

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제92회 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 중 선생님의 질문에 올바른 답변을 한 사람은?



- ① 치홍
- ③ 다빈

- ② 준희
- ④ 수현

### 해설

[정답] ①

- 경영진과 독립적으로 내부회계관리제도에 대한 평가기능을 수행하는 역할은 감사위원회가 담당한다.

[2] 다음은 (주)한공의 상품거래 내역이다. 9월 말 상품재고액과 9월 매출총이익을 계산하면 얼마인가?(단, 선입선출법을 적용한다.)

• (주)한공의 9월 상품거래 내역

|        |      |         |  | 매입단가    | 판매단가    |
|--------|------|---------|--|---------|---------|
| 9월 1일  | 전월이월 | 120개    |  | @6,000원 |         |
| 9월 5일  | 매 입  | 80개     |  | @8,000원 |         |
| 9월 21일 | 매 출  | 150개    |  |         | @9,000원 |
| 9월 25일 | 매출할인 | 80,000원 |  |         |         |

|   | 상품재고액    | 매출총이익    |
|---|----------|----------|
| ① | 300,000원 | 310,000원 |
| ② | 300,000원 | 390,000원 |
| ③ | 400,000원 | 310,000원 |
| ④ | 400,000원 | 390,000원 |

해설

[정답] ③

● 기초상품재고액 = 120개 × 6,000원 = 720,000원

당기매입액 = 80개 × 8,000원 = 640,000원

기말상품재고액 = (120개 + 80개 - 150개) × 8,000원 = 400,000원

매출원가 = 720,000원 + 640,000원 - 400,000원 = 960,000원

매출액 = 150개 × 9,000원 - 80,000원 = 1,270,000원

매출총이익 = 1,270,000원 - 960,000원 = 310,000원

[3] (주)한공의 회계담당자는 2026년도 결산 과정에서 다음과 같이 회계처리가 누락되었음을 발견하였다. 이러한 회계처리 누락이 2026년도 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- 4월 1일 소모품 100,000원을 구입하고 전액 비용 처리하였으나, 기말 현재 30,000원의 소모품이 남아 있다.
- 7월 1일 1년분 보험료 240,000원을 지급하면서 전액 선급보험료로 처리하였다. (월할계산)
- 12월 31일 당기 12월분 급여 500,000원을 지급하지 못함에 따라 회계처리를 하지 않았다.

- ① 수익 590,000원 과대계상, 자산 90,000원 과소계상
- ② 자본 590,000원 과소계상, 부채 500,000원 과소계상
- ③ 비용 590,000원 과소계상, 자산 90,000원 과대계상
- ④ 자산 90,000원 과대계상, 부채 500,000원 과대계상

## 해설

### [정답] ③

- 수정분개 (차) 소모품 30,000원 (대) 소모품비 30,000원  
 (차) 보험료 120,000원 (대) 선급보험료 120,000원  
 (차) 급여 500,000원 (대) 미지급급여 500,000원
- 비용 590,000원 과소계상, 자산 90,000원 과대계상, 부채 500,000원 과소계상, 자본 590,000원 과대계상, 수익과는 무관하다.

**[4] 다음 중 내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가에 포함될 수 있는 항목은?**

- ① 무형자산이 계획된 성과를 달성하기 전에 발생한 비효율로 인한 손실
- ② 무형자산 창출에 직접 관련되지 아니한 판매관리비 및 기타 일반경비 지출
- ③ 무형자산 창출 후 이를 운용하는 직원의 교육훈련과 관련된 지출
- ④ 무형자산 창출에 직접 종사한 직원에 대한 급여

**해설**

**[정답] ④**

- 다음 항목은 내부적으로 창출한 무형자산의 원가에 포함하지 아니한다
  - ① 자산이 계획된 성과를 달성하기 전에 발생한 비효율로 인한 손실과 초기 영업손실
  - ② 판매비, 관리비 및 일반경비 지출
  - ③ 무형자산을 창출한 이후 이를 운용하는 직원의 교육훈련과 관련된 지출

**[5] 다음 오류가 (주)한공의 당기순이익에 미치는 영향으로 옳은 것은?**

- 결산 시 장기차입금에 대한 기간경과분 미지급이자 500,000원을 아래와 같이 회계처리하였다.

(차) 미지급비용 500,000원      (대) 이자수익 500,000원

- ① 당기순이익 500,000원 과대계상
- ② 당기순이익 500,000원 과소계상
- ③ 당기순이익 1,000,000원 과대계상
- ④ 당기순이익 1,000,000원 과소계상

**해설**

**[정답] ③**

- 올바른 분개 (차) 이자비용 500,000원      (대) 미지급비용 500,000원  
수익의 500,000원 과대 계상으로 당기순이익이 500,000원 과대 계상된다.  
비용의 500,000원 과소 계상으로 당기순이익이 500,000원 과대 계상된다.  
따라서 당기순이익 1,000,000원 과대 계상된다.

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

|                                                            |             |
|------------------------------------------------------------|-------------|
| 가. 외상매출액(매출할인 500,000원을 차감하기 전의 금액임)                       | 10,000,000원 |
| 나. 재화의 직수출액                                                | 7,000,000원  |
| 다. 비영업용 승용차(2,000cc)의 처분                                   | 4,000,000원  |
| 라. 과세사업용 부동산 처분액(토지 10,000,000원, 건물 7,000,000원)            | 17,000,000원 |
| 마. 공급받는 자에게 도달하기 전에 파손된 재화의 가액<br>(해당액은 위 매출액에 포함되어 있지 않음) | 2,000,000원  |

① 27,500,000원

② 29,500,000원

③ 30,000,000원

④ 34,000,000원

## 해설

[정답] ①

- |               |                                |                    |
|---------------|--------------------------------|--------------------|
| 외 상 매 출 액 :   | 10,000,000원 - 500,000원(매출할인) = | 9,500,000원         |
| 직 수 출 액 :     |                                | 7,000,000원         |
| 비영업용 승용차 처분 : |                                | 4,000,000원         |
| 건 물 처 분 :     |                                | 7,000,000원         |
| 합 계 :         |                                | <u>27,500,000원</u> |
- 공급받는 자에게 도달하기 전에 파손된 재화의 가액은 과세표준에 포함되지 않는다.

[7] 다음은 자동차 제조업을 영위하는 (주)한공의 임직원에 대한 할인판매 내역이다.  
이를 토대로 회계팀 김한공 과장의 과세되는 근로소득을 계산하면 얼마인가?  
(단, 주어진 자료 외의 다른 사항은 고려하지 않는다.)

1. (주)한공은 판매 목적의 승용차를 장기 근속한 종업원들에게 할인하여 판매하였다.

2. 할인판매의 정보는 다음과 같다.

(1) 판매 목적 승용차의 시가40,000,000원

(2) 김한공 과장의 할인 구입액28,000,000원

3. 이 할인판매는 일정 기간 재판매가 허용되지 않는 등의 소득세 비과세 요건을 충족하였다.

- ①0원

②4,000,000원
- ③8,000,000원

④9,600,000원

 해설

[정답] ②

● 김한공 과장의 할인금액: 40,000,000원 - 28,000,000원 = 12,000,000원

비과세 한도: MAX(40,000,000원×20%, 연간 240만원) = 8,000,000원

과세되는 근로소득: 12,000,000원 - 8,000,000원 = 4,000,000원





## 실무수행평가

(주)현대물산(회사코드 1192)은 이차전지 등을 제조하여 판매하는 법인기업으로 회계기간은 제8기(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 사채중도상환

자료 1. 전기분 재무상태표 일부

| 과 목      | 제7기[2025년 12월 31일] |              |
|----------|--------------------|--------------|
|          | 금 액                |              |
| 사채       | 100,000,000원       |              |
| 사채할증발행차금 | 8,169,000원         | 108,169,000원 |

자료 2. 보통예금(기업은행) 거래내역

|    | 내 용        | 찾으신금액                      | 맡기신금액      | 잔 액 | 거래점 |
|----|------------|----------------------------|------------|-----|-----|
| 번호 | 거래일자       | 계좌번호 986-1568-5754 (주)현대물산 |            |     |     |
| 1  | 2026-01-30 | 회사채 상환                     | 52,500,000 | *** | *** |

|      |                                                                        |
|------|------------------------------------------------------------------------|
| 자료설명 | 1. 자료 1은 2025년말 재무상태표의 사채 내역이다.<br>2. 자료 2는 사채 50%를 조기 상환한 통장거래 내역이다.  |
| 수행과제 | 사채상환에 따른 거래자료를 입력하시오.(해당 연도 상환시점까지의 사채할증<br>발행차금환입 및 이자발생액은 고려하지 않는다.) |

 수행과제 풀이

[일반전표입력] 1월 30일

|              |             |                  |             |
|--------------|-------------|------------------|-------------|
| (차) 291.사채   | 50,000,000원 | (대) 103.보통예금     | 52,500,000원 |
| 293.사채할증발행차금 | 4,084,500원  | (98200.기업은행(보통)) |             |
|              |             | 911.사채상환이익       | 1,584,500원  |

※ 사채할증발행차금은 사채 조기 상환 시 상환비용에 따른 금액을 장부에서 제거한다.

## ② 중간배당

### 이 사 회 의 사 록

주식회사 현대물산

2026년 8월 1일 11시 본 회사의 본점 회의실에서 이사회를 개최하다.

이사총수 3명 중 출석이사수 3명

감사총수 1명 중 출석감사수 1명

대표이사 김경도는 정관의 규정에 따라 의장석에 등단하여 위와 같이 법정수에 달하는 의결권을 가진 이사가 출석하였으므로 본 이사회가 적법하게 성립되었음을 고하고 개회를 선언한 후 다음의 의안을 부의하고 심의를 구한다.

제1호 의안: 중간배당(안)

의장은 당사의 영업 내용에 비추어 중간배당을 할 필요가 있다고 판단되고, 배정기준일과 배당의 내용을 다음과 같이 승인하여 줄 것을 묻은 바, 출석이사 전원의 찬성으로 승인가결하다.

| 배당기준일        | 배당금액          | 배당금지급시기      |
|--------------|---------------|--------------|
| 2026년 6월 30일 | 금 15,000,000원 | 2026년 8월 20일 |

의장은 이상으로서 회의목적인 의안 전부의 심의를 종료하였으므로 폐회한다고 선언하다.  
(회의종료시각 11시 30분)

위 의사의 경과요령과 결과를 명확히 하기 위하여 이 의사록을 작성하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하다.

2026년 8월 1일

- 이하 생략 -

#### 자료설명

회사는 자료와 같이 중간배당에 대하여 이사회 결의를 하였다.

#### 수행과제

이사회 결의일의 거래자료를 입력하시오.('372.중간배당금' 계정을 사용할 것.)

### 수행과제 풀이

[일반전표입력] 8월 1일

(차) 372.중간배당금 15,000,000원 (대) 265.미지급배당금 15,000,000원

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          |      |             |             | 대금받기자   | 등록번호                 | 511-81-20470         |    |             |     |      |  |
|             | 상호         | (주)현대물산               |      | 성명<br>(대표자) | 김경도         |         | 상호                   | (주)대한물산              |    | 성명<br>(대표자) | 정지현 |      |  |
|             | 사업장<br>주소  | 서울특별시 서대문구 경기대로 10    |      |             |             |         | 사업장<br>주소            | 강원도 춘천시 명동길 543-11   |    |             |     |      |  |
|             | 업태         | 제조업외                  |      | 종사업장번호      |             |         | 업태                   | 제조업외                 |    | 종사업장번호      |     |      |  |
|             | 종목         | 이차전지외                 |      |             |             |         | 종목                   | 기계외                  |    |             |     |      |  |
|             | E-Mail     | hyundai@bill36524.com |      |             |             |         | E-Mail               | daehan@bill36524.com |    |             |     |      |  |
| 작성일자        | 2026.9.20. |                       | 공급가액 | 670,000,000 |             | 세액      | 67,000,000           |                      |    |             |     |      |  |
| 비고          |            |                       |      |             |             |         |                      |                      |    |             |     |      |  |
| 월           | 일          | 품목명                   |      | 규격          | 수량          | 단가      | 공급가액                 | 세액                   | 비고 |             |     |      |  |
| 9           | 20         | 리튬이온 배터리              |      |             | 500         | 500,000 | 250,000,000          | 25,000,000           |    |             |     |      |  |
| 9           | 20         | 납산 배터리                |      |             | 700         | 600,000 | 420,000,000          | 42,000,000           |    |             |     |      |  |
|             |            |                       |      |             |             |         |                      |                      |    |             |     |      |  |
| 합계금액        |            | 현금                    | 수표   | 어음          | 외상미수금       |         | 이 금액을 ○ 영수<br>● 청구 함 |                      |    |             |     |      |  |
| 737,000,000 |            |                       |      |             | 737,000,000 |         |                      |                      |    |             |     |      |  |

자료설명

1. 9월 20일 (주)대한물산에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.  
2. 제품에 하자가 발생하여 일부 반품되었다.  
- 환입일자: 2026년 10월 12일  
- 환입수량: 리튬이온 배터리 50개, 납산 배터리 10개

수행과제

1. 수정사유를 선택하여 환입에 따른 수정전자계산서를 발급·전송하시오.  
(**반품거래**를 이용하여 입력하고, 전자계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송 일자는 무시한다.)  
2. 매출환입에 대한 회계처리를 입력하시오.  
(외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리할 것.)

## 수행과제 풀이

### 1. [수정전자세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표입력] 9월 20일 전표선택 → 수정세금계산서 클릭 → 수정사유(3.환입)를 선택 → 당초세금계산서 작성일(9월 20일)에 자동 반영하고 [확인(Tab)]을 클릭



수정사유

수정사유 3. 환입 < 발행매수 : 1매 발행 >

비 고 당초(세금)계산서작성일 2025년 09월 20일

- ② 수정세금계산서(매출) 화면에서 [작성일 10월 12일] 입력 후 [복수거래(F7)]을 클릭하여 반품 수량과 단가를 입력한다.



| 품명       | 수량  | 단가      | 공급가액        | 부가세        | 비고 |
|----------|-----|---------|-------------|------------|----|
| 리튬이온 배터리 | -50 | 500,000 | -25,000,000 | -2,500,000 |    |
| 납산 배터리   | -10 | 500,000 | -5,000,000  | -600,000   |    |

품명도움(F2) 식재(F5) 확인(Tab) 취소(ESC)

- ③ 수정세금계산서(매출) 화면에서 [확인(Tab)]을 클릭한다.



수정세금계산서(매출)

수정입력사유 3. 환입 당초(세금)계산서작성일 2025-09-20

| 구분  | 년    | 월  | 일  | 유형 | 품명        | 수량 | 단가 | 공급가액        | 부가세        | 합계          | 코드    | 거래처명    | 사업자번호        |
|-----|------|----|----|----|-----------|----|----|-------------|------------|-------------|-------|---------|--------------|
| 당초분 | 2025 | 09 | 20 | 과세 | 리튬이온 배터리외 |    |    | 870,000,000 | 87,000,000 | 957,000,000 | 00106 | (주)대한물산 | 511-81-20470 |
| 수정분 | 2025 | 10 | 12 | 과세 | 리튬이온 배터리외 |    |    | -31,000,000 | -3,100,000 | -34,100,000 | 00106 | (주)대한물산 | 511-81-20470 |
| 합 계 |      |    |    |    |           |    |    | 539,000,000 | 53,900,000 | 702,900,000 |       |         |              |

당초송장번호: 수정을 입력합니다. (완공설정 확인)

참고사항 복수거래(F7) 확인(Tab) 취소(ESC)

- ④ 수정세금계산서 1건에 대한 회계처리가 자동 반영된다.

→ 당초에 발급한 과세세금계산서의 (-)세금계산서 발급분에 대한 회계처리

| 거래유형  | 품명            | 공급가액         | 부가세          | 거래처           | 전자세금         |
|-------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 11.과세 | 리튬이온 배터리외     | -31,000,000  | -3,100,000   | 00106.(주)대한물산 | 전자발행         |
| 분개유형  | (차) 108.외상매출금 | -34,100,000원 | (대) 404.제품매출 |               | -31,000,000원 |
| 2.외상  |               |              | 255.부가세예수금   |               | -3,100,000원  |

### 2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

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

② 예정신고누락분의 확정신고 반영

자료 1. 매출(제품) 전자세금계산서 발급 목록

| 매출전자세금계산서 목록 |          |          |          |          |         |             |            |                |
|--------------|----------|----------|----------|----------|---------|-------------|------------|----------------|
| 번호           | 작성일자     | 승인<br>번호 | 발급일자     | 전송일자     | 상호      | 공급가액        | 세액         | 전자세금<br>계산서 종류 |
| 1            | 20260331 | 생략       | 20260428 | 20260428 | (주)서울전자 | -20,000,000 | -2,000,000 | 일반             |
| 2            | 20260331 | 생략       | 20260428 | 20260428 | (주)서울전자 | 20,000,000  | 0          | 영세율            |

자료 2. 영수증매출 내역

영수증

상 호 (주)현대물산

전 화 번 호 (02)569-3245

사업자등록번호 118-81-00601

대 표 이 사 김 경 도

주 소 서울특별시 서대문구 경기대로 10

제 품 명 배터리

영 수 일 자 2026년 3월 13일

공급가액 30,000,000원

세 액 3,000,000원

합 계 33,000,000원

자료 3. 매입(원재료) 신용카드매출전표 수취 내역

신용카드매출전표

가맹점명 (주)최고기기

사업자번호 129-81-30032

대표자명 이현철 (TEL) 02-765-8766

주 소 서울특별시 서대문구 총정로7길 787

거래일시 2026-02-20 14:37:50

카드종류 현대카드

카드번호 8585-1965-\*\*\*\*-96\*\*

유효기간 \*\*/\*\*

승인일자 2026-02-20 14:37:50

승인번호 77476922

가맹점번호 52587421

공급가액 2,000,000원

세 액 200,000원

합 계 2,200,000원

20260220/10062411/00046160

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>자료설명</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 자료 1~3은 2026년 제1기 부가가치세 예정신고 시 누락된 매출과 매입 관련 자료이다.</li> <li>2. 자료 1은 제품을 외상으로 매출하고 내국신용장 사후개설에 의한 수정전자세금계산서 발급내역이다.(당초 공급 시 과세 전자세금계산서를 정상적으로 발급하였으며, 내국신용장은 2026.04.28. 사후 개설되었다.)</li> <li>3. 자료 2는 개인에게 제품을 현금으로 판매하고 발급한 영수증이다.<br/>(현금영수증 의무발급사업자에 해당하지 않는다.)</li> <li>4. 자료 3의 거래처는 일반과세자이며, 원재료를 구입하고 발급받은 신용카드 매출전표이다.</li> <li>5. 2026년 7월 25일에 신고 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소신고에 의한 가산세율을 적용하고, 미납일수는 91일로 한다.</li> </ol> |
| <b>수행과제</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 누락된 거래자료를 입력하시오.<br/>(예정신고누락분 신고대상월은 4월로 입력하고, 전자세금계산서 발급거래는 '전자입력'으로 입력한다.)</li> <li>2. 가산세를 적용하여 제1기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 수행과제 풀이

### 1. [매입매출전표입력]

※ 전표입력 후 기능모음의 [예정누락]을 클릭하여 [예정신고누락분 신고대상월: 2026년 4월]을 입력한다.

- 3월 31일

| 거래유형  | 품명                                                   | 공급가액        | 부가세        | 거래처           | 전자세금 |
|-------|------------------------------------------------------|-------------|------------|---------------|------|
| 11.과세 | 제품                                                   | -20,000,000 | -2,000,000 | 00103.(주)서울전자 | 전자입력 |
| 분개유형  | (차) 108.외상매출금 -22,000,000원 (대) 404.제품매출 -20,000,000원 |             |            |               |      |
| 2.외상  | 255.부가세예수금 -2,000,000원                               |             |            |               |      |

- 3월 31일

| 거래유형  | 품명                                                 | 공급가액       | 부가세 | 거래처           | 전자세금 |
|-------|----------------------------------------------------|------------|-----|---------------|------|
| 12.영세 | 제품                                                 | 20,000,000 | -   | 00103.(주)서울전자 | 전자입력 |
| 분개유형  | (차) 108.외상매출금 20,000,000원 (대) 404.제품매출 20,000,000원 |            |     |               |      |
| 2.외상  |                                                    |            |     |               |      |

- 3월 13일

| 거래유형            | 품명                                              | 공급가액       | 부가세       | 거래처 | 전자세금 |
|-----------------|-------------------------------------------------|------------|-----------|-----|------|
| 14.건별           | 제품                                              | 30,000,000 | 3,000,000 |     |      |
| 분개유형            | (차) 101.현금 33,000,000원 (대) 404.제품매출 30,000,000원 |            |           |     |      |
| 1.현금<br>또는 3.혼합 | 255.부가세예수금 3,000,000원                           |            |           |     |      |

- 2월 20일

| 거래유형            | 품명                                              | 공급가액      | 부가세     | 거래처           | 전자세금 |
|-----------------|-------------------------------------------------|-----------|---------|---------------|------|
| 57.카과           | 원재료                                             | 2,000,000 | 200,000 | 00121.(주)최고기기 |      |
| 분개유형            | (차) 153.원재료 2,000,000원 (대) 251.외상매입금 2,200,000원 |           |         |               |      |
| 2.외상<br>또는 3.혼합 | 135.부가세대금금 200,000원 (99601.현대카드)                |           |         |               |      |

## 2. [부가가치세신고서] 4월 1일 ~ 6월 30일

- 예정신고누락분명세

|           |    | 구분          | 금액 | 세율          | 세액     |            |
|-----------|----|-------------|----|-------------|--------|------------|
| 예정신고누락분명세 | 매출 | 과세          |    |             |        |            |
|           |    | 세금계산서       | 36 | -20,000,000 | 10/100 | -2,000,000 |
|           |    | 기타          | 37 | 30,000,000  | 10/100 | 3,000,000  |
|           |    | 영세율         |    |             |        |            |
|           |    | 세금계산서       | 38 | 20,000,000  | 0/100  |            |
|           |    | 기타          | 39 |             | 0/100  |            |
|           |    | 합계          | 40 | 30,000,000  |        | 1,000,000  |
|           | 매입 | 세금계산서       | 41 |             |        |            |
|           |    | 그 밖의 공제매입세액 | 42 | 2,000,000   |        | 200,000    |
|           |    | 합계          | 43 | 2,000,000   |        | 200,000    |

## 3. [가산세액명세]

- (1) 재화를 공급한 후 내국신용장 등이 개설된 경우 공급시기가 속하는 과세기간이 끝난 후 25일 이내에 내국신용장 등이 개설되면 영세율 적용대상이다.(부가가치세법 시행규칙 제21조)

당초 재화 공급 시 과세(10%) 세금계산서를 발급한 후 공급시기가 속하는 과세기간 종료 후 25일 이내에 내국신용장 등이 개설되어 수정세금계산서를 발급하였으므로 가산세 적용대상에 해당하지 않는다.

- (2) 신고불성실 가산세

$$[(3,000,000\text{원} - 2,000,000\text{원} - 200,000\text{원}) \times 10\%] \times (1-75\%) = 20,000\text{원}$$

※ 예정신고 누락분 확정신고 시 1개월 초과 3개월 이내 신고이므로 75%(60,000원) 감면 적용

- (3) 납부지연 가산세

$$(3,000,000\text{원} - 2,000,000\text{원} - 200,000\text{원}) \times 2.2/10,000 \times 91\text{일} = 16,016\text{원}$$

- (4) 가산세 합계: 36,016원

|            |              | 구분            | 금액      | 세율     | 세액     |
|------------|--------------|---------------|---------|--------|--------|
| 29. 가산세 명세 | 사업자등록        | 64            |         | 6.000% |        |
|            |              | 65            |         | 1%     |        |
|            |              | 66            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 67            |         | 2%     |        |
|            |              | 68            |         | 4%     |        |
|            |              | 69            |         | 0.3%   |        |
|            |              | 70            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 71            |         | 6.000% |        |
|            |              | 72            | 800,000 | 6.000% | 20,000 |
|            |              | 73            | 800,000 | 6.000% | 16,016 |
|            | 영세율과세표준신고불성실 | 74            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 75            |         | 1%     |        |
|            |              | 76            |         | 0.3%   |        |
|            |              | 77            |         | 1%     |        |
|            |              | 78            |         | 1%     |        |
|            |              | 79            |         | 6.000% |        |
|            |              | 80            |         | 6.000% |        |
|            |              | 81            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 82            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 83            |         | 0.5%   |        |
|            |              | 합계            | 84      |        | 36,016 |
| 71. 세금계산서  | 합계표          | 대체율           |         | 0.5%   |        |
|            |              | 부실가제          |         | 0.5%   |        |
|            |              | 자연채출          |         | 0.3%   |        |
|            |              | 합계            |         |        |        |
| 73. 신고 불성실 | 합계           | 무신고(일반)       |         | 6.000% |        |
|            |              | 무신고(부당)       |         | 6.000% |        |
|            |              | 과소·초과환급신고(일반) | 800,000 | 6.000% | 20,000 |
|            |              | 과소·초과환급신고(부당) |         | 6.000% |        |
|            |              | 합계            | 800,000 |        | 20,000 |

실무수행 3 결산

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

1 수동결산 및 자동결산

결산자료

1. 확정급여형(DB) 퇴직연금 결산보고서

(주)현대물산 고객님의

신한은행 퇴직연금을 사랑해주시고 관심을 베풀어 주셔서 진심으로 감사드립니다.  
귀사에서 가입하신 퇴직연금제도의 결산내역을 아래와 같이 안내 드립니다.

|      |                |
|------|----------------|
| 기준년월 | 2026년 12월 31일  |
| 고객명  | (주)현대물산        |
| 고객번호 | 118-81-00601   |
| 계좌번호 | 130-130-130130 |

|         |              |
|---------|--------------|
| 기초 평가금액 | 250,000,000원 |
| 납입액     | 50,000,000원  |
| 지급액     | 60,000,000원  |
| 수수료     | 1,000,000원   |
| 운용수익    | 29,740,000원  |
| 기말 평가금액 | 268,740,000원 |

- 당기 확정급여형(DB) 퇴직연금 결산보고서를 참고하여 운용수익과 수수료에 대하여 회계처리하고자 한다.
- 운용수익은 영업외수익 중 적절한 계정과목으로 처리하고, 수수료는 판매 관리비(수수료비용)로 처리한다.

2. [재고자산 실사내역]

| 품목  | 장부가액         | 순실현가능가치      | 현행대체원가      |
|-----|--------------|--------------|-------------|
| 원재료 | 68,000,000원  | 65,000,000원  | 73,000,000원 |
| 재 품 | 95,000,000원  | 88,000,000원  | -           |
| 합 계 | 163,000,000원 | 153,000,000원 | 73,000,000원 |

3. 이익잉여금처분계산서 처분확정(예정)일

- 당기: 2027년 3월 20일
- 전기: 2026년 3월 15일

평가문제

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

## 수행과제 풀이

### 1. [일반전표입력] 12월 31일

#### ① 퇴직연금 운용수익

(차) 198.퇴직연금운용자산 29,740,000원 (대) 922.퇴직연금운용이익 29,740,000원  
(98005.신한은행(퇴직연금))

※ 퇴직연금 운용수익은 퇴직연금운용자산에 가산한다.

#### ② 퇴직연금 운용수수료

(차) 831.수수료비용 1,000,000원 (대) 198.퇴직연금운용자산 1,000,000원  
(98005.신한은행(퇴직연금))

※ 퇴직연금 운용수수료는 퇴직연금운용자산에서 차감한다.

### 2. [결산자료입력]

#### 방법 1. [결산자료입력]

- 기말 재고액 원재료 68,000,000원, 제품평가손실 7,000,000원, 제품 95,000,000원 입력 후  
상단 툴바의 **전표추가(F3)**를 클릭하여 결산분개 생성

#### 방법 2. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 958.제품평가손실 7,000,000원 (대) 166.제품평가충당금 7,000,000원  
[결산자료입력]

기말재고액 원재료 68,000,000원, 제품 95,000,000원 입력 후 상단 툴바의 **전표추가(F3)**를  
클릭하여 결산분개 생성한다.

※ 결산분개 후 합계잔액시산표에서 기말 재고자산 금액이 정확하게 반영되어 있는지 확인 한다.

### 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 입력하되, 천 단위 콤마(,)는 생략 가능합니다.<br><br>(1-1) 답이 0원인 경우 반드시 “0” 입력<br>(1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 “-” 입력<br>(1-3) 답이 소수인 경우 반드시 “.” 입력 | 1,245,000<br>1245000 | 1.245.000<br>1,245,000원<br>1,245,0000<br>12,45,000<br>1,245천원 |
| (2) 질문에 대한 답안은 숫자로만 입력하세요.                                                                                                                       | 4                    | 04<br>4건, 4매, 4명<br>04건, 04매, 04명                             |
| (3) 거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력하세요.                                                                                                                     | 00101                | 101<br>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             | <b>평가문제 [손익계산서조회]</b><br>당기 발생한 항목별 금액으로 옳지 않은 것은?<br>① 매출액 2,151,867,170원      ② 매출원가 1,443,883,963원<br>③ 판매비와관리비 288,752,104원      ④ <b>영업외수익 9,282,500원</b> | 3         |
| 12             | <b>평가문제 [재무상태표 조회]</b><br>3월 말 비유동부채 금액은 얼마인가? <b>(365,915,500)원</b>                                                                                           | 2         |
| 13             | <b>평가문제 [재무상태표 조회]</b><br>12월 말 재고자산 금액은 얼마인가? <b>(156,000,000)원</b>                                                                                           | 2         |
| 14             | <b>평가문제 [재무상태표 조회]</b><br>12월 31일 현재 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액은 얼마인가?<br>① 2,543,700,000원      ② 2,043,784,961원<br>③ 1,320,376,000원      ④ <b>585,206,623원</b>      | 2         |
| 15             | <b>평가문제 [이익잉여금처분계산서 조회]</b><br>I. 미처분이익잉여금의 '5.중간배당금' 금액은 얼마인가? <b>(-25,000,000)원</b>                                                                          | 3         |
| 16             | <b>평가문제 [합계잔액시산표 조회]</b><br>12월 말 투자자산 잔액은 얼마인가? <b>(398,740,000)원</b>                                                                                         | 2         |
| 17             | <b>평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]</b><br>10월 12일자 수정세금계산서의 수정입력사유를 코드번호로 입력하시오. <b>(3)</b>                                                                        | 2         |
| 18             | <b>평가문제 [부가가치세신고서 조회]</b><br>제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 예정신고 누락분명세 매출의 합계(40란) 금액은 얼마인가? <b>(30,000,000)원</b>                                                       | 3         |
| 19             | <b>평가문제 [부가가치세신고서 조회]</b><br>제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 예정신고 누락분명세 매입의 합계(43란) 세액은 얼마인가? <b>(200,000)원</b>                                                          | 3         |
| 20             | <b>평가문제 [부가가치세신고서 조회]</b><br>제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 가산세액(29란) 합계금액은 얼마인가? <b>(36,016)원</b>                                                                      | 3         |
| <b>재무회계 소계</b> |                                                                                                                                                                | <b>25</b> |

실무수행 4 원천징수관리

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

1 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자료설명 | 2026년 6월 1일에 입사한 사무직 남지현(1500)의 연말정산을 위한 자료이다.<br>1. 사원등록의 부양가족명세는 사전에 입력되어 있다.<br>2. 부양가족은 남지현과 생계를 같이 하고 있다.<br>3. 남지현은 전근무지의 [근로소득원천징수영수증]을 제출하였다.<br>4. 국세청연말정산간소화 자료 중 국민연금보험료를 제외한 이외의 자료는 근로 제공기간에 따른 지출자료를 제출하였다.                                                                                                                                     |
| 수행과제 | [연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다.<br>1. 전근무지의 [근로소득원천징수영수증]을 [소득명세] 탭에서 입력한다.<br>2. 자료 1과 자료 2를 참고하여 [연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴의 [소득 공제] 탭에서 소득세법상 인적공제 요건에 맞게 수정 입력한다.<br>(소득금액합계액 100만원초과로 공제대상에서 제외되는 경우 '소득100만원 초과여부'를 '1:○(여)'로 선택할 것.)<br>3. 국민연금보험료는 [정산명세] 탭에서 입력한다.<br>4. 신용카드 사용액은 [신용카드] 탭에서 입력한다.<br>5. 보험료는 [소득공제] 탭에서 입력한다. |

자료 1. 남지현 사원의 부양가족 현황

| 연말정산관계       | 성명  | 주민번호           | 기타사항                       |
|--------------|-----|----------------|----------------------------|
| 0.본인         | 남지현 | 901120-2899735 | 세대원                        |
| 3.배우자        | 문상민 | 920902-1754112 | 총급여 45,000,000원 있음(세대주)    |
| 1.소득자 직계존속   | 이미숙 | 620411-2899740 | 국민연금(노령연금) 4,800,000원 수령   |
| 4.자녀,손자녀,입양자 | 문지윤 | 191222-3122222 | 소득이 없으며, 배우자(문상민)가 인적공제 받음 |
| 4.자녀,손자녀,입양자 | 문효정 | 250630-4200499 | 소득이 없으며, 본인(남지현)이 공제 받음    |

## 자료 2. 남지현 사원의 종근무지 근로소득 원천징수영수증

(9쪽 중 제1쪽)

|          |                                                                        |  |                |      |               |    |
|----------|------------------------------------------------------------------------|--|----------------|------|---------------|----|
| 관리<br>번호 | [√]근로소득 원천징수영수증<br>[ ]근로소득 지급명세서<br>([√]소득자 보관용 [ ]발행자 보관용 [ ]발행자 보고용) |  | 거주구분           |      | 거주자1) 비거주자2)  |    |
|          |                                                                        |  | 거주지국           | 대한민국 | 거주지국코드        | kr |
|          |                                                                        |  | 내·외국인          |      | 내국인1) 외국인9    |    |
|          |                                                                        |  | 외국인 단일세율 적용    |      | 해당1 / 미해당2    |    |
|          |                                                                        |  | 외국법인소속파견근로자 여부 |      | 해당1 / 미해당2    |    |
|          |                                                                        |  | 종교관련종사자 여부     |      | 해당1 / 미해당2    |    |
|          |                                                                        |  | 국적             | 대한민국 | 국적코드          | kr |
|          |                                                                        |  | 세대주 여부         |      | 세대주1) 세대원2)   |    |
|          |                                                                        |  | 연말정산 구분        |      | 계속근로1) 중도퇴사2) |    |

|           |                               |            |                                  |  |
|-----------|-------------------------------|------------|----------------------------------|--|
| 징수<br>의무자 | ① 법인명(상 호) (주)항공물산            |            | ② 대 표 자(성 명) 김영희                 |  |
|           | ③ 사업자등록번호 206-81-45792        |            | ④ 주 민 등 록 번 호                    |  |
|           | ③-1 사업자단위과세자여부                | 해당1 / 미해당2 | ③-2 종사업장일련번호                     |  |
|           | ⑤ 소 재 지(주소) 서울특별시 동작구 노량진로 74 |            |                                  |  |
| 소득자       | ⑥ 성 명 남지현                     |            | ⑦ 주민등록번호(외국인등록번호) 901120-2899735 |  |
|           | ⑧ 주 소 서울특별시 성북구 동소문로 179-12   |            |                                  |  |

|                                                    |                                                      |                                |                     |         |          |           |         |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------|----------|-----------|---------|
| I<br>·<br>근<br>무<br>처<br>별<br><br>소<br>득<br>명<br>세 | 구 분                                                  | 주(현)                           | 종(전)                | 종(전)    | ⑩-1 납세조합 | 합 계       |         |
|                                                    | ⑨ 근 무 처 명                                            | (주)항공물산                        |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑩ 사업자등록번호                                            | 206-81-45792                   |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑪ 근무기간                                               | 2026.1.1.~2026.3.31.           | ~                   | ~       | ~        | ~         |         |
|                                                    | ⑫ 감면기간                                               | ~                              | ~                   | ~       | ~        | ~         |         |
|                                                    | ⑬ 급 여                                                | 9,000,000                      |                     |         |          | 9,000,000 |         |
|                                                    | ⑭ 상 여                                                |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑮ 인 정 상 여                                            |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑮-1 주식매수선택권 행사이익                                     |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑮-2 우리스주조합인출금                                        |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑮-3 임원 퇴직소득금액 한도초과액                                  |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑮-4 직무발명보상금                                          |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ⑯ 계                                                  | 9,000,000                      |                     |         |          | 9,000,000 |         |
|                                                    | II<br>비<br>과<br>세<br>및<br>감<br>면<br>소<br>득<br>명<br>세 | ⑱-40.비과세식대                     | P01                 | 600,000 |          |           | 600,000 |
|                                                    |                                                      |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    |                                                      |                                |                     |         |          |           |         |
| ⑳ 비과세소득 계                                          |                                                      |                                | 600,000             |         |          | 600,000   |         |
|                                                    | ㉑-1 감면소득 계                                           |                                |                     |         |          |           |         |
| III<br>·<br>세<br>액<br>명<br>세                       | 구 분                                                  |                                | ㉒ 소 득 세             | ㉓ 지방소득세 | ㉔ 농어촌특별세 |           |         |
|                                                    | ㉕ 결 정 세 액                                            |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | 기납부<br>세 액                                           | ㉖ 총(전)근무지<br>(결정세액란의<br>세액 기재) | 사업<br>자<br>등록<br>번호 |         |          |           |         |
|                                                    |                                                      | ㉗ 주(현)근무지                      |                     | 75,000  | 7,500    |           |         |
|                                                    | ㉘ 납부특례세액                                             |                                |                     |         |          |           |         |
|                                                    | ㉙ 차 감 정 수 세 액 (㉖-㉗-㉘)                                |                                |                     | -75,000 | -7,500   |           |         |

국민연금보험료 : 427,500원      위의 원천징수액(근로소득)을 정히 영수(지급)합니다.

국민건강보험료 : 323,550원

장기요양보험료 : 42,510원

고용보험료 : 81,000원

2027년 1월 16일  
정수(보고)의무자      (주)항공물산 (인)

금 천 세 무 서 서 장      귀하

210mm×297mm[백상지 80g/㎡(제철용합)]

자료 3. 국세청간소화서비스 자료

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 [국민연금보험료]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

|     |                |
|-----|----------------|
| 성명  | 주민등록번호         |
| 남지현 | 901120-2899*** |

■ 국민연금보험료 내역

(단위: 원)

| 월별           | 직장가입자 고지금액 | 지역가입자 등 납부금액 |
|--------------|------------|--------------|
| 01월          | 142,500    | 0            |
| 02월          | 142,500    | 0            |
| 03월          | 142,500    | 0            |
| 04월          | 0          | 145,000      |
| 05월          | 0          | 145,000      |
| 06월          | 156,750    | 0            |
| 07월          | 156,750    | 0            |
| 08월          | 156,750    | 0            |
| 09월          | 156,750    | 0            |
| 10월          | 156,750    | 0            |
| 11월          | 156,750    | 0            |
| 12월          | 156,750    | 0            |
| 직장가입자 소급고지금액 |            | 0            |
| 추납보험료 납부금액   |            | 0            |
| 실업크레딧 납부금액   |            | 0            |
| 합계           | 1,524,750  | 290,000      |
| 총합계          |            | 1,814,750    |



- 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 [신용카드]**

(조회기간 : 2026년 01,02,03,06,07,08,09,10,11,12)

**■ 사용자 인적사항**

| 성명  | 주민등록번호         |
|-----|----------------|
| 남지현 | 901120-2899*** |

**■ 신용카드 등 사용금액 집계**

(단위: 원)

| 일반         | 전통시장    | 대중교통    | 문화체육    | 합계금액       |
|------------|---------|---------|---------|------------|
| 12,600,000 | 900,000 | 678,000 | 250,000 | 14,428,000 |



- 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.

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

(조회기간 : 2026년 01,02,03,06,07,08,09,10,11,12)

**■ 사용자 인적사항**

| 성명  | 주민등록번호         |
|-----|----------------|
| 문상민 | 920902-1754*** |

**■ 현금영수증 사용금액 집계**

(단위: 원)

| 일반        | 전통시장    | 대중교통    | 문화체육 | 주택임차료 | 합계금액       |
|-----------|---------|---------|------|-------|------------|
| 9,000,000 | 500,000 | 890,000 | 0    | 0     | 10,390,000 |



- 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.

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

(조회기간 : 2026년 01,02,03,06,07,08,09,10,11,12)

■ 계약자 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 남지현 | 901120-2***** |

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

| 종류     | 상 호          |  | 보험종류        |  |              |     | 납입금액 계    |
|--------|--------------|--|-------------|--|--------------|-----|-----------|
|        | 사업자번호        |  | 증권번호        |  | 주피보험자        |     |           |
|        | 종피보험자1(수익자)  |  | 종피보험자2(수익자) |  | 종피보험자3(수익자)  |     |           |
| 보장성    | 삼성생명보험(주)    |  | (무)행복종신보험   |  |              |     | 1,500,000 |
|        | 201-81-81*** |  | A2019-4-*** |  | 901120-***** | 남지현 |           |
|        |              |  |             |  |              |     |           |
| 인별합계금액 |              |  | 1,500,000   |  |              |     |           |



국세청  
National Tax Service

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

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

(조회기간 : 2026년 01,02,03,06,07,08,09,10,11,12)

■ 계약자 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 문상민 | 920902-1***** |

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

| 종류     | 상 호          | 보험종류        |              |     | 납입금액 계  |
|--------|--------------|-------------|--------------|-----|---------|
|        | 사업자번호        | 증권번호        | 주피보험자        |     |         |
|        | 종피보험자1(수익자)  | 종피보험자2(수익자) | 종피보험자3(수익자)  |     |         |
| 보장성    | 삼성생명보험(주)    | 간편보험 새로고침   |              |     | 500,000 |
|        | 201-81-81*** | 1245***     | 191222-***** | 문지윤 |         |
|        |              |             |              |     |         |
| 인별합계금액 |              |             |              |     | 500,000 |



국세청  
National Tax Service

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

 수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

### 1. 소득명세: 전근무지 입력

[illegible]

## 2. 소득공제: 부양가족 수정

| 정산명세     | 소득명세             | 소득공제   | 의료비                         | 기부금    | 신용카드        | 연금               |              |                  |        |
|----------|------------------|--------|-----------------------------|--------|-------------|------------------|--------------|------------------|--------|
| 연계<br>코드 | 성명               | 기      | 소득<br>100<br>만원<br>초과<br>여부 | 부<br>녀 | 한<br>부<br>자 | 장<br>래<br>모<br>인 | 결<br>로<br>70 | 환<br>상<br>입<br>양 | 자<br>녀 |
| 내외<br>국인 | 주민등록번호           | 분      |                             |        |             |                  |              |                  |        |
| 1        | 0 남지현            | 본인     |                             |        |             |                  |              |                  |        |
|          | 1 901120-2899735 | (세)배우자 |                             | ○      |             |                  |              |                  |        |
| 2        | 3 문상민            | 부      |                             | ○      |             |                  |              |                  |        |
|          | 1 920902-1754112 |        |                             |        |             |                  |              |                  |        |
| 3        | 1 이미숙            | 60세 이상 |                             |        |             |                  |              |                  |        |
|          | 1 620411-2899740 |        |                             |        |             |                  |              |                  |        |
| 4        | 1 문지윤            | 부      |                             |        |             |                  |              |                  |        |
|          | 1 191222-3122222 |        |                             |        |             |                  |              |                  |        |
| 5        | 4 문효정            | 20세 이하 |                             |        |             |                  |              |                  |        |
|          | 1 250630-4200499 |        |                             |        |             |                  |              |                  |        |

- 남지현: 근로소득금액 3,000만원 이하이며 배우자가 있는 경우 부녀자 추가공제 가능.
- 문상민: 총급여 500만원 초과로 기본공제 대상자 제외하며, 소득 100만원 초과여부(○) 선택.
- 이미숙: 연금소득금액 100만원 이하로 기본공제 가능.
- 문지윤: 배우자(문상민)가 공제 받기로 했으므로 기본공제 제외(삭제하여도 무방함).
- 문효정: 소득이 없고 20세 이하로 본인(남지현)이 공제 받기로 했으므로 기본공제 가능.

3. 국민연금보험료 소득공제

| 정산명세         | 소득명세 | 소득공제  | 의료비        | 기부금 |
|--------------|------|-------|------------|-----|
| 구분           |      | 공제대상액 |            |     |
| 21.총 국 대(15) |      |       | 33,750,000 |     |
| 22.근로소득공제    |      |       | 10,312,500 |     |
| 23.근로소득공제    |      |       | 23,437,500 |     |
| 31.국민연금보험료   |      |       | 1,814,750  |     |
| 32.가.공무원연금   |      |       |            |     |
| 나.교원연금       |      |       |            |     |
| 다.사립학교교직원연금  |      |       |            |     |
| 라.농림수산연금     |      |       |            |     |



| 내역지          | 액         | 공제대상액     |
|--------------|-----------|-----------|
| 전 근로 무 지     | 1,097,250 | 1,097,250 |
| 국민연금(지역)     | 290,000   | 290,000   |
| 영(전) 근로 지    | 427,500   | 427,500   |
| 납세 조 합       |           |           |
| 국세 환 감 소 화 등 |           |           |
| 합 계          | 1,814,750 | 1,814,750 |

- 국민연금보험료는 근무제공기간과 상관없이 공제가 가능하므로 [31.국민연금보험료 > 국민연금(지역)]란에 '지역가입자 등 납부금액' 290,000원을 추가 입력한다.

4. 신용카드 소득공제

| 정산명세           | 소득명세       | 소득공제         | 의료비          | 기부금        | 신용카드    | 연금투자   | 월세액                   | 출산지원    |
|----------------|------------|--------------|--------------|------------|---------|--------|-----------------------|---------|
| * 1. 공제대상자대상금액 |            |              |              |            |         |        |                       |         |
| 공제대상자          |            | 신용카드 등 사용액공제 |              |            |         |        |                       |         |
| 내.외            | 성명         | 구분           | ①소계(①+②+③+④) | ②신용카드      | ③직불전불카드 | ④현금영수증 | ⑤문화체육사용분(출금액?천만원이하자만) | ⑥현금영수증  |
| 관              | 생년월일       |              |              |            |         |        | 신용카드                  | 직불전불카드  |
| 내              | 남지현        | 국세청자료        | 14,428,000   | 12,600,000 |         |        | 250,000               |         |
| 문민             | 1990-11-20 | 그밖의자료        |              |            |         |        |                       |         |
| ⑤-1 합          | 계          |              | 14,428,000   | 12,600,000 |         |        | 250,000               |         |
|                |            |              |              |            |         |        |                       | 900,000 |
|                |            |              |              |            |         |        |                       | 678,000 |

- 문상민 현금영수증은 소득금액 초과로 본인이 공제를 받아야 하므로 소득공제 제외.

5. 보험료 세액공제

| 정산명세  | 소득명세 | 소득공제           | 의료비    | 기부금 | 신용카드      | 연금투자    | 월세액       | 출산지원 |
|-------|------|----------------|--------|-----|-----------|---------|-----------|------|
| 관계 코드 |      | 성명             | 구분     | 보험료 |           |         |           |      |
| 내외    | 국민   | 주민등록번호         | 분      | 본   | 건강        | 고용      | 보장성       | 장예연  |
| 1     | 0    | 남지현            | 본인     | 국세청 |           |         | 1,500,000 |      |
|       | 1    | 901120-2899735 | (세)배우자 | 기타  | 1,305,530 | 316,350 |           |      |
| 2     | 3    | 문상민            | 부      | 국세청 |           |         |           |      |
|       | 1    | 920902-1754112 | 기타     |     |           |         |           |      |
| 3     | 1    | 미미숙            | 60세 이상 | 국세청 |           |         |           |      |
|       | 1    | 620411-2899740 | 기타     |     |           |         |           |      |
| 4     | 4    | 문지윤            | 부      | 국세청 |           |         |           |      |
|       | 1    | 191222-3122222 | 기타     |     |           |         |           |      |
| 5     | 4    | 문효정            | 20세 이하 | 국세청 |           |         |           |      |
|       | 1    | 250630-4200499 | 기타     |     |           |         |           |      |
| 계     |      | 5명             | 3      | 국세청 | 0         | 0       | 1,500,000 | 0    |
|       |      |                |        | 기타  | 1,305,530 | 316,350 | 0         | 0    |

- 문지윤(직계비속)에 대하여 인적공제를 배우자(문상민)가 받기로 하였으므로 보험료 세액공제도 배우자가 받아야 하므로 공제 제외.

## ② 퇴직소득의 원천징수

### 자료 1. 10월 급여자료

| 수당항목      |         |         | 공제항목                          |          |            |          |             |               |             |
|-----------|---------|---------|-------------------------------|----------|------------|----------|-------------|---------------|-------------|
| 기본급       | 식대      | 직무수당    | 국민<br>연금                      | 건강<br>보험 | 장기<br>요양보험 | 고용<br>보험 | 건강<br>보험료정산 | 장기요양<br>보험료정산 | 고용<br>보험료정산 |
| 4,000,000 | 200,000 | 300,000 | 프로그램에서 자동으로<br>계산된 금액으로 공제 함. |          |            |          | 135,000     | 17,730        | 18,000      |

### 자료 2. IRP(개인퇴직연금) 계좌자료

| 연금계좌 입금내역   |              |             |             |             |                     |
|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| 연금계좌<br>취급자 | 사업자등록번호      | 계좌번호        | 입금일         | 계좌입금금액      | 확정급여형 퇴직연금<br>제도가입일 |
| (주)기업은행     | 218-81-21304 | 801-45-7899 | 2026.10.31. | 18,400,000원 | 2022.11.20.         |

#### 자료설명

영업부 박가영(1300) 차장의 급여자료이다.

1. 급여지급일은 매월 25일이다.
2. 박가영 차장은 2026년 10월 31일에 자발적으로 퇴직하였다.
3. 자료 2는 박가영의 퇴직금 18,400,000원을 IRP(개인퇴직연금) 계좌로 이체한 자료이다.(퇴직급여 지급일자: 10월 31일)

#### 수행과제

1. [사원등록] 메뉴에서 퇴사일자를 입력하시오.
2. [급여자료입력] 메뉴에서 박가영 차장의 10월 급여자료를 추가 입력하고 [중도 퇴사자정산] 기능을 이용하여 퇴사자의 중도정산을 완료하시오.  
(구분: '1.급여'로 할 것.)
3. [퇴직소득자료입력] 메뉴에서 퇴직금을 입력하여 퇴직소득세를 산출하시오.
4. 2026년 10월 지급분의 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.  
(당사는 반기별 원천징수 납부대상자에 해당하지 않는다.)

수행과제 풀이

1. [사원등록]

00. 퇴 사 년 월 2025 년 10 월 31 일 ?

2. [급여자료입력]

- 급여 등을 입력하고 '중도퇴사자정산' 메뉴를 실행 → [반영Tab] 클릭

|                                                           |      |            |      |     |        |           |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------|------|------------|------|-----|--------|-----------|-----------|-----------|---|--------|--|--|--|--|--|--|
| 귀속년월 2026 년 10 월 구분 1. 급여 지급일 2026 년 10 월 25 일 ? 정렬 1. 코드 |      |            |      |     |        |           |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/>                                  | 코드   | 사원명        | 직급   | 감면률 | 급여항목   | 지급액       | 공제항목      | 공제액       |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/>                                  | 1100 | 김경도        |      |     | 기본급    | 4,000,000 | 국민연금      | 204,250   |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/>                                  | 1200 | 박시후        |      |     | 식대     | 200,000   | 건강보험      | 154,580   |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input checked="" type="checkbox"/>                       | 1300 | 박가영 (중도연말) |      |     | 직무수당   | 300,000   | 고용보험      | 38,700    |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/>                                  | 1500 | 남지현        |      |     |        |           | 장기요양보험료   | 20,310    |   |        |  |  |  |  |  |  |
| <input type="checkbox"/>                                  |      |            |      |     |        |           | 건강보험료정산   | 135,000   |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     |        |           | 장기요양보험료정산 | 17,730    |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     |        |           | 고용보험료정산   | 18,000    |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     |        |           | 소득세       | -498,020  |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     |        |           | 지방소득세     | -49,760   |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     |        |           | 농특세       |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     | 과세     | 4,300,000 |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     | 제출비과세  | 200,000   |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     | 미제출비과세 |           |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     | 감면소득   |           |           |           |   |        |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      |            |      |     | 지급액    | 계         | 4,500,000 | 공제액       | 계 | 40,790 |  |  |  |  |  |  |
|                                                           |      | 인원(퇴직)     | 4(1) |     |        |           | 차인지급액     | 4,459,210 |   |        |  |  |  |  |  |  |

3. [퇴직소득자료입력]

① 퇴직사유 '3.자발' 선택

② [최종]란의 [15.퇴직급여]란에 18,400,000원 입력하고, 이연퇴직소득세액계산 입력

|                                     |      |      |     |    |      |       |                          |              |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|-------------------------------------|------|------|-----|----|------|-------|--------------------------|--------------|----------------------|------------------------------------------|------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| 지급년월                                | 2026 | 년    | 10  | 월  | 사원구분 | 1. 근로 | 정산구분                     | 0.전체         | 합계                   | 0.사원코드수                                  |            |            |            |          |          |          |
| <input type="checkbox"/>            | 구분   | 코드   | 사원명 | 구분 | 사유   | 근무처구분 | 종단자금                     | 종            | 정산                   |                                          |            |            |            |          |          |          |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 근로   | 1300 | 박가영 | 퇴직 | 자발   |       | (13)근로차별                 | (주)한대물산      |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
| <input type="checkbox"/>            | 근로   |      |     |    |      |       | (14)사업자등록번호              | 118-81-00601 |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (15)퇴직금대                 | 18,400,000   | 18,400,000           |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (16)과세 퇴직금대              |              |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (17)과세대상퇴직금대 ((15)-(16)) | 18,400,000   | 18,400,000           |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 구분                       | (18)입사일      | (19)가산일              | (20)퇴사일                                  | (21)지급일    | (22)근속월수   | (23)과외월수   | (24)가산월수 | (25)종목월수 | (26)근속연수 |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 종단자금                     | 근속연수         | 2022-11-01           | 2022-11-01                               | 2026-10-31 | 48         |            |          |          | 4        |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 정산                       | 근속연수         | 2022-11-01           | 2022-11-01                               | 2026-10-31 | 48         |            |          |          | 4        |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 2012.12.31(전분)           |              |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 2013.01.01(후분)           |              |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 입부세                      | 퇴직소득세계산      | 종단정산버퍼               | [주의] 40번 금액은 계산 산의과 다른면 전자신고시 오류로 검증됩니다. |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 이연                       | (37)연금계좌     | 연금계좌                 | 연금계좌                                     | 연금계좌       | (38)계좌     | (39)연금계좌   | (40)연금계좌 | (41)연금계좌 | (42)연금계좌 |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 퇴직                       | 연금계좌         | 연금계좌                 | 연금계좌                                     | 연금계좌       | 연금계좌       | 연금계좌       | 연금계좌     | 연금계좌     | 연금계좌     |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 계산                       | 284,000      | (주)기업은행 218-81-21304 | 801-45-7899                              | 2026-10-31 | 18,400,000 | 18,400,000 | 284,000  |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | 구분                       | 소득세          | 지방소득세                | 농어촌특별세                                   | 계          |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (42)산고대상소득세((36))        | 284,000      |                      | 28,400                                   |            | 312,400    |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (43)대역퇴직소득세((40))        | 284,000      |                      | 28,400                                   |            | 312,400    |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (44)과외 원천징수세액((40)-(43)) |              |                      |                                          |            |            |            |          |          |          |
|                                     |      |      |     |    |      |       | (10)퇴직금대상 퇴직연금제도가입일      | 2022-11-28   | (11)2011.12.31 퇴직금   |                                          | 영수일자       | 2026-10-31 | 신고세 귀속년월   | 2026-10  |          |          |

## 4. [원천징수이행상황신고서 작성]

| 원천징수이행상황신고서 |         |                                                   |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      | #메일 보내기       | 마감(F4) | 불러오기(F3) | 저장(Ctrl+S) | One-Shot(Ctrl+O) | 기능모음(F1) |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|-------------|---------|---------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|----------------------|---------------|--------|----------|------------|------------------|----------|-------------------------|------------------------------------|-------|---|-------------------------|------------------------------------|--------|
| 귀속기간        |         | 2026                                              | 년                           | 10                          | 월                           | ~                             | 2026                          | 년               | 10                   | 월             | 지급기간   |          | 2026       | 년                | 10       | 월                       | ~                                  | 2026  | 년 | 10                      | 월                                  | 0.정기신고 |
| 1.신고구분      |         | <input checked="" type="checkbox"/> 매월            | <input type="checkbox"/> 반기 | <input type="checkbox"/> 수장 | <input type="checkbox"/> 연말 | <input type="checkbox"/> 소득차분 | <input type="checkbox"/> 환급신청 | 2.귀속연월          |                      | 202610        | 3.지급연월 |          | 202610     | 일괄납부             |          | <input type="radio"/> 예 | <input checked="" type="radio"/> 부 | 사업자단위 |   | <input type="radio"/> 예 | <input checked="" type="radio"/> 부 |        |
| 원천징수내역      |         | <div> <div>부표-거주자</div> <div>부표-법인원천</div> </div> |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
| 구분          | 코드      | 소득지급(과세마달,비과세포함)                                  |                             |                             | 징수세액                        |                               |                               | 9.당월 조정<br>원금세액 | 10.소득세 등<br>(가산세 포함) | 11.농어촌<br>특별세 |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             |         | 4.인원                                              | 5.총지급액                      | 6.소득세 등                     | 7.농어촌특별세                    | 8.가산세                         |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
| 가산세(비과세)    | 간 이 세 액 | A01                                               | 4                           | 21,200,000                  | 1,450,240                   |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 중 도 퇴 사 | A02                                               | 1                           | 47,150,000                  | -498,020                    |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 일 용 근 로 | A03                                               |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 연말정산합계  | A04                                               |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 연말분납금액  | A05                                               |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 연말납부금액  | A06                                               |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
| 가 합 계       | A10     | 5                                                 | 68,350,000                  | 952,220                     |                             |                               |                               |                 | 952,220              |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
| 가산세(과세)     | 연 금 계 좌 | A21                                               |                             |                             |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 그 외     | A22                                               | 1                           | 18,400,000                  |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
|             | 가 합 계   | A20                                               | 1                           | 18,400,000                  |                             |                               |                               |                 |                      |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |
| 총 합 계       | A99     | 6                                                 | 86,750,000                  | 952,220                     |                             |                               |                               |                 | 952,220              |               |        |          |            |                  |          |                         |                                    |       |   |                         |                                    |        |

## [실무수행평가] - 원천징수관리

| 번호      | 평가문제                                                                                | 배점 |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 21      | 평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회]<br>'31.국민연금보험료' 공제대상액은 얼마인가?<br>(1,814,750)원              | 3  |
| 22      | 평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회]<br>'41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가?<br>(1,330,575)원                | 2  |
| 23      | 평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회]<br>'61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가?<br>(120,000)원                  | 2  |
| 24      | 평가문제 [원천징수이행상황신고서(귀속월 10월, 지급월 10월) 조회]<br>'10.소득세'의 'A99.총합계'는 얼마인가?<br>(952,220)원 | 3  |
| 원천징수 소계 |                                                                                     | 10 |



## 실무수행 5 법인세관리

(주)시그네틱스(회사코드 5192)는 중소기업으로 사업연도는 제10기(2026.1.1.~2026.12.31.)이다. 입력된 자료와 세무조정 참고자료에 의하여 법인세무조정을 수행하시오.

### <작성대상서식>

- ① 감가상각비조정명세서
- ② 대손충당금 및 대손금조정명세서
- ③ 외화자산 등 평가차손익조정(갑,을)
- ④ 선급비용명세서
- ⑤ 소득금액조정합계표

### ① 감가상각비조정명세서

#### 자료 1. 감가상각 자료

| 고정자산<br>내역        | 코드  | 자산명        | 경비<br>구분 | 업종<br>코드 | 취득일         | 취득금액         | 전기말<br>상각누계액 | 당기 회사<br>감가상각비 | 비고   |
|-------------------|-----|------------|----------|----------|-------------|--------------|--------------|----------------|------|
| 건물<br>(정액법 40년)   | 110 | 공장건물       | 제조       | 08       | 2026.05.20. | 800,000,000원 | 0원           | 14,500,000원    |      |
| 기계장치<br>(정률법 10년) | 220 | 포장기        | 제조       | SS       | 2025.01.02. | 80,000,000원  | 20,720,000원  | 12,000,000원    | (주1) |
| 특허권<br>(정액법 10년)  | 330 | 로봇<br>설계특허 | 판관       | 76       | 2025.06.01. | 30,000,000원  | 1,750,000원   | 3,000,000원     |      |

(주1) 당사는 중소기업특별세액감면 대상 법인으로 2026년 귀속 감면세액은 13,450,000원이라고 가정한다.

#### 자료 2. 당기 고정자산 관련 비용처리 내역

| 일자         | 계정과목     | 금액         | 비고                                       |
|------------|----------|------------|------------------------------------------|
| 2026.5.20. | 수수료비용(제) | 8,700,000원 | 공장건물 취득 시 발생한 취득세 등을 수수료 비용으로 처리하였다.     |
| 2026.9.15. | 수선비(제)   | 5,000,000원 | 포장기 주요부품 교체 비용으로 자산요건을 충족하나 전액 비용 처리하였다. |

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>세무조정<br/>참고자료</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 자료는 당기의 감가상각 관련 자료이다.</li> <li>2. 제시된 자산 외에는 감가상각을 하지 않는다고 가정한다.</li> </ol>                                                                                                                                                               |
| <b>수행과제</b>          | <p><b>감가상각비조정명세서를 작성하시오.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 감가상각액을 산출하기 위하여 고정자산을 각각 등록하시오.<br/>(고정자산등록에 관련된 자료는 주어진 자료를 최대한 입력할 것.)</li> <li>2. [미상각분 감가상각조정명세]를 작성하시오.</li> <li>3. [감가상각비조정명세서합계표]를 작성하시오.</li> <li>4. 소득금액조정합계표에 개별자산별로 세무조정사항을 반영하시오.</li> </ol> |

## 수행과제 풀이

### 1. [고정자산등록]

#### ① 건물

| 유형자산             |             | 추가사항         |            | 자산현황           |             |
|------------------|-------------|--------------|------------|----------------|-------------|
| 1. 기 초 가 액       | 0           | 15. 전가할부인부계  | 0          | 21. 특 별 상 각 별  |             |
| 2. 전가할상각누계액      | 0           | 16. 전가할자본가용계 | 0          | 22. 특 별 상 각 별  | 0           |
| 3. 전가할장부가액       | 0           | 17. 자본지출즉시상각 | 8,700,000  | 23. 당기할상각누계액   | 14,500,000  |
| 4. 신규취득비용가       | 800,000,000 | 18. 전가할의제누계  | 0          | 24. 당기할장부가액    | 795,500,000 |
| 5. 부분취득비용가       | 0           | 19. 당기상각범위액  | 4,779,393  | 25. 특 계 학 용    | 0           |
| 6. 설 설 기 초 가 액   |             | 20. 회사제상각비   | 14,500,000 | + 년 수          | 년           |
| 7. 설 설 상 각 누 계 액 |             |              |            | 26. 업무용승용차대부   | 0           |
| 8. 상 각 기 초 가 액   | 800,000,000 |              |            |                |             |
| 9. 상 각 방 법       | 1           | 정액법          |            |                |             |
| 10. 대용연수(상각률)    | 40          | 7.825        |            |                |             |
| 11. 대용연수할수       | 대경과         | 8            |            |                |             |
| 12. 상각상환환원년도     | 전행          |              |            |                |             |
| 13. 정상결과/차감연수    | /           |              |            |                |             |
| 14. 설 설 장 부 가 액  |             |              |            |                |             |
| 1. 회 계 수 량       |             | 4. 회계한세부연역   | 0          |                |             |
| 2. 결 계 구 분       | 1           | 500만대        |            | 5. 당기의제상각액     | 0           |
| 3. 전 계 장 도 일 자   |             |              |            | 6. 전 계 물 기 일 자 |             |

※ 수수료비용으로 처리한 자본적 지출액은 '17. 자본지출즉시상각'에 '8,700,000원' 입력한다.

#### ② 기계장치

| 유형자산             |            | 추가사항         |            | 자산현황           |            |
|------------------|------------|--------------|------------|----------------|------------|
| 1. 기 초 가 액       | 90,000,000 | 15. 전가할부인부계  | 0          | 21. 특 별 상 각 별  |            |
| 2. 전가할상각누계액      | 20,729,000 | 16. 전가할자본가용계 | 0          | 22. 특 별 상 각 별  | 0          |
| 3. 전가할장부가액       | 69,270,000 | 17. 자본지출즉시상각 | 0          | 23. 당기할상각누계액   | 32,720,000 |
| 4. 신규취득비용가       | 0          | 18. 전가할의제누계  | 0          | 24. 당기할장부가액    | 47,280,000 |
| 5. 부분취득비용가       | 0          | 19. 당기상각범위액  | 15,353,520 | 25. 특 계 학 용    | 0          |
| 6. 설 설 기 초 가 액   |            | 20. 회사제상각비   | 12,000,000 | + 년 수          | 년          |
| 7. 설 설 상 각 누 계 액 |            |              |            | 26. 업무용승용차대부   | 0          |
| 8. 상 각 기 초 가 액   | 90,000,000 |              |            |                |            |
| 9. 상 각 방 법       | 8          | 정률법          |            |                |            |
| 10. 대용연수(상각률)    | 10         | 8.259        |            |                |            |
| 11. 대용연수할수       | 대경과        | 12           |            |                |            |
| 12. 상각상환환원년도     | 전행         |              |            |                |            |
| 13. 정상결과/차감연수    | /          |              |            |                |            |
| 14. 설 설 장 부 가 액  |            |              |            |                |            |
| 1. 회 계 수 량       |            | 4. 회계한세부연역   | 0          |                |            |
| 2. 결 계 구 분       | 1          | 500만대        |            | 5. 당기의제상각액     | 3,353,520  |
| 3. 전 계 장 도 일 자   |            |              |            | 6. 전 계 물 기 일 자 |            |

※ 개별자산별 수선비로 지출한 자본적지출 금액이 600만원 미만인 경우 소액수선비에 해당하므로 즉시상각 의제를 인정한다.

※ 법인에 세액감면을 적용하는 경우 강제상각 규정에 의해 당기상각범위액으로 감가상각비를 계상 하여야 하므로 '5.당기의제상각액'에 '3,353,520원' 입력한다.

#### ③ 특허권

| 유형자산             |            | 추가사항         |           | 자산현황           |            |
|------------------|------------|--------------|-----------|----------------|------------|
| 1. 기 초 가 액       | 28,250,000 | 15. 전가할부인부계  | 0         | 21. 특 별 상 각 별  |            |
| 2. 전가할상각누계액      | 1,750,000  | 16. 전가할자본가용계 | 0         | 22. 특 별 상 각 별  | 0          |
| 3. 전가할장부가액       | 26,500,000 | 17. 자본지출즉시상각 | 0         | 23. 당기할상각누계액   | 3,000,000  |
| 4. 신규취득비용가       | 0          | 18. 전가할의제누계  | 0         | 24. 당기할장부가액    | 26,250,000 |
| 5. 부분취득비용가       | 0          | 19. 당기상각범위액  | 3,000,000 | 25. 특 계 학 용    | 0          |
| 6. 설 설 기 초 가 액   |            | 20. 회사제상각비   | 3,000,000 | + 년 수          | 년          |
| 7. 설 설 상 각 누 계 액 |            |              |           | 26. 업무용승용차대부   | 0          |
| 8. 상 각 기 초 가 액   | 28,250,000 |              |           |                |            |
| 9. 상 각 방 법       | 1          | 정액법          |           |                |            |
| 10. 대용연수(상각률)    | 10         | 7.100        |           |                |            |
| 11. 대용연수할수       | 대경과        | 10           |           |                |            |
| 12. 상각상환환원년도     | 전행         |              |           |                |            |
| 13. 정상결과/차감연수    | /          |              |           |                |            |
| 14. 설 설 장 부 가 액  |            |              |           |                |            |
| 1. 회 계 수 량       |            | 4. 회계한세부연역   | 0         |                |            |
| 2. 결 계 구 분       | 0          | 100만대        |           | 5. 당기의제상각액     | 0          |
| 3. 전 계 장 도 일 자   |            |              |           | 6. 전 계 물 기 일 자 |            |

## 2. [미상각분 감가상각조정명세]

## ① 건물

| 합계표 자산구분          | 1                                            | 2           |
|-------------------|----------------------------------------------|-------------|
| 재무상태표             | (5)기말현재액                                     | 800,000,000 |
| 자산가액              | (6)감가상각누계액                                   | 14,500,000  |
|                   | (7)미상각잔액(5-6)                                | 785,500,000 |
| 회사계산              | (8)전기말누계                                     |             |
| 상각액               | (9)당기상각액                                     | 14,500,000  |
|                   | (10)당기말누계액(8+9)                              | 14,500,000  |
| 자본적지출액            | (11)전기말누계                                    |             |
|                   | (12)당기지출액                                    | 8,700,000   |
|                   | (13)합계(11+12)                                | 8,700,000   |
| (14)취득가액(7+10+13) |                                              | 809,700,000 |
| (15)일반상각률, 특별상각률  | 0.025                                        |             |
| 상각                | (16)일반상각액                                    | 13,478,333  |
| 범위                | (17)특별상각액                                    |             |
| 계산                | (18)계(16+17)                                 | 13,478,333  |
|                   | (19)당기상각시인범위액(18, 단 18 ≤ 14-8-11+25-전기28)    | 13,478,333  |
|                   | (20)회사계산상각액(9+12)                            | 23,200,000  |
|                   | (21)차감액(20-19)                               | 9,721,667   |
|                   | (22)회계한세액통계 18분 특별상각부인액                      |             |
| 조정액               | (23)상각부인액(21+22)                             | 9,721,667   |
|                   | (24)기말부인액 중 당기 손금추인액<br>(25, 단 25 ≤ 1, Δ211) |             |
| 부인액누계             | (25)전기말부인액누계(전기26)                           |             |
|                   | (26)당기말부인액누계(25+23-1241)                     | 9,721,667   |
| 당기말의계             | (27)당기의계상각액(1, Δ211-1241)                    |             |
| 상각액               | (28)의계상각액누계(전기28+27)                         |             |

## ② 기계장치

| 합계표 자산구분         | 2                                            | 가          |
|------------------|----------------------------------------------|------------|
| 재무상태표            | (5)기말현재액                                     | 80,000,000 |
| 자산가액             | (6)감가상각누계액                                   | 32,720,000 |
|                  | (7)미상각잔액(5-6)                                | 47,280,000 |
| 회사계산             | (8)회사계산감가상각비                                 |            |
| 상각액              | (9)당기상각액                                     | 12,000,000 |
|                  | (10)당기말누계액                                   |            |
| 자본적지출액           | (11)전기말누계                                    |            |
|                  | (12)당기지출액                                    |            |
|                  | (13)합계(7+8+9+10+11)                          | 59,280,000 |
| (15)일반상각률, 특별상각률 | 0.259                                        |            |
| 상각               | (14)일반상각액                                    | 15,353,520 |
| 범위               | (15)특별상각액                                    |            |
| 계산               | (16)계(14+15)                                 | 15,353,520 |
|                  | (17)전기말 현재 취득가액                              | 80,000,000 |
|                  | (18)당기회사계산감가액                                |            |
|                  | (19)당기자본적지출액                                 |            |
|                  | (20)계(17+18+19)                              | 80,000,000 |
|                  | (21)잔존가액((20) × 5 / 100)                     | 4,000,000  |
|                  | (22)당기상각시인범위액(16, 단, (12-16) < 21연결부 12)     | 15,353,520 |
|                  | (23)회사계산상각액(9+12)                            | 12,000,000 |
|                  | (24)차감액(23-22)                               | -3,353,520 |
|                  | (25)회계한세액통계 18분 특별상각부인액                      |            |
| 조정액              | (26)상각부인액(24+25)                             |            |
|                  | (27)기말부인액 중 당기 손금추인액<br>(11, 단 11 ≤ 1, Δ241) |            |
| 부인액누계            | (28)당기말부인액 누계(11+26-271)                     |            |
| 당기말의계            | (29)당기의계상각액(1, Δ241-271)                     | 3,353,520  |
| 상각액              | (30)의계상각액누계(10+29)                           | 3,353,520  |

## ③ 특허권

| 합계표 자산구분          | 4                                            | 무형자산       |
|-------------------|----------------------------------------------|------------|
| 재무상태표             | (5)기말현재액                                     | 25,250,000 |
| 자산가액              | (6)감가상각누계액                                   |            |
|                   | (7)미상각잔액(5-6)                                | 25,250,000 |
| 회사계산              | (8)전기말누계                                     | 1,750,000  |
| 상각액               | (9)당기상각액                                     | 3,000,000  |
|                   | (10)당기말누계액(8+9)                              | 4,750,000  |
| 자본적지출액            | (11)전기말누계                                    |            |
|                   | (12)당기지출액                                    |            |
|                   | (13)합계(11+12)                                |            |
| (14)취득가액(7+10+13) |                                              | 30,000,000 |
| (15)일반상각률, 특별상각률  | 0.1                                          |            |
| 상각                | (16)일반상각액                                    | 3,000,000  |
| 범위                | (17)특별상각액                                    |            |
| 계산                | (18)계(16+17)                                 | 3,000,000  |
|                   | (19)당기상각시인범위액(18, 단 18 ≤ 14-8-11+25-전기28)    | 3,000,000  |
|                   | (20)회사계산상각액(9+12)                            | 3,000,000  |
|                   | (21)차감액(20-19)                               |            |
|                   | (22)회계한세액통계 18분 특별상각부인액                      |            |
| 조정액               | (23)상각부인액(21+22)                             |            |
|                   | (24)기말부인액 중 당기 손금추인액<br>(25, 단 25 ≤ 1, Δ211) |            |
| 부인액누계             | (25)전기말부인액누계(전기26)                           |            |
|                   | (26)당기말부인액누계(25+23-1241)                     |            |
| 당기말의계             | (27)당기의계상각액(1, Δ211-1241)                    |            |
| 상각액               | (28)의계상각액누계(전기28+27)                         |            |

3. [감가상각비조정명세서합계표]

| ① 자산구분               |                               | ② 합계액       | 유형자산        |            |        | ⑥ 무형자산     |
|----------------------|-------------------------------|-------------|-------------|------------|--------|------------|
|                      |                               |             | ③ 건축물       | ④ 기계장치     | ⑤ 기타자산 |            |
| 재가<br>무상<br>비표<br>상액 | (101)기 말 현재액                  | 905,250,000 | 800,000,000 | 80,000,000 |        | 25,250,000 |
|                      | (102)감가상각누계액                  | 47,220,000  | 14,500,000  | 32,720,000 |        |            |
|                      | (103)미상각잔액                    | 858,030,000 | 785,500,000 | 47,280,000 |        | 25,250,000 |
| (104)상각범위액           |                               | 31,831,853  | 13,478,333  | 15,353,520 |        | 3,000,000  |
| (105)회사손금계상액         |                               | 38,200,000  | 23,200,000  | 12,000,000 |        | 3,000,000  |
| 조정<br>금액             | (106)상각부인액<br>((105) - (104)) | 9,721,667   | 9,721,667   |            |        |            |
|                      | (107)시인부족액<br>((104)-(105))   | 3,353,520   |             | 3,353,520  |        |            |
|                      | (108)기말부인액 중<br>당기손금추인액       |             |             |            |        |            |
|                      | (109)신고조정손금계상액                |             |             |            |        |            |

4. [손금금액조정합계표]

|       |                |            |      |
|-------|----------------|------------|------|
| 손금불산입 | 건물 감가상각비 상각부인액 | 9,721,667원 | 유보발생 |
| 손금산입  | 기계장치 감가상각비     | 3,353,520원 | 유보발생 |

[실무수행평가] - 법인세관리 1

| 번호 | 평가문제                                                                                           | 배점 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 25 | 평가문제 [감가상각비조정명세서합계표 조회]<br>문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입(유보발생)으로 소득처분할 금액은 얼마인가?<br>(9,721,667)원 | 2  |
| 26 | 평가문제 [감가상각비조정명세서합계표 조회]<br>문제 [1]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보발생)으로 소득처분할 금액은 얼마인가?<br>(3,353,520)원  | 3  |
| 27 | 평가문제 [감가상각비조정명세서합계표 조회]<br>⑥무형자산에서 '(101)기말현재액'은 얼마인가?<br>(25,250,000)원                        | 2  |

## ② 대손충당금 및 대손금조정명세서

### 자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| 【 별지 제50호 서식(을) 】 |                                 |                   |            | (앞 쪽)             |          |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|------------|-------------------|----------|
| 사업<br>연도          | 2025.01.01.<br>~<br>2025.12.31. | 자본금과 적립금 조정명세서(을) |            | 법인명               | (주)시그네텍스 |
| 세무조정유보소득계산        |                                 |                   |            |                   |          |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감          |            | ⑤ 기말잔액<br>(익기초현재) | 비고       |
|                   |                                 | ③ 감 소             | ④ 증 가      |                   |          |
| 대손충당금<br>한도초과액    |                                 |                   | 3,400,000  | 3,400,000         |          |
| 외상매출금(대손금)        |                                 |                   | 16,000,000 | 16,000,000        | (주)대륙    |

### 자료 2. 대손에 관한 사항

| 일자          | 계정과목  | 대손사유                               | 금액         |
|-------------|-------|------------------------------------|------------|
| 2026.06.24. | 외상매출금 | 파산(대손요건 충족)                        | 5,700,000원 |
| 2026.12.13. | 받을어음  | 대표이사 사망으로 사업자등록증 상 대표이사 변경하여 사업 유지 | 7,000,000원 |

#### 세무조정 참고자료

1. 자료 1의 (주)대륙 관련 전기 외상매출금(대손금) 부인액 16,000,000원은 2026년 4월 18일에 재판상 화해가 성립되어 대손금의 손금산입 요건을 충족하였다.
2. 자료 2는 당기에 발생한 대손내역이며, 그 외의 대손발생은 없다.
3. 회사는 매출채권에 대해서만 대손충당금을 설정하며, 대손충당금 설정대상 제외 채권은 없다.
4. 회사의 대손실적률은 1/100 이하이다.
5. 기타의 사항은 기장된 데이터를 이용하기로 한다.

#### 수행과제

#### 대손충당금 및 대손금조정명세서를 작성하시오.

1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을)의 내역을 세무조정하시오.
2. [2.대손금조정]에 대한 대손처리내역을 원장조회하여 반영하시오.
3. [1.대손충당금조정(채권잔액)]에 채권잔액을 반영하시오.
4. [1.대손충당금조정(손금 및 익금산입조정)]에 손금산입액 및 익금산입액 조정사항을 반영하시오.
5. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 각 건별로 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 전기 세무조정

- 전기대손충당금 한도초과액은 모두 손금산입하며, 당기에 대손요건을 충족한 대손금 부인액도 손금산입 한다.  
(손금산입) 전기 대손충당금 한도 초과액 3,400,000원  
(손금산입) 전기 대손금 부인액 16,000,000원

2. [2.대손금 조정]의 대손처리내역

| 대손금 조정                   |             |         |         |            |            |           |           |          |        |         |    |
|--------------------------|-------------|---------|---------|------------|------------|-----------|-----------|----------|--------|---------|----|
| 한국채택국제회계기준 등 적용 익금불산입액조정 |             |         |         |            |            |           |           |          |        |         |    |
| 22.일자                    | 23.계정과목     | 24.채권내역 | 25.대손사유 | 26.금액      | 대손충당금      |           |           | 당기손금 계상액 |        |         | 크게 |
|                          |             |         |         |            | 27.계       | 28.시인액    | 29.부인액    | 30.계     | 31.시인액 | 32.부인액  |    |
| 1                        | 06-24 외상매출금 | 매출채권    | 파산      | 5,700,000  | 5,700,000  | 5,700,000 |           |          |        |         |    |
| 2                        | 12-13 받을어음  | 매출채권    | 대표이사 사망 | 7,000,000  | 6,200,000  |           | 6,200,000 | 800,000  |        | 800,000 |    |
| 계                        |             |         |         | 12,700,000 | 11,900,000 | 5,700,000 | 6,200,000 | 800,000  |        | 800,000 |    |

① 6월 24일 대손처리내역

| 월 | 일  | 번호    | 구분 | 코드  | 계정과목  | 코드          | 가액 | 적요                 | 차변        | 대변        |
|---|----|-------|----|-----|-------|-------------|----|--------------------|-----------|-----------|
| 6 | 24 | 00001 | 차변 | 109 | 대손충당금 |             |    | 파산으로 인한 외상매출금 대손상계 | 5,700,000 |           |
| 6 | 24 | 00001 | 대변 | 108 | 외상매출금 | 00250 (주)외국 |    | 파산으로 인한 외상매출금 대손상계 |           | 5,700,000 |

※ 대손요건을 충족하므로 시인액으로 처리한다.

② 12월 13일 대손처리내역

| 월  | 일  | 번호    | 구분 | 코드  | 계정과목  | 코드            | 가액 | 적요                | 차변        | 대변        |
|----|----|-------|----|-----|-------|---------------|----|-------------------|-----------|-----------|
| 12 | 13 | 00008 | 차변 | 111 | 대손충당금 |               |    | 대표이사 사망으로 인한 대손처리 | 6,200,000 |           |
| 12 | 13 | 00008 | 차변 | 835 | 대손상각비 |               |    | 대표이사 사망으로 인한 대손처리 | 800,000   |           |
| 12 | 13 | 00008 | 대변 | 110 | 받을어음  | 04570 (주)한성건설 |    | 대표이사 사망으로 인한 대손처리 |           | 7,000,000 |

※ 대표이사 사망으로 대표이사를 변경하여 사업을 유지하는 경우 법인세법상 대손요건이 아니므로 부인액으로 처리한다.

3. [1.대손충당금 조정(채권잔액)]에 설정채권 입력

| 2. 대손충당금 조정 (채권잔액) |                  |                       |                  |                   |                      |
|--------------------|------------------|-----------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| 비고 사용              |                  |                       |                  |                   |                      |
| 16.계정과목            | 17.채권잔액의<br>장부가액 | 18.가발현재<br>대손금 부인 누계액 | 19.합계<br>(17+18) | 20.충당금<br>설정채외 채권 | 21.채권잔액<br>(19 - 20) |
| 1 외상매출금            | 1,206,894,214    |                       | 1,206,894,214    |                   | 1,206,894,214        |
| 2 받을어음             | 65,284,010       | 7,000,000             | 72,284,010       |                   | 72,284,010           |
| 계                  | 1,272,178,224    | 7,000,000             | 1,279,178,224    |                   | 1,279,178,224        |

※ 당기 대손처리한 받을어음 7,000,000원은 대손 요건을 충족하지 않았으므로 대손금 부인 누계액에 가산한다.

## 4. [1.대손충당금 조정(손금 및 익금산입 조정)]에 대손충당금 조정 입력

| 1. 대손충당금 조정 (손금 및 익금산입 조정) |                       |                     |                      |                              |                        |                             |               |                                |  |
|----------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------|--------------------------------|--|
| 손금<br>산입액<br>조정            | 1. 채권잔액<br>(21의 금액)   |                     | 2. 설정률               | 3. 한도액<br>(1 × 2)            | 회사계상액                  |                             |               | 7. 한도초과액<br>(6-3)              |  |
|                            | 1,279,178,224         |                     |                      |                              | 4. 당기계상액               | 5. 보충액                      | 6. 계          |                                |  |
| 익금<br>산입액<br>조정            | 8. 장부상<br>충당금<br>기초잔액 | 9. 기중<br>충당금<br>환입액 | 10. 충당금<br>부여<br>누계액 | 11. 당기대손금<br>상계액<br>(27의 금액) | 12. 당기설정<br>충당금<br>보충액 | 13. 환입할금액<br>(8-9-10-11-12) | 14. 회사<br>환입액 | 15. 과소환입<br>과다환입<br>(△)(13-14) |  |
|                            | 13,500,000            |                     | 3,400,000            | 11,900,000                   | 1,600,000              | -3,400,000                  |               | -3,400,000                     |  |

## 5. [소득금액조정합계표]

|       |                |             |      |
|-------|----------------|-------------|------|
| 손금산입  | 전기 대손충당금 손금추인  | 3,400,000원  | 유보감소 |
| 손금산입  | 전기 대손금부인액 손금추인 | 16,000,000원 | 유보감소 |
| 손금불산입 | 대손금 부인액(받을어음)  | 7,000,000원  | 유보발생 |
| 손금불산입 | 대손충당금 한도초과액    | 17,008,218원 | 유보발생 |

## [실무수행평가] - 법인세관리 2

| 번호 | 평가문제                                                                                                       | 배점 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 28 | 평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회]<br>'1.채권잔액'은 얼마인가?<br>(1,279,178,224)원                                          | 2  |
| 29 | 평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회]<br>문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금산입으로 소득금액조정합계표에 반영할<br>총 금액은 얼마인가?<br>(19,400,000)원  | 2  |
| 30 | 평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회]<br>문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입으로 소득금액조정합계표에 반영할<br>총 금액은 얼마인가?<br>(24,008,218)원 | 3  |

③ 외화자산 등 평가차손익조정(갑,을)

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| [ 별지 제50호 서식(을) ] |                                 |                   |           |                   | (앞 쪽)    |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|----------|
| 사업 연도             | 2025.01.01.<br>~<br>2025.12.31. | 자본금과 적립금 조정명세서(을) |           | 법인명               | (주)시그네텍스 |
| 세무조정유보소득계산        |                                 |                   |           |                   |          |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감          |           | ⑤ 기말잔액<br>(익기초현재) | 비고       |
|                   |                                 | ③ 감 소             | ④ 증 가     |                   |          |
| 외화외상매출금           |                                 |                   | 1,200,000 | 1,200,000         |          |

자료 2. 외화자산 및 부채 내역

| 분류 | 계정과목    | 외화금액      | 발생시<br>장부금액 | 당기말회사<br>적용환율 | 당기말<br>장부금액 | 당기말현재<br>매매기준율 |
|----|---------|-----------|-------------|---------------|-------------|----------------|
| 자산 | 외화외상매출금 | USD50,000 | 70,500,000원 | 1,435원/USD    | 71,750,000원 | 1,470원/USD     |
| 부채 | 외화외상매입금 | USD27,000 | 38,205,000원 | 1,435원/USD    | 38,745,000원 | 1,470원/USD     |
| 자산 | 외화선급금   | USD20,000 | 28,400,000원 | 1,420원/USD    | 28,400,000원 | 1,470원/USD     |

|              |                                                                                             |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 세무조정<br>참고자료 | 1. 회사는 외화자산과 부채를 사업연도 종료일 현재의 매매기준율로 평가하는 것으로 관할 세무서에 신고하였다.                                |
|              | 2. 전기 자본금과 적립금조정명세서(을)에 기재된 외화환산손익 유보는 전기말 현재 외화외상매출금에서 발생한 것으로 해당 외화외상매출금은 2026년 전액 회수되었다. |
| 수행과제         | 3. 결산 시 사업연도 평균환율을 적용하여 화폐성외화자산·부채를 평가하였으며, 이에 따라 외화평가차손익을 인식하였다.                           |
|              | 외화자산 등 평가차손익조정(갑,을)을 작성하시오.                                                                 |
|              | 1. 외화자산 및 부채에 대한 자료를 외화자산 등 평가차손익조정(갑,을)에 반영하시오.                                            |
|              | 2. 소득금액조정합계표에 해당 과목별로 세무조정사항을 반영하시오.                                                        |

## 수행과제 풀이

### 1. [외화자산등 평가차손익조정명세서(을)]

#### ① 외화자산 입력

| 구분 |      | 1. 외화자산 |       |            |       |            |                |
|----|------|---------|-------|------------|-------|------------|----------------|
| 번호 | 외화종류 | 외화금액    | ④장부가액 |            | ⑦평가금액 |            | ⑩평가손익<br>(⑩-⑦) |
|    |      |         | ⑤적용환율 | ⑥원화금액      | ⑧적용환율 | ⑨원화금액      |                |
| 1  | USD  | 50,000  | 1,410 | 70,500,000 | 1,470 | 73,500,000 | 3,000,000      |

#### ② 외화부채 입력

| 구분 |      | 2. 외화부채 |       |            |       |            |                |
|----|------|---------|-------|------------|-------|------------|----------------|
| 번호 | 외화종류 | 외화금액    | ④장부가액 |            | ⑦평가금액 |            | ⑩평가손익<br>(⑩-⑦) |
|    |      |         | ⑤적용환율 | ⑥원화금액      | ⑧적용환율 | ⑨원화금액      |                |
| 1  | USD  | 27,000  | 1,415 | 38,205,000 | 1,470 | 39,690,000 | -1,485,000     |

※ 외화선급금은 비화폐성 자산이므로 외화평가를 하지 않는다.

### 2. [외화자산등 평가차손익조정명세서(갑)]

| 구분                      |    | ②당기손익금액당액 | ③회차손익금계상액 | 조 정          |              | ⑥손익조정금액<br>(⑥-③) |
|-------------------------|----|-----------|-----------|--------------|--------------|------------------|
| 가. 화폐성 외화자산·부채평가손익      |    | 1,515,000 | 710,000   | ④차익 조정 (②-③) | ⑤차손 조정 (③-②) | 805,000          |
| 나. 통화선도·통화스왑·환변동보합 평가손익 |    |           |           |              |              |                  |
| 다. 환율조정계정손익             | 차익 |           |           |              |              |                  |
|                         | 차손 |           |           |              |              |                  |
| 계                       |    | 1,515,000 | 710,000   |              |              | 805,000          |

### 3. [소득금액조정합계표]

|      |               |            |      |
|------|---------------|------------|------|
| 익금산입 | 외화평가손익(외상매출금) | 1,750,000원 | 유보발생 |
| 손금산입 | 외화평가손익(외상매입금) | 945,000원   | 유보발생 |
| 손금산입 | 전기외화외상매출금     | 1,200,000원 | 유보감소 |

**[실무수행평가] - 법인세관리 3**

| 번호 | 평가문제                                                                                                                       | 배점 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 31 | <b>평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(감,을) 조회]</b><br>문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 익금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가?<br><b>(1,750,000)원</b> | 2  |
| 32 | <b>평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(감,을) 조회]</b><br>문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가?<br><b>(945,000)원</b>   | 2  |
| 33 | <b>평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(감,을) 조회]</b><br>문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보감소)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가?<br><b>(1,200,000)원</b> | 3  |

#### 4 선급비용명세서

##### 자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| [ 별지 제50호 서식(을) ] |                                 |                   |       |                   | (앞 쪽)    |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------|-------------------|----------|
| 사업<br>연도          | 2025.01.01.<br>~<br>2025.12.31. | 자본금과 적립금 조정명세서(을) |       | 법인명               | (주)시그네틱스 |
| 세무조정유보소득계산        |                                 |                   |       |                   |          |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감          |       | ⑤ 기말잔액<br>(약기초현재) | 비고       |
|                   |                                 | ③ 감 소             | ④ 증 가 |                   |          |
| 선급비용(보험료)         | 3,600,000                       | 1,200,000         |       | 2,400,000         |          |

##### 자료 2. 당기말 기간미경과분(선급분) 내역

| 지급일        | 내용             | 계정과목          | 금액          | 거래처             | 기간                       |
|------------|----------------|---------------|-------------|-----------------|--------------------------|
| 2026.10.1. | 제조물배상<br>책임보험료 | 보험료<br>(판관비)  | 3,300,000원  | 현대해상<br>화재보험(주) | 2026.10.1. ~ 2028. 9.30. |
| 2026. 7.1. | 공장 임차료         | 지급임차료<br>(제조) | 18,000,000원 | 서울산업(주)         | 2026. 7.1. ~ 2027. 6.30. |

##### 세무조정 참고자료

1. 전기분 자본금과 적립금조정명세서(을) 내역을 참고하여 조정한다.  
(선급기간: 2026. 1. 1. ~ 2027. 12. 31. 월할 계산할 것.)
2. 선급비용을 계상할 계정은 보험료(판), 지급임차료(제)이다.

##### 수행과제

##### 선급비용명세서를 작성하시오.

1. 계정과목의 원장내역을 조회하여 해당금액을 반영하시오.
2. 각 건별로 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 선급비용명세서

① 보험료(판) 입력화면

| No                      | 구분     | 작업       | 거점처         | 선급비용      | 회사계상액     | 세무조정대상금액  |
|-------------------------|--------|----------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 1                       | 선급 보험료 | 제조물책임보험료 | 현대해상화재보험(주) | 2,884,678 |           | 2,884,678 |
| 선급비용 계산                 |        |          |             |           |           |           |
| 해당기간                    |        |          |             | 지급액       | 선급비용      | 회사계상액     |
| 2026 10 01 - 2028 09 30 |        |          |             | 3,300,000 | 2,884,678 | 2,884,678 |

② 임차료(제) 입력화면

| No                      | 구분     | 작업       | 거점처         | 선급비용       | 회사계상액     | 세무조정대상금액  |
|-------------------------|--------|----------|-------------|------------|-----------|-----------|
| 1                       | 선급 보험료 | 제조물책임보험료 | 현대해상화재보험(주) | 2,884,678  |           | 2,884,678 |
| 2                       | 선급 임차료 | 공장임차료    | 서울산업(주)     | 8,926,027  | 8,926,027 |           |
| 선급비용 계산                 |        |          |             |            |           |           |
| 해당기간                    |        |          |             | 지급액        | 선급비용      | 회사계상액     |
| 2026 07 01 - 2027 06 30 |        |          |             | 18,000,000 | 8,926,027 | 8,926,027 |

2. 소득금액조정합계표

|                      |               |            |      |
|----------------------|---------------|------------|------|
| 손금불산입                | 선급비용(보험료)     | 2,884,678원 | 유보발생 |
| 손금산입 <sup>(주1)</sup> | 전기분 선급비용(보험료) | 1,200,000원 | 유보감소 |

(주1) 선급기간이 2026.1.1.~2027.12.31. 이므로 2,400,000원 × 12개월/24개월 만큼 유보를 추인한다.

[실무수행평가] - 법인세관리 4

| 번호 | 평가문제                                                            | 배점 |
|----|-----------------------------------------------------------------|----|
| 34 | 평가문제 [선급비용명세서 조회]<br>제조물배상 책임보험료의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (2,884,678)원 | 3  |
| 35 | 평가문제 [선급비용명세서 조회]<br>공장 임차료의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (0)원              | 2  |
| 36 | 평가문제 [선급비용명세서 조회]<br>전기분 선급비용의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (1,200,000)원    | 2  |

## ⑤ 소득금액조정합계표

자료. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| [ 별지 제50호 서식(을) ] |                                 |                  |            |                   | (앞 쪽) |          |
|-------------------|---------------------------------|------------------|------------|-------------------|-------|----------|
| 사업<br>연도          | 2025.01.01.<br>~<br>2025.12.31. | 자본금과 적립금조정명세서(을) |            |                   | 법인명   | (주)시그네텍스 |
| 세무조정유보소득계산        |                                 |                  |            |                   |       |          |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감         |            | ⑤ 기말잔액<br>(익기초현재) | 비고    |          |
|                   |                                 | ③ 감 소            | ④ 증 가      |                   |       |          |
| 기부금               |                                 |                  | 30,000,000 | 30,000,000        |       |          |

### 세무조정 참고자료

1. 전기의 일반기부금(어음지급) 30,000,000원은 미지급분으로 당해 연도에 현금으로 지급하였다.
2. 회사는 자기주식처분이익 9,000,000원을 자본잉여금으로 계상하였다.
3. 잡이익에는 전기에 손금불산입 되었던 법인세납부액 중 당기환급액 132,000원이 포함되어 있다.
4. 시장성이 있는 주식에 대한 단기매매증권평가이익 2,800,000원이 있다.

### 수행과제

소득금액조정합계표에 각 건별로 세무조정사항을 반영하시오.

## 수행과제 풀이

### [소득금액조정합계표]

|       |            |             |      |
|-------|------------|-------------|------|
| 손금산입  | 전기 기부금     | 30,000,000원 | 유보감소 |
| 익금산입  | 자기주식처분이익   | 9,000,000원  | 기타   |
| 익금불산입 | 법인세 당기환급액  | 132,000원    | 기타   |
| 익금불산입 | 단기매매증권평가이익 | 2,800,000원  | 유보발생 |

**[실무수행평가] - 법인세관리 5**

| 번호 | 평가문제                                                                                                            | 배점 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 37 | <b>평가문제 [소득금액조정합계표 조회]</b><br>문제 [5]와 관련된 세무조정 대상 중 익금산입(기타)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가?<br><b>(9,000,000)원</b> | 2  |
| 38 | <b>평가문제 [소득금액조정합계표 조회]</b><br>문제 [5]와 관련된 세무조정 대상 중 익금불산입(기타)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가?<br><b>(132,000)원</b>  | 2  |
| 39 | <b>평가문제 [소득금액조정합계표 조회]</b><br>문제 [5]와 관련된 세무조정 대상 중 소득금액조정합계표에 '유보'로 소득처분하는 총금액은 얼마인가?<br><b>(32,800,000)원</b>  | 3  |