

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제91회 AT(Accounting Technician)자격시험

TAT 2급

Tax Accounting Technician

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

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

KICPA 한국공인회계사회

실무이론평가

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

[1] 다음에서 설명하고 있는 재무제표는 무엇인가?

일정 시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원인 자산과 경제적 의무인 부채, 그리고 자본에 대한 정보를 제공하는 재무보고서로서, 정보이용자들이 기업의 유동성, 재무적 탄력성, 수익성과 위험 등을 평가하는 데 유용한 정보를 제공한다.

- | | |
|---------|---------|
| ① 손익계산서 | ② 자본변동표 |
| ③ 재무상태표 | ④ 현금흐름표 |

해설

[정답] ③

- 재무상태표에 대한 설명이다.

[2] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 회계처리가 경영성과에 미치는 영향으로 옳은 것은?

(주)한공의 건물관리팀장은 본사건물에 엘리베이터를 추가 설치하고 회계담당자에게 설치 대금 50,000,000원의 지급을 요청하였다. 회계담당자는 대금 50,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하고 다음과 같이 회계처리하였다.

(차) 수선비 50,000,000원

(대) 보통예금 50,000,000원

① 자산의 과소계상

② 비용의 과소계상

③ 부채의 과소계상

④ 당기순이익의 과대계상

해설

[정답] ①

- 자본적 지출을 수익적 지출로 처리 한 경우 자산은 과소 계상되고 비용은 과대 계상된다. 따라서 당기순이익은 과소계상된다.

[3] (주)한공은 사용 중인 기계장치 A를 (주)서울의 기계장치 B와 교환하기로 하였다. 교환한 기계장치가 동종자산이 아닌 경우 (주)한공이 인식해야 하는 계정과목과 손익으로 옳은 것은?

- 기계장치 A의 취득원가: 20,000,000원
- 기계장치 A의 감가상각누계액: 12,000,000원
- 기계장치 A의 공정가치: 불분명함
- 기계장치 B의 공정가치: 11,000,000원
- (주)한공의 현금지급액: 8,000,000원

① 유형자산처분손실 5,000,000원

② 유형자산처분이익 5,000,000원

③ 유형자산평가손실 5,000,000원

④ 유형자산평가이익 5,000,000원

해설

[정답] ①

● (차) 기계장치(B)	11,000,000원	(대) 기계장치(A)	20,000,000원
감가상각누계액	12,000,000원	현금	8,000,000원
유형자산처분손실	5,000,000원		

[4] 다음은 (주)한공의 총계정원장의 일부와 퇴직급여 관련 자료이다. 이 자료를 토대로 손익계산서에 표시될 퇴직급여를 계산하면 얼마인가?

[총계정원장 일부]

퇴직급여충당부채					퇴직급여			(단위: 원)
6/5	보통예금	5,500,000	1/1	전기이월	25,000,000	12/31	퇴직급여충당부채	XXX
			12/31	퇴직급여	XXX			

[당기말 퇴직금추계액 계산내역]

종업원명	월평균급여	근속연수	퇴직금추계액
김공인	4,000,000원	5년	20,000,000원
이회계	3,000,000원	2년	6,000,000원
합계			26,000,000원

- ① 3,500,000원 ② 4,500,000원
 ③ 6,500,000원 ④ 19,500,000원

해설

[정답] ③

- 손익계산서에 표시될 퇴직급여 = 퇴직금추계액 - 결산 전 퇴직급여충당부채 잔액
 = 26,000,000원 - (25,000,000원 - 5,500,000원)
 = 6,500,000원
- 회계처리
 (차) 퇴직급여 6,500,000원 (대) 퇴직급여충당부채 6,500,000원

[5] 다음은 (주)한공의 매출채권 및 대손 관련 자료이다. 이 자료를 토대로 대손충당금 기말잔액을 계산하면 얼마인가?

• 매출채권 기초잔액: 1,200,000원	• 매출채권 대손발생액: 40,000원
• 매출채권 기말잔액: 1,600,000원	• 대손충당금 기초잔액: 68,000원
• 당기 대손상각비 계상액: 132,000원	

- ① 40,000원
- ② 64,000원
- ③ 160,000원
- ④ 200,000원

 해설

[정답] ③

- 대손충당금 기말잔액 = 대손충당금 기초잔액 - 당기 대손발생액 + 당기 대손상각비 계상액
= 68,000원 - 40,000원 + 132,000원 = 160,000원
- T계정

대손충당금			
대손 발생액	40,000원	기초	68,000원
기말	160,000원	당기 계상액	132,000원

[6] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 매도가능증권처분손익을 계산하면 얼마인가?

- (주)한공은 2년 전 매입한 상장주식을 당기 중 1,160,000원에 현금으로 처분하였다.
- 전기말 장부금액은 900,000원이며, 매도가능증권평가손실은 300,000원이었다.

- ① 매도가능증권처분이익 40,000원
- ② 매도가능증권처분손실 40,000원
- ③ 매도가능증권처분이익 260,000원
- ④ 매도가능증권처분손실 260,000원

해설**[정답] ②**

● 처분시점 회계처리:

(차) 현금	1,160,000원	(대) 매도가능증권	900,000원
매도가능증권처분손실	40,000원	매도가능증권평가손실	300,000원
		(기타포괄손익누계액)	

[7] 다음은 전자제품 제조업을 영위하는 (주)한공의 2026년 제2기 예정신고기간 (2026.7.1.~2026.9.30.) 자료이다. 이를 토대로 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?(단, 주어진 자료의 금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않은 금액이며, 세금계산서 등 필요한 서류는 적법하게 발급하였거나 수령하였다.)

가. 외상판매액(수출액 3,000,000원 포함)	13,000,000원
나. 비영업용 소형승용차의 매각액	5,000,000원
다. 토지매각액	6,000,000원
라. 재화 공급과 직접 관련되지 않는 국고보조금 수령액	2,500,000원

- ① 15,000,000원
- ② 18,000,000원
- ③ 20,500,000원
- ④ 26,500,000원

 해설

[정답] ②

- 외상판매액(13,000,000원) + 비영업용 소형승용차의 매각액(5,000,000원) = 18,000,000원
- 토지매각은 면세에 해당하고, 재화 공급과 직접 관련되지 않는 국고보조금 수령액은 공급가액에 포함하지 않는다.

[8] 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급이 아닌 것은?

- ① 매매계약에 따라 재화를 인도하거나 양도하는 경우
- ② 자기가 주요자재의 전부를 부담하고 상대방으로부터 인도받은 재화를 가공하여 새로운 재화를 만들어 인도하는 경우
- ③ 재화의 인도 대가로서 다른 재화를 인도받은 경우
- ④ 재화를 잃어버리거나 재화가 멸실된 경우

 해설

[정답] ④

- 재화를 잃어버리거나 재화가 멸실된 경우에는 재화의 공급으로 보지 않는다.

실무수행평가

(주)연슬전(회사코드 2191)은 인테리어용품 등의 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제6기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행
유의사항

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

실무수행 1 거래자료입력

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

1 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

일련번호		087		기부금 영수증			
1. 기부자							
성명(법인명)		(주)연슬전		주민등록번호 (사업자등록번호)		120-81-32144	
주소(소재지)		서울 서대문구 홍정로7길 12					
2. 기부금 단체							
단 체 명		슬기로울대학교		사업자등록번호 (고유번호)		101-82-21513	
소 재 지		서울 강남구 강남대로 252		기부금공제대상 공익법인등 근거법령		법인세법 제24조제1항	
4. 기부내용							
코드	구분 (금전 또는 현물)	연월일	내 용			금액	
			품명	수량	단가		
10	금전	2026.03.02.	장학기금			3,000,000	

자료설명

1. 비영리법인인 슬기로운대학교에 장학기금을 현금으로 기부하고 수취한 기부금 영수증이다.
2. 이 거래가 지출증명서류 미수취가산세 대상인지를 검토하려고 한다.

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오.
2. 영수증수취명세서(1)과 (2)서식을 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 3월 2일

(차) 933.기부금 3,000,000원 (대) 101.현금 3,000,000원
또는 (출) 933.기부금 3,000,000원

2. [영수증수취명세서 (2)]

영수증수취명세서											기능요율(F)
영수증수취명세서(2)		영수증수취명세서(1)		해당없음							입력순
☐	거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정 코드	계정과목	적요	
☐	2026-01-05	(주)삼성화재	기은미	서울 서대문구 연희로25길	101-81-10436	500,000	16	521	보험료	자동차보험	
☐	2026-01-13	사인실업	최재수	서울 구로구 구로동로 27	106-08-12514	200,000		520	수선비	기계 수리	
☐	2026-03-02	슬기로운대학교		서울 강남구 강남대로 252	101-82-21513	3,000,000	20	933	기부금	장학기금	

[영수증수취명세서 (1)]

영수증수취명세서(2)		영수증수취명세서(1)		해당없음			
1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역							
9. 구분		3만원 초과 거래분					
		10. 총계		11. 명세서제출 제외대상		12. 명세서제출 대상(10-11)	
13. 건수		3		2		1	
14. 금액		3,700,000		3,500,000		200,000	
2. 3만원 초과 거래분 명세서제출 제외대상 내역							
구분		건수	금액	구분	건수	금액	
15. 음, 면 지역 소재				26. 부동산 구입			
3. 금융, 보험 용역		1	500,000	27. 주력임대용역			
17. 비거주자와의 거래				28. 택시운송용역			
18. 농어민과의 거래				29. 전산발매통합관리시스템가입자와의			
19. 국가 등과의 거래				30. 항공기항행용역			
20. 비영리법인과의 거래		1	3,000,000	31. 간주임대료			
21. 원천징수 대상사업소				32. 연체이자지급분			
22. 사업의 양도				33. 송금명세서제출분			
23. 전기통신, 방송용역				34. 임대비필요경비부인분			
24. 국외에서의 공급				35. 유료도로 통행료			
25. 판매, 결매, 수용				36. 합계		2	3,500,000

② 기타 일반거래

자료설명	[3월 25일] 더조은비엔시티에서 생산부 직원을 대상으로 2026년 상반기 법정교육(산업안전 보건교육)을 진행하고, 관련비용 850,000원을 기업은행 보통예금에서 이체하여 지급하였다.(적법한 지출증명서류 수취함.)
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 25일

(차) 525.교육훈련비 850,000원

(대) 103.보통예금 850,000원
(98200.기업은행(보통))

③ 기타 일반거래

자료설명	[4월 21일] (주)질러전자의 외상매출금 회수약정일이 도래하였으나, 거래처의 자금사정으로 대여금(상환예정일: 2027.04.20, 이율 3%)으로 전환하기로 하였다.
수행과제	(주)질러전자의 외상매출금 잔액을 조회한 후 관련된 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[거래처원장] 4월 21일 외상매출금 조회

거래처원장										기능요율(F11)										
잔액		내용		출발잔액		출발내용														
기 간	2025	년	01	월	01	일	~	2025	년	04	월	21	일	계 정 과 목	108	외상매출금	거래처분류		~	
거래처	00114	(주)질러전자				~	00114	(주)질러전자				부 서/사원								
금 액	0. 전체																			
☐ 코드	거래 처		잔 기(월)이월		차변		대변		잔액		사업자번호		코드	거래 처분류명		은행명		계좌번호		
☒ 00114	(주)질러전자		2,200,000				2,200,000				109-81-25501									

- (주)질러전자의 외상매출금 잔액: 2,200,000원

[일반전표입력] 4월 21일

(차) 114.단기대여금 2,200,000원	(대) 108.외상매출금 2,200,000원
(00114.(주)질러전자)	(00114.(주)질러전자)

실무수행 2

부가가치세관리

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

1 전자세금계산서 발급

거래명세서

(공급자 보관용)

공급자

등록번호120-81-32144

상호(주)연슬전

성명오이영

사업장주소서울 서대문구 충정로7길 12

업태제조업

종목인테리어용품

종사업장번호

공급받는자

등록번호224-81-21411

상호(주)Gemini

성명지미니

사업장주소서울 종로구 동호로 398-4

업태서비스업

종사업장번호

종목건설업외

거래일자

미수금액

공급가액

세액

총 합계금액

2026.4.20.

8,000,000

800,000

8,800,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	4	20	스마트 전동커튼		20	250,000	5,000,000	500,000	5,500,000
2	4	20	스마트 시무드등		50	60,000	3,000,000	300,000	3,300,000

자료설명

1. 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다.
2. 부가가치세액은 자기앞수표로 받고, 잔액은 하나은행 보통예금에 입금되었다.

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오.(복수거래 키를 이용하여 입력할 것.)
2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오.
(전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않는다.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표] 4월 20일 (복수거래)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	스마트 전통커튼외	8,000,000	800,000	06660.(주)Gemini	전자발행
분개유형	(차) 101.현금	800,000원	(대) 404.제품매출	8,000,000원	
	103.보통예금	8,000,000원	255.부가세예수금	800,000원	
3.혼합	(98001.하나은행(보통))				

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

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

② 수정전자세금계산서의 발급

전자세금계산서										(공급자 보관용)		승인번호											
공급자	등록번호		120-81-32144								구매자	등록번호		123-81-47485									
	상호		(주)연슬전				성명		오이영			상호		(주)굿모닝제일				성명 (대표자)		엄제일			
	사업장 주소		서울 서대문구 총정로7길 12									사업장 주소		경기 안산시 단원구 별망로 33번길 332									
	업태		제조업				종사업장번호					업태		도소매				종사업장번호					
	종목		인테리어용품									종목		인테리어용품외									
	E-Mail		unseuljun@bill36524.com									E-Mail		goodmorning@bill36524.com									
작성일자		2026.6.22.				공급가액		12,500,000				세액		1,250,000									
비고																							
월		일		품목명				규격		수량		단가		공급가액				세액		비고			
6		22		AI 데스크 램프컨트롤						100		125,000		12,500,000				1,250,000					
합계금액				현금		수표		어음		외상미수금				이 금액을 ☐ 영수 ☒ 청구 함									
13,750,000										13,750,000													

자료설명	1. (주)굿모닝제일에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다. 2. 전자세금계산서의 공급수량이 110개(공급가액 13,750,000원)로 기재했어야 하나, 담당자의 실수로 100개(공급가액 12,500,000원)로 기재하여 발급하였음을 확인하였다.
수행과제	수정사유에 따른 수정전자세금계산서를 발급 전송하시오. (외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송일자는 고려하지 말 것.)

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표 입력] 6월 22일 전표 선택 → 수정세금계산서 클릭 → [수정사유] 화면에서 [1.기재사항 착오정정, 착오항목: 1.공급가액 및 세액] 선택 후 [확인<Tab>]을 클릭

수정사유

수정사유

1. 기재사항 착오정정

(발행매수 : 2 매 발행)

비고

기재사항착오항목

1

공급가액 및 세액

- ② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [수량 110개, 단가 125,000원] 입력을 통해 공급가액과 세액을 반영한 후 [확인<Tab>]을 클릭

수정세금계산서(매출)

수정입력사유

1. 기재사항 착오정정

기재사항착오항목

1. 공급가액 및 세액

구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업.주민번호
당초분	2026	06	22	과세	AI 데스크 램프	100	125,000	12,500,000	1,250,000	13,750,000	05107	(주)굿모닝제일	128-81-47485
수정분	2026	06	22	과세	AI 데스크 램프	-100	125,000	-12,500,000	-1,250,000	-13,750,000	05107	(주)굿모닝제일	128-81-47485
수정분	2026	06	22	과세	AI 데스크 램프	110	125,000	13,750,000	1,375,000	15,125,000	05107	(주)굿모닝제일	128-81-47485
합계								13,750,000	1,375,000	15,125,000			

당초송인번호 :

품명을 입력합니다. [F2:품명도움, CTRL+3:품명등록]

수정계산서 발행

복수거래(F7)

신고년월수정

참고사항

확인<Tab>

취소<Esc>

- ③ [매입매출전표입력] 6월 22일에 수정분이 2건 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	AI 데스크 램프컨트롤	-12,500,000	-1,250,000	05107.(주)굿모닝제일	전자발행
분개유형					
2.외상 또는 3.혼합	(차) 108.외상매출금	-13,750,000원	(대) 404.제품매출	-12,500,000원	
			255.부가세예수금	-1,250,000원	

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	AI 데스크 램프컨트롤	13,750,000	1,375,000	05107.(주)굿모닝제일	전자발행
분개유형					
2.외상 또는 3.혼합	(차) 108.외상매출금	15,125,000원	(대) 404.제품매출	13,750,000원	
			255.부가세예수금	1,375,000원	

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

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

③ 건물등감가상각자산취득명세서 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 자산구입 자료

전자세금계산서										승인번호	
(공급받는자 보관용)											
공급자	등록번호	110-06-67125				공급받는자	등록번호	120-81-32144			
	상호	도원가구		성명 (대표자)	구도원		상호	(주)연슬전		성명 (대표자)	오이영
	사업장 주소	서울 강남구 도산대로 218					사업장 주소	서울 서대문구 충정로7길 12			
	업태	제조업		종사업장번호			업태	제조업		종사업장번호	
	종목	가구외					종목	인테리어용품			
	E-Mail	doewon@naver.com					E-Mail	unseuljun@bill36524.com			
작성일자	2026.8.5.		공급가액	7,200,000		세액	720,000				
비고											
월	일	품목명		규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
8	5	스마트 전동테이블					7,200,000	720,000			
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		이 금액을		☐ 영수 ☒ 청구 함		
7,920,000		920,000			7,000,000						

자료 2. 가전제품구입 자료

신용카드매출전표	

카드종류: 신한카드	
회원번호: 9876-5858-****-58**	
거래일시: 2026.8.18. 10:01:23	
거래유형: 신용승인	
매출: 4,000,000원	
부가세: 400,000원	
합계: 4,400,000원	
품명: 비스포크 AI 오브제	
결제방법: 일시불	
승인번호: 98776544	

가맹점명: (주)ACT전자	
- 이하 생략 -	

자료 3. 창고 신축공사 자료

전자세금계산서										(공급받는자 보관용)		승인번호	
공급자	등록번호	108-81-21220				공급받는자	등록번호	120-81-32144					
	상호	(주)남경산업		성명 (대표자)	표남경		상호	(주)연슬전		성명 (대표자)	오이영		
	사업장 주소	서울 종로구 동호로 496-12					사업장 주소	서울 서대문구 충정로7길 12					
	업태	건설업		종사업장번호			업태	제조업		종사업장번호			
	종목	건축공사					종목	인테리어용품					
	E-Mail	namkyung@bill36524.com					E-Mail	unseuljun@bill36524.com					
작성일자	2026.8.20.		공급가액	45,000,000		세액	4,500,000						
비고													
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고					
8	20	스마트창고 공사 계약금				45,000,000	4,500,000						
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을		☒ 영수 ☐ 청구	함				
49,500,000													

자료설명

- 자료 1. 영업부 회의실에서 사용할 전동테이블을 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다.
- 자료 2. (주)ACT전자에서 대표이사(오이영) 집에서 사용할 가전제품을 구입하고 발급받은 신용카드매출전표이다.
- 자료 3. 스마트 물류창고 공사와 관련된 계약금을 국민은행 보통예금에서 이체하여 지급하고 발급받은 전자세금계산서이다.

수행과제

1. 자료 1 ~ 자료 3에 대한 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오.
(전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리하고, 고정자산등록작업은 생략할 것.)
2. 제2기 예정 신고기간의 건물등감가상각자산취득명세서에 거래자료를 추가 반영하시오.
3. 제2기 예정 부가가치세신고서에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. [거래자료입력]

- [매입매출전표입력] 8월 5일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	스마트 전동테이블	7,200,000	720,000	03060.도원가구	전자입력
분개유형	(차) 212.비품	7,200,000원	(대) 253.미지급금	7,000,000원	
3.혼합	135.부가세대금금	720,000원	101.현 금	920,000원	

- [일반전표입력] 8월 18일

(차) 134.가치급금 4,400,000원 (대) 253.미지급금 4,400,000원
(07979.오이영) (99602.신한카드)

※ 대표이사의 개인적인 물품구입은 매입세액 공제대상이 아니며, 세금계산서를 수취하지 않고 신용카드매출전표를 수취하였으므로 일반전표에 입력하여야 한다.

- [매입매출전표입력] 8월 20일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	스마트창고 공사 계약금	45,000,000	4,500,000	03160.(주)남경산업	전자입력
분개유형	(차) 214.건설중인자산	45,000,000원	(대) 103.보통예금	49,500,000원	
3.혼합	135.부가세대금금	4,500,000원	(98000.국민은행(보통))		

2. [건물등감가상각자산취득명세서] 7월 ~ 9월

건물등감가상각자산취득명세서

블리오가(F3)

구분별보기(F4)

기능모음(F11)

기간 : 2025년 07월 ~ 2025년 09월

취득내역

감가상각자산 종류	건 수	공급가액	세 액	비 고
합 계	3	87,200,000	8,720,000	
(1) 건물·구속물	1	45,000,000	4,500,000	
(2) 기계장치				
(3) 차량운반구	1	35,000,000	3,500,000	
(4) 기타감가상각자산	1	7,200,000	720,000	

거래처별 감가상각자산 취득명세서

일련 번호	취득일자	상 호	사업자등록번호	자 산 구 분	공 급 가 액	세 액	건 수	유 형
1	08 01	(주)오원가정비	108-81-51419	3 차 량 운 반 구	35,000,000	3,500,000	1	세금계산서
2	08 05	도원가구	110-06-67125	4 기타감가상각자산	7,200,000	720,000	1	세금계산서
3	08 20	(주)남경산업	108-81-21220	1 건 물 / 구 속 물	45,000,000	4,500,000	1	세금계산서

3. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

매입세액	세금계산서	일반매입	10	78,100,000	7,810,000
	수취부분	수출기업수입분납부유예	11		
		고정자산매입	12	87,200,000	8,720,000
		예정신고누락분	13		
		매입자발행세금계산서	14		
		그밖의공제매입세액	15	1,600,000	160,000
		합계 (10+11+12+13+14+15)	16	166,900,000	16,690,000
		공제받지못할매입세액	17		
		차감계 (16-17)	18	166,900,000	16,690,000
납부 (환급)세액 (②매출세액-③매입세액)				④	12,990,000

4 대손세액공제신고서 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료. 보통예금(우리은행) 거래내역

		내 용	찾으신금액	말기신금액	잔 액	거래점
번호	거래일	계좌번호 361-41-1659-743 (주)언슬전				
1	2026-10-24	(주)조은사이		3,135,000	*****	*****

자료설명	전기에 대손처리한 (주)조은사이의 외상매출금에 대한 대손금이 입금된 내역이며, 대손발생시 당사는 대손세액공제를 받았다. - 당초공급일: 2024년 11월 10일, 대손기준일: 2025년 10월 10일 (단, 대손사유는 8.기타입력을 선택하여 '대손금 회수'로 입력할 것.)
수행과제	1. 제2기 확정 부가가치세 신고기간의 [대손세액공제신고서]를 작성하시오. 2. 대손세액을 제2기 확정 부가가치세 신고서에 반영하시오. 3. 대손금 회수에 대한 회계처리를 입력하시오.

수행과제 풀이

1. [대손세액공제신고서] 작성

대손세액공제신고서 가능모음(F11) ▾

대손발생 대손변제

기간 : 2026 년 10 월 ~ 2026 년 12 월 공제율 : 10/110

당초공급일	대손사유	대손기준일	대손확정일	대손금액	대손세액	코드	거래상대방 상호	사업자등록번호	주민등록번호	성명
1 2024-11-10	대손금 회수	2025-10-10	2026-10-24	-3,135,000	-285,000	04300	(주)조은사이	132-81-12383		신통설

2. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

기간 : 2026 년 10 월 01 일 ~ 2026 년 12 월 31 일 ? 신고구!

구 분		금액	세율	세액
과세	세금계산서발급분	1 40,860,000	10/100	4,086,000
	매입자발행세금계산서	2	10/100	
	신용카드, 현금영수증	3	10/100	
	기타	4	10/100	
영세	세금계산서발급분	5	0/100	
	기타	6	0/100	
출세액	예정 신고누락분	7		
	대손세액가감	8		285,000
	합계	9 40,860,000	☞	4,371,000

3. [일반전표입력] 10월 24일

(차) 103.보통예금 3,135,000원 (대) 109.대손충당금 2,850,000원
(98005.우리은행(보통)) 255.부가세예수금 285,000원

평가문제

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

평가문제 답안입력 유의사항

❶ 답안은 지정된 단위의 숫자로만 입력해 주십시오.
* 한글 등 문자 금지

	정답	오답(예)
(1) 금액은 원 단위로 숫자를 입력하되, 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 입력하세요.	4	04 4건, 4매, 4명 04건, 04매, 04명
(3) 거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력하세요.	00101	101 00101번

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

② 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 무형자산내역

계정과목	자산 코드	자산명	취득일	취득가액	전 기 말 상각누계액	상각 방법	내용 연수	용도
특허권	1000	엠비언트 시신기술	2026.4.1	8,000,000원	-	정액법	5년	관리부

[고정자산등록] 메뉴에서 특허권에 대한 감가상각비를 계상하고, 결산에 반영 하시오.

2. 기말재고자산 현황

구분	수량	단위당 원가	단위당 시가
제 품	450개	62,000원	70,000원

3. 이익잉여금처분계산서 처분확정(예정)일

- 당기: 2027년 2월 28일
- 전기: 2026년 2월 28일

수행과제

결산을 완료하고 이익잉여금처분계산서에서 손익대체분개를 하시오.
(단, 이익잉여금처분내역은 없는 것으로 하고 미처분이익잉여금 전액을 이월이익 잉여금으로 이월 할 것.)

수행과제 풀이

[결산자료입력 1]

① 고정자산등록

고정자산등록 기능모음(F11)

고정자산계정과목 232 ? 특허권 자산구분 0, 전체 상각방법구분 0, 전체

코드	자산	취득일	방법
1 001000	엠펙먼트 시스템	2026-04-01	정액법
2			

1. 기 초 가 액 0

2. 전기말상각누계액 0

3. 전기말장부가액 0

4. 신규취득및증가 8,000,000

5. 부분매각및폐기 0

6. 성 실 기 초 가 액

7. 성 실 상각누계액

8. 상 각 기 초 가 액 8,000,000

9. 상 각 방 법 1 정액법

10. 내용연수(상각률) 5 0.200

11. 내 용 연 수 율 수 미경과 9

12. 상각상대완료년도 진행

13. 성실경과/차감연수 /

14. 성 실 장 부 가 액

15. 전기말부인누계 0

16. 전기말자본지출계 0

17. 자본지출즉시상각 0

18. 전기말의재누계 0

19. 당기상각범위액 1,200,000

20. 회사계상상각비 1,200,000

사용자수정

21. 특 별 상 각 률

22. 특 별 상 각 비 0

23. 당기말상각누계액 1,200,000

24. 당기말장부가액 6,800,000

25. 특 례 적 중 0 부

* 연 수 년

26. 업무용승용차여부 0 부

1. 취 득 수 량

2. 경 비 구 분 0 800번대

3. 전 체 양 도 일 자

4. 최저한세부인액 0

5. 당기의재상각액 0

6. 전 체 폐 기 일 자

② [결산자료입력]

결산자료입력에서 무형고정자산 특허권 상각비란에 1,200,000원을 직접 입력하고

전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

[결산자료입력 2]

- 결산자료입력에서 기말 제품 27,900,000원(450개 x 62,000원)을 입력하고 전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

[이익잉여금처분계산서] 메뉴

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

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
21	평가문제 [영수증수취명세서 조회] 영수증수취명세서(1)에 반영되는 '11.명세서제출 제외대상' 금액은 얼마인가? (3,500,000)원	2
22	평가문제 [일/월계표 조회] 3월 한 달간 발생한 '제조경비' 총액은 얼마인가? (6,450,000)원	2
23	평가문제 [일/월계표 조회] 3월 한 달간 발생한 '영업외비용'의 현금 지출액은 얼마인가? (3,245,000)원	1
24	평가문제 [일/월계표 조회] 12월 한 달간 증가한 '유동부채' 금액은 얼마인가? (63,976,800)원	1
25	평가문제 [거래처원장 조회] 6월 말 (주)코모닝제일(코드 05107)의 '외상매출금' 잔액은 얼마인가? (15,125,000)원	1
26	평가문제 [거래처원장 조회] 6월 말 (주)질러전자(코드 00114) '단기대여금' 잔액은 얼마인가? (3,400,000)원	2
27	평가문제 [거래처원장 조회] 8월 말 거래처별 미지급금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 00105.(주)위더스체인지 22,000,000원 ② 00125.(주)ACT전자 440,000원 ③ 03060.도원가구 770,000원 ④ 99602.신한카드 4,400,000원	1
28	평가문제 [거래처원장 조회] 12월 말 거래처별 '보통예금' 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 98000.국민은행(보통) 39,993,000원 ② 98001.하나은행(보통) 57,365,061원 ③ 98005.우리은행(보통) 13,135,000원 ④ 98200.기업은행(보통) 49,150,000원	1
29	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 10월 말 '현금' 잔액은 얼마인가? (94,388,069)원	1
30	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 11월 말 '가지급금' 잔액은 얼마인가? (4,440,000)원	2
31	평가문제 [재무상태표 조회] 11월 말 '외상매출금'의 회수가능액은 얼마인가? (645,000,499)원	2
32	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 '장기차입금' 금액은 얼마인가? (60,000,000)원	2
33	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 '제품' 금액은 얼마인가? (27,900,000)원	2
34	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 '무형자산' 금액은 얼마인가? (33,800,000)원	2
35	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액으로 옳은 것은? ① 652,152,761원 ② 470,030,518원 ③ 454,930,518원 ④ 439,597,518원	1
재무회계 소계		23

실무수행 4 근로소득관리

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

1 주민등록등본에 의한 사원등록

자료. 이경도의 주민등록등본

문서확인번호 1/1

주민등록표
(등본)



이 등본은 세대별 주민등록표의 원본내용과
틀림없음을 증명합니다.
담당자: 이등본 전화: 02-3149-0236
신청인: 이경도
용도 및 목적: 회사제출용
2026년 12월 31일

세대주 성명(한자)	이경도 (李經道)	세대구성 사유 및 일자	전입 2023-11-05	
현주소: 서울특별시 관악구 관악로30길 10				
번호	세대주 관계	성명 주민등록번호	전입일 / 변동일	변동사유
1	본인	이경도 830808-1042112		
2	배우자	서지우 870426-2785411	2023-11-05	전입
3	자녀	이우식 080501-3200481	2023-11-05	전입
4	자녀	이정인 261215-4399485	2026-12-15	출생등록

자료설명	사무직 사원 이경도(1002)의 사원등록을 위한 자료이며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다.
	1. 부양가족은 이경도와 생계를 같이 한다. 2. 배우자 서지우는 모친으로부터 상속받은 보통예금 50,000,000원이 있다. 3. 자녀 이우식은 교내 경진대회에서 상금 2,000,000원을 수령하였으며, 분리과세를 선택하였다. 4. 자녀 이정인은 장애인복지법상 시각장애인이며, 별도 소득은 없다.
수행과제	[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록]

● 부 양 가 족 명 세 (2026. 12. 31 기준)												
	연말정산관계	기본	세 대	부 녀	장 애	경로 70세	출산 입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	1							이경도	내 830808-1042112	
2	3.배우자	배우자								서지우	내 870426-2785411	02.배우자
3	4.자녀, 손자녀, 입양 20세 이하							○		이우식	내 080501-3200481	05.자녀
4	4.자녀, 손자녀, 입양 20세 이하			1			○(2)			이정인	내 261215-4399485	05.자녀

- ① 서지우: 상속받은 재산은 소득요건 대상이 아니므로 기본공제 대상임.
- ② 이우식: 만 20세 이하 이고, 소득금액 100만원 이하 이므로 기본공제와 자녀세액공제 대상임.
- ③ 이정인: 당해연도 출생이며 소득이 없으므로, 기본공제와 장애인공제, 출산입양(둘째) 공제대상임.

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	평가문제 [이경도 근로소득원천징수영수증 조회] 기본공제 대상 인원수(본인포함)는 모두 몇 명인가? (4명)	1
37	평가문제 [이경도 근로소득원천징수영수증 조회] '25.배우자' 공제대상액은 얼마인가? (1,500,000)원	2
38	평가문제 [이경도 근로소득원천징수영수증 조회] '28.장애인' 공제대상액은 얼마인가? (2,000,000)원	1
39	평가문제 [이경도 근로소득원천징수영수증 조회] '36.차감소득금액'은 얼마인가? (17,107,300)원	2
40	평가문제 [이경도 근로소득원천징수영수증 조회] '57.자녀세액공제' 합계금액은 얼마인가? (626,095)원	2

② 급여명세에 의한 급여자료

자료 1. 12월 급여자료

(단위: 원)

사원	기본급	육아수당	차량 보조금	식대	국외근로 수당	국민 연금	건강 보험	고용 보험	장기 요양 보험	상조 회비
백강혁	4,500,000	120,000	300,000	200,000	0	프로그램에서 자동 계산된 금액으로 공제한다.				30,000
양재원	3,500,000	0	300,000	200,000	1,500,000					30,000

자료 2. 수당 및 공제요건

구분	코드	수당 및 공제명	내 용
수 당 등 록	101	기본급	설정된 그대로 사용한다.
	200	육아수당	초·중·고 기본공제 대상 자녀를 양육하는 경우 매월 고정적으로 지급하고 있다.
	201	차량보조금	차량을 소유한 직원들에게 지급하며, 출장 시에는 별도의 교통비를 지급하고 있다.
	202	식대	별도의 음식물은 제공하고 있지 않다.
	203	국외근로수당	해외 지사에 파견 근무 중인 사원에게 지급하고 있다.

자료설명	1. 자료 1에서 백강혁은 관리부 부장이다. 2. 자료 1에서 양재원은 영업부 대리이며, 2026년 12월부터 베트남 지사에 파견되어 근무 중이다. 3. 12월 귀속분 급여지급일은 당월 24일이며, 사회보험료는 자동 계산된 금액으로 공제한다. 4. 12월 귀속분부터 희망자에 한해 급여 지급시 상조회비를 일괄 공제하고 있다. 5. 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니며, 전월 미환급세액 240,000원이 있다.
수행과제	1. 사원등록에서 국외근로 비과세여부를 적용하시오. 2. [급여자료입력] 메뉴에 수당 및 공제등록을 하시오. 3. 12월분 급여자료를 입력하시오.(단, 구분은 '1.급여'로 선택하고, [재계산(F8): 전체사원] 기능키를 실행하여 사원정보를 반영할 것.) 4. 12월 귀속분 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [사원등록]

영업부 양재원 사원의 국외근로적용여부 수정

16. 국외근로적용여부 1 100만 17. 선원여부 0 부

2. [수당등록]

수당등록	공제등록	비과세/감면설정	사회보험
코드	수당명	과세구분	근로소득유형
1	101 기본급	과세	1.급여
2	102 상여	과세	2.상여
3	200 육마수당	과세	1.급여
4	201 차량보조금	과세	1.급여
5	202 식대	비과세	2.식대 P01
6	203 국외근로수당	비과세	9.국외통근로(건설지원) M01

수당등록		공제등록	비과세/감면설정	사회보험
	코드	공제항목명		공제소득유형
1	501	국민연금		0.무구분
2	502	건강보험		0.무구분
3	503	고용보험		0.무구분
4	504	장기요양보험료		0.무구분
5	505	학자금상환액		0.무구분
6	903	농특세		0.사용
7	600	상조회비		0.무구분

3. [급여자료입력]

[백강혁]

급여항목	지급액	공제항목	공제액
기본급	4,500,000	국민연금	213,750
육마수당	120,000	건강보험	161,770
차량보조금	300,000	고용보험	44,280
식대	200,000	장기요양보험료	21,250
		상조회비	30,000
		소득세	208,780
		지방소득세	20,870

[양재원]

급여항목	지급액	공제항목	공제액
기본급	3,500,000	국민연금	166,250
육마수당		건강보험	125,820
차량보조금	300,000	고용보험	38,700
식대	200,000	장기요양보험료	16,530
국외근로수당	1,500,000	상조회비	30,000
		소득세	236,010
		지방소득세	23,600

4. [원천징수이행상황신고서]

원천징수이행상황신고서

#매월 보내기 | 마감(F4) | 불러오기(F3) | 저장(Ctrl+S) | One-Shot(Ctrl+O) | 기능모음(F11)

계속기간 2026년 12월 ~ 2026년 12월 지급기간 2026년 12월 ~ 2026년 12월 0.장기신고

1.신고구분 ☒ 매월 ☐ 반기 ☐ 수정 ☐ 연말 ☐ 소득처분 ☐ 환급신청 2.계속연월 202612 3.지급연월 202612 ☐ 월발납부 ☒ 여 ☐ 부 ☐ 사업자단위 ☐ 여 ☒ 부

원천징수내역

부표-거주자 부표-비거주자 부표-법인원천

구분	코드	소득지급(과세미달,비과세포함)	정수세액	9.당월 조정 환급세액	10.소득세 등 (가산세 포함)	11.농어촌 특별세
		4.인원 5.총지급액	6.소득세 등 7.농어촌특별세 8.가산세			
가정주거비	간이세액 A01	5 24,920,000	1,090,500			
	종도퇴사 A02					
	일용근로 A03					
	연말장산환계 A04					
	연말분납금액 A05					
	연말납부금액 A06					
소득세	가감계 A10	5 24,920,000	1,090,500	240,000	850,500	
	연금계좌 A21					
	그외 A22					
	가감계 A20					
자산소득	매월징정수 A25					
	연말정산 A26					
	가감계 A30					
기타소득	연금계좌 A41					
	종교매월징정수 A43					

전월 미환급 세액의 계산

당월 발생 환급세액

18.조정대상환급
(14+15+16+17)

19.당월조정
환급액계

20.차월이월
환급액(18-19)

21.환급신청액

12.전월미환급 240,000	13.기환급신청 240,000	14.잔액 12-13	15.일반환급	16.신약재산	17.금융통	18.조정대상환급 240,000	19.당월조정 환급액계 240,000	20.차월이월 환급액(18-19)	21.환급신청액
------------------	------------------	-------------	---------	---------	--------	-------------------	----------------------	--------------------	----------

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	평가문제 [백강혁 12월 급여자료입력 조회] 12월 급여항목 중 과세대상 지급액은 얼마인가? (4,920,000)원	2
42	평가문제 [백강혁 12월 급여자료입력 조회] 12월 급여의 차인지급액은 얼마인가? (4,419,300)원	1
43	평가문제 [양재원 12월 급여자료입력 조회] 12월 급여항목 중 비과세대상 지급액은 얼마인가? (1,200,000)원	2
44	평가문제 [양재원 12월 급여자료입력 조회] 12월 급여의 공제액 합계는 얼마인가? (636,910)원	1
45	평가문제 [12월 원천징수이행상황신고서 조회] '10.소득세 등' 'A99.총 합계' 금액은 얼마인가? (850,500)원	1

③ 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 이지혁(1005)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 이지혁과 생계를 같이 하고 있으며, 이지혁이 모든 지출을 부담하였다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 신용카드와 직불카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. (신용카드 사용액에는 의료비 지출액이 포함되어 있다.) 2. 보험료와 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 공제대상 합계금액을 1건으로 집계하여 입력한다.(튼튼한의원의 의료비는 전액 건강증진보약 구입비용이다.)

자료 1. 이지혁 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	이지혁	801215-1640712	
1.배우자	지은오	820426-2875652	총급여 35,000,000원 있음.
1.소득자 직계존속	조옥례	510102-2111116	주거형편상 타지역에 거주 중이며, 청각장애인이다.
4.직계비속	이은이	050405-4852911	근로소득금액 5,000,000원 이며, 현재 야간대학에 재학중이다.
4.직계비속	이성한	090711-3321570	고등학생으로 타지역 기숙사에 생활 중이며, 별도 소득은 없다.
4.직계비속	이성영	200927-3321583	별도 소득은 없다.

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이지혁	801215-1*****

■ 신용카드 등 사용금액 집계

(단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
16,000,000	5,200,000	0	400,000	21,600,000



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
이지혁	801215-1*****

■ 신용카드 등 사용금액 집계

(단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
800,000	0	0	0	800,000



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
[보장성 보험, 장애인전용보장성보험]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이지혁	801215-1*****

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호	보험종류			납입금액 계
	사업자번호	증권번호	주피보험자		
	종피보험자1(수익자)	종피보험자2(수익자)	종피보험자3(수익자)		
보장성	하나손해보험(주)	다보장운전자보험			516,000
	106-81-41***	100540651**	820426-2*****	지은오	
보장성	삼성생명보험(주)	든든간병비보험			840,000
	108-81-32***	004545217**	510102-2*****	조옥례	
인별합계금액		1,356,000			



- 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.

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이지혁	801215-1*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학원	**대학교	107-90-32***	일반교육비	9,200,000
일반교육비 합계금액				9,200,000
현장학습비 합계금액				0



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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이은이	050405-4*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학교	**대학교	107-90-43***	일반교육비	4,400,000
일반교육비 합계금액				4,400,000
현장학습비 합계금액				



- 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]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이성한	090711-3*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
고등학교	**사립고	108-90-15***	일반교육비	3,250,000
고등학교	**사립고	108-90-15***	현장학습비	600,000
일반교육비 합계금액				3,250,000
현장학습비 합계금액				600,000



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 증축 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
조옥례	510102-2*****

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	한국**병원	일반	3,000,000
109-04-45***	튼튼한의원	일반	550,000
의료비 인별합계금액	3,550,000		
안경구입비 인별합계금액			
산후조리원 인별합계금액	0		
인별합계금액	3,550,000		



- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 증축 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. 공제대상자및대상금액									
공제대상자			신용카드 등 사용액공제						
내.외	성명	구분	⑤소계 (⑥+⑦+⑧+⑨+⑩)	⑥신용카드	⑦직불선택카드	⑧현금영수증	⑨문화체육사용분 (총급여 7천만원이하자만)		⑩
관계	생년월일						신용카드	직불선택카드	현금영수증
내	이지현	국세청자료	22,400,000	16,000,000	800,000		400,000		
본인	1980-12-15	그밖의자료							5,200,000

- 의료비의 신용카드사용액은 의료비와 신용카드 이중공제 가능함.

2. 보험료 세액공제

정산명세 소득명세 소득공제 의료비 기부금 신용카드 연금투자 월세액									
관계 코드	성명	주인등록번호	기 본	보험료				장애인	
				건강	고용	보장성	장애편		
1	0	이지현	본인/세대주						
	1	801215-1640712		2,830,800	626,400				
2	3	지은오	부						
	1	820426-2875652							
3	1	조옥례	60세 이상			840,000			
	1	510102-2111116							
4	4	이은미	부						
	1	050405-4852911							
5	4	이성한	20세 이하						
	1	090711-3321570							
6	4	이성영	20세 이하						
	1	200927-3321583							

- 배우자(지은오)는 기본공제대상자가 아니므로, 보험료 공제대상이 아님.

3. 교육비 세액공제

정산명세 소득명세 소득공제 의료비 기부금 신용카드 연									
관계 코드	성명	주인등록번호	기 본	교육비			장애인 특수교육		
				구분	일반	장애편			
1	0	이지현	본인/세대주	본인	9,200,000				
	1	801215-1640712							
2	3	지은오	부						
	1	820426-2875652							
3	1	조옥례	60세 이상						
	1	510102-2111116							
4	4	이은미	부	대학생	4,400,000				
	1	050405-4852911							
5	4	이성한	20세 이하	초중고	3,550,000				
	1	090711-3321570							
6	4	이성영	20세 이하						
	1	200927-3321583							

- 소득자가 지출한 부양가족의 교육비는 나이·소득금액 제한없이 공제가가능함.

4. 의료비 세액공제

정산명세 소득명세 소득공제 의료비 기부금 신용카드 연금투자 월세액 출산지원											
· 지급 내역											
공제대상자						지급처			지급명세		
보양가족 관계코드	성명	내 외	주민등록번호	본인등 해당여부	상호	사업자번호	의료종별 코드	연수	지급액	실손의료보험금	난임시술비 해당 여부
1	소득자의 직계존	조옥례	내	510102-2111116	○		국세청	1	3,000,000		X

- 건강증진보약 구입비용은 공제대상이 아님.

5. 정산명세 조회

정산명세		소득명세		소득공제		의료비		기부금		신용카드		연금투자		월세액		출산지원											
정산년월		2027		년		02		월		? 귀속기간		2026-01-01		~		2026-12-31		영수일자		2027-02-28		?					
구분				공제대상액				구분				공제대상액															
21. 총 급 여(16)				69,600,000				47. 소득공제 종합소득 초과액																			
22. 근로 소득 공제				> 13,230,000				48. 종합 소득 과세 표준				> 38,686,800															
23. 근로 소득 금액				> 56,370,000				49. 산 출 세 액				> 4,543,020															
기 타 의 소 득 명 세	24. 본 인			> 1,500,000				50. 『소득세법』				>															
	25. 배 우 자			>				51. 조세특례제한법(53제외)				>															
	26. 부 양 가 족			3.명 > 4,500,000				52. 중소기업취업자감면/조특3				>															
추 가 부 제	27. 경 로 우 대			1.명 > 1,000,000				53. 조세조약(원어민교사)				>															
	28. 장 애 인			1.명 > 2,000,000				54. 세 액 감 면 계																			
	29. 부 녀 자			>																							
인 민 보 호 제	30. 한부모가족			>																							
	31. 국민연금보험료			> 3,306,000				세 액 공 제 구 분				세액공제액															
	32. 공무원연금			>				55. 근 로 소 득				> 660,000															
공 제 대 상 액	33. 군인연금			>				56. 혼인세액공제				>															
	34. 사립학교교직원연금			>				57. 공제대상				1.명 > 250,000															
	35. 별정우체국연금			>				출산입양				> --명															
특 별 소 득 공 제	36. 가. 건강			2,830,800 > 2,830,800				58. 과학기술인공제				>															
	37. 나. 고용			626,400 > 626,400				59. 근로자직접급여보장				>															
	38. 주택 - 가. 주택임차차입금			대출기관 >				60. 연금저축				>															
소 득 명 세	39. 원리금상환액			거주자 >				60-1. ISA만기시연금계				>															
	40. 11년미전차입분			15년미만 >				61. 보장				10만 이하 > 100,800															
	41. 15~29년			>				62. 의 료				3,000,000 > 136,800															
공 제 대 상 액	42. 30년이상			>				63. 교 육				17,150,000 > 2,490,000															
	43. 고정and비거			>				특 치				10만 이하 >															
	44. 고정or비거치			>				64. 기 부 금				10만 초과 >															
소 득 명 세	45. 고정&비거치			>				고 향 사 랑				10만 이하 >															
	46. 고정or비거치			>				10만 초과 >				10만 초과(특별) >															
	47. 기타대출			>				다. 특별(법정)기부금 >																			
소 득 명 세	48. 고정or비거치			>				라. 우리사주기부금 >																			
	49. 11년미전차입분			>				마. 일반가부금(종교) >																			
	50. 15년이상			>				바. 일반가부금(종교) >																			
그 밖 의 소 득 명 세	51. 30년이상			>				65. 계				> 2,727,600															
	52. 30년이상			>				66. 표준세액공제				>															
	53. 30년이상			>				67. 납 세 조 합 공 제				>															
소 득 명 세	54. 30년이상			>				68. 주 택 차 입 금				>															
	55. 30년이상			>				69. 외 국 납 부				>															
	56. 30년이상			>				70. 월세액				>															
소 득 명 세	57. 30년이상			>				71. 세 액 공 제 계				> 3,637,600															
	58. 30년이상			>				72. 결 정 세 액(49-54-71)				> 905,420															
	59. 30년이상			>				82. 실 효 세 률(%) (72/21) × 100%				> 1.3%															
60. 차 감 소 득 금 액				> 40,606,800				소득세				지방소득세				동여촌특별세				계							
61. 개인연금저축				>				73. 결정세액				905,420				90,542				0				995,962			
62. 소기업·소상공인공제부금				>				74. 중(전) 근무지				0				0				0				0			
63. 가. 청약저축				>				75. 주(현) 근무지				3,709,270				370,920				0				4,080,190			
64. 나. 주택청약종합저축				>				76. 납부특별세액				0				0				0				0			
65. 다. 근로자주택마련저축				>				77. 차감징수세액(73-74-75-76)				-2,803,850				-280,370				0				-3,084,220			
66. 투자조합출자 등				>																							
67. 신용카드로				22,400,000 > 1,920,000																							
68. 우리사주조합 출연금				>																							
69. 고용유지종소기업근로자				>																							
70. 장기집합투자증권저축				>																							
71. 청년창업자집합투자증권저				>																							
72. 그 밖의 소득 공제 계				> 1,920,000																							

