액 합계표(갑,을)]

- 최저한세 적용제외: 일반연구·인력개발비세액공제

공제감면세액 합계표(갑,을) 전자 개정 | 서식검토 | 일괄삭제 | 저장

갑 을

1 최저한세 적용제외 공제감면세액

세액공제	① 구 분	② 근거법 조항	코드	③ 대상세액	④ 감면(공제)세액
	(151)국가전략기술 연구개발비세액공제 (최저한세 적용제외)	조특제법 제10조 제1항제2호	100		
	(152)일반 연구 · 인력개발비세액공제 (최저한세 적용제외)	조특제법 제10조 제1항제3호	16B	8,000,000	8,000,000
	(153)통합기업 세액공제 배분액(최저한세 적용제외)	조특제법 제100조의18제4항	120		
	(154)성실신고 확인비용에 대한 세액공제	조특제법 제126조의6	10A		
	(155)상가임대료를 인하한 임대사업자에 대한 세액공	조특법 제96조의3	10B		
	(156)용역제공자에 관한 과세자료의 제출에 대한 세액공제	조특법 제104조의32	10C		
	(157) 소 계		180	8,000,000	8,000,000
	(158) 합 계 (147 + 157)		110	8,000,000	8,000,000

- 최저한세 적용: 통합고용세액공제

갑 을

2 최저한세 적용대상 공제감면세액

공	① 구 분	② 근거법 조항	코드	⑤ 전기이월액	⑥ 당기발생액	⑦ 공제세액
	(224)통합고용세액공제	조특제법 제29조의8	18S	12,000,000	17,000,000	29,000,000
			165			
	(254) 소 계		149	12,000,000	17,000,000	29,000,000
	(255)합 계(191+254)		150			29,000,000
	(256)공제감면세액 총계(158+255)		151			37,000,000

3. [가산세액 계산서]

- 지출증명서류 미수취 가산세: 7,000,000원 × 2% = 140,000원
- 지급명세서미제출 가산세: 15,000,000원 × 0.125% = 18,750원
  (1개월 이내 제출하였으므로 0.125% 적용)

가산세액 계산서 전자 개정 새로불러오기 저 장 납부

각 사업연도 소득에 대한 법인세분 | 토지 등 양도소득에 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	7,000,000	2/100	8	140,000
지급 명세서	미(누락)제출	미(누락)제출금액		10/1,000	9	
	불분명	불분명금액		1/100	10	
	상증법 §82①⑥	미(누락)제출금액		2/1,000	61	
		불분명금액		2/10,000	62	
	상증법 §82⑤④	미(누락)제출금액		2/10,000	67	
		불분명금액		2/10,000	68	
	「법인세법」 제75조의7제1항 (일용근로)	미제출금액	15,000,000	12.5/10,000	96	18,750
		불분명금액		25/10,000	97	
	「법인세법」 제75조의7제1항 (간이지급명세서)	미제출금액		25/10,000	102	
		불분명금액		25/10,000	103	
	소 계		15,000,000		11	18,750
합 계					21	158,750

4. [법인세과세표준 및 세액조정계산서]

① [소득금액조정합계표]의 소득금액 반영

- [새로불러오기]를 클릭하면 소득금액, 과세표준, 산출세액이 자동반영 된다.

② 공제·감면 세액 입력

- 최저한세 적용대상 세액공제: 통합고용세액공제액 29,000,000원을 [121.최저한세 적용대상 공제감면세액]란에 입력한다.
- 최저한세 적용배제 세액공제: 연구·인력개발비세액공제액 8,000,000원을 [123.최저한세 적용제외 공제감면세액]란에 입력한다.

③ 가산세액 입력

- 가산세액 158,750원을 입력한다.

④ 중간예납세액 및 원천납부세액 입력

- 선납세금(136) 계정별 원장에서 중간예납세액 및 원천납부세액을 조회하여 중간예납세액 16,250,000원, 원천납부세액 280,000원을 입력한다.

⑤ 분납할 세액 입력

- 분납할 세액 21,281,600원을 입력한다.

법인세과세표준 및 세액조정계산서 전자 개정 부동산임대 설정 이월결손금 새로불러오기 저

① 각사업연도소득계산	101.결산서상당기순손익		01	373,790,180
	소득금액조정금액	102.익금산입	02	242,675,836
		103.손금산입	03	36,000,000
	104.차가감소득금액(101 + 102 - 103)		04	580,466,016
	105.기부금한도초과액		05	
	106.기부금한도초과이월액 손금산입		54	
	107.각사업연도소득금액 (104+105-106)		06	580,466,016
② 과세표준계산	108.각사업연도소득금액(108=107)			580,466,016
	109.이월결손금		07	
	110.비과세소득		08	
	111.소득공제		09	
	112.과세표준(108-109-110-111)		10	580,466,016
	159.선박표준이익		55	
③ 산출세액계산	113.과세표준 (113=112+159)		56	580,466,016
	114.세율		11	20%
	115.산출세액		12	96,093,203
	116.지점유보소득(법제96조)		13	
	117.세율		14	
	118.산출세액		15	
	119.합계(115+118)		16	96,093,203

④ 납부할세액계산	120.산출세액(120=119)			96,093,203
	121.최저한세 적용대상 공제감면세액		17	29,000,000
	122.차감세액		18	67,093,203
	123.최저한세 적용제외 공제감면세액		19	8,000,000
	124.가산세액		20	158,750
	125.가감계(122-123+124)		21	59,251,953
	기납부세액	126.중간예납세액	22	16,250,000
		127.수시부과세액	23	
		128.원천납부세액	24	280,000
		129.간접회사등외국납부세액	25	
		130.소계(126+127+128+129)	26	16,530,000
		131.신고납부전가산세액	27	
		132.합계(130+131)	28	16,530,000
	133.감면분추가납부세액		29	
	134.차가감납부할세액(125-132+133)		30	42,721,953
	토지등 양도소득에 대한 법인세 계산(TAB으로 이동)			
	미환류소득법인세 계산(F3으로 이동)/ 중소기업제외			
⑦ 세액계	151.차가감납부할세액계(134+150+166)		46	42,721,953
	152.사실과다른회계처리경정세액공제		57	
	153.분납세액계산범위액		47	42,563,203
	154.분납할세액		48	21,281,600
	155.차감납부세액		49	21,440,353

[실무수행평가] - 법인세관리 5

번호	평가문제	배점
37	**평가문제 [법인세과세표준 및 세액조정계산서 조회]** '121.최저한세 적용대상 공제감면세액'은 얼마인가? (29,000,000)원	3
38	**평가문제 [법인세과세표준 및 세액조정계산서 조회]** '124.가산세액'은 얼마인가? (158,750)원	2
39	**평가문제 [법인세과세표준 및 세액조정계산서 조회]** '154.분납할 세액'은 얼마인가? ① 18,379,271원 ② 18,538,022원 ③ 21,281,600원 ④ 42,721,953원	2
	법인세관리 소계	**35**