국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제93회 AT(Accounting Technician)자격시험

TAT 2급

Tax Accounting Technician

▣ 시험시간: 90분

▣ 이론배점: 문항당 3점

▣ 실무배점: 문항별 배점 참조

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

KICPA 한국공인회계사회

실무이론평가

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

[1] 다음 대화 중 빈칸에 들어갈 내용으로 옳은 것은?



① 당기순이익이 200,000원 과소계상
② 당기순이익이 200,000원 과대계상
③ 영업이익이 200,000원 과소계상
④ 영업이익이 200,000원 과대계상

해설

[정답] ④

- 거래처 직원 결혼 축의금은 판매비와관리비 항목인 접대비(기업업무추진비)에 해당하나, 기부금은 영업외비용으로 분류된다. 따라서, 영업이익이 과대계상되나 당기순이익에는 영향이 없다.

[2] 다음은 (주)한공의 2026년 상품거래 내역이다. 이를 토대로 매출총이익을 계산하면 얼마인가?(단, 선입선출법을 적용한다.)

1월 1일	기초상품 재고 200개의 금액은 200,000원이다.
5월 1일	300개를 단위당 1,200원에 외상 매입하였다.
10월 1일	450개를 900,000원에 판매하였다.

① 300,000원 ② 400,000원
③ 460,000원 ④ 500,000원

해설

[정답] ②

- 매출원가 = 기초상품 재고분(200개 × 1,000원 = 200,000원)
  + 5월 1일 매입분(250개 × 1,200원 = 300,000원)
  = 500,000원
- 매출총이익 = 매출액 – 매출원가 = 900,000원 – 500,000원 = 400,000원

[3] 다음은 (주)한공의 본사 건물 관련 자료이다. 2026년 1월 1일부터 건물의 처분 시점까지 인식한 감가상각비는 얼마인가?

- 건물의 2025년 말 장부금액은 3,000,000원이었다.
- 2026년 7월 1일에 이 건물을 2,700,000원에 처분하고 200,000원의 처분이익을 계상하였다.

① 200,000원 ② 300,000원
③ 400,000원 ④ 500,000원

해설

[정답] ④

- 2026년 7월 1일 장부금액 = 2,700,000원(처분금액) – 200,000원(처분이익)
  = 2,500,000원
- 2026년 감가상각비 = 3,000,000원(2025년 말 장부금액)
  – 2,500,000원(2026년 7월 1일 장부금액)
  = 500,000원

[4] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 회계연도 말 재무상태표에 표시될 매출채권 금액을 계산하면 얼마인가?

• 기초매출채권	200,000원	• 당기총매출액	2,000,000원
• 매출채권회수액	1,500,000원	• 당기현금매출액	300,000원

① 400,000원 ② 500,000원
③ 600,000원 ④ 800,000원

해설

[정답] ①

- 회계연도 말 매출채권 = 기초매출채권 200,000원 + 총매출액 2,000,000원 – 당기현금매출액 300,000원 – 매출채권회수액 1,500,000원 = 400,000원

[5] (주)한공의 외화매출 거래는 다음과 같다. 기말 재무상태표에 표시되는 외화외상매출금과 손익계산서에 인식하는 외화환산손익은 얼마인가?

- 7월 1일 미국에 있는 거래처에 상품을 US$100,000에 외상으로 판매하였다. 판매시점 환율은 US$1=1,300원이다.
- 12월 31일 결산시점 환율은 US$1=1,400원이다.

	외화외상매출금	외화환산손익
가.	130,000,000원	외화환산손실 10,000,000원
나.	130,000,000원	외화환산이익 10,000,000원
다.	140,000,000원	외화환산손실 10,000,000원
라.	140,000,000원	외화환산이익 10,000,000원

① 가 ② 나
③ 다 ④ 라

해설

[정답] ④

- 기말 외화외상매출금 US$100,000 × 1,400원 = 140,000,000원
- 당기 외화환산이익 US$100,000 × (1,400원 − 1,300원) = 10,000,000원

[6] 장부마감 전 발견된 다음 오류 사항 중 당기순이익에 영향을 미치지 <u>않는</u> 것은?

① 대손상각비 미계상
② 감가상각비 미계상
③ 매도가능증권에 대한 평가손실 미계상
④ 재고자산에 대한 평가손실 미계상

해설

[정답] ③

- 매도가능증권 평가손실은 기타포괄손익누계액으로 당기손익에 영향을 주지 않는다.

[7] 다음은 (주)한공의 2026년 제2기 예정신고기간(2026.7.1. ~ 2026.9.30.)의 매입세액이다. 부가가치세법상 매출세액에서 공제할 수 없는 매입세액은 얼마인가? 단, 세금계산서는 모두 적법하게 수취하였다.

가. 과세사업에 사용하는 건물에 대한 자본적 지출 관련 매입세액	10,000,000원
나. 거래처에 증정한 선물 관련 매입세액	5,000,000원
다. 직장체육대회에 사용할 물품 관련 매입세액	3,000,000원
라. 공장건설용 토지조성 관련 매입세액	20,000,000원

① 13,000,000원 ② 20,000,000원
③ 23,000,000원 ④ 25,000,000원

해설

[정답] ④

- 5,000,000원 + 20,000,000원 = 25,000,000원
  기업업무추진비 관련 매입세액과 토지조성 관련 매입세액은 매입세액 불공제대상이다.

[8] 다음 중 부가가치세법상 영세율에 대하여 <u>잘못</u> 알고 있는 사람은 누구인가?



① 지민 ② 정국
③ 은우 ④ 우석

해설

[정답] ④

- 부가가치세의 역진성을 완화하기 위한 목적으로 도입된 것은 면세이다.

[9] 다음 중 소득세법상 납세의무에 대하여 <u>잘못</u> 설명하고 있는 사람은?



① 김진영 ② 이소영
③ 박수혁 ④ 최자현

해설

[정답] ①

- 거주자는 국내에 주소를 두거나 183일 이상의 거소를 둔 자를 말한다.

[10] 다음은 거주자 김한공 씨의 2026년 소득 내역이다. 이를 토대로 김한공 씨의 종합소득 과세대상 소득금액을 계산하면 얼마인가?

• 논·밭을 작물 생산에 이용하게 함으로써 발생하는 총수입금액	: 10,000,000원 (필요경비 6,000,000원)
• 상가건물을 임대하고 임대료로 받은 소득	: 24,000,000원 (필요경비 14,000,000원)
• 「복권 및 복권기금법」에 따른 복권 당첨금	: 20,000,000원 (필요경비는 확인되지 아니함)
• 일시적인 문예창작의 대가	: 15,000,000원 (필요경비는 확인되지 아니함)

① 16,000,000원　② 25,000,000원
③ 31,000,000원　④ 51,000,000원

해설

[정답] ①

- 상가건물을 임대하고 받은 소득: 24,000,000원 – 14,000,000원 = 10,000,000원
  일시적인 문예창작의 대가: 15,000,000원 – (15,000,000원 × 60%) = 6,000,000원
  합계: 16,000,000원

※논·밭을 작물 생산에 이용하게 함으로써 발생하는 소득은 비과세소득이고, 「복권 및 복권기금법」에 따른 복권 당첨금은 분리과세 기타소득에 해당한다.

실무수행평가

(주)차노야구(회사코드 2193)는 야구용품 제조업과 부동산임대업을 영위하는 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.

실무수행 1 거래자료입력

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

1 3만원 초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료. 공급자 정보

영 수 증 (공급받는자용)

(주)차노야구 귀하

공급자	사업자등록번호	120-79-12349		
	상호	미니인쇄	성명	박재현
	사업장소재지	서울 서대문구 충정로 7길 12		
	업태	서비스업	종목	인쇄외

작성년월일	공급대가총액	비고
2026. 8. 5.	₩ 410,000	

위 금액을 영수(청구)함.

월/일	품명	수량	단가	공급대가(금액)
8/5	스티커			410,000

위 금액을 **영수**(청구)함

자료설명

야구장에 사용할 스티커 제작대금을 현금으로 지급하고 수령한 영수증이다. (미니인쇄는 일반과세 사업자이다.)

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오. (단, '도서인쇄비(판)' 계정을 사용할 것.)
2. 영수증수취명세서(2)와 (1)서식을 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 8월 5일

(차) 826.도서인쇄비 410,000원 (대) 101.현금 410,000원

2. [영수증수취명세서]

영수증수취명세서(2) 영수증수취명세서(1) 해당없음

거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목
2026-01-06	강남구청				125,000	19	817	세금과공과금
2026-03-24	스시천국	쇼헤이	서울 강남구 강남대로 245	123-12-30004	66,000		511	복리후생비
2026-07-16	문산한식	박세준	서울시 서대문구 수색로 1(	214-12-67864	380,000		811	복리후생비
2026-08-05	미니인쇄	박재현	서울 서대문구 충정로 7길	120-79-12349	410,000		826	도서인쇄비

영수증수취명세서(2) 영수증수취명세서(1) 해당없음

1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역

9. 구분	3만원 초과 거래분		
	10. 총계	11. 명세서제출 제외대상	12. 명세서제출 대상(10-11)
13. 건수	4	1	3
14. 금액	981,000	125,000	856,000

2 기타 일반거래

자료설명	[9월 21일] 판매용 제품(원가 1,900,000원, 시가 2,280,000원)을 불특정다수에게 홍보할 목적으로 사용하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 9월 21일

(차) 833.광고선전비 1,900,000원 (대) 150.제품 1,900,000원
(적요 8.타계정으로 대체액)

3 통장사본에 의한 거래입력

■ 보통예금(우리은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일자	계좌번호 60123-233311 (주)차노야구				
1	2026-10-7	대한야구협회		30,000,000	***	***

자료설명	[10월 7일] 1. 대한야구협회에 한국시리즈 이벤트를 위한 상품권을 발행하고 대금은 우리은행 보통예금 계좌로 입금 받았다. 2. 회사는 상품권 발행 시 '상품권선수금'으로 처리하고, 상품권 회수 시 매출로 인식하고 있다.
수행과제	상품권 발행일의 거래자료를 입력하시오.(거래처코드를 입력할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 10월 7일

(차) 103.보통예금 30,000,000원 (대) 275.상품권선수금 30,000,000원
(98003.우리은행(보통)) (01007.대한야구협회)

실무수행 2 부가가치세관리

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

1 전자세금계산서 발급

거래명세서 (공급자 보관용)

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	312-04-22512		
	상호	(주)차노야구	성명	박찬호		상호	지구사랑	성명	정진명
	사업장 주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				사업장 주소	서울시 서대문구 충정로7길 13-7		
	업태	제조업외		종사업장번호		업태	도소매업		종사업장번호
	종목	야구용품외				종목	재생용 금속 등		

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2026.2.12.		4,200,000	420,000	4,620,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	2	12	에어컨		2	1,500,000	3,000,000	300,000	3,300,000
2	2	12	대형 청소기		3	400,000	1,200,000	120,000	1,320,000

자료설명

1. 본사 영업부에서 사용하던 비품(에어컨과 청소기)을 매각하고 발급한 전자세금계산서이며, 비품 관련한 내용은 다음과 같다.

구분	취득원가	처분시점까지의 감가상각누계액
에어컨	6,000,000원	2,000,000원
대형 청소기	3,000,000원	800,000원
합계	9,000,000원	2,800,000원

2. 매각대금은 전액 현금으로 받았다.

수행과제

1. 비품 매각에 따른 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오.
   - 취득원가와 감가상각누계액은 합계액을 반영할 것.
   - 복수거래 키를 이용하여 입력하고, 고정자산등록은 생략할 것.
2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오.
   - 전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않을 것.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 2월 12일 복수거래

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	에어컨외	4,200,000	420,000	03110.지구사랑	전자발행

분개유형				
3.혼합	(차) 101.현금	4,620,000원	(대) 212.비품	9,000,000원
	213.감가상각누계액	2,800,000원	255.부가세예수금	420,000원
	950.유형자산처분손실	2,000,000원		

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 [전자발행]을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 [확인(Tab)] 클릭

② '전자세금계산서 발행'화면이 조회되면 [발행(F3)] 버튼을 클릭한 다음 [확인(Tab)] 클릭

③ 국세청란에 '발행대상'으로 표시되면 [ACADEMY 전자세금계산서]를 클릭

④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭

⑤ 좌측화면: [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면: [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭

⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 [확인(Tab)] 클릭

2 수정전자세금계산서 발급

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	135-81-22099		
	상호	(주)차노야구	성명	박찬호		상호	(주)도영스포츠	성명(대표자)	박주혁
	사업장주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				사업장주소	서울시 금천구 금하로 30길 88		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	야구용품외				종목	스포츠용품		
	E-Mail	chanho@bill36524.com				E-Mail	sport1004@bill36524.com		

작성일자	2026.3.21.	공급가액	2,700,000	세 액	270,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
3	21	어린이용 글러브		100	27,000	2,700,000	270,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
2,970,000				2,970,000			

자료설명	제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이며, 담당자의 착오로 동일 건을 이중 발급한 사실을 확인하였다.
수행과제	수정사유를 선택하여 수정전자세금계산서를 발급·전송하시오. (단, 외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [수정전자세금계산서 발급]

① [매입매출전표입력]에서 3월 21일 전표 1건 선택 ➜ 툴바의 수정세금계산서 를 클릭 ➜ 수정사유(6.착오에 의한 이중발급등) 선택 ➜ 확인(Tab) 을 클릭



② 수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [작성일 3월 21일] 입력, [공급가액 –2,700,000원], [세액 –270,000원] 자동반영 후 확인(Tab)을 클릭



③ [매입매출전표입력] 3월 21일에 수정분 1건이 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	어린이용 글러브	–2,700,000	–270,000	00105.(주)도영스포츠	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	–2,970,000원	(대) 404.제품매출	–2,700,000원	
2.외상			255.부가세예수금	–270,000원	

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.

3 부동산임대사업자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 부동산임대차계약서

(사 무 실) 월 세 계 약 서

■ 임 대 인 용
□ 임 차 인 용
□ 사무소보관용

부동산의 표시	소재지	경기 성남시 중원구 둔촌대로 14, 2층 201호				
	구 조	철근콘크리트	용도	사무실	면적	97㎡
월 세 보 증 금		금 120,000,000원정		월세	3,000,000원정(부가가치세 별도)	

제 1 조 위 부동산의 임대인과 임차인 합의하에 아래와 같이 계약함.

제 2 조 위 부동산의 임대차에 있어 임차인은 보증금을 아래와 같이 지불키로 함.

계 약 금	원정은 계약 시 지불하고
중 도 금	--
잔 금	120,000,000원정은 2026년 9월 1일 중개업자 입회하에 지불함.

제 3 조 위 부동산의 명도는 2026년 9월 1일로 함.

제 4 조 임대차 기간은 2026년 9월 1일로부터 (24)개월로 함.

제 5 조 **월세금액은 매월(1)일에 지불**키로 하되 만약 기일 내에 지불치 못할 시에는 보증금액에서 공제키로 함.**(신한은행, 계좌번호: 110287-06-300, 예금주: (주)차노야구)**

제 6 조 **간주임대료는 임차인이 부담**키로 하며, 과세기간 종료일에 위 예금계좌에 입금하기로 함.

중 략

임 대 인	주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				
	사업자등록번호	120-81-32144	전화번호	02-569-4209	성명	(주)차노야구 ㊞

자료 2. 임대료 전자세금계산서 발급

전자세금계산서

(공급자 보관용)

승인번호

공급자					공급받는자				
등록번호	120-81-32144				등록번호	126-81-49997			
상호	(주)차노야구	성명	박찬호		상호	(주)독도무역	성명(대표자)	이가연	
사업장주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				사업장주소	경기 성남시 중원구 둔촌대로 14			
업태	제조업외	종사업장번호			업태	무역업	종사업장번호		
종목	야구용품외				종목	스포츠용품외			
E-Mail	chanho@bill36524.com				E-Mail	dokdo@naver.com			

작성일자	2026.9.1.	공급가액	3,000,000	세 액	300,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
9	1	9월 임대료				3,000,000	300,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ○ 청구	함
3,300,000							

자료설명	1. 자료 1은 부동산임대업과 제조업을 동시에 운영하는 (주)차노야구의 부동산 임대차계약 체결관련 서류이며, 간주임대료에 대한 부가가치세는 임차인이 부담하기로 하였다. 2. 자료 2는 9월분 임대료에 대한 전자세금계산서이다. 3. 9월분 임대료와 간주임대료는 신한은행 보통예금 계좌에 입금되었다.
수행과제	1. 9월 1일 임대료에 대한 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 제2기 부가가치세 예정 신고기간의 부동산임대공급가액명세서를 작성하시오. (간주임대료 적용 이자율은 3.1%로 하고, 동 입력은 생략할 것.) 3. 간주임대료에 대한 회계처리를 9월 30일자 매입매출전표에 입력하시오. 4. 9월 임대료 및 간주임대료에 대한 내용을 제2기 부가가치세 예정신고서에 반영하시오.

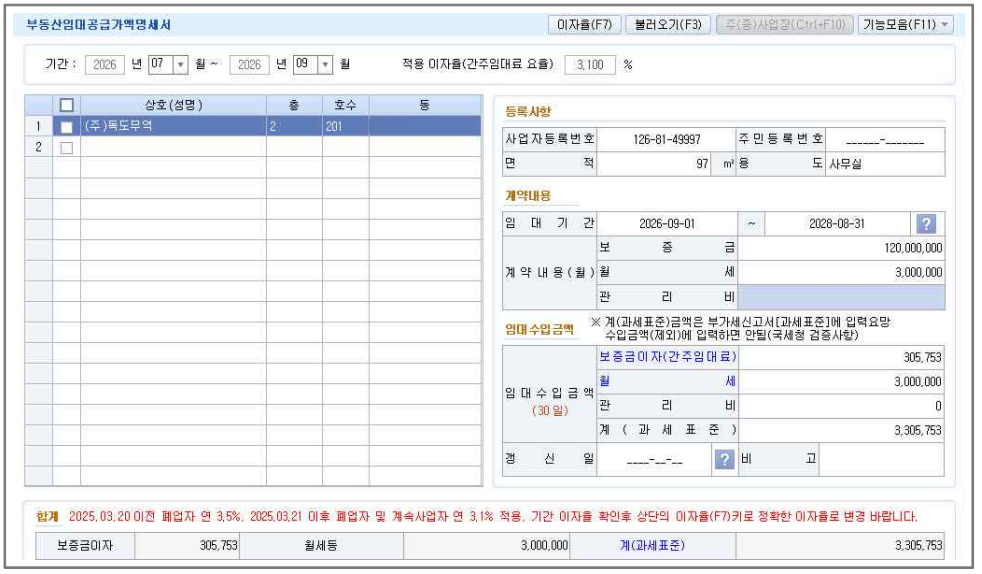
수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 9월 1일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	9월 임대료	3,000,000	300,000	03150.(주)독도무역	전자입력
분개유형	(차) 103.보통예금	3,300,000원	(대) 411.임대료수입		3,000,000원
3.혼합	(98001.신한은행(보통))		255.부가세예수금		300,000원

2. [부동산임대공급가액명세서 작성]

- 간주임대료: 120,000,000원 × 3.1% × 30일/365일 = 305,753원



3. [매입매출전표입력] 9월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
14.건별	간주임대료	305,753	30,575		
분개유형	(차) 103.보통예금 30,575원 (98001.신한은행(보통))		(대) 255.부가세예수금 30,575원		
3.혼합					

4. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	23,000,000	10/100	2,300,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드.현금영수증	3		10/100	
		기타	4	305,753	10/100	30,575
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			
	합계		9	23,305,753	㉮	2,330,575

4 매입세액불공제내역 작성자의 부가가치세 신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	417-81-21110			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)백두건설	성명(대표자)	명동건		상호	(주)차노야구	성명(대표자)	박찬호
	사업장주소	서울특별시 송파구 송파대로 170				사업장주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)		
	업태	서비스업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	건설업외				종목	야구용품외		
	E-Mail	joun@bill36524.com				E-Mail	chanho@bill36524.com		

작성일자	2026.10.7.	공급가액	2,000,000	세 액	200,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	7	토지 정지작업				2,000,000	200,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ○ 청구	함
2,200,000							

자료 2.

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	116-81-72282			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)AI토이	성명(대표자)	황시현		상호	(주)차노야구	성명(대표자)	박찬호
	사업장주소	경기도 수원시 팔달구 매산로 712-32				사업장주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)		
	업태	제조업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	장난감외				종목	야구용품외		
	E-Mail	aitoy@naver.com				E-Mail	chanho@bill36524.com		

작성일자	2026.12.24.	공급가액	3,000,000	세 액	300,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	24	AI 인터랙티브 토이		50	60,000	3,000,000	300,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
3,300,000				3,300,000			

자료설명	자료 1. 신규사옥 건설을 위해 보유 중인 토지의 정지작업을 완료하고 발급받은 전자세금계산서이다. 대금은 전액 농협은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. 자료 2. 성탄절을 맞아 한국보육원에 선물로 제공할 장난감을 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다.
수행과제	1. 자료 1 ~ 자료 2의 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 제2기 부가가치세 확정 신고기간의 매입세액불공제내역을 작성하시오. (기존 거래자료를 포함하여 작성할 것.) 3. 매입세액불공제내역 및 전자신고세액공제를 반영하여 제2기 부가가치세 확정 신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표 입력]

- 10월 7일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지 정지작업	2,000,000	200,000	04003.(주)백두건설	전자입력
불공제사유	0. 토지의 자본적 지출관련				
분개유형	(차) 201.토지	2,200,000원	(대) 103.보통예금		2,200,000원
3.혼합			(98004.농협은행(보통))		

- 12월 24일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	AI 인터랙티브 토이	3,000,000	300,000	00125.(주)AI토이	전자입력
불공제사유	2. 사업과 관련 없는 지출				
분개유형	(차) 933.기부금	3,300,000원	(대) 253.미지급금		3,300,000원
3.혼합					

2. [매입세액불공제내역] 10월 ~ 12월

2.공제받지 못할 매입세액 내역 | 3.공통매입세액 안분계산 내역 | 4.공통매입세액의 정산내역 | 5.납부세액 또는 환급세액 재계산 내역

공제받지 못할 매입세액 내역

불공제사유	세금계산서		
	매수	공급가액	매입세액
①필요한 기재사항 누락			
②사업과 직접 관련 없는 지출	1	3,000,000	300,00
③비영업용 승용차(개별소비세법 §1②3호)구입,유지,임차 관련 매입			
④기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 관련	1	2,600,000	260,00
⑤면세사업등 관련			
⑥토지의 자본적 지출 관련	1	2,000,000	200,00
⑦사업자등록 전 매입세액			
⑧금.구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액			
⑨ 합 계	3	7,600,000	760,00

3. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

매입세액	세금계산수취부분	일반매입	10	238,200,000		23,820,000
		수출기업수입분납부유예	11			
		고정자산매입	12			
	예정신고누락분		13			
	매입자발행세금계산서		14			
	그밖의공제매입세액		15			
	합계(10-11+12+13+14+15)		16	238,200,000		23,820,000
	공제받지못할매입세액		17	7,600,000		760,000
	차감계(16-17)		18	230,600,000	㉮	23,060,000

	구분		금액	세율	세액
19 그 밖의 경감공제 세액명세	전자신고및전자고지	57			5,000
	전자세금발급세액	58			
	택시운송사업자경감세	59			
	대리납부 세액공제	60			
	현금영수증사업자세액	61			
	기타	62			
	합계	63			5,000

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

평가문제 답안입력 유의사항

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

	정답	오답(예)
(1) **금액은 원 단위로 숫자를 입력**하되, 천 단위 콤마(,)는 생략 가능합니다. (1-1) 답이 0원인 경우 반드시 "0" 입력 (1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 " - " 입력 (1-3) 답이 소수인 경우 반드시 " . " 입력	1,245,000 1245000	1.245.000 1,245,000원 1,245,0000 12,45,000 1,245천원
(2) 질문에 대한 **답안은 숫자로만 입력**하세요.	4	04 4건, 4매, 4명 04건, 04매, 04명
(3) **거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력**하세요.	00101	101 00101번

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [환경설정 조회]** (주)차노야구의 환경설정 정보이다. 다음 중 옳지 않은 것은? ① 계정과목코드체계 '세목미사용(3자리)'은 변경할 수 없다. ② 소수점관리는 수량: 1.버림, 단가: 1.버림, 금액: 3.반올림으로 설정되어 있다. ③ 기본 계정 설정의 매입은 '153.원재료'로 되어 있다. **④ 카드채무에 대하여 '251.외상매입금' 계정을 사용하고 있다.**	3
12	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제1기 예정 신고기간에 거래처 '(주)도영스포츠'에 전자발급된 세금계산서 공급가액은 얼마인가? **(6,700,000)원**	2
13	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제1기 예정 신고기간에 전자매출세금계산서가 발급된 매수는 모두 몇 매인가? **(34)매**	2
14	**평가문제 [매입매출전표입력 조회]** 3월 21일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하시오. **(6)**	2
15	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제1기 예정 부가가치세신고서의 과세표준및매출세액에서 확인되는 세금계산서 발급분(1란)의 세액은 얼마인가? **(56,015,416)원**	2
16	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제1기 예정 부가가치세신고서의 과세표준명세에서 확인되는 수입금액제외(34란)의 금액은 얼마인가? **(4,200,000)원**	2
17	**평가문제 [부동산임대공급가액명세서 조회]** 제2기 예정 신고기간의 부동산임대공급가액명세서의 보증금이자(간주임대료) 금액은 얼마인가? **(305,753)원**	3
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 부가가치세신고서의 과세표준및매출세액에서 확인되는 합계(9란) 금액은 얼마인가? **(23,305,753)원**	2
19	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 부가가치세신고서의 공제받지못할매입세액(17란) 세액은 얼마인가? **(760,000)원**	2
20	**평가문제 [매입세액불공제내역 조회]** 제2기 확정 신고기간 매입세액불공제내역의 '2.공제받지 못할 매입세액 내역' 내용으로 옳지 않은 것은? ① 사업과 직접 관련 없는 지출 건수는 1건이다. ② 비영업용 승용차 구입, 유지, 임차관련 매입 건수는 0건이다. ③ 공제받지 못할 매입세액의 불공제 사유는 모두 3건이다. **④ 공제받지 못할 매입세액 내역 중 불공제사유의 공급가액이 가장 큰 것은 '④기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 관련'이다.**	2
부가가치세 소계		**22**

실무수행 3 결산

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

1 수동결산

자료설명	11월 1일 공장 건물의 화재보험에 가입하여 6개월분 보험료 600,000원(기간: 2026.11.~2027.4.)을 선납하고 자산처리 하였다.
수행과제	11월 1일 일반전표입력 거래를 참고하여 결산정리분개를 입력하시오.(단, 월할계산하고 거래처코드를 입력할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 521.보험료 200,000원 (대) 133.선급비용 200,000원
(03140.삼성화재해상보험(주))

※ 경과된 보험료: 600,000원 × 2/6 = 200,000원

2 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 기말재고자산 평가자료

구 분	실사내역		
	단위당원가	수량	평가액
원재료	20,000원	2,500개	50,000,000원
재공품	15,000원	3,000개	45,000,000원
제 품	80,000원	300개	24,000,000원

2. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일
   - 당기: 2027년 2월 28일
   - 전기: 2026년 2월 28일

수행과제

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

수행과제 풀이

1. [결산자료입력]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 재고액 50,000,000원, 기말 재공품 재고액 45,000,000원, 기말 제품 재고액 24,000,000원을 입력하고 전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

2. [이익잉여금처분계산서] 메뉴

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

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
21	**평가문제 [영수증수취명세서 조회]** 영수증수취명세서(1)에 반영되는 '12.명세서제출 대상'과 '11.명세서제출 제외대상'의 차이 금액은 얼마인가?(단, 양수로 입력할 것.) **(731,000)원**	2
22	**평가문제 [일/월계표 조회]** 1/4분기 동안에 감소한 외상매출금 금액은 얼마인가? **(37,000,000)원**	2
23	**평가문제 [일/월계표 조회]** 3/4분기 동안에 발생한 임대료수입 금액은 얼마인가? **(3,000,000)원**	2
24	**평가문제 [예적금현황 조회]** 12월 말 현재 보통예금 잔액이 옳지 않은 거래처는? ① 국민은행(보통) 564,653,124원 ② 신한은행(보통) 372,196,575원 **③ 우리은행(보통) 77,061,000원** ④ 농협은행(보통) 27,800,000원	2
25	**평가문제 [거래처원장 조회]** 11월 말 현재 대한야구협회의 상품권선수금 잔액은 얼마인가? **(40,000,000)원**	2
26	**평가문제 [계정별원장 조회]** 3/4분기 동안 제품 계정의 적요 '타계정으로 대체액'은 얼마인가? **(2,700,000)원**	2
27	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 12월 말 현재 미지급금 잔액은 얼마인가? **(21,425,000)원**	1
28	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 12월 말 토지 잔액은 얼마인가? **(314,200,000)원**	1
29	**평가문제 [현금출납장 조회]** 8월 말 현재 현금 잔액은 얼마인가? **(430,262,041)원**	1
30	**평가문제 [제조원가명세서 조회]** 당기 제조원가명세서의 보험료는 얼마인가? **(1,820,000)원**	2
31	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기 영업외비용의 전년대비 증가액은 얼마인가? **(10,130,000)원**	1
32	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기에 발생한 판매비와관리비 중 금액이 옳지 않은 것은? ① 복리후생비 9,784,600원 ② 세금과공과금 1,912,000원 ③ 도서인쇄비 670,000원 **④ 광고선전비 10,680,000원**	2
33	**평가문제 [재무상태표 조회]** 2월 말 비품 장부금액은 얼마인가? **(24,800,000)원**	1
34	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 자산별 금액으로 옳은 것은? ① 재고자산 119,380,000원 ② 투자자산 51,200,000원 **③ 유형자산 1,291,500,000원** ④ 무형자산 100,000,000원	1
35	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 잔액으로 옳은 것은? ① 337,294,566원 **② 460,733,586원** ③ 491,357,586원 ④ 512,447,586원	1
재무회계 소계		**23**

실무수행 4 근로소득관리

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

1 급여명세에 의한 급여자료

자료 1. 12월 급여자료(1005.한광복)

- **지급항목**

(단위: 원)

기본급	보육수당	자가운전보조금	식대	벽지수당
2,500,000	300,000	200,000	300,000	300,000

- **공제항목**

(단위: 원)

국민연금	건강보험	고용보험	장기요양보험	상조회비
프로그램에서 자동 계산된 금액으로 공제한다.				10,000

자료 2. 수당요건

구분	코드	수당명	내 용
수당등록	101	기본급	설정된 그대로 사용한다.
	200	보육수당	6세 이하 자녀를 양육하는 경우 매월 고정적으로 지급하고 있다.
	201	자가운전보조금	차량을 소유한 직원들에게 매월 지급하며, 출장 시에는 별도의 교통비를 지급하고 있다.
	202	식대	임직원에게 식사를 제공하고 있지 않으며, 매월 고정적으로 지급하고 있다.
	203	벽지수당	회사는 도서벽지 지점에 근무하는 직원을 대상으로 벽지수당을 매월 지급하고 있으며, 이는 비과세요건을 충족한다.

자료설명

1. 영업부 사원 한광복(1005)은 입사와 동시에 회사 지점이 있는 도서벽지로 발령을 받았다.
2. 급여지급일은 매월 말일이며, 사회보험료는 자동 계산된 금액으로 공제한다.
3. 전 직원은 급여 지급 시 상조회비를 일괄공제하고 있다.
4. 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니며, 전월 미환급세액 240,000원이 있다.

수행과제

1. [급여자료입력] 메뉴에 수당등록 및 공제등록을 하시오.
   - 상조회비 공제소득유형은 '0.무구분'으로 선택할 것.
2. 12월분 급여자료를 입력하시오.
   - 구분 '1.급여'로 선택할 것.
3. 12월 귀속분 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [수당 및 공제등록]

- 수당등록

수당등록 | 공제등록 | 비과세/감면설정 | 사회보험

	코드	수당명	과세구분	근로소득유형		구분
1	101	기본급	과세	1.급여		매월
2	102	상여	과세	2.상여		부정기
3	200	보육수당	비과세	7.보육수당	Q02	매월
4	201	자가운전보조금	과세	1.급여		매월
5	202	식대	비과세	2.식대	P01	매월
6	203	벽지수당	비과세	51.벽지수당	H12	매월

* 직원의 도서벽지수당은 월 20만원까지 비과세 된다.

- 공제등록

수당등록 | 공제등록 | 비과세/감면설정 | 사회보험

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

2. [급여자료입력]

급여항목	지급액	공제항목	공제액
기본급	2,500,000	국민연금	118,750
보육수당	300,000	건강보험	89,870
자가운전보조금	200,000	고용보험	27,000
식대	300,000	장기요양보험료	11,800
벽지수당	300,000	상조회비	10,000
		소득세	31,940
		지방소득세	3,190

3. [원천징수이행상황신고서]



원천징수이행상황신고서

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

귀속기간 2026 년 12 월 ~ 2026 년 12 월 지급기간 2026 년 12 월 ~ 2026 년 12 월 0.정기신고

1.신고구분 ☑ 매월 ☐ 반기 ☐ 수정 ☐ 연말 ☐ 소득처분 ☐ 환급신청 2.귀속연월 202612 3.지급연월 202612 일괄납부 ○ 여 ◉ 부 사업자단위 ○ 여 ◉ 부

원천징수내역 | 부표-거주자 | 부표-비거주자 | 부표-법인원천

구분		코드	소득지급(과세미달,비과세포함)		징수세액			9.당월 조정 환급세액	10.소득세 등 (가산세 포함)	11.농어촌 특별세
			4.인원	5.총지급액	6.소득세 등	7.농어촌특별세	8.가산세			
근로소득	간 이 세 액	A01	5	20,800,000	860,980					
	중 도 퇴 사	A02								
	일 용 근 로	A03								
	연말정산합계	A04								
	연말분납금액	A05								
	연말납부금액	A06								
	가 감 계	A10	5	20,800,000	860,980			240,000	620,980	
퇴직소득	연 금 계 좌	A21								
	그 외	A22								
	가 감 계	A20								
사업소득	매 월 징 수	A25								
	연 말 정 산	A26								
	가 감 계	A30								
기타소득	연 금 계 좌	A41								
	종교매월징수	A43								

전월 미환급 세액의 계산			당월 발생 환급세액				18.조정대상환급 (14+15+16+17)	19.당월조정 환급액계	20.차월이월 환급액(18-19)	21.환급신청액
12.전월미환급	13.기환급신청	14.잔액12-13	15.일반환급	16.신탁재산	17.금융등	17.합병등				
240,000		240,000					240,000	240,000		

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	**평가문제 [한광복 12월 급여자료입력 조회]** 급여항목 중 과세대상 식대 금액은 얼마인가? **(100,000)원**	2
37	**평가문제 [한광복 12월 급여자료입력 조회]** 급여항목 중 과세대상 자가운전보조금 금액은 얼마인가? ① 0원 ② 100,000원 **③ 200,000원** ④ 300,000원	2
38	**평가문제 [한광복 12월 급여자료입력 조회]** 급여항목 중 벽지수당 과세대상 금액은 얼마인가? **(100,000)원**	1
39	**평가문제 [한광복 12월 급여자료입력 조회]** 한광복의 공제액 합계는 얼마인가? **(292,550)원**	2
40	**평가문제 [12월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10) '10.소득세 등' 금액은 얼마인가? **(620,980)원**	1

2 일용직사원의 원천징수

자료 1. 일용직사원 관련정보

성 명	수잔샤키야(코드 1001)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 외국인
외국인 등록번호	990505-5678908
입사일자	2026년 10월 12일
국적/체류자격	네팔/E9L/비전문취업(합법화조치 등)

자료 2. 일용직급여내역

성 명	계산내역	10월의 근무일
수잔샤키야	1일 200,000원 × 총 10일 = 2,000,000원	12, 13, 14, 15, 16 19, 20, 21, 22, 23

자료설명

1. 자료 1, 2는 일용직 사원의 관련정보 및 급여지급내역이다.
2. 일용직 급여는 일정기간 지급하는 방식으로 하며, 10월 23일에 일괄지급하였다.
3. 사회보험료 중 건강보험과 고용보험만 징수하기로 한다.
   (건강보험 일당 7,090원, 고용보험료 0.9% 적용)
4. 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니며, 전월 미환급세액 40,000원이 있다.

수행과제

1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오.
2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오.
3. 10월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일용직사원등록]



2. [일용직급여입력]



3. [원천징수이행상황신고서]



[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	**평가문제 [일용직(수잔샤키야) 10월 일용직급여입력 조회]** 공제항목 중 건강보험의 합계액은 얼마인가? **(70,900)원**	2
42	**평가문제 [일용직(수잔샤키야) 10월 일용직급여입력 조회]** 공제항목 중 고용보험의 합계액은 얼마인가? **(18,000)원**	1
43	**평가문제 [일용직(수잔샤키야) 10월 일용직급여입력 조회]** 10월 일용직 급여의 차인지급액은 얼마인가? **(1,896,300)원**	1
44	**평가문제 [10월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10) '4.인원'은 모두 몇 명인가? **(5)명**	2
45	**평가문제 [10월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10) '10.소득세 등' 금액은 얼마인가? **(765,040)원**	1

3 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 조성모(1003)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 조성모와 생계를 같이 하고 있으며, 송진주(배우자)의 신용카드 사용액을 제외한 지출은 조성모가 모두 부담하였다. 3. 2026년 3월에 조두리를 출산하였다.(둘째 자녀에 해당함.)
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화 하는 방법으로 선택한다. 1. 자료 1을 바탕으로 당해연도에 출생한 조두리를 [사원등록] 메뉴에 추가 입력하시오.(이외 부양가족은 소득세법상 인적공제 요건에 맞게 등록되어 있다.) 2. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 산후조리원 비용을 구분하여 각각 입력한다. - 송진주(배우자)의 일반의료비에 대하여 실손보험금을 청구하여 지급받았다. 4. 보험료는 [소득공제] 탭에서 입력한다. - 조두리(직계비속)의 보험은 출생 이후에 가입하였다. 5. 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. - 김춘자((배)직계존속)의 교육비는 분당노인대학교에 납부한 내역이다. 6. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 조성모 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	조성모	951010-1774916	
3.배우자	송진주	991007-2045672	총급여액 28,500,000원
2.배우자 직계존속	김춘자	630815-2229147	일용근로소득 4,000,000원
4.직계비속	조하나	250211-4111112	소득없음
4.직계비속	조두리	260321-4111110	당해 연도 출생

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ **사용자 인적사항**

(단위: 원)

성 명	주 민 등 록 번 호
송진주	991007-2045***

■ **신용카드 등 사용금액 집계**

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
10,500,000	250,000	0	700,000	11,450,000

국 세 청 National Tax Service

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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ **사용자 인적사항**

(단위: 원)

성 명	주 민 등 록 번 호
김춘자	630815-2229***

■ **신용카드 등 사용금액 집계**

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
13,290,000	1,980,000	0	0	15,270,000

국 세 청 National Tax Service

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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
송진주	991007-2045***

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	성모**병원	일반	4,300,000
106-05-81***	***조리원	산후조리원비용	5,200,000
의료비 인별합계금액			4.300,000
안경구입비 인별합계금액			0
산후조리원 인별합계금액			5,200,000
인별합계금액			**9,500,000**

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: 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
송진주	991007-2******

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
KB손해보험	(무)든든실손보험	951010-1******	조성모	1,500,000
134-81-81***	5022***	991007-2******	송진주	
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 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
조성모	951010-1774***

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호	보험종류			납입금액 계
	사업자번호	증권번호	주피보험자		
	종피보험자1	종피보험자2	종피보험자3		
저축성	삼성생명보험(주)	미래저축보험			1,800,000
	108-81-15***		951010-1774***	조성모	
보장성	동양생명보험	꿈나무보험			1,000,000
	104-81-28***	000005523***	260321-4111***	조두리	
인별합계금액					2,800,000

국 세 청 National Tax Service

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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김춘자	630815-2229***

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학교	**노인대학교	107-90-32***	일반교육비	6,200,000
일반교육비 합계금액				6,200,000
현장학습비 합계금액				0

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: 기본내역[연금저축]

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
송진주	991007-2045***

■ 연금저축 납입내역

(단위: 원)

상호	사업자번호	당해연도 납입금액 (ISA계좌만기전환 납입금액 포함)	당해연도 인출금액 (ISA계좌만기전환 납입금액 중 인출금액 포함)	순납입금액 (ISA계좌만기전환 순납입금액 포함)
계좌번호		ISA계좌만기전환 납입금액	ISA계좌만기전환 인출금액	ISA계좌만기전환 순납입금액
(주)국민은행	201-81-68***	960,000		960,000
013479999				
순납입금액 합계		960,000		

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.

수행과제 풀이

[사원등록]

● 부 양 가 족 명 세 (2026.12.31 기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	1							조성모	내 951010-1774916	
2	3.배우자	부								송진주	내 991007-2045672	02.배우자
3	2.(배)직계존속	60세이상								김춘자	내 630815-2229147	13.장모
4	4.자녀,손자녀,입	20세이하								조하나	내 250211-4111112	05.자녀
5	4.자녀,손자녀,입	20세이하					○(2)			조두리	내 260321-4111110	05.자녀
	합 계 5명	4명					1					

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제



- 송진주(배우자)의 총급여액이 5,000,000원을 초과하므로 신용카드 사용액은 공제대상이 아님.

2. 의료비 세액공제



- 의료비는 나이 및 소득금액 불문이며, 소득자가 지출하였으므로 공제 가능함.
- 산후조리원 비용은 200만원 한도 내 금액까지 공제 가능함.

3. 보험료 세액공제

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

	관계코드	성 명	기	소득100만원초과여부	부녀자	한부모	장애인	경로70	출산입양	자녀	구	보험료			
	내외국인	주민등록번호	분								분	건강	고용	보장성	장애인
1	0	조성모	본인/세대주								국세청				
	1	951010-1774916									기타	2,258,160	507,600		
2	3	송진주	부								국세청				
	1	991007-2045672									기타				
3	2	김춘자	60세이상								국세청				
	1	630815-2229147									기타				
4	4	조하나	20세이하								국세청				
	1	250211-4111112									기타				
5	4	조두리	20세이하						○(2)		국세청			1,000,000	
	1	260321-4111110									기타				

- 저축성 보험료는 공제대상이 아님.

4. 교육비 세액공제
- 직계존속의 일반교육비는 공제대상이 아님.

5. 연금계좌 세액공제
- 배우자의 연금저축은 공제대상이 아님.

[실무수행평가] - 근로소득관리 3

번호	평가문제	배점
46	**평가문제 [조성모 근로소득원천징수영수증 조회]** '41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가? **(144,000)원**	2
47	**평가문제 [조성모 근로소득원천징수영수증 조회]** '57.자녀세액공제_출산입양' 세액공제액은 얼마인가? **(500,000)원**	2
48	**평가문제 [조성모 근로소득원천징수영수증 조회]** '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? **(120,000)원**	2
49	**평가문제 [조성모 근로소득원천징수영수증 조회]** '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? **(466,200)원**	2
50	**평가문제 [조성모 근로소득원천징수영수증 조회]** '73.결정세액'(소득세)은 얼마인가? **(1,848,926)원**	2
근로소득 소계		**25**