

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

[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

[3] (주)한공의 회계담당자는 2026년도 결산 과정에서 다음과 같이 회계처리가 누락 되었음을 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

[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

[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

[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 (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

[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

[8] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 전산팀에 근무하는 거주자 김한공 씨의 2026년
종합소득에 합산될 기타소득금액을 계산하면 얼마인가?(단, 별도로 확인되는 필요
경비는 없으며 세부담 최소화를 가정한다.)

1. 김한공 씨의 일시적인 소득자료 중 일부는 다음과 같다.

(1) 신입사원을 위한 사내교육의 대가로 받은 강사료1,000,000원

(2) 산업재산권을 대여하고 받은 대가2,000,000원

(3) 복권당첨금4,000,000원

(4) 분실물의 습득 보상금500,000원

(5) 신문에 특별기고하고 받은 원고료2,500,000원

2. 김한공 씨의 2026년 근로소득금액은 65,000,000원이며, 종합소득공제액은 5,000,000원
이다.

종합소득과세표준	기본세율
1,400만원 이하	과세표준의 6%
1,400만원 초과 5,000만원 이하	84만원 + 1,400만원 초과금액의 15%
5,000만원 초과 8,800만원 이하	624만원 + 5,000만원 초과금액의 24%

- ①0원

②2,300,000원
- ③3,300,000원

④6,800,000원

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. 2. 자료 2는 사채 50%를 조기 상환한 통장거래 내역이다.
수행과제	사채상환에 따른 거래자료를 입력하시오.(해당 연도 상환시점까지의 사채할증 발행차금환입 및 이자발생액은 고려하지 않는다.)

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.)

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 (대표자)	김경도	상호		(주)대한물산	성명 (대표자)	정지현				
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 경기대로 10			사업장 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 ☒ 청구					
737,000,000					737,000,000			함					

자료설명

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

수행과제

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

② 예정신고누락분의 확정신고 반영

자료 1. 매출(제품) 전자세금계산서 발급 목록

매출전자세금계산서 목록								
번호	작성일자	승인 번호	발급일자	전송일자	상호	공급가액	세액	전자세금 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

자료설명	1. 자료 1~3은 2026년 제1기 부가가치세 예정신고 시 누락된 매출과 매입 관련 자료이다. 2. 자료 1은 제품을 외상으로 매출하고 내국신용장 사후개설에 의한 수정전자세금계산서 발급내역이다.(당초 공급 시 과세 전자세금계산서를 정상적으로 발급하였으며, 내국신용장은 2026.04.28. 사후 개설되었다.) 3. 자료 2는 개인에게 제품을 현금으로 판매하고 발급한 영수증이다. (현금영수증 의무발급사업자에 해당하지 않는다.) 4. 자료 3의 거래처는 일반과세자이며, 원재료를 구입하고 발급받은 신용카드 매출전표이다. 5. 2026년 7월 25일에 신고 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소신고에 의한 가산세율을 적용하고, 미납일수는 91일로 한다.
수행과제	1. 누락된 거래자료를 입력하시오. (예정신고누락분 신고대상월은 4월로 입력하고, 전자세금계산서 발급거래는 '전자입력'으로 입력한다.) 2. 가산세를 적용하여 제1기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오.

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 고객님

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.)

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. (1-1) 답이 0원인 경우 반드시 “0” 입력 (1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 “-” 입력 (1-3) 답이 소수인 경우 반드시 “.” 입력	1,245,000 1245000	1.245.000 1,245,000원 1,245,0000 12,45,000 1,245천원
(2) 질문에 대한 답안은 숫자로만 입력하세요.	4	04 4건, 4매, 4명 04건, 04매, 04명
(3) 거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력하세요.	00101	101 00101번

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
11	평가문제 [손익계산서조회] 당기 발생한 항목별 금액으로 옳지 않은 것은? ① 매출액 2,151,867,170원 ② 매출원가 1,443,883,963원 ③ 판매비와관리비 288,752,104원 ④ 영업외수익 9,282,500원	3
12	평가문제 [재무상태표 조회] 3월 말 비유동부채 금액은 얼마인가? ()원	2
13	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 재고자산 금액은 얼마인가? ()원	2
14	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 31일 현재 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액은 얼마인가? ① 2,543,700,000원 ② 2,043,784,961원 ③ 1,320,376,000원 ④ 585,206,623원	2
15	평가문제 [이익잉여금처분계산서 조회] I. 미처분이익잉여금의 '5.중간배당금' 금액은 얼마인가? ()원	3
16	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 12월 말 투자자산 잔액은 얼마인가? ()원	2
17	평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회] 10월 12일자 수정세금계산서의 수정입력사유를 코드번호로 입력하시오. ()	2
18	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 예정신고 누락분명세 매출의 합계(40란) 금액은 얼마인가? ()원	3
19	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 예정신고 누락분명세 매입의 합계(43란) 세액은 얼마인가? ()원	3
20	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 가산세액(29란) 합계금액은 얼마인가? ()원	3
재무회계 소계		25

실무수행 4 원천징수관리

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

1 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

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

[√]근로소득 원천징수영수증

[]근로소득 지급명세서

[[√]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 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 · 근 무 처 별 소 득 명 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 비 과 세 및 감 면 소 득 명 세	⑱-40.비과세식대	P01	600,000			600,000
⑳ 비과세소득 계			600,000			600,000	
	㉑-1 감면소득 계						
III · 세 액 명 세	구 분		㉒ 소 득 세	㉓ 지방소득세	㉔ 농어촌특별세		
	㉕ 결 정 세 액						
	기납부 세 액	㉖ 총(전)근무지 (결정세액란의 세액 기재)	사업 자 등록 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
국민건강보험료 : 323,550원
장기요양보험료 : 42,510원
고용보험료 : 81,000원

위의 원천징수액(근로소득)을 정히 영수(지급)합니다.
징수(보고)의무자 (주)항공물산

2027년 1월 16일
국회공인회계사 남지현

금 천 세 무 서 서 장 귀하

210mm×297mm[백상지 80g/㎡(제철종합)]

자료 3. 국세청간소화서비스 자료

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 [국민연금보험료]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
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



국 세 청
National Tax Service

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

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



국 세 청
National Tax Service

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

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

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

■ 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			



국 세 청
National Tax Service

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

② 퇴직소득의 원천징수

자료 1. 10월 급여자료

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

자료 2. IRP(개인퇴직연금) 계좌자료

연금계좌 입금내역					
연금계좌 취급자	사업자등록번호	계좌번호	입금일	계좌입금금액	확정급여형 퇴직연금 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.)

[실무수행평가] - 원천징수관리

번호	평가문제	배점
21	평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회] '31.국민연금보험료' 공제대상액은 얼마인가? ()원	3
22	평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회] '41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가? ()원	2
23	평가문제 [남지현 근로소득원천징수영수증 조회] '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? ()원	2
24	평가문제 [원천징수이행상황신고서(귀속월 10월, 지급월 10월) 조회] '10.소득세'의 'A99.총합계'는 얼마인가? ()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 내역	코드	자산명	경비 구분	업종 코드	취득일	취득금액	전기말 상각누계액	당기 회사 감가상각비	비고
건물 (정액법 40년)	110	공장건물	제조	08	2026.05.20.	800,000,000원	0원	14,500,000원	
기계장치 (정률법 10년)	220	포장기	제조	SS	2025.01.02.	80,000,000원	20,720,000원	12,000,000원	(주1)
특허권 (정액법 10년)	330	로봇 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.

세무조정 참고자료	1. 자료는 당기의 감가상각 관련 자료이다. 2. 제시된 자산 외에는 감가상각을 하지 않는다고 가정한다.
수행과제	감가상각비조정명세서를 작성하시오. 1. 감가상각액을 산출하기 위하여 고정자산을 각각 등록하시오. (고정자산등록에 관련된 자료는 주어진 자료를 최대한 입력할 것.) 2. [미상각분 감가상각조정명세]를 작성하시오. 3. [감가상각비조정명세서합계표]를 작성하시오. 4. 소득금액조정합계표에 개별자산별로 세무조정사항을 반영하시오.

② 대손충당금 및 대손금조정명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

【 별지 제50호 서식(을) 】					(앞 쪽)
사업 연도	2025.01.01. ~ 2025.12.31.	자본금과 적립금 조정명세서(을)		법인명	(주)시그네텍스
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (익기초현재)	비고
		③ 감 소	④ 증 가		
대손충당금 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

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

수행과제

대손충당금 및 대손금조정명세서를 작성하시오.

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

[실무수행평가] - 법인세관리 2

번호	평가문제	배점
28	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] '1.채권잔액'은 얼마인가? ()원	2
29	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] 문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금산입으로 소득금액조정합계표에 반영할 총 금액은 얼마인가? ()원	2
30	평가문제 [대손충당금 및 대손금조정명세서 조회] 문제 [2]와 관련된 세무조정 대상 중 손금불산입으로 소득금액조정합계표에 반영할 총 금액은 얼마인가? ()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. ~ 2025.12.31.	자본금과 적립금 조정명세서(을)		법인명	(주)시그네텍스
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (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 장부금액	당기말회사 적용환율	당기말 장부금액	당기말현재 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 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.
3. 결산 시 사업연도 평균환율을 적용하여 화폐성외화자산·부채를 평가하였으며, 이에 따라 외화평가차손익을 인식하였다.

수행과제

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.

[실무수행평가] - 법인세관리 3

번호	평가문제	배점
31	평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(갑,을) 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 익금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가? ()원	2
32	평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(갑,을) 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보발생)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가? ()원	2
33	평가문제 [외화자산 등 평가손익조정(갑,을) 조회] 문제 [3]과 관련된 세무조정 대상 중 손금산입(유보감소)으로 소득금액조정합계표에 반영할 총금액은 얼마인가? ()원	3

4 선급비용명세서

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

[별지 제50호 서식(을)]					(앞 쪽)
사업 연도	2025.01.01. ~ 2025.12.31.	자본금과 적립금 조정명세서(을)		법인명	(주)시그네틱스
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (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 책임보험료	보험료 (판관비)	3,300,000원	현대해상 화재보험(주)	2026.10.1. ~ 2028. 9.30.
2026. 7.1.	공장 임차료	지급임차료 (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.

[실무수행평가] - 법인세관리 4

번호	평가문제	배점
34	평가문제 [선급비용명세서 조회] 제조물배상 책임보험료의 세무조정 대상금액은 얼마인가? ()원	3
35	평가문제 [선급비용명세서 조회] 공장 임차료의 세무조정 대상금액은 얼마인가? (0)원	2
36	평가문제 [선급비용명세서 조회] 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 연도	2025.01.01. ~ 2025.12.31.	자본금과 적립금조정명세서(을)		법인명	(주)시그네텍스
세무조정유보소득계산					
① 과목 또는 사항	② 기초잔액	당 기 중 증감		⑤ 기말잔액 (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.

