

전산세무 2급 및
TAT 2급
기출문제 해답

제112회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주)시완산업 (코드번호 : 1122)

■ 이론 시험 ■

<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
④	①	③	④	②	④	①	②	③	①	③	③	④	②	①

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 **이론문제 답안작성** 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

< 기본 전제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 유가증권에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 유가증권은 증권의 종류에 따라 지분증권과 채무증권으로 분류할 수 있다.
- ② 단기매매증권은 주로 단기간 내 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권을 의미한다.
- ③ 지분증권은 단기매매증권과 매도가능증권으로 분류할 수 있으나, 만기보유증권으로 분류할 수 없다.
- ④ 보고기간 종료일로부터 1년 이내 만기가 도래하는 만기보유증권의 경우 단기매매증권으로 변경하여 유동자산으로 재분류하여야 한다.

[답] ④ 계정과목을 단기매매증권으로 분류변경하는 것이 아니라, 만기보유증권(유동자산)으로 분류변경한다.

2. 다음의 회계상 거래가 2026년 재무제표에 미치는 영향으로 옳지 않은 것은?

영업부의 업무용 차량에 대한 보험료(보험기간 : 2026.07.01.~2027.06.30.)를 2026년 7월 1일에 지급하고 전부 비용으로 회계처리하였다. 2026년 12월 31일 결산일 현재 별도의 회계처리를 하지 않았다.

- ① 자산 과대 ② 비용 과대 ③ 당기순이익 과소 ④ 부채 영향 없음

[답] ①

- 미반영 회계처리 : (차) 선급비용(자산) (대) 보험료(비용)
- 즉, 자산 과소, 비용 과대, 당기순이익 과소, 부채는 영향이 없다.

3. 다음 중 유형자산의 취득 이후 지출에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 유형자산의 인식기준을 충족하는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 충족하지 못한 경우에는 수익적 지출로 처리한다.
- ② 본래의 용도를 변경하기 위한 지출은 자본적 지출에 해당한다.
- ③ 자산의 원상회복, 수선유지를 위한 지출 등은 자본적 지출에 해당한다.
- ④ 건물 벽의 도장, 파손된 유리창 대체, 일반적인 소액 수선비는 수익적 지출에 해당한다.

[답] ③ 원상회복, 수선유지를 위한 지출은 수익적 지출에 해당한다.

8. 다음은 (주)한국의 제조활동과 관련된 물량흐름 관련 자료이다. 이에 대한 설명으로 옳은 것은?

· 기초재공품 : 500개	· 당기착수량 : 5,000개
· 기말재공품 : 300개	· 공손품수량 : 700개

- ① 완성품의 10%가 정상공손이면 완성품수량은 4,200개이다.
- ② 완성품의 10%가 정상공손이면 정상공손수량은 450개이다.
- ③ 완성품의 10%가 정상공손이면 비정상공손수량은 280개이다.
- ④ 완성품의 10%가 정상공손이면 정상공손수량은 420개이다.

[답] ②

- 완성품수량 : 기초재공품 500개 + 당기착수 5,000개 - 기말재공품 300개 - 공손품 700개 = 4,500개
- 정상공손수량 : 당기완성품 4,500개 × 10% = 450개
- 비정상공손수량 : 공손품 700개 - 정상공손 450개 = 250개

9. 다음 중 개별원가계산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 작업원가표를 근거로 원가계산을 한다.
- ② 직접원가와 제조간접원가의 구분이 중요하다.
- ③ 공정별 제품원가 집계 후 해당 공정의 생산량으로 나누어 단위당 원가를 계산하는 방식이다.
- ④ 주문생산형태에 적합한 원가계산방식이다.

[답] ③ 종합원가계산에 대한 설명이다.

10. 아래의 자료를 이용하여 평균법에 의한 가공원가의 완성품환산량을 계산하면 얼마인가?

구분	수량	완성도
기초재공품	1,000개	50%
당기착수	3,000개	
기말재공품	2,000개	40%

- ① 2,800개
- ② 3,800개
- ③ 4,000개
- ④ 4,300개

[답] ① 2,800개

= 완성품 2,000개 + 기말재공품 2,000개 × 40%

11. 다음 중 부가가치세법상 간이과세자에 대한 설명으로 가장 틀린 것은?

- ① 간이과세자란 원칙적으로 직전 연도의 공급대가의 합계액이 8,000만원에 미달하는 사업자를 말한다.
- ② 직전 연도의 공급대가의 합계액이 4,800만원 이상인 부동산임대사업자는 간이과세자로 보지 않는다.
- ③ 간이과세자는 세금계산서를 발급받은 재화의 공급대가에 1%를 곱한 금액을 납부세액에서 공제한다.
- ④ 직전 연도의 공급대가의 합계액이 4,800만원 미만인 간이과세자는 세금계산서를 발급할 수 없다.

[답] ③ 간이과세자는 세금계산서를 발급받은 재화의 공급대가에 0.5%를 곱한 금액을 납부세액에서 공제한다.

12. 다음 중 부가가치세법상 의제매입세액공제제도에 관한 내용으로 가장 틀린 것은?

- ① 의제매입세액은 면세농산물 등을 공급받거나 수입한 날이 속하는 과세기간의 매출세액에서 공제한다.
- ② 의제매입세액공제는 사업자등록을 한 부가가치세 과세사업자가 적용대상자이며, 미등록자는 허용되지 않는다.
- ③ 면세농산물 등의 매입가액에는 운임 등의 직접 부대비용 및 관세를 포함한다.
- ④ 면세농산물 등에 대하여 세금계산서 없이도 일정한 금액을 매입세액으로 의제하여 공제하는 것이기 때문에 의제매입세액공제라고 한다.

[답] ③ 부가가치세 집행기준 42-84-5, 의제매입세액의 공제대상이 되는 원재료의 매입가액은 운임 등의 부대비용을 제외한 매입원가로 한다.

13. 다음 중 소득세법상 근로소득과 관련된 내용으로 틀린 것은?

- ① 식사나 기타 음식물을 제공받지 않는 근로자가 받는 월 20만원 이하의 식사대는 비과세 근로소득이다.
- ② 종업원이 지급받은 경조금 중 사회통념상 타당하다고 인정되는 범위 내의 금액은 근로소득으로 보지 않는다.
- ③ 고용관계에 의하여 지급받은 강연료는 근로소득이다.
- ④ 근로자의 가족에 대한 학자금은 비과세 근로소득이다.

[답] ④ 근로자의 가족에 대한 학자금은 근로소득으로 과세한다.

14. 다음 중 소득세법상 과세표준 확정신고를 반드시 하여야 하는 경우는?

- ① 퇴직소득만 있는 경우
- ② 근로소득과 사업소득이 있는 경우
- ③ 근로소득과 퇴직소득이 있는 경우
- ④ 근로소득과 보통예금이자 150만원(14% 원천징수세율 적용 대상)이 있는 경우

[답] ② 근로소득과 사업소득이 있는 경우 과세표준확정신고의 예외에 해당하지 않으므로 반드시 확정신고를 해야 한다.

15. 다음 중 소득세법상 종합소득공제에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 근로소득금액 5,000,000원이 있는 40세 배우자는 기본공제 대상자에 해당한다(단, 다른 소득은 없다).
- ② 종합소득금액이 35,000,000원이고, 배우자가 없는 거주자로서 기본공제 대상자인 직계비속이 있는 자는 한부모공제가 가능하다.
- ③ 부녀자공제와 한부모공제가 중복되는 경우에는 한부모공제만 적용한다.
- ④ 기본공제 대상자가 아닌 자는 추가공제 대상자가 될 수 없다.

[답] ① 총급여액 5,000,000원 이하의 근로소득만 있는 자가 기본공제 대상자에 해당한다.
· 한부모공제는 소득금액 제한이 없다.

실 무 시 험

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 06월 12일 단기매매증권으로 분류되는 (주)단타의 주식 5,000주를 1주당 2,000원에 매입하였다. 매입 수수료는 매입가액의 1%이고, 매입 관련 대금은 모두 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

06.12. (차) 단기매매증권 10,000,000원 (대) 보통예금 10,100,000원
수수료비용(984) 100,000원

[2] 07월 09일 5월분 급여 지급 시 원천징수한 소득세 3,000,000원 및 지방소득세 300,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하였다(단, 소득세와 지방소득세를 합하여 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

07.09. (차) 예수금 3,300,000원 (대) 보통예금 3,300,000원

[3] 07월 21일 대주주로부터 업무용 토지(공정가치 350,000,000원)를 무상으로 기증받고, 같은 날에 토지에 대한 취득세 20,000,000원을 보통예금 계좌에서 납부하였다(단, 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

07.21. (차) 토지 370,000,000원 (대) 자산수증이익 350,000,000원
보통예금 20,000,000원

[3] 09월 20일 액면금액 35,000,000원(5년 만기)인 사채를 34,100,000원에 발행하고, 대금은 전액 보통예금 계좌로 입금받았다. (3점)

[답] 일반전표입력

09.20. (차) 보통예금 34,100,000원 (대) 사채 35,000,000원
사채할인발행차금 900,000원

[4] 10월 21일 전기에 발생한 (주)도담의 외상매출금 \$100,000를 회수하고 즉시 전액을 원화로 환가하여 보통예금 계좌에 입금하였다(단, 전기 결산일에 외화자산 및 부채의 평가는 적절히 반영 되었으며, 계정과목은 외상매출금을 사용할 것). (3점)

2025년 12월 31일(전기 결산일) 기준환율	2026년 10월 21일(환가일) 적용환율
1,150원/\$	1,250원/\$

[답] 일반전표입력

10.21. (차) 보통예금 125,000,000원 (대) 외상매출금(㈜도담) 115,000,000원
외환차익 10,000,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

[1] 07월 02일 기계장치의 내용연수를 연장시키는 주요 부품을 교체하고 16,500,000원(부가가치세 포함)을 대보상사에 당좌수표를 발행하여 지급하였다. 이에 대해 종이세금계산서를 수취하였다(단, 부품교체 비용은 자본적지출로 처리할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세 공급가액:15,000,000원 부가세:1,500,000원 공급처명:대보상사 전자:부 분개:혼합
.07.02. (차) 부가세대급금 1,500,000원 (대) 당좌예금 16,500,000원
기계장치 15,000,000원

[2] 07월 24일 마케팅부서 직원의 야식을 참맛식당(일반과세자)에서 현금으로 구입하고, 현금영수증(지출증비용)을 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과 공급가액: 80,000원 부가세: 8,000원 공급처명:참맛식당 분개:현금 또는 혼합
07.24. (차) 부가세대급금 8,000원 (대) 현금 88,000원
복리후생비(판) 80,000원

[3] 08월 01일 제품의 영업관리를 위하여 개별소비세 과세대상 승용차(1,500cc)를 (주)빠름자동차에서 구입하였다. 대금은 보통예금 계좌에서 3,000,000원을 지급하고 나머지는 외상으로 하였으며, 다음과 같은 전자세금계산서를 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표

유형:54.불공 공급가액:25,000,000원 부가세:2,500,000원 공급처명:(주)빠름자동차 전자:여 분개:혼합
불공제사유:③비영업용승용자동차 구입·유지 및 임차
08.01. (차) 차량운반구 27,500,000원 (대) 보통예금 3,000,000원
미지급금 24,500,000원

[4] 08월 17일 (주)더뷰상사에게 제품 2,000개를 개당 20,000원(부가가치세 별도)에 판매하고 전자세금계산서를 발급하였다. 이와 관련하여 공급가액의 30%는 보통예금 계좌로 받고 나머지는 외상으로 하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세 공급가액:40,000,000원 부가세:4,000,000원 공급처명:(주)더뷰상사 전자:여 분개:혼합

08.17. (차) 보통예금 12,000,000원 (대) 부가세예수금 4,000,000원
 외상매출금 32,000,000원 제품매출 40,000,000원

[5] 11월 30일 미국의 KYM사에 \$60,000(수출신고일 11월 27일, 선적일 11월 30일)의 제품을 직수출 하였다. 수출대금 중 \$30,000는 11월 30일에 보통예금 계좌로 받았으며, 나머지 잔액은 12월 5일에 받기로 하였다. 일자별 기준환율은 다음과 같다(단, 수출신고필증은 정상적으로 발급받았으며, 수출신고번호는 고려하지 말 것). (3점)

일자	11월 27일	11월 30일	12월 05일
기준환율	1,350원/\$	1,310원/\$	1,295원/\$

[답] 매입매출전표입력

유형:16.수출 공급가액:78,600,000원 공급처명:KYM사 분개:혼합
 영세율구분:① 직접수출(대행수출 포함)

11.30. (차) 외상매출금 39,300,000원 (대) 제품매출 78,600,000원
 보통예금 39,300,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 바탕으로 제2기 확정신고기간(2026.10.01.~2026.12.31.)의 [부동산임대공급가액명세서]를 작성하시오(단, 간주임대료에 대한 정기예금 이자율은 3.5%로 가정한다). (3점)

동수	층수	호수	면적(m ²)	용도	임대기간	보증금(원)	월세(원)	관리비(원)
2	1	103	100	사무실	2024.11.01.~2026.10.31.	50,000,000	2,000,000	500,000
					2026.11.01.~2028.10.31.	60,000,000	2,000,000	500,000

· 위 사무실은 (주)삼정테크(502-86-56232)에게 2024.11.01. 최초로 임대를 개시하였으며, 계약기간 만료로 2026.11.01. 임대차계약을 갱신하면서 보증금만 인상하기로 하였다.
 · 월세와 관리비 수입은 모두 정상적으로 세금계산서를 발급하였으며, 간주임대료에 대한 부가가치세는 임대인이 부담하고 있다.

[답]

[부동산임대공급가액명세서]

조회기간 2023년 10월 ~ 2023년 12월 2기 확정 | 일수확인 | 적용이자율 2.9%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0219	(주)삼정테크	2	1	103
2					

등록사항

1.사업자등록번호 502-86-56232 2.주민등록번호 _____

3.면적(m²) 100.00 4.용도 사무실

5.임대기간에 따른 계약내용

No	계약갱신일	임대기간
1	2021-11-01	~ 2023-10-31
2	2023-11-01	~ 2025-10-31
3		

6.계약내용	금액	당해과세기간계
보증금	50,000,000	50,000,000
월세	2,000,000	2,000,000
관리비	500,000	500,000
7.간주임대료	123,150	123,150
8.과세표준	2,623,150	2,623,150

소 계		
월세	6,000,000	관리비 1,500,000
간주임대료	413,944	과세표준 7,913,944

전체합계

월세등	7,500,000	간주임대료	413,944	과세표준(계)	7,913,944
-----	-----------	-------	---------	---------	-----------

조회기간 2023년 10월 ~ 2023년 12월 2기 확정 | 일수확인 | 적용이자율 2.9%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0219	(주)삼정테크	2	1	103
2					

등록사항

1.사업자등록번호 502-86-56232 2.주민등록번호 _____

3.면적(m²) 100.00 4.용도 사무실

5.임대기간에 따른 계약내용

No	계약갱신일	임대기간
1	2021-11-01	~ 2023-10-31
2	2023-11-01	~ 2025-10-31
3		

6.계약내용	금액	당해과세기간계
보증금	60,000,000	60,000,000
월세	2,000,000	4,000,000
관리비	500,000	1,000,000
7.간주임대료	290,794	290,794
8.과세표준	2,790,794	5,290,794

소 계		
월세	6,000,000	관리비 1,500,000
간주임대료	413,944	과세표준 7,913,944

전체합계

월세등	7,500,000	간주임대료	413,944	과세표준(계)	7,913,944
-----	-----------	-------	---------	---------	-----------

[2] 다음 자료를 이용하여 2026년 제1기 예정신고기간(01.01.~03.31.)의 [부가가치세신고서]를 작성하시오 (단, 기존에 입력된 자료 또는 불러오는 자료는 무시하고, 부가가치세 신고서 외의 부속서류 작성은 생략할 것). (5점)

매출자료	(1) 전자세금계산서 발급분 : 공급가액 350,000,000원 세액 35,000,000원 (2) 현금영수증 발급분 : 공급가액 12,000,000원 세액 1,200,000원 (3) [부동산임대공급가액명세서]에서 계산된 간주임대료 과세표준 금액 : 287,600원 (단, 임대료에 대한 전자세금계산서는 적법하게 발급되었음)
매입자료	(1) 전자세금계산서 수취분 일반매입 : 공급가액 110,000,000원 세액 11,000,000원 - 업무용 토지취득 관련 법무사비용 공급가액 350,000원 세액 35,000원이 포함되어 있다. (2) 전자세금계산서 수취분 고정자산매입 : 공급가액 40,000,000원 세액 4,000,000원 - 개별소비세 과세 대상 업무용승용차(5인승, 1,995cc) 매입액이다. (3) 신용카드 일반매입액 : 공급가액 50,000,000원 세액 5,000,000원 - 접대 관련 카드사용분 공급가액 5,000,000원 세액 500,000원이 포함되어 있다.
기타자료	• 매출 및 매입에 대한 전자세금계산서는 적법하게 발급되었다. • 전자신고세액공제는 고려하지 않는다.

[답] [부가가치세신고서]

일반과세		간이과세		조회기간		2023년 1월 1일 ~ 2023년 3월 31일 신고구분		1. 정기신고		신고차수		부가율		57.21		예정				
과세표준 및 매출세액	구분	금액	세율	세액	과세표준	세율	세액	구분	금액	세율	세액	과세표준	세율	세액	과세표준	세율	세액			
과세표준 및 매출세액	과세표준 산서발급분	1	350,000,000	10/100	35,000,000			7.매출(예정신고누락분)	과세표준 산서	33		10/100								
	매입자발행세금계산서	2		10/100					세	기타	34		10/100							
	신용카드·현금영수증발행분	3	12,000,000		1,200,000				영	세금계산서	35		0/100							
	기타(정규영수증외매출분)	4	287,600	10/100	28,760				세	기타	36		0/100							
	영세	5		0/100					합계	37										
	기타	6		0/100					12.매입(예정신고누락분)	세금계산서	38									
	예정신고누락분	7								예	그 밖의 공제매입세액	39								
	대손세액가감	8								정	신용카드매출	40								
	합계	9	362,287,600	⑩	36,228,760	110,000,000				11,000,000	누	수령금액합계	41	45,000,000			4,500,000			
	매입	10									세	고정매입	42							
	세금계산서	10-1									라	의제매입세액	43							
	수취분	11	40,000,000		4,000,000						분	재활용폐자원등매입세액	44							
	고정자산매입	12										과세사업전환매입세액	45							
	예정신고누락분	13										재고매입세액	46							
	매입자발행세금계산서	14	45,000,000		4,500,000							변제대손세액	47							
	그 밖의 공제매입세액	15	195,000,000		19,500,000							외국인관광객에대한환급세액	48							
	합계(10)-(10-1)+(11)+(12)+(13)+(14)	16	40,350,000		4,035,000							합계	49	45,000,000			4,500,000			
공제받지못할매입세액	17	154,650,000	⑪	15,465,000						구분	금액	세율	세액							
차감계(15-16)										16.공제받지못할매입세액	50	40,350,000			4,035,000					
납부(환급)세액(매출세액⑩-매입세액⑪)				20,763,760						공제받지못할 매입세액	51									
경감	18									공통매입세액면서등사업분	52									
공제	19									대손처분받은세액	53	40,350,000			4,035,000					
세액	20								합계	54										
합계	20-1								18.그 밖의 경감 공제세액	55										
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	21								전자신고 및 전자고지 세액공제	56										
예정신고미합급세액	22								전자세금계산서발급세액공제	57										
예정고지세액	23								택시운송사업자경감세액	58										
사업양수자의 대리납부 기납부세액	24								대리납부세액공제	59										
매입자 납부특례 기납부세액	25								현금영수증사업자세액공제	60										
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	26								기타											
가산세액계	27								합계											
차가감하여 납부할세액(환급받을세액)⑩-⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱-⑲-⑳				20,763,760																
출발납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)																				

• 간주임대료는 기타(정규영수증외매출분)에 입력한다.

[3] 2026년 제1기 확정 부가가치세신고서의 [전자신고]를 수행하시오. (2점)

1. 부가가치세 신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
2. [전자신고]→[국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. [전자신고]에서 전자파일 제작 시 신고인 구분은 2.납세자 자진신고로 선택하고, 비밀번호는 "13001300"으로 입력한다.
4. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)]에서 전자파일변환(변환대상파일선택) > **찾아보기**
5. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v6098140259"이다.
6. **형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
7. 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서] 및 부속서류 마감 확인

부가가치세 신고서 마감 1122 (주)시완산업 연인 12기 2023-01-01-2023-12-31 부가세 2023 연인 2023

조회기간 2023년 4월 1일 ~ 2023년 6월 30일 신고구분 1. 정기신고 신고차수 부가율 96 확정

구분	금액	정기신고금액	세율	세액
과세표준 및 매출세액				
과세표준	1,333,920,000	10/100		133,392,000
매출세액		10/100		
세액공제				
합계	1,333,920,000	①		133,392,000
납부(환급)세액				
과세표준	186,732,436			18,673,244
세액공제				
합계	186,732,436	②		18,673,244
납부(환급)세액				
과세표준	114,718,750			11,471,875
세액공제				
합계	114,718,750	③		11,471,875
납부(환급)세액				
과세표준	10,000			1,000
세액공제				
합계	10,000	④		1,000
납부(환급)세액				
과세표준	27			2,700
세액공제				
합계	27	⑤		2,700
납부(환급)세액				
과세표준	114,708,750			11,471,875
세액공제				
합계	114,708,750	⑥		11,471,875
납부(환급)세액				
과세표준				
세액공제				
합계				

2. 전자신고 데이터 제작

세무대리인 등록 전자신고제작

신고년월 2023년 04월 ~ 2023년 06월 1. 정기신고 신고인구분 2 (1. 세무대리인신고, 2. 납세자 자진신고)

담당자 회사코드 1122 (주)시완산업 ~ 1122 (주)시완산업

제작경로 C:\

코드	회사명	사업자등록번호	사업구분	마감상태	마감일자	제작일자	서식번호	서식명
1122	(주)시완산업	609-81-40459	일반	정상마감	2023-07-25	2024-02-04	1103200	일반과제자 부가가치세 신고서
							1105000	매출처별 세금계산서 합계표(합, 울)
							1105200	매입처별 세금계산서 합계표(합, 울)

비밀번호 입력

비밀번호: ●●●●●●●●

비밀번호 확인: ●●●●●●●●

비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.

확인 취소

전체 1 / 마감 1 / 선택 1

3. 가상홈택스 부가가치세 신고/납부

신고/납부 > 세금신고 > 부가가치세

부가가치세 신고

국세청 홈택스 전자신고 교육용 프로그램입니다. 홈택스 실제변환결과와 다를 수 있으며, KcLep에서 제작된 파일을 국세청 홈택스에서 직접 파일변환 및 제출할 수 없습니다.

- 세금신고
- 신고내역 조회(접수증·납부서)
- 신고부속·증빙서류 제출
- 삭제내역 조회

- 01. 전자파일변환
- 02. 변환결과조회
- 03. 전자파일제출

전자파일변환

· 변환순서: [찾아보기] → [형식검증하기] → 비밀번호 입력 → [형식검증결과확인] → [내용검증하기] → [내용검증결과확인] → [전자파일제출 이동] → 다음 화면에서 신고서요약내용 확인 후 [전자파일제출하기] → '일괄접수증' 확인 → [신고내역 조회(접수증·납부서)]

변환대상파일선택

※ 평문 파일이나 암호화된 파일을 제출할 수 없습니다.

· 선택한 파일내역

찾아보기

NO	전자파일명	파일크기
1	C:\wakeupath\Wenc20240204.101.v6098142059	507Byte

변환파일 정보 입력

· 세무회계프로그램에서 신고파일 생성시 사용한 비밀번호를 입력하세요.
· 비밀번호는 세무회계프로그램에서 확인하세요.

· 비밀번호

처리내역

※ 오류납세자수, 정상납세자수 건수를 클릭

· 파일처리내역

파일이름	납세자수
enc20240204.101.v6098142059	0
	0
	0
	0
	0

· 진행현황

· [형식검증하기]가 진행중입니다. 파일크기에 따라 오랜시간이 걸릴 수 있습니다.
[형식검증결과확인]으로 진행상황을 확인할 수 있습니다.

- 형식검증하기
- 형식검증결과확인
- 내용검증하기
- 내용검증결과확인
- 전자파일제출

신고/납부 > 세금신고 > 부가가치세

부가가치세 신고

국세청 홈택스 전자신고 교육용 프로그램입니다. 홈택스 실제변환결과와 다를 수 있으며, KcLep에서 제작된 파일을 국세청 홈택스에서 직접 파일변환 및 제출할 수 없습니다.

- 세금신고
- 신고내역 조회(접수증·납부서)
- 신고부속·증빙서류 제출
- 삭제내역 조회

- 01. 전자파일변환
- 02. 변환결과조회
- 03. 전자파일제출

전자파일 제출

· 정상 변환된 제출 가능한
· 제출하시려면 [전자파일 제
· [전자파일 제출하기] 버튼
· 간이과세자가 예정고지
수 있으므로 반드시 확인하

정상변환된 신고서를 제출합니다.

있는 경우 '실제납부할세액'은 실제 납부(환급)세액과 다를

번호	상호	사업자(주민) 등록번호	과세년월	신고서 종류	신고구분	신고유형	접수여부 (첨부서류)	과세표준	실제납부할 세액(본세)
1	(주)시...	6098140259	202306	확정(일반)...	확정신고	정기신고	여	1,333,920,...	114,708,756

1 총0건(1/1)

- 이전
- 전자파일 제출하기

고용노동부 KcLep™ 조회/발급 민원증명 신청/제출 신고/납부 상담/제보

신고/납부 부가가치세 신고서 접수증(파일변환)

부가가치세

로그인합니다. 으며, 홈텍스에서 다.

세액과 다름

실제 납부할 세액(본세) 114,708,756

접수내용

사용자ID 사용자명 접수일시 2024-02-04 14:24:17

총 신고건수 1건 정상건수 1건 오류건수 0건

정상제출내용 (단위 : 원) 10건 확인

과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	상호(성명)	사업자(주민)등록번호	접수번호
202306	확정(일반) 신고서	확정신고	정기신고	(주)사완산업	6098140259	

1 / 1 총 1건(1/1)

위와 같이 접수 되었습니다.

닫기 인쇄하기

문제4

다음 결산자료를 입력하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 3월 22일에 장기 투자 목적으로 (주)바른상사의 비상장주식 10,000주를 7,300,000원에 취득하였다. 결산일 현재 해당 주식의 시가는 1주당 850원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 매도가능증권(178) 1,200,000원 (대) 매도가능증권평가이익 1,200,000원

[2] 12월 30일에 장부상 현금보다 실제 현금이 102,000원이 적은 것을 발견하여 현금과부족으로 회계 처리하였으나 기말까지 원인을 파악하지 못했다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 잡손실 102,000원 (대) 현금과부족 102,000원

[3] 결산 시 거래처원장 중 보통예금(우리은행)의 잔액이 (-)35,423,800원임을 발견하였다. 보통예금(우리은행) 계좌는 마이너스 통장으로 확인되었다(단, 마이너스 통장은 단기차입금 계정을 사용하고, 음수(-)로 회계처리하지 말 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 보통예금 35,423,800원 (대) 단기차입금(우리은행) 35,423,800원

[3] 2026년 3월 1일에 영업부 사무실에 대한 화재보험료(보험기간 2026.03.01.~2027.02.28.) 1,200,000원을 전액 납입하고, 전액 비용으로 회계처리하였다(단, 음수(-)로 회계처리하지 말고, 월할계산 할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 선급비용 200,000원 (대) 보험료(판) 200,000원

[4] 퇴직급여추계액이 다음과 같을 때 퇴직급여충당부채를 설정하시오. 회사는 퇴직급여추계액의 100%를 퇴직급여충당부채로 설정하고 있다. (3점)

구분	퇴직금추계액	설정 전 퇴직급여충당부채 잔액
생산부서	300,000,000원	60,000,000원
마케팅부서	100,000,000원	20,000,000원

[답]

1. [결산자료입력] > [Ctrl]F8 퇴직충당 > 퇴직급여추계액란 > 퇴직급여(판) 100,000,000원 입력 > [F3]전표추가
> 퇴직급여(제) 300,000,000원 입력
2. [결산자료입력] > 3)노무비 > 2)퇴직급여(전입액) 240,000,000원 입력 > [F3]전표추가
4)판매비와일반관리비 > 2)퇴직급여(전입액) 80,000,000원
3. 또는 일반전표입력
12.31. (차) 퇴직급여(판) 80,000,000원 (대) 퇴직급여충당부채 320,000,000원
퇴직급여(제) 240,000,000원
 - 마케팅부서 : 퇴직급여추계액 100,000,000원×100% - 20,000,000원 = 80,000,000원
 - 생산부서 : 퇴직급여추계액 300,000,000원×100% - 60,000,000원 = 240,000,000원

문제5

2026년 귀속 원천징수자료와 관련하여 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음 자료를 이용하여 본사 기업부설연구소의 수석연구원으로 근무하는 박정수(사번:102)의 7월분 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오(단, 전월미환급세액은 150,000원이다). (5점)

- ※ 수당등록 시 월정액 및 통상임금은 고려하지 않으며, 사용하는 수당 이외의 항목은 사용 여부를 "부"로 체크한다.
- ※ 급여자료입력 시 공제항목의 불러온 데이터는 무시하고 직접 입력하여 작성한다.
- ※ 원천징수이행상황신고서의 귀속월과 지급월은 동일하게 매월 작성하여 신고하고 있으며, 박정수의 급여내역만 반영하고 환급신청은 하지 않기로 한다.
- ※ 비과세 요건에 해당하면 최대한 반영하기로 한다.

<7월 급여내역>

이름	박정수	지급일	7월 31일
기본급	2,000,000원	소득세	39,690원
직책수당	300,000원	지방소득세	3,960원
식대	200,000원	국민연금	112,500원
[기업연구소]연구보조비	200,000원	건강보험	88,620원
육아수당	200,000원	장기요양보험	11,350원
		고용보험	23,400원
급여계	2,900,000원	공제합계	279,520원
		지급총액	2,620,480원

- 식대 : 식대 이외에 현물식사도 함께 제공하고 있다.
- [기업연구소]연구보조비 : 연구활동에 직접 종사하는 자에게 지급하고 있다.
- 육아수당 : 사규에 따라 6세 이하 자녀의 보육과 관련하여 자녀 1인당 200,000원의 수당을 지급하고 있다.

[답]

1. [수당등록]

No	코드	과세구분	수당명	유형	근로소득유형		월정액	통상임금	사용여부		
					코드	한도					
1	1001	과세	기본급	급여					정기	여	여
2	1002	과세	상여	상여					부정기	부	부
3	1003	과세	직책수당	급여					정기	부	여
4	1004	과세	월차수당	급여					정기	부	부
5	1005	비과세	식대	식대	P01	(월)200,000			정기	부	부
6	1006	비과세	자녀운전보조금	자녀운전보조금	H03	(월)200,000			부정기	부	부
7	1007	비과세	야간근로수당	야간근로수당	001	(년)2,400,000			부정기	부	부
8	2001	비과세	[기업연구소]연구보조비	[기업연구소]연구보조비	H10	(월)200,000			부정기	부	여
9	2002	비과세	육아수당	육아수당	Q01	(월)100,000			정기	부	여
10	2003	과세	식대	급여					정기	부	여
11											

2. [급여자료입력]

귀속년월 2023년 07월 월 지급년월일 2023년 07월 31일 급여

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
102	박정수		기본급	2,000,000	국민연금	112,500
			직책수당	300,000	건강보험	88,620
			[기업연구소] 연구보조비	200,000	장기요양보험	11,360
			육아수당	200,000	고용보험	23,400
			식대	200,000	소득세(100%)	39,690
					지방소득세	3,960
					농특세	
			과세	2,600,000	공제총액	279,520
			비과세	300,000	차인지급액	2,620,480
			지급총액	2,900,000	국민연금	112,500
					건강보험	88,620
					장기요양보험	11,360
총인원(회사자) 1(0)						

사원정보	입금대장	4. 전체사원-현재	크게보기
입사일(회사일)	2022/01/02	지급총액	2,900,000
주민(외국인)번호	950101-1*****	과세	2,600,000
거주/내외국인	거주자/내국인	총비과세	300,000
생산직/연장근로	부/부	제출비과세	300,000
국외근로/종교관련	부/부	미제출비과세	

3. 원천징수이행상황신고서

귀속기간 2023년 07월 월 ~ 2023년 07월 월 지급기간 2023년 07월 월 ~ 2023년 07월 월 신고구분 1. 정기신고 차수

신고구분	매월	반기	수정	연말	소득처분	환급신청	귀속년월	2023년 7월	지급년월	2023년 7월
일괄납부여부	부						환급신청서 작성		승계명세 작성	

원천징수명세및납부세액		원천징수이행상황신고서		부표		원천징수세액환급신청서		기납부세액명세서		전월미환급세액 조정명세서		차월이월환급세액 승계명세			
소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액						
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세					
개인	근로소득	간이세액	A01	1	2,900,000	39,690									
		중도퇴사	A02												
		일용근로	A03												
		연말정산	A04												
		(분납신청)	A05												
		(납부금액)	A06												
	가 감 계	A10	1	2,900,000	39,690			39,690							
	퇴직소득	연금계좌	A21												
		그 외	A22												
		가 감 계	A20												
		사업소득	매월징수	A25											
			연말정산	A26											
			가 감 계	A30											
	기타소득		연금계좌	A41											
		종교인매월	A43												
		종교인연말	A44												
		가상자산	A49												
		그 외	A42												
		가 감 계	A40												
	이 자 소 득	A50													
배 당 소 득	A60														
그 외 소 득	▶														
법인 내/외국법인원천	A80														
수정신고(세액)	A90														
총 합 계	A99	1	2,900,000	39,690			39,690								

전월 미환급 세액의 계산				당월 발생 환급세액			18. 조정대상환	19. 당월조정	20. 차월이월	21. 환급신청액
12. 전월미환급	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신탁재산	금융회사 등	합병 등	금(14+15+16+17)	환급세액계	환급세액	
150,000		150,000					150,000	39,690	110,310	

[2] 2026년 9월 20일에 입사한 사원 김민수(사번:130, 세대주)의 2026년 귀속 연말정산 관련 자료는 다음과 같다. [연말정산추가자료입력] 메뉴에서 이전 근무지와 관련한 근로소득 원천징수영수증은 [소득명세] 탭, 나머지 연말정산 자료에 따라 [부양가족] 탭, [의료비] 탭에 입력하고, [연말정산입력] 탭을 완성하시오(단, 제시된 자료 외의 소득은 없으며, 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

1. 가족사항 (단, 모두 생계를 같이 하며, 반드시 기본공제대상자가 아닌 경우에는 '부'로 입력할 것)

성명	관계	주민번호	비고
김민수	본인	780205-1884520	
여민지	배우자	810120-2118524	근로소득자(총급여액 : 5,000,000원)
김수지	자녀	100810-4988221	중학생, 일시적인 문예창작소득 50만원
김지민	자녀	120520-3118529	초등학생, 소득없음.
한미녀	모친	551211-2113251	「장애인복지법」상 장애인, 원천징수 대상 금융소득금액 1,000만원

2. 김민수의 전(前)근무지 근로소득 원천징수영수증

<ul style="list-style-type: none"> 근무처 : (주)강일전자(205-85-11389) 급여 : 33,250,000원 국민연금보험료 : 1,822,500원 장기요양보험료 : 183,870원 	<ul style="list-style-type: none"> 근무기간 : 2026.01.01.~2026.09.19. 상여 : 8,500,000원 국민건강보험료 : 1,435,680원 고용보험료 : 364,500원 		
구분	소득세	지방소득세	
세액명세	결정세액	325,000원	32,500원
	기납부세액	370,000원	37,000원
	차감징수세액	- 45,000원	- 4,500원

3. 연말정산추가자료(모두 국세청 연말정산간소화서비스에서 조회한 자료임)

항목	내용						
보험료	<ul style="list-style-type: none"> 김민수 자동차 운전자보험료(보장성) : 1,150,000원 한미녀 장애인전용보장성 보험료 : 1,200,000원 						
의료비	<ul style="list-style-type: none"> 여민지(배우자) : 국내에서 지출한 질병 치료비 3,000,000원(김민수의 신용카드로 결제함) ※ 실손의료보험금 수령액 1,000,000원 김수지(자녀) : 시력보정용 콘택트렌즈 구입비 600,000원(김민수 신용카드로 결제함) 						
교육비	<ul style="list-style-type: none"> 김수지(자녀) : 중학교의 수업료 및 특별활동비 200,000원, 영어학원비 1,000,000원 김지민(자녀) : 초등학교 현장학습체험학습비 400,000원, 태권도학원비 700,000원 한미녀(모친) : 평생교육법에 따른 대학교 등록금 3,000,000원 (장애인특수교육비에 해당하지 않음) 						
신용카드등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> 김민수(본인) 신용카드 사용액 : 32,570,000원(아래의 항목이 포함된 금액임) <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>금액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>전통시장</td> <td>5,200,000원</td> </tr> <tr> <td>대중교통</td> <td>7,500,000원</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> 여민지(배우자) 직불카드 사용액 : 12,000,000원 한미녀(모친) 현금영수증 사용액 : 5,000,000원 	구분	금액	전통시장	5,200,000원	대중교통	7,500,000원
구분	금액						
전통시장	5,200,000원						
대중교통	7,500,000원						

[답]

1. [연말정산추가자료입력] > [소득명세] 탭

계속	종도	전체	<<종전 종전>> 편리한연말정산 액셀 참고:특별소득(세액)공제 적용분									
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력	
<input type="checkbox"/>	130	김민수	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			구분		합계	주(현)	납세조합	총(전) [1/2]				
			9.근무처명			(주)시완산업		(주)강일전자				
			9-1.종교관련 종사자			부		부				
			10.사업자등록번호			609-81-40259	-----	205-85-11389				
			11.근무기간			2023-09-20 ~ 2023-12-31	-----	2023-01-01 ~ 2023-09-19				
			12.감면기간			-----	-----	-----				
			13-1.급여(급여자료입력)		50,750,000	17,500,000		33,250,000				
			13-2.비과세한도초과액									
			13-3.과세대상추가(인정상여추가)									
			14.상여		8,500,000			8,500,000				
			15.인정상여									
			15-1.주식매수선택권행사이익									
			15-2.우리사주조합 인출금									
			15-3.임원회직소득금액한도초과액									
			15-4.직무발령보상금									
			16.계		59,250,000	17,500,000		41,750,000				
			공제									
			직장 건강보험료(직장)(33)		2,056,052	620,372		1,435,680				
			장기요양보험료(33)		263,310	79,440		183,870				
			고용보험료(33)		504,500	140,000		364,500				
			국민연금보험료(31)		2,610,000	787,500		1,822,500				
			공적연금									
			공무원연금(32)									
			군인연금(32)									
			사립학교교직원연금(32)									
			보험료									
			발정우체국연금(32)									
			세액									
			기납부세액		1,301,080	976,080		325,000				
			지방소득세		130,100	97,600		32,500				
			농어촌특별세									
			소득세									
			납부특례세액									
			지방소득세									
			농어촌특별세									
총급여액			59,250,000									
비과세총액												
지급명세 작성대상 비과세												
결정세액			1,167,170									
기납부세액(현)			976,080									
기납부세액(종전)			325,000									
납부세액			-133,910									
연말(계속근무자)			1									
종도(퇴사자)												

2. [연말정산추가자료입력] > [부양가족명세] 탭

(1) 인적공제

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력				
연말정산연계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	경로대	장애인	자녀	출산장
0	김민수	내	1 780205-1884520	45	본인	세대주						
3	여민지	내	1 810120-2118524	42	배우자							
4	김수지	내	1 100810-4988221	13	20세이하						○	
4	김지민	내	1 120520-3118529	11	20세이하						○	
1	한미녀	내	1 551211-2113251	68	60세이상					1		
합 계 [명]						5				1	2	

- 여민지(배우자) : 총급여 500만원 이하는 기본공제대상자이다.
- 김수지(자녀) : 일시적인 문예창작소득 50만원은 기타소득 분리과세로 기본공제대상자에 해당한다.
- 한미녀(모친) - 기본공제유형 60세이상 또는 장애인
 - 장애인은 연령의 제한이 없으며, 원천징수 대상 금융소득 2,000만원 이하는 분리과세로 기본공제대상자에 해당한다.

(2) 보험료

• 김민수 일반보장성보험료

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		2,610,000		2,610,000
국민연금_지역				
합 계		2,610,000		2,610,000
건강보험료-보수월액		2,056,052		2,056,052
장기요양보험료-보수월액		263,310		263,310
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		2,319,362		2,319,362
고용보험료		504,500		504,500
보장성보험-일반	1,150,000			1,150,000
보장성보험-장애인				
합 계	1,150,000			1,150,000

• 한미녀(모친) 장애인보장성보험료

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반				
보장성보험-장애인	1,200,000			1,200,000
합 계	1,200,000			1,200,000

(3) 교육비

• 김수지

교육비	
일반	장애인특수
200,000 2. 초중고	

• 김지민

교육비	
일반	장애인특수
300,000 2. 초중고	

- 김수지(자녀) : 학원비는 초등학교 취학 전 아동에 한하여 공제가 가능하다.
- 김지민(자녀) : 초등학교 체험학습비는 연 30만원까지 공제가 가능하다.
- 한미녀(모친) : 직계존속의 교육비는 공제 대상이 아니다(다만, 장애인 특수교육비는 제외함).

3. [연말정산추가자료입력] > [의료비] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력				
2023년 의료비 지급명세서												
의료비 공제대상자			지급처			지급명세						
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등록번호	9. 중립요인	8. 상호	7. 시연자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부	14. 산후조리원
여민지	내	810120-2118524	3	X	1			3,000,000	1,000,000	X	X	X
김수지	내	100810-4988221	3	X	1			500,000		X	X	X
합계								3,500,000	1,000,000			
일반의료비(본인)		65세 이상자 장애인 건강보험산정특례자			일반의료비(그 외)		3,500,000	난임시술비				
								미속아.선천성이상아				

- 김수지(자녀) : 시력 보정용 콘택트렌즈 1인당 연 50만원까지 공제가 가능하다.

4. [연말정산추가자료입력] > [신용카드] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력		
내/외	성명	자료구분	신용카드	직불, 선불	현금영수증	도서등	도서등	도서등	전통시장	대중교통
관계	생년월일					신용	직불	현금		
내	김민수	국세청	19,870,000						5,200,000	7,500,000
0	1978-02-05	기타								
내	한미녀	국세청			5,000,000					
1	1955-12-11	기타								
내	여민지	국세청		12,000,000						
3	1981-01-20	기타								
내	김수지	국세청								
4	2010-08-10	기타								
내	김지민	국세청								
4	2012-05-20	기타								
합계			19,870,000	12,000,000	5,000,000				5,200,000	7,500,000

5. [연말정산추가자료입력] > [연말정산입력] 탭 : ☒부양가족불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력
------	------	--------	-----	-----	----------	-----------	-----	--------

정산(지급)년월 2024년 2월 귀속기간 2023년 9월 20일 ~ 2023년 12월 31일 영수일자 2024년 2월 29일

구분	지출액	공제금액	구분	지출액	공제대상금액	공제금액
21. 총급여		59,250,000	49. 종합소득 과세표준			25,603,638
22. 근로소득공제		12,712,500	50. 산출세액			2,580,545
23. 근로소득금액		46,537,500	51. 「소득세법」			
합계 가공 제	24. 본인	1,500,000	52. 「조세특례제한법」 (53제외)			
	25. 배우자	1,500,000	53. 「조세특례제한법」 제30조			
	26. 부양가족 (3명)	4,500,000	54. 조세조약			
	27. 경로우대 (명)		55. 세액감면 계			
	28. 장애인 (1명)	2,000,000	56. 근로소득 세액공제			660,000
	29. 부녀자		57. 자녀 @자녀 (2명) 세액공제 @ 출산, 입양 (명)			300,000
	30. 한부모가족		58. 과학기술공제			
	31. 국민연금보험료	2,610,000	59. 근로자퇴직연금			
	32. 공무원연금		60. 연금저축			
	공적연금		60-1. ISA연금계좌전환			
사립학교교직원		61. 보장 일반 1,150,000	1,150,000	1,000,000	120,000	
보험		성보험 장애인 1,200,000	1,200,000	1,000,000	150,000	
특별공제		고용보험료 504,500	504,500	500,000	75,000	
33. 보험료	2,823,862	2,823,862	62. 의료비 3,500,000	3,500,000	722,500	108,375
건강보험료	2,319,362	2,319,362	63. 교육비 500,000	500,000	500,000	
고용보험료	504,500	504,500	64. 기부금			
34. 주택차입금	대출기관		1) 정치자금 10만원이하			
원리금상환액	거주자		기부금 계 10만원초과			
34. 장기주택저당차입금이자상			2) 특례기부금(전액)			
35. 기부금-2013년이전이월분			3) 우리사주조합기부금			
36. 특별소득공제 계		2,823,862	4) 일반기부금(종교단체외)			
37. 차감소득금액		31,603,638	5) 일반기부금(종교단체)			
38. 개인연금저축			65. 특별세액공제 계			453,375
39. 소기업, 소상공인 공제부금	2015년이전가입 2016년이후가입		66. 표준세액공제			
40. 주택마련저축	청약저축 주택청약		67. 납세조합공제			
소득공제	근로자주택마련		68. 주택차입금			
41. 투자조합출자 등 소득공제			69. 외국납부			
42. 신용카드 등 사용액		49,570,000	70. 월세액			
43. 우리사주조합 출연금	일반 등 벤처 등		71. 세액공제 계			1,413,375
44. 고용유지중소기업근로자			72. 결정세액((50)-(55)-(71))			1,167,170
45. 장기집합투자증권저축			82. 실효세율(%) [(72/21)]X100			2
46. 청년형장기집합투자증권저축						
47. 그 밖의 소득공제 계		6,000,000				
48. 소득공제 종합한도 초과액						
구분	소득세		지방소득세		농어촌특별세	계
73. 결정세액	1,167,170		116,717			1,283,887
기납부 세액	74. 종(전)근무지	325,000	32,500			357,500
	75. 주(현)근무지	976,080	97,600			1,073,680
76. 납부특례세액						
77. 차감징수세액	-133,910		-13,380			-147,290

제113회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주)파도상회 (코드번호 : 1132)

■ 이론 시험 ■

<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
③	②	①	②	④	②	④	①	③	③	②	④	①	④	③

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라

이론문제 답안작성

메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

< 기본 전제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 재무상태표의 구성요소에 대한 설명으로 틀린 것은?

- ① 부채는 유동성에 따라 유동부채와 비유동부채로 구분한다.
- ② 자산과 부채는 유동성이 큰 항목부터 배열하는 것을 원칙으로 한다.
- ③ 자산은 유동자산과 비유동자산으로 구분하며 유동자산은 당좌자산과 투자자산으로 구분한다.
- ④ 자본은 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금(결손금)으로 구분한다.

[답] ③ 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로 구분하고 투자자산은 비유동자산에 속한다.

2. 다음의 자료를 이용하여 기말 자본잉여금을 구하십시오. 단, 기초 자본잉여금은 10,000,000원이다.

당기에 발생한 자본 항목의 증감 내역은 아래와 같다.

- 주식발행초과금 증가 2,000,000원
- 자기주식처분이익 발생 300,000원
- 이익준비금 적립 3,000,000원
- 자본금 증가 5,000,000원

- ① 12,000,000원
- ② 12,300,000원
- ③ 15,000,000원
- ④ 17,000,000원

[답] ② 12,300,000원

= 기초 자본잉여금 10,000,000원 + 주식발행초과금 2,000,000원 + 자기주식처분이익 300,000원

3. 다음 중 받을어음의 대손충당금을 과대 설정하였을 경우 재무제표에 미치는 영향으로 올바른 것은?

- ① 자산의 과소계상
- ② 비용의 과소계상
- ③ 당기순이익 과대계상
- ④ 이익잉여금의 과대계상

[답] ① 대손충당금 과대 설정은 동시에 대손상각비가 과대 계상된다.

4. 다음 중 일반기업회계기준에 따른 유형자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가로 구성된다.
- ② 취득세, 등록면허세 등 유형자산의 취득과 직접 관련된 제세공과금은 당기비용으로 처리한다.
- ③ 새로운 상품과 서비스를 소개하는 데 소요되는 원가(예 : 광고 및 판촉활동과 관련된 원가)는 유형자산의 원가를 구성하지 않는다.
- ④ 건물을 신축하기 위하여 사용 중인 기존 건물을 철거하는 경우 그 건물의 장부금액은 제거하여 처분 손실로 반영하고, 철거비용은 전액 당기비용으로 처리한다.

[답] ② 취득세, 등록면허세 등 유형자산의 취득과 직접 관련된 제세공과금은 유형자산의 원가를 구성한다.

5. 다음 중 총당부채에 대한 설명으로 틀린 것은?

- ① 과거사건에 의해 총당부채를 인식하기 위해서는 그 사건이 기업의 미래행위와 독립적이어야 한다.
- ② 총당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감 조정한다.
- ③ 총당부채를 발생시킨 사건과 밀접하게 관련된 자산의 예상되는 처분차익은 총당부채 금액의 측정에 고려하지 아니한다.
- ④ 의무발생사건의 결과로 현재의무가 존재하면 자원의 유출 가능성이 낮더라도 총당부채로 인식해야 한다.

[답] ④ [일반기업회계기준 문단 14.3] 총당부채는 과거사건이나 거래의 결과에 의한 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 의무를 말한다.

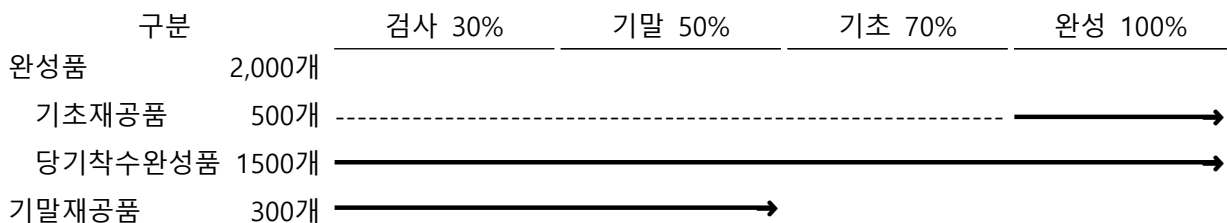
6. (주)한국은 선입선출법에 의한 종합원가계산을 적용하고 있으며, 당기 생산 관련 자료는 아래와 같다. 품질검사는 완성도 30% 시점에서 이루어지며, 당기에 검사를 통과한 정상품의 3%를 정상공손으로 간주한다. 당기의 정상공손수량은 몇 개인가?

<물량흐름>	기초재공품	500개	(완성도 70%)
	당기착수량	2,000개	
	당기완성량	2,000개	
	기말재공품	300개	(완성도 50%)

- ① 51개
- ② 54개
- ③ 60개
- ④ 75개

[답] ② 54개

· 실제 물량의 흐름



- 당기에 검사를 통과한 정상품 : 1,500개 + 300개 = 1,800개
- 정상공손수량 : 1,800개 × 3% = 54개

7. 다음 중 원가회계의 목적과 거리가 먼 것은?

- ① 내부 경영 의사결정에 필요한 원가 정보를 제공하기 위함이다.
- ② 원가통제에 필요한 원가 정보를 제공하기 위함이다.
- ③ 손익계산서상 제품 원가에 대한 원가 정보를 제공하기 위함이다.
- ④ 이익잉여금처분계산서상 이익잉여금 처분 정보를 제공하기 위함이다.

[답] ④ 이익잉여금처분은 주주에게 지급하는 배당 등을 의미하며 주주인 외부 이해관계자에게 제공하는 것은 재무회계의 목적에 해당한다.

8. 다음은 정상원가계산을 채택하고 있는 (주)서울의 2026년 원가 관련 자료이다. (주)서울은 직접노동시간에 비례하여 제조간접원가를 배부한다. 제조간접원가 배부액을 구하시오.

• 제조간접원가 예산 : 39,690,000원	• 실제 제조간접원가 : 44,100,000원
• 예산 직접노동시간 : 90,000시간	• 실제 직접노동시간 : 70,000시간

- ① 30,870,000원 ② 34,300,000원 ③ 47,800,000원 ④ 51,030,000원

[답] ① 30,870,000원

= 실제 직접노동시간 70,000시간×제조간접원가 예정배부율 441원

• 제조간접원가 예정배부율 : 제조간접원가 예산 39,690,000원÷예산 직접노동시간 90,000시간
= 441원/직접노동시간

9. 다음 중 제조원가의 분류로 잘못 구성된 것을 고르시오.

- ① 추적가능성에 따른 분류 : 직접재료원가, 간접재료원가, 직접노무원가, 간접노무원가
- ② 제조원가의 요소에 따른 분류 : 직접재료원가, 직접노무원가, 제조간접원가
- ③ 원가행태에 따른 분류 : 재료원가, 노무원가, 제조간접원가
- ④ 발생형태에 따른 분류 : 재료원가, 노무원가, 제조경비

[답] ③ 제조원가를 원가행태에 따른 분류하면 변동제조원가, 고정제조원가로 분류한다.

10. 다음 중 보조부문원가의 배분 방법에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 직접배분법은 보조부문 상호간의 용역수수관계를 전혀 인식하지 않아 항상 가장 부정확하다.
- ② 상호배분법은 보조부문 상호간의 용역수수관계를 가장 정확하게 배분하므로 가장 많이 이용된다.
- ③ 단계배분법은 보조부문 상호간의 용역수수관계를 일부 인식하며 배분 순서에 따라 결과가 달라진다.
- ④ 단계배분법은 우선순위가 낮은 부문의 원가를 우선순위가 높은 부문과 제조부문에 먼저 배분한다.

[답] ③ 단계배분법은 우선순위가 높은 부문의 보조부문원가를 우선순위가 낮은 부문과 제조부문에 먼저 배분하는 방법으로 상호간의 용역수수관계를 일부 인식하지만 배분 순서가 부적절한 경우 직접 배분법보다도 정확성이 떨어질 수 있다.

• 상호배분법은 보조부문 상호간의 용역수수관계를 가장 정확하게 배분하지만 보조부문의 수가 여러 개일 경우 시간과 비용이 많이 소요되고 계산하기가 어려워 실무상 거의 사용되지 않는다.

11. 다음 중 부가가치세법상 아래의 수정세금계산서 발급 방법에 대한 수정세금계산서 발급 사유로 옳은 것은?

(수정세금계산서 발급 방법)
사유 발생일을 작성일로 적고 비고란에 처음 세금계산서 작성일을 덧붙여 적은 후 붉은색 글씨로 쓰거나 음의 표시를 하여 발급

- ① 착오로 전자세금계산서를 이중으로 발급한 경우
- ② 계약의 해제로 재화 또는 용역이 공급되지 아니한 경우
- ③ 필요적 기재사항 등이 착오 외의 사유로 잘못 적힌 경우
- ④ 면세 등 세금계산서 발급 대상이 아닌 거래 등에 대하여 세금계산서를 발급한 경우

[답] ② 부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제2호

- 면세 등 세금계산서 발급 대상이 아닌 거래 등에 대하여 세금계산서를 발급한 경우 : 처음에 발급한 세금계산서의 내용대로 붉은색 글씨로 쓰거나 음의 표시를 하여 발급(부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제8호)
- 필요적 기재사항 등이 착오 외의 사유로 잘못 적힌 경우 : 처음에 발급한 세금계산서의 내용대로 세금계산서를 붉은색 글씨로 쓰거나 음의 표시를 하여 발급하고, 수정하여 발급하는 세금계산서는 검은색 글씨로 작성하여 발급(부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제6호)
- 착오로 전자세금계산서를 이중으로 발급한 경우 : 처음에 발급한 세금계산서의 내용대로 음의 표시를 하여 발급(부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제7호)

12. 다음 중 부가가치세법상 공제하지 아니하는 매입세액이 아닌 것은?

- ① 토지에 관련된 매입세액
- ② 사업과 직접 관련이 없는 지출에 대한 매입세액
- ③ 기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 지출에 대한 매입세액
- ④ 세금계산서 임의적 기재사항의 일부가 적히지 아니한 지출에 대한 매입세액

[답] ④ 세금계산서 임의적 기재사항의 일부가 적히지 아니한 지출에 대한 매입세액은 공제가 가능하다. 필요적 기재사항의 일부가 적히지 아니한 지출에 대한 매입세액에 대해서는 공제 불가하다.

13. 다음 중 부가가치세법상 환급에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 각 과세기간별로 그 과세기간에 대한 환급세액을 확정신고한 사업자에게 그 확정신고기한이 지난 후 25일 이내에 환급하여야 한다.
- ② 재화 및 용역의 공급에 영세율을 적용받는 경우 조기환급 신고할 수 있다.
- ③ 조기환급 신고의 경우 조기환급 신고기한이 지난 후 15일 이내에 환급할 수 있다.
- ④ 사업 설비를 신설·취득·확장 또는 증축하는 경우 조기환급 신고할 수 있다.

[답] ① 부가가치세법 제59조, 납세지 관할 세무서장은 각 과세기간별로 그 과세기간에 대한 환급세액을 확정신고한 사업자에게 그 확정신고기한이 지난 후 30일 이내(제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 15일 이내)에 대통령령으로 정하는 바에 따라 환급하여야 한다.

14. 다음 중 소득세법상 종합소득에 대한 설명으로 틀린 것은?

- ① 이자소득은 총수입금액과 소득금액이 동일하다.
- ② 퇴직소득과 양도소득은 종합소득에 해당하지 않는다.
- ③ 사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득에는 비과세 소득이 존재한다.
- ④ 금융소득(이자 및 배당)은 납세자의 선택에 따라 금융소득종합과세를 적용할 수 있다.

[답] ④ 금융소득은 납세자의 선택에 따라 종합소득합산과세를 적용할 수 없으며 금융소득이 연 2천만원을 초과하는 경우 금융소득종합과세를 적용 한다.

15. 다음 중 소득세법상 결손금과 이월결손금에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 비주거용 부동산 임대업에서 발생한 이월결손금은 타 소득에서 공제할 수 없다.
- ② 추계 신고 시에는 원칙적으로 이월결손금을 공제할 수 없다.
- ③ 해당 과세기간에 일반사업소득에서 결손금이 발생하고 이월결손금도 있는 경우에는 이월결손금을 먼저 다른 소득금액에서 공제한다.
- ④ 결손금의 소급공제는 중소기업에 한하여 적용 가능하다.

[답] ③ 당해 과세기간에 발생한 결손금을 먼저 다른 소득금액에서 공제한다.

실 무 시 험

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 03월 21일 정기 주주총회에서 이익배당을 결의하다. 다음은 정기 주주총회 의사록이며, 실제 배당금 지급일은 4월로 예정되었다(단, 이익배당과 관련된 회계처리를 이월이익잉여금(375) 계정을 사용하여 회계처리할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

03.21.	(차) 이월이익잉여금(375)	110,000,000원	(대) 미지급배당금	100,000,000원
			이익준비금	10,000,000원

[2] 03월 28일 남일상사에 대한 외상매입금 15,500,000원 중 7,000,000원은 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였으며 잔액은 대표자 개인 명의의 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다(단, 가수금 계정을 사용하고, 거래처(00133)를 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

03.28.	(차) 외상매입금(남일상사)	15,500,000원	(대) 보통예금	7,000,000원
			가수금(대표자)	8,500,000원

[3] 06월 25일 외부 강사를 초청하여 영업부 직원들의 CS교육을 실시하고 강사료 2,400,000원에서 원천징수세액(지방소득세 포함) 79,200원을 차감한 금액을 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

06.25.	(차) 교육훈련비(판)	2,400,000원	(대) 예수금	79,200원
			보통예금	2,320,800원

[4] 08월 10일 단기매매차익을 얻을 목적으로 전기에 취득하여 보유하고 있던 (주)연흥의 주식(취득가액 500,000원)을 모두 1,000,000원에 처분하고 대금에서 거래수수료 등 제비용 50,000원을 차감한 잔액이 보통예금 계좌로 입금되었다. (3점)

[답] 일반전표입력

08.10.	(차) 보통예금	950,000원	(대) 단기매매증권	500,000원
			단기매매증권처분이익	450,000원

[5] 09월 05일 제품 생산에 투입할 원재료로 사용하기 위해 구입하여 보관 중인 미가공식료품을 수재민을 도와주기 위하여 지방자치단체에 무상으로 기부하였다. 단, 취득원가는 2,000,000원이며, 시가는 2,100,000원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

09.05. (차) 기부금 2,000,000원 (대) 원재료 2,000,000원
(적요 8. 타계정으로 대체액)

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 07월 17일 비사업자인 개인 소비자 추미랑에게 제품을 판매하고 대금은 현금으로 받아 아래의 현금 영수증을 발급하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:22.현과 공급가액: 480,000원 부가세: 48,000원 공급처명: 추미랑 분개:현금 또는 혼합
07.17. (차) 현금 528,000원 (대) 제품매출 480,000원
부가세예수금 48,000원

[2] 07월 28일 비사업자인 개인에게 영업부 사무실에서 사용하던 에어컨(취득원가 2,500,000원, 감가상각 누계액 1,500,000원)을 1,100,000원(부가가치세 포함)에 판매하고, 대금은 보통예금 계좌로 받았다(단, 별도의 세금계산서나 현금영수증을 발급하지 않았으며, 거래처 입력은 생략할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:14.건별 공급가액:1,000,000원 부가세:100,000원 공급처명: 없음 분개:혼합
07.28. (차) 보통예금 1,100,000원 (대) 부가세예수금 100,000원
감가상각누계액(213) 1,500,000원 비품 2,500,000원

[3] 08월 28일 해외거래처인 LQTECH로부터 제품 생산에 필요한 원재료를 수입하면서 인천세관으로부터 아래의 수입전자세금계산서를 발급받고, 부가가치세는 현금으로 납부하였다(단, 재고자산에 대한 회계처리는 생략할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형: 55.수입 공급가액: 5,400,000원 부가세: 540,000원 공급처명:인천세관 전자: 여 분개: 현금 또는 혼합
08.28. (차) 부가세대금금 540,000원 (대) 현금 540,000원

[4] 09월 02일 사내 행사를 위하여 영업부 직원들에게 제공할 다과류를 구입하고 법인카드(비씨카드)로 결제하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:57.카과 공급가액:1,000,000원 부가세:100,000원 공급처명:과자나라(주) 분개:카드 또는 혼합
신용카드사:비씨카드

09.02. (차) 부가세대급금 100,000원 (대) 미지급금(비씨카드) 1,100,000원
 복리후생비(판) 1,000,000원 (또는 미지급비용)

[5] 09월 11일 공장에서 사용할 목적으로 지난 4월 2일 (주)오성기계와 체결한 기계장치 공급계약에 따라 절단로봇을 인도받고 시험가동을 완료하였다. 잔금은 보통예금 계좌에서 지급하고 아래의 전자세금계산서를 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세 공급가액:20,000,000원 부가세:2,000,000원 공급처명:(주)오성기계 전자:여 분개:혼합

09.11. (차) 기계장치 20,000,000원 (대) 보통예금 20,000,000원
 부가세대급금 2,000,000원 선급금 2,000,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하십시오. (10점)

[1] 이 문제에 한정하여 (주)파도상회는 음식점업만을 영위하는 법인으로 가정한다. 다음 자료를 이용하여 2026년 제1기 확정신고기간(2026.04.01.~2026.06.30.)에 대한 의제매입세액공제신고서를 작성하십시오. (4점)

1. 매입자료

취득일자	공급자	사업자등록번호 (주민등록번호)	물품명	수량	매입가액	구분
2026.04.10.	은성	752-06-02023	야채	250개	1,020,000원	계산서
2026.04.30.	(주)이두식자재	872-87-85496	생닭	300마리	1,830,000원	신용카드
2026.05.20.	김어부	650321-1548905	갈치	80마리	790,000원	농어민 매입

- 2. 제1기 예정분 과세표준은 80,000,000원이며, 확정분 과세표준은 95,000,000원이다.
- 3. 제1기 예정신고 시 의제매입세액 75,000원을 공제받았다.
- 4. 위 자료 1의 면세 매입 물품은 모두 과세사업인 음식점업에 직접 사용하였다.

[답] [의제매입세액공제신고서]

※ 농어민으로부터의 매입은 제조업자에 한하여 가능하다.

조회기간 2024년 04월 ~ 2024년 06월 1기 확정 관리용 = 신고용

관리용 신고용

※농·어민으로부터의 매입분에 대한 자료 입력시 주민등록번호, 품명, 수량은 필수입력 사항입니다.

공급자	사업자/주민등록번호
(주)이두식자재	872-87-85496
은성	752-06-02023

취득일자	구분	물품명	수량	매입가액	공제율	의제매입세액	건수
2024-04-30	신용카드등	생닭	300	1,830,000	6/106	103,584	1
합계			300	1,830,000		103,584	1

	매입가액 계	의제매입세액 계	건수 계
계산서 합계	1,020,000	57,735	1
신용카드등 합계	1,830,000	103,584	1
농·어민등 합계			
총계	2,850,000	161,319	2

면세농산물등		제조업 면세농산물등	
가. 과세기간 과세표준 및 공제가능한 금액등			
과세표준		대상액 한도계산	
합계	예정분	확정분	한도율
175,000,000	80,000,000	95,000,000	50/100
		A. 한도액	B. 당기매입액
		87,500,000	4,175,000
		공제대상금액 [MIN (A, B)]	
		4,175,000	
나. 과세기간 공제할 세액			
공제대상세액		이미 공제받은 금액	
공제율	C. 공제대상금액	D. 합계	공제(납부)할세액 (C-D)
6/106	236,320	75,000	161,320

조회기간 2024년 04월 ~ 2024년 06월 1기 확정 관리용 = 신고용

관리용 신고용

※농·어민으로부터의 매입분에 대한 자료 입력시 주민등록번호, 품명, 수량은 필수입력 사항입니다.

공급자	사업자/주민등록번호
(주)이두식자재	872-87-85496
은성	752-06-02023

취득일자	구분	물품명	수량	매입가액	공제율	의제매입세액	건수
2024-04-10	계산서	야채	250	1,020,000	6/106	57,735	1
합계			250	1,020,000		57,735	1

	매입가액 계	의제매입세액 계	건수 계
계산서 합계	1,020,000	57,735	1
신용카드등 합계	1,830,000	103,584	1
농·어민등 합계			
총계	2,850,000	161,319	2

면세농산물등		제조업 면세농산물등	
가. 과세기간 과세표준 및 공제가능한 금액등			
과세표준		대상액 한도계산	
합계	예정분	확정분	한도율
175,000,000	80,000,000	95,000,000	50/100
		A. 한도액	B. 당기매입액
		87,500,000	4,175,000
		공제대상금액 [MIN (A, B)]	
		4,175,000	
나. 과세기간 공제할 세액			
공제대상세액		이미 공제받은 금액	
공제율	C. 공제대상금액	D. 합계	공제(납부)할세액 (C-D)
6/106	236,320	75,000	161,320

※ 당기매입액 : 예정신고기간 매입액 1,325,000원^{주1)} + 확정신고기간 매입액 2,850,000원 = 4,175,000원

^{주1)}예정신고기간 매입액 : 예정신고 시 의제매입세액 75,000원 ÷ 6/106 = 1,325,000원

다만, 예정신고기간 분에 대한 의제매입액을 명시하고 있지 아니하므로 의제매입세액공제신고서 하단의 B.당기매입액 2,850,000원, C.공제대상금액 161,320원으로 입력한 경우도 정답으로 인정합니다.

[2] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제2기 부가가치세 확정신고기간에 대한 [건물등감가상각자산취득 명세서]를 작성하시오(단, 아래의 자산은 모두 감가상각 대상에 해당함). (4점)

취득일	내용	공급가액	상호	비고
		부가가치세액	사업자등록번호	
10.04.	영업부의 업무용승용차(2,000cc) 구입	31,000,000원	(주)원대자동차	전자세금계산서 수취
		3,100,000원	210-81-13571	
11.26.	제조부의 공장 건물 신축공사비 지급	50,000,000원	아름건설	종이세금계산서 수취
		5,000,000원	101-26-97846	
12.09.	제조부 공장에서 사용할 포장기계 구입	2,500,000원	나라포장	법인 신용카드 결제
		250,000원	106-02-56785	

[답] [건물등감가상각자산취득명세서]

조회기간 2024 년 10 월 ~ 2024 년 12 월 구분 2기 확정

취득내역							
감가상각자산종류	건수	공급가액	세액	비고			
합계	3	83,500,000	8,350,000				
건물·건축물	1	50,000,000	5,000,000				
기계장치	1	2,500,000	250,000				
차량운반구	1	31,000,000	3,100,000				
기타감가상각자산							

거래처별 감가상각자산 취득명세							
No	월/일	상호	사업자등록번호	자산구분	공급가액	세액	건수
1	10-04	(주)원대자동차	210-81-13571	차량운반구	31,000,000	3,100,000	1
2	11-26	이름건설	101-26-97846	건물, 건축물	50,000,000	5,000,000	1
3	12-09	나라포장	106-02-56785	기계장치	2,500,000	250,000	1
4							
			합계		83,500,000	8,350,000	3

[3] 2026년 제1기 예정신고기간(2026.01.01.~2026.03.31.)의 [부가가치세신고서]를 전자신고하십시오. (2점)

- 부가가치세신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
- [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
- [전자신고] 메뉴의 [전자신고제작] 탭에서 신고인구분은 2.납세자 자진신고를 선택하고, 비밀번호는 "12341234"로 입력한다.
- [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
- 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"다.
- 형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
- 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

- [부가가치세신고서] 및 관련 부속서류 마감 확인

부가가치세신고서 마감 1132 (주)파도상회 13기 2024-01-01-2024-12-31 부가세 2024 인사 2024

F2 부가세명세서 F3 마감취소 F3 부속서류명세서 F3 직전년도매출액확인 F4 과표명세서 F6 관공 F7 저장 F8 사업명세서 F11 원시데이터커기 (F1) 작성방법커기

일반기재 간이과세 조회기간 2024년 1월 1일 ~ 2024년 3월 31일 신고구분 1.정기신고 신고차수 부가율 48.92 예정

과세표준및매출세액	정기신고금액			구분				
	구분	금액	세율	세액	구분	금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과 세금계산서발급분	1	3,300,680,000	10/100	330,068,000	7.매출(예정신고누락분)		
	과 매입자발행세금계산서	2		10/100		예 과 세금계산서	33	10/100
	과 신용카드·현금영수증발행분	3				예 세 기타	34	10/100
	과 기타(정규영수증외매출분)	4		10/100		예 영 세금계산서	35	0/100
	과 세금계산서발급분	5		0/100		예 세 기타	36	0/100
	과 기타	6		0/100		예 합계	37	
예 정 신고누락분	7				12.매입(예정신고누락분)			
예 대 손세액가감	8				예 세금계산서	38		
합계	9	3,300,680,000	⊕	330,068,000	예 그 밖의 공제매입세액	39		
매입세액	매입세금계산서 일반매입	10	1,685,821,060		합계	40		
	매입세금계산서 수출기업수입분납부유예 고정자산매입	10-1			14.그 밖의 공제매입세액			
	매입세금계산서 예정신고누락분	12			예 신용카드매출 일반매입	41		
	매입자발행세금계산서	13			예 수령금액합계 고정매입	42		
	그 밖의 공제매입세액	14			예 의제매입세액	43	뒤쪽	
	합계(10)+(10-1)+(12)+(13)+(14)	15	1,685,821,060		예 재할용외자원등매입세액	44	뒤쪽	
	공제받지못할매입세액	16			예 과세사업전환매입세액	45		
	차감계 (15-16)	17	1,685,821,060	⊕	예 재고매입세액	46		
	납부(환급)세액(매출세액⊖-매입세액⊖)	18		⊖	예 번제대손세액	47		
	경감 그 밖의 경감·공제세액	19			예 외국인관광객에대한환급세액	48		
	공제 신용카드매출전표등 발행공제등	19			합계	49		
세액 합계	20		⊖					
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	20-1		⊖					
예정신고미환급세액	21		⊖					
예정고지세액	22		⊖					
사업양수자의 대리납부 기납부세액	23		⊖					
매입자 납부특례 기납부세액	24		⊖					
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	25		⊖					
가산세액계	26		⊖					
차감하여 납부할세액(환급받출세액)⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖-⊖	27		⊖	161,485,894				
총괄납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)								

2. [전자신고] > [전자신고제작] 탭 > F4 제작 > 비밀번호 입력

세무대리인 등록 전자신고제작

신고년월 2024년 01월 ~ 2024년 03월 1. 정기신고 신고인구분 2 (1.세무대리인신고, 2.납세자 자진신고)

담당자 회사코드 1132 (주)파도상회 ~ 1132 (주)파도상회

제작경로 C: #

코드	회사명	사업자등록번호	사업구분	마감상태	마감일자	제작일자	서식번호	서식명
<input checked="" type="checkbox"/>	1132 (주)파도상회	124-86-94282	일반	정상마감	2024-04-06	2024-04-06	1103200	일반과세자 부가가치세 신고서
<input type="checkbox"/>							1105000	매출처별 세금계산서 합계표(갑,을)
<input type="checkbox"/>							1105200	매입처별 세금계산서 합계표(갑,을)

비밀번호 입력

비밀번호: ●●●●●●●●

비밀번호 확인: ●●●●●●●●

비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.

확인 취소

전체 1 / 마감 1 / 선택 1

3. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)]



전자(세금)계산서 국세증명·사업자등록 세금신고 납부 지급명세서 장려금·연말정산 상담·불복·고충 세무대리
 현금영수증·신용카드 세금관련 신청/신고 고지·환급 자료제출·공익법인 전자기부금 제보·기타 납세관리

부가가치세 신고

국세청 홈택스 전자신고 교육용 프로그램입니다. 홈택스 실제변환결과와 다를 수 있으며, KcLep에서 제작된 파일을 국세청 홈택스에서 직접 파일변환 및 제출할 수 없습니다.

세금신고 | 신고내역 조회(접수증·납부서) | 신고부속·증빙서류 제출 | 삭제내역 조회

- 01. 전자파일변환
- 02. 변환결과조회
- 03. 전자파일제출

전자파일변환

· 변환순서 : [찾아보기] → [형식검증하기] → 비밀번호 입력 → [형식검증결과확인] → [내용검증하기] → [내용검증결과확인] → [전자파일제출 이동] → 다음 화면에서 신고서요약내용 확인 후 [전자파일제출하기] → '일괄접수증' 확인 → [신고내역 조회(접수증 납부서)]

변환대상파일선택

※ 평문 파일이나 암호화된 파일을 제출할 수 있습니다.

· 선택한 파일내역

찾아보기

NO	전자파일명	파일크기
1	C:\fakepath\enc20240406.101.v1248694282	506Byte

변환파일 정보 입력

처리내역

※ 오류납세자수, 정상납세자수

· 파일처리내역

* 세무회계프로그램에서 신고파일 생성시 사용한 비밀번호를 입력하세요.
 * 비밀번호는 세무회계프로그램에서 확인하세요.

· 비밀번호

확인 취소

파일이름

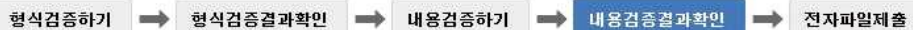
내용검증

정상 납세자 수

enc20240406.101.v1248694282

· 진행현황

· [내용검증하기]가 완료 되었습니다.
 [전자파일제출]버튼을 클릭하여 제출화면으로 이동하세요.



세금신고

부가가치세 신고

부가가치세 신고

홈택스 실제변환결과와 다를 수 있으며,
KcLep에서 제작된 파일을 국세청 홈택스에서
직접 파일변환 및 제출할 수 없습니다.

세금신고

신고내역 조회(접수증·납부서)

신고부속증빙서류 제출

삭제내역 조회

01. 전자파일변환

02. 변환결과조회

03. 전자파일제출

전자파일 제출

- 정상 변환된 제출 가능한 신고서 목록
- 제출하시려면 [전자파일 제출하기]
- [전자파일 제출하기] 버튼 클릭후 준비
- **간이과세자가 예정고지(신고)금**의 수 있으므로 반드시 확인하시기 바랍

Info

정상변환된 신고서를 제출합니다.

확인

'실제 납부할세액'은 실제 납부(환급)세액과 다를

번호	상호	사업자(주민) 등록번호	과세년월	신고서 종류	신고구분	신고유형	접수여부 (첨부서류)	과세표준	실제납부할 세액(본세)
1	(주)파...	1248694282	202403	예정(일반)...	예정신고	정기신고	여	3,300,680, ...	161,485,894

1 총0건(1/1)

이전

전자파일 제출하기

부가가치세 신고서 접수증(파일변환)

접수내용

사용자ID	사용자명	접수일시	2024-04-06 13:33:15
총 신고건수	1건	정상건수	1건
		오류건수	0건

정상제출내용

(단위 : 원) 10건 확인

과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	상호(성명)	사업자(주민) 등록번호	접수번호
202403	예정(일반) 신고서	예정신고	정기신고	(주)파도상회	1248694282	

1 총1건(1/1)

위와 같이 접수 되었습니다.

닫기

인쇄하기

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 아래의 자료를 이용하여 정기예금의 당기분 경과이자에 대한 회계처리를 하시오(단, 월할 계산할 것). (3점)

- | | | |
|----------------------------------|------------------------------------|---------------|
| • 정기예금액 : 30,000,000원 | • 예금가입기간 : 2026.04.01.~2027.03.31. | • 연이자율 : 3.4% |
| • 이자는 만기일(2026.03.31.)에 일시 수령한다. | | |

[답] 일반전표입력

- 12.31. (차) 미수수익 765,000원 (대) 이자수익 765,000원
 • 미수수익 : $30,000,000\text{원} \times 3.4\% \times 9/12 = 765,000\text{원}$

[2] 일반기업회계기준에 따라 2026년 말 현재 보유 중인 매도가능증권에 대하여 결산일의 적절한 회계처리를 하시오(단, 매도가능증권은 비유동자산이며, 2026년의 회계처리는 적절하게 되었다). (3점)

주식명	2025년 취득가액	2025년 말 공정가치	2026년 말 공정가치
(주)엔지	5,000,000원	6,000,000원	4,800,000원

[답] 일반전표입력

- 12.31. (차) 매도가능증권평가이익 1,000,000원 (대) 매도가능증권(178) 1,200,000원
 매도가능증권평가손실 200,000원
 • 2025년 말 인식한 매도가능증권평가이익(기타포괄손익누계액) 1,000,000원을 2026년 말 발생한 매도가능증권평가손실과 우선 상계하여 회계처리한다.
 • 매도가능증권평가손익은 재무상태표상 자본 항목 중 기타포괄손익누계액 항목으로 차기 이후 발생하는 평가손익과 상계하여 회계처리한다.

[3] 2026년 11월 중 캐나다 ZF사에 수출한 외상매출금 \$100,000은 2027년 1월 15일에 외화 통장으로 회수될 예정이며, 일자별 기준환율은 다음과 같다. (3점)

구분	수출신고일 : 26.11.03.	선적일 : 26.11.10.	결산일 : 2026.12.31.
기준환율	900원/\$	920원/\$	950원/\$

[답] 일반전표입력

- 12.31. (차) 외상매출금(캐나다 ZF사) 3,000,000원 (대) 외화환산이익* 3,000,000원
 *\$100,000×(950원 - 920원) = 3,000,000원

[4] 기존에 입력된 데이터는 무시하고 2026년 제2기 확정신고기간의 부가가치세와 관련된 내용은 다음과 같다고 가정한다. 12월 31일 부가세예수금과 부가세대급금을 정리하는 회계처리를 하시오. 단, 납부세액(또는 환급세액)은 미지급세금(또는 미수금)으로, 경감세액은 잡이익으로, 가산세는 세금과공과(판)로 회계처리한다. (3점)

• 부가세대급금	6,400,000원	• 부가세예수금	8,240,000원
• 전자신고세액공제액	10,000원	• 세금계산서지연발급가산세	84,000원

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 부가세예수금	8,240,000원	(대) 부가세대급금	6,400,000원
	세금과공과(판)	84,000원	잡이익	10,000원
			미지급세금	1,914,000원

[5] 결산일 현재 무형자산인 영업권의 전기 말 상각 후 미상각잔액은 200,000,000원으로 이 영업권은 작년 1월 초 250,000,000원에 취득한 것이다. 이에 대한 회계처리를 하시오. 단, 회사는 무형자산에 대하여 5년간 월할 균등 상각하고 있으며, 상각기간 계산 시 1월 미만은 1월로 간주한다. (3점)

[답]

1. [결산자료입력] > 4. 판매비와일반관리비
 - > 6). 무형자산상각비
 - > 영업권 결산반영금액란 : 50,000,000원 입력 > 전표추가

2. 또는 일반전표입력

12.31.	(차) 무형자산상각비	50,000,000원	(대) 영업권	50,000,000원
--------	-------------	-------------	---------	-------------

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음 자료를 이용하여 2026년 5월 귀속 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오. 단, 아래에 주어진 자료만을 이용하여 [원천징수이행상황신고서]를 직접 작성하고, [급여자료입력] 메뉴에서 불러오는 자료는 무시할 것. (5점)

[지급일자 : 2026년 6월 05일]		2026년 5월 귀속 급여대장					(단위:원)			
구분	급여내역상세					공제내역상세				
성명	기본급	자격수당	식대	자가운전보조금	합계	4대보험	소득세	지방소득세	합계	
김성현	2,600,000	-	200,000	200,000	3,000,000	234,000	90,000	9,000	333,000	
서지은	2,700,000	300,000	200,000	-	3,200,000	270,000	-200,000	-20,000	50,000	
합계	5,300,000	300,000	400,000	200,000	6,200,000	504,000	-110,000	-11,000	383,000	

- 위 급여내역 중 식대 및 자가운전보조금은 비과세 요건을 충족한다.
- 5월 귀속 급여 지급일은 2026년 6월 5일이다.
- 서지은(중도퇴사자) 관련 사항
 - 2026년 5월 31일까지 근무 후 중도퇴사하였다.
 - 2026년 1월부터 4월까지의 총지급액은 12,000,000원이라고 가정한다.
 - 소득세 및 지방소득세는 중도퇴사자 정산이 반영된 내역이며, 5월분 급여에 대해서는 원천징수하지 않았다.

[답] 원천징수이행상황신고서

귀속기간 2024년 05월 ~ 2024년 05월 지급기간 2024년 06월 ~ 2024년 06월 신고구분 1. 정기신고 차수

신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 귀속년월 2024년 5월 지급년월 2024년 6월
 일괄납부여부 부 사업자단위과세여부 부 부표 작성 환급신청서 작성

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월이월환급세액 승계명세

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
김성현	간이세액	A01	2	6,000,000	90,000					
	중도퇴사	A02	1	15,200,000	-200,000					
	일용근로	A03								
	연말정산	A04								
	(분납신청)	A05								
	(납부금액)	A06								
가감계	A10	3	21,200,000	-110,000						
총합계	A99	3	21,200,000							

전월 미환급 세액의 계산				당월 발생 환급세액				19. 조정대상 금(14+15+16+17)	19. 당월조정 환급세액계	20. 차월이월 환급세액	21. 환급신청액
12. 전월미환급	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신탁재산	금융회사 등	합병 등	110,000	110,000		110,000	

- 간이세액[A01] 총지급액 : 급여 합계 6,200,000원 - 미제출비과세(자가운전보조금) 200,000원
= 6,000,000원
- ※ 원천세 신고 및 지급명세서 작성 시 식대는 제출비과세 항목이며, 자가운전보조금은 미제출비과세 항목이다.
- 중도퇴사[A02] : 1월~4월 총지급액 12,000,000원 + 5월 총지급액 3,200,000원 = 15,200,000원

[2] 함춘식 대리(사번 : 301, 입사일 : 2026년 04월 21일)의 2025년 귀속 연말정산과 관련된 자료는 다음과 같다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [소득명세] 탭, [부양가족] 탭, [의료비] 탭, [신용카드등] 탭, [월세액] 탭을 작성하고 [연말정산입력] 탭에서 연말정산을 완료하시오(단, 제시된 소득 이외의 소득은 없으며, 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

현근무지	<ul style="list-style-type: none"> · 급여총액 : 40,600,000원(비과세 급여, 상여, 감면소득 없음) · 소득세 기납부세액 : 2,368,370원(지방소득세 : 236,800원) · 이외 소득명세 탭의 자료는 불러오기 금액을 반영한다. 																				
전(前)근무지 근로소득 원천징수영수증	<ul style="list-style-type: none"> · 근무처 : (주)솔비공업사(사업자번호 : 956-85-02635) · 근무기간 : 2026.01.01.~2026.04.20. · 급여총액 : 12,200,000원(비과세 급여, 상여, 감면소득 없음) · 건강보험료 : 464,810원 · 장기요양보험료 : 97,290원 · 고용보험료 : 134,320원 · 국민연금 : 508,700원 · 소득세 결정세액 : 398,000원(지방소득세 결정세액 : 39,800원) 																				
가족사항	<table border="1"> <thead> <tr> <th>성명</th> <th>관계</th> <th>주민번호</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>함춘식</td> <td>본인</td> <td>900919 - 1668321</td> <td>무주택 세대주임</td> </tr> <tr> <td>함덕주</td> <td>부</td> <td>501223 - 1589321</td> <td>일용근로소득금액 4,300만원</td> </tr> <tr> <td>박경자</td> <td>모</td> <td>530807 - 2548718</td> <td>복권 당첨소득 500만원</td> </tr> <tr> <td>함경리</td> <td>누나</td> <td>881229 - 2509019</td> <td>중증환자 등 장애인으로 소득 없음</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> · 기본공제대상자가 아닌 경우 기본공제 여부에 '부'로 표시할 것 · 위의 가족은 모두 내국인으로 생계를 같이 하는 것으로 한다. 	성명	관계	주민번호	비고	함춘식	본인	900919 - 1668321	무주택 세대주임	함덕주	부	501223 - 1589321	일용근로소득금액 4,300만원	박경자	모	530807 - 2548718	복권 당첨소득 500만원	함경리	누나	881229 - 2509019	중증환자 등 장애인으로 소득 없음
성명	관계	주민번호	비고																		
함춘식	본인	900919 - 1668321	무주택 세대주임																		
함덕주	부	501223 - 1589321	일용근로소득금액 4,300만원																		
박경자	모	530807 - 2548718	복권 당첨소득 500만원																		
함경리	누나	881229 - 2509019	중증환자 등 장애인으로 소득 없음																		
2024년도 연말정산자료	<table border="1"> <thead> <tr> <th>항목</th> <th>내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>보험료</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 함덕주(부) : 일반 보장성 보험료 50만원 · 함춘식(본인) : 저축성 보험료 120만원 · 함경리(누나) : 장애인 전용 보장성 보험료 70만원 </td> </tr> <tr> <td>의료비</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 박경자(모) : 임플란트 비용 200만원 · 함덕주(부) : 보청기 구입비용 30만원 · 함경리(누나) : 치료를 위한 한약 30만원 ※ 위 의료비는 모두 함춘식 본인의 신용카드로 결제하였고, 치료 목적으로 지출하였다. ※ 주어진 자료만 고려하여 입력한다. </td> </tr> <tr> <td>신용카드등 사용액</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 함춘식(본인) 신용카드 사용액 : 2,100만원 <ul style="list-style-type: none"> - 대중교통 사용분 60만원, 아파트 관리비 100만원, 동거가족 의료비 260만원 포함 · 함덕주(부) 체크카드 사용액 : 800만원 <ul style="list-style-type: none"> - 전통시장 사용분 200만원 포함 </td> </tr> <tr> <td>월세액</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 임대인 : 이고동(주민등록번호 691126 - 1904701) · 유형 및 면적 : 아파트, 84㎡ · 임대주택 주소지 : 경기도 안산시 단원구 중앙대로 620 · 임대차 기간 : 2025.01.01.~2026.12.31. · 월세액 : 월 60만원 </td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ※ 위 보험료, 의료비, 신용카드 등 사용액은 모두 국세청 연말정산 간소화 서비스에서 조회된 자료이다. 	항목	내용	보험료	<ul style="list-style-type: none"> · 함덕주(부) : 일반 보장성 보험료 50만원 · 함춘식(본인) : 저축성 보험료 120만원 · 함경리(누나) : 장애인 전용 보장성 보험료 70만원 	의료비	<ul style="list-style-type: none"> · 박경자(모) : 임플란트 비용 200만원 · 함덕주(부) : 보청기 구입비용 30만원 · 함경리(누나) : 치료를 위한 한약 30만원 ※ 위 의료비는 모두 함춘식 본인의 신용카드로 결제하였고, 치료 목적으로 지출하였다. ※ 주어진 자료만 고려하여 입력한다.	신용카드등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> · 함춘식(본인) 신용카드 사용액 : 2,100만원 <ul style="list-style-type: none"> - 대중교통 사용분 60만원, 아파트 관리비 100만원, 동거가족 의료비 260만원 포함 · 함덕주(부) 체크카드 사용액 : 800만원 <ul style="list-style-type: none"> - 전통시장 사용분 200만원 포함 	월세액	<ul style="list-style-type: none"> · 임대인 : 이고동(주민등록번호 691126 - 1904701) · 유형 및 면적 : 아파트, 84㎡ · 임대주택 주소지 : 경기도 안산시 단원구 중앙대로 620 · 임대차 기간 : 2025.01.01.~2026.12.31. · 월세액 : 월 60만원 										
항목	내용																				
보험료	<ul style="list-style-type: none"> · 함덕주(부) : 일반 보장성 보험료 50만원 · 함춘식(본인) : 저축성 보험료 120만원 · 함경리(누나) : 장애인 전용 보장성 보험료 70만원 																				
의료비	<ul style="list-style-type: none"> · 박경자(모) : 임플란트 비용 200만원 · 함덕주(부) : 보청기 구입비용 30만원 · 함경리(누나) : 치료를 위한 한약 30만원 ※ 위 의료비는 모두 함춘식 본인의 신용카드로 결제하였고, 치료 목적으로 지출하였다. ※ 주어진 자료만 고려하여 입력한다.																				
신용카드등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> · 함춘식(본인) 신용카드 사용액 : 2,100만원 <ul style="list-style-type: none"> - 대중교통 사용분 60만원, 아파트 관리비 100만원, 동거가족 의료비 260만원 포함 · 함덕주(부) 체크카드 사용액 : 800만원 <ul style="list-style-type: none"> - 전통시장 사용분 200만원 포함 																				
월세액	<ul style="list-style-type: none"> · 임대인 : 이고동(주민등록번호 691126 - 1904701) · 유형 및 면적 : 아파트, 84㎡ · 임대주택 주소지 : 경기도 안산시 단원구 중앙대로 620 · 임대차 기간 : 2025.01.01.~2026.12.31. · 월세액 : 월 60만원 																				

[답]

1. [소득명세] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력
소 득 명 세	구분	합계			주(현)		납세조합		총(전) [1/2]
	9.근무처명				(주)파도상회				(주)솔비공업사
	9-1.종교관련 종사자				부				부
	10.사업자등록번호				124-86-94282		-----		956-85-02635
	11.근무기간				2024-04-21 ~ 2024-12-31		----- ~ -----		2024-01-01 ~ 2024-04-20
	12.감면기간				----- ~ -----		----- ~ -----		----- ~ -----
	13-1.급여(급여자료입력)	52,800,000			40,600,000				12,200,000
	13-2.비과세한도초과액								
	13-3.과세대상추가(인정상여추가)								
	14.상여								
	15.인정상여								
	15-1.주식매수선택권행사이익								
	15-2.우리사주조합 인출금								
	15-3.임원퇴직소득금액한도초과액								
	15-4.직무발명보상금								
	16.계	52,800,000			40,600,000				12,200,000
공 제 보 험 명 세	직장	건강보험료(직장)(33)	1,904,000		1,439,190				464,810
		장기요양보험료(33)	283,640		186,350				97,290
		고용보험료(33)	459,120		324,800				134,320
		국민연금보험료(31)	2,335,700		1,827,000				508,700
	공적 연금 보험료	공무원 연금(32)							
		군인연금(32)							
		사람학교교직원연금(32)							
별정우체국연금(32)									
세 액 명 세	기납부세액	소득세	2,766,370		2,368,370				398,000
		지방소득세	276,600		236,800				39,800
		농어촌특별세							
	납부특례세액	소득세							
		지방소득세							
		농어촌특별세							

2. [부양가족] 탭

1) 부양가족명세

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력			
연말 판계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	경로 대	장애 인	자녀	출산 입양
0	함춘식	내	1 900919-1668321	34	본인	세대주						
1	함덕주	내	1 501223-1589321	74	60세이상				○			
1	박경자	내	1 530807-2548718	71	60세이상				○			
6	함경리	내	1 881229-2509019	36	장애인					3		
		합 계 [명]				4				2	1	

2) 보험료

- 함춘식(본인) : 저축성 보험료는 공제 대상에 해당하지 않는다.
- 함덕주(부) : 일반 보장성보험료

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	500,000			500,000
보장성보험-장애인				
합 계	500,000			500,000

• 함경리(누나) : 장애인전용 보장성보험료

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반				
보장성보험-장애인	700,000			700,000
합 계	700,000			700,000

※ 일반보장성 보험료와 장애인전용 보장성 보험료는 각각 100만원을 한도로 공제 가능하다.

3. [의료비] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력				
2024년 의료비 지급명세서												
의료비 공제대상자			지급처			지급명세			14. 산후조리원			
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 증빙유형	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액		11-1. 실손보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임여부
박경자	내	530807-2548718	2	0	1			2,000,000		X	X	X
함덕주	내	501223-1589321	2	0	1			300,000		X	X	X
함경리	내	881229-2509019	2	0	1			300,000		X	X	X
합계								2,600,000				
일반의료비 (본인)		65세 이상자, 장애인 건강보험산정특례자		2,600,000		일반의료비 (그 외)		난임시술비 미속아, 선천성이상아				

4. [신용카드 등] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력		
성명 생년월일	자료 구분	신용카드	직불/선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	소비증가분	
										2023년	2024년
<input type="checkbox"/> 함춘식	국세청	19,400,000							600,000		20,000,000
1990-09-19	기타										
<input type="checkbox"/> 함덕주	국세청		6,000,000					2,000,000			8,000,000
1950-12-23	기타										
<input type="checkbox"/> 박경자	국세청										
1953-08-07	기타										
<input type="checkbox"/> 함경리	국세청										
1988-12-29	기타										
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
합계		19,400,000	6,000,000					2,000,000	600,000		28,000,000
총급여			52,800,000				신용카드 등 최소금액(총급여의 25%)			13,200,000	

- 함춘식의 신용카드 사용액 중 아파트 관리비 100만원은 공제 대상 신용카드 사용 금액에서 제외된다.

5. [월세액] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력	
1 월세액 세액공제 명세(연말정산입력 탭의 70.월세액)									크게보기	
임대인명 (상호)	주민등록번호 (사업자번호)	유형	계약 면적(m ²)	임대차계약서 상 주소지	계약서상 임대차 계약기간			연간 월세액	공제대상금액	세액공제금액
					개시일	~	종료일			
이고동	691126-1904701	아파트	84.00	경기도 안산시 단원구 중앙대	2024-01-01	~	2025-12-31	7,200,000	7,200,000	820,731

6. [연말정산입력] 탭 : ㉠부양가족탭불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	연말정산입력	
정산(지급)년월		2025년 2월 귀속기간		2024년 4월 21일 ~ 2024년 12월 31일		영수일자		2025년 2월 28일	
구분	지출액		공제금액		구분	지출액		공제대상금액	공제금액
21. 총급여			52,800,000		49. 종합소득 과세표준				20,387,540
22. 근로소득공제			12,390,000		50. 산출세액				1,798,131
23. 근로소득금액			40,410,000		51. 「소득세법」				
해당연도의 공제 금액	24. 본인			1,500,000	세 액 감 제 30 조	52. 「조세특례제한법」 (53제외)			
	25. 배우자					53. 「조세특례제한법」			
	26. 부양가족 (3명)			4,500,000		54. 조세조약			
	27. 경로우대 (2명)			2,000,000		55. 세액감면 계			
	28. 장애인 (1명)			2,000,000		56. 근로소득 세액공제			660,000
	29. 부녀자					57. 자녀 @자녀 (명)			
	30. 한부모가족					세액공제 @ 출산, 입양 (명)			
	31. 국민연금보험료	2,335,700	2,335,700			58. 과학기술공제			
	32. 공적연금					59. 근로자퇴직연금			
	33. 보험료	2,646,760	2,646,760			60. 연금저축			
건강보험료	2,187,640	2,187,640		60-1. ISA연금계좌전환					
고용보험료	459,120	459,120		61. 보장 일반	500,000	500,000	500,000	60,000	
34. 주택차입금	대출기관			성보험 장애인	700,000	700,000	700,000	105,000	
원리금상환액	거주자			62. 의료비	2,600,000	2,600,000	1,016,000	152,400	
34. 장기주택저당차입금이자상				63. 교육비					
35. 기부금-2013년이전이월분				64. 기부금					
36. 특별소득공제 계			2,646,760	1) 정치자금	10만원이하				
37. 차감소득금액			25,427,540	기부금	10만원초과				
그 밖 의 소 득 공 제 액	38. 개인연금저축				2) 고향사랑	10만원이하			
	39. 소기업, 소상공인 공제부금	2015년이전가입			기부금	10만원초과			
	40. 주택마련저축	청약저축			3) 특례기부금(전액)				
		주택청약			4) 우리사주조합기부금				
	소득공제	근로자주택마련			5) 일반기부금(종교단체외)				
	41. 투자조합출자 등 소득공제				6) 일반기부금(종교단체)				
	42. 신용카드 등 사용액	28,000,000	5,040,000		65. 특별세액공제 계			317,400	
	43. 우리사주조합 출연금	일반 등			66. 표준세액공제				
	44. 고용유지중소기업근로자	벤처 등			67. 납세조합공제				
	45. 장기집합투자증권저축				68. 주택차입금				
46. 청년형장기집합투자증권저축				69. 외국납부					
47. 그 밖의 소득공제 계			5,040,000	70. 월세액	7,200,000	7,200,000	820,731		
48. 소득공제 종합한도 초과액				71. 세액공제 계			1,798,131		
49. 종합소득 과세표준				72. 결정세액((50)-(55)-(71))					
50. 산출세액				82. 실효세율(%) [(72/21)]x100					
51. 「소득세법」									
52. 「조세특례제한법」									
53. 「조세특례제한법」									
54. 조세조약									
55. 세액감면 계									
56. 근로소득 세액공제									
57. 자녀 @자녀 (명)									
세액공제 @ 출산, 입양 (명)									
58. 과학기술공제									
59. 근로자퇴직연금									
60. 연금저축									
60-1. ISA연금계좌전환									
61. 보장 일반	500,000	500,000	500,000	60,000					
성보험 장애인	700,000	700,000	700,000	105,000					
62. 의료비	2,600,000	2,600,000	1,016,000	152,400					
63. 교육비									
64. 기부금									
1) 정치자금	10만원이하								
기부금	10만원초과								
2) 고향사랑	10만원이하								
기부금	10만원초과								
3) 특례기부금(전액)									
4) 우리사주조합기부금									
5) 일반기부금(종교단체외)									
6) 일반기부금(종교단체)									
65. 특별세액공제 계				317,400					
66. 표준세액공제									
67. 납세조합공제									
68. 주택차입금									
69. 외국납부									
70. 월세액	7,200,000	7,200,000	820,731						
71. 세액공제 계			1,798,131						
72. 결정세액((50)-(55)-(71))									
82. 실효세율(%) [(72/21)]x100									
구분	소득세		지방소득세		농어촌특별세		계		
73. 결정세액									
기납부	74. 종(전)근무지	398,000	39,800				437,800		
세액	75. 주(현)근무지	2,368,370	236,800				2,605,170		
76. 납부특례세액									
77. 차감징수세액			-2,766,370	-276,600			-3,042,970		

제114회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주)효원상회 (코드번호 : 1142)

■ 이론 시험 ■

<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
④	①	④	②	①	②	모두정답	②	③	④	④	③	①	②	②

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라

이론문제 답안작성

메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 재무상태표의 목적을 설명한 것으로 옳지 않은 것은?

- ① 일정시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원에 대한 정보를 제공한다.
- ② 회계정보이용자들이 기업의 유동성, 재무적 탄력성, 수익성과 위험을 평가하는데 정보를 제공한다.
- ③ 기업이 보유하고 있는 자산과 부채, 그리고 자본에 대한 정보를 제공한다.
- ④ 종업원의 실적을 측정하여 근무태도를 평가한다.

[답] ④ 종업원의 근무태도를 평가하는 것은 재무상태표의 목적이 아니다.

2. 재고자산의 단가결정방법 중 후입선출법에 대한 설명으로 바르지 않은 것은?

- ① 실제 물량흐름과 원가흐름이 대체로 일치한다.
- ② 기말재고가 가장 오래 전에 매입한 상품의 단가로 계상된다.
- ③ 물가가 상승한다는 가정에는 이익이 과소계상된다.
- ④ 물가가 상승한다는 가정에는 기말재고가 과소평가된다.

[답] ① 실제 물량 흐름과 원가흐름이 대체로 일치하는 것은 선입선출법에 대한 설명이다.

3. 다음 중 일반기업회계기준상 거래형태별 수익 인식시점으로 가장 올바른 것은?

- ① 배당금 수익 : 배당금을 수취한 날
- ② 상품권 판매 : 상품권을 발행한 날
- ③ 장기할부판매 : 판매가격을 기간별로 안분하여 수익으로 인식한다.
- ④ 건설형 공사계약 : 공사 진행률에 따라 진행기준에 의해 수익을 인식한다.

[답] ④

- 배당금 수익 : 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 날
- 상품권 판매 : 상품권을 회수하고 재화를 인도한 시점
- 장기할부판매 : 재화의 인도 시점

구분	순실현가치	결합원가 배부액
A	200kg×@3,000원 = 600,000원	160,000원
B	250kg×@2,000원 - 125,000원 = 375,000원	100,000원
C	500kg×@1,200원 - 75,000원 = 525,000원	140,000원
합계	1,500,000원	400,000원

8. 다음 중 제조간접원가 배부차이 조정 방법에 해당하지 않는 것은?

- ① 매출원가조정법 ② 단계배분법 ③ 비례배분법 ④ 영업외손익법

[답] ② 단계배분법은 보조부문원가의 배분방법에 해당한다.

9. 다음 중 개별원가계산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 제조간접원가는 원가대상에 직접 추적할 수 없으므로 배부기준을 정하여 배부율을 계산하여야 한다.
 ② 조선업이나 건설업 등에 적합한 원가계산 방법이다.
 ③ 단일 종류의 제품을 연속적으로 대량 생산하는 경우에 적용한다.
 ④ 실제개별원가계산에서는 제조간접원가를 기말 전에 배부할 수 없어 제품원가 계산이 지연된다는 단점이 있다.

[답] ③ 종합원가계산에 대한 설명이다.

10. 다음 중 공손에 대한 설명으로 틀린 것을 고르시오.

- ① 정상품을 생산하는 과정에서 불가피하게 발생하는 계획된 공손을 정상공손이라고 한다.
 ② 정상공손은 예측이 가능하며 단기적으로 통제할 수 없다.
 ③ 비정상공손은 능률적인 생산조건 하에서는 발생하지 않을 것으로 예상되며 예측할 수 없다.
 ④ 비정상공손은 통제가능한 공손으로서 제품원가에 가산한다.

[답] ④ 비정상공손은 통제가능한 공손으로서 제품원가로 처리할 수 없고, 발생한 기간에 손실로 처리한다.

11. 다음 중 우리나라 부가가치세법의 특징에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 전단계세액공제법 ② 간접세
 ③ 소비행위에 대하여 과세 ④ 생산지국 과세원칙

[답] ④ 소비지국 과세원칙을 구현하기 위해 영세율 제도를 두고 있으며 재화의 수입에 대하여 내국물품과 동일하게 과세한다.

12. 다음 중 부가가치세법상 공통매입세액 안분 계산을 생략하는 경우를 고르시오.

- ① 가 ② 다 ③ 가, 다 ④ 가, 나, 다

[답] ③ 해당 과세기간의 총공급가액 중 면세공급가액이 5% 미만이면서 공통매입세액 5백만원 미만이어야 한다.

13. 다음 중 부가가치세법상 신고와 납부에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 예정신고를 한 사업자는 이미 신고한 과세표준과 납부한 납부세액 또는 환급받은 세액은 각 과세기간의 확정신고에 대한 과세표준과 납부세액 또는 환급세액을 신고할 때 신고하지 아니한다.
- ② 모든 법인사업자는 예정신고기간의 과세표준과 납부세액을 관할 세무서장에게 신고해야 한다.
- ③ 신규로 사업을 시작하는 자에 대한 최초의 예정신고기간은 그 날이 속하는 과세기간의 개시일로부터 사업 개시일까지로 한다.
- ④ 모든 개인사업자는 예정신고를 하고 예정신고기간의 납부세액을 납부할 수 있다.

[답] ① 부가가치세법 제49조 제1항 단서

- 부가가치세법 제48조 제3항, 직전 과세기간 공급가액의 합계액이 1억5천만원 미만인 법인사업자는 예정고지에 의하여 부가가치세를 납부한다.
- 부가가치세법 제48조 제1항 단서, 신규로 사업을 시작하는 자에 대한 최초의 예정신고기간은 사업 개시일부터 그 날이 속하는 예정신고기간의 종료일까지로 한다.
- 부가가치세법 제48조 제4항, 휴업 또는 사업 부진으로 인하여 사업실적이 악화된 경우 등 대통령령으로 정하는 사유가 있는 사업자만 예정신고를 할 수 있다.

14. 다음 중 소득세법상 과세 방법이 나머지와 다른 하나는 무엇인가?

- ① Gross-Up 대상 배당소득 2,400만원
- ② 일용근로소득 5,000만원
- ③ 주택임대소득이 아닌 부동산 임대소득 100만원
- ④ 인적용역을 일시적으로 제공하고 받은 대가 800만원

[답] ② 일용근로소득은 금액과 관계없이 분리과세로 종결하며, 나머지는 종합과세 대상이다.

- 기타소득의 필요경비 60%를 공제한 기타소득금액이 320만원이므로 종합과세 대상에 해당한다.

15. 다음 중 소득세법상 사업소득 총수입금액에 산입하여야 하는 것은?

- ① 부가가치세 매출세액
- ② 사업과 관련된 자산수증이익
- ③ 사업용 고정자산 매각액 (복식부기의무자가 아님)
- ④ 자가생산한 제품을 타 제품의 원재료로 사용한 경우 그 금액

[답] ② 사업과 관련된 자산수증이익은 사업소득 총수입금액에 산입하여야 한다.

실 무 시 험

(주)효원상회(회사코드:1142)는 전자제품의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제11기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 25일 미지급세금으로 계상되어 있는 2025년 제2기 확정 부가가치세 납부세액 8,500,000원을 국민카드로 납부하였다. 단, 납부대행수수료는 납부세액의 0.8%이며, 세금과공과(판)로 처리한다. (3점)

[답] 일반전표입력

01.25.	(차) 미지급세금	8,500,000원	(대) 미지급금(국민카드)	8,568,000원
	세금과공과(판)	68,000원	(또는 미지급비용)	

[2] 01월 31일 제품 판매대금으로 수령한 약속어음을 하나은행에 할인하고, 할인수수료 85,000원을 차감한 잔액이 보통예금 계좌로 입금되었다(단, 매각거래로 회계처리 할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

01.31.	(차) 보통예금	9,915,000원	(대) 받을어음(무인상사(주))	10,000,000원
	매출채권처분손실	85,000원		

[3] 02월 04일 액면가액 10,000,000원(5년 만기)인 사채를 9,800,000원에 할인발행하였으며, 대금은 전액 보통예금 계좌로 입금되었다. (3점)

[답] 일반전표입력

02.04.	(차) 보통예금	9,800,000원	(대) 사채	10,000,000원
	사채할인발행차금	200,000원		

[4] 06월 17일 생산부에서 사용할 소모품을 현금으로 구입하고 아래의 간이영수증을 수령하였다(단, 당기 비용으로 처리할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

06.17.	(차) 소모품비(제)	20,000원	(대) 현금	20,000원
--------	-------------	---------	--------	---------

[5] 09월 13일 매입처인 (주)제주상사로부터 일시적으로 차입한 50,000,000원에 대하여 이자를 지급하였다. 이자 200,000원에 대한 원천징수세액은 55,000원이다. 당사는 이자에서 원천징수세액을 차감한 금액을 보통예금 계좌에서 송금하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

09.13. (차) 이자비용 200,000원 (대) 예수금 55,000원
보통예금 145,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

[1] 07월 08일 내국신용장에 의하여 (주)한빛에 제품을 22,000,000원에 판매하고, 영세율전자세금계산서를 발급하였다. 판매대금 중 계약금을 제외한 잔금은 (주)한빛이 발행한 약속어음(만기 3개월)으로 수령하였으며, 계약금 7,000,000원은 작년 말에 현금으로 받았다(단, 서류번호 입력은 생략할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:12.영세 공급가액:22,000,000원 부가세: 0원 공급처명:(주)한빛 전자:여 분개:혼합
영세율구분:③내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화

07.08. (차) 선수금 7,000,000원 (대) 제품매출 22,000,000원
받을어음 15,000,000원

07월 15일 회사 사옥을 신축하기 위하여 취득한 토지의 부동산증개수수료에 대하여 (주)다양으로부터 아래의 전자세금계산서를 수취하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형: 54.불공 공급가액: 10,200,000원 부가세: 1,020,000원 공급처명:(주)다양 전자:여 분개: 혼합
불공제사유: ⑥토지의 자본적 지출 관련

07.15. (차) 토지 11,220,000원 (대) 미지급금 11,220,000원

08월 05일 생산부 직원들의 단합을 위한 회식을 하고 식사비용 275,000원(부가가치세 포함)을 현금으로 지급하였으며, 일반과세자인 (주)벽돌갈비로부터 지출증빙용 현금영수증을 적법하게 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과 공급가액:250,000원 부가세: 25,000원 공급처명:(주)벽돌갈비 분개:현금 또는 혼합

08.05. (차) 복리후생비(제) 250,000원 (대) 현금 275,000원
부가세대급금 25,000원

[1] 08월 20일 영업부에서 사용하던 업무용 승용자동차(12고1234)를 헤이중고차상사(주)에 5,500,000원(부가가치세 포함)에 처분하고 전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 전액 보통예금 계좌로 지급받았으며, 해당 차량은 20,000,000원에 취득한 것으로 처분일 현재 감가상각누계액은 16,000,000원이다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세 공급가액:5,000,000원 부가세:500,000원 공급처명:헤이중고차상사(주) 전자:여 분개:혼합
 08.20. (차) 보통예금 5,500,000원 (대) 부가세예수금 500,000원
 감가상각누계액(209) 16,000,000원 차량운반구 20,000,000원
 유형자산처분이익 1,000,000원

[2] 09월 12일 제조공장의 임대인으로부터 다음의 전자세금계산서를 발급받았다. 단, 비용은 아래의 품목에 기재된 계정과목으로 각각 회계처리하시오. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세 공급가액:3,000,000원 부가세: 300,000원 공급처명:건물주 전자:여 분개:혼합
 09.12. (차) 부가세대급금 300,000원 (대) 미지급금 3,300,000원
 임차료(제) 2,800,000원 (또는 미지급비용)
 건물관리비(제) 200,000원

※ 복수거래 입력 여부는 관계없음.

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 아래의 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 확정신고기간의 [수출실적명세서]를 작성하시오 (단, 거래처코드와 거래처명은 등록된 거래처를 조회하여 사용할 것). (3점)

거래처	수출신고번호	선적일	환가일	통화	수출액	기준환율	
						선적일	환가일
BOB	12345-77-100066X	2026.06.15	2026.04.10	USD	\$80,000	1,350원/\$	1,300원/\$
ORANGE	22244-88-100077X	2026.06.15	2026.06.30	EUR	€52,000	1,400원/€	1,410원/€

[답] [수출실적명세서]

[답] [부가가치세신고서]

일괄과세		간이과세		조회기간		2024년 10월 1일 ~ 2024년 12월 31일		신고구분		1. 정기신고		신고차수		부가율		22.82		확정	
구분		금액		세율		세액		구분		금액		세율		세액					
과세표준및매출세액	과세표준	1	167,500,000	10/100	16,750,000			7.매출(예정신고누락분)											
	과세표준	2		10/100				과세표준	33			10/100							
	과세표준	3		10/100				과세표준	34			10/100							
	과세표준	4						영세	35			0/100							
	과세표준	5	100,000,000	0/100				과세표준	36			0/100							
	과세표준	6		0/100				과세표준	37										
	과세표준	7						합계											
	과세표준	8					-120,000	12.매입(예정신고누락분)											
	과세표준	9	267,500,000	⑤	16,630,000			예정신고	38										
	과세표준	10	187,400,000		18,740,000			과세표준	39	500,000				50,000					
	과세표준	11	28,000,000		2,800,000			그 밖의 공제	40	500,000				50,000					
	과세표준	12	500,000		50,000			합계		500,000				50,000					
	과세표준	13						신용카드매출											
	과세표준	14	21,099,655		2,109,965			수령금액합계											
	과세표준	15	236,999,655		23,699,965			의제매입세액											
	과세표준	16	2,400,000		240,000			재활용회차원등매입세액											
	과세표준	17	234,599,655	⑩	23,459,965			과세사업전환매입세액											
과세표준	18					-6,829,965	재고매입세액												
과세표준	19					10,000	변제대손세액												
과세표준	20					10,000	외국인관광객에대한환급세액												
과세표준	20-1						합계						500,000					50,000	
과세표준	21						14. 그 밖의 공제												
과세표준	22						신용카드매출	41	18,554,200					1,855,420					
과세표준	23						수령금액합계표	42	2,545,455					254,545					
과세표준	24						의제매입세액	43											
과세표준	25						재활용회차원등매입세액	44											
과세표준	26					125,000	과세사업전환매입세액	45											
과세표준	27					-6,714,965	재고매입세액	46											
과세표준	28						변제대손세액	47											
과세표준	29						외국인관광객에대한환급세액	48											
과세표준	30						합계	49	21,099,655					2,109,965					

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못한매입세액			
공제받지못한 매입세액	50	2,400,000	240,000
공통매입세액면제 등 사업분	51		
대손처분받은세액	52		
합계	53	2,400,000	240,000
18. 그 밖의 경감 공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	54		10,000
전자세금계산서발급세액공제	55		
택시운송사업자경감세액	56		
대리납부세액공제	57		
현금영수증사업자세액공제	58		
기타	59		
합계	60		10,000

구분	금액	세율	세액
25. 가산세명세			
사업자미등록등	61		1/100
세금계산서	62		1/100
지연발급 등	63		5/1,000
미발급 등	64	12,500,000	뒤쪽참조
합계			125,000
전자세금계산서	65		3/1,000
발급명세	66		5/1,000
세금계산서	67		5/1,000
합계표	68		3/1,000
신고	69		뒤쪽
불성실	70		뒤쪽
과소·초과환급(일반)	71		뒤쪽
과소·초과환급(부당)	72		뒤쪽
납부지연	73		뒤쪽
영세율과세표준신고불성실	74		5/1,000
현금매출명세서불성실	75		1/100
부동산임대공급가액명세서	76		1/100
매입자	77		뒤쪽
납부특례	78		뒤쪽
신용카드매출전표등수령명세서미제출·과다기재	79		5/1,000
합계	80		125,000

• 전자세금계산서 미발급분 가산세 : 미발급 등(64) 또는 지연발급 등(62)

[2] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 예정신고기간(1월 1일~3월 31일)의 [부가가치세 신고서] 및 관련 부속서류를 전자신고하십시오. (2점)

1. 부가가치세신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
2. [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. [전자신고]의 [전자신고제작] 탭에서 신고인구분은 2.납세자 자진신고를 선택하고, 비밀번호는 "12345678"로 입력한다.
4. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
5. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
6. **형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
7. 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서] 및 관련 부속서류 마감 확인

과세표준 및 매출세액		정기신고금액			구분			
과세표준	매출세액	금액	세율	세액	구분	금액	세율	세액
1	2,122,457,185	2,122,457,185	10/100	212,245,718	7.매출(예정신고누락분)			
2			10/100		과세금계산서	33	10/100	
3			10/100		세 기타	34	10/100	
4			10/100		영세금계산서	35	0/100	
5			0/100		세 기타	36	0/100	
6			0/100		합계	37		
7					12.매입(예정신고누락분)			
8					세금계산서	38		
9	2,122,457,185	2,122,457,185	Ⓣ	212,245,718	매입 그 밖의 공제매입세액	39		
10	734,062,273	734,062,273		73,406,227	합계	40		
11					정신용카드매출			
12					수령금액합계			
13					고정매입			
14					의제매입세액			
15	734,062,273	734,062,273		73,406,227	재활용폐자원등매입세액			
16					과세사업전환매입세액			
17	734,062,273	734,062,273	Ⓣ	73,406,227	재고매입세액			
18			Ⓣ	138,839,491	변제대손세액			
19					외국인관광객에대한환급세액			
20					합계	49		
21					14. 그 밖의 공제매입세액			
22					신용카드매출	41		
23					수령금액합계표	42		
24					의제매입세액	43		뒤쪽
25					재활용폐자원등매입세액	44		뒤쪽
26					과세사업전환매입세액	45		
27					재고매입세액	46		
28					변제대손세액	47		
29					외국인관광객에대한환급세액	48		
30					합계	49		

2. [전자신고] > [전자신고제작] 탭 > [F4] 제작 > 비밀번호 입력

The screenshot shows the 'F6 홈택스바토기' interface. The '전자신고제작' tab is active. At the top, there are filters for '신고년월' (2024년 01월 ~ 2024년 03월), '신고인구분' (1. 세무대리인신고, 2. 납세자 자진신고), and '담당자' (1142 (주)효원상회). Below this is a table with columns: '코드', '회사명', '사업자등록번호', '사업구분', '마감상태', '마감일자', '제작일자', '서식번호', and '서식명'. A modal dialog box titled '비밀번호 입력' is overlaid on the table, containing two input fields for '비밀번호' and '비밀번호 확인', and a message: '비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.' with '확인' and '취소' buttons.

3. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)]

The screenshot shows the 'KcLep' portal. The '세금신고' menu is open, and the '부가가치세 신고' section is selected. A modal dialog box titled '변환파일 정보 입력' is displayed. It contains a '비밀번호' input field and a '확인' button. Below the dialog, there is a progress bar with steps: '현식검증하기' → '현식검증결과확인' → '내용검증하기' → '내용검증결과확인' → '전자파일제출'. A '내용검증' table is also visible on the right side of the dialog.

The screenshot shows the 'KcLep' portal. The '부가가치세 신고서 접수증(파일변환)' dialog box is open. It displays '접수내용' with fields for '사용자ID', '사용자명', '접수일시' (2024-01-01 18:54:43), '총 신고건수' (1건), '정상건수' (1건), and '오류건수' (0건). Below this is a table for '정상제출내용' with columns: '과세년월', '신고서종류', '신고구분', '신고유형', '상호(성명)', '사업자(주민)등록번호', and '접수번호'. The table shows one record for '202403' with '예정(일반) 신고서' and '예정신고' type. At the bottom, there are '닫기' and '인쇄하기' buttons, and a '전자파일 제출하기' button.

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 당기 중 현금 시재가 부족하여 현금과부족으로 처리했던 1,200,000원의 원인이 결산일 현재 다음과 같이 확인되었다(단, 항목별로 적절한 계정과목으로 처리하고, 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

내용	금액
불우이웃돕기 성금	1,000,000원
영업부 거래처 직원의 결혼 축의금	200,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 기부금 1,000,000원 (대) 현금과부족 1,200,000원
 기업업무추진비(판) 200,000원

[2] 제조부의 제품 생산공장에 대한 화재보험료 전액을 납부일에 즉시 비용으로 처리하였다. 결산일에 필요한 회계처리를 하시오(단, 보험료는 월할 계산한다). (3점)

구분	보장기간	납부일	납부액
제조부 제품 생산공장 화재보험료	2026.06.01.~2027.05.31.	2026.06.01.	3,600,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 선급비용 1,500,000원 (대) 보험료(제) 1,500,000원
 • 3,600,000원×5개월/12개월 = 1,500,000원

[3] 대표자에게 대여한 20,000,000원(대여기간 : 2026.01.01.~2026.12.31.)에 대하여 당좌대출이자율(연 4.6%)로 계산한 이자 상당액을 보통예금 계좌로 입금받았다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 보통예금 920,000원 (대) 이자수익 920,000원
 • 20,000,000원×4.6% = 920,000원

[4] 당사는 기말 현재 보유 중인 다음의 3가지 채권의 잔액에 대해서만 1%의 대손충당금을 보충법으로 설정하고 있다(단, 원 단위 미만은 절사한다). (3점)

구 분	기말잔액	설정 전 대손충당금 잔액
외상매출금	548,550,000원	4,750,000원
받을어음	22,700,000원	20,000원
단기대여금	50,000,000원	0원

[답]

1. 결산자료입력 > 대손상각 > 대손율 1% >
 - 외상매출금 735,500원 입력 > 결산반영 > 전표추가
 - 받을어음 207,000원 입력
 - 단기대여금 500,000원 입력

2. 또는 일반전표입력

12.31.	(차) 대손상각비	942,500원	(대) 대손충당금(109)	735,500원
	기타의대손상각비	500,000원	대손충당금(111)	207,000원
			대손충당금(115)	500,000원
	또는 (차) 대손상각비	735,500원	(대) 대손충당금(109)	735,500원
	대손상각비	207,000원	대손충당금(111)	207,000원
	기타의대손상각비	500,000원	대손충당금(115)	500,000원

[5] 기말 현재 당기분 법인세(지방소득세 포함)는 8,400,000원으로 산출되었다. 단, 당기분 법인세 중간예납 세액과 이자소득 원천징수세액의 합계액인 5,800,000원은 선납세금으로 계상되어 있다. (3점)

[답]

1. [결산자료입력] > 9. 법인세등 >
 - 1). 선납세금 결산반영금액 5,800,000원 입력 > 전표추가
 - 2). 추가계상액 결산반영금액 2,600,000원 입력

2. 또는 일반전표입력

12.31.	(차) 법인세등	8,400,000원	(대) 선납세금	5,800,000원
			미지급세금	2,600,000원

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 영업부 대리 정기준(사번 : 33)의 급여 관련 자료이다. 필요한 [수당공제등록]을 하고 4월분 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오. (5점)

1. 4월의 급여 지급내역은 다음과 같다.

이름 : 정기준		지급일 : 2026년 04월 30일	
기 본 급	2,800,000원	국 민 연 금	153,000원
직 책 수 당	400,000원	건 강 보 험	120,530원
야 간 근로 수 당	200,000원	장 기 요 양 보 험	15,600원
(비과세) 식 대	200,000원	고 용 보 험	27,200원
(비과세) 자가운전보조금	200,000원	소 득 세	114,990원
(비과세) 출산보육수당	200,000원	지 방 소 득 세	11,490원
급 여 합 계	4,000,000원	공 제 합 계	442,810원
		차 인 지 급 액	3,557,190원

2. 수당공제등록 시 다음에 주의하여 입력한다.

- 수당등록 시 사용하는 수당 이외의 항목은 사용 여부를 "부"로 체크한다.
(단, 월정액 여부와 통상임금 여부는 무시할 것)
- 공제등록은 고려하지 않는다.

3. 급여자료입력 시 다음에 주의하여 입력한다.

- 비과세에 해당하는 항목은 모두 비과세 요건을 충족하며, 최대한 반영하기로 한다.
- 공제항목은 불러온 데이터를 무시하고 직접 입력하여 작성한다.

4. 원천징수는 매월하고 있으며, 전월 미환급세액은 601,040원이다.

3. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2024 년 04 월 ~ 2024 년 04 월 지급기간 2024 년 04 월 ~ 2024 년 04 월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	<input checked="" type="checkbox"/> 매월	<input type="checkbox"/> 반기	<input type="checkbox"/> 수정	<input type="checkbox"/> 연말	<input type="checkbox"/> 소득처분	<input type="checkbox"/> 환급신청	귀속년월	2024년 4월	지급년월	2024년 4월
일괄납부여부	부	사업자단위과세여부				부	부표 작성	환급신청서 작성	승계명세 작성	

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
개인 거주자 비거주자	근로소득	간이세액 A01	1	3,800,000	114,990					
		중도퇴사 A02								
		일용근로 A03								
		연말정산 A04								
		(분납신청) A05								
		(납부금액) A06								
	가 감 계 A10	1	3,800,000	114,990			114,990			
	퇴직소득	연금계좌	A21							
			그 외 A22							
		가 감 계 A20								
		사업소득	매월징수 A25							
			연말정산 A26							
		가 감 계 A30								
		기타소득	연금계좌 A41							
			종교인매월 A43							
			종교인연말 A44							
			가상자산 A49							
			인적용역 A59							
			그 외 A42							
		가 감 계 A40								
이 자 소 득 A50										
배 당 소 득 A60										
그 외 소 득 ▶										
법인 내/외국법인원천	A80									
수정신고(세액)	A90									
총 합 계 A99	1	3,800,000	114,990			114,990				

전월 미환급 세액의 계산			당월 발생 환급세액				18. 조정대상환 금(14+15+16+17)	19. 당월조정 환급세액계	20. 차월미환 급세액	21. 환급신청액
12. 전월미환급	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신탁재산	금융회사 등	합병 등	601,040	114,990	486,050	
601,040		601,040								

[2] 다음은 2026.08.01. 홍보부에 입사한 홍상현(사원코드 : 1005, 세대주) 사원의 연말정산 관련 자료이다. 다음 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [소득명세] 탭, [부양가족(보험료, 교육비)] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭을 작성하여 [연말정산입력] 탭에서 연말정산을 완료하시오(단, 근로자 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

1. 전(前)근무지 근로소득원천징수영수증

- 근무기간 : 2026.01.01.~2026.07.31.
- 근무처 : 주식회사 두섬(사업자등록번호 : 103-81-62982)
- 소득명세 : 급여 26,000,000원, 상여 1,000,000원(비과세 급여, 비과세 상여 및 감면소득 없음)

세액명세	소득세	지방소득세	공제보험료 명세	건강보험료	905,300원
결정세액	340,000원	34,000원		장기요양보험료	115,900원
기납부세액	460,000원	46,000원		고용보험료	243,000원
차감징수세액	- 120,000원	- 12,000원		국민연금보험료	1,170,000원

2. 가족사항 : 모두 동거하며, 생계를 같이함

성명	관계	주민번호	비고
홍상현	본인	860314-1287653	현근무지 총급여액 15,000,000원
이명지	배우자	860621-2044775	총급여액 6,000,000원
홍라울	자녀	190827-4842416	소득 없음
홍천운	부친	580919-1287035	소득 없음

※ 기본공제대상자가 아닌 경우, 기본공제 "부"로 입력할 것

3. 연말정산추가자료

(안경 구입비용을 제외한 연말정산 자료는 모두 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스 자료임)

항목	내용
보험료	<ul style="list-style-type: none"> • 홍상현(본인) - 자동차운전자보험료 800,000원 • 이명지(배우자) - 보장성보험료 800,000원 • 홍라울(자녀) - 일반보장성보험료 500,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> • 홍상현(본인) - 질병치료비 300,000원 - 시력보정용 안경 구입비용 700,000원 (상호 : 모든안경, 사업자등록번호 : 431-01-00574) • 홍라울(자녀) - 질병치료비 400,000원 • 홍천운(부친) - 질병치료비 8,000,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> • 홍상현(본인) - 정규 교육 과정 대학원 교육비 7,000,000원 • 홍라울(자녀) - 「영유아보육법」상의 어린이집 교육비 2,400,000원
신용카드 등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> • 홍상현(본인) - 신용카드 사용액 23,000,000원(대중교통 사용분 1,000,000원 포함) - 현금영수증 사용액 7,000,000원(전통시장 사용분 4,000,000원 포함) • 홍상현의 신용카드 사용액은 위 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다. • 제시된 내용 외 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없다.

[답] [연말정산추가자료입력]

1. [소득명세] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력
구분	합계		주(현)		납세조합		종(전) [1/2]	
9. 근무처명			(주)효원상회				주식회사 두섬	
9-1. 종교관련 종사자			부				부	
10. 사업자등록번호			651-81-00898				103-81-62982	
11. 근무기간			2024-08-01 ~ 2024-12-31				2024-01-01 ~ 2024-07-31	
12. 감면기간								
13-1. 급여(급여자료입력)	41,000,000		15,000,000				26,000,000	
13-2. 비과세한도초과액								
13-3. 과세대상추가(인정상여추가)								
14. 상여	1,000,000						1,000,000	
15. 인정상여								
15-1. 주식매수선택권행사이익								
15-2. 우리사주조합 인출금								
15-3. 임원퇴직소득금액한도초과액								
15-4. 직무발명보상금								
16. 계	42,000,000		15,000,000				27,000,000	
직장	건강보험료(직장)(33)	1,437,050	531,750	905,300				
	장기요양보험료(33)	184,750	68,850	115,900				
	고용보험료(33)	363,000	120,000	243,000				
	국민연금보험료(31)	1,845,000	675,000	1,170,000				
	공적연금							
보혐료	공무원 연금(32)							
	군인연금(32)							
	사립학교교직원연금(32)							
발정우체국연금(32)								
기납부세액	소득세	711,750	371,750	340,000				
	지방소득세	71,150	37,150	34,000				
	농어촌특별세							
납부특례세액	소득세							
	지방소득세							
	농어촌특별세							

2. [부양가족] 탭

(1) 인적공제

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력				
연말정산판계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	결혼부부	장애인	자녀	출생연월일
0	홍상현	내	1 860314-1287653	38	본인	세대주						
3	이명지	내	1 860621-2044775	38	부							
4	홍라울	내	1 190827-4842416	5	20세이하							
1	홍천운	내	1 580919-1287035	66	60세이상							
합 계 [명]												
						3						

(2) 교육비

① 홍상현(본인)

교육비	
일반	장애인특수
7,000,000	
4. 본인	

② 홍라울(자녀)

교육비	
일반	장애인특수
2,400,000	
1. 취학 전	

(3) 보험료

① 홍상현(본인)

② 홍라울(자녀)

보험료 등 공제대상금액					보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액	자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		1,845,000		1,845,000	국민연금_직장				
국민연금_지역					국민연금_지역				
합 계		1,845,000		1,845,000	합 계				
건강보험료-보수월액		1,437,060		1,437,060	건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액		184,750		184,750	장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)					건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)					기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		1,621,800		1,621,800	합 계				
고용보험료		363,000		363,000	고용보험료				
보장성보험-일반	800,000			800,000	보장성보험-일반	500,000			500,000
보장성보험-장애인					보장성보험-장애인				
합 계	800,000			800,000	합 계	500,000			500,000

3. [신용카드 등] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력			
성명 생년월일	자료 구분	신용카드	직불, 선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	소비증가분	
										2023년	2024년
<input type="checkbox"/> 홍상현	국세청	22,000,000		3,000,000				4,000,000	1,000,000		30,000,000
1986-03-14	기타										
<input type="checkbox"/> 홍천운	국세청										
1958-09-19	기타										
<input type="checkbox"/> 이명지	국세청										
1986-06-21	기타										
<input type="checkbox"/> 홍라울	국세청										
2019-08-27	기타										
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
합계		22,000,000		3,000,000				4,000,000	1,000,000		30,000,000
총급여				42,000,000	신용카드 등 최소금액(총급여의 25%)						10,500,000

4. [의료비] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력				
2024년 의료비 지급명세서												
의료비 공제대상자			지급처			지급명세			14. 산후조리원			
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 증빙 코드	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액		11-1. 실손 보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부
<input type="checkbox"/> 홍상현	내	860314-1287653	1	0	1			300,000		X	X	X
<input type="checkbox"/> 홍상현	내	860314-1287653	1	0	5	모든안경	431-01-00574	500,000		X	X	X
<input type="checkbox"/> 홍라울	내	190827-4842416	2	0	1			400,000		X	X	X
<input type="checkbox"/> 홍천운	내	580919-1287035	2	0	1			8,000,000		X	X	X
<input type="checkbox"/>												
합계							1	9,200,000				
일반의료비 (본인)		800,000	6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 장애인		8,400,000	일반의료비 (그 외)		난임시술비 미속아, 선천성이상아				
<ul style="list-style-type: none"> ○ 의료비는 당해연도 1.1부터 12.31까지 지출한 금액의 합계액을 입력합니다. ○ 11번 지출액에서 11-1 실손의료보험금을 차감한 금액으로 공제세액대상금액을 산정합니다. (실손의료보험금 수령액은 세액공제 대상의료비를 지출한 연도에서 차감하여야 하므로 2024년도에 수령한 실손의료보험금 중 2023.12.31.이전 지출한 의료비 해당분은 제외하고 입력합니다.) ○ 14. 산후조리원비용 공제한도는 출산1회당 200만원 입니다. 												
총급여				42,000,000	의료비 최소금액(총급여의 3%)						1,260,000	

5. [연말정산입력] 탭 : ㉞ 부양가족탭불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	연말정산입력
정산(지급)년월		2025년 2월 귀속기간		2024년 8월 1일 ~ 2024년 12월 31일		영수일자		2025년 2월 28일
구분		지출액	공제금액	구분		지출액	공제대상금액	공제금액
21. 총급여			42,000,000	49. 종합소득 과세표준				16,120,200
22. 근로소득공제			11,550,000	50. 산출세액				1,158,030
23. 근로소득금액			30,450,000	51. 「소득세법」				
해 합 제 구 분 세 계 좌 특 세 액 별 제 제	24. 본인		1,500,000	세 액 감 제 30조	52. 「조세특례제한법」 (53제외)			
	25. 배우자				53. 「조세특례제한법」			
	26. 부양가족 (2명)		3,000,000		54. 조세조약			
	27. 경로우대 (명)			면	55. 세액감면 계			
	28. 장애인 (명)				56. 근로소득 세액공제		636,916	
	29. 부녀자			57. 자녀 @자녀 (명)				
	30. 한부모가족			세 액 공 제 @ 출산, 입양 (명)				
	31. 국민연금보험료	1,845,000	1,845,000	58. 과학기술공제				
	32. 공적연금 공적연금 보통연금 보험 공제 별정우체국연금			59. 근로자퇴직연금				
	33. 보험료	1,984,800	1,984,800	60. 연금저축				
	건강보험료	1,621,800	1,621,800	60-1. ISA연금계좌전환				
	고용보험료	363,000	363,000	61. 보장 일반 1,300,000	1,300,000	1,000,000	120,000	
34. 주택차입금 대출기관			성보험 장애인					
원리금상환액 거주자			62. 의료비 9,200,000	9,200,000	7,940,000	401,114		
34. 장기주택저당차입금이자상			63. 교육비 9,400,000	9,400,000	9,400,000			
35. 기부금-2013년이전이월분			64. 기부금					
36. 특별소득공제 계		1,984,800	1) 정치자금 10만원이하					
37. 차감소득금액		22,120,200	기부금 10만원초과					
38. 개인연금저축			2) 고향사랑 기부금 10만원초과					
39. 소기업, 소상공인 공제부금 2015년이전가입			3) 특례기부금(전액)					
40. 주택 마련저축 소득공제 2016년이후가입			4) 우리사주조합기부금					
41. 투자조합출자 등 소득공제 청약저축 주택청약			5) 일반기부금(종교단체외)					
42. 신용카드 등 사용액 30,000,000	6,000,000		6) 일반기부금(종교단체)					
43. 우리사주조합 출연금 일반 등 벤처 등			65. 특별세액공제 계			521,114		
44. 고용유지중소기업근로자			66. 표준세액공제					
45. 장기집합투자증권저축			67. 납세조합공제					
46. 청년형장기집합투자증권저축			68. 주택차입금					
47. 그 밖의 소득공제 계		6,000,000	69. 외국납부					
48. 소득공제 종합한도 초과액			70. 월세액					
			71. 세액공제 계			1,158,030		
			72. 결정세액((50)-(55)-(71))					
			82. 실효세율(%) [(72/21)]X100					
구분		소득세	지방소득세	농어촌특별세		계		
73. 결정세액								
기납부 세액	74. 종(전)근무지	340,000	34,000				374,000	
	75. 주(현)근무지	371,750	37,150				408,900	
76. 납부특례세액								
77. 차감징수세액		-711,750	-71,150				-782,900	

제115회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주)은마상사 (코드번호 : 1152)

■ 이론 시험 ■

<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
④	④	③	①	①	①	②	③	②	④	③	②	④	③	①

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라

이론문제 답안작성

메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 재무제표의 기본가정에 해당하지 않는 것은?

- ① 기업실체를 중심으로 하여 기업실체의 경제적 현상을 재무제표에 보고해야 한다.
- ② 기업이 계속적으로 존재하지 않을 것이라는 반증이 없는 한, 기업실체의 본래 목적을 달성하기 위하여 계속적으로 존재한다.
- ③ 기업실체의 지속적인 경제적 활동을 인위적으로 일정 기간 단위로 분할하여 각 기간마다 경영자의 수탁책임을 보고한다.
- ④ 회계정보가 유용하기 위해서는 그 정보가 의사결정에 반영될 수 있도록 적시에 제공되어야 한다.

[답] ④ [일반기업회계기준 '재무회계개념체계' 문단 45] 회계정보의 질적특성 중 목적적합성(적시성)에 대한 설명이다.

2. 다음의 자료를 통해 2026년 12월 31일 결산 후 재무제표에서 확인 가능한 정보로 올바른 것은?

2024년 1월 1일 기계장치 취득	
• 매입가액	20,000,000원
• 취득에 직접적으로 필요한 설치비	300,000원
• 2024년에 발생한 소모품 교체비	600,000원
• 2024년에 발생한 본래의 용도를 변경하기 위한 제조개량비	4,000,000원
• 내용연수는 6년, 정액법으로 매년 정상적으로 상각함(월할계산할 것), 잔존가치는 없음.	

- ① 기계장치의 취득원가는 24,000,000원으로 계상되어 있다.
- ② 손익계산서에 표시되는 감가상각비는 4,150,000원이다.
- ③ 재무상태표에 표시되는 감가상각누계액은 8,300,000원이다.
- ④ 상각 후 기계장치의 미상각잔액은 12,150,000원이다.

[답] ④

- ① 기계장치 취득원가 : 20,000,000원 + 300,000원 + 4,000,000원 = 24,300,000원
 - 소모품 교체비는 수익적 지출로서 당기 비용으로 처리한다.

- ② 감가상각비 : $24,300,000 \text{원} \div 6 \text{년} = 4,050,000 \text{원}$
- ③ 감가상각누계액 : $4,050,000 \text{원} \times 3 \text{년} = 12,150,000 \text{원}$
· 2024년, 2025년, 2026년 감가상각비의 합계액
- ④ 2026.12.31. 미상각잔액 : $24,300,000 \text{원} - 12,150,000 \text{원} = 12,150,000 \text{원}$

3. 다음 중 일반기업회계기준상 무형자산 상각에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 무형자산의 상각대상 금액은 그 자산의 추정 내용연수 동안 체계적인 방법에 의하여 비용으로 배분된다.
- ② 제조와 관련된 무형자산의 상각비는 제조원가에 포함한다.
- ③ 무형자산의 상각방법으로는 정액법만 사용해야 한다.
- ④ 무형자산의 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 한다.

[답] ③ [일반기업회계기준 문단 11.32] 무형자산의 상각방법은 합리적인 방법을 사용하며, 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.

4. 다음 중 사채에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 사채할인발행차금은 사채의 발행금액에서 차감하는 형식으로 표시한다.
- ② 액면이자율보다 시장이자율이 큰 경우에는 할인발행된다.
- ③ 사채할증발행차금은 사채의 액면금액에서 가산하는 형식으로 표시한다.
- ④ 액면이자율이 시장이자율보다 큰 경우에는 할증발행된다.

[답] ① 사채할인발행차금은 사채의 액면금액에서 차감하는 형식으로 표시한다.

5. 다음 중 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 회계정책의 변경은 기업환경의 변화, 새로운 정보의 획득 또는 경험의 축적에 따라 지금까지 사용해 오던 회계적 추정치의 근거와 방법 등을 바꾸는 것을 말한다.
- ② 회계추정의 변경은 전진적으로 처리하여 그 효과를 당기와 당기 이후의 기간에 반영한다.
- ③ 회계변경의 효과를 회계정책의 변경효과와 회계추정의 변경효과로 구분하는 것이 불가능한 경우 회계추정의 변경으로 본다.
- ④ 회계추정 변경의 효과는 당해 회계연도 개시일부터 적용한다.

[답] ① [일반기업회계기준 문단 5.7] 회계정책의 변경은 재무제표의 작성과 보고에 적용하던 회계정책을 다른 회계정책으로 바꾸는 것을 말한다.

6. 다음 중 원가 집계과정에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 당기제품제조원가(당기완성품원가)는 원재료 계정의 차변으로 대체된다.
- ② 당기총제조원가는 재공품 계정의 차변으로 대체된다.
- ③ 당기제품제조원가(당기완성품원가)는 제품 계정의 차변으로 대체된다.
- ④ 제품매출원가는 매출원가 계정의 차변으로 대체된다.

[답] ① 당기제품제조원가(당기완성품원가)는 재공품 계정의 대변으로 대체된다.

7. 다음 중 개별원가계산과 종합원가계산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 개별원가계산은 주문받은 개별 제품별로 작성된 작업원가표에 집계하여 원가를 계산한다.
- ② 종합원가계산은 개별 제품별로 작업원가표를 작성하여 원가를 계산한다.
- ③ 개별원가계산은 각 제조지시별로 원가계산을 해야하므로 많은 시간과 비용이 발생한다.
- ④ 조선업, 건설업은 개별원가계산이 적합한 업종에 해당한다.

[답] ② 작업원가표는 종합원가계산이 아닌, 개별원가계산을 적용할 때 작성한다.

8. 다음 중 제조원가명세서와 손익계산서 및 재무상태표의 관계에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 제조원가명세서의 기말원재료재고액은 재무상태표의 원재료 계정에 계상된다.
- ② 제조원가명세서의 기말재공품의 원가는 재무상태표의 재공품 계정으로 계상된다.
- ③ 제조원가명세서의 당기제품제조원가는 재무상태표의 매출원가에 계상된다.
- ④ 손익계산서의 기말제품재고액은 재무상태표의 제품 계정 금액과 같다.

[답] ③ 제조원가명세서의 당기제품제조원가는 손익계산서의 당기제품제조원가에 계상된다.

9. 다음의 자료를 이용하여 직접노무시간당 제조간접원가 예정배부율을 구하시오.

<ul style="list-style-type: none"> • 제조간접원가 실제 발생액 : 6,000,000원 • 제조간접원가 배부차이 : 400,000원(과대배부) • 실제 직접노무시간 : 50,000시간
--

- ① 112원
- ② 128원
- ③ 136원
- ④ 146원

[답] ② 128원

= 예정배부액 6,400,000원 ÷ 50,000시간

• 예정배부액 : 6,000,000원 + 400,000원 = 6,400,000원

10. 기초재공품은 1,000개이고 완성도는 30%이다. 당기투입수량은 6,000개이고 기말재공품은 800개일 경우 선입선출법에 의한 가공원가의 완성품환산량이 6,100개라면, 기말재공품의 완성도는 몇 % 인가? (단, 가공원가는 전공정에 걸쳐 균등하게 발생한다.)

- ① 10%
- ② 15%
- ③ 20%
- ④ 25%

[답] ④ 25%

• 선입선출법에 의한 가공원가의 완성품환산량

= 1,000개 × (1 - 30%) + 5,200개 + (800개 × 기말재공품의 완성도) = 6,100개

∴ 기말재공품의 완성도 = 25%

11. 다음 중 부가가치세법상 과세기간에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 일반과세자의 과세기간은 원칙상 1년에 2개가 있다.
- ② 신규로 사업을 개시하는 것은 과세기간 개시일의 예외가 된다.
- ③ 매출이 기준금액에 미달하여 일반과세자가 간이과세자로 변경되는 경우 그 변경되는 해에 간이과세자에 관한 규정이 적용되는 과세기간은 그 변경 이전 1월 1일부터 6월 30일까지이다.
- ④ 간이과세자가 간이과세자에 관한 규정의 적용을 포기함으로써 일반과세자로 되는 경우에는 1년에 과세기간이 3개가 될 수 있다.

[답] ③ 부가가치세법 제5조 제4항, 일반과세자가 간이과세자로 변경되는 경우 그 변경되는 해에 간이과세자에 관한 규정이 적용되는 기간은 그 변경 이후 7월 1일부터 12월 31일까지이다.

12. 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급에 해당하는 것은?

- ① 담보의 제공
- ② 사업용 상가건물의 양도
- ③ 사업의 포괄적 양도
- ④ 조세의 물납

[답] ② 부가가치세법 제10조 제9항, 사업용 상가건물의 양도는 재화의 공급에 해당하지만, 담보의 제공, 사업의 포괄적 양도, 조세의 물납은 재화의 공급으로 보지 않는다.

13. 다음 중 소득세법상 근로소득이 없는 거주자(사업소득자가 아님)가 받을 수 있는 특별세액공제는?

- ① 보험료세액공제 ② 의료비세액공제 ③ 교육비세액공제 ④ 기부금세액공제

[답] ④ 소득세법 제59조의4, 기부금세액공제는 종합소득(사업소득자는 필요경비 산입)이 있는 거주자가 받을 수 있다.

14. 다음 중 소득세법상 수입시기로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 비영업대금의 이익 : 약정에 의한 이자 지급일
- ② 잉여금 처분에 의한 배당 : 잉여금 처분 결의일
- ③ 장기할부판매 : 대가의 각 부분을 받기로 한 날
- ④ 부동산 등의 판매 : 소유권이전등기일, 대금청산일, 사용수익일 중 빠른 날

[답] ③ 소득세법 시행령 제48조, 소득세법상 장기할부판매의 수입시기는 상품 등을 인도한 날이며, 부가가치세법상 장기할부판매의 공급시기는 대가의 각 부분을 받기로 한 때이다.

15. 다음 중 소득세법상 기타소득에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 「공익법인의 설립·운영에 관한 법률」의 적용을 받는 공익법인이 주무관청의 승인을 받아 시상하는 상금 및 부상과 다수가 순위 경쟁하는 대회에서 입상자가 받는 상금 및 부상의 경우, 거주자가 받은 금액의 100분의 60에 상당하는 금액을 필요경비로 한다.
- ② 고용관계 없이 다수인에게 강연을 하고 강연료 등 대가를 받는 용역을 일시적으로 제공하고 받는 대가는 기타소득에 해당한다.
- ③ 이자소득·배당소득·사업소득·근로소득·연금소득·퇴직소득 및 양도소득 외의 소득으로서 재산권에 관한 알선수수료는 기타소득에 해당한다.
- ④ 이자소득·배당소득·사업소득·근로소득·연금소득·퇴직소득 및 양도소득 외의 소득으로서 상표권·영업권을 양도하거나 대여하고 받는 금품은 기타소득에 해당한다.

[답] ① 소득세법 시행령 제87조, 거주자가 받은 금액의 100분의 80에 상당하는 금액을 필요경비로 한다.

실 무 시 험

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 04월 11일 당사가 보유 중인 매도가능증권을 12,000,000원에 처분하고 처분대금은 보통예금 계좌로 입금받았다. 해당 매도가능증권의 취득가액은 10,000,000원이며, 2025년 말 공정가치는 11,000,000원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

04.11.	(차) 보통예금	12,000,000원	(대)매도가능증권(178)	11,000,000원
	매도가능증권평가이익	1,000,000원	매도가능증권처분이익	2,000,000원

[2] 06월 25일 당사의 거래처인 (주)은비로부터 비품을 무상으로 받았다. 해당 비품의 공정가치는 5,000,000원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

06.25.	(차) 비품	5,000,000원	(대)자산수증이익	5,000,000원
--------	--------	------------	-----------	------------

[3] 08월 02일 (주)은마상사의 사옥으로 사용할 토지를 비사업자로부터 다음과 같이 매입하였다. 그 중 토지 취득 관련 지출은 다음과 같다. 취득세는 현금으로 납부하고 토지대금과 등기수수료, 중개수수료는 보통예금 계좌에서 이체하였다. (3점)

· 토지가액	300,000,000원
· 토지 관련 취득세	13,000,000원
· 토지 취득 관련 법무사 등기수수료	300,000원
· 토지 취득 관련 중개수수료	2,700,000원

[답] 일반전표입력

08.02.	(차) 토지	316,000,000원	(대)현금	13,000,000원
			보통예금	303,000,000원

[4] 08월 10일 당기분 퇴직급여를 위하여 영업부서 직원에 대한 퇴직연금(DB형) 5,000,000원과 제조부서 직원에 대한 퇴직연금(DC형) 3,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

08.10.	(차) 퇴직연금운용자산	5,000,000원	(대)보통예금	8,000,000원
	퇴직급여(제)	3,000,000원		

[5] 12월 13일 자기주식(취득가액 : 주당 58,000원) 120주를 주당 65,000원에 처분하여 매매대금이 보통예금 계좌로 입금되었다. 처분일 현재 자기주식처분손실 200,000원이 계상되어 있다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.13. (차) 보통예금 7,800,000원 (대) 자기주식 6,960,000원
 자기주식처분손실 200,000원
 자기주식처분이익 640,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 03월 12일 싱가포르에 소재하는 ABC사에 제품을 \$30,000에 직수출하였다. 수출대금 중 \$20,000가 선적과 동시에 보통예금 계좌에 입금되었으며 나머지 \$10,000는 다음달 말일에 수취하기로 하였다(수출신고번호 입력은 생략할 것). (3점)

수출대금	대금수령일	기준환율	비고
\$20,000	2026.03.12.	1,300원/\$	선적일
\$10,000	2026.04.30.	1,250원/\$	잔금청산일

[답] 매입매출전표입력

유형:16.수출, 공급가액:39,000,000원, 공급처명:ABC사, 분개:혼합
 영세율구분:①직접수출(대행수출 포함)

03.12. (차) 보통예금 26,000,000원 (대) 제품매출 39,000,000원
 외상매출금 13,000,000원

[2] 10월 01일 업무용으로 사용할 목적으로 거래처 달려요로부터 업무용승용차(990cc)를 중고로 구입하였다. 대금은 한 달 후에 지급하기로 하고, 다음의 종이세금계산서를 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액:20,000,000원, 부가세: 2,000,000원, 공급처명: 달려요, 전자:부, 분개:혼합 또는 외상

10.01. (차) 부가세대금금 2,000,000원 (대) 미지급금 22,000,000원
 차량운반구 20,000,000원

· 1,000cc 이하의 경차는 부가가치세 매입세액공제가 가능하다.

[3] 10월 29일 업무용승용차를 (주)월클파이낸셜로부터 운용리스 조건으로 리스하였다. 영업부서에서 사용하고 임차료 1,800,000원의 전자계산서를 발급받았다. 대금은 다음 달 5일에 지급하기로 하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:53.면세, 공급가액:1,800,000원, 부가세:0 원, 공급처명:(주)월클파이낸셜, 전자:여, 분개:혼합

10.29. (차) 임차료(판) 1,800,000원 (대) 미지급금 1,800,000원
(또는 미지급비용)

[4] 11월 01일 (주)은마상사는 (주)진산에 아래와 같은 전자세금계산서를 발급하였다. 제품 대금은 (주)진산에게 지급해야할 미지급금(8,000,000원)과 상계하기로 상호 협의하였으며 잔액은 보통예금 계좌로 입금받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:10,000,000원, 부가세:1,000,000원, 공급처명:(주)진산, 전자:여, 분개:혼합

11.01. (차) 보통예금 3,000,000원 (대) 부가세예수금 1,000,000원
미지급금 8,000,000원 제품매출 10,000,000원

[5] 11월 20일 (주)코스트코코리아에서 제조부 직원들을 위해 공장에 비치할 목적으로 온풍기를 1,936,000원 (부가가치세 포함)에 구입하고, 대금은 보통예금 계좌에서 이체하여 지급한 후 현금 영수증(지출증비용)을 수취하였다(단, 자산으로 처리할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과, 공급가액:1,760,000원, 부가세:176,000원, 공급처명:(주)코스트코코리아, 분개:혼합

11.20. (차) 부가세대급금 176,000원 (대) 보통예금 1,936,000원
비품 1,760,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하십시오. (10점)

[1] 다음 자료를 보고 제2기 확정신고기간의 [공제받지못할매입세액명세서] 중 [공제받지못할매입세액내역] 탭과 [공통매입세액의정산내역] 탭을 작성하십시오(단, 불려온 자료는 무시하고 직접 입력할 것). (4점)

1. 매출 공급가액에 관한 자료

구분	과세사업	면세사업	합계
7월 ~ 12월	350,000,000원	150,000,000원	500,000,000원

2. 매입세액(세금계산서 수취분)에 관한 자료

구분	① 과세사업 관련			② 면세사업 관련		
	공급가액	매입세액	매수	공급가액	매입세액	매수
10월 ~ 12월	245,000,000원	24,500,000원	18매	90,000,000원	9,000,000원	12매

3. 총공통매입세액(7월 ~ 12월) : 3,800,000원

※ 제2기 예정신고 시 공통매입세액 중 불공제매입세액 : 500,000원

[2] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제1기 확정신고기간에 대한 [부가가치세신고서]를 작성하시오(단, 과세표준명세 작성은 생략한다). (6점)

구분	자료
매출	1. 전자세금계산서 발급 매출 공급가액 : 500,000,000원(세액 50,000,000원) (→지연발급한 전자세금계산서의 매출 공급가액 1,000,000원이 포함되어 있음) 2. 신용카드 매출전표 발급 매출 공급대가 : 66,000,000원 (→전자세금계산서 발급 매출 공급가액 10,000,000원이 포함되어 있음) 3. 해외 직수출에 따른 매출 공급가액 : 30,000,000원
매입	1. 전자세금계산서 수취 매입(일반) 공급가액 : 320,000,000원(세액 32,000,000원) 2. 신용카드 매입 공급대가 : 12,100,000원 (→에어컨 구입비 3,300,000원(공급대가)이 포함되어 있음) 3. 제1기 예정신고 시 누락된 세금계산서 매입(일반) 공급가액 : 10,000,000원(세액 1,000,000원)
비고	1. 지난해 11월에 발생한 매출채권(5,500,000원, 부가가치세 포함)이 해당 거래처의 파산으로 대손이 확정되었다. 2. 2026년 제1기 예정신고미환급세액 : 3,000,000원 3. 국세청 홈택스에 전자신고를 완료하였다.

[답] [부가가치세신고서]

일반과세		간이과세		조회기간 2024년 4월 1일 ~ 2024년 6월 30일 신고구분				1.정기신고	신고차수	부가율	41.72	확정	
과세표준명세	구분	정기신고금액			구분								
		금액	세율	세액	구분	금액	세율	세액					
과세표준명세	세금계산서발급분	1	500,000,000	10/100	50,000,000	7.매출(예정신고누락분)	예 과 세금계산서	33					
	매입자발행세금계산서	2		10/100			예 세 기타	34			10/100		
	신용카드 현금영수증발행분	3	50,000,000	10/100	5,000,000		예 영 세금계산서	35			0/100		
	기타(정규영수증외매출분)	4		10/100			예 세 기타	36			0/100		
	영 세금계산서발급분	5		0/100		합계	37						
	영 세 기타	6	30,000,000	0/100		12.매입(예정신고누락분)	세금계산서	38	10,000,000			1,000,000	
	예정신고누락분	7					예 그 밖의 공제매입세액	39					
	대손세액가감	8			-500,000		합계	40	10,000,000			1,000,000	
	합계	9	580,000,000	Ⓣ	54,500,000		정 누락 분	신용카드매출 일반매입 수령금액합계 고정매입	41	8,000,000			800,000
	매입	세금계산서 일반매입	10	320,000,000		32,000,000		신용카드매출 일반매입 수령금액합계 고정매입	42	3,000,000			300,000
	세액	수취분	수출기업수입분납부유예 고정자산매입	10-1				외제매입세액	43				뒤쪽
		매입자발행세금계산서	11					재활용과자원등매입세액	44				뒤쪽
	예정신고누락분	12	10,000,000		1,000,000	과세사업환매입세액		45					
	매입자발행세금계산서	13				재고매입세액		46					
	그 밖의 공제매입세액	14	11,000,000		1,100,000	변제대손세액		47					
	합계(10)-(10-1)-(11)-(12)-(13)-(14)	15	341,000,000		34,100,000	외국인관광객에대한환급세액	48						
	공제받지못할매입세액	16				합계	49	11,000,000				1,100,000	
차감계(15-16)	17	341,000,000	Ⓣ	34,100,000	14.그 밖의 공제매입세액								
납부(환급)세액(매출세액⑧-매입세액⑨)			Ⓣ	20,400,000	신용카드매출 일반매입	41	8,000,000				800,000		
경감	그 밖의 경감 공제세액	18		10,000	수령금액합계표 고정매입	42	3,000,000				300,000		
공제	신용카드매출전표등 발행공제등	19			외제매입세액	43					뒤쪽		
세액	합계	20		10,000	재활용과자원등매입세액	44					뒤쪽		
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	20-1				과세사업환매입세액	45							
예정신고미환급세액	21				재고매입세액	46							
예정고지세액	22				변제대손세액	47							
사업양수자의 대리납부 기납부세액	23				외국인관광객에대한환급세액	48							
매입자 납부특례 기납부세액	24				합계	49	11,000,000				1,100,000		
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	25												
가산세액계	26			10,000									
차감하여 납부할세액(환급받을세액)⑧-⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭+⑮	27			17,400,000									
출발납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)													

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못할매입세액			
공제받지못할 매입세액	50		
공통매입세액면세대상사업분	51		
대손처분받은세액	52		
합계	53		
18. 그 밖의 경감·공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	54		10,000
전자세금계산서발급세액공제	55		
택시운송사업자경감세액	56		
대리납부세액공제	57		
현금영수증사업자세액공제	58		
기타	59		
합계	60		10,000

25. 가산세명세				
사업자미등록등		61		1/100
세금	지연발급 등	62	1,000,000	1/100
계산서	지연수취	63		5/1,000
전자세금	미발급 등	64		뒤쪽참조
발급명세	지연전송	65		3/1,000
합계표	미전송	66		5/1,000
세금계산서	제출불성실	67		5/1,000
신고	지연제출	68		3/1,000
불성실	무신고(일반)	69		뒤쪽
과소·초과환급(일반)	무신고(부당)	70		뒤쪽
과소·초과환급(부당)	과소·초과환급(일반)	71		뒤쪽
과소·초과환급(부당)	과소·초과환급(부당)	72		뒤쪽
납부지연		73		뒤쪽
영세율과세표준신고불성실		74		5/1,000
현금매출명세서불성실		75		1/100
무통산입대공급가액명세서		76		1/100
매입자	거래계좌 미사용	77		뒤쪽
납부특례	거래계좌 지연입금	78		뒤쪽
신용카드매출전표등수령명세서미제출·과다기재		79		5/1,000
합계		80		10,000

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 전기에 은혜은행으로부터 차입한 장기차입금 20,000,000원의 만기일은 2026년 4월 30일이다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 장기차입금(은혜은행) 20,000,000원 (대) 유동성장기부채(은혜은행) 20,000,000원

[2] 10월 01일에 팝업스토어 매장 임차료 1년분 금액 3,000,000원을 모두 지불하고 임차료로 계상하였다. 기말 결산 시 필요한 회계처리를 행하시오(단, 임차료는 월할 계산한다). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 선급비용 2,250,000원 (대) 임차료(판) 2,250,000원

• 선급비용 : 3,000,000원 × 9/12 = 2,250,000원

[3] 아래의 차입금 관련 자료를 이용하여 결산일까지 발생한 차입금 이자비용에 대한 당해연도분 미지급 비용을 인식하는 회계처리를 하시오(단, 이자는 만기 시에 지급하고, 월할 계산한다). (3점)

• 금융기관 : (주)중동은행	• 대출기간 : 2026년 05월 01일 ~ 2026년 04월 30일
• 대출금액 : 300,000,000원	• 대출이자율 : 연 6.8%

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 이자비용 13,600,000원 (대) 미지급비용 13,600,000원

• 미지급비용 : 300,000,000원 × 6.8% × 8개월 / 12개월 = 13,600,000원

[4] 결산 시 당기 감가상각비 계상액은 다음과 같다. 결산을 완료하시오. (3점)

계정과목	경비구분	당기 감가상각비 계상액
건물	판매및관리	20,000,000원
기계장치	제조	4,000,000원
영업권	판매및관리	3,000,000원

[답]

1. [결산자료입력]

> 기간 : 2026년 01월 ~ 2026년 12월

- > 2.매출원가 > 7).경비 > 2).일반감가상각비 > 기계장치 4,000,000원 입력
- > 4.판매비와 일반관리비 > 4).감가상각비 > 건물 20,000,000원 입력
- > 4.판매비와 일반관리비 > 6).무형자산상각비 > 영업권 3,000,000원 입력
- > ☑ 전표추가

2. 또는 일반전표입력

12.31.	(차) 감가상각비(판)	20,000,000원	(대) 감가상각누계액(203)	20,000,000원
	감가상각비(제)	4,000,000원	감가상각누계액(207)	4,000,000원
	무형자산상각비(판)	3,000,000원	영업권	3,000,000원

[5] 결산일 현재 재고자산은 다음과 같다. 아래의 정보를 반영하여 결산자료입력을 수행하시오. (3점)

1. 기말재고자산

- 기말원재료 : 4,700,000원
- 기말재공품 : 800,000원
- 기말제품 : 16,300,000원

2. 추가정보(위 1.에 포함되지 않은 자료임)

- 도착지 인도조건으로 매입하여 운송 중인 미착원재료 : 2,300,000원
- 수탁자에게 인도한 위탁제품 14,000,000원 중에 수탁자가 판매 완료한 것은 9,000,000원으로 확인됨.

[답] [결산자료입력]

> 기간 : 2026년 01월 ~ 2026년 12월

- > 2.매출원가 > 1).원재료비 > ⑩기말원재료 재고액 4,700,000원 입력
- > 8).당기 총제조비용 > ⑩기말재공품 재고액 800,000원 입력
- > 9).당기완성품제조원가 > ⑩기말제품 재고액 21,300,000원 입력

> ☑ 전표추가

· 도착지 인도조건으로 매입하여 운송 중인 미착원재료 2,300,000원은 기말재고에 포함하지 않고, 위탁 제품 중 판매되지 않은 5,000,000원은 기말재고에 포함한다.

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 영업부 사원 김필영(사번 : 1001)의 부양가족 자료이다. 부양가족은 모두 생계를 함께하고 있으며 세부담 최소화를 위해 가능하면 김필영이 모두 공제받고자 한다. 본인 및 부양가족의 소득은 주어진 내용이 전부이다. [사원등록] 메뉴의 [부양가족명세] 탭을 작성하시오(단, 기본공제대상자가 아닌 경우도 기본공제 '부'로 입력할 것). (5점)

관계	성명	주민등록번호	동거 여부	비고
본인	김필영	820419-1234564	세대주	총급여 8,000만원
배우자	최하나	841006-2219118	동거	퇴직소득금액 100만원
아들	김이운	120712-3035892	동거	소득 없음
딸	김시은	190103-4035455	동거	소득 없음
부친	김경식	450103-1156778	주거형편상 별거	소득 없음, 「국가유공자법」에 따른 상이자로 장애인, 2024.03.08. 사망.
모친	이연화	490717-2155433	주거형편상 별거	양도소득금액 1,000만원, 장애인(중증환자)
장모	한수희	511111-2523454	주거형편상 별거	총급여 500만원
형	김필모	791230-1234574	동거	일용근로소득 720만원, 「장애인복지법」에 따른 장애인

[답] [사원등록] 메뉴 > [부양가족명세] 탭

기본사원				부양가족명세		추가사원									
연말 명세	성명	내/외 국민	주민(외국인, 여권)번호	나이	기본공제	분 년 차	합 계 액	결 론 구 대	연 령 단 위	지 내	출 생 일	위 탁 명 세			
0	김필영	내	1 820419-1234564	42	본인										
1	김경식	내	1 450103-1156778	79	60세이상			○	2						
2	한수희	내	1 511111-2523454	73	60세이상			○							
3	최하나	내	1 841006-2219118	40	배우자										
4	김이운	내	1 120712-3035892	12	20세이하					○					
4	김시은	내	1 190103-4035455	5	20세이하										
6	김필모	내	1 791230-1234574	45	장애인				1						
1	이연화	내	1 490717-2155433	75	부										

※ 단, 부친 김경식의 기본공제 항목 선택 : "60세 이상"과 "장애인" 모두 가능

[2] 다음은 회계부서에 재직 중인 이철수(사원코드 : 102) 사원의 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭을 입력하여 [연말정산입력] 탭을 완성하시오(단, 근로자 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

1. 가족사항(모두 거주자인 내국인에 해당함)

성명	관계	주민등록번호	동거 여부	소득금액	비고
이철수	본인	830505-1478521		48,000,000원	총급여액(근로소득 외의 소득 없음), 세대주
강희영	배우자	840630-2547858	여	10,000,000원	양도소득금액
이명수	부친	561012-1587428	여	900,000원	부동산임대소득금액 : 총수입금액 20,000,000원 필요경비 19,100,000원
이현수	아들	140408-3852611	여	-	초등학생
이리수	딸	191104-4487122	여	-	취학 전 아동

※ 기본공제대상자가 아닌 경우도 기본공제 '부'로 입력할 것

2. 연말정산 관련 추가자료(모든 자료는 국세청에서 제공된 자료에 해당하며, 표준세액공제가 더 클 경우 표준세액공제를 적용한다.)

내역	비고
보장성 보험료	<ul style="list-style-type: none"> 이철수(본인) : 자동차보험료 300,000원 강희영(배우자) : 보장성보험료 200,000원 이명수(부친) : 생명보험료 150,000원(만기까지 납입액이 만기환급액보다 큰 경우에 해당) 이현수(아들) : 보장성보험료 350,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> 이철수(본인) : 정규 교육 과정 대학원 교육비 5,000,000원 이현수(아들) : 국내 소재 사립초등학교(「초·중등교육법」상의 정규 교육기관) 수업료 8,000,000원 바이올린 학원비 2,400,000원 이리수(딸) : 「영유아보육법」상의 어린이집 교육비 1,800,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> 이철수(본인) : 질병 치료 목적 의료비 1,050,000원 이명수(부친) : 질병 치료 목적 국외 의료비 1,500,000원 이리수(딸) : 질병 치료 목적 의료비 250,000원
신용카드 사용액	<ul style="list-style-type: none"> 이철수(본인) : 신용카드 사용액 32,500,000원 (신용카드사용분 중 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없음)

[답] [연말정산추가자료입력] 메뉴

1. [부양가족] 탭

(1) 인적공제

계속			종도		전체		편리한연말정산 액셀 참고·특별소득(세액)공제 적용											
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	환세액	연말정산입력							
연말 관계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부모	경로 우대	장애인	자녀	출산 입양						
192	이철수	X																
0	이철수	내	1 830505-1478521	41	본인	세대주												
1	이명수	내	1 561012-1587428	68	60세이상													
3	강희영	내	1 840630-2547858	40	부													
4	이현수	내	1 140408-3852611	10	20세이하						○							
4	이리수	내	1 191104-4487122	5	20세이하													
합 계 [명]								4				1						

(2) 보험료

① 이철수(본인)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		2,160,000		2,160,000
국민연금_지역				
합 계		2,160,000		2,160,000
건강보험료-보수월액		1,701,600		1,701,600
장기요양보험료-보수월액		220,320		220,320
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		1,921,920		1,921,920
고용보험료		384,000		384,000
보장성보험-일반	300,000			300,000
보장성보험-장애인				
합 계	300,000			300,000

② 이명수(부친)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	150,000			150,000
보장성보험-장애인				
합 계	150,000			150,000

③ 이현수(아들)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	350,000			350,000
보장성보험-장애인				
합 계	350,000			350,000

(3) 교육비

① 이철수(본인)

교육비	
일반	장애인특수
5,000,000	
	4. 본인

② 이현수(아들)

교육비	
일반	장애인특수
8,000,000	
	2. 초중고

③ 이리수(딸)

교육비	
일반	장애인특수
1,800,000	
	1. 취학전

※ 또는 3,000,000

2. [신용카드 등] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력	소비증가분		
성명 생년월일	자료 구분	신용카드	직불, 선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	2023년	2024년
<input type="checkbox"/> 이철수	국세청	32,500,000									32,500,000
<input type="checkbox"/> 이철수 1983-05-05	기타										
<input type="checkbox"/> 이명수	국세청										
<input type="checkbox"/> 이명수 1956-10-12	기타										
<input type="checkbox"/> 강희영	국세청										
<input type="checkbox"/> 강희영 1984-06-30	기타										
<input type="checkbox"/> 이현수	국세청										
<input type="checkbox"/> 이현수 2014-04-08	기타										
<input type="checkbox"/> 이리수	국세청										
<input type="checkbox"/> 이리수 2019-11-04	기타										
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
합계		32,500,000									32,500,000

3. [의료비] 탭 : 국외 의료비는 공제 대상 의료비에서 제외된다.

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력	2024년 의료비 지급명세서			14. 산후 조리원
의료비 공제대상자		지급처					지급명세					
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 증빙 코인	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부	
<input type="checkbox"/> 이철수	내	830505-1478521	1 0 1					1,050,000		X	X	X
<input type="checkbox"/> 이리수	내	191104-4487122	2 0 1					250,000		X	X	X
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
<input type="checkbox"/>												
합계								1,300,000				
일반의료비 (본인)		1,050,000	6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 장애인		250,000	일반의료비 (그 외)					난임시술비 미속아, 선천성이상아	

4. [연말정산입력] 탭 : 부양가족탭 불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	연말정산입력																		
정산(지급)년월		2025	년	2	월	귀속기간	2024	년	1	월	1	일	~	2024	년	12	월	31	일	영수일자	2025	년	2	월	28	일
구분		지출액	공제금액	구분		지출액	공제대상금액	공제금액																		
특 별 소 득 공 제	건강보험료	1,921,920	1,921,920	특 별 세 액 공 제	61. 보장 일반	800,000	800,000	800,000	96,000																	
	고용보험료	384,000	384,000		62. 의료비	1,300,000	1,300,000																			
	34. 주택차입금 대출기관				63. 교육비	14,800,000	14,800,000	9,800,000	1,041,612																	
	원리금상환액 거주자				64. 기부금																					
	34. 장기주택저당차입금이자상				1) 정치자금 10만원이하																					
	35. 기부금-2013년이전이월분				기부금 10만원초과																					
	36. 특별소득공제 계		2,305,920		2) 교향사랑 10만원이하																					
	37. 차감소득금액		25,384,080		기부금 10만원초과																					
	38. 개인연금저축				3) 특례기부금(전액)																					
	그 밖 의 소 득	39. 소기업, 소상공인 공제부금	2015년이전가입			4) 우리사주조합기부금																				
		2016년이후가입				5) 일반기부금(종교단체외)																				
	40. 주택마련저축 소득공제	청약저축				6) 일반기부금(종교단체)																				
		주택청약				65. 특별세액공제 계				1,137,612																
		근로자주택마련				66. 표준세액공제																				
41. 투자조합출자 등 소득공제				67. 납세조합공제																						
42. 신용카드 등 사용액	32,500,000	4,000,000		68. 주택차입금																						
43. 우리사주조합 출연금	일반 등			69. 외국납부																						
44. 교육유지증소기업구로자	벤처 등			70. 월세액																						

제116회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주)선진테크 (코드번호 : 1162)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	①	①	③	②	③	③	④	②	②	④	②	④	④	①	③

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라

이론문제 답안작성

메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 자본적 지출 항목을 수익적 지출로 잘못 회계처리한 경우 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 자산이 과소계상 된다.
- ② 당기순이익이 과대계상 된다.
- ③ 부채가 과소계상 된다.
- ④ 자본이 과대계상 된다.

[답] ① 자산을 비용으로 계상하면 자산과 당기순이익 및 자본이 과소계상 된다. 부채에는 영향이 없다.

2. 다음 중 당좌자산에 해당하지 않는 항목은 무엇인가?

- ① 영업권
- ② 매출채권
- ③ 단기투자자산
- ④ 선급비용

[답] ① 영업권은 무형자산에 해당한다.

3. 다음 중 회계추정의 변경에 해당하지 않는 것은 무엇인가?

- ① 감가상각자산의 내용연수 변경
- ② 감가상각방법의 변경
- ③ 재고자산 평가방법의 변경
- ④ 재고자산의 진부화 여부에 대한 판단

[답] ③ [일반기업회계기준 문단 실5.4(문단 5.9)] 재고자산 평가방법의 변경은 회계정책의 변경에 해당한다.

4. 다음 중 자본에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 유상증자 시 주식이 할인발행된 경우 주식할인발행차금은 자본조정으로 계상한다.
- ② 신주발행비는 손익계산서상의 당기 비용으로 처리한다.
- ③ 주식분할의 경우 주식수만 증가할 뿐 자본금에 미치는 영향은 발생하지 않는다.
- ④ 무상감자는 주식소각 대가를 주주에게 지급하지 않으므로 형식적 감자에 해당한다.

[답] ② 신주발행비는 주식의 발행대금에서 차감한다.

5. 다음의 자료를 이용하여 기말재고자산에 포함해야 할 총금액을 계산하면 얼마인가? 단, 창고 재고 금액은 고려하지 않는다.

• 반품률이 높지만, 그 반품률을 합리적으로 추정할 수 없는 상태로 판매한 상품 : 2,000,000원
• 시용판매 조건으로 판매된 시송품 총 3,000,000원 중 고객이 구매의사표시를 한 상품 : 1,000,000원
• 담보로 제공한 저당상품 : 9,000,000원
• 선적지 인도조건으로 매입한 미착상품 : 4,000,000원

- ① 15,000,000원 ② 16,000,000원 ③ 17,000,000원 ④ 18,000,000원

[답] ③ 17,000,000원

• 반품률 추정 불가 상품 2,000,000원 + 고객이 구매의사표시를 하지 않은 시송품 2,000,000원 + 담보제공 저당상품 9,000,000원 + 선적지 인도조건으로 매입한 미착상품 4,000,000원 = 17,000,000원

6. 다음 중 원가에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 조업도(제품생산량)가 증가함에 따라 단위당 변동원가는 일정하고 단위당 고정원가는 감소한다.
- ② 제조원가는 직접재료원가, 직접노무원가, 제조간접원가를 말한다.
- ③ 가공원가란 직접재료원가와 직접노무원가만을 합한 금액을 말한다.
- ④ 고정원가란 관련범위 내에서 조업도 수준과 관계없이 총원가가 일정한 원가를 말한다.

[답] ③ 가공원가는 직접노무원가와 제조간접원가를 합한 금액이다.

7. 다음 중 개별원가계산과 종합원가계산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 개별원가계산은 개별적으로 원가를 추적해야 하므로 공정별로 원가를 통제하기가 어렵다.
- ② 종합원가계산 중 평균법은 기초재공품 모두를 당기에 착수하여 완성한 것으로 가정한다.
- ③ 종합원가계산을 적용할 때 기초재공품이 없다면 평균법과 선입선출법에 의한 계산은 차이가 없다.
- ④ 종합원가계산은 개별원가계산과 달리 기말재공품의 평가문제가 발생하지 않는다.

[답] ④ 종합원가계산은 공정별로 원가를 집계하므로 재공품 원가의 개별확인이 불가능하여 원가계산 기간말 현재 가공 중에 있는 재공품의 원가를 별도로 추정해야 한다.

8. 다음 중 보조부문원가를 배분하는 방법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 상호배분법은 보조부문 상호 간의 용역수수관계를 완전히 반영하는 방법이다.
- ② 단계배분법은 보조부문 상호 간의 용역수수관계를 전혀 반영하지 않는 방법이다.
- ③ 직접배분법은 보조부문 상호 간의 용역수수관계를 전혀 반영하지 않는 방법이다.
- ④ 상호배분법, 단계배분법, 직접배분법 중 어떤 방법을 사용하더라도 보조부문의 총원가는 제조부문에 모두 배분된다.

[답] ② 단계배분법은 보조부문 상호 간의 용역수수관계를 일부 반영하는 방법이다.

9. 당사의 보험료를 제조부문에 80%, 영업부문에 20%로 배분하고 있다. 당월 지급액 100,000원, 전월 미지급액 30,000원, 당월 미지급액이 20,000원인 경우 당월 제조간접원가로 계상해야 하는 보험료는 얼마인가?

- ① 64,000원 ② 72,000원 ③ 80,000원 ④ 90,000원

[답] ② 72,000원

- 당월 발생 보험료 : 당월 지급액 100,000원 - 전월 미지급액 30,000원 + 당월 미지급액 20,000원 = 90,000원
- 당월 발생 보험료 중 제조부문에 대한 배부율이 80%이므로 72,000원(= 90,000원×80%)이 당월 제조간접원가로 계상된다.

10. 종합원가계산을 적용할 경우, 다음의 자료를 이용하여 평균법과 선입선출법에 따른 가공원가의 완성품 환산량을 각각 계산하면 몇 개인가?

· 기초재공품 : 300개(완성도 20%)
· 당기착수량 : 1,000개
· 당기완성량 : 1,100개
· 기말재공품 : 200개(완성도 60%)
· 원재료는 공정착수 시점에 전량 투입되며, 가공원가는 전체 공정에서 균등하게 발생한다.

	평균법	선입선출법
①	1,120개	1,060개
②	1,120개	1,080개
③	1,220개	1,180개
④	1,220개	1,160개

[답] ④

- 평균법 : 1,100개 + 200개×60% = 1,220개
- 선입선출법 : 300개×80% + 800개 + 200개×60% = 1,160개

11. 다음 중 부가가치세법상 부가가치세가 과세되는 재화 또는 용역의 공급에 해당하는 것은?

- ① 박물관에 입장하도록 하는 용역
- ② 고속철도에 의한 여객운송 용역
- ③ 도서 공급
- ④ 도서대여 용역

[답] ② 부가가치세법 제26조 제1항, 일반적인 여객운송 용역은 부가가치세를 면제한다. 다만, 고속철도에 의한 여객운송 용역은 부가가치세를 면제하는 용역에서 제외한다.

12. 다음 중 부가가치세법상 매입세액공제가 가능한 경우는?

- ① 면세사업과 관련된 매입세액
- ② 기업업무추진비 지출과 관련된 매입세액
- ③ 토지의 형질변경과 관련된 매입세액
- ④ 제조업을 영위하는 사업자가 농민으로부터 면세로 구입한 농산물의 의제매입세액

[답] ④ 부가가치세법 제42조에 의하여 매입세액공제가 가능하다.

13. 다음 중 소득세법상 근로소득의 원천징수 시기로 옳지 않은 것은?

- ① 2026년 05월 귀속 근로소득을 2026년 05월 31일에 지급한 경우 : 2026년 05월 31일
- ② 2026년 07월 귀속 근로소득을 2026년 08월 10일에 지급한 경우 : 2026년 08월 10일
- ③ 2026년 11월 귀속 근로소득을 2027년 01월 31일에 지급한 경우 : 2026년 12월 31일
- ④ 2026년 12월 귀속 근로소득을 2027년 03월 31일에 지급한 경우 : 2026년 12월 31일

[답] ④ 소득세법 제135조 제1항, 근로소득 원천징수시기에 대한 특례

- 2026년 11월 귀속 근로소득을 2026년 1월에 지급한 경우, 원천징수시기는 2026년 12월 31일이다.
- 1월부터 11월까지의 근로소득을 해당 과세기간의 12월 31일까지 지급하지 않은 경우, 그 근로소득은 12월 31일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.
- 12월 귀속 근로소득을 다음 연도 2월 말일까지 지급하지 않은 경우, 그 근로소득은 다음 연도 2월 말일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

14. 다음 중 소득세법상 사업소득에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 간편장부대상자의 사업용 유형자산 처분으로 인하여 발생한 이익은 사업소득에 해당한다.
- ② 국세환급가산금은 총수입금액에 산입하지 않는다.
- ③ 거주자가 재고자산을 가사용으로 소비하는 경우 그 소비·지급한 때의 가액을 총수입금액에 산입한다.
- ④ 부동산임대와 관련 없는 사업소득의 이월결손금은 당해 연도의 다른 종합소득에서 공제될 수 있다.

[답] ① 복식부기의무자의 경우 사업용 유형자산의 처분으로 발생하는 이익을 사업소득에 포함시킨다.

15. 다음 중 소득세법상 종합소득공제 및 세액공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 거주자의 직계존속이 주거 형편에 따라 별거하고 있는 경우에는 생계를 같이 하는 것으로 본다.
- ② 재학 중인 학교로부터 받은 장학금이 있는 경우 이를 차감한 금액을 세액공제 대상 교육비로 한다.
- ③ 배우자가 있는 여성은 배우자가 별도의 소득이 없는 경우에 한하여 부녀자공제를 받을 수 있다.
- ④ 맞벌이 부부 중 남편이 계약자이고 피보험자가 부부공동인 보장성보험의 보험료는 보험료 세액공제 대상이다.

[답] ③ 소득세법 집행기준 51-0-1, 배우자가 있는 여성인 경우 배우자의 소득유무에 불구하고 부녀자공제를 받을 수 있다.

실 무 시 험

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 03일 전기에 하남상회에 제품 판매하고 계상했던 외상매출금 총 3,400,000원 중 1,400,000원은 하남상회가 발행한 약속어음으로 받고, 나머지는 보통예금 계좌로 즉시 입금받았다. (3점)

[답] 일반전표입력

01.03. (차) 보통예금 2,000,000원 (대) 외상매출금(하남상회) 3,400,000원
받을어음(하남상회) 1,400,000원

[2] 01월 15일 영업부에서 사용할 실무서적을 현금으로 구입하고, 다음의 영수증을 수취하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

01.15. (차) 도서인쇄비(판) 25,000원 (대) 현금 25,000원

[3] 08월 20일 당사는 공장신축용 토지를 취득한 후 취득세 18,000,000원과 지방채 12,000,000원(액면가 12,000,000원, 공정가치 10,500,000원, 만기 5년, 무이자부)을 보통예금 계좌에서 지급하였다. (단, 지방채는 매도가능증권으로 분류할 것) (3점)

[답] 일반전표입력

08.20. (차) 토지 19,500,000원 (대) 보통예금 30,000,000원
매도가능증권(178) 10,500,000원

[4] 10월 25일 다음의 제조부서 직원급여를 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. 예수금은 하나의 계정으로 처리하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

10.25. (차) 임금(제) 3,500,000원 (대) 보통예금 5,332,740원
(※ 또는 급여(제)) 예수금 1,167,260원
상여금(제) 3,000,000원

[5] 12월 01일 지난 9월 2일 공장에서 사용할 목적으로 (주)은성기계에서 기계장치를 구매하고 아래의 전자세금계산서를 수취하면서 미지급금으로 회계처리를 했던 거래에 대하여 12월 1일에 법인카드(신한카드)로 결제하여 지급하였다(단, 카드 결제분은 미지급금으로 처리할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.01. (차) 미지급금(주)은성기계 22,000,000원 (대) 미지급금(신한카드) 22,000,000원

문제2**[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)**

[1] 01월 02일 제조부문에서 사용하던 기계장치(취득원가 5,000,000원, 감가상각누계액 4,300,000원)를 미래전자에 1,000,000원(부가가치세 별도)에 매각하면서 전자세금계산서를 발급하였으며, 대금 중 부가가치세는 현금으로 받고, 나머지는 전액 미래전자가 발행한 약속어음으로 수취하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액: 1,000,000원, 부가세: 100,000원, 공급처명:미래전자, 전자:여, 분개:혼합
 01.02. (차) 미수금 1,000,000원 (대) 기계장치 5,000,000원
 현금 100,000원 유형자산처분이익 300,000원
 감가상각누계액(207) 4,300,000원 부가세예수금 100,000원

[2] 02월 12일 가공육선물세트를 구입하여 영업부 거래처에 접대를 목적으로 제공하고 아래의 전자세금계산서를 수취하면서 대금은 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액:7,100,000원, 부가세:710,000원, 공급처명:(주)롯데백화점 중동, 전자:여, 분개:혼합
 불공제사유:④기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 관련
 02.12. (차) 기업업무추진비(판) 7,810,000원 (대) 보통예금 7,810,000원

[3] 07월 17일 당사는 수출회사인 (주)봉산실업에 내국신용장에 의해 제품을 판매하고 영세율전자세금계산서를 발급하였다. 대금 중 1,800,000원은 현금으로 받고, 나머지는 외상으로 하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:12.영세, 공급가액:18,000,000원, 부가세: 0원, 공급처명:(주)봉산실업, 전자:여, 분개:혼합
 영세율구분:③내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화
 07.17. (차) 현금 1,800,000원 (대) 제품매출 18,000,000원
 외상매출금 16,200,000원

[4] 08월 20일 (주)하나로마트에서 한우갈비세트(부가가치세 면세 대상) 2,000,000원을 현금으로 결제하고 현금영수증(지출증비용)을 수취하였다. 이 중 600,000원 상당은 복리후생 차원에서 당사 공장 직원에게 제공하였고, 나머지는 영업부서 직원에게 제공하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:62.현면, 공급가액: 2,000,000원, 부가세: 0원, 공급처명:(주)하나로마트, 분개:현금 또는 혼합
 08.20. (차) 복리후생비(제) 600,000원 (대) 현금 2,000,000원
 복리후생비(판) 1,400,000원

[5] 09월 10일 아래의 세금계산서를 2026년 제2기 부가가치세 예정신고 시 누락하였다. 반드시 2026년 제2기 부가가치세 확정신고서에 반영되도록 입력 및 설정한다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액:1,000,000원, 부가세: 100,000원, 공급처명: 풍성철강, 전자:부, 분개:외상 또는 혼합

09.10. (차) 원재료(153) 1,000,000원 (대) 외상매입금 1,100,000원
부가세대급금 100,000원

※ 해당 전표 선택 후 [Shift]+[F5] > 예정신고누락분 확정신고 > 확정신고 개시연월 : 2026년 10월 입력
또는 상단 F11 간편집계... > SF5 예정 누락분 > 확정신고 개시연월 : 2026년 10월 입력(※ 또는 11월, 12월)

예정신고누락분 확정신고

선택 : [1]건
[]건 : 예정신고누락분 기 체크분
[1]건 : 예정신고누락분 아닌것
[]건 : 확정기간데이터(수정못함)
[]건 : 일마감 데이터(수정못함)

확정신고 개시연월: 2024 년 10 월 1 일
예정신고 누락분을 위의 기간에 반영하여 합계표를 작성합니다.

삭제(F5) 확인(Tab) 취소(Esc)

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음의 자료를 토대로 2026년 제1기 부가가치세 확정신고기간의 [부가가치세신고서]를 작성하시오(단, 아래 제시된 자료만 있는 것으로 가정함). (6점)

매출자료	<ul style="list-style-type: none"> • 세금계산서 발급분 과세 매출 : 공급가액 200,000,000원, 세액 20,000,000원 - 종이(전자 외) 세금계산서 발급분(공급가액 50,000,000원, 세액 5,000,000원)이 포함되어 있다. - 그 외 나머지는 모두 전자세금계산서 발급분이다. • 당사의 직원인 홍길동(임원 아님)에게 경조사와 관련하여 연간 100,000원(시가) 상당의 제품(당사가 제조한 제품임)을 무상으로 제공하였다. • 대손이 확정된 외상매출금 1,650,000원(부가가치세 포함)에 대하여 대손세액공제를 적용한다.
매입자료	<ul style="list-style-type: none"> • 수취한 매입세금계산서는 공급가액 120,000,000원, 세액 12,000,000원으로 내용은 아래와 같다. - 승용자동차(배기량 : 999cc, 경차에 해당됨) 취득분 : 공급가액 20,000,000원, 세액 2,000,000원 - 거래처 접대목적으로 구입한 물품(고정자산 아님) : 공급가액 5,000,000원, 세액 500,000원 - 그 외 나머지는 일반 매입분이다.
유의사항	<ul style="list-style-type: none"> • 세부담 최소화를 가정한다. • 불려온 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력한다. • 해당 법인은 홈택스 사이트를 통해 전자적인 방법으로 부가가치세 신고를 직접 한다. • 부가가치세 신고서 이외의 과세표준명세 등 기타 부속서류의 작성은 생략한다.

[답] [부가가치세신고서]

일반과세	간이과세	초회기간				신고구분	정기신고
		2024년 4월 1일 ~	2024년 6월 30일		1. 정기신고		
		정기신고금액					
과세표준 및 매출세액	과	구분	금액	세율	세액		
		1	200,000,000	10/100	20,000,000		
		2		10/100			
		3					
		4		10/100			
		5		0/100			
		6		0/100			
		7					
		8				-150,000	
		9	200,000,000	Ⓢ	19,850,000		
매입세액	과	구분	금액	세율	세액		
		10	100,000,000		10,000,000		
		10-1					
		11	20,000,000		2,000,000		
		12					
		13					
		14					
		15	120,000,000		12,000,000		
		16	5,000,000		500,000		
		17	115,000,000	Ⓢ	11,500,000		
납부(환급)세액(매출세액①-매입세액②)						8,350,000	
경감공제세액	과	구분	금액	세율	세액		
		18				10,000	
		19					
		20				10,000	
		20-1					
		21					
		22					
		23					
		24					
		25					
		26				500,000	
		27				8,840,000	
총합납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)							

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못할매입세액			
공제받지못할 매입세액	50	5,000,000	500,000
공통매입세액면세대상업분	51		
대손처분받은세액	52		
합계	53	5,000,000	500,000
18. 그 밖의 경감 공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	54		10,000
전자세금계산서발급세액공제	55		
택시운송사업자경감세액	56		
대리납부세액공제	57		
현금영수증사업자세액공제	58		
기타	59		
합계	60		10,000
25. 가산세명세			
사업자미등등록	61	1/100	
세금	62	50,000,000	500,000
지연발급 등	63	1/100	
계산서 지연취회	64	5/1,000	
미발급 등	65	취득할조	
전자세금	66	3/1,000	
발급명세	67	5/1,000	
세금계산서 제출불성실	68	5/1,000	
합계표	69	3/1,000	
신고	70	취득	
불성실	71	취득	
과소 초과환급(일반)	72	취득	
과소 초과환급(부당)	73	취득	
납부지연	74	취득	
영세율과세표준신고불성실	75	5/1,000	
현금매출명세서불성실	76	1/100	
부동산임대공급가액명세서	77	1/100	
매입자	78	취득	
납부특례	79	취득	
신용카드매출전표등수령명세서미제출·과다기재	80	5/1,000	
합계			500,000

※ 부가가치세법 시행령 제19조의2 제3호, 경조사와 관련하여 직원에게 제공한 제품 등은 연간 100,000원 이하까지 재화의 공급으로 보지 않는다.

※ 단, 종이 세금계산서 발급분 가산세는 지연발급 등(62) 또는 미발급 등(64)에 입력한 답안 모두 정답으로 인정합니다.

[2] 다음의 자료는 2026년 제2기 확정신고 시의 대손 관련 자료이다. 해당 자료를 이용하여 2026년 제2기 확정신고 시의 [대손세액공제신고서]를 작성하시오(단, 모든 거래는 부가가치세 과세대상에 해당함). (4점)

대손 확정일	당초 공급일	계정과목	대손금	매출처	대손사유
				상호	
2026.10.5.	2025.5.3.	미수금 (유형자산매각대금)	11,000,000원	(주)가경	파산종결 결정공고
2026.10.24.	2023.10.10.	외상매출금	22,000,000원	(주)용암	소멸시효완성
2026.5.19. (부도발생일)	2026.4.8.	받을어음	16,500,000원	(주)개신	부도발생 (저당권설정 안 됨)
2026.12.19. (부도발생일)	2026.8.25.	받을어음	13,200,000원	(주)비하	부도발생 (저당권설정 안 됨)

[답] [대손세액공제신고서]

대손발생		대손변제					
당초공급일	대손확정일	대손금액	공제율	대손세액	거래처	대손사유	
2023-05-03	2024-10-05	11,000,000	10/110	1,000,000	(주)가경	1	파산
2021-10-10	2024-10-24	22,000,000	10/110	2,000,000	(주)용암	6	소멸시효완성
2024-04-08	2024-11-20	16,500,000	10/110	1,500,000	(주)개신	5	부도(6개월경과)
합 계		49,500,000		4,500,000			
성명				사업자등록번호	-----		
소재지				주민등록번호	-----		

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 기존에 입력된 데이터는 무시하고, 2026년 제2기 부가가치세 확정신고와 관련된 내용이 다음과 같다고 가정한다. 12월 31일 부가세예수금과 부가세대급금을 정리하는 회계처리를 하시오(단, 납부세액(또는 환급세액)은 미지급세금(또는 미수금)으로, 경감공제세액은 잡이익으로, 가산세는 세금과공과(판)로 회계처리한다). (3점)

- | | |
|-----------------------|---------------------------|
| • 부가세대급금 : 9,500,000원 | • 부가세예수금 : 12,500,000원 |
| • 전자신고세액공제액 : 10,000원 | • 세금계산서 미발급가산세 : 240,000원 |

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 부가세예수금	12,500,000원	(대) 부가세대급금	9,500,000원
	세금과공과(판)	240,000원	잡이익	10,000원
			미지급세금	3,230,000원

[2] 아래의 내용을 참고하여 2026년 말 현재 보유 중인 매도가능증권(비유동자산)에 대한 결산 회계처리를 하시오(단, 매도가능증권과 관련된 2025년의 회계처리는 적절하게 수행함). (3점)

주식명	2025년 취득가액	2025년 말 공정가치	2026년 말 공정가치
엔비디아주	1,000,000원	800,000원	2,000,000원

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 매도가능증권(178)	1,200,000원	(대) 매도가능증권평가이익	1,000,000원
			매도가능증권평가손실	200,000원

• 2025년 말 인식한 매도가능증권평가손실 200,000원을 2025년 말 발생한 매도가능증권평가이익과 우선 상계하여 회계처리한다.

[3] 9월 1일에 영업부 차량보험에 가입하고 1년치 보험료 1,200,000원을 납부하였다. 보험료 납부 당시 회사는 전액 보험료로 회계처리 하였다(단, 월할계산할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 선급비용	800,000원	(대) 보험료(판)	800,000원
--------	----------	----------	------------	----------

• 당기 보험료 : 1,200,000원 × 4/12 = 400,000원
 • 선급비용 : 1,200,000원 - 400,000원 = 800,000원

[4] 당사는 2026년 1월 1일에 사채(액면가액 10,000,000원)를 발행하고 매년 결산일(12월 31일)에 이자 비용을 보통예금 계좌에서 지급하고 있다. 만기 2028년 12월 31일, 액면이자율 10%, 시장이자율 7%이며 발행시점의 발행가액은 10,787,300원이다. 2026년 12월 31일 결산일에 필요한 회계처리를 하시오(단, 원단위 이하는 절사할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 이자비용 755,111원 (대) 보통예금 1,000,000원
사채할증발행차금 244,889원

또는

12.31. (차) 이자비용 755,110원 (대) 보통예금 1,000,000원
사채할증발행차금 244,890원

※ 문제의 조건에 따라 원단위 이하를 절사하여 입력한 전표도 정답으로 인정합니다.

- 시장이자율 < 액면이자율 : 사채가 할증발행된다.
- 2026년 이자비용 : 10,787,300원 × 7% = 755,111원
- 사채할증발행차금 상각액 : 1,000,000원 - 755,111원 = 244,889원

[5] 다음은 (주)선진테크의 유형자산 명세서이다. 기존에 입력된 데이터는 무시하며 다음의 유형자산만 있다고 가정하고 감가상각과 관련된 회계처리를 하시오. (3점)

유형자산 명세서					
계정과목	자산명	당기분 회사 계상 감가상각비	상각 방법	내용 연수	사용 부서
건물	공장건물	10,000,000원	정액법	20년	제조부
기계장치	초정밀검사기	8,000,000원	정률법	10년	제조부
차량운반구	그랜저	7,000,000원	정액법	5년	영업부
비품	컴퓨터	3,000,000원	정률법	5년	영업부

[답]

1. 일반전표입력

12.31. (차) 감가상각비(제) 18,000,000원 (대) 감가상각누계액(203) 10,000,000원
감가상각비(판) 10,000,000원 감가상각누계액(207) 8,000,000원
감가상각누계액(209) 7,000,000원
감가상각누계액(213) 3,000,000원

또는

12.31. (차) 감가상각비(제) 10,000,000원 (대) 감가상각누계액(203) 10,000,000원
감가상각비(제) 8,000,000원 감가상각누계액(207) 8,000,000원
감가상각비(판) 7,000,000원 감가상각누계액(209) 7,000,000원
감가상각비(판) 3,000,000원 감가상각누계액(213) 3,000,000원

2. 또는 [결산자료입력]

> 기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

> 2.매출원가 > 7)경비 > 2).일반감가상각비 > 건물 10,000,000원 입력
> 기계장치 8,000,000원 입력

> 4.판매비와 일반관리비 > 4).감가상각비 > 차량운반구 7,000,000원 입력
> 비품 3,000,000원 입력

> 전표추가

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음의 자료를 바탕으로 내국인이며 거주자인 생산직 사원 임하나(750128-2436815, 세대주, 입사일 : 2026.09.01.)의 세부담이 최소화 되도록 [사원등록] 메뉴의 [기본사항] 탭을 이용하여 아래의 내용 중에서 필요한 항목을 입력하고, 9월분 급여자료를 입력하시오(단, 급여지급일은 매월 말일이며, 사용하지 않는 수당항목은 '부'로 표시할 것). (6점)

※ 아래 <자료>를 통해 임하나의 [사원등록] 메뉴의 [기본사항] 탭에서 다음의 사항을 입력하고 9월분 급여자료를 입력하시오.

- 10.생산직등여부, 연장근로비과세, 전년도총급여
- 12.국민연금보수월액
- 13.건강보험보수월액
- 14.고용보험보수월액

<자료>

- 국민연금보수월액, 건강보험보수월액, 고용보험보수월액은 1,800,000원으로 신고하였다.
- 급여 및 제수당 내역은 다음과 같다.

급여 및 제수당	기본급	식대	시내교통비	출산.보육수당(육아수당)	야간근로수당
금액(원)	1,500,000	200,000	300,000	100,000	2,200,000

- 별도의 식사는 제공하지 않고 있으며, 식대로 매월 200,000원을 지급하고 있다.
- 출퇴근용 시내교통비로 매월 300,000원을 지급하고 있다.
- 출산.보육수당(육아수당)은 6세 이하 자녀를 양육하는 직원에게 지급하는 수당이다.
- 9월은 업무 특성상 야간근무를 하며, 이에 대하여 별도의 수당을 지급하고 있다.
(→ 임하나 : 국내 근무, 월정액급여 1,800,000원, 전년도총급여 27,000,000원)
- 2026년 9월 1일 이전의 연장·야간근로수당으로서 비과세되는 금액은 없다.

[답]

1. [사원등록] 메뉴 → [기본사항] 탭

사번	성명	주민(외국인)번호	나이
<input checked="" type="checkbox"/> 100	임하나	1 750128-2436815	49
<input type="checkbox"/> 301	우미영	1 850108-2111218	39
<input type="checkbox"/> 400	이준호	1 900210-1212425	34
<input type="checkbox"/> 500	김태리	1 850125-2154114	39

기본사항	부양가족명세	추가사항
1. 입사년월일	2024년 9월 1일	
2. 내/외국인	1 내국인	
3. 외국인국적	KR 대한민국	체류자격
4. 주민구분	1 주민등록번호	주민등록번호 750128-2436815
5. 거주구분	1 거주자	6. 거주지국코드 KR 대한민국
7. 국외근로제공	0 부	8. 단일세율적용 0 부
10. 생산직등여부	1 여	9. 외국법인 파견근로자 0 부
11. 주소	연장근로비과세 1 여 전년도총급여 27,000,000	
12. 국민연금보수월액	1,800,000	국민연금납부액 81,000
13. 건강보험보수월액	1,800,000	건강보험산정기준 1 보수월액기준
건강보험료경감	0 부	건강보험납부액 63,810
장기요양보험적용	1 여 8,260	건강보험증번호
14. 고용보험적용	1 여 65세 이상 0 부 (대표자 여부 0 부)	고용보험보수월액 1,800,000
고용보험보수월액	1,800,000	고용보험납부액 14,400
15. 산재보험적용	1 여	
16. 퇴사년월일	년 월 일 (이월 여부 0 부) 사유	

* 메모 (최대100자)

2. [급여자료입력] 메뉴 → [수당등록] 탭

No	코드	과세구분	수당명	유형	근로소득유형 코드	한도	월정액	통상임금	사용여부
1	1001	과세	기본급	급여			정기	여	여
2	1002	과세	상여	상여			부정기	부	부
3	1003	과세	직책수당	급여			정기	부	부
4	1004	과세	월차수당	급여			정기	부	부
5	1005	비과세	식대	식대	P01	(월)200,000	정기	부	여
6	1006	비과세	자가운전보조금	자가운전보조금	H03	(월)200,000	부정기	부	부
7	1007	비과세	야간근로수당	야간근로수당	001	(년)2,400,000	부정기	부	여
8	2001	비과세	출산·보육수당(육아수당)	출산·보육수당(육아수당)	Q01	(월)200,000	정기	부	여
9	2002	과세	시내교통비	급여			정기	부	여
10									

3. [급여자료입력]

귀속년월 2024년 09월 09일 지급년월일 2024년 09월 30일 [급여]

사번	사원명	갑면출	급여항목	금액	공제항목	금액
<input checked="" type="checkbox"/> 100	임하나		기본급	1,500,000	국민연금	81,000
<input type="checkbox"/> 301	우미영		식대	200,000	건강보험	63,810
<input type="checkbox"/> 400	이준호		야간근로수당	2,200,000	장기요양보험	8,260
<input type="checkbox"/> 500	김태리		출산,보육수당(육아수당)	100,000	고용보험	14,400
<input type="checkbox"/>			시내교통비	300,000	소득세(100%)	15,110
<input type="checkbox"/>					지방소득세	1,510
<input type="checkbox"/>					농특세	
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
총인원(회사자)		4(0)				
			과세	1,800,000		
			비과세	2,500,000		
			지급총액	4,300,000		
					공제총액	184,090
					차인지급액	4,115,910

[2] 다음은 회사자 우미영 사원(사번 : 301)의 2026년 3월 급여자료이다. [사원등록] 메뉴에서 회사년월일을 반영하고, 3월의 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오(단, 반드시 [급여자료입력]의 「F7 중도회사자정산」을 이용하여 중도회사자 정산 내역을 급여자료에 반영할 것). (6점)

- 퇴사일은 2026년 3월 31일이고, 3월 급여는 2026년 4월 5일에 지급되었다.
- 수당 및 공제항목은 중도회사자 정산과 관련된 부분을 제외하고 추가 및 변경하지 않기로 하며 사용하지 않는 항목은 그대로 둔다.
- 3월 급여자료(우미영에 대한 급여자료만 입력하도록 한다.)

급여 항목	금액	공제 항목	금액
기 본 급	2,700,000원	국 민 연 금	121,500원
식 대 (비 과 세)	200,000원	건 강 보 험	95,710원
		장 기 요 양 보 험	12,390원
		고 용 보 험	21,600원
		중 도 정 산 소 득 세	-96,500원
		중 도 정 산 지 방 소 득 세	-9,640원
		공 제 총 액	145,060원
지 급 총 액	2,900,000원	차 인 지 급 액	2,754,940원

[답]

1. [사원등록] 메뉴 → 우미영 사원의 퇴사년월일 입력

The screenshot displays the '사원등록' (Employee Registration) interface. On the left, a table lists employees with columns for '사번' (Employee ID), '성명' (Name), '주민(외국인)번호' (Residence Number), and '나이' (Age). The employee '우미영' (Woo Mi-yeong) is highlighted. On the right, the registration form for '우미영' is shown, with the following details:

- 1. 입사년월일: 2024년 1월 1일 (퇴사) [퇴사]
- 2. 내/외국인: 1 내국인
- 3. 외국인국적: KR 대한민국 (체류자격:)
- 4. 주민구분: 1 주민등록번호 (주민등록번호: 850108-2111218)
- 5. 거주구분: 1 거주자 (거주지국코드: KR 대한민국)
- 7. 국외근로제공: 0 부 (8. 단일세율적용: 0 부, 9. 외국법인 파견근로자: 0 부)
- 10. 생산직등여부: 0 부 (연장근로비과세: 0 부, 전년도출급여:)
- 11. 주소: [주소 입력란]
- 12. 국민연금보수월액: (국민연금납부액:)
- 13. 건강보험보수월액: (건강보험산정기준: 1 보수월액기준, 건강보험료경감: 0 부, 건강보험납부액: , 건강보험증번호:)
- 14. 고용보험적용: 1 여 (65세이상: 0 부, (대표자 여부: 0 부)) (고용보험보수월액: , 고용보험납부액:)
- 15. 산재보험적용: 1 여
- 16. 퇴사년월일: 2024년 3월 31일 (이월 여부: 0 부) 사유: [사유 입력란]

※ 메모 (최대100자): [메모 입력란]

전체인원 4 재직자수 3 퇴직자수 1

2. [급여자료입력] 메뉴 → 상단 F7 중도퇴사자정산 ▼ 반영

3. [원천징수이행상황신고서] 메뉴

[3] 다음 자료를 이용하여 이미 작성된 [원천징수이행상황신고서]를 조회하여 마감하고, 국세청 홈택스에 전자신고를 하시오. (3점)

<전산프로그램에 입력된 소득자료>

귀속월	지급월	소득구분	신고코드	인원	총지급액	소득세	비고
10월	10월	근로소득	A01	2명	7,000,000원	254,440원	매월(정기)신고

<유의사항>

- 위 자료를 바탕으로 [원천징수이행상황신고서]가 작성되어 있다.
- [원천징수이행상황신고서] 마감 → [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고 변환(교육용)] 순으로 진행한다.
- [전자신고] 메뉴의 [원천징수이행상황제작] 탭에서 신고인구분은 2.납세자 자진신고를 선택하고, 비밀번호는 "123456789"를 입력한다.
- [국세청 홈택스 전자신고 변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
- 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C :)이며, 파일명은 "작성연월일.01.사업자등록번호"다.
- 형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
- 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [원천징수이행상황신고서] 마감

귀속기간 2024년 10월 ~ 2024년 10월 지급기간 2024년 10월 ~ 2024년 10월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	<input checked="" type="checkbox"/> 매월	<input type="checkbox"/> 반기	<input type="checkbox"/> 수정	<input type="checkbox"/> 연말	<input type="checkbox"/> 소득처분	<input type="checkbox"/> 환급신청	귀속년월	2024년 10월	지급년월	2024년 10월
일괄납부여부	부	부	사업자단위과세여부	부	부표 작성	환급신청서 작성	환급신청서 작성	승계명세 작성	승계명세 작성	승계명세 작성

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기업부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세서

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			납부세액		
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세	당월조정환급세액	소득세 등	농어촌특별세
개인	근로소득	간이세액	A01	2	7,000,000	254,440				
		중도퇴사	A02							
		일용근로	A03							
		연말정산	A04							
		(분납신청)	A05							
		(납부금액)	A06							
	가	합 계	A10	2	7,000,000	254,440			254,440	
	퇴직소득	연금계좌	A21							
		그 외	A22							
		가	합 계	A20						
사업소득		매월징수	A25							
거주자	연말정산	A26								
	가	합 계	A30							
	연금계좌	A41								
	중고인매월	A43								
비거주자	중고인연말	A44								
	가상자산	A49								

전월 미환급 세액의 계산				당월 발생 환급세액			18. 조정대상합	19. 당월조정	20. 차월이월	21. 환급신청액
12. 전월미환급	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신탁재산	금융회사 등	합병 등	금(14+15+16+17)	환급세액계	환급세액	

원천세

원천세 신고서 접수증(파일변환)

· 접수내용

사용자ID		사용자명		접수일시	2024-07-07 16:13:30
총 신고건수	1건	정상건수	1건	오류건수	0건

· 정상제출내용

(단위 : 원) 10건

과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	상호 (성명)	사업자(주) 등록번호
202410	원천징수이행상황...	정기(확정)	정기신고	(주)선진테크	130815350

1 / 총1건(1/1)

위와 같이 접수 되었습니다.

* 새도메인이기 인해 신고서 제출에 대한 일괄계정권한이 일시적으로 종료되었습니다. 확인 후 다시 신고하십시오.

2024.07.07
원천세 신고서
접수증

조회

금액과 다음

총지급액

7,000,000

제117회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주어진상사 (코드번호 : 1172))

■ 이론 시험 ■

<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
②	①	③	④	③	①	①	④	③	①	②	③	②	④	②

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 이론문제 답안작성 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 자산, 부채의 분류가 잘못 연결된 것은?

- ① 임차보증금 - 비유동자산
- ② 사채 - 유동부채
- ③ 퇴직급여충당부채 - 비유동부채
- ④ 선급비용 - 유동자산

[답] ② 사채는 비유동부채이다.

2. 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 무형자산 창출을 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다.
- ② 내부적으로 창출한 영업권은 취득일의 공정가치로 자산으로 인식한다.
- ③ 연구단계에서 발생한 지출은 모두 무형자산으로 인식한다.
- ④ 무형자산의 상각기간은 어떠한 경우에도 20년을 초과할 수 없다.

[답] ①

- ② [일반기업회계기준 문단 11.16] 내부적으로 창출한 영업권은 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 없을 뿐만 아니라 기업이 통제하고 있는 식별가능한 자원도 아니기 때문에 자산으로 인식하지 않는다.
- ③ [일반기업회계기준 문단 11.19] 연구단계에서 발생한 지출은 무형자산으로 인식할 수 없고 발생한 기간의 비용으로 인식한다.
- ④ [일반기업회계기준 문단 11.26] 무형자산의 상각기간은 독점적, 배타적인 권리를 부여하고 있는 관계 법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년을 초과할 수 없다.

3. 다음 중 채무증권으로만 분류되는 유가증권은 무엇인가?

- ① 단기매매증권 ② 매도가능증권 ③ 만기보유증권 ④ 지분법적용투자주식

[답] ③

- 채무증권 : 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권
- 지분증권 : 단기매매증권, 매도가능증권, 지분법적용투자주식

4. 다음 중 유형자산의 감가상각에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 감가상각은 자산이 사용 가능한 때부터 시작한다.
② 감가상각대상금액은 내용연수에 걸쳐 합리적이고 체계적인 방법으로 배분한다.
③ 내용연수 도중 사용을 중단하고 처분 예정인 유형자산은 사용을 중단한 시점의 장부금액으로 표시한다.
④ 감가상각방법 중 연수합계법은 자산의 내용연수 동안 감가상각액이 매 기간 증가하는 방법이다.

[답] ④ [일반기업회계기준 문단 10.40] 연수합계법은 자산의 내용연수 동안 감가상각액이 매 기간 감소하는 방법이다.

5. 다음 중 일반기업회계기준상 오류수정에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 오류수정은 전기 또는 그 이전의 재무제표에 포함된 회계적 오류를 당기에 발견하여 수정하는 것을 말한다.
② 당기에 발견한 전기 또는 그 이전 기간의 오류 중 중대한 오류가 아닌 경우에는 영업외손익 중 전기 오류수정손익으로 보고한다.
③ 전기 이전 기간에 발생한 중대한 오류의 수정은 발견 당시 회계기간의 재무제표 항목을 재작성한다.
④ 중대한 오류는 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상시킬 수 있는 매우 중요한 오류를 말한다.

[답] ③ [일반기업회계기준 문단 5.19] 중대한 오류수정은 중대한 오류의 영향을 받는 회계기간의 재무제표 항목을 재작성한다.

6. 다음 중 공장에서 사용하는 제품 제조용 전기요금에 대한 원가행태로 옳은 것은?

- ① 변동원가, 가공원가 ② 변동원가, 기초원가
③ 고정원가, 가공원가 ④ 고정원가, 기초원가

[답] ① 전기요금은 변동원가, 가공원가에 해당한다.

7. 다음 중 제조원가명세서의 구성요소가 아닌 것은?

- ① 기초제품재고액 ② 기말원재료재고액 ③ 당기제품제조원가 ④ 기말재공품재고액

[답] ① 기초제품재고액은 재무상태표와 손익계산서에서 확인할 수 있다.

8. 다음 중 종합원가계산 제도에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 완성품환산량이란 일정기간에 투입한 원가를 그 기간에 완성품만을 생산하는 데 투입하였다면 완성되었을 완성품 수량을 의미한다.
- ② 동종제품, 대량생산, 연속생산의 공정에 적합한 원가계산제도이다.
- ③ 정유업, 화학공업, 시멘트공업에 적합하다.
- ④ 원가의 정확성이 높으며, 작업원가표를 주요 원가자료로 사용한다.

[답] ④ 개별원가계산을 설명하는 내용이다.

9. 다음의 자료를 이용하여 제조간접원가 배부액과 제조원가를 각각 계산하면 얼마인가? 단, 제조간접 원가는 기계작업시간을 기준으로 예정배부한다.

• 제조간접원가 총액(예정) : 5,000,000원	• 예정 기계작업시간 : 5,000시간
• 직접노무원가 : 4,000,000원	• 실제 기계작업시간 : 4,000시간
• 직접재료원가 : 2,000,000원	

	제조간접원가 배부액	제조원가
①	6,250,000원	12,250,000원
②	6,250,000원	10,000,000원
③	4,000,000원	10,000,000원
④	4,000,000원	12,250,000원

[답] ③

- 제조간접원가 배부액 : 5,000,000원/5,000시간×4,000시간 = 4,000,000원
- 제조원가 : 2,000,000원 + 4,000,000원 + 4,000,000원 = 10,000,000원

10. 다음의 자료를 이용하여 직접배분법에 따라 보조부문의 제조간접원가를 배분한다면 제조부문 B에 배분된 보조부문원가는 얼마인가?

구분		보조부문		제조부문		합계
		X	Y	A	B	
자기부문 발생액		100,000원	300,000원	500,000원	750,000원	1,650,000원
제공 횟수	X	-	100회	400회	600회	1,100회
	Y	400회	-	300회	300회	1,000회

- ① 210,000원
- ② 400,000원
- ③ 850,000원
- ④ 960,000원

[답] ① 210,000원

- 보조부문 X의 제조부문 B에 대한 배분액 : 100,000원×600회/1,000회 = 60,000원
- 보조부문 Y의 제조부문 B에 대한 배분액 : 300,000원×300회/600회 = 150,000원
- 제조부문 B에 배분된 보조부문원가 : 60,000원 + 150,000원 = 210,000원

11. 다음 중 부가가치세법상 영세율에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 사업자가 비거주자인 경우에는 그 해당 국가에서 대한민국의 거주자에 대하여 동일하게 면세하는 경우에만 영세율을 적용한다.
- ② 영세율이 적용되는 사업자는 부가가치세 납세의무가 면제된다.
- ③ 국내에서 계약과 대가의 수령이 이루어지지만 영세율이 적용되는 경우도 있다.
- ④ 내국물품을 외국으로 반출하는 것은 수출에 해당하므로 영세율을 적용한다.

[답] ② 부가가치세법 제21조, 영세율은 단지 세율만 0%로 적용하며 납세의무는 면제되지 않는다.

12. 다음 중 부가가치세법상 공급시기로 옳지 않은 것은?

- ① 내국물품을 외국으로 수출하는 경우 : 수출 재화의 선적일
- ② 폐업 시 잔존재화의 경우 : 폐업하는 때
- ③ 위탁판매의 경우(위탁자 또는 본인을 알 수 있는 경우에 해당) : 위탁자가 판매를 위탁한 때
- ④ 무인판매기로 재화를 공급하는 경우 : 무인판매기에서 현금을 꺼내는 때

[답] ③ 부가가치세법 시행령 제28조 제10항

· 부가가치세법 제10조 제7항 본문에 따른 위탁판매 또는 대리인에 의한 매매의 경우에는 수탁자 또는 대리인의 공급을 기준으로 하여 제1항부터 제9항까지의 규정을 적용한다. 다만, 부가가치세법 제10조 제7항 단서에 따른 위탁자 또는 본인을 알 수 없는 경우에는 위탁자와 수탁자 또는 본인과 대리인 사이에도 별개의 공급이 이루어진 것으로 보아 제1항부터 제9항까지의 규정을 적용한다.

13. 다음 중 부가가치세법상 주사업장총괄납부와 사업자단위과세제도에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 법인의 경우 총괄납부제도의 주사업장은 분사무소도 가능하다.
- ② 총괄납부의 신청은 납부하려는 과세기간 종료일 20일 전에 신청하여야 한다.
- ③ 사업자 단위로 본점 관할세무서장에게 등록신청한 경우 적용 대상 사업장에 한 개의 등록번호만 부여된다.
- ④ 사업자단위과세를 적용할 경우 직매장반출은 재화의 공급의제에서 배제된다.

[답] ② 부가가치세법 시행령 제92조 제2항, 그 납부하려는 과세기간 개시 20일 전에 관할세무서장에게 신청해야 한다.

14. 다음 중 소득세법상 근로소득과 사업소득이 발생한 경우, 근로소득에 대한 종합소득산출세액을 초과하여 공제받을 수 있는 특별세액공제는?

- ① 교육비 세액공제 ② 보험료 세액공제 ③ 의료비 세액공제 ④ 기부금 세액공제

[답] ④ 소득세법 제61조 제1항, 교육비, 의료비, 보험료 세액공제는 근로소득에 대한 종합소득산출세액을 초과하는 경우 공제되지 않는다.

15. 다음 중 소득세법상 과세표준의 확정신고와 납부에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 공적연금소득과 근로소득이 있는 자로서 각각의 소득을 연말정산한 자는 종합소득세 확정신고의무가 없다.
- ② 두 곳 이상의 직장에서 근로소득이 발생된 자가 이를 합산하여 한 곳의 직장에서 연말정산을 했다면 종합소득세 확정신고의무가 없다.
- ③ 근로소득이 있는 자에게 연말정산 대상 사업소득이 추가로 발생한 경우, 해당 사업소득을 연말정산 했다면 종합소득세 확정신고의무가 없다.
- ④ 금융소득만 3천만원이 있는 자는 종합소득세 확정신고의무가 없다.

[답] ② 소득세법 제73조 제2항, 2명 이상으로부터 근로소득을 받는 자가 연말정산하여 소득세를 납부함으로써 확정신고납부를 할 세액이 없는 경우에는 과세표준확정신고를 하지 아니할 수 있다.

실 무 시 험

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 05일 (주)대명으로부터 사육을 구입하기 위한 자금 600,000,000원을 6개월 내 상환하는 조건에 차입하기로 약정하여 선이자 15,000,000원을 제외한 나머지 금액이 보통예금 계좌에 입금 되었다(단, 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

01.05.	(차) 보통예금	585,000,000원	(대) 단기차입금(주)대명	600,000,000원
	이자비용	15,000,000원		

[2] 04월 20일 주주총회에서 결의된 내용에 따라 유상증자를 실시하였다. 1주당 6,000원(액면가액 : 1주당 5,000원)에 10,000주를 발행하고, 대금은 보통예금으로 입금받았다(단, 주식할인 발행차금을 확인하고, 회계처리 할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

04.20.	(차) 보통예금	60,000,000원	(대) 자본금	50,000,000원
			주식할인발행차금	3,000,000원
			주식발행초과금	7,000,000원

[3] 07월 17일 전기에 회수불능으로 대손처리한 외상매출금 11,000,000원(부가가치세 포함)을 보통예금으로 회수하였다(단, 당시 대손요건을 충족하여 대손세액공제를 받았음). (3점)

[답] 일반전표입력

07.17.	(차) 보통예금	11,000,000원	(대) 대손충당금(109)	10,000,000원
			부가세예수금	1,000,000원

[4] 08월 01일 정기예금 100,000,000원을 증도해지하여 은행으로부터 다음과 같은 내역서를 받고 이자를 포함한 전액을 당사의 보통예금 계좌로 입금받았다. 이자는 이자수익 계정으로 계상하며, 법인세와 지방소득세는 자산계정으로 처리하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

08.01.	(차) 보통예금	100,253,800원	(대) 정기예금	100,000,000원
	선납세금	46,200원	이자수익	300,000원

[5] 11월 01일 제2기 예정분 부가가치세 고지금액을 가산세를 포함하여 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하였다(단, 부가세예수금 계정을 사용하고 차액은 잡손실 계정으로 회계처리 한다. 이 문제에 한하여 해당 법인은 소규모 법인이라고 가정한다). (3점)

[답] 일반전표입력

11.01. (차) 부가세예수금 950,000원 (대) 보통예금 978,500원
 잡손실 28,500원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

[1] 01월 04일 제조부문이 사용하는 시설장치의 원상회복을 위한 수선을 하고 수선비 330,000원을 전액 국민카드로 결제하고 다음의 매출전표를 수취하였다(부채계정은 미지급금으로 회계처리 할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:57.카과, 공급가액: 300,000원, 부가세: 30,000원, 공급처명:시설수리전문여기야, 분개:카드 또는 혼합 신용카드사: 국민카드

01.04. (차) 수선비(제) 300,000원 (대) 미지급금(국민카드) 330,000원
 부가세대급금 30,000원

[2] 02월 03일 생산공장에서 사용할 목적으로 플라스틱 사출기(기계장치)를 중국으로부터 인천세관을 통하여 수입하고, 수입전자세금계산서를 수취하였다. 부가가치세는 보통예금으로 지급하였다. 부가가치세와 관련된 회계처리만 입력하십시오. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:55.수입, 공급가액:42,400,000원, 부가세:4,240,000원, 공급처명:인천세관, 전자:여, 분개:혼합

02.03. (차) 부가세대급금 4,240,000원 (대) 보통예금 4,240,000원

[3] 02월 15일 영업부서 거래처 직원의 경조사가 발생하여 화환을 주문하고, 다음의 계산서를 발급받았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:53.면세, 공급가액: 100,000원, 부가세: 0원, 공급처명:풍성화원, 전자:여, 분개:혼합

02.15. (차) 기업업무추진비(판) 100,000원 (대) 미지급금 100,000원
 또는 미지급비용

[4] 02월 18일 공장에서 사용하던 화물용 트럭(취득가액 18,000,000원, 감가상각누계액 6,000,000원)을 10,500,000원(부가가치세 별도)에 이배달씨(비사업자)에게 매각하고 전자세금계산서를 발급하였으며 매각 대금은 2월 15일에 선수금으로 1,800,000원을 받았고 잔액은 2월 18일에 보통예금 계좌로 입금받았다. (※ 2월 18일의 회계처리를 하시오.) (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:10,500,000원, 부가세:1,050,000원, 공급처명:이배달, 전자:여, 분개:혼합
 02.18. (차) 보통예금 9,750,000원 (대) 차량운반구(208) 18,000,000원
 선수금 1,800,000원 부가세예수금 1,050,000원
 감가상각누계액(209) 6,000,000원
 유형자산처분손실 1,500,000원

[5] 03월 07일 당사의 건물 인테리어 공사를 담당한 (주)양주산업의 견적 내역은 다음과 같으며, 3월 7일 전자세금계산서 수취와 동시에 해당 금액은 전액 약속어음(만기일 26.12.31.)을 발행하여 결제 완료하였다. 계정과목은 건물로 계상하시오. (3점)

공사 구분	금액	비고
건물 내부 인테리어	100,000,000원	
1층 보안시스템 설치	10,000,000원	
합계	110,000,000원	부가가치세 별도

· (주)어진상사는 1층 보안시스템의 설치로 물품 도난 사고 방지에 도움이 될 것으로 예상하며, 건물의 감정평가액이 높아질 것으로 기대하고 있다.

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액:110,000,000원, 부가세:11,000,000원, 공급처명:(주)양주산업, 전자:여, 분개:혼합
 03.07. (차) 건물 110,000,000원 (대) 미지급금 121,000,000원
 부가세대급금 11,000,000원

· 상거래 이외의 어음발행은 미지급금 계정과목으로 처리하여야 한다.

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 보고 제2기 부가가치세 확정신고 기간의 [공제받지못할매입세액명세서]([공제받지못할매입세액내역] 및 「공통매입세액의정산내역」)를 작성하시오(단, 불려온 자료는 무시하고 다음의 자료를 참고하여 직접 입력할 것). (4점)

1. 매출 공급가액에 관한 자료

구분	과세사업	면세사업	합계
7월 ~ 12월	200,000,000원	50,000,000원	250,000,000원

2. 매입세액(세금계산서 수취분)에 관한 자료

구분	① 과세사업 관련			② 면세사업 관련		
	공급가액	매입세액	매수	공급가액	매입세액	매수
10월 ~ 12월	180,000,000원	18,000,000원	20매	20,000,000원	2,000,000원	8매

3. 총공통매입세액(7월 ~ 12월) : 5,000,000원

※ 제2기 예정신고 시 공통매입세액 중 불공제된 매입세액 : 800,000원

[답]

1. [공제받지못할매입세액명세서] 메뉴 → [공제받지못할매입세액내역] 탭

조회기간 2024년 10월 ~ 2024년 12월 구분 2기 확정

매입세액 불공제 사유	세금계산서		
	매수	공급가액	매입세액
①필요적 기재사항 누락 등			
②사업과 직접 관련 없는 지출			
③개별소비세법 제1조제2항제3호에 따른 자동차 구입·유지			
④기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 관련			
⑤면세사업등 관련	8	20,000,000	2,000,000
⑥토지의 자본적 지출 관련			
⑦사업자등록 전 매입세액			
⑧금·구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액			
합계	8	20,000,000	2,000,000

2. [공제받지못할매입세액명세서] 메뉴 → [공통매입세액의정산내역] 탭

조회기간 2024년 10월 ~ 2024년 12월 구분 2기 확정

공제받지못할매입세액내역 공통매입세액안분계산내역 **공통매입세액의정산내역** 납부세액또는환급세액재계산

산식	구분	(15)총공통 매입세액	(16)면세 사업확정 비율			(17)불공제매입 세액총액 ((15)*(16))	(18)기불공제 매입세액	(19)가산또는 공제되는매입 세액((17)-(18))
			총공급가액	면세공급가액	면세비율			
1. 당해과세기간의 공급가액기준		5,000,000	250,000,000.00	50,000,000.00	20.000000	1,000,000	800,000	200,000
합계		5,000,000	250,000,000	50,000,000		1,000,000	800,000	200,000

가산또는공제되는매입세액 (200,000) = 총공통매입세액(5,000,000) * 면세비율(%) (20.000000) - 기불공제매입세액(800,000)

[2] 다음은 2026년 제2기 부가가치세 예정신고기간(7월 1일 ~ 9월 30일)의 영세율 매출과 관련된 자료이다.
 [수출실적명세서] 및 [내국신용장·구매확인서전자발급명세서]를 작성하시오. (4점)

1. 홈택스에서 조회한 수출실적명세서 관련 내역

수출신고번호	선적일자	통화	환율	외화금액	원화환산금액
8123458123458X	2026년 7월 22일	USD	1,400원/\$	\$30,000	42,000,000원

※ 위 자료는 직접수출에 해당하며, 거래처명 입력은 생략한다.

2. 홈택스에서 조회한 구매확인서 및 전자세금계산서 관련 내역

(1) 구매확인서 전자발급명세서 내역

서류구분	서류번호	발급일	공급일	금액
구매확인서	PKT20260731555	2026년 8월 5일	2026년 7월 31일	70,000,000원

(2) 영세율전자세금계산서

영세율전자세금계산서				승인번호		20260731-33000099-11000022				
공급자	등록번호	571-85-01094		종사업장번호		등록번호	551-85-12772		종사업장번호	
	상호(법인명)	㈜어진상사		성명	김세중	상호(법인명)	㈜최강전자		성명	최강수
	사업장	서울시 구로구 안양천로 539길 6				사업장	경기도 광명시 디지털로 5, 301호			
	업태	제조업	종목	전자제품		업태	도매업	종목	전자제품	
	이메일	happy07@naver.com				이메일	big99@naver.com			
작성일자	공급가액		세액		수정사유					
2026.07.31.	70,000,000				해당 없음					
비고										
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
07	31	전자제품				70,000,000				
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (청구) 함				
70,000,000					70,000,000					

[답]

1. [수출실적명세서]

조회기간		2024년 07월 ~ 2024년 09월		구분 : 2기 예정	과세기간별입력	
구분	건수	외화금액		원화금액		비고
㉔합계	1	30,000.00		42,000,000		
㉕수출채화[-㉔합계]	1	30,000.00		42,000,000		
㉖기타영세물역용						

No	□	(13)수출신고번호	(14)선(기)적입자	(15)통화코드	(16)환율	금액		전표정보	
						(17)외화	(18)원화	거래처코드	거래처명
1	□	81234-58-123458X	2024-07-22	USD	1,400.0000	30,000.00	42,000,000		
2	■								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
	□								
		합계				30,000	42,000,000		

2. [내국신용장·구매확인서전자발급명세서]

조회기간 2024년 07월 ~ 2024년 09월 구분 2기 예정

▶ 2. 내국신용장·구매확인서에 의한 공급실적 합계

구분	건수	금액(원)	비고
(9)합계(10+11)	1	70,000,000	
(10)내국신용장			
(11)구매확인서	1	70,000,000	

[참고] 내국신용장 또는 구매확인서에 의한 영세를 첨부서류 방법 변경(영 제64조 제3항 제1외3호)
▶ 전자무역기반시설을 통하여 개설되거나 발급된 경우 내국신용장·구매확인서 전자발급명세서를 제출하고 이 외의 경우 내국신용장 사본을 제출함
⇒ 2011.7.1 이후 최초로 개설되거나 발급되는 내국신용장 또는 구매확인서부터 적용

▶ 3. 내국신용장·구매확인서에 의한 공급실적 명세서

□	(12)번호	(13)구분	(14)서류번호	(15)발급일	종목	거래처정보		(17)금액	전표일자	(18)비고
						거래처명	(16)공급받는자의 사업자등록번호			
□	1	구매확인서	PKT20240731555	2024-08-05		(주)최강전자	551-85-12772	70,000,000		
■										
□										
□										

[3] 당사의 2026년 제1기 부가가치세 확정 신고서를 작성 및 마감하여 국세청 홈택스에서 부가가치세 신고를 수행하시오. (2점)

1. 부가가치세신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
2. [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. 전자신고용 전자파일 제작 시 신고인 구분은 2.납세자 자진신고로 선택하고, 비밀번호는 "12341234"로 입력한다.
4. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v5718501094"이다.
5. 최종적으로 국세청 홈택스에서 [전자파일 제출하기]를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서]

The screenshot shows a tax software interface for VAT reporting. A '부가세 마감' (VAT Closing) dialog box is open, displaying the following information:

서식명	마감일자	마감금액
일반과세자 부가가치세 신고서		
매출처별 세금계산서 합계표(갑, 을)	04-06	1,656,420,000
매입처별 세금계산서 합계표(갑, 을)	04-06	791,096,000

Below the dialog box, a warning message is displayed: "[신고데이터 작성상 안내] 최종데이터의 작성성은 당해 회사의 담당자 및 세무대리인이 검토하여야 하며, 본 프로그램에 의해 작성된 데이터는 완전성을 보장하지 못합니다." (Notice on Declaration Data Writing: The final data's accuracy must be reviewed by the company's staff or tax agent, and the data generated by this program does not guarantee completeness.)

2. 전자신고파일 제작 및 제출

세무대리인 등록 전자신고제작

신고년월 2024년 04월 ~ 2024년 06월 | 1.정기신고 | 신고인구분 2 (1.세무대리인신고, 2.납세자 자진신고)

담당자 [(주)어진상사] | 회사코드 1172 (주)어진상사

제작경로 C:\

코드	회사명	사업자등록번호	사업구분	마감상태	마감일자	제작일자	서식번호	서식명
<input checked="" type="checkbox"/>	1172 (주)어진상사	571-85-01094	일반	정상마감	2024-07-07		1103200	일반과세자 부가가치세 신고서
<input type="checkbox"/>							1105000	매출처별 세금계산서 합계표(갑,을)
<input type="checkbox"/>							1105200	매입처별 세금계산서 합계표(갑,을)

비밀번호 입력

비밀번호

비밀번호 확인

비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.

전체 1 / 마감 1 / 선택 1

교육용 프로그램 KcLep™ 전자(세금)계산서 국세증명·사업자등록 세금신고 납부 지급명세서 장려금·연말정산 상담·별첨·고충 세무대리인 현금영수증·신용카드 세무관련 신청/신고 고지·환급 자료제출·공익법인 전자기부금 제보·기타 납세관리

세금신고 > 부가가치세 신고

처리내역

변환파일 정보 입력

오류

파일자

- 세무회계프로그램에서 신고파일 생성시 사용한 비밀번호를 입력하세요.
- 비밀번호는 세무회계프로그램에서 확인하세요.

비밀번호

내용검증

오류 (경고/안내)	정상 납세자 수
검증 상 자수	오류합계건수

진행중인 검증이 없습니다.
[찾아보기] 클릭하여 파일을 선택후 [형식검증하기] 눌러 진행하세요.

→
 →
 →
 →
 전자파일제출

부가가치세 신고서 접수증(파일변환)

· 접수내용

사용자ID	사용자명	접수일시	2024-07-07 17:27:07
총 신고건수	1건	정상건수	1건
		오류건수	0건

· 정상제출내용

(단위 : 원) 10건

확인

과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	상호 (성명)	사업자(주민) 등록번호	접수번호
202406	확정(일반) 신고서	확정신고	정기신고	(주)어진상사	5718501094	

1 / 총 1건(1/1)

위와 같이 접수 되었습니다.

닫기 인쇄하기

이전 전자파일 제출하기

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하십시오. (15점)

- [1] ㈜어진상사는 2026년 2월 1일에 국민은행으로부터 1년 갱신 조건으로 마이너스 보통예금 통장을 개설하였다. 2026년 12월 31일 현재 통장 잔액은 (-)5,700,000원이다(단, 음수(-)로 회계처리 하지 말 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 보통예금 5,700,000원 (대) 단기차입금(국민은행) 5,700,000원

- [2] 미국에 소재한 거래처 INSIDEOUT과의 거래로 발생한 외상매입금 60,250,000원(\$50,000)이 계상되어 있다(결산일 현재 기준환율 : 1,390원/\$). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 외화환산손실 9,250,000원 (대) 외상매입금 9,250,000원
(INSIDEOUT)

· 외상매입금 기말평가액 : $\$50,000 \times 1,390 \text{원}/\$$ - 외상매입금 장부금액 60,250,000원 = 9,250,000원

- [3] 당사는 생산부서의 원재료를 보관하기 위해 창고를 임차하고 임대차계약을 체결하였다. 당해 연도 9월 1일에 임대인에게 1년분 임차료 18,000,000원(2026.9.1.~2027.8.31.)을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하고 지급일에 1년분 임차료를 선급비용으로 회계처리하였다(단, 임차료는 월할계산할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 임차료(제) 6,000,000원 (대) 선급비용 6,000,000원

[4] 당사는 외상매출금과 받을어음에 대하여 기말채권잔액의 2%를 대손예상액으로 추정하여 대손충당금을 설정하기로 한다(단, 다른 채권에 대해서는 대손충당금을 설정하지 않음). (3점)

[답]

1. 일반전표입력

12.31. (차) 대손상각비 306,950원 (대) 대손충당금(외상매출금) 306,950원
대손충당금(받을어음) 2,364,000원 대손충당금환입 2,364,000원
(대손상각비차감계정)

• 외상매출금 : $615,347,500 \text{원} \times 2\% - 12,000,000 \text{원} = 306,950 \text{원}$

• 받을어음 : $131,800,000 \text{원} \times 2\% - 5,000,000 \text{원} = (-)2,364,000 \text{원}$

또는,

2. 결산자료입력

> 기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

> 대손상각 > 대손율(%) 2% 입력 > 추가설정액(결산반영) > 108.외상매출금 306,950원 입력
> 110.받을어음 (-)2,364,000원 입력
> 전표추가

[5] 2026년 4월 15일에 취득한 영업권의 취득원가는 54,000,000원이다. 영업권에 대한 12월 말 결산 회계 처리를 하시오. 회사는 무형자산에 대하여 5년간 월할 균등 상각하고 있으며, 상각기간 계산 시 1월 미만은 1월로 간주한다. (3점)

[답]

1. [결산자료입력]

> 기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

> 4. 판매비와 일반관리비 > 6.무형자산상각비 > 영업권 8,100,000원 입력
> 전표추가

또는,

2. 일반전표입력

12.31. (차) 무형자산상각비 8,100,000원 (대) 영업권 8,100,000원

• $54,000,000 \text{원} \div 5 \times 9 / 12 = 8,100,000 \text{원}$

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 영업부 김성민 과장(사번 : 300)의 11월 귀속 급여 및 상여와 관련된 자료이다. [급여자료 입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오(단, [기초코드등록]→[환경등록]→[원천]→[5.급여자료 입력 화면]에서 “2.구분별로 입력”으로 변경한 후 작성할 것). (5점)

1. 11월 귀속 급여 및 상여 자료

1) 급여 자료

급여 항목	금액	공제항목	금액
기 본 급	3,000,000원	국 민 연 금	135,000원
식 대 (비 과 세)	200,000원	건 강 보 험	106,350원
		장 기 요 양 보 험	13,770원
		고 용 보 험	24,000원
		소 득 세	74,350원
		지 방 소 득 세	7,430원
		공 제 총 액	360,900원
지 급 총 액	3,200,000원	차 인 지 급 액	2,839,100원

2) 상여 자료

상여 항목	금액	공제항목	금액
상 여	2,500,000원	고 용 보 험	20,000원
		소 득 세	207,020원
		지 방 소 득 세	20,700원
		공 제 총 액	247,720원
지 급 총 액	2,500,000원	차 인 지 급 액	2,252,280원

2. 급여의 지급시기는 2026년 11월 30일이고, 상여의 지급시기는 2027년 3월 15일이다.

3. 소득세법상 11월 귀속 근로소득이 12월까지 지급되지 않은 경우, 12월 31일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

4. 지급시기별로 각각의 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성한다.

[답]

1. [기초코드등록]→[환경등록]→[원천]→[5.급여자료입력 화면]을 “2.구분별로 입력”으로 변경

2. [급여자료입력]

귀속년월 2024년 11월 구분 1.급여 지급년월일 2024년 11월 30일

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
300	김성민		기본급	3,000,000	국민연금	135,000
			월차수당		건강보험	106,350
			식대	200,000	장기요양보험	13,770
			자가운전보조금		고용보험	24,000
			야간근로수당		소득세(100%)	74,350
					지방소득세	7,430
					농특세	
			과세	3,000,000		
			비과세	200,000		
			지급총액	3,200,000	공제총액	360,900
총인원(퇴사자)	1(0)				차인지급액	2,839,100

귀속년월 2024년 11월 구분 3.상여 지급년월일 2024년 12월 31일

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
300	김성민		상여	2,500,000	고용보험	20,000
					소득세(100%)	207,020
					지방소득세	20,700
					농특세	
			과세	2,500,000		
			비과세			
			지급총액	2,500,000	공제총액	247,720
총인원(퇴사자)	1(0)				차인지급액	2,252,280

3. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2024년 11월 ~ 2024년 11월 지급기간 2024년 11월 ~ 2024년 11월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 귀속년월 2024년 11월 지급년월 2024년 11월
 일괄납부여부 부 사업장단위과세여부 부 부표 작성 환급신청서 작성 환급신청서 작성 승계명세 작성

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세역환급신청서 기납부세역명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
개사-배너	간이세액	A01	1	3,200,000	74,350					
	중도퇴사	A02								
	일용근로	A03								
	연말정산 (분납신청)	A04								
	(납부금액)	A05								
	가감계	A10	1	3,200,000	74,350				74,350	

귀속기간 2024년 11월 ~ 2024년 11월 지급기간 2024년 12월 ~ 2024년 12월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	<input checked="" type="checkbox"/> 매월	<input type="checkbox"/> 반기	<input type="checkbox"/> 수절	<input type="checkbox"/> 연말	<input type="checkbox"/> 소득처분	<input type="checkbox"/> 환급신청	귀속년월	2024년 11월	지급년월	2024년 12월
입괄납부여부	부	사업자단위과세여부				부	환급신청서 작성	환급신청서 작성		승계명세 작성

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
배우자	간이세액	A01	1	2,500,000	207,020					
	중도퇴사	A02								
	일용근로	A03								
	연말정산	A04								
	(분납신청)	A05								
	(납부금액)	A06								
가	합	A10	1	2,500,000	207,020				207,020	

[2] 다음은 (주)어진상사의 사무관리직원인 이태원(사원코드 : 202번)씨의 연말정산 관련 자료이다. [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [소득명세] 탭, [부양가족] 탭, [연말정산입력] 탭을 작성하시오(입력된 자료는 무시하고 다음의 자료만을 이용하여 입력할 것). (10점)

<자료 1> 근무지 현황(급여에는 기본급 외에는 없고, 급여일은 매달 말일임)

근무지	급여기간	월급여	연간 총급여
(주)경기 412-81-24785	2026.1.1. ~ 2026.11.30.(퇴사)	4,500,000원	49,500,000원
	• 국민연금 : 2,400,000원, 고용보험 : 440,000원 • 건강보험 : 1,826,000원, 장기요양보험 : 187,000원 • 원천징수 소득세 : 2,580,000원, 지방소득세 : 258,000원		
근무지	급여기간	월급여	연간 총급여
(주)어진상사	2026.12.1.(입사) ~ 2026.12.31.	5,500,000원	5,500,000원
	• 국민연금 : 218,700원, 고용보험 : 49,550원 • 건강보험 : 166,750원, 장기요양보험 : 17,090원 • 원천징수 소득세 : 289,850원, 지방소득세 : 28,980원		

<자료 2> 가족 현황

관계	성명	주민등록번호	비고
본인	이태원	731210-1254632	총급여 55,000,000원
배우자	김진실	771214-2458694	소득 없음
모	최명순	440425-2639216	소득 있음(장애인 ^(주1))
아들	이민석	030505-3569879	대학생
딸	이채영	080214-4452141	고등학생

※ (주1)모친인 최명순씨는 상가임대소득에 대한 총수입금액 36,000,000원과 필요경비 16,000,000원이 있으며, 「장애인복지법」상 장애인에 해당함.

<자료 3> 연말정산자료

※ 단, 의료비, 보험료, 교육비 입력 시 국세청간소화에 입력하고, 의료비의 증빙코드는 1.국세청장으로 입력할 것.

(1) 보험료

- 본인(이태원)
 - 자동차보험료 600,000원
 - 보장성운전자보험료 240,000원
- 본인 외
 - 모친의 장애인전용보장성보험료 960,000원
 - 배우자의 저축성생명보험료 1,800,000원

(2) 교육비

- 본인(이태원) : 경영대학원 교육비 8,000,000원
- 배우자 : 정규야간전문대학 교육비 7,000,000원
- 아들 : 대학교 수업료 7,000,000원
- 딸 : 고등학교 수업료 2,000,000원, 교복구입비용 1,000,000원, 현장체험학습비 500,000원

(3) 의료비(단, 모두 근로자 본인(이태원)이 부담하였다.)

- 모친 : 상해사고 치료비 5,000,000원(실손보험 수령액 3,000,000원)
- 아들 : 시력보정용안경 300,000원
- 배우자 : 미용목적 성형수술비 2,000,000원

[답]

1. [연말정산추가자료입력] 메뉴 → [소득명세] 탭

구분	합계	주(현)	납세조합	종(전) [1/2]
9.근무처명		(주)어진상사		(주)경기
9-1.종교관련 종사자		부		부
10.사업자등록번호		571-85-01094		412-91-24785
11.근무기간		2024-12-01 - 2024-12-31		2024-01-01 - 2024-11-30
12.감면기간				
13-1.급여(급여자료입력)	55,000,000	5,500,000		49,500,000
13-2.비과세한도초과액				
13-3.과세대상추가(인정상여추가)				
14.살여				
15.인정상여				
15-1.주식매수선택권행사이익				
15-2.우려사주조합 인출금				
15-3.임원퇴직소득금액한도초과액				
15-4.직무발명보상금				
16.계	55,000,000	5,500,000		49,500,000
18.국외근로				
18-1.아간근로(연240만원)				
18-2.출산·보육(월20만원)				

계속	종도	전체	<<종전 종전>> 편리한연말정산 역골 참고:특별소득(세액)공제 적용분																																																																																																																																																														
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력																																																																																																																																																						
<input type="checkbox"/>	202	이태원	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																																																																																																																						
<p>총급여액 ▶ 55,000,000</p> <p>비과세총액</p> <p>지급명세작성대상 비과세</p> <p>결정세액 3,434,236</p> <p>기납부세액(원) 289,850</p> <p>기납부세액(종전) 2,580,000</p> <p>납부세액 564,380</p> <p>연말(계속근무자) 1</p> <p>종도(회사자)</p>			<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>합계</th> <th>후(원)</th> <th>납세조합</th> <th>종(전) [1/2]</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18-30. 종교활동비</td> <td>H17</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-31. 벤처기업주식매수선택권</td> <td>U01</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-32. 중소기업취업장년(90%)</td> <td>T13</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-33. 성과중요 중소기업경영성과급</td> <td>T30</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-34. 중소기업맞춤형인력성과급(50%)</td> <td>T40</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-35. 내국인우수인력국내복귀소득세감면</td> <td>T50</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-36. 외국인기술자(70%)</td> <td>T02</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-37. 중견청년맞춤형인력성과급(30%)</td> <td>T41</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-38. 중소기업인력성과급(청년90%)</td> <td>T42</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-39. 중견청년인력성과급(청년50%)</td> <td>T43</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>18-40. 비과세시대</td> <td>P01</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>19. 건강의수련보조수당</td> <td>V22</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>20. 비과세소득 계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>20-1. 감면소득 계</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>건강보험료(직장)(33)</td> <td></td> <td>1,992,750</td> <td>166,750</td> <td>1,826,000</td> </tr> <tr> <td>장기요양보험료(33)</td> <td></td> <td>204,090</td> <td>17,090</td> <td>187,000</td> </tr> <tr> <td>고용보험료(33)</td> <td></td> <td>489,550</td> <td>49,550</td> <td>440,000</td> </tr> <tr> <td>국민연금보험료(31)</td> <td></td> <td>2,618,700</td> <td>218,700</td> <td>2,400,000</td> </tr> <tr> <td>공무원 연금(32)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>군인연금(32)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>사립학교교직원연금(32)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>발정우체국연금(32)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>소득세</td> <td></td> <td>2,869,850</td> <td>289,850</td> <td>2,580,000</td> </tr> <tr> <td>기납부세액</td> <td></td> <td>286,980</td> <td>28,980</td> <td>258,000</td> </tr> <tr> <td>지방소득세</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>농어촌특별세</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>소독세</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>지방소득세</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>농어촌특별세</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>									구분	합계	후(원)	납세조합	종(전) [1/2]	18-30. 종교활동비	H17				18-31. 벤처기업주식매수선택권	U01				18-32. 중소기업취업장년(90%)	T13				18-33. 성과중요 중소기업경영성과급	T30				18-34. 중소기업맞춤형인력성과급(50%)	T40				18-35. 내국인우수인력국내복귀소득세감면	T50				18-36. 외국인기술자(70%)	T02				18-37. 중견청년맞춤형인력성과급(30%)	T41				18-38. 중소기업인력성과급(청년90%)	T42				18-39. 중견청년인력성과급(청년50%)	T43				18-40. 비과세시대	P01				19. 건강의수련보조수당	V22				20. 비과세소득 계					20-1. 감면소득 계					건강보험료(직장)(33)		1,992,750	166,750	1,826,000	장기요양보험료(33)		204,090	17,090	187,000	고용보험료(33)		489,550	49,550	440,000	국민연금보험료(31)		2,618,700	218,700	2,400,000	공무원 연금(32)					군인연금(32)					사립학교교직원연금(32)					발정우체국연금(32)					소득세		2,869,850	289,850	2,580,000	기납부세액		286,980	28,980	258,000	지방소득세					농어촌특별세					소독세					지방소득세					농어촌특별세				
구분	합계	후(원)	납세조합	종(전) [1/2]																																																																																																																																																													
18-30. 종교활동비	H17																																																																																																																																																																
18-31. 벤처기업주식매수선택권	U01																																																																																																																																																																
18-32. 중소기업취업장년(90%)	T13																																																																																																																																																																
18-33. 성과중요 중소기업경영성과급	T30																																																																																																																																																																
18-34. 중소기업맞춤형인력성과급(50%)	T40																																																																																																																																																																
18-35. 내국인우수인력국내복귀소득세감면	T50																																																																																																																																																																
18-36. 외국인기술자(70%)	T02																																																																																																																																																																
18-37. 중견청년맞춤형인력성과급(30%)	T41																																																																																																																																																																
18-38. 중소기업인력성과급(청년90%)	T42																																																																																																																																																																
18-39. 중견청년인력성과급(청년50%)	T43																																																																																																																																																																
18-40. 비과세시대	P01																																																																																																																																																																
19. 건강의수련보조수당	V22																																																																																																																																																																
20. 비과세소득 계																																																																																																																																																																	
20-1. 감면소득 계																																																																																																																																																																	
건강보험료(직장)(33)		1,992,750	166,750	1,826,000																																																																																																																																																													
장기요양보험료(33)		204,090	17,090	187,000																																																																																																																																																													
고용보험료(33)		489,550	49,550	440,000																																																																																																																																																													
국민연금보험료(31)		2,618,700	218,700	2,400,000																																																																																																																																																													
공무원 연금(32)																																																																																																																																																																	
군인연금(32)																																																																																																																																																																	
사립학교교직원연금(32)																																																																																																																																																																	
발정우체국연금(32)																																																																																																																																																																	
소득세		2,869,850	289,850	2,580,000																																																																																																																																																													
기납부세액		286,980	28,980	258,000																																																																																																																																																													
지방소득세																																																																																																																																																																	
농어촌특별세																																																																																																																																																																	
소독세																																																																																																																																																																	
지방소득세																																																																																																																																																																	
농어촌특별세																																																																																																																																																																	

2. [연말정산추가자료입력] 메뉴 → [부양가족] 탭

계속	종도	전체	관리한연말정산 역골 참고:특별소득(세액)공제 적용분																																																																																																										
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력																																																																																																		
<input type="checkbox"/>	202	이태원	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																																																																		
<p>연말정산 추가자료입력</p>			<table border="1"> <thead> <tr> <th>연말정산</th> <th>성명</th> <th>내/외국인</th> <th>주민(외국인)번호</th> <th>나이</th> <th>기본공제</th> <th>세대주 구분</th> <th>부녀자</th> <th>한부모</th> <th>100%특별</th> <th>장애인</th> <th>자녀</th> <th>총합인원</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>이태원</td> <td>내</td> <td>1 731210-1254632</td> <td>51</td> <td>본인</td> <td>세대주</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>최명순</td> <td>내</td> <td>1 440425-2639216</td> <td>80</td> <td>부</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>김진실</td> <td>내</td> <td>1 771214-2458894</td> <td>47</td> <td>배우자</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>이민석</td> <td>내</td> <td>1 030505-3569879</td> <td>21</td> <td>부</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>이채영</td> <td>내</td> <td>1 080214-4452141</td> <td>16</td> <td>20세이하</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>○</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="12" style="text-align: center;">합 계 [명]</td> <td>3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1</td> </tr> </tbody> </table>									연말정산	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	100%특별	장애인	자녀	총합인원	0	이태원	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주							1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부								3	김진실	내	1 771214-2458894	47	배우자								4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부								4	이채영	내	1 080214-4452141	16	20세이하						○		합 계 [명]												3							1
연말정산	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	100%특별	장애인	자녀	총합인원																																																																																																	
0	이태원	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주																																																																																																							
1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부																																																																																																								
3	김진실	내	1 771214-2458894	47	배우자																																																																																																								
4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부																																																																																																								
4	이채영	내	1 080214-4452141	16	20세이하						○																																																																																																		
합 계 [명]												3							1																																																																																										

3. 보험료

(1) 본인

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		2,618,700		2,618,700
국민연금_지역				
합 계		2,618,700		2,618,700
건강보험료-보수월액		1,992,750		1,992,750
장기요양보험료-보수월액		204,090		204,090
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		2,196,840		2,196,840
고용보험료		489,550		489,550
보장성보험-일반	840,000			840,000
보장성보험-장애인				
합 계	840,000			840,000

4. 교육비

(1) 본인

연차	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주	부녀자	한부모	경로	장애인	자녀	출산
0	이태원	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주						
1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부							
3	김진실	내	1 771214-2458694	47	배우자							
4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부							
4	이채영	내	1 080214-4452141	16	20세이하						○	
합 계 [명]						3					1	

자료구분	보험료				의료비				교육비		
	건강	고용	일반보장성	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	장애인특수
국세청			840,000							8,000,000	4. 본인
기타	2,196,840	489,550									

(2) 김진실

계속			중도		전체		관리한연말정산 액별												참고: 특별소득(세액)공제 적용분	
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력									
연말 번호	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	경로 우대	장애 인	자녀	출산 합산								
0	이태원	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주														
1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부															
3	김진실	내	1 771214-2458694	47	배우자															
4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부															
4	이채영	내	1 080214-4452141	16	20세이하						○									
합 계 [명]												3						1		
자료구분	보험료				의료비				교육비											
	건강	고용	일반보장성	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	장애인특수									
국세청												7,000,000 3. 대학								
기타												생								

(3) 이민석

계속			중도		전체		관리한연말정산 액별												참고: 특별소득(세액)공제 적용분	
사번	사원명	완료	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력									
연말 번호	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	경로 우대	장애 인	자녀	출산 합산								
0	이태원	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주														
1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부															
3	김진실	내	1 771214-2458694	47	배우자															
4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부															
4	이채영	내	1 080214-4452141	16	20세이하						○									
합 계 [명]												3						1		
자료구분	보험료				의료비				교육비											
	건강	고용	일반보장성	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	장애인특수									
국세청												7,000,000 3. 대학								
기타												생								

(4) 이차영

계속			종도 전체		관리한연말정산 액별 참고: 특별소득(세력)공제 적용분											
소속명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	연말정산입력								
202	이차영	X														
연말정산	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	장애통제	장애인	자녀	총상입장				
0	이차영	내	1 731210-1254632	51	본인	세대주										
1	최명순	내	1 440425-2639216	80	부											
3	김진실	내	1 771214-2458694	47	배우자											
4	이민석	내	1 030505-3569879	21	부											
4	이차영	내	1 080214-4452141	16	20세이하							○				
합 계 [명]					3			1								
자료구분				보험료				의료비				교육비				
국세성	건강	고용	일반보장상	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	2,800,000	2. 초중고	장애인특수			
기타																

※ 수업료 2,000,000원 + 교복구입비 500,000원 + 현장체험학습비 300,000원 = 2,800,000원

5. 의료비

소속명세			부양가족		신용카드 등		의료비		기부금		연금저축 등 I		연금저축 등 II		월세액		연말정산입력	
2024년 의료비 지급명세서																		
의료비 공제대상자						지급처						지급명세						14. 산후조리원
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인 부담여부	9. 중병코드	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부							
최명순	내	440425-2639216	2 0	1				5,000,000	3,000,000	X	X	X						
이민석	내	030505-3569879	3 X	1				300,000		X	X	X						
합계									5,300,000	3,000,000								
일반의료비 (본인)			6세이하, 65세 이상인 건강보험상정특례자 장애인			5,000,000	일반의료비 (그 외)		300,000	난임 시술비		미속아, 선천성이상아						

6. 연말정산입력 → ㉔ : 부양가족 탭 불러오기

소득명세		부양가족		신용카드 등		의료비		기부금		연금저축 등 I		연금저축 등 II		환세액		연말정산입력	
정산(지급)연월		2025년 2월		귀속기간		2024년 12월 1일		- 2024년 12월 31일		영수일자		2025년 2월 28일					
구분	지출액	공제금액	구분		지출액	공제대상금액	공제금액										
			세액공제 ㉔ 출산·입양 (명)	명													
소득 배 역 발 액 세 액 공 공 제	32. 공무원연금			58. 과학기술공제													
	공공 보 안 연 금 공 제			59. 근로자퇴직연금													
	33. 보험료	2,686,390	2,686,390	60. 연금저축													
	건강보험료	2,196,840	2,196,840	60-1. ISA연금계좌좌전환													
	고용보험료	489,550	489,550	61. 보장 일반	840,000	840,000	840,000										
	34. 주택차입금	대출기관		성보험 장애인													
	원리금상환액	거주자		62. 의료비	5,300,000	5,300,000	650,000										
	34. 장기주택저당차입금이자상			63. 교육비	24,800,000	24,800,000	24,800,000										
	35. 기부금-2013년이전이월분			64. 기부금													
	36. 특별소득공제 계		2,686,390	1) 정치자금	10만원이하												
37. 차감소득금액		32,694,910	기부금	10만원초과													
38. 개인연금저축			2) 교향사랑	10만원이하													
39. 소기업, 소상공인 공제부금	2015년이전가입		기부금	10만원초과													
2016년이후가입			3) 특례기부금(전액)														
40. 주택	청약저축		4) 우리사주조합기부금														
미려저축	주택청약		5) 일반기부금(종교단체외)														
소득공제	근로자주택마련		6) 일반기부금(종교단체)														
구분	소득세	지방소득세	농어촌특별세	계													
73. 결정세액																	
기납부	74. 종(전)근무지	2,580,000	258,000				2,838,000										
세액	75. 주(현)근무지	289,850	28,980				318,830										
76. 납부특별세액																	
77. 차감징수세액		-2,869,850	-286,980				-3,156,830										

제118회 전산세무 2급 기출문제 해답

주 (코드번호 : 1182)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	③	④	②	②	①	③	①	②	③	③	①	②	④	①	②

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 [이론문제 답안작성](#) 메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

< 기본 전제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 현금 및 현금성자산에 포함되지 않는 것은?

- ① 자기앞수표
- ② 배당금지급통지서
- ③ 직원가불금
- ④ 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 환매 조건부 채권

[답] ③ 직원가불금은 단기대여금에 해당한다.

2. 다음의 자료를 이용하여 유동부채에 해당하는 금액의 합계액을 구하면 얼마인가?

· 미지급금 : 3,000,000원	· 외상매입금 : 3,500,000원
· 선수금 : 1,000,000원	· 유동성장기부채 : 1,500,000원
· 장기차입금 : 2,000,000원	· 퇴직급여충당부채 : 2,500,000원

- ① 7,500,000원
- ② 8,000,000원
- ③ 8,500,000원
- ④ 9,000,000원

[답] ④ 9,000,000원

- 9,000,000원 = 3,000,000원 + 1,000,000원 + 3,500,000원 + 1,500,000원
- 유동부채 : 미지급금, 선수금, 외상매입금, 유동성장기부채
- 비유동부채 : 장기차입금, 퇴직급여충당부채

3. 다음 중 일반기업회계기준상 유형자산이 아닌 것은?

- ① 사업용 건물을 신축하기 위하여 매입한 토지
- ② 부동산매매업자가 판매목적으로 매입한 건물
- ③ 부동산임대업자가 임대목적으로 소유하고 있는 토지와 건물
- ④ 제품 제조에 사용하기 위해서 취득한 기계장치

[답] ② 재고자산의 정의에 의하여 부동산매매업자가 판매목적을 위해 매입한 건물은 재고자산이다.

- 재고자산 : 판매 및 생산 목적으로 취득·보유하는 자산
- 투자자산 : 투자 목적으로 취득·보유하는 자산
- 유형자산 : 영업 및 업무에 사용할 목적으로 취득·보유하는 자산

4. 다음 중 사채의 발행에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 사채의 액면이자율이 유효이자율보다 큰 경우에는 발행가액이 할증된다.
- ② 사채가 할인발행 되는 경우 사채의 장부가액은 매년 감소한다.
- ③ 사채가 할증발행 되는 경우 액면이자율은 매년 일정하다.
- ④ 사채가 할인발행 되는 경우 유효이자율은 만기까지 매년 증가한다.

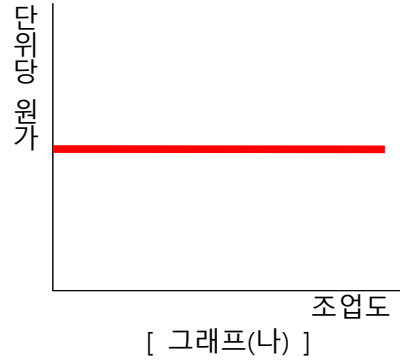
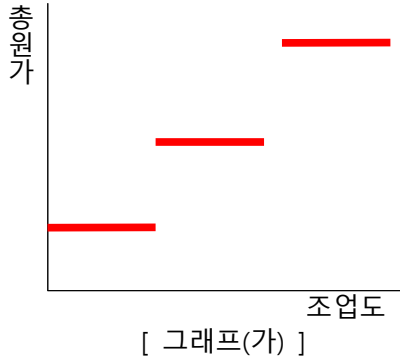
[답] ② 사채가 할인발행 된 경우 사채의 장부가액은 매년 증가한다.

5. 다음 중 자본에 영향을 미치는 거래에 해당하지 않는 것은?

- ① 사옥으로 사용하기 위해 건물을 구입하고 거래대금을 보통예금으로 지급했다.
- ② 보통주 10,000주를 주당 11,000원(액면가액 5,000원)에 증자했다.
- ③ 광고대행사로부터 광고대행용역을 제공받고 수수료로 10,000,000원을 지급했다.
- ④ 사업에 사용하던 차량을 10,000,000원(장부가액 15,000,000원)에 매각했다.

[답] ① 보통예금(자산)을 건물(자산)으로 대체하는 거래로서 자본에 영향을 미치지 않는다.

6. 다음 중 아래의 그래프가 표시하는 원가행태로 가장 적절한 것은?



- ① 그래프(가) : 변동원가
- ② 그래프(나) : 준고정원가
- ③ 그래프(가) : 준고정원가
- ④ 그래프(나) : 고정원가

[답] ③ 그래프(가)는 준고정원가, 그래프(나)는 변동원가를 표현하는 그래프이다.

7. 다음 중 의사결정 관련성에 따른 원가분류에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 관련원가는 이미 발생한 과거의 원가로서 의사결정과정에서 영향을 주지 못하는 원가이다.
- ② 기회원가는 차선의 대체안을 선택할 경우 얻을 수 있었던 기댓값을 의미한다.
- ③ 회피가능원가는 특정 대체안을 선택할 경우 발생되지 않는 원가이다.
- ④ 차액원가는 두 의사결정 대체안 간의 총원가의 차액, 즉 증분원가이다.

[답] ① 매몰원가에 대한 설명이다.

8. 다음 중 제조원가명세서의 당기제품제조원가에 영향을 미치지 않는 회계거래는?

- ① 당기에 투입된 원재료를 과대계상 하였다.
- ② 기말의 제품을 과대계상 하였다.
- ③ 당기의 기초재공품원가를 과소계상 하였다.
- ④ 공장 직원의 임금을 판매관리비로 계상하였다.

[답] ② 기말의 제품원가 계상 오류는 손익계산서의 제품매출원가에 영향을 미친다.

9. 다음 중 종합원가계산의 선입선출법과 평균법에 대한 설명으로 옳지 않은 것은? 단, 원재료는 공정 착수 시점에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 투입된다.

- ① 선입선출법과 평균법의 수량 차이는 기초재공품의 완성품 환산량의 차이이다.
- ② 기말재공품의 완성도는 선입선출법과 평균법의 원가배분에서 차이가 없다.
- ③ 기말재공품의 완성도를 실제보다 높게 평가한 경우 평균법에 의한 완성품원가는 실제보다 높게 계산된다.
- ④ 선입선출법과 평균법에서 공손품은 검사시점에 측정된다.

[답] ③ 기말재공품의 완성도를 실제보다 높게 평가한 경우, 평균법에 의한 완성품원가는 실제보다 낮게 계산된다.

10. 당사는 2개의 제조부문을 가지고 제품 A와 B를 생산·판매하고 있으며 당해 제조부문별 예산제조간접 원가는 제조부문1이 1,024,000원, 제조부문2는 3,000,000원이다. 제품 A의 생산량은 300개, 제품 B의 생산량은 400개이다. 제품 1개당 생산에 투입된 직접노동시간은 다음과 같다. 직접노동시간을 기준으로 제조부문1의 노동시간당 예정배부율은 얼마인가?

직접노동시간	제품A	제품B
제조부문1	4시간	5시간
제조부문2	6시간	5시간

- ① 285원
- ② 292원
- ③ 320원
- ④ 340원

[답] ③ 320원

$$\cdot [1,024,000\text{원}/(4\text{시간}\times 300\text{개} + 5\text{시간}\times 400\text{개})] = 320\text{원}$$

11. 다음 중 부가가치세법상 세금계산서 발급 의무가 면제되지 않는 경우는?

- ① 구매확인서에 의해 공급되는 재화
- ② 미용업자가 공급하는 재화 또는 용역
- ③ 택시운송사업자가 공급하는 재화 또는 용역
- ④ 부동산임대업자의 부동산임대용역 중 간주임대료

[답] ① 부가가치세법 제32조, 구매확인서에 의해 공급되는 재화는 세금계산서 발급의무가 있다.

12. 다음 중 부가가치세법상 의제매입세액공제를 적용받을 수 있는 사업자는?

- ① 빵을 판매하는 간이과세자
- ② 한정식집을 운영하는 법인사업자
- ③ 수산물을 판매하는 면세사업자
- ④ 소매업을 운영하는 일반과세자

[답] ② 의제매입세액공제는 부가가치세법상 일반과세자가 면세농산물 등을 원재료로 하여 제조 및 가공한 재화 등의 공급에 대해 부가가치세가 과세 되는 경우 적용받을 수 있다.

13. 다음은 2024년 1월에 간이과세자로 카페를 개업한 최민준씨의 연도별 공급대가이다. 일반과세자로 변경되는 시점으로 옳은 것은?

• 2024년 : 70,000,000원	• 2025년 : 90,000,000원	• 2026년 : 120,000,000원
-----------------------	-----------------------	------------------------

- ① 2026년 1월 1일
- ② 2026년 7월 1일
- ③ 2027년 1월 1일
- ④ 2027년 7월 1일

[답] ④ 공급대가가 간이과세 기준(104,000,000원)을 넘는 연도의 다음 연도 7월 1일부터 일반과세자로 변경된다.

14. 다음 중 소득세법상 기타소득에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 저작자가 저작권의 양도 또는 사용의 대가로 받는 금품은 기타소득이다.
- ② 뇌물은 기타소득이다.
- ③ 고용관계 없이 다수인에게 강연을 하고 강연료로 12만원을 받았다면 소득세를 과세하지 않는다.
- ④ 기타소득금액은 해당 과세기간의 총수입금액에서 이에 사용된 필요경비를 공제한 금액으로 한다.

[답] ① 소득세법 제21조 제1항 제5호, 저작자 외의 자가 저작권의 양도 또는 사용의 대가로 받는 금품은 기타소득이다.

15. 거주자 김소희씨의 2024년 소득금액은 다음과 같다. 다음의 자료를 이용하여 2026년 귀속 종합소득 금액을 계산하면 얼마인가?

<ul style="list-style-type: none"> • 근로소득금액 : 4,000,000원 • 퇴직소득금액 : 5,000,000원 • 사업소득금액(건설업) : 8,000,000원 • 사업소득금액(주거용 부동산임대업) : △3,000,000원 • 사업소득금액(비주거용 부동산임대업) : △1,000,000원

- ① 8,000,000원
- ② 9,000,000원
- ③ 11,000,000원
- ④ 13,000,000원

[답] ② 9,000,000원

• 근로소득금액 4,000,000원 + 사업소득금액(건설업) 8,000,000원 - 사업소득금액(주거용 부동산임대업) 3,000,000원 = 9,000,000원

• 퇴직소득은 분류과세 소득이고, 주거용 부동산임대업의 결손금은 다른 소득금액에서 공제할 수 있으나 비주거용 부동산임대업의 결손금은 다른 소득금액에서 공제할 수 없다.

실 무 시 험

(주)중동상회(회사코드 : 1182)는 전자제품의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제12기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 05일 영업부에서 거래처와의 관계 유지를 위해 거래처와 식사하고 식사 대금 475,000원을 국민 카드로 결제하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

01.05. (차) 기업업무추진비(판) 475,000원 (대) 미지급금(국민카드) 475,000원
(또는 미지급비용(국민카드))

[2] 04월 30일 2023년 귀속 법인세 신고 시 결손금이 발생하여 2025년에 원천징수된 이자소득에 대한 원천징수금액 150,000원을 보통예금 계좌로 환급받았다. 단, 관련 계정과목을 조회해서 입력하기로 한다. (3점)

[답] 일반전표입력

04.30. (차) 보통예금 150,000원 (대) 선납세금 150,000원

[3] 08월 14일 당사는 주식의 안정적인 수급을 위하여 보통주 5,000주를 주당 5,500원(액면가 주당 5,000원)에 감자하고 대금은 보통예금 통장에서 지급하였다. (3점)

※ 감자 전 자본내역

1. 감자차익 1,800,000원
2. 매도가능증권평가이익 8,000,000원

[답] 일반전표입력

08.14. (차) 자본금 25,000,000원 (대) 보통예금 27,500,000원
감자차익 1,800,000원
감자차손 700,000원

[4] 10월 01일 (주)하나의 상품매입대금 197,000,000원 전액을 외환은행의 외화 보통예금 통장에서 송금하여 결제하고 수수료는 현금으로 지급하면서 다음과 같은 거래계산서를 발급받았다. 단, 수수료는 판관비로 처리하기로 하며, 하나의 전표로 처리하시오. (3점)

환전/송금/금매매 거래계산서				
거래일 : 2026년 10월 1일			고객명 : (주)중동상회	
거래종류 : 국내자금당발이체 실행(청구)				
구분	통화	외화금액	환율	원화금액
외화대체	USD	150,000\$	1,300원/\$	195,000,000원
적요				
당발이체수수료 : 20,000원				
내신외화금액 : USD 150,000			내신원화금액 : 20,000원	
수취인 : (주)하나				

[답] 일반전표입력

10.01.	(차) 외상매입금(주)하나	197,000,000원	(대) 보통예금	195,000,000원
	수수료비용(831)	20,000원	외환차익	2,000,000원
			현금	20,000원

[5] 10월 05일 당사는 금융기관의 퇴직연금상품에 가입하였으며, 당해 연도 퇴직급여로서 생산직 직원에 대해서는 확정급여형(DB형) 상품으로 25,000,000원, 판매직 직원에 대해서는 확정기여형(DC형) 상품으로 15,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하였다. 단, 하나의 전표로 입력하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

10.05.	(차) 퇴직연금운용자산(186)	25,000,000원	(대) 보통예금	40,000,000원
	퇴직급여(806)	15,000,000원		

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

< 입력 시 유의사항 >

- 일반적인 적요의 입력은 생략하지만, 타계정 대체거래는 적요 번호를 선택하여 입력한다.
- 채권·채무 관련 거래는 별도의 요구가 없는 한 반드시 기등록된 거래처코드를 선택하는 방법으로 거래처명을 입력한다.
- 제조경비는 500번대 계정코드를, 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
- 회계처리 시 계정과목은 등록된 계정과목 중 가장 적절한 과목으로 한다.
- 입력 화면 하단의 분개까지 처리하고, 세금계산서 및 계산서는 전자 여부를 입력하여 반영한다.

[1] 01월 06일 새로 출시한 상품 홍보를 위하여 판매부서에서 광고대행사인 (주)방방곡곡에게 홍보물(영상 콘텐츠) 제작을 의뢰하여 배포하고 전자세금계산서를 발급받았다. 대금은 2월 말일에 지급하기로 하였다(단, 부채 계정은 미지급금 계정을 사용할 것). (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260106-12548678-95552149				
공급자	등록번호	120-81-50045	종사업장번호		공급받자	등록번호	130-81-25029	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)방방곡곡	성명	왕홍보		상호(법인명)	(주)중동상회	성명	황재하
	사업장주소	경기도 하남시 미사강변중앙로 7				사업장주소	서울특별시 강동구 천호대로 1005		
	업태	서비스	종목	광고대행		업태	도소매 외	종목	전자제품
	이메일	bangbang@naver.com				이메일	rain25029@gmail.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고				
2026.01.06	1,600,000	160,000							
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
01	06	광고대행수수료				1,600,000	160,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (청구) 함			
1,760,000					1,760,000				

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액:1,600,000원, 부가세:160,000원, 공급처명:(주)방방곡곡, 전자:여, 분개:혼합
 01.06. (차) 광고선전비(판) 1,600,000원 (대) 미지급금 1,760,000원
 부가세대급금 160,000원

[2] 02월 02일 (주)정성상회에 제품을 공급하고 아래와 같은 전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 계약금으로 받은 20,000,000원과 (주)정성상회가 배서양도 받은 (주)한일무역 발행 약속어음(만기일 2월 15일) 60,000,000원과 보통예금 30,000,000원으로 지급받았다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260202-41000094-70120519				
공급자	등록번호	130-81-25029	종사업장번호		공급받자	등록번호	158-81-15887	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)중동상회	성명	황재하		상호(법인명)	(주)정성상회	성명	이재규
	사업장주소	서울시 강동구 천호대로 1005				사업장주소	경기도 남양주시 경춘로 1037, (금곡동)		
	업태	도소매, 제조	종목	전자제품		업태	도소매	종목	플라스틱 제품
	이메일	rain25029@gmail.com				이메일	dothebest@daum.net		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고				
2026/02/02	100,000,000	10,000,000			해당 없음				
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
02	02	플라스틱 제품				100,000,000	10,000,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (청구) 함			
110,000,000		50,000,000		60,000,000					

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:100,000,000원, 부가세:10,000,000원, 공급처명:(주)정성상회 전자:여, 분개:혼합

02.02. (차) 선수금 20,000,000원 (대) 제품매출 100,000,000원
 보통예금 30,000,000원 부가세예수금 10,000,000원
 받을어음(주)한일무역 60,000,000원

[3] 04월 18일 (주)대한으로부터 수출용 원재료(공급가액 5,000,000원)를 매입하고 구매확인서에 의하여 영세율전자세금계산서를 발급받았다. 대금은 4월 18일 현재 지급되지 않았다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:52.영세, 공급가액: 5,000,000원, 부가세:0 원, 공급처명:(주)대한, 전자:여, 분개:외상 또는 혼합

.04.18. (차) 원재료(153) 5,000,000원 (대) 외상매입금 5,000,000원

[4] 06월 05일 당사는 제품 홍보를 확대할 목적으로 사용할 개별소비세가 과세되는 소형승용차(2,000cc)를 (주)달라자동차에서 구입하고, 전자세금계산서를 수취하였다. 대금 중 3,100,000원은 현금으로 지급하고 나머지는 미지급하였다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260605-41532174-75816899				
공급자	등록번호	111-81-12144	중사업장번호		공급받는자	등록번호	130-81-25029	중사업장번호	
	상호(법인명)	(주)달라자동차	성명	김달려		상호(법인명)	(주)중동상회	성명	황재하
	사업장	서울 서초구 강남대로 265				사업장	서울시 강동구 천호대로 1005		
	업태	제조	종목	자동차		업태	제조, 도소매	종목	전자제품
	이메일	paksemi@naver.com				이메일	rain25029@gmail.com		
작성일자	공급가액		세액		수정사유				
2026/06/05	21,000,000		2,100,000		해당 없음				
비고									
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
06	05	승용차(2,000cc)		1	21,000,000	21,000,000	2,100,000		
합계금액									
23,100,000	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (청구) 합				
	3,100,000			20,000,000					

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액:21,000,000원, 부가세: 2,100,000원, 공급처명:(주)달라자동차, 전자:여, 분개:혼합
 불공제사유:③개별소비세법 제1조 제2항 제3호 따른 자동차 구입·유지 및 임차

06.05. (차) 차량운반구 23,100,000원 (대) 현금 3,100,000원
 미지급금 20,000,000원

[5] 06월 20일 싱가포르에 소재하는 랜드로바에게 제품을 \$30,000에 증계무역 방식으로 수출하였다. 대금은 다음과 같이 받기로 하고, 선적인 당일 \$18,000가 보통예금에 입금되었다(단, 이와 관련하여 적용된 환율은 아래의 표와 같다. 6월 20일의 회계처리를 하시오). (3점)

판매대금	대금수령일	결제방법	비고
\$18,000	6월 20일	외화통장으로 입금	선적일
\$12,000	7월 15일	외화통장으로 입금	잔금청산일
기준환율	· 6월 20일 : 1\$당 1,200원		· 7월 15일 : 1\$당 1,300원

[답] 매입매출전표입력

유형:16.수출, 공급가액:36,000,000원, 부가세:0 원, 공급처명:랜드로바, 전자:부, 분개:혼합
 영세율구분: ②중계무역·위탁판매·외국인도 또는 위탁가공무역 방식의 수출

06.20. (차) 보통예금 21,600,000원 (대) 제품매출 36,000,000원
 외상매출금 14,400,000원

※ 제품매출 : \$30,000×1,200원/\$ = 36,000,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음은 2026년 제2기 부가가치세 예정신고기간(7월 1일 ~ 9월 30일)의 신용카드 매출, 매입자료이다. 아래 자료를 이용하여 [신용카드매출전표등발행금액집계표] 및 [신용카드매출전표등수령명세서(갑)]를 작성하시오(단, 매입처는 모두 일반과세자이며, 매입세액공제 가능한 사항만 반영한다). (4점)

1. 신용카드 매출					
거래일자	거래내용	공급가액	부가가치세	합계	비고
7월 10일	제품매출	2,000,000원	0원	2,000,000원	영세율 매출
8월 20일	제품매출	4,000,000원	400,000원	4,400,000원	일반과세 매출
9월 30일	제품매출	1,000,000원	0원	1,000,000원	면세 매출

2. 신용카드 매입					
거래일자	상호	사업자번호	공급가액	부가가치세	비고
7월 12일	우리	315-21-12311	90,000원	9,000원	영세율 매출과 관련된 소모품 구입
8월 13일	(주)만물	415-80-51339	70,000원	7,000원	일반과세 매출과 관련된 소모품 구입
9월 14일	(주)종합	515-85-12344	50,000원	5,000원	면세 매출과 관련된 소모품 구입

※ 매입 관련 카드번호 : 1001-2002-3003-5001(우리카드), 법인명의로의 사업용카드에 해당함.

[답]

1. [신용카드매출전표등발행금액집계표]

조회기간 2024 년 07 월 ~ 2024 년 09 월 구분 2기 예정					
1. 인적사항					
상호[법인명]	(주)중동상회	성명[대표자]	황재하	사업등록번호	130-81-25029
사업장소재지	서울특별시 강동구 천호대로 1005 (천호동)				
2. 신용카드매출전표 등 발행금액 현황					
구분	합계	신용·직불·기명식 선불카드	현금영수증	직불전자지급 수단 및 기명식선불 전자지급수단	
합계	7,400,000	7,400,000			
과세 매출분	6,400,000	6,400,000			
면세 매출분	1,000,000	1,000,000			
봉 사 료					
3. 신용카드매출전표 등 발행금액중 세금계산서 교부내역					
세금계산서발급금액			계산서발급금액		

2. [신용카드매출전표등수령명세서(갑)]

조회기간 : 2024 년 07 월 ~ 2024 년 09 월 구분 2기 예정								
2. 신용카드 등 매출내역 합계								
구분	거래건수	공급가액	세액					
합계	2	160,000	16,000					
현금영수증								
화물운전자복지카드								
사업용신용카드	2	160,000	16,000					
그 밖의 신용카드								
3. 거래내역입력								
No	월/일	구분	공급자	공급자(가맹점) 사업자등록번호	카드회원번호	그 밖의 신용카드 등 거래내역 합계		
						거래건수	공급가액	세액
1	07-12	사업	우리	315-21-12311	1001-2002-3003-5001	1	90,000	9,000
2	08-13	사업	(주)만물	415-80-51339	1001-2002-3003-5001	1	70,000	7,000
3								
합계						2	160,000	16,000

[2] 당사는 직전 과세기간의 공급가액이 100,000,000원으로서, 소규모영세법인사업자에 해당하여 예정 부가가치세 신고를 하지 않았다고 가정한다. 다음의 자료를 보고 2026년 제2기 확정 부가가치세 신고서를 작성하시오. 부가가치세 신고서 이외의 과세표준명세 등 기타부속서류의 작성은 생략한다. 단, 제시된 자료 이외의 거래는 없다. (6점)

구분	내용
매출자료	<ul style="list-style-type: none"> 전자세금계산서 발급 과세 매출액 : 400,000,000원(부가세 별도) 현금영수증 매출액 : 55,000,000원(부가세 포함) 직수출액 : 100,000,000원 2025년 제1기 확정신고 시 대손세액공제를 받았던 외상매출금 11,000,000원(부가세 포함)을 전액 회수하였다.
매입자료	<ul style="list-style-type: none"> 세금계산서 일반 매입액 : 300,000,000원(부가세 별도)
기타	<ul style="list-style-type: none"> 제2기 예정고지세액(소규모영세법인) : 2,000,000원 당사가 직접 부가가치세 전자신고를 수행하였다.

[답] [부가가치세신고서]

일반과세		간이과세		정기신고금액		신고차수		부가율		확정		
조회기간	2024년	7월	1일 ~	2024년	12월	31일	신고구분	1.정기신고	신고차수	부가율	45.45	확정
과세표준 및 매출세액	구분	금액	세율	세액	구분	금액	세율	세액				
과세표준 및 매출세액	과세계산서발급분	1	400,000,000	10/100	40,000,000	16.공제받지못함매입세액						
	매입자발행세금계산서	2		10/100		공제받지못함 매입세액	50					
	신용카드·현금영수증발행분	3	50,000,000			공통매입세액면세대상업분	51					
	기타(정규영수증외매출분)	4		10/100		대손처분받은세액	52					
	과세계산서발급분	5		0/100		합계	53					
	기타	6	100,000,000	0/100		18.그 밖의 경감 공제세액						
	예정신고누락분	7				전자신고 및 전자고지 세액공제	54					10,000
	대손세액가감	8			1,000,000	전자세금계산서발급세액공제	55					
	합계	9	550,000,000	Ⓣ	46,000,000	혁신중소기업지원세액	56					
	과세계산서 일반매입	10	300,000,000		30,000,000	대리납부세액공제	57					
	수취분	10-1				현금영수증사업자세액공제	58					
	고정자산매입	11				기타	59					
	예정신고누락분	12				합계	60					10,000
	매입자발행세금계산서	13										
	그 밖의 공제매입세액	14										
	합계(10)-(10-1)-(11)-(12)-(13)-(14)	15	300,000,000		30,000,000							
	공제받지못함매입세액	16										
차감계 (15-16)	17	300,000,000	Ⓣ	30,000,000								
납부(환급)세액(매출세액①-매입세액②)			Ⓣ	16,000,000								
결감 그 밖의 경감 공제세액	18			10,000								
공제 신용카드매출전표등 발행공제등	19											
세액 합계	20		Ⓣ	10,000								
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	20-1		Ⓣ									
예정신고미환급세액	21		Ⓣ									
예정고지세액	22		Ⓣ	2,000,000								
사업양수자의 대리납부 기납부세액	23		Ⓣ									
매입자 납부특례 기납부세액	24		Ⓣ									
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	25		Ⓣ									
가산세액계	26		Ⓣ									
차감하여 납부할세액(환급받은세액)①-②-③-④-⑤-⑥-⑦-⑧-⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱-⑲-⑳+㉑	27		Ⓣ	13,990,000								
총합납부사업자가 납부할 세액(환급받은 세액)												

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 10월 3일에 판매부서에서 사용할 화일철 10박스를 200,000원에 구입하고 소모품으로 회계처리 하였다. 결산일 현재 판매부서에는 2박스의 화일철이 남아 있다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 소모품비(판) 160,000원 (대) 소모품 160,000원
 • $200,000\text{원} \times (10\text{박스} - 2\text{박스}) / 10\text{박스} = 160,000\text{원}$

[2] 2026년 5월 1일에 입금된 임대료(영업외수익) 2,400,000원은 2026년 5월 1일부터 2027년 4월 30일 까지의 기간에 대한 임대료이다(단, 음수(-)로 회계처리 하지 말고, 월할계산 할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 임대료(904) 800,000원 (대) 선수수익 800,000원
 • $2,400,000\text{원} \times 4 / 12 = 800,000\text{원}$

[3] 당사는 2025년 9월 20일에 단기 시세차익의 목적으로 시장성이 있는 주식 2,000주를 주당 10,000원에 취득하였고 취득 관련 수수료 500,000원을 지급하였다. 당사는 결산일 현재 해당 주식을 전량 보유하고 있다. (3점)

항목	2025.12.31.	2026.12.31.
결산일 현재 공정가치	주당 9,000원	주당 9,500원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 단기매매증권 1,000,000원 (대) 단기매매증권평가이익 1,000,000원
 • $2,000\text{주} \times (9,500\text{원} - 9,000\text{원}) = 1,000,000\text{원}$

[4] 당사의 비화폐성 외화자산 및 화폐성 외화부채의 결산일 현재의 환율은 다음과 같다. 당사는 일반기업 회계기준에 따라 회계처리 하며 외화환산손실과 외화환산이익을 각각 인식한다. 단, 선급금과 장기차입금에 대한 거래처 코드 입력은 생략하기로 한다. (3점)

계정과목	발생일	발생일 현재 환율	2025년	2026년
			12월 31일 환율	12월 31일 환율
선급금(\$5,000)	2026년 7월 1일	1,250원/\$	1,200원/\$	1,300원/\$
장기차입금(\$20,000)	2025년 10월 3일	1,340원/\$		

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 외화환산손실 2,000,000원 (대) 장기차입금 2,000,000원

- 선급금 : 비화폐성 자산에 해당하므로 외화환산손익을 평가할 필요가 없다.
- 장기차입금 : $\$20,000 \times (1,300\text{원}/\$ - 1,200\text{원}/\$) = 2,000,000\text{원}$

[6] [5] 결산일 현재 재고자산을 실사 평가한 결과는 다음과 같다. 관련하여 결산에 반영하시오(각 기말 재고자산의 시가와 취득원가는 동일한 것으로 가정한다). (3점)

구분	취득단가	장부상 기말재고	실사한 기말재고	수량 차이 원인
원재료	5,000원/개	5,000개	4,800개	정상감모
제품	15,000원/개	4,500개	4,500개	
상품	20,000원/개	1,500개	1,300개	비정상감모

[답]

1. 일반전표입력

12.31. (차) 재고자산감모손실(959) 4,000,000원 (대) 상품(146) 4,000,000원
(적요8. 타계정으로 대체액)

- $(1,500\text{개} - 1,300\text{개}) \times 20,000\text{원/개} = 4,000,000\text{원}$

2. [결산자료입력]

>기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

- >2.매출원가 >1)원재료비 >⑩기말 원재료 재고액 24,000,000원 입력
- > >9)당기완성품제조원가 >⑩기말 제품 재고액 67,500,000원 입력
- > >상품매출원가 >⑩기말 상품 재고액 26,000,000원 입력

>F3 전표추가

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 생산직 근로자인 박지은(사번 : 101)과 최수지(사번 : 102)의 3월분 급여내역이다. 아래의 자료를 이용하여 [사원등록], [수당공제등록], [급여자료입력]을 작성하시오(단, [수당공제등록]의 불러온 자료는 무시하고 아래의 자료에 따라 입력하되, 사용하는 수당 외의 항목은 “부”로 체크하고, 월정액은 그대로 둘 것). (6점)

1. 박지은 3월 급여내역(3월분 급여는 3월 31일에 지급함)

이름	박지은	지급일	3월 31일
기본급	3,000,000원	소득세	107,660원
식대	100,000원	지방소득세	10,760원
자가운전보조금	200,000원	국민연금	150,750원
야간근로수당	200,000원	건강보험	118,750원
자격수당	150,000원	장기요양보험	15,370원
		고용보험	26,800원
		사내대출금원리금상환액	266,560원
급여 합계	3,650,000원	공제 합계	696,650원
		차인지급액	2,953,350원

2. 최수지 3월 급여내역(3월분 급여는 3월 31일에 지급함)

이름	최수지	지급일	3월 31일
기본급	1,900,000원	소득세	17,180원
식대	100,000원	지방소득세	1,710원
자가운전보조금	200,000원	국민연금	85,500원
야간근로수당	200,000원	건강보험	67,350원
		장기요양보험	8,720원
		고용보험	15,200원
급여 합계	2,400,000원	공제 합계	195,660원
		차인지급액	2,204,340원

- 식대 : 당사는 현물 식사를 별도로 제공하지 않는다.
- 자가운전보조금 : 본인 명의의 차량을 업무 목적으로 사용한 직원에게 자가운전보조금을 지급하고 있으며, 실제 발생한 교통비를 별도로 지급하지 않는다.
- 야간근로수당 : 정규 업무시간 외에 추가 근무를 하는 경우 매월 20만원까지 야간근로수당을 지급하며, 생산직 근로자가 받는 연장근로수당 등은 세법상 요건을 갖춘 경우 비과세로 처리한다(직전 과세기간의 총급여액 : 박지은 2,400만원, 최수지 2,800만원).
- 자격수당 : 회사가 요구하는 자격증을 취득하는 경우 자격수당을 지급한다.
- 사내대출금원리금상환액 : 당사는 직원을 대상으로 최저 금리로 사내대출을 해주고 그에 해당하는 원리금을 매달 급여에서 공제함(공제소득유형 : 대출).

[답]

1. [사원등록] 메뉴

(1) 박지은

사번	성명	주민(외국인)번호	나이
<input type="checkbox"/> 101	박지은	1 881201-2100588	35
<input type="checkbox"/> 102	최수지	1 900128-2155616	34

기본사항	부양가족명세	추가사항
1. 입사년월일	2023년 1월 1일	
2. 내/외국인	1 내국인	
3. 외국인국적	KR 대한민국	체류자격
4. 주민구분	1 주민등록번호	주민등록번호 881201-2100588
5. 거주구분	1 거주자	6. 거주지구코드 KR 대한민국
7. 국외근로제공	0 부	8. 단일세율적용
	0 부	9. 외국법인 파견근로자
		0 부
10. 생산직등여부	1 여	연장근로비과세 1 여 전년도총급여 24,000,000
11. 주소		
12. 국민연금보수월액	국민연금납부액	
13. 건강보험보수월액	건강보험산정기준 1 보수월액기준	
건강보험료경감	0 부	건강보험납부액
장기요양보험적용	1 여	건강보험증번호
14. 고용보험적용	1 여	65세이상 0 부 (대표자 여부 0 부)
고용보험보수월액	고용보험납부액	
15. 산재보험적용	1 여	
16. 퇴사년월일	년 월 일 (이월 여부 0 부) 사유	

※ 메모 (최대100자)

전체인원 2 재직자수 2 퇴직자수

(2) 최수지

사번	성명	주민(외국인)번호	나이
<input type="checkbox"/> 101	박지은	1 881201-2100588	35
<input type="checkbox"/> 102	최수지	1 900128-2155616	34

기본사항	부양가족명세	추가사항
1. 입사년월일	2023년 1월 1일	
2. 내/외국인	1 내국인	
3. 외국인국적	KR 대한민국	체류자격
4. 주민구분	1 주민등록번호	주민등록번호 900128-2155616
5. 거주구분	1 거주자	6. 거주지구코드 KR 대한민국
7. 국외근로제공	0 부	8. 단일세율적용
	0 부	9. 외국법인 파견근로자
		0 부
10. 생산직등여부	1 여	연장근로비과세 1 여 전년도총급여 28,000,000
11. 주소		
12. 국민연금보수월액	국민연금납부액	
13. 건강보험보수월액	건강보험산정기준 1 보수월액기준	
건강보험료경감	0 부	건강보험납부액
장기요양보험적용	1 여	건강보험증번호
14. 고용보험적용	1 여	65세이상 0 부 (대표자 여부 0 부)
고용보험보수월액	고용보험납부액	
15. 산재보험적용	1 여	
16. 퇴사년월일	년 월 일 (이월 여부 0 부) 사유	

※ 메모 (최대100자)

전체인원 2 재직자수 2 퇴직자수

2. [수당공제등록]

(1) 수당등록

수당공제등록										
No		과세구분		수당명		근로소득유형		월정액	통상임금	사용여부
				유형	코드	한도				
1		1001 과세		기본급		급여		정기	여	여
2		1002 과세		상여		상여		부정기	부	부
3		1003 과세		직책수당		급여		정기	부	부
4		1004 과세		월차수당		급여		정기	부	부
5		1005 비과세		식대		식대	P01 (월)200,000	정기	부	여
6		1006 비과세		자가운전보조금		자가운전보조금	H03 (월)200,000	부정기	부	여
7		1007 비과세		야간근로수당		야간근로수당	001 (년)2,400,000	부정기	부	여
8		2001 과세		자격수당		급여		정기	부	여

(2) 공제등록

수당공제등록						
No		코드	공제항목명		공제소득유형	사용여부
1		5001	국민연금		고정항목	여
2		5002	건강보험		고정항목	여
3		5003	장기요양보험		고정항목	여
4		5004	고용보험		고정항목	여
5		5005	학자금상환		고정항목	부
6		6001	사내대출금원리금상환액		대출	여

※ '공제등록'의 '학자금상환'을 '부'로 처리하지 않은 경우에도 정답으로 인정함.

3. [급여자료입력]

(1) 박지은

귀속년월 2024년 03월		지급년월일 2024년 03월 31일		급여	
사번		사원명		감면율	
<input checked="" type="checkbox"/> 101		박지은			
<input type="checkbox"/> 102		최수지			
<input type="checkbox"/> 111		류선재			
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>					
총인원(퇴사자)		3(0)			
		급여항목		금액	
		기본급		3,000,000	
		식대		100,000	
		자가운전보조금		200,000	
		야간근로수당		200,000	
		자격수당		150,000	
		과세		3,350,000	
		비과세		300,000	
		지급총액		3,650,000	
		공제항목		금액	
		국민연금		150,750	
		건강보험		118,750	
		장기요양보험		15,370	
		고용보험		26,800	
		사내대출금원리금상환액		266,560	
		소득세(100%)		107,660	
		지방소득세		10,760	
		농특세			
		공제총액		696,650	
		차인지급액		2,953,350	

(2) 최수지

귀속년월 2024년 03월			지급년월일 2024년 03월 31일			급여	
<input type="checkbox"/>	사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
<input type="checkbox"/>	101	박지은		기본급	1,900,000	국민연금	85,500
<input checked="" type="checkbox"/>	102	최수지		식대	100,000	건강보험	67,350
<input type="checkbox"/>	111	류선재		자가운전보조금	200,000	장기요양보험	8,720
<input type="checkbox"/>				야간근로수당	200,000	고용보험	15,200
<input type="checkbox"/>				자격수당		사내대출금원리금상환액	
<input type="checkbox"/>						소득세(100%)	17,180
<input type="checkbox"/>						지방소득세	1,710
<input type="checkbox"/>						농특세	
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>							
<input type="checkbox"/>				과세	1,900,000		
<input type="checkbox"/>				비과세	500,000		
<input type="checkbox"/>				지급총액	2,400,000	공제총액	195,660
총인원(퇴사자)		3(0)				차인지급액	2,204,340

[2] 다음은 류선재(사번 : 111, 입사일 : 2023.01.01.) 사원의 2026년 연말정산 관련 자료이다. [연말정산 추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭을 입력하고, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [연금저축 등] 탭, [연말정산입력] 탭을 작성하시오(단, 근로자 본인의 세부담이 최소화되도록 한다). (9점)

1. 가족사항(모두 동거하며, 생계를 같이한다. 제시된 자료 외의 다른 소득은 없다.)

관계	성명	주민등록번호	소득	비고
본인	류선재	901030-1224118	총급여 6,180만원	세대주
어머니	안현주	620511-2047719	일용근로소득 총급여 3,800만원	
배우자	임솔	900115-2374239	양도소득금액 150만원	
아들	류도	150131-3165617	소득 없음, 장애인(복지카드)	초등학생
아들	류진	180121-4165115	소득 없음	유치원생

※ 기본공제대상자가 아닌 경우도 기본공제 "부"로 입력할 것

2. 연말정산 자료

※ 국세청 홈택스 및 기타 증빙을 통해 확인된 자료이며, 별도의 언급이 없는 한 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 조회된 자료이다.

구분	내용
보험료	<ul style="list-style-type: none"> 류선재 : 보장성보험료 940,000원 임솔 : 보장성보험료 1,980,000원 류도 : 보장성보험료 1,200,000원(일반 700,000원, 장애인 전용 500,000원)
교육비	<ul style="list-style-type: none"> 류선재 : 대학원 박사과정 수업료 4,280,000원 류도 : 영어학원비 3,300,000원 안현주 : 고등학교 수업료 2,400,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> 임솔 : 질병 치료비 3,000,000원(류선재 명의의 신용카드로 결제) - 「보험업법」에 따른 보험회사에서 실손의료보험금 2,500,000원을 지급 받음 (2026년 귀속분) 안현주 : 질병 치료비 3,220,000원(류선재 명의의 신용카드로 결제) 류진 : 질병 치료비 1,520,000원(류선재 명의의 신용카드로 결제)
신용카드 등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> 류선재 : 신용카드 사용액 26,520,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) 류선재 : 현금영수증 사용액 1,252,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) 임솔 : 체크카드 사용액 8,823,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) 안현주 : 신용카드 사용액 6,020,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) 류선재의 신용카드 사용액은 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다. 제시된 내용 외의 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없다.
기타	<ul style="list-style-type: none"> 류선재 연금저축계좌 : 1,800,000원 (2026년도 납입분, 삼성생명보험(주) 계좌번호 : 153-05724-73285)

[답]

1. [부양가족] 탭

(1) 인적공제 : 소득요건 미충족 되는 임술 제외하고는 모두 기본공제 대상자이다.

연말정산 추가자료입력 1182 (주)중동상회 법인 12기 2024-01-01-2024-12-31 부가세 2024 인차 2024

F3 전체사원 F4 세로확대 F6 급여자료영입 F7 세세확인 F8 부양가족입력 F11 전년도기부금 불러오기 F2 소득공제신고서 불러오기 CF1 직입완료 CF3 세액단수처리

관리한연말정산 직결 참고: 특별소득(세액)공제 적용분

연말정산	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	기본공제	세대주 구분	부녀자	한부모	경로우대	장애인	자녀	출산
0	류선재	내	1 901030-1224118	34	본인	세대주						
1	안현주	내	1 620511-2047719	62	60세이상							
3	임술	내	1 900115-2374239	34	부					1	○	
4	류도	내	1 150131-3165617	9	장애인							
4	류진	내	1 180121-4165115	6	20세이하							
합 계 [명]					4					1	1	

자료구분	보험료				의료비				교육비		
	건강	고용	일반보장성	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	장애인특수
국세청											
기타											

자료구분	신용카드등 사용액공제						기부금
	신용카드	직불카드등	현금영수증	전통시장사용분	대중교통이용분	도서공연 등	
국세청							
기타							

자료구분	보험료				의료비				교육비		
	건강	고용	일반보장성	장애인전용	일반	실손	선천성이상아	난임	65세, 장애인	일반	장애인특수
합			1,640,000	500,000	6,220,000	2,500,000			1,520,000	4,280,000	
기타	2,474,500	494,400									

자료구분	신용카드등 사용액공제						기부금
	신용카드	직불카드등	현금영수증	전통시장사용분	대중교통이용분	도서공연 등	
국세청	32,540,000			1,252,000			
기타							

총급여액 61,800,000

비과세총액

지급명세작성대상 비과세

결정세액 1,050,615

기납부세액(환) 5,487,300

기납부세액(종전)

납부세액 -4,416,680

연말(계속근무자) 1

중도(회사자)

총급여 의료비 최소금액(총급여의 3%) 신용카드 등 최소금액(총급여의 25%)

Tip 연말관계를 입력하세요.(F2-코드도움으로 선택하세요.)

※ 류도의 기본공제를 '3.20세이하'로 입력한 답안과 '5.장애인'으로 입력한 답안을 모두 정답으로 인정함.

2. 보험료

(1) 류선재

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		1,350,000		1,350,000
국민연금_지역				
합 계		1,350,000		1,350,000
건강보험료-보수월액		1,063,500		1,063,500
장기요양보험료-보수월액		137,700		137,700
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		1,201,200		1,201,200
고용보험료		240,000		240,000
보장성보험-일반	940,000			940,000
보장성보험-장애인				
합 계	940,000			940,000

(2) 류도

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	700,000			700,000
보장성보험-장애인	500,000			500,000
합 계	1,200,000			1,200,000

3. 교육비

(1) 류선재

교육비		
일반	장애인특수	
4,280,000	4.본인	

※ 직계존속은 교육비 공제 대상자가 아님.

4. [의료비] 탭

소속명세		부양가족		신용카드 등		의료비		기부금		연금저축 등 I		연금저축 등 II		월세액		연말정산입력	
2024년 의료비 지급명세서																	
지급처																	
지급명세																	
<input type="checkbox"/>	성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인 또는 해당여부	9. 종합 소득	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액	12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부	14. 산출 조리원				
<input type="checkbox"/>	안현주	내	620511-2047719	3 X	1				3,220,000		X	X	X				
<input checked="" type="checkbox"/>	류진	내	180121-4165115	2 0	1				1,520,000		X	X	X				
<input checked="" type="checkbox"/>	임술	내	900115-2374239	3 X	1				3,000,000	2,500,000	X	X	X				
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
<input type="checkbox"/>																	
합계									7,740,000	2,500,000							
일반의료비 (본인)				6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 장애인		1,520,000		일반의료비 (그 외)		6,220,000		난임시술비 미속아, 선천성이상아					

5. [연금저축 등] 탭

2 연금계좌 세액공제 - 연금저축계좌(연말정산입력 탭의 38.개인연금저축, 60.연금저축)					
연금저축구분	코드	금융회사 등	계좌번호(증권번호)	납입금액	공제대상금액
2.연금저축	405	삼성생명보험 (주)	1530572473285	1,800,000	1,800,000
개인연금저축 연금저축				1,800,000	1,800,000

6. [신용카드 등] 탭

소속명세		부양가족		신용카드 등		의료비		기부금		연금저축 등 I		연금저축 등 II		월세액		연말정산입력		
성명	생년월일	자료 구분	신용카드	직불, 선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	소비증가분							
											2023년	2024년						
류선재	1990-10-30	국세청	26,520,000		1,252,000													27,772,000
안현주	1962-05-11	국세청	6,020,000															6,020,000
임술	1990-01-15	국세청																
류도	2015-01-31	국세청																
류진	2018-01-21	국세청																
합계			32,540,000		1,252,000													33,792,000

7. [연말정산입력] 탭 → [8] 부양가족 탭 불러오기 클릭하여 확인

연말정산추가자료입력 1182 (주)동동상회 법인 12기 2024-01-01-2024-12-31 부가세 2024 인자 2024

F3 전체사원 F4 세로확대 F6 급여자료결산 F7 세액계산 F8 부양가족합불러오기 F11 전년도기부금불러오기 F2 소득공제신고서불러오기 CF1 직입완료 CF3 세액단수처리

연말정산입력

구분	지출액	공제금액	구분	지출액	공제대상금액	공제금액
33.보험료	2,968,900	2,968,900	60-1. ISA연금계좌이전환			
건강보험료	2,474,500	2,474,500	61.보장 일반	1,640,000	1,000,000	120,000
고용보험료	494,400	494,400	상보험 장애인	500,000	500,000	75,000
34.주택차입금			62.의료비	7,740,000	3,386,000	507,900
원리금상환액			63.교육비	4,280,000	4,280,000	642,000
34. 장기주택저당차입금이자상			64.기부금			
35.기부금-2019년이전이월분			1)장차자금 10만원이하			
36.특별소득공제 계		2,968,900	기부금 10만원초과			
37.차감소득금액		35,210,100	2)고향사랑 10만원이하			
38.개인연금저축			기부금 10만원초과			
39.소기업, 소상공인 공제부금			3)특례기부금(전액)			
2015년이전가입			4)우리사주조합기부금			
2016년이후가입			5)일반기부금(종교단체외)			
40.주택			6)일반기부금(종교단체)			
청약저축			65.특별세액공제 계			1,344,900
주택청약			66.표준세액공제			
소득공제			67.납세조합공제			
근로자주택마련			68.주택차입금			
41.투자조합출자 등 소득공제			69.이쿠나보			
42.신용카드 등 사용액	33,792,000	4,000,000				
43.우리사주조합 일반 등						
소득공제						
배민 트						
구분	소득세	지방소득세	농어촌특별세	계		
73.결정세액	1,050,615	105,061		1,155,676		
74.공(건)근무지						
기납부 세액	5,467,300	546,700		6,014,000		
75.주(현)근무지						
76.납부특례세액						
77.차감징수세액	-4,416,680	-441,630		-4,858,310		

출급여액 61,800,000
비과세출액
지급명세작성대상 비과세
결정세액 1,050,615
기납부세액(현) 5,467,300
기납부세액(종전)
납부세액 -4,416,680
연말(계속근무자) 1
중도(회사자)

Tip 연말관계를 입력하세요.(F2-코드도움으로 선택하세요.)

제119회 전산세무 2급 기출문제 해답

(주) (코드번호 : 1192)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	④	①	②	④	①	④	①	④	③	③	②	④	③	②	②

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 이론문제 답안작성 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 재무상태표의 분류가 나머지와 다른 하나는 무엇인가?

- ① 보통예금 ② 우편환증서 ③ 배당금지급통지서 ④ 당좌차월

[답] ④ 당좌차월은 유동부채로 분류하고, 나머지는 당좌자산(현금및현금성자산)으로 분류한다.

2. 다음 중 일반기업회계기준상 거래형태별 수익 인식시점으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 입장권 판매 : 입장권을 판매하는 시점에 수익으로 인식한다.
 ② 수강료 수익 : 강의 기간에 걸쳐 수익으로 인식한다.
 ③ 배당금 수익 : 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 날 수익으로 인식한다.
 ④ 설치 및 검사조건부판매 : 구매자에게 재화가 인도되고 설치와 검사가 완료되었을 때 수익으로 인식한다.

[답] ① [일반기업회계기준 제16장 수익 적용사례 16] 입장권 판매 : 행사가 개최되는 시점에 수익으로 인식한다.

3. 다음 중 유형자산의 감가상각에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 감가상각방법은 해당 자산으로부터 예상되는 미래경제적효익의 소멸 형태에 따라 선택하고, 소멸 형태가 변하지 않는 한 매기 계속 적용한다.
 ② 감가상각방법 중 체감잔액법과 연수합계법은 자산의 내용연수 동안 감가상각액이 매 기간 증가하는 방법이다.
 ③ 내용연수 도중 사용을 중단하고 처분 예정인 유형자산은 사용을 중단한 시점의 장부금액으로 표시한다.
 ④ 내용연수 도중 사용을 중단하였으나, 장래사용을 재개할 예정인 유형자산에 대해서는 감가상각을 하되, 그 감가상각액은 영업외비용으로 처리한다.

[답] ② [일반기업회계기준 문단 10.40] 체감잔액법(정률법 등)과 연수합계법은 자산의 내용연수 동안 감가상각액이 매 기간 감소하는 방법이다.

4. 회계정보의 질적특성 중 목적적합성과 신뢰성의 사례로 옳지 않은 것은?

	구분	목적적합성	신뢰성
①	수익인식방법	진행기준	완성기준
②	자산의 평가방법	시가법	원가법
③	손익인식방법	발생주의	현금주의
④	정보의 보고시점	결산재무제표	분기, 반기재무제표

[답] ④ 정보의 보고시점은 분기, 반기재무제표가 목적적합성의 사례이며, 결산재무제표는 신뢰성의 사례이다.

5. 아래의 자료에서 기말재고자산에 포함해야 할 금액은 얼마인가? 단, 참고재고금액은 고려하지 않는다.

<ul style="list-style-type: none"> · 도착지 인도조건으로 매입한 미착상품 : 4,000,000원 · 담보로 제공한 저당상품 : 6,000,000원 · 기말 현재 구매자의 구매의사표시가 없는 시송품 : 3,000,000원 · 고객에게 인도된 할부로 판매하는 상품(대금이 전액 회수되지는 않았다.) : 2,000,000원

- ① 9,000,000원 ② 10,000,000원 ③ 8,000,000원 ④ 7,000,000원

[답] ① 9,000,000원

· [일반기업회계기준 제7장 재고자산]

- (1) 도착지 인도조건인 경우 상품 등이 도착하는 시점에 소유권이 이전되기 때문에 기말 현재 운송 중인 미착품은 판매자(거래상대방)의 재고자산에 포함된다.
- (2) 담보로 제공한 저당상품은 저당권이 실행되어 소유권이 이전되기 전까지는 담보제공자(당사)가 소유권을 가지고 있으므로 기말재고자산에 포함된다.
- (3) 시송품은 고객이 구매의사를 표시하기 전까지는 판매된 것이 아니므로, 기말 현재 구매의사표시가 없는 시송품은 판매자(당사)의 재고자산에 포함된다.
- (4) 할부판매일 경우 인도하는 시점에 소유권이 이전되기 때문에 할부판매된 상품은 대금이 아직 회수되지 않았더라도 판매자의 재고자산에 포함되지 않는다.

∴ 기말재고자산에 포함해야 할 금액 : 6,000,000원 + 3,000,000원 = 9,000,000원

6. 다음의 원가자료를 이용하여 기초(기본)원가를 계산하면 얼마인가?

<ul style="list-style-type: none"> · 직접재료원가는 당기총제조원가의 40%이다. · 제조간접원가는 직접노무원가의 50%이다. · 당기총제조원가는 15,000,000원이다.
--

- ① 9,000,000원 ② 10,000,000원 ③ 11,000,000원 ④ 12,000,000원

[답] ④ 12,000,000원

- 직접재료원가 : 15,000,000원×40% = 6,000,000원
- 직접노무원가를 A라고 하면, 제조간접원가 = 0.5×A
- A + 0.5A = 9,000,000원, ∴ A = 6,000,000원
- 기초원가(기본원가) : 직접재료원가 + 직접노무원가 = 6,000,000원 + 6,000,000원 = 12,000,000원

7. 다음 설명 중 옳은 것은?

- ① 기말재공품이 기초재공품보다 크다면 당기총제조원가가 당기제품제조원가보다 크다.
- ② 기본원가는 직접노무원가와 제조간접원가의 합을 의미한다.
- ③ 제조원가명세서에는 기말 제품 재고액이 표시된다.
- ④ 당기총제조원가는 직접재료원가, 직접노무원가, 가공원가의 합을 의미한다.

[답] ①

- ② 기본원가는 직접재료원가와 직접노무원가의 합을 의미한다.
- ③ 제조원가명세서에는 기말 제품 재고액이 표시되지 않는다.
- ④ 당기총제조원가는 직접재료원가, 직접노무원가, 제조간접원가의 합을 의미한다.

8. 보조부문에서 발생한 변동제조간접원가는 3,000,000원, 고정제조간접원가는 4,000,000원이 발생했다. 이중배부율법에 의해 보조부문의 제조간접원가를 제조부문에 배부할 경우 조립부문에 배부할 제조간접원가는 얼마인가?

구분	실제기계시간	최대기계시간
절삭부문	250시간	600시간
조립부문	500시간	400시간

- ① 2,600,000원 ② 3,000,000원 ③ 3,400,000원 ④ 3,600,000원

[답] ④ 3,600,000원

- 변동제조간접원가(실제시간) : $3,000,000\text{원} \times 500\text{시간} / 750\text{시간} = 2,000,000\text{원}$
- 고정제조간접원가(최대시간) : $4,000,000\text{원} \times 400\text{시간} / 1,000\text{시간} = 1,600,000\text{원}$
- ∴ 조립부문에 배부할 제조간접원가 : 3,600,000원

9. 다음 중 개별원가계산에 대한 설명만 선택한 것은?

가. 항공기 제조, 선박 제조, 특수기계 제조업 등이 대표적인 적용 업종이다. 나. 작업원가표를 작성하여 원가를 집계한다. 다. 다품종 소량생산을 하는 기업에 적합한 원가계산방법이다. 라. 기말재공품의 평가가 필요하다. 마. 상대적으로 원가계산과정이 복잡하나 정확성은 높다. 바. 원가를 재료원가와 가공원가로 분류한다.

- ① 가, 나, 다, 라, 마, 바 ② 나, 다, 라, 바 ③ 가, 나, 다, 마 ④ 나, 라, 마, 바

[답] ③

- 가, 나, 다, 마 : 개별원가 계산에 대한 설명이다.
- 라, 바 : 종합원가계산에 대한 설명이다.

10. 다음은 (주)미래의 제조활동과 관련된 물량흐름에 대한 자료이다. 이와 관련된 설명으로 옳은 것은?

<ul style="list-style-type: none"> • 기초재공품 : 900개 • 기말재공품 : 600개 	<ul style="list-style-type: none"> • 당기착수량 : 3,000개 • 공손품 : 300개
--	--

- ① 완성품은 3,300개이다.
- ② 공손품은 완성품의 15%이다.
- ③ 완성품의 10%가 정상공손품이면 비정상공손품은 없다.
- ④ 완성품의 7%가 정상공손품이면 비정상공손품은 210개이다.

[답] ③

• 완성품 : 기초재공품 900개 + 당기착수량 3,000개 - 기말재공품 600개 - 공손품 300개 = 3,000개
 ∴ 완성품은 3,000개이고, 완성품의 10%가 공손품이다. 완성품(3,000개)의 7%가 정상공손품(210개)이면 비정상공손품(300개 - 210개)은 90개이다.

11. 다음 중 부가가치세법상 세금계산서 발급시기에 대한 설명으로 가장 틀린 것은?

- ① 기한부 판매의 경우 기한이 지나 판매가 확정되는 때에 세금계산서를 발급하여야 한다.
- ② 재화의 공급시기 전에 대가의 일부를 받은 때에 그 대가의 전부에 대하여 세금계산서를 발급할 수 있다.
- ③ 재화의 이동이 필요하지 아니한 경우 재화가 이용가능하게 되는 때에 세금계산서를 발급하여야 한다.
- ④ 거래처별로 달의 1일부터 말일까지의 기간 내에서 사업자가 임의로 정한 기간의 공급가액을 합하여 그 기간의 종료일을 작성연월일로 하여 재화의 공급일이 속하는 달의 다음 달 10일까지 세금계산서를 발급할 수 있다.

[답] ② 재화의 공급시기 전에 대가의 일부를 받은 때에 그 받은 대가에 대하여 세금계산서를 발급할 수 있다.

12. 다음 자료를 이용하여 부가가치세가 과세되는 토지의 임대면적을 구하면 얼마인가?

<ul style="list-style-type: none"> • 주택과 점포로 겸용되는 1층 건물을 임대하고 있다. • 주택 면적 : 60m², 점포 면적 : 140m², 건물의 부수토지 면적 : 1,000m² • 이 건물은 도시지역 안에 소재하고 있다.

- ① 60m²
- ② 140m²
- ③ 300m²
- ④ 700m²

[답] ④ 700m²

• 과세대상 점포의 부수토지면적
 (1) 주택 부수토지면적 : Min(①, ②) = 300m²
 ① Max(60m², 60m²×5배) = 300m²
 ② 1,000m²×60m²/200m² = 300m²
 (2) 점포 부수토지면적 : 1,000m² - 300m² = 700m²

13. 다음 중 부가가치세법상 간이과세자에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 법인도 신규 법인에 한해서는 간이과세자가 가능하다.
- ② 간이과세자도 의제매입세액 공제를 받을 수 있다.
- ③ 간이과세자는 해당 과세기간에 대한 공급대가가 4,800만원 미만인 경우 납부 의무가 면제된다.
- ④ 간이과세자의 경우 납부세액은 공급가액에 업종별부가가치율을 곱한 후 다시 10퍼센트를 곱하여 계산한다.

[답] ③ 부가가치세법 제69조, 간이과세자의 해당 과세기간에 대한 공급대가의 합계액이 4,800만원 미만이면 납부 의무를 면제한다.

- ① 간이과세자는 개인사업자만 가능하다.
- ② 간이과세자는 의제매입세액 공제가 불가능하다.
- ④ 간이과세자의 납부세액은 공급대가의 합계액에 업종별부가가치율을 곱한 후 다시 10퍼센트를 곱하여 계산한다.

14. 다음의 자료를 이용하여 종합소득 산출세액을 계산하면 얼마인가?

<ul style="list-style-type: none"> • 금융소득금액(국내은행이자) : 15,000,000원 • 사업소득금액 : 42,000,000원 • 기타소득금액(종합과세대상) : 10,000,000원 • 종합소득공제 : 7,500,000원 • 종합소득세액공제 : 1,200,000원
※ 종합소득세 세율 <ul style="list-style-type: none"> • 1,400만원 이하 : 6%(누진공제액 : 0원) • 1,400만원 초과 5,000만원 이하 : 15%(누진공제액 : 1,260,000원) • 5,000만원 초과 8,800만원 이하 : 24%(누진공제액 : 5,760,000원)

- ① 4,215,000원 ② 5,415,000원 ③ 7,320,000원 ④ 8,520,000원

[답] ② 5,415,000원

• [(42,000,000원 + 10,000,000원) - 7,500,000원] × 15% - 1,260,000원 = 5,415,000원

15. 다음 중 소득세법상 인적공제에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 배우자와 직계존속은 항상 생계를 같이하는 부양가족으로 본다.
- ② 추가공제는 해당 거주자의 기본공제를 적용받는 경우에만 공제할 수 있다.
- ③ 형제자매의 배우자는 공제대상 부양가족에 포함한다.
- ④ 과세기간 종료일 전에 사망한 경우 사망일의 상황에 따라 공제여부를 판단한다.

[답] ②

- ① 배우자와 직계비속은 항상 생계를 같이하는 부양가족으로 본다.
- ③ 형제자매의 배우자는 공제대상 부양가족에서 제외한다.
- ④ 과세기간 종료일 전에 사망한 경우 사망일 전일의 상황에 따라 공제여부를 판단한다.

실 무 시 험

(주)미래테크(회사코드 : 1192)는 전자제품 등의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제18기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 20일 원재료 보관창고로 사용하기 위해 다음의 부동산임대차 계약을 하고 계약금을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. (3점)

부 동 산 임 대 차 계 약 서							<input type="checkbox"/> 임대인용 <input checked="" type="checkbox"/> 임차인용 <input type="checkbox"/> 사무소보관용
부동산의 표시	소재지	경기도 수원시 팔달구 월드컵로 800					
	구조	철근콘크리트조	용도	창고	면적	100㎡	
임차보증금	금 100,000,000원 / 월임대료 1,000,000원 (VAT 별도)						
제 1 조 위 부동산의 임대인과 임차인 합의 하에 아래와 같이 계약함.							
제 2 조 위 부동산의 임대차에 있어 임차인은 보증금을 아래와 같이 지불하기로 함.							
계약금	20,000,000원은 계약 시에 지불하고						
잔금	80,000,000원은 2026년 3월 20일에 지불함.						
제 3 조 위 부동산의 명도는 2026년 3월 20일로 함.							
제 4 조 임대차 기간은 2026년 3월 20일로부터 (24)개월로 함.							
- 종락 -							
관리비는 임대인과 협의하여 결정하는 것을 원칙으로 하며 최초 1년간은 월 200,000원(VAT 별도)으로 한다.							
위 계약조건을 확실히 하기 위하여 본 계약서를 작성하고 각 1통씩 보관한다.							
2026년 1월 20일							
임대인	주소	경기도 수원시 팔달구 월드컵로 810					
	사업자등록번호	110-81-12345	전화번호	031-200-1004	성명	(주)우리 ☎	
임차인	주소	경기도 수원시 팔달구 월드컵로 310					
	사업자등록번호	110-86-79977	전화번호	031-100-0077	성명	(주)미래테크 ☎	

[답] 일반전표입력

01.20. (차) 선금금(주)우리) 20,000,000원 (대) 보통예금 20,000,000원

[2] 06월 07일 영업부서 직원의 당기분 퇴직연금 20,000,000원을 보통예금 계좌에서 이체하였다. 당사는 확정기여형(DC형) 퇴직연금에 가입하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

.06.07. (차) 퇴직급여(판) 20,000,000원 (대) 보통예금 20,000,000원

[3] 06월 15일 영업부서 차량에 대한 자동차세 250,000원과 제조부서에서 사용하는 트럭에 대한 자동차세 177,000원을 보통예금 계좌에서 납부하였다. 단, 하나의 전표로 입력할 것. (3점)

[답] 일반전표입력

06.15.	(차) 세금과공과금(판)	250,000원	(대) 보통예금	427,000원
	세금과공과금(제)	177,000원		

[4] 07월 12일 매입거래처인 (주)배정산업이 당사에 외상매입금 15,000,000원에 대한 상환을 요구하면서 어려운 업계 상황을 고려하여 해당 채무에 대한 40%를 면제해 주기로 하였다. 당사는 잔액을 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

07.12.	(차) 외상매입금(주배정산업)	15,000,000원	(대) 보통예금	9,000,000원
			채무면제이익	6,000,000원

[5] 08월 01일 생산부서 직원들의 작업복을 1,000,000원에 구입하였다. 200,000원은 보통예금 계좌에서 지급하였으며, 나머지 잔액은 대표이사 개인 명의의 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. 단, 가수금계정을 사용하며 거래처명을 대표이사로 사용할 것. (3점)


[답] 일반전표입력

08.01.	(차) 복리후생비(제)	1,000,000원	(대) 보통예금	200,000원
			가수금(대표이사)	800,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 07월 12일 제품을 비사업자에게 현금으로 판매하고 다음의 현금영수증을 발급하였다. (3점)



- 거래정보

거래일시	2026-07-12		
승인번호	G12341122		
거래구분	승인거래		
거래용도	소득공제		
발급수단번호	010-****-1004		

- 거래금액

공급가액	부가세	봉사료	총 거래금액
700,000	70,000	0	770,000

- 가맹점 정보

상호	(주)미래테크
사업자번호	110-86-79977
대표자명	이미래
주소	경기도 수원시 영통구 월드컵로 120

- 익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
- 홈페이지 (<http://www.hometax.go.kr>)
 - 조회/발급 > 현금영수증 조회 > 사용내역(소득공제) 조회
 - > 매입내역(지출증빙) 조회
- 관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)

[답] 매입매출전표입력

유형:22.현과,	공급가액: 700,000원,	부가세: 70,000원,	분개: 현금 또는 혼합
07.12.	(차) 현금 770,000원	(대) 부가세예수금 70,000원	
		제품매출	700,000원
또는,	(입금전표) 부가세예수금 70,000원	제품매출 700,000원	

[2] 08월 01일 업무용으로 사용할 목적으로 (주)아름자동차로부터 업무용승용차(7인승, 2,050cc)를 구입하고 전자세금계산서를 발급받았다. 해당 구입 건에 대하여 7월 10일에 3,000,000원을 선지급하였고, 나머지는 당일에 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

전자세금계산서					승인번호	20260801-11526849-58167894				
공급자	등록번호	851-81-01236	종사업장번호		공급받는자	등록번호	110-86-79977	종사업장번호		
	상호(법인명)	(주)아름자동차	성명	김아름		상호(법인명)	(주)미래테크	성명	이미래	
	사업장주소	서울시 도봉구 방학동 15-3				사업장주소	경기도 수원시 영통구 월드컵로 120			
	업태	금융업	종목	리스 외		업태	도소매 외	종목	전자제품	
	이메일	dkfma01238@naver.com				이메일				
	이메일				이메일	mirae@naver.com				
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고					
2026.08.01.	50,000,000원	5,000,000원			7인승, 배기량 2,050cc차량					
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
08	01	165너2050				50,000,000원	5,000,000원			
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (영수) 함				
55,000,000원		55,000,000원								

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액:50,000,000원, 부가세:5,000,000원, 공급처명:(주)아름자동차, 전자:여, 분개:혼합
 불공제사유:③개별소비세 제1조 제2항 제3호에 따른 자동차 구입·유지 및 임차

08.01. (차) 차량운반구 55,000,000원 (대) 선급금 3,000,000원
 보통예금 52,000,000원

[7] [3] 08월 02일 (주)정성전자에 제품을 공급하고 아래와 같은 전자세금계산서를 발급하였다. 대금 중 500,000원은 현금으로 수령하고 나머지는 외상으로 하였다. (3점)

전자세금계산서					승인번호	20260802-4100012-71008709			
공급자	등록번호	110-86-79977	종사업장번호		공급받는자	등록번호	130-81-41562	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)미래테크	성명	이미래		상호(법인명)	(주)정성전자	성명	이재규
	사업장주소	경기도 수원시 영통구 월드컵로 120				사업장주소	경기도 부천시 길주로 275 504호(중동, 중동프라자)		
	업태	도소매 제조	종목	전자제품		업태	도소매	종목	전자제품 외
	이메일	mirae@naver.com				이메일			
				이메일	dothebest@daum.net				
작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고					
2026.08.02.	5,000,000원	500,000원	해당 없음						
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
08	02	전자제품				5,000,000원	500,000원		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (영수) 함			
5,500,000원		500,000원			5,000,000원				

[8]

[9]

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:5,000,000원, 부가세: 500,000원, 공급처명:(주)정성전자, 전자: 여, 분개:혼합
 08.02. (차) 외상매출금 5,000,000원 (대) 제품매출 5,000,000원
 현금 500,000원 부가세예수금 500,000원

[5] 09월 08일 영업부서 직원들의 점심 식사를 위해 안양도시락(일반과세자)에서 도시락을 주문하고, 현금 영수증(지출증빙용)을 발급받았다. 대금은 현금으로 즉시 지급하였다. (3점)



● 거래정보

거래일시	2026.09.08
승인번호	A00289850
거래구분	승인거래
거래용도	지출증빙
발급수단번호	110-86-79977

● 거래금액

공급가액	부가세	봉사료	총 거래금액
250,000	25,000	0	275,000

● 가맹점 정보

상호	안양도시락
사업자번호	195-55-59532
대표자명	김명수
주소	경기도 안양시 만안구 소곡로78

- 익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
- 홈페이지 (<http://www.hometax.go.kr>)
 - 조회/발급 > 현금영수증 조회 > 사용내역(소득공제) 조회
 - > 매입내역(지출증빙) 조회
- 관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과, 공급가액: 250,000원, 부가세: 25,000원, 공급처명: 안양도시락, 분개:현금 또는 혼합
 09.08. (차) 부가세대급금 25,000원 (대) 현금 275,000원
 복리후생비(판) 250,000원
 또는, (출금전표) 부가세대급금 25,000원
 복리후생비(판) 250,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 해당 회사는 제조업을 영위하는 중소기업 법인이며 의제매입세액공제 대상이 되는 재화를 생산, 판매하는 것으로 가정한다. 다음의 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 확정신고기간(2026.04.01.~2026.06.30.)에 대한 [의제매입세액공제신고서]를 작성하시오. (3점)

(1) 매입자료

취득일자	공급자	사업자등록번호 (주민등록번호)	물품명	수량	매입가액	구분
2026.05.15.	아름통상	756-11-02562	야채	1	39,000,000원	계산서
2026.05.31.	(주)원투식자재	123-85-02424	과일	1	28,600,000원	현금영수증
2026.06.15.	김길동	701213-1617851	쌀	1	13,000,000원	농어민 매입

(2) 제1기 예정신고 시 과세표준(1월~3월)은 60,000,000원이며, 제1기 확정신고 시 과세표준(4월~6월)은 100,000,000원이다.

(3) 법인의 의제매입세액공제한도는 과세표준의 50%이다.

(4) 제1기 예정신고 시 의제매입세액공제액은 없다고 가정한다.

(5) 위의 (1) 매입자료의 면세 매입 물품은 모두 과세사업인 제조업에 직접 사용하였다.

[답] [의제매입세액공제신고서]

· 제조업 중소기업의 공제율은 4/104이며, 법인의 공제한도는 50%이다.

관리용 신고용 ※농·어민으로부터의 매입분에 대한 자료 입력시 주민등록번호, 품명, 수량은 필수입력 사항입니다.

공급자	사업자/주민등록번호	취득일자	구분	물품명	수량	매입가액	공제율	의제매입세액	건수
(주)원투식자재	123-85-02424	2025-05-15	계산서	야채	1	39,000,000	4/104	1,500,000	1
김길동	701213-1617851								
아름통상	756-11-02562								
합계					1	39,000,000		1,500,000	1

매입가액 계		의제매입세액 계		건수 계
계산서 합계	39,000,000		1,500,000	1
신용카드등 합계	28,600,000		1,100,000	1
농·어민등 합계	13,000,000		500,000	1
총계	80,600,000		3,100,000	3

면세농산물등 제조업 면세농산물등 불러오기

가. 과세기간 과세표준 및 공제가능한 금액들

합계	과세표준	확정분	대상액 한도계산		B. 당기매입액	공제대상금액 [MIN(A, B)]
			한도율	A. 한도액		
160,000,000	60,000,000	100,000,000	50/100	80,000,000	90,600,000	80,000,000

나. 과세기간 공제할 세액

공제대상세액		이미 공제받은 금액		공제(납부)할세액 (C-D)
공제율	C. 공제대상금액	D. 합계	예정신고분	
4/104	3,076,923			3,076,923

※농·어민으로부터의 매입분에 대한 자료 입력시 주민등록번호, 품명, 수량은 필수입력 사항입니다.

공급자	사업자/주민등록번호
(주)원투식자재	123-95-02424
김길동	701213-1617951
아름통상	756-11-02562

취득일자	구분	물품명	수량	매입가액	공제율	의제매입세액	건수
2025-05-31	신용카드등	과일	1	28,600,000	4/104	1,100,000	1
합계			1	28,600,000		1,100,000	1

	매입가액 계	의제매입세액 계	건수 계
계산서 합계	39,000,000	1,500,000	1
신용카드등 합계	28,600,000	1,100,000	1
농·어민등 합계	13,000,000	500,000	1
총계	80,600,000	3,100,000	3

면세농산물등 제조업 면세농산물등

가. 과세기간 과세표준 및 공제가능한 금액등 틀러오기

합계	과세표준		대상액 한도계산		B. 당기매입액	공제대상금액 [MIN (A,B)]
	예정분	확정분	한도율	A. 한도액		
160,000,000	60,000,000	100,000,000	50/100	80,000,000	80,600,000	80,000,000

나. 과세기간 공제할 세액

공제율	공제대상세액		이미 공제받은 금액		공제(남부)할세액 (C-D)
	C. 공제대상금액	D. 합계	예정신고분	월별조기분	
4/104	3,076,923				3,076,923

※농·어민으로부터의 매입분에 대한 자료 입력시 주민등록번호, 품명, 수량은 필수입력 사항입니다.

공급자	사업자/주민등록번호
(주)원투식자재	123-95-02424
김길동	701213-1617951
아름통상	756-11-02562

취득일자	구분	물품명	수량	매입가액	공제율	의제매입세액	건수
2025-06-15	농어민매입	쌀	1	13,000,000	4/104	500,000	1
합계			1	13,000,000		500,000	1

	매입가액 계	의제매입세액 계	건수 계
계산서 합계	39,000,000	1,500,000	1
신용카드등 합계	28,600,000	1,100,000	1
농·어민등 합계	13,000,000	500,000	1
총계	80,600,000	3,100,000	3

면세농산물등 제조업 면세농산물등

가. 과세기간 과세표준 및 공제가능한 금액등 틀러오기

합계	과세표준		대상액 한도계산		B. 당기매입액	공제대상금액 [MIN (A,B)]
	예정분	확정분	한도율	A. 한도액		
160,000,000	60,000,000	100,000,000	50/100	80,000,000	80,600,000	80,000,000

나. 과세기간 공제할 세액

공제율	공제대상세액		이미 공제받은 금액		공제(남부)할세액 (C-D)
	C. 공제대상금액	D. 합계	예정신고분	월별조기분	
4/104	3,076,923				3,076,923

[2] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제2기 부가가치세 확정신고기간(2026.10.01.~ 2026.12.31.)의 [부가
가치세신고서]를 작성하시오. (5점)

구분	자료
매출 자료	<ul style="list-style-type: none"> • 전자세금계산서 발급분(과세분) : 공급가액 700,000,000원, 세액 70,000,000원 • 신용카드 매출전표 발행금액 : 공급가액 30,000,000원, 세액 3,000,000원 <ul style="list-style-type: none"> - 신용카드 매출전표 발행금액 중 세금계산서 발급분(과세분) 공급가액 5,000,000원, 세액 500,000원이 포함되어 있다. • 상가 임대보증금에 대한 간주임대료 과세표준 금액 : 357,000원 • 전자세금계산서 발급분(영세분) : 공급가액 100,000,000원, 세액 0원 • 직수출액 : 50,000달러(선적일 환율 : 1,400원/달러)
매입 자료	<ul style="list-style-type: none"> • 전자세금계산서 수취분 매입 : 공급가액 420,000,000원, 세액 42,000,000원 <ul style="list-style-type: none"> - 전자세금계산서 수취분 매입 중 고정자산 매입(공급가액 100,000,000원, 세액 10,000,000원)이 포함되어 있다. - 전자세금계산서 수취분 매입 중 거래처 접대와 관련된 매입(공급가액 2,000,000원, 세액 200,000원)이 포함되어 있다. • 신용카드 매입 : 공급가액 30,000,000원 세액 3,000,000원 <ul style="list-style-type: none"> - 신용카드 매입 중 고정자산 매입(공급가액 9,000,000원, 세액 900,000원)이 포함되어 있다.
기타 자료	<ul style="list-style-type: none"> • 해당 법인은 홈택스를 통해 전자적인 방법으로 부가가치세 신고를 직접 한다. • 2026년 제2기 부가가치세 예정신고 시 미환급된 세액 2,000,000원이 있다. • 세부담이 최소화되도록 작성한다. • 기존 입력된 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력한다. • 부가가치세 신고서 외의 부속서류 및 과세표준명세 입력은 생략한다.

[답] [부가가치세신고서]

일반과세		간이과세	
조회기간	2025년 10월 1일 ~ 2025년 12월 31일	신고구분	1. 정기신고
신고차수	부가율	61.91	확정

정기신고금액		금액	세율	세액
과세표준 및 매출세액	과세표준	700,000,000	10/100	70,000,000
	과세표준	10/100		
	신용카드·현금영수증발행분	25,000,000	10/100	2,500,000
	기타(정규영수증외매출분)	357,000		35,700
	매입지발행세금계산서	100,000,000	0/100	
	기타	70,000,000	0/100	
	예정신고누락분			
	대손세액가감			
	합계	995,357,000	②	72,535,700
	세금계산서	320,000,000		32,000,000
	수취분			
	고정자산매입	100,000,000		10,000,000
	예정신고누락분			
	매입지발행세금계산서			
	그 밖의 공제매입세액	30,000,000		3,000,000
	합계(10)-(10-1)-(11)-(12)-(13)-(14)	450,000,000		45,000,000
	공제받지못함매입세액	2,000,000		200,000
차감계(15-16)	448,000,000	③	44,800,000	
납부(환급)세액(매출세액②-매입세액③)		④	27,735,700	
경감	그 밖의 경감·공제세액		10,000	
공제	신용카드매출전표 등 발행공제등			
세액	합계	⑤	10,000	
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	20-1	⑥		
예정신고미환급세액		⑦	2,000,000	
예정고지세액		⑧		
사업양수자의 대리납부 기납부세액	23	⑨		
매입자 납부특례 기납부세액	24	⑩		
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	25	⑪		
가산세액계	26	⑫		
차기감하여 납부할세액(환급받을세액)⑤-⑥-⑦-⑧-⑨-⑩-⑪+⑫	27		25,725,700	
총괄납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)				

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못함매입세액			
공제받지못함 매입세액	50	2,000,000	200,000
공통매입세액면세등사업분	51		
대손처분받든세액	52		
합계	53	2,000,000	200,000
18. 그 밖의 경감·공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	54		10,000
전자세금계산서발급세액공제	55		
택시운송사업자경감세액	56		
대리납부세액공제	57		
현금영수증사업자세액공제	58		
기타	59		
합계	60		10,000

7. 매출(예정신고누락분)		구분	금액	세율	세액
예정누락분	과세표준	과세표준	33	10/100	
	과세표준	기타	34	10/100	
	신용카드	세금계산서	35	0/100	
	기타	기타	36	0/100	
	합계	합계	37		
	12. 매입(예정신고누락분)				
예정누락분	세금계산서	38			
	그 밖의 공제매입세액	39			
	합계	40			
	신용카드매출	일반매입			
	수령금액합계	고정매입			
	의제매입세액				
	재활용폐자원등매입세액				
	과세사업전환매입세액				
	재고매입세액				
	번제대손세액				
	외국인관광객예대한환급세액				
	합계				
	14. 그 밖의 공제매입세액				
	신용카드매출	일반매입	41	21,000,000	2,100,000
수령금액합계표	고정매입	42	9,000,000	900,000	
의제매입세액		43		뒤쪽	
재활용폐자원등매입세액		44		뒤쪽	
과세사업전환매입세액		45			
재고매입세액		46			
번제대손세액		47			
외국인관광객예대한환급세액		48			
합계	49	30,000,000		3,000,000	

[3] (주)미래테크(회사코드 : 1192)의 제1기 부가가치세 예정신고서가 작성 및 마감되어 있다. 가상홈택스에서 부가가치세 신고를 수행하시오. (2점)

1. 부가가치세 신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
2. [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. 전자신고용 전자파일 제작 시 신고인 구분은 2.납세자 자진신고로 선택하고, 비밀번호는 "12341234"로 입력한다.
4. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
5. 최종적으로 국세청 홈택스에서 [전자파일 제출하기]를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서]

The screenshot shows a tax reporting application window with a '부가세 마감' (VAT Closing) dialog box. The dialog box contains the following information:

서식명	마감일자	마감금액
<input checked="" type="checkbox"/> 일반과세자 부가가치세 신고서	01-03	706,560,000
<input checked="" type="checkbox"/> 매출처별 세금계산서 합계표(갑,을)	01-03	225,190,000
<input type="checkbox"/> 매입처별 세금계산서 합계표(갑,을)		

Below the table, there is a warning message: "[신고데이터 작성성 안내] 최종데이터의 작성성은 당해 회사의 담당자 및 세무대리인이 검토하여야 하며, 본 프로그램에 의해 작성된 데이터는 완전성을 보장하지 못합니다." (Notice on data entry accuracy: The accuracy of the final data must be reviewed by the company's responsible person or tax agent, and the data generated by this program does not guarantee completeness.)

The background window shows a tax reporting table with columns for '구분' (Category), '금액' (Amount), '세율' (Rate), and '세액' (Tax). The total amount is 68.12. The table lists various tax items such as '세금계산서발급분' (Tax invoice issuance), '매입자발행세금계산서' (Purchase tax invoice), and '일반매입' (General purchase).

2. 전자신고파일 제작 및 제출

세무대리인 등록 전자신고제작

신고년월 2025년 01월 ~ 2025년 03월 1.정기신고 신고인구분 2 (1.세무대리인신고, 2.납세자 자진신고)

담당자 [] 회사코드 1192 (주)미래테크 ~ 1192 (주)미래테크

제작경로 C:\

코드	회사명	사업자등록번호	사업구분	마감상태	마감일자	제작일자	서식번호	서식명
<input checked="" type="checkbox"/>	1192 (주)미래테크	110-86-79977	일반	정상마감	2025-01-05	2025-01-05	1103200	일반과세자 부가가치세 신고서
<input type="checkbox"/>							1105000	매출처별 세금계산서 합계표(갑,을)
<input type="checkbox"/>							1105200	매입처별 세금계산서 합계표(갑,을)

비밀번호 입력

비밀번호

비밀번호 확인

비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.

전체 1 / 마감 1 / 선택 1

KcLep™ 전자(세금)계산서 국세증명·사업자등록 세금신고 납부 지급명세서 장려금·연말정산 상담·불복·고충 세무대리
 현금영수증·신용카드 세금관련 신청/신고 고지·환급 자료제출·공익법인 전자기부금 제도·기타 납세관리

≡ 세금신고 > 부가가치세 신고

처리내역

※ 오류

· 파일

· 비밀번호

· 진행현

변환파일 정보 입력

· 세무회계프로그램에서 신고파일 생성시 사용한 비밀번호를 입력하세요.

· 비밀번호는 세무회계프로그램에서 확인하세요.

· 비밀번호

· 진행중인 검증이 없습니다.

[찾아보기] 클릭하여 파일을 선택후 [형식검증하기] 눌러 진행하세요.

→

 →

 →

 →

내용검증

오류 (경고/안내) 납세자수	정상 납세자 수
오류항목건수	



문제4 **결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)**

[1] 다음은 2026년 제2기 부가가치세 확정신고와 관련된 내용이다. 12월 31일 부가세예수금과 부가세 대급금을 정리하는 회계처리를 하시오. 단, 납부세액(또는 환급세액)은 미지급세금(또는 미수금)으로, 경감공제세액은 잡이익으로, 가산세는 잡손실로 회계처리 한다. (3점)

• 부가세대급금 : 23,000,000원	• 부가세예수금 : 21,500,000원
• 세금계산서 지연발급 가산세 : 510,000원	• 전자신고세액공제액 : 10,000원

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 부가세예수금	21,500,000원	(대) 부가세대급금	23,000,000원
	잡손실	510,000원	잡이익	10,000원
	미수금	1,000,000원		

[2] 결산일 현재 단기매매증권으로 (주)현대전기의 주식 1,000주(취득일 : 2026.11.30, 주당 취득원가 : 12,550원)를 보유하고 있다. 2026년 12월 31일 1주당 공정가치는 15,650원이다. 필요한 회계처리를 하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31.	(차) 단기매매증권	3,100,000원	(대) 단기매매증권평가이익	3,100,000원
--------	------------	------------	----------------	------------

[3] 전기에 우리은행에서 차입한 \$20,000가 결산일 현재 외화장기차입금으로 남아 있으며, 일자별 기준 환율은 다음과 같다. (3점)

· 차입일 현재 환율 : 1,450원/\$ · 전기 말 현재 환율 : 1,200원/\$ · 당기 말 현재 환율 : 1,500원/\$

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 외화환산손실 6,000,000원 (대) 외화장기차입금(우리은행) 6,000,000원
 · 외화환산손실 : 외화장기차입금 \$20,000×(전기 말 환율 1,200원/\$ - 당기 말 환율 1,500원/\$) = 6,000,000원

[4] 당기 중 실제 현금보다 장부상 현금이 10,000원 많아 현금과부족으로 처리했던 금액 중 결산일에 현금 4,000원은 책상 서랍에서 발견되었으나, 나머지 6,000원은 결산일 현재까지도 그 원인을 알 수 없었다. 결산자료를 입력하여 결산을 완료하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 현금 4,000원 (대) 현금과부족 10,000원
 잡손실 6,000원

[5] 결산일 현재 재고자산은 다음과 같다. 결산자료입력을 이용하여 결산을 수행하시오. (3점)

구분	원재료	재공품	제품
금액	82,000,000원	65,000,000원	105,000,000원
비고	선적지 인도기준에 따라 선적되어 매입 운송중인 미착 원재료 2,000,000원 불포함		수탁자가 보관 중인 위탁품 5,000,000원 불포함

[답] [결산자료입력]

- >기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월
- >2.매출원가 >1)원재료비 >⑩기말 원재료 재고액 84,000,000원 입력
- > >8)당기 총제조비용 >⑩기말 재공품 재고액 65,000,000원 입력
- > >9)당기완성품제조원가 >⑩기말 제품 재고액 110,000,000원 입력
- >㉓ 전표추가

문제5

2026년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음 자료를 이용하여 경리부서의 부장으로 근무하는 고현석(사번 : 103)의 11월(지급일 : 12월 5일)의 [수당공제등록] 및 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오. (5점)

- ※ 수당등록 시 월정액 및 통상임금은 고려하지 않으며, 사용하는 수당 및 공제 이외의 항목은 사용 여부를 '부'로 반영한다.
- ※ 급여자료입력 시 공제항목의 불러온 데이터는 무시하고 직접 입력하여 작성한다.
- ※ 원천징수이행상황신고서는 매월 작성하며, 전월미환급세액은 220,000원이다.

〈11월 급여내역〉

이름	고현석	지급일	12월 05일
기본급	3,000,000원	국민연금	141,750원
직책수당	100,000원	건강보험	121,270원
식대	200,000원	장기요양보험	15,700원
야간근로수당	300,000원	고용보험	27,600원
보육수당	200,000원	소득세	94,880원
자가운전보조금	250,000원	지방소득세	9,480원
급여합계	4,050,000원	공제합계	410,680원
		지급총액	3,639,320원

- 식대 : 해당 회사는 현물 식사를 별도로 제공하지 않는다.
- 보육수당 : 6세 이하 자녀의 보육과 관련하여 자녀 1인당 200,000원의 수당을 지급하고 있다.
- 자가운전보조금 : 직원 본인 명의의 차량을 소유하고 있고, 그 차량을 업무수행에 이용하는 경우에 자가운전보조금을 지급하고 있으며, 별도의 시내교통비 등을 정산하여 지급하지 않는다.

[답]

1. [수당공제]

No	코드	과세구분	수당명	근로소득유형		월정액	통상임금	사용여부	
				유형	코드				한도
3	1003	과세	직책수당	급여			정기	부	여
4	1004	과세	월차수당	급여			정기	부	부
5	1005	비과세	식대	식대	P01	(월)200,000	정기	부	여
6	1006	비과세	자가운전보조금	자가운전보조금	H03	(월)200,000	부정기	부	여
7	1007	비과세	야간근로수당	야간근로수당	001	(년)2,400,000	부정기	부	여
8	2001	비과세	보육수당	보육수당	002	(월)200,000	정기	부	여

2. [급여자료입력]

귀속년월	2025년 11월		지급년월일	2025년 12월 5일		급여			
사번	사원명	감면율	급여항목		금액	공제항목		금액	
<input checked="" type="checkbox"/>	109	고현석	기본급		3,000,000	국민연금		141,750	
<input type="checkbox"/>	105	윤지원	직책수당		100,000	건강보험		121,270	
<input type="checkbox"/>			식대		200,000	장기요양보험		15,700	
<input type="checkbox"/>			자가운전보조금		250,000	고용보험		27,600	
<input type="checkbox"/>			야간근로수당		300,000	소득세(100%)		94,880	
<input type="checkbox"/>			보육수당		200,000	지방소득세		9,480	
<input type="checkbox"/>						농특세			
					과세	3,450,000			
					비과세	600,000			
					지급총액	4,050,000	공제총액		410,680
총인원(퇴사자)		2(0)				차인지급액		3,639,320	

3. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2025년 11월 ~ 2025년 11월 지급기간 2025년 12월 ~ 2025년 12월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	<input checked="" type="checkbox"/> 매월	<input type="checkbox"/> 반기	<input type="checkbox"/> 수정	<input type="checkbox"/> 연말	<input type="checkbox"/> 소득처분	<input type="checkbox"/> 환급신청	귀속년월	2025년 11월	지급년월	2025년 12월
일괄납부여부	부	사업자단위과세여부			부	부표 작성	환급신청서 작성			

원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 순계명세서

소득자	소득구분	코드	소득지급			징수세액			당월조정 환급세액	납부세액		
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세	소득세 등		농어촌특별세		
개인 거주자 비거주자	근로소득	간이세액	A01	1	3,850,000	94,880						
		중도퇴사	A02									
		일용근로	A03									
		연말정산	A04									
		(분납신청)	A05									
		(납부금액)	A06									
		가	A10	1	3,850,000	94,880			94,880			
	퇴직소득	연금계좌	A21									
		그 외	A22									
		가	A20									
		사업소득	매월징수	A25								
			연말정산	A26								
			가	A30								
	기타소득	연금계좌	A41									
종교인매월		A43										
종교인연말		A44										
가상자산		A49										

전월 미환급 세액의 계산 12.전월미환급 220,000 13.기환급 14.차감(12-13) 220,000 15.일반환급 16.신택재산 18.조정대상환급(14+15+16+17) 220,000 19.당월조정 환급세액계 94,880 20.차월미환급 환급세액 125,120 21.환급신청액

[2] 다음은 영업부서에 재직중인 윤지원(사원코드 : 105) 사원의 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [월세액] 탭을 입력하고 [연말정산입력] 탭을 입력하십시오. (10점)

1. 가족사항(거주자, 내국인) ※ 기본공제대상자가 아닌 경우에는 기본공제를 '부'로 입력할 것

성명	관계	주민등록번호	동거 여부	비고
윤지원	본인	781210-1111216	-	세대주, 근로소득 외 소득 없음(총급여 8,000만원)
강모친	모친	591210-2121816	부	배당소득금액 2,500만원, 주거형편상 별거중
이아림	배우자	831215-2611816	여	일용근로소득금액 500만원
윤지아	자녀	071005-4116817	여	고등학생, 「장애인복지법」에 따른 장애인
윤수아	자녀	071005-4116913	부	국외유학중
윤지수	자녀	260105-3671817	여	취학전아동

2. 연말정산 관련 추가자료(모든 자료는 국세청에서 제공된 자료라고 가정함)

내역	비고
보장성 보험료	<ul style="list-style-type: none"> • 윤지원(본인) : 실손보험료 800,000원 • 강모친(모친) : 자동차보험료 1,500,000원 • 윤지아(자녀) : 장애인보험료 1,000,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> • 강모친(모친) : 대학원 교육비 3,000,000원 • 윤지아(자녀) : 교복구입비 200,000원, 체험학습비 350,000원, 장애인특수교육비 1,200,000원 • 윤수아(자녀) : 국외 교육비(「고등교육법」에 따른 국내 고등학교에 해당하는 국외교육기관 지출액) 10,000,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> • 이아림(배우자) : 질병 치료비 1,000,000원, 산후조리원비용 2,500,000원 • 윤수아(자녀) : 질병치료 목적 국외의료비 3,000,000원 (국외소재 의료기관)
신용카드등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> • 윤지원(본인) : 신용카드 사용액 38,200,000원(보장성보험료 800,000원 포함) • 이아림(배우자) : 직불카드 5,000,000원(질병 치료비 1,000,000원 포함) • 신용카드등 사용액 중 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없음
월세액	<ul style="list-style-type: none"> • 무주택 세대주인 윤지원(본인, 임차인)의 연간 월세 지급액 10,800,000원 • 임대인 인적사항 : 김민수(701011 - 1661819), 아파트(면적 : 83㎡), 임차기간 : 2026.01.01. ~ 2026.12.31., 임대차주소지 : 서울시 강동구 양재대로123, 102동 302호

[답] [연말정산추가자료입력]

1. [부양가족] 탭

(1) 부양가족명세

- 강모친은 금융소득금액이 2,000만원을 초과하므로 부양가족공제에서 제외된다.

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	할세액	출산지원금	연말정산입력				
연말 번호	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	결혼 유대	장애 인	자녀	출생 일상
0	윤지원	내	1 781210-1111216	47		본인	세대주						
1	강모친	내	1 591210-2121816	66	○	부							
3	이아름	내	1 831215-2611816	42		배우자							
4	윤지아	내	1 071005-4116817	18		20세이하					1	○	
4	윤수아	내	1 071005-4116913	18		20세이하						○	
4	윤지수	내	1 250105-3671817	0		20세이하							셋째
합 계 [명]										5	0	1	2

(2) 보험료

- 윤지원(본인), 윤지아(자녀) : 보험료 공제가 가능하다.
- 강모친(모친) : 기본공제대상 부양가족이 아니므로 보험료 공제가 되지 않는다.

① 윤지원

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		1,350,000		1,350,000
국민연금_지역				
합 계		1,350,000		1,350,000
건강보험료-보수월액		1,063,500		1,063,500
장기요양보험료-보수월액		137,700		137,700
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		1,201,200		1,201,200
고용보험료		240,000		240,000
보장성보험-일반	800,000			800,000
보장성보험-장애인				
합 계	800,000			800,000

② 윤지아

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반				
보장성보험-장애인	1,000,000			1,000,000
합 계	1,000,000			1,000,000

(3) 교육비

· 강모친(모친) : 소득요건 미해당으로 기본공제대상 부양가족이 아니며, 직계존속 교육비는 공제되지 않는다.

① 윤지아 : 교복구입비 1인당 연 50만원, 체험학습비 1인당 30만원 한도

일반	장애인특수
500,000	1,200,000
2. 초중 고	

② 윤수아 : 국외교육기관(「고등교육법」에 따른 학교에 해당) 고등학생이므로 300만원까지 공제 가능

일반	장애인특수
3,000,000	
2. 초중 고	

※ 또는 10,000,000원

2. [의료비] 탭

- 산후조리원비용은 소득금액 관계없이 연 200만원까지 공제 가능하다(14.산후조리원에 체크).
- 국외의료비는 공제 불가능하다.

계속			중도		전체		관리한연말정산 액별 참고: 특별소득(세액)공제 적용분											
소속명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	출산지원금	연말정산입력									
2025년 의료비 지급명세서												14. 산후조리원						
의료비 공제대상자																		
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 해(연)별 의료비	9. 본인공제	8. 상호	7. 사업자등록번호	10. 간수	11. 금액	11-1. 실손보험수령액	12. 미수아선환성이상아	13. 나이여부							
<input type="checkbox"/>	이아람	내	831215-2611816	3	X	1		1,000,000		X		X	X	X				
<input type="checkbox"/>	이아람	내	831215-2611816	3	X	1		2,000,000		X		X	X	0				
합계								3,000,000										
출급여액			30,000,000		일반의료비 (본인)			6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 공제인			일반의료비 (그 외)			3,000,000				
비과세출액								일반시술비			미수아, 선환성이상아							

3. [신용카드 등] 탭

- 윤지원(본인) : 신용카드로 결제한 보장성 보험료는 중복공제 되지 않는다.
- 이아람(배우자) : 의료비는 중복공제 가능하다.

소속명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	출산지원금	연말정산입력		
성명	생년월일	자료구분	신용카드	직불, 선불	현금영수증	도서등신용	도서등직불	도서등현금	전통시장	대중교통	합계
<input type="checkbox"/>	윤지원	국세청	37,400,000								37,400,000
<input type="checkbox"/>	1978-12-10	기타									
<input type="checkbox"/>	강모친	국세청									
<input type="checkbox"/>	1959-12-10	기타									
<input type="checkbox"/>	이아람	국세청		5,000,000							5,000,000
<input type="checkbox"/>	1983-12-15	기타									
<input type="checkbox"/>	윤지아	국세청									
<input type="checkbox"/>	2007-10-05	기타									
<input type="checkbox"/>	윤수아	국세청									
<input type="checkbox"/>	2007-10-05	기타									
<input type="checkbox"/>	윤지수	국세청									
<input type="checkbox"/>	2025-01-05	기타									

4. [월세액] 탭

- 총급여가 8,000만원 이하인 무주택 근로자인 경우 월세액은 연간 1,000만원까지 세액공제 된다.

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정
1 월세액 세액공제 명세(연말정산입력 탭의 70.월세액)									
임대인명 (상호)	주민등록번호 (사업자번호)	유형	계약 면적(m ²)	임대차계약서 상 주소지	계약서상 임대차 계약기간		연간 월세액	공제대상금액	
					개시일	종료일			
김민수	701011-1661819	아파트	83.00	서울시 강동구 양재대로123	2025-01-01	2025-12-31	10,800,000	10,000,000	

5. [연말정산입력] 탭

계속	종도	전체	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력	
정산(지급)년월 2026년 2월 귀속기간 2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일 영수일자 2026년 2월 28일													
			구분	지출액	공제금액				구분	지출액	공제대상금액	공제금액	
			33. 보험료	3,843,200	3,843,200				58. 라식기불공제				
			34. 건강보험료	3,203,200	3,203,200				59. 근로자퇴직연금				
			35. 고용보험료	640,000	640,000				60. 연금저축				
			36. 주택차입금 대물기판						60-1. ISA연금계좌 전환				
			37. 월리금상환액 거주자						61. 보장 일반	800,000	800,000	800,000	96,000
			38. 장기주택저당차입금이자상						성보험 장애인	1,000,000	1,000,000	1,000,000	150,000
			39. 특별소득공제 계		3,843,200				62. 의료비	3,000,000	3,000,000	600,000	90,000
			37. 개인연금저축						63. 교육비	4,700,000	4,700,000	4,700,000	705,000
			38. 소기업, 소상공인 공제부금						64. 기부금				
			39. 주택						1) 정치자금	10만원이하			
			40. 투자조합출자 등 소득공제						기부금	10만원초과			
			41. 신용카드 등 사용액	42,400,000	2,500,000				2) 교향사랑	10만원이하			
			42. 우리사주조합 일반 등						기부금	10만원초과			
			73. 결정세액						3) 특례기부금(전액)				
			74. 기납부세액(원)						4) 우리사주조합기부금				
			75. 기납부세액(종전)						5) 일반기부금(종교단체외)				
			76. 납부특례세액						6) 일반기부금(종교단체)				
			77. 차감징수세액						65. 특별세액공제 계				1,041,000
			78. 결정세액	1,470,020					66. 표준세액공제				
			79. 기납부세액(원)	9,595,000					구분	소득세	지방소득세	농어촌특별세	계
			80. 납부세액	-8,124,980					기납부	74. 종(전)근무지			
			81. 연말(계속근무자)						세액	75. 주(현)근무지			
			82. 종도(퇴사자)						76. 납부특례세액				
			83. 차감징수세액						77. 차감징수세액				
			84. 총합						78. 결정세액	1,470,020	147,002		1,617,022
			85. 총합						79. 기납부세액(원)	9,595,000	959,500		10,554,500
			86. 총합						80. 납부세액	-8,124,980	-812,490		-8,937,470

제120회 전산세무 2급 기출문제 해답

주 (코드번호 : 1202)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	②	②	②	①	③	③	④	③	④	②	④	②	③	④	④

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 [이론문제 답안작성](#) 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 주식 수와 자본총계의 변동에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

	구분	주식 수	자본총계
①	주식분할	증가	변동없음
②	주식배당	증가	증가
③	자기주식 취득	변동없음	감소
④	유상증자	증가	증가

[답] ② 주식배당은 이익잉여금을 자본금으로 변경하는 효과이므로 자본 총계는 변동 없다.

2. 다음 중 재무제표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 재무상태표는 일정시점의 재무상태를 보고하는 보고서이다.
- ② 손익계산서는 일정시점의 경영성과를 보고하는 보고서이다.
- ③ 현금흐름표는 일정기간동안 영업활동, 투자활동, 재무활동으로 나누어서 현금의 유출과 유입에 관한 정보를 보고하는 보고서이다.
- ④ 자본변동표는 일정기간동안 소유주의 투자와 분배에 관한 정보를 보고하는 보고서이다.

[답] ② 손익계산서는 일정기간의 경영성과를 보고하는 보고서이다.

3. 다음 자료를 이용하여 2026년도 손익계산서에 표시할 감가상각비를 계산하면 얼마인가?

- 2008년 1월 1일에 건물을 100,000,000원에 취득하여 2025년 12월 31일까지 정액법(내용연수 20년, 잔존가치 0원)으로 감가상각했다.

2025.12.31. 재무상태표	
건물	100,000,000원
감가상각누계액	(90,000,000원)

- 2026년 1월 1일 위 건물의 감가상각방법을 정액법에서 연수합계법으로 변경하면서 잔존가치는 1,000,000원 그리고 향후 5년을 더 사용할 수 있을 것으로 예상했다.

- ① 5,000,000원 ② 3,000,000원 ③ 2,000,000원 ④ 1,800,000원

[답] ② 3,000,000원

- 회계변경 전 장부가액 : 100,000,000원 - 90,000,000원 = 10,000,000원
- 회계변경 후 감가상각비 : (10,000,000원 - 1,000,000원) × 5/15 = 3,000,000원

4. 다음 자료를 이용하여 2026년 손익계산서상 매출원가를 구하면 얼마인가?

- 기초재고액 : 80,000원
- 매입환출액 : 40,000원
- 당기매입액 : 240,000원
- 매입할인 : 30,000원
- 기말재고액 : 50,000원
- 타계정대체액 : 10,000원(불우이웃 돕기 기부)

- ① 190,000원 ② 200,000원 ③ 210,000원 ④ 230,000원

[답] ① 190,000원

상품계정			
기초재고	80,000원	매출원가	190,000원
당기매입액	240,000원		
매입환출	(-) 40,000원	타계정대체	10,000원
매입할인	(-) 30,000원	기말재고	50,000원
차변 합계	250,000원	대변 합계	250,000원

5. 다음 중 총당부채 및 우발부채에 대한 설명으로 가장 잘못된 것은?

- ① 총당부채는 최초인식시점에서 의도한 목적과 용도에만 사용하여야 한다.
- ② 총당부채는 보고기간 말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감 조정한다.
- ③ 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않은 경우에도 총당부채 인식은 가능하다.
- ④ 우발부채는 부채로 인식하지 아니한다.

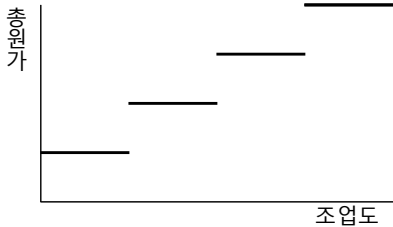
[답] ③ 일반기업회계기준 14장 문단 14.3 총당부채

- 총당부채는 다음 요건을 모두 충족하는 경우에 인식한다.
 - 1) 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재한다.
 - 2) 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높다.
 - 3) 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

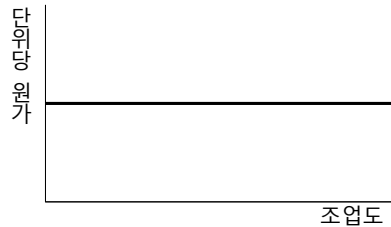
6. 다음에 제시된 원가의 행태에 따른 분류와 그래프를 가장 적절하게 표시한 것은?

• 산업용 전력요금(고압 A) = 기본요금 9,810원 + 전력량요금 138.9원/kwh

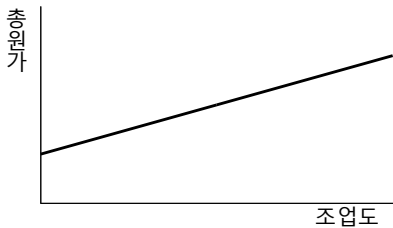
① 준고정원가



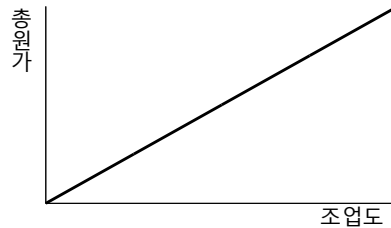
② 고정원가



③ 준변동원가



④ 변동원가



[답] ③ 제시된 원가인 전력요금은 고정원가와 변동원가가 혼합된 준변동원가에 해당한다.

- ① 준고정원가, ② 변동원가, ④ 변동원가를 표현하는 그래프이다.
- 준변동원가의 그래프는 조업도에 따라 일정하게 증가하며 생산량이 0인 경우에도 기본료로 인해 일정 금액의 원가가 발생하므로 그래프의 시작점이 0이 아닌 특징이 있다.

7. 다음 중 변동비에 대한 설명으로 옳은 것만 선택한 것은?

- 가. 작업도의 증가에 따라 단위당 원가는 감소한다.
- 나. 작업도의 증감에 따라 원가 총액이 증감한다.
- 다. 작업도 대비 단위당원가를 나타내는 그래프는 우하향하는 형태로 나타난다.
- 라. 작업도 대비 총변동비를 나타내는 그래프는 우상향하는 형태로 나타난다.
- 마. 전력비, 기계장치 감가상각비, 생산직원의 인건비 등이 대표적인 변동비의 예시이다.
- 바. 단위당 원가는 작업도의 변동에 관계없이 일정하다.

- ① 가, 나, 다, 라 ② 가, 나, 라, 마 ③ 나, 다, 마 ④ 나, 라, 바

[답] ④

- 가, 다 : 고정비에 대한 설명이다.
- 마 : 전력비는 준변동원가, 기계장치 감가상각비는 준고정원가이다.

8. 시계를 제작하여 판매하는 (주)똑딱은 두 가지 종류의 시계를 제작하고 있다. 제조와 관련하여 발생한 직접원가는 아래와 같고, 직접노무원가를 기준으로 제조간접원가를 배부하고 있다. 실제제조간접원가는 2,500,000원이다. 산업용 시계의 총제조원가를 계산하면 얼마인가?

구분	산업용 시계	가정용 시계	합계
직접재료원가	800,000원	200,000원	1,000,000원
직접노무원가	3,500,000원	1,500,000원	5,000,000원

- ① 4,800,000원 ② 5,050,000원 ③ 6,050,000원 ④ 6,300,000원

[답] ③ 6,050,000원

- 제조간접원가 배부율 : 제조간접원가 2,500,000원 ÷ 직접노무원가 5,000,000원 = 50%
- 산업용 시계 제조간접원가 배부액 : 직접노무원가 3,500,000원 × 배부율 50% = 1,750,000원
- 산업용 시계 총제조원가 : 직접재료원가 800,000원 + 직접노무원가 3,500,000원 + 제조간접원가 1,750,000원 = 6,050,000원

9. 다음 중 부문공통비와 배부기준의 연결이 가장 옳지 않은 것은?

부문공통비	배부기준
① 운반비	부문별 운반거리
② 간접노무비	부문별 직접노동시간
③ 전력비	부문별 전력소비량
④ 기계의 감가상각비	부문별 면적

[답] ④ 기계의 감가상각비는 부문별 기계의 사용시간이 배부기준으로 적합하다.

10. 다음은 종합원가계산에 따른 물량 흐름에 관한 자료이다. 자료를 이용하여 가공비의 완성품환산량을 계산하면 얼마인가?

- 재료비는 공정 초에 모두 발생하며, 가공비는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생한다.
- 기초재공품 : 2,000개, 당기 착수량 : 8,000개, 당기 완성품 : 6,000개
- 기말재공품의 가공비 완성도는 37.5%이며, 평균법에 따라 계산한다.

- ① 6,000개 ② 7,500개 ③ 10,000개 ④ 17,500개

[답] ② 7,500개

· 가공원가 완성품환산량

구분	재료비	가공비
완성품	6,000개	6,000개
기말재공품	4,000개	1,500개 (= 4,000개 × 37.5%)
계	10,000개	7,500개

11. 다음 중 부가가치세법상 영세율에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 비거주자는 어떠한 경우에도 영세율을 적용받을 수 없다.
- ② 영세율이 적용되면 부가가치세의 납세의무가 면제된다.
- ③ 재화의 수출은 내국물품을 외국으로 반출하는 것으로서 내국물품에는 대한민국 선박에 의해 채집된 수산물을 제외한다.
- ④ 국내에 해당 사업장이 있는 사업자가 국외에서 공급하는 용역에 대하여는 영세율을 적용한다.

[답] ④

- ① 부가가치세법 제25조 제1항, 비거주자도 그 해당 국가에서 대한민국의 거주자 또는 내국법인에 대하여 동일하게 면제하는 경우에는 영세율을 적용한다.
- ② 부가가치세법 제21조 제1항, 영세율은 과세표준에 영퍼센트의 세율을 적용할 뿐 납세의무는 면제되지 않는다.
- ③ 부가가치세법 제21조 제2항 제1호, 재화의 수출은 내국물품을 외국으로 반출하는 것으로서 내국물품에는 대한민국 선박에 의해 채집된 수산물을 포함한다.

12. 다음 중 부가가치세법상 세금계산서 수수에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 세금계산서는 원칙적으로 재화 또는 용역의 공급시기에 발급하여야 한다.
- ② 재화를 단기할부판매로 공급하는 경우에는 대가의 각 부분을 받기로 한 때 각각 세금계산서를 발급해야 한다.
- ③ 사업자가 재화 또는 용역의 공급시기가 되기 전에 세금계산서를 발급하고 그 세금계산서 발급일로부터 7일 이내에 대가를 받으면 해당 세금계산서를 발급한 때를 공급시기로 본다.
- ④ 수탁자가 재화를 인도하는 경우에는 위탁자의 명의로 세금계산서를 발급하고 비고란에 수탁자의 사업자 등록번호를 부기한다.

[답] ② 단기할부판매는 인도시점에 세금계산서를 발급하며, 장기할부판매의 경우는 대가의 각 부분을 받기로 한 때에 세금계산서를 발급한다.

13. 다음은 계속사업자인 (주)국민의 과세매출에 대한 공급가액 자료이다. 부가가치세 예정고지 대상기간으로 옳은 것은?

2025년				2026년				2027년	
1월~3월	4월~6월	7월~9월	10월~12월	1월~3월	4월~6월	7월~9월	10월~12월	1월~3월	4월~6월
1억원	8천만원	1억원	2억원	7천만원	6천만원	1억원	6천만원	8천만원	1억원

- ① 2025년 제2기 예정
- ② 2026년 제1기 예정
- ③ 2026년 제2기 예정
- ④ 2027년 제1기 예정

[답] ③ 예정고지 대상기간은 직전 과세기간 공급가액의 합계액이 1억 5천만원 미만인 경우이다.

14. 다음 중 소득세법상 원천징수시기에 대한 설명으로 잘못된 것은?

- ① 12월분 급여를 다음 연도 2월 말일까지 미지급한 경우 다음 연도 2월 말일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.
- ② 7월분 급여를 12월 31일까지 미지급한 경우 12월 31일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.
- ③ 11월분 급여를 12월 31일까지 미지급한 경우 12월 31일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.
- ④ 1월분 급여를 6월 30일까지 미지급한 경우 6월 30일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

[답] ④ 소득세법 제135조 제1항, 1월분 급여를 12월 31일까지 미지급한 경우 12월 31일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

15. 다음 중 소득세법상 근로소득이 있는 거주자의 특별소득공제 대상에 해당하는 것은?

- ① 개인연금저축
- ② 국민연금보험료
- ③ 신용카드등 사용액
- ④ 장기주택저당차입금이자상환액

[답] ④ 소득세법 제52조 제5항

[4] 08월 30일 신축중인 본사건물을 건설하기 위해 장기차입금 이자 2,500,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. 본사건물은 2027년 1월 31일 완공 예정이며, 해당 지출은 자본화 요건을 충족한 것으로 본다. (3점)

[답] 일반전표입력

08.30. (차) 건설중인자산 2,500,000원 (대) 보통예금 2,500,000원

[5] 12월 11일 경리부서 직원들의 직무교육 목적으로 외부전문강사를 초빙하여 교육한 후 강의료 800,000원에서 원천징수세액(지방소득세 포함) 26,400원을 차감한 금액을 보통예금 계좌에서 지급하였다(단, 예수금의 경우 소득세와 지방소득세를 합한 전체금액을 기재 하시오). (3점)

[답] 일반전표입력

12.11. (차) 교육훈련비(판) 800,000원 (대) 예수금 26,400원
보통예금 773,600원

또는,

12.11. (차) 교육훈련비(제) 800,000원 (대) 예수금 26,400원
보통예금 773,600원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

[1] 10월 27일 매출목표를 초과달성한 영업부는 회식을 하고 식사비용을 법인카드로 결제하고 다음의 영수증을 받았다. (3점)

신용카드매출전표	
카드종류	: 하나카드
회원번호	: 1001-2002-3003-5001
거래유형	: 신용승인
결제방법	: 일시불
승인번호	: 202610270011
매출액	: 2,000,000원
부가세	: 200,000원
합계금액	: 2,200,000원
가맹점번호	: 123456789
사업자등록번호	: 153-81-15320
가맹점명	: ㈜맛집
	-이하생략-

[답] 매입매출전표입력

유형:57.카과, 공급가액:2,000,000원, 부가세:200,000원, 공급처명:㈜맛집, 분개:카드 또는 혼합
신용카드사:하나카드

10.27. (차) 부가세대급금 200,000원 (대) 미지급금(하나카드) 2,200,000원
복리후생비(판) 2,000,000원 또는 미지급비용

[2] 10월 31일 업무용승용차를 (주)아주캐피탈로부터 운용리스 조건으로 리스하였다. 제조부서에서 사용하고 리스로 1,500,000원은 전자계산서를 발급받았다. 대금은 다음 달 10일에 지급하기로 하였다 (단, 리스로는 임차료 계정과목을 사용할 것). (3점)

전자계산서				승인번호	20261031-10000002-00041587				
공급자	등록번호	123-81-89535	종사업장번호		공급받는자	등록번호	125-81-55574	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)아주캐피탈	성명	김아주		상호(법인명)	(주)한양상사	성명	김한양
	사업장주소	서울특별시 강남구 개포동4동				사업장주소	서울특별시 마포구 효창원로 98길 1-1		
	업태	금융보험	종목	운용리스업		업태	제조업외	종목	전자제품
	이메일	Aj@naver.com				이메일	Hy@naver.com		
작성일자		공급가액	수정사유		비고				
2026.10.31.		1,500,000			185오 7809				
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	비고		
10	31	185오 7809				1,500,000			
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (청구) 함			
1,500,000					1,500,000				

[답] 매입매출전표입력

유형:53.면세, 공급가액: 1,500,000원, 부가세: 0원, 공급처명:(주)아주캐피탈, 전자:여, 분개:혼합
 10.31. (차) 임차료(제) 1,500,000원 (대) 미지급금 1,500,000원
 또는 미지급비용

[3] 11월 30일 아래와 같이 (주)오성기계와 체결한 계약서에 따라 로봇(기계장치)을 인도받아 시험가동을 완료하고 잔금을 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하고 전자세금계산서(공급가액 10,000,000원, 세액 1,000,000원)를 발급받았다. 계약금은 11월 1일에 보통예금에서 이체하였다. (3점)

다관절 로봇 공급계약서		
제 1 조 (생략)		
제 2 조 위 공급계약의 총 계약금액은 11,000,000원(부가세 포함)으로 하며, 아래와 같이 지불하기로 한다.		
[10]	계약금	일금 일백만원정 (₩ 1,000,000)은 계약 시에 지불하고 영수함.
	잔금	일금 일천만원정 (₩ 10,000,000)은 2026년 11월 30일까지 시험가동이 완료된 지불한다.
[11] (이하 생략)		

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액:10,000,000원, 부가세:1,000,000원, 공급처명:(주)오성기계, 전자:여, 분개:혼합
 11.30. (차) 기계장치 10,000,000원 (대) 보통예금 10,000,000원
 부가세대금 1,000,000원 선금금 1,000,000원

[4] 12월 01일 수출업체인 (주)세계로상사에 제품을 같은 날짜로 받은 구매확인서에 의해 납품하고 다음의 영세율 전자세금계산서를 발급하였다. 대금 중 20,000,000원은 어음으로 받고, 나머지는 외상으로 하였다. 단, 서류번호 입력은 생략함. (3점)

영세율전자세금계산서				승인번호	20261201-10000013-00001259				
공급자	등록번호	125-81-55574	종사업장번호	공급받는자	등록번호	180-81-38077	종사업장번호		
	상호(법인명)	(주)한양상사	성명		김한양	상호(법인명)	(주)세계로상사	성명	이세계
	사업장	서울특별시 마포구 효창원로 98길 1-1			사업장	인천광역시 남동구 논현동 348			
	업태	제조업 외	종목		전자제품	업태	도소매	종목	컴퓨터 및 주변장치 외
	이메일	Hy@naver.com			이메일	segjero@naver.com			
작성일자	2026.12.01		공급가액	35,000,000		세액	-		
비고	수정사유 해당 없음								
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
12	01	A제품				35,000,000	0		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (청구) 함			
35,000,000				20,000,000	15,000,000				

[답] 매입매출전표입력

유형:12.영세, 공급가액:35,000,000원, 부가세:0 원, 공급처명:(주)세계로상사, 전자:여, 분개:혼합
영세율구분:③내국신용장, 구매확인서에 의하여 공급하는 재화

12.01. (차) 외상매출금 15,000,000원 (대) 제품매출 35,000,000원
 받을어음 20,000,000원

[5] 12월 08일 (주)한국기업에 제품을 8,000,000원(부가가치세 별도)에 판매하고 전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 당사가 (주)대한상사에 지급할 외상매입금 3,000,000원을 (주)한국기업이 지급하기로 하였으며 나머지는 보통예금 계좌에 입금되었다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20261208-459300015-7225864				
공급자	등록번호	125-81-55574	종사업장번호		공급받느자	등록번호	123-85-85968	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)한양상사	성명	김한양		상호(법인명)	(주)한국기업	성명	김한국
	사업장	서울특별시 마포구 효창원로 98길 1-1				사업장	서울시 관악구 난곡로 8길 30		
	업태	제조, 도소매	종목	전자제품		업태	제조업	종목	전자제품
	이메일	Hy@naver.com				이메일	good107@gmail.com		
작성일자	공급가액		세액		수정사유				
2026.12.08.	8,000,000		800,000		해당 없음				
비고									
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
12	08	B제품		1	8,000,000	8,000,000	800,000		
합계금액									
8,800,000		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (영수) 합			
8,800,000		8,800,000							

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액: 8,000,000원, 부가세: 800,000원, 공급처명:(주)한국기업, 전자:여, 분개:혼합
 12.08. (차) 외상매입금(주)대한상사 3,000,000원 (대) 부가세예수금 800,000원
 보통예금 5,800,000원 제품매출 8,000,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 이용하여 제2기 예정신고기간(2026.7.1.~2026.9.30.)의 [부동산임대공급가액명세서]를 작성하시오(단, 간주임대료에 대한 정기에금 이자율은 3.1%로 가정한다). (3점)

1. 임차인 : (주)하늘전자(890-81-70776)

동수	층수	호수	면적(m ²)	용도	임대기간	보증금	월세	관리비
1	1	5	100	사무실	2024.08.01.~2026.07.31.	80,000,000원	2,500,000원	300,000원

2. 임차인 : (주)대한상사(120-81-66663)

동수	층수	호수	면적(m ²)	용도	임대기간	보증금	월세	관리비
1	1	5	100	사무실	2026.08.01.~2028.07.31.	100,000,000원	3,000,000원	400,000원

- 기존 임차인인 (주)하늘전자와의 계약이 만료되고 새로운 임차인인 (주)대한상사와 임대차 계약을 하였다.
- 월세와 관리비 수입은 모두 정상적으로 전자세금계산서를 발급하였으며, 간주임대료에 대한 부가가치세는 임대인이 부담하고 있다.

[답]

1. [부동산임대공급가액명세서]

(1) (주)하늘전자

조회기간 2025년 07월 ~ 2025년 09월 2기 예정 일수확인 적용이자율 3.1%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0175	(주)하늘전자	1	1	5
2	0174	(주)대한상사	1	1	5
3					

등록사항

1.사업자등록번호 890-81-70776 2.주민등록번호 _____

3.면적(m²) 100.00 m² 4.용도 사무실

5.임대기간에 따른 계약 내용

No	계약갱신일	임대기간
1	2023-08-01	~ 2025-07-31
2		

6.계약내용 금액 당해과세기간계

내역	금액	과세기간
보증금	80,000,000	80,000,000
월세	2,500,000	2,500,000
관리비	300,000	300,000
7.간주임대료	210,630	210,630 31월
8.과세표준	3,010,630	3,010,630

소계

내역	금액	과세표준(계)
월세	2,500,000	관리비 300,000
간주임대료	210,630	과세표준 3,010,630

전체 합계			
월세등	9,600,000	간주임대료	728,712
		과세표준(계)	10,328,712

(2) ㈜대한상사

조회기간 2025년 07월 ~ 2025년 09월 2기 예정 일수확인 적용이자율 3.1%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0175	(주)하늘전자	1	1	5
2	0174	(주)대한상사	1	1	5
3					

등록사항
 1. 사업지등록번호 120-01-66663 2. 주민등록번호 _____

3. 면적(㎡) 100.00 ㎡ 4. 용도 사무실

5. 임대기간에 따른 계약 내용

No	계약갱신일	임대기간
1		2025-08-01 ~ 2027-07-31
2		

6. 계약내용	금액	당해과세기간계
보증금	100,000,000	100,000,000
월세	3,000,000	6,000,000
관리비	400,000	800,000
7. 간주임대료	518,082	518,082
8. 과세표준	3,918,082	7,318,082

소계			
월세	6,000,000	관리비	800,000
간주임대료	518,082	과세표준	7,318,082

전체 합계			
월세등	9,600,000	간주임대료	728,712
		과세표준(계)	10,328,712

[2] 다음 자료를 이용하여 2026년 제1기 확정신고기간의 [부가가치세신고서]만을 작성하시오(단, 불러오는 데이터 값은 무시하고 새로 입력할 것). (5점)

구분	자료																														
매출자료	1. 전자세금계산서 발급분 과세 매출 : 공급가액 180,000,000원, 세액 18,000,000원 2. 종이세금계산서 발급분 과세 매출 : 공급가액 9,000,000원, 세액 900,000원 3. 구매확인서에 의한 영세율 매출 : 공급가액 20,000,000원, 세액 0원 4. 사업상증여 해당금액 : 공급대가 22,000,000원 5. 2026년 제1기에 대손세액공제요건이 충족된 외상매출금 : 11,000,000원(부가가치세 포함)																														
매입자료	1. 전자세금계산서를 발급받은 매입내역 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>공급가액</th> <th>세액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>일반 매입</td> <td>150,000,000원</td> <td>15,000,000원</td> </tr> <tr> <td>사업 무관 매입 (고정자산 아님)</td> <td>10,000,000원</td> <td>1,000,000원</td> </tr> <tr> <td>기계장치 구입</td> <td>15,000,000원</td> <td>1,500,000원</td> </tr> <tr> <td>합계</td> <td>175,000,000원</td> <td>17,500,000원</td> </tr> </tbody> </table> 2. 신용카드 사용분 매입내역 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>공급가액</th> <th>세액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>일반 매입</td> <td>16,000,000원</td> <td>1,600,000원</td> </tr> <tr> <td>고정자산 매입</td> <td>2,000,000원</td> <td>200,000원</td> </tr> <tr> <td>예정신고 누락분 (고정자산 아님)</td> <td>1,000,000원</td> <td>100,000원</td> </tr> <tr> <td>합계</td> <td>19,000,000원</td> <td>1,900,000원</td> </tr> </tbody> </table>	구분	공급가액	세액	일반 매입	150,000,000원	15,000,000원	사업 무관 매입 (고정자산 아님)	10,000,000원	1,000,000원	기계장치 구입	15,000,000원	1,500,000원	합계	175,000,000원	17,500,000원	구분	공급가액	세액	일반 매입	16,000,000원	1,600,000원	고정자산 매입	2,000,000원	200,000원	예정신고 누락분 (고정자산 아님)	1,000,000원	100,000원	합계	19,000,000원	1,900,000원
구분	공급가액	세액																													
일반 매입	150,000,000원	15,000,000원																													
사업 무관 매입 (고정자산 아님)	10,000,000원	1,000,000원																													
기계장치 구입	15,000,000원	1,500,000원																													
합계	175,000,000원	17,500,000원																													
구분	공급가액	세액																													
일반 매입	16,000,000원	1,600,000원																													
고정자산 매입	2,000,000원	200,000원																													
예정신고 누락분 (고정자산 아님)	1,000,000원	100,000원																													
합계	19,000,000원	1,900,000원																													
기타	1. 예정신고 누락분은 확정신고 시에 반영하기로 한다. 2. 해당 법인은 홈택스를 통해 전자적인 방법으로 부가가치세 신고를 직접 한다. 3. 세부담이 최소화되도록 작성한다. 4. 기존 입력된 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력한다. 5. 부가가치세 신고서 외의 부속서류 및 과세표준명세 입력은 생략한다.																														

[답] [부가가치세신고서] 작성

일반과세		간이과세		초회기간		2025년 4월 1일 ~ 2025년 6월 30일 신고구분		1. 정기신고		신고처수		부가율		22.7		확정						
구분		정기신고금액		구분		금액		세율		세액		구분		금액		세율		세액				
과세표준 및 매출세액	과	세금계산서발급분	1	189,000,000	10/100	18,900,000																
	과	매입자발행세금계산서	2		10/100																	
	세	신용카드·현금영수증발행분	3		10/100																	
	세	기타(정규영수증외매출분)	4	20,000,000	10/100	2,000,000																
	영	세금계산서발급분	5	20,000,000	0/100																	
	세	기타	6		0/100																	
	예	정신고누락분	7																			
	대	대손처분가감	8																			
	합	계	9	229,000,000	Ⓣ		19,900,000															
	매	세금계산서	10	160,000,000			16,000,000															
	입	수취분	11	15,000,000			1,500,000															
	세	매입자발행세금계산서	12	1,000,000			100,000															
	액	그 밖의 공제매입세액	13																			
		합계(10)-(11)-(12)-(13)-(14)	14	18,000,000			1,800,000															
		공제받지못함매입세액	15	194,000,000			19,400,000															
		차감계(15-16)	16	10,000,000			1,000,000															
		합계	17	184,000,000	Ⓣ		18,400,000															
납	부(환급)세액(매출세액①-매입세액②)	18		Ⓣ		1,500,000																
경	감(그 밖의 경감·공제세액)	19				10,000																
공	제(신용카드매출전표 등 발행공제 등)	20		Ⓣ		10,000																
세	액 합계	20-1		Ⓣ		10,000																
소	규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	21		Ⓣ																		
예	정신고미환급세액	22		Ⓣ																		
예	정고지세액	23		Ⓣ																		
사	업양수자의 대리납부 기납부세액	24		Ⓣ																		
매	입자 납부특례 기납부세액	25		Ⓣ																		
신	용카드매출자의 대리납부 기납부세액	26		Ⓣ																		
가	산세액계	27		Ⓣ		90,000																
차	가감하여 납부할세액(환급발출세액)①-②-③-④-⑤-⑥-⑦-⑧-⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱-⑲-⑳-㉑-㉒-㉓-㉔-㉕-㉖-㉗-㉘-㉙-㉚-㉛-㉜-㉝-㉞-㉟-㊱-㊲-㊳-㊴-㊵-㊶-㊷-㊸-㊹-㊺-㊻-㊼-㊽-㊾-㊿	27		Ⓣ		1,580,000																
총	합납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)																					

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못함매입세액			
공제받지못함 매입세액	50	10,000,000	1,000,000
공통매입세액면세 등 사업분	51		
대손처분받은세액	52		
합계	53	10,000,000	1,000,000
18. 그 밖의 경감·공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	54		10,000
전자세금계산서발급세액공제	55		
택시운송사업자경감세액	56		
대리납부세액공제	57		
현금영수증사업자세액공제	58		
기타	59		
합계	60		10,000

구분	금액	세율	세액
25. 가산세명세			
사업자미등록등	61	1/100	
세금	62	9,000,000	90,000
계산서	63	5/1,000	
미발급 등	64	뒤쪽참조	
전자세금	65	3/1,000	
발급명세	66	5/1,000	
제출불성실	67	5/1,000	
합계표	68	3/1,000	
신고	69	뒤쪽	
불성실	70	뒤쪽	
과소·초과환급(일반)	71	뒤쪽	
과소·초과환급(무당)	72	뒤쪽	
납부지연	73	뒤쪽	
영세율과세표준신고불성실	74	5/1,000	
현금매출명세서불성실	75	1/100	
부동산임대공급가액명세서	76	1/100	
매입자	77	뒤쪽	
납부특례	78	뒤쪽	
신용카드매출전표 등 수령명세서 미제출·과다기재	79	5/1,000	
합계	80		90,000

※ 또는 미발급 등(64) : 금액 9,000,000원, 세액 90,000원 입력

[3] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 예정신고기간(1월 1일 ~ 3월 31일)의 [부가가치세 신고서] 및 관련 부속서류를 전자신고 하시오. (2점)

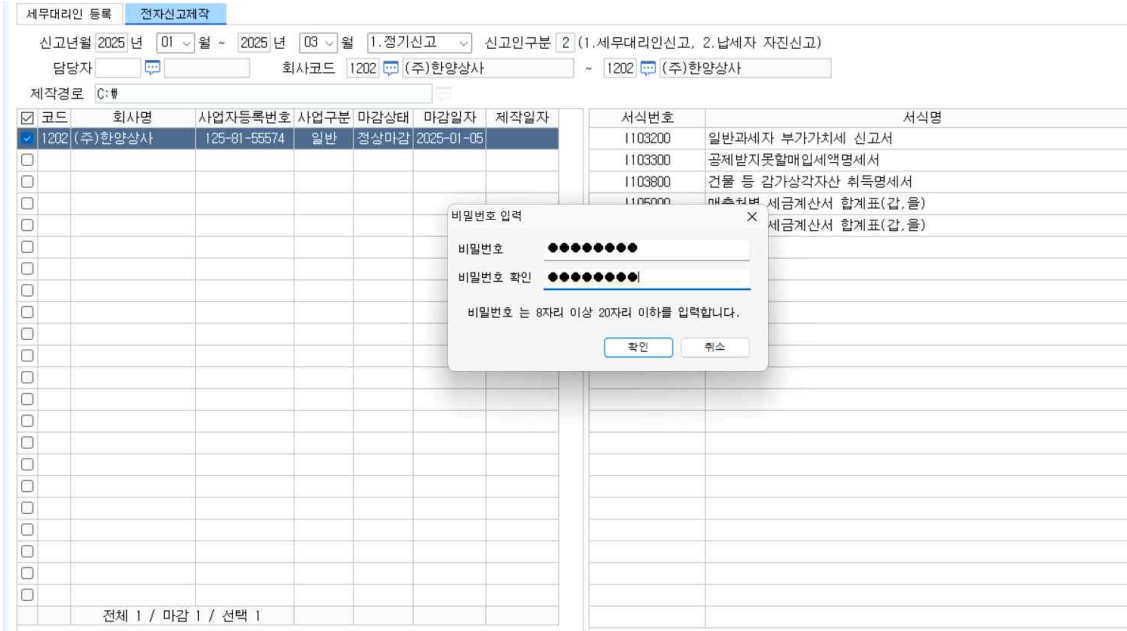
1. 부가가치세 신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
2. [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. [전자신고]의 [전자신고제작] 탭에서 신고인구분은 2.납세자 자진신고를 선택하고, 비밀번호는 "12345678"로 입력한다.
4. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
5. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
6. **형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
7. 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서] 및 관련 부속서류 마감 확인

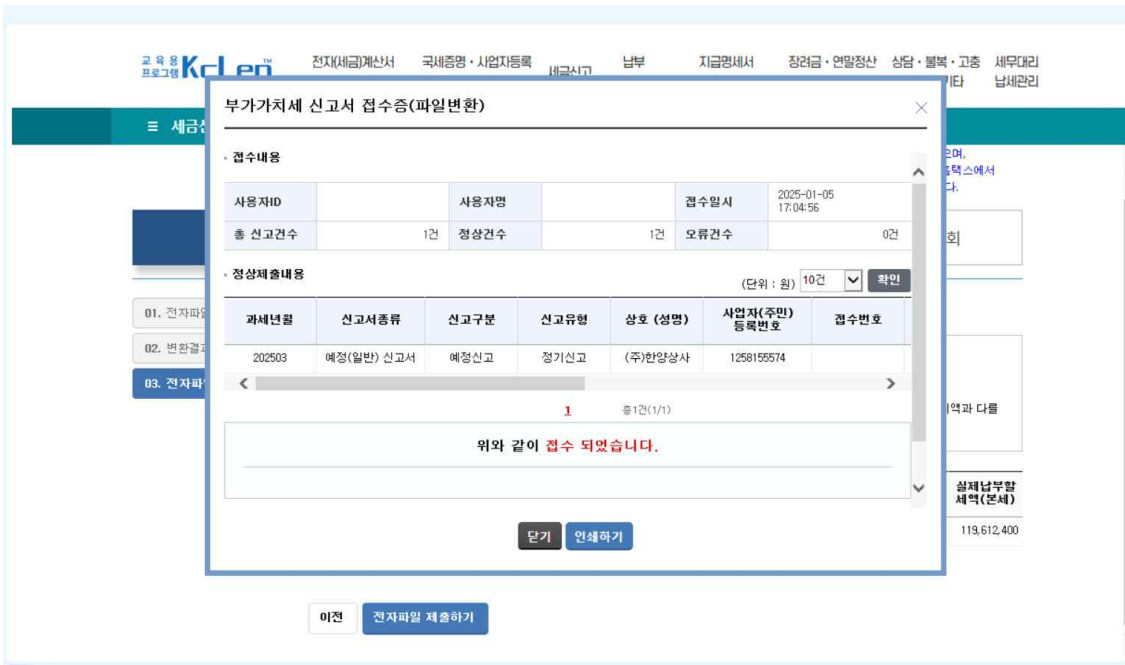
일반과세		간이과세		조회기간		신고구분		신고차수		부가율		예정		
				2025년 1월 1일 ~ 2025년 3월 31일		1.정기신고				57.65				
과세표준 및 매출세액	구분	금액	세율	세액	7.매출(예정신고누락분)	구분	금액	세율	세액					
과세표준 및 매출세액	세금계산서발급분	2,160,480,000	10/100	216,048,000	예과	세금계산서	33			10/100				
	매입자발행세금계산서									10/100				
	신용카드·현금영수증발행분									0/100				
	기타(정규영수증외매출분)									0/100				
	영세													
	세금계산서발급분													
	기타													
	예정신고누락분													
	매출세액가감													
	합계													
	매입세액	일반매입												
		수출기업수입분납부유예												
		고정자산매입												
		예정신고누락분												
		매입자발행세금계산서												
		그 밖의 공제매입세액												
		합계(10)-(10-1)-(11)-(12)-(13)-(14)												
공제받지못할매입세액														
차감계(15-16)														
납부(환급)세액(매출세액①-매입세액②)														
경감														
공제														
세액														
합계														
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액														
예정신고미환급세액														
예정고지세액														
사업양수자의 대리납부 기납부세액														
매입자 납부특례 기납부세액														
신용카드업자의 대리납부 기납부세액														
가산세액														
자가감하여 납부할세액(환급받을세액)①-②-③-④-⑤-⑥-⑦-⑧-⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱-⑲-⑳-㉑-㉒-㉓-㉔-㉕-㉖-㉗-㉘-㉙-㉚-㉛-㉜-㉝-㉞-㉟-㊱-㊲-㊳-㊴-㊵-㊶-㊷-㊸-㊹-㊺-㊻-㊼-㊽-㊾-㊿														
총합납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)														

2. [전자신고] → [전자신고제작] 탭 → [F4] 제작 → 비밀번호 입력



3. 국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)





문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 장부에 계상한 이자수익 중 450,000원은 2027년의 이자수익이다(단, 음수(-)로 회계처리하지 말 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 이자수익 450,000원 (대) 선수수익 450,000원

[2] 영업부서에서 사용하는 본사 사옥에 대한 건물화재보험료 전액을 납부일에 즉시 비용으로 처리하였다. 결산일에 필요한 회계처리를 하시오(보험료는 월할 계산할 것). (3점)

구분	보장기간	납부일	납부액
영업부 본사 사옥 화재보험료	2026.08.01. ~ 2027.07.31.	2026.08.01.	1,800,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 선급비용 1,050,000원 (대) 보험료(판) 1,050,000원
 • 1,800,000원×7개월/12개월 = 1,050,000원

[3] 기말에 파악된 제품의 재고현황은 다음과 같다. 제품과 관련한 감모손실을 [일반전표입력] 메뉴에 입력하고, [결산자료입력] 메뉴에 기말제품재고액을 반영하여 전표를 추가하시오. (3점)

구분	금액	비고
장부상 재고	2,000원/개×10,000개	확인된 감모손실 중 85%는 정상감모손실로 파악되었다.
실사상 재고	2,000원/개×8,750개	

[답]

1. 일반전표입력

12.31. (차) 재고자산감모손실 375,000원 (대) 제품 375,000원
(영업외비용) (8.타계정대체)

• 감모 : 실사상 재고 17,500,000원 - 장부상 재고 20,000,000원 = (-)2,500,000원

• 비정상감모 : (-)2,500,000원×15% = (-)375,000 ⇒ 영업외비용

또는,

12.31. (차) 재고자산감모손실 374,000원 (대) 제품 374,000원
(영업외비용) (8.타계정대체)

또는,

12.31. (차) 재고자산감모손실 376,000원 (대) 제품 376,000원
(영업외비용) (8.타계정대체)

2. [결산자료입력]

>기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

>2.매출원가 >9)당기완성품제조원가 >@기말 제품 재고액 17,500,000원 입력

>F3 전표추가

[4] 2026년 결산을 하면서 법인세 15,700,000원, 법인지방소득세 3,500,000원을 확정하였다. 중간예납세액 7,240,000원은 자산으로 계상되어 있다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 법인세등 19,200,000원 (대) 미지급세금 11,960,000원
선납세금 7,240,000원

또는,

12.31. (차) 법인세등 15,700,000원 (대) 미지급세금 11,960,000원
법인세등 3,500,000원 선납세금 7,240,000원

또는,

2. [결산자료입력]

>기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

>9)법인세등 >1.선납세금 7,240,000원 입력

>2.추가계상액 11,960,000원 입력

>F3 전표추가

[5] 당기(2026년)의 이익잉여금 처분은 다음과 같이 결의되었다. 이익잉여금처분계산서에 다음의 내용을 입력하고 전표를 추가하시오. (3점)

- 당기처분 예정일 : 2027년 3월 25일
- 전기처분 확정일 : 2026년 2월 28일
- 보통주 현금배당 : 30,000,000원
- 보통주 주식배당 : 30,000,000원
- 이익준비금 : 현금배당액의 10%
- 사업확장적립금 : 10,000,000원

[답] [이익잉여금처분계산서]

- 이익준비금 3,000,000원, 미지급배당금 30,000,000원, 미교부주식배당금 30,000,000원, 사업확장적립금 10,000,000원 입력 후 전표추가

III. 이익잉여금처분액				73,000,000		
1. 이익준비금	0351	이익준비금	3,000,000			
2. 재무구조개선적립금	0354	재무구조개선적립금				
3. 주식할인발행차금상각액	0381	주식할인발행차금				
4. 배당금			60,000,000			
가. 현금배당	0265	미지급배당금	30,000,000			
주당배당금(률)		보통주				
		우선주				
나. 주식배당	0387	미교부주식배당금	30,000,000			
주당배당금(률)		보통주				
		우선주				
5. 사업확장적립금	0356	사업확장적립금	10,000,000			
6. 감채적립금	0357	감채적립금				
7. 배당평균적립금	0358	배당평균적립금				
8. 기업합리화적립금	0352	기업합리화적립금				

문제5

원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 퇴사자 이영주 사원(사번 : 130)의 2026년 5월 급여이다. [사원등록] 메뉴에서 퇴사연월일을 반영하고, 5월의 [급여자료입력] 메뉴와 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오(단, 반드시 [급여자료입력] 메뉴의 [F7 중도퇴사정산]을 이용하여 중도퇴사자 정산내역을 급여자료에 반영할 것). (5점)

• 5월 급여자료(이영주 관련 급여자료만 입력할 것.)

이름 : 이영주(입사 : 2025년 1월 1일)		지급일 : 2026년 5월 31일	
기본급	4,200,000원	국민연금	218,250원
직책수당	500,000원	건강보험	171,930원
식대	250,000원	장기요양보험	22,260원
자가운전보조금	300,000원	고용보험	43,650원
		중도정산소득세	- 603,320원
		중도정산지방소득세	- 60,310원
급여합계	5,250,000원	공제총액	- 207,540원
		차인지급액	5,457,540원

- 퇴사일은 2026년 5월 30일이고, 5월 급여는 2026년 5월 31일 지급되었다.
- 식대를 지급하면서 별도의 식사 제공은 없다.
- 본인 차량을 업무에 사용하고, 별도 여비를 지급하지 않는다.
- 수당 및 공제항목은 중도퇴사자 정산과 관련된 부분을 제외하고 추가 및 변경하지 않기로 하며, 사용하지 않는 항목은 그대로 둔다.

※ 사용하지 않은 항목을 '부'로 변경하여 입력한 답안도 정답으로 인정합니다.

[답]

1. [사원등록] 메뉴 → [기본사항] 탭

사번	성명	주민(외국인)번호	나이	기본사항	부양가족명세	추가사항
<input type="checkbox"/> 15	이기준	1 831030-1224111	41	1. 입사년월일 2024년 1월 1일 <input type="checkbox"/> 퇴사		
<input checked="" type="checkbox"/> 130	이영주	1 811111-2642514	43	2. 내/외국인 1 내국인		
<input type="checkbox"/>				3. 외국인국적 KR 대한민국	체류자격 KR 대한민국	
<input type="checkbox"/>				4. 주민구분 1 주민등록번호	주민등록번호 811111-2642514	
<input type="checkbox"/>				5. 거주구분 1 거주자	6. 거주지국코드 KR 대한민국	
<input type="checkbox"/>				7. 국외근로제공 0 부	8. 단일세출적용 0 부	9. 외국법인 파견근로자 0 부
<input type="checkbox"/>				10. 생산직등여부 0 부	연장근로비과세 0 부	전년도총급여
<input type="checkbox"/>				11. 주소		
<input type="checkbox"/>				12. 국민연금보수월액	국민연금납부액	
<input type="checkbox"/>				13. 건강보험보수월액	건강보험산정기준 1 보수월액기준	
<input type="checkbox"/>				건강보험료경감 0 부	건강보험납부액	
<input type="checkbox"/>				장기요양보험적용 1 여	건강보험증번호	
<input type="checkbox"/>				14. 고용보험적용 1 여	65세이상 0 부	(대표자 여부 0 부)
<input type="checkbox"/>				고용보험보수월액	고용보험납부액	
<input type="checkbox"/>				15. 산재보험적용 1 여		
<input type="checkbox"/>				16. 퇴사년월일 2025년 5월 30일 (이월 여부 0 부)	사유	
* 메모 (최대100자)						
전체인원	2	재직자수	1	퇴직자수	1	

2. [급여자료입력] 메뉴 → 상단 **F7 중도퇴사자정산** 반영

귀속년월 2025년 05월 지급년월일 2025년 05월 31일 급여 **중도정산적용됨**

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
<input type="checkbox"/> 15	이기준		기본급	4,200,000	국민연금	218,250
<input checked="" type="checkbox"/> 130	이영주(퇴사자)		상여		건강보험	171,930
<input type="checkbox"/>			직책수당	500,000	장기요양보험	22,260
<input type="checkbox"/>			월차수당		고용보험	43,650
<input type="checkbox"/>			식대	250,000	소득세(100%)	
<input type="checkbox"/>			자가운전보조금	300,000	지방소득세	
<input type="checkbox"/>			야간근로수당		농특세	
<input type="checkbox"/>					중도정산소득세	-603,320
<input type="checkbox"/>					중도정산지방소득세	-60,310
<input type="checkbox"/>			과세	4,650,000	공제총액	-207,540
<input type="checkbox"/>			비과세	400,000	차인지급액	5,457,540
<input type="checkbox"/>			지급총액	5,250,000	국민연금	218,250
<input type="checkbox"/>					건강보험	171,930
<input type="checkbox"/>					장기요양보험	22,260
총인원(퇴사자) 2(1)						

사원정보	임금매장	4. 전체사원-원재	크게보기
입사일(퇴사일)	2024/01/01 (05/30)	지급총액	5,250,000
주민(외국인)번호	811111-2*****	과세	4,650,000
거주/내외국인	거주자/내국인	총비과세	400,000
생산직/연장근로	부/부	제출비과세	200,000
국외근로/종교관련	부/부	미제출비과세	200,000
		공제총액	-207,540
		차인지급액	5,457,540

3. [원천징수이행상황신고서] 작성

귀속기간 2025년 05월 ~ 2025년 05월 | 지급기간 2025년 05월 ~ 2025년 05월 | 신고구분 1. 정기신고 | 차수

신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 | 귀속년월 2025년 5월 | 지급년월 2025년 5월
 일괄납부여부 부 사업자단위과세여부 부 부표 작성 | 환급신청서 작성 | 승계명세 작성

원천징수영세및납부세액 | 원천징수이행상황신고서 부표 | 원천징수세액환급신청서 | 기납부세액영세서 | 전월미환급세액 조정명세서 | 차월미환급세액 승계명세

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			단월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
개인 거주자	납부소득	간이세액	A01	1	5,050,000					
		중도퇴사	A02	1	17,650,000	-603,320				
		일용근로	A03							
		연말정산	A04							
		(분납신청)	A05							
	(납부금액)	A06								
	가 감 계	A10	2	22,700,000	-603,320					
	퇴직소득	연금계좌	A21							
		그 외	A22							
		가 감 계	A20							
사업소득		매월징수	A25							
		연말정산	A26							
	가 감 계	A30								
비거주자	연금계좌	A41								
	종교인매월	A43								
	종교인연말	A44								
기타소득	가상자산	A49								

전월 미환급 세액의 계산				당월 발생 환급세액			18. 조정대상환 급(14+15+16+17)	19. 당월조정 환급세액계	20. 차월미환 급세액	21. 환급신청액
12. 전월미환급	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신박재산	금융회사 등	합병 등	603,320			
			603,320				603,320			603,320

[12] [2] 다음은 이기준(사번 : 15, 입사일 : 2026.06.01.) 사원의 2026년 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [연금저축] 탭을 입력하여 [연말정산입력] 탭을 완성하시오(단, 근로자 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

1. 전(前)근무지 근로소득원천징수영수증

- 근무기간 : 2026.01.01.~2026.05.31.
- 근무처 : 주식회사 세종(사업자등록번호 : 130-86-61113)
- 소득명세 : 급여 20,000,000원, 상여 5,000,000원(비과세 급여, 비과세 상여 및 감면소득 없음)

세액명세	소득세	지방소득세	공제보험료 명세	건강보험료	407,200원
결정세액	140,000원	14,000원		장기요양보험료	106,900원
기납부세액	420,000원	42,000원		고용보험료	252,000원
차감징수세액	- 280,000원	- 28,000원		국민연금보험료	1,125,000원

2. 가족사항(모두 생계를 같이 하는 부양가족에 해당한다. 제시된 자료 외의 다른 소득은 없다)

관계	성명	주민등록번호	소득	비고
본인	이기준	831030-1224111	현근무지 총급여액 65,000,000원	세대주
어머니	편미선	530511-2047718	국내 예금 이자소득 5,000,000원	
배우자	김미진	860115-2374234	일용근로소득 12,000,000원	
아들	이도진	170131-3165611	소득 없음	초등학생
아들	이시진	210121-4165112	소득 없음	유치원생

※ 기본공제대상자가 아닌 경우에는 기본공제를 "부"로 입력할 것

3. 연말정산 자료

※ 국세청 홈택스 및 기타 증빙을 통해 확인된 자료이며, 별도의 언급이 없는 한 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 조회된 자료라고 가정한다.

구분	내용
보험료	• 이기준 보장성보험료 : 360,000원 • 이도진 보장성보험료 : 540,000원
교육비	• 이기준 : 정규 교육 과정 대학원 교육비 3,000,000원 • 이도진 : 국내 소재 사립초등학교(「교육법」상의 정규 교육기관) 수업료 9,000,000원 • 이시진 : 「영유아보육법」상의 유치원 교육비 2,600,000원
의료비	• 이기준 시력보정용 렌즈 구입비용 : 650,000원(이기준 신용카드 결제) - 구입처 : 신세계백화점(사업자등록번호 210-81-32199) - 의료비 증빙코드는 기타영수증으로 입력할 것 • 편미선 질병 치료비 : 6,000,000원(이기준 신용카드 결제) - 「보험업법」에 따른 보험회사에서 실손의료보험금 2,500,000원을 지급 받음 • 이시진 질병 치료비 : 3,250,000원(이기준 신용카드 결제)
신용카드 등 사용액	• 이기준 신용카드 사용액 : 22,520,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) ※ 이기준 신용카드 사용액은 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다. ※ 이기준 신용카드 사용액에는 재직 중인 (주)한양상사의 비용을 본인 신용카드로 결제한 금액 2,000,000원이 포함되어 있다. • 이기준 현금영수증 사용액 : 2,300,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음) • 김미진 신용카드 사용액 : 26,020,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분 없음)
기타	• 이기준 개인연금저축(삼성생명) : 3,000,000원(2026년도 납입분, 계좌번호 : 153-05724-72999)

[답]

1. [소득명세] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력	
소 매 세	구분	합계		주(현)		납세조합		종(전) [1/2]			
	9.근무처명			(주)한양상사				주식회사 세종			
	9-1.종교관련 종사자			부				부			
	10.사업자등록번호			125-81-55574				130-86-61113			
	11.근무기간			2025-06-01 ~ 2025-12-31				2025-01-01 ~ 2025-05-31			
	12.감면기간										
	13-1.급여(급여자료입력)	85,000,000		65,000,000				20,000,000			
	13-2.비과세한도초과액										
	13-3.과세대상추가(인정상여추가)										
	14.상여	5,000,000						5,000,000			
	15.인정상여										
	15-1.주식매수선택권행사이익										
	15-2.우리사주조합 인출금										
	15-3.임원퇴직소득금액한도초과액										
	15-4.직무발명보상금										
	16.계	90,000,000		65,000,000				25,000,000			
	18.국외근로										
	제 보 액	직장	건강보험료(직장)(33)	2,711,390		2,304,190				407,200	
장기요양보험료(33)			405,240		298,340				106,900		
고용보험료(33)			836,990		584,990				252,000		
국민연금보험료(31)			4,049,950		2,924,950				1,125,000		
공적 연금		공무원 연금(32)									
		군인연금(32)									
보험료		사립학교교직원연금(32)									
		발전우체국연금(32)									
세 액		기납부세액	소득세	8,995,840		8,855,840				140,000	
			지방소득세	899,570		885,570				14,000	
	납부특례세액	농어촌특별세									
		지방소득세									
	농어촌특별세										

2. [부양가족] 탭

(1) 인적공제 : 모두 기본공제 대상자이다.

계속		중도	전체	관리한연말정산 액출 참고:특별소득(세액)공제 적용분													
시번	사원명	감	환	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력	출산			
연	명	계	상	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주	부녀 자	한부 모	경로대 우대	장애 인	자녀	출산 상 항	
0	이기준	내	1	831030-1224111	42	본인	세대주										
1	권미선	내	1	530511-2047718	72	60세이상							○				
3	김미진	내	1	860115-2374234	39	배우자											
4	이도진	내	1	170131-3165611	8	20세이하									○		
4	이시진	내	1	210121-4165112	4	20세이하											
				합 계 [명]						5		1		1			

(2) 보험료

① 이기준

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		4,049,950		4,049,950
국민연금_지역				
합 계		4,049,950		4,049,950
건강보험료-보수월액		2,711,390		2,711,390
장기요양보험료-보수월액		405,240		405,240
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		3,116,630		3,116,630
고용보험료		836,990		836,990
보장성보험-일반	360,000			360,000
보장성보험-장애인				
합 계	360,000			360,000

② 이도진

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	540,000			540,000
보장성보험-장애인				
합 계	540,000			540,000

(3) 교육비

① 이기준

교육비	
일반	장애인특수
3,000,000	
4.본인	

② 이도진

교육비		
일반		장애인특수
9,000,000	2. 초중 고	

※ 또는, 3,000,000원, 이도진 교육비를 한도금액인 3,000,000원으로 입력한 답안도 정답으로 인정합니다.

③ 이시진

교육비		
일반		장애인특수
2,600,000	1. 취학 전	

3. [의료비] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력				
2025년 의료비 지급명세서													
의료비 공제대상자			지급처				지급명세			14. 산후 조리원			
<input type="checkbox"/> 성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 중병 코드	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액		12. 미숙아 선천성이상아	13. 난임 여부	
<input type="checkbox"/> 편미선	내	530511-2047718	2	0	1			6,000,000	2,500,000	X	X	X	
<input type="checkbox"/> 이기준	내	831030-1224111	1	0	5	신세계백화점	210-81-32199	1	500,000		X	X	X
<input type="checkbox"/> 이시진	내	210121-4185112	2	0	1			3,250,000		X	X	X	
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
<input type="checkbox"/>													
합계							1	9,750,000	2,500,000				
일반의료비 (본인)	500,000		6세이하, 65세이상인 건강보험상정특례자 장애인		9,250,000	일반의료비 (그 외)			난임시술비 미숙아.선천성이상아				

6. [연말정산입력] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력
정산(지급)년월 2026년 2월 귀속기간 2025년 6월 1일 ~ 2025년 12월 31일 영수일자 2026년 2월 28일									
구분		지출액	공제금액	구분	지출액	공제대상금액	공제금액		
0	34. 장기주택저당차입금이자상			63. 교육비	14,600,000	14,600,000	8,600,000	1,290,000	
제	35. 특별소득공제 계		3,953,620	64. 기부금					
36. 차감소득금액			59,246,430	1) 정치자금	10만원이하				
37. 개인연금저축	3,000,000		720,000	기부금	10만원초과				
38. 소기업, 소상공인 공제부금	2015년 이전가입			2) 고향사랑	10만원이하				
	2016년 이후가입			기부금	10만원초과				
39. 주택	청약저축			3) 특례기부금(전액)					
마련저축	주택청약			4) 우리사주조합기부금					
소득공제	근로자주택마련			5) 일반기부금(종교단체외)					
40. 투자조합출자 등 소득공제				6) 일반기부금(종교단체)					
41. 신용카드 등 사용액	48,840,000		2,500,000	65. 특별세액공제 계				2,080,500	
42. 우리사주조합	일반 등			66. 표준세액공제					
출연금	벤처 등			67. 납세조합공제					
43. 고용유지중소기업근로자				68. 주택차입금					
44. 장기집합투자증권저축				69. 외국납부					
45. 청년형장기집합투자증권저축				70. 월세액					
46. 그 밖의 소득공제 계			3,220,000	71. 세액공제 계				2,830,500	
47. 소득공제 총합한도 초과액				72. 결정세액((49)-(54)-(71))				4,855,843	
				82. 실효세율(%) [(72/21)]X100				5.4	
구분	소득세	지방소득세	농어촌특별세	계					
73. 결정세액	4,855,843	485,584		5,341,427					
기납부	140,000	14,000		154,000					
세액	8,855,840	885,570		9,741,410					
76. 납부특례세액									
77. 차감징수세액	-4,139,990	-413,980		-4,553,970					

제121회 전산세무 2급 기출문제 해답

주 (코드번호 : 1212)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	①	③	③	②	③	③	④	④	②	①	①	①	③	④	③,④

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 이론문제 답안작성 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

1. 다음 중 자본에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 자기주식을 처분하는 경우 처분금액이 장부금액보다 크다면 차액을 자기주식처분이익으로 하여 영업외수익으로 회계처리 한다.
- ② 주식으로 배당하는 경우 발행주식의 액면금액을 배당액으로 하여 자본금의 증가와 이익잉여금의 감소로 회계처리 한다.
- ③ 기업이 매입 등을 통하여 취득하는 자기주식은 취득원가를 자기주식의 과목으로 하여 자본조정으로 회계처리 한다.
- ④ 주식을 이익으로 소각하는 경우에는 주식의 취득원가에 해당하는 이익잉여금을 감소시킨다.

[답] ① 자기주식처분이익은 자본잉여금으로 회계처리 한다.

2. 다음 중 퇴직연금부담금이 정상적으로 납부된 경우 일반기업회계기준상 퇴직급여에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 확정급여형 퇴직연금제도(DB형)를 설정하는 경우에는 당해 회계기간에 대하여 기업이 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여(비용)로 인식한다.
- ② 확정급여형 퇴직연금제도(DB형)를 설정하는 경우에는 근로자가 직접 적립금을 운용하여 퇴직급여가 장래에 달라지는 제도이다.
- ③ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)를 설정하는 경우에는 회사는 매년 퇴직급여를 비용으로 회계처리 한다.
- ④ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)를 설정하는 경우에는 운용되는 자산은 회사가 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리를 한다.

[답] ③

- ① 기업이 납부하여야 할 부담금은 자산(퇴직연금운용자산)으로 인식한다.
- ② 회사에서 운영하여 장래에 달라지는 제도이다.
- ④ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)는 근로자가 직접 적립금을 운용한다.

3. (주)도일건설은 부천시와 주차타워 신축공사 도급계약을 체결하였다. 도급금액은 1,200,000,000원이고 2026년까지 발생한 누적공사원가는 400,000,000원이다. 2026년까지 누적공사진행률이 40%라면 2026년 발생한 공사원가가 250,000,000원일 때 다음의 설명 중 옳지 않은 것은?

- ① 총공사예정원가는 1,000,000,000원이다.
- ② 2026년까지 인식한 누적공사수익은 480,000,000원이다.
- ③ 2026년 인식할 공사이익은 300,000,000원이다.
- ④ 2026년말 누적공사진행률은 65%이다.

[답] ③ 2026년 공사이익 : 공사수익 300,000,000원 - 공사원가 250,000,000원 = 50,000,000원
 • 총공사예정원가 : 400,000,000원 ÷ 누적공사진행률 40% = 1,000,000,000원
 • 2026년 공사수익 : 1,200,000,000원 × (65% - 40%) = 300,000,000원
 • 2026년 누적공사진행률 : (전기 누적 400,000,000원 + 당기 250,000,000원) ÷ 1,000,000,000원 = 65%

4. 다음 중 유가증권에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 단기매매증권은 주로 단기간 내 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권을 의미한다.
- ② 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권은 모두 공정가치로 평가한다.
- ③ 유가증권은 증권 종류에 따라 지분증권과 채무증권으로 분류할 수 있다.
- ④ 단기매매증권과 매도가능증권은 지분증권으로 분류할 수 있으나 만기보유증권은 지분증권으로 분류할 수 없다.

[답] ② 단기매매증권과 매도가능증권은 원칙적으로 공정가치로 평가하고, 만기보유증권은 상각후원가로 평가한다.

5. 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 다른 자산과의 교환으로 취득하는 경우 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 원가를 측정한다.
- ② 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 않는다.
- ③ 공정가치가 증가하는 경우 원가와 차액 부분을 반영하여 상각한다.
- ④ 상각은 자산이 사용가능한 때부터 시작한다.

[답] ③ [일반기업회계기준 문단 11.27] 무형자산의 공정가치 또는 회수가능액이 증가하더라도 상각은 원가에 기초한다.

6. 다음 중 변동원가와 고정원가에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 고정원가는 조업도 증감에 반비례하여 총원가가 증감하는 원가이다.
- ② 변동원가는 조업도와 관계없이 총원가가 일정한 원가이다.
- ③ 준변동원가는 조업도의 변화에 관계없이 총원가가 일정한 고정원가와 조업도에 비례하여 총원가가 증가하는 변동원가의 두 부분으로 구성된 원가를 의미한다.
- ④ 준고정원가는 특정 범위를 벗어나도 총원가가 일정한 원가이며, 혼합원가라고도 한다.

[답] ③

- ① 고정원가는 조업도와 관계없이 총원가가 일정한 원가를 의미한다.
- ② 변동원가는 조업도의 변화에 정비례하여 총원가가 변동하는 원가를 의미한다.
- ④ 준고정원가는 총원가가 일정하지만, 조업도가 특정 범위를 벗어나면 일정액만큼 증가 또는 감소하는 원가를 의미한다. 계단형 행태를 취하기 때문에 계단원가라고도 한다.

7. 가구를 제작하여 판매하는 (주)튼튼이 2026년 가구 제작에 사용한 원재료는 800,000원이다. 2026년 말 원재료 재고액이 2026년 초 원재료 재고액보다 70,000원 크다면 2026년의 원재료 매입액은 얼마인가?

- ① 660,000원 ② 730,000원 ③ 800,000원 ④ 870,000원

[답] ④ 870,000원

- 기초원재료 + 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 + 기말원재료
- ∴ 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 + 기말원재료 - 기초원재료
- 기말원재료 - 기초원재료 = 70,000원
- ∴ 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 800,000원 + 70,000원 = 870,000원

8. 제조간접원가는 기계작업시간을 기준으로 예정배부한다고 가정할 때, 다음 자료에 의해 제조간접원가 배부액과 제조원가를 계산하면 얼마인가?

· 제조간접원가 총액(예정) : 2,000,000원
· 직접재료원가 : 5,000,000원
· 실제기계작업시간 : 10,000시간
· 직접노무원가 : 3,500,000원
· 예정기계작업시간 : 8,000시간

	제조간접원가 배부액	제조원가
①	1,600,000원	10,100,000원
②	2,000,000원	10,500,000원
③	2,500,000원	10,500,000원
④	2,500,000원	11,000,000원

[답] ④

- 예정배부율 : 2,000,000원/8,000시간 = 250원/시간
- 제조간접원가 배부액 : 10,000시간(실제)×250원/시간 = 2,500,000원
- 제조원가 : 5,000,000원 + 3,500,000원 + 2,500,000원 = 11,000,000원

9. ㈜부천은 두 개의 제조부문 '대한'과 '민국', 그리고 두 개의 보조부문 'R', 'M'을 두고 있다. 각 보조부문 'R'과 'M'의 당월 배분 전 원가가 각각 1,500,000원과 2,400,000원이라면, 상호배분법에 따라 제조부문 '민국'에 배분될 보조부문의 원가는 얼마인가?

제공부문 \ 사용부문	보조부문		제조부문	
	R	M	대한	민국
R	-	0.5	0.2	0.3
M	0.2	-	0.5	0.3

- ① 1,020,000원 ② 1,710,000원 ③ 1,800,000원 ④ 2,190,000원

[답] ② 1,710,000원

• 각 보조부문에서 배분할 총액을 각각 'R', 'M'이라 하면,

$$R = 1,500,000\text{원} + M\text{부문에서 배분받은 원가 } 0.2M$$

$$M = 2,400,000\text{원} + R\text{부문에서 배분받은 원가 } 0.5R$$

$$\therefore R = 2,200,000\text{원}, M = 3,500,000\text{원}$$

• 민국에 배부될 보조부문의 원가는 $0.3R + 0.3M = 660,000\text{원} + 1,050,000\text{원} = 1,710,000\text{원}$

10. 다음 중 종합원가계산에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 다품종 대량생산하는 조선업, 화학업, 식품가공업 등 업종에 적합하다.
 ② 완성품환산량 계산이 어려우며, 개별원가계산에 비해 상대적으로 제조원가 계산이 부정확하다.
 ③ 기초재공품이 없는 경우 종합원가계산에 의한 원가배분 시 평균법과 선입선출법은 결과가 동일하다.
 ④ 종합원가계산은 원가를 재료원가와 가공원가로 구분하여 계산한다.

[답] ① 다품종 소량생산 조선업에는 개별원가계산이 적합하다.

11. 아래의 세금계산서 발급 및 오류내용에 따른 수정세금계산서의 발급방법으로 옳은 것은?

세금계산서 발급내용				
작성연월일	품목	공급가액	세액	비고
2026. 05. 31.	제품판매	3,000,000원	90,000원	영수필

오류발견내용
2026년 7월 15일에 제품판매(공급가액 3,000,000원(부가세 별도)) 세금계산서의 세액이 공급가액의 10%가 아님을 발견했다.

①	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.05.31.		-3,000,000	-90,000					
	월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
	5	31	제품판매				-3,000,000	-90,000	
	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.05.31.		3,000,000	300,000					
②	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.05.31.		0	210,000					
	월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
	5	31	제품판매				0	210,000	
	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.07.15.		-3,000,000	-90,000			당초 2025.05.31.		
③	월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
	7	15	제품판매				-3,000,000	-90,000	
	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.07.15.		3,000,000	300,000			당초 2025.05.31.		
	월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
	7	15	제품판매				3,000,000	300,000	
④	작성일자		공급가액	세액		수정사유	비고		
	2026.07.15.		0	210,000					
	월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
	7	15	제품판매				0	210,000	

[답] ① 부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제5호 및 제6호, 필요적 기재사항 등이 착오 등으로 잘못 적힌 경우 처음에 발급한 세금계산서의 내용대로 세금계산서를 붉은색 글씨로 쓰거나 음의 표시를 하여 발급하고, 수정하여 발급하는 세금계산서는 검은색 글씨로 작성하여 발급한다.

12. 다음 중 부가가치세에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 부가가치세는 학교와 같은 비영리단체는 납세의무자가 될 수 없다.
- ② 부가가치세는 재화나 용역이 최종소비자에게 도달할 때까지의 모든 거래 단계마다 부가가치세를 과세하는 다단계거래세이다.
- ③ 부가가치세는 국제거래되는 무역상품에 대한 이중과세 방지를 위해 소비지국과세원칙을 채택하고 있다.
- ④ 부가가치세는 납세의무자와 실질적인 담세자가 일치하지 않는 간접세이다.

[답] ① 사업목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 납세의무자가 될 수 있다.

13. 다음 중 부가가치세가 면세되는 재화·용역의 공급에 해당하는 개수는?

· 신문(광고는 제외)	· 단순한 의약품의 판매	· 복권	· 토지의 매매
· 주택임대용역	· 우표(수집용 우표 제외)	· 영유아용 기저귀	· 항공기에 의한 여객운송용역

- ① 4개
- ② 5개
- ③ 6개
- ④ 7개

[답] ③

· 과세 : 단순한 의약품의 판매, 항공기에 의한 여객운송용역

14. 다음의 빈칸에 들어갈 내용으로 바르게 짝지어진 것은?

직전 연도의 상시고용인원이 (㉠) 이하인 원천징수의무자는 원천징수세액을 그 징수일이 속하는 반기의 마지막 달의 다음달 10일까지 납부할 수 있다. 다만, (㉡)에 대한 원천징수세액은 반기 납부 대상이 아니다.

	㉠	㉡	
①	10명		연말정산 사업소득
②	10명		비거주자의 국내원천 기타소득
③	20명		비영업대금의 이익
④	20명		법인세 신고 시 처분된 상여

[답] ④ 소득세법 제128조 제2항 및 시행령 제186조 제1항 제1호

15. 다음 중 소득세법상 지급명세서 및 간이지급명세서에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 사업소득 간이지급명세서는 지급일이 속하는 달의 다음 달 말일까지 제출하여야 한다.
- ② 7월 ~ 12월의 지급분 근로소득 간이지급명세서는 다음연도 1월 31일까지 제출하여야 한다.
- ③ 이자·배당지급명세서는 지급일이 속하는 연도의 다음연도 3월 10일까지 제출하여야 한다.
- ④ 폐업하는 경우에는 폐업일이 속하는 달의 다음다음 달 말일까지 지급명세서를 제출하여야 한다.

[답] ③, ④

③ 이자·배당지급명세서는 지급일이 속하는 연도의 다음연도 2월 말일까지 제출하여야 한다.

※ 폐업하는 경우 일용근로소득 지급명세서는 폐업일이 속하는 달의 다음 달 말일까지 제출하게 되어 보기 ④번도 옳지 않은 지문이므로 정답으로 인정합니다.

[4] 07월 01일 (주)성남으로부터 매출대금으로 수령한 아래의 약속어음을 거래은행에서 할인하고 할인료 500,000원을 차감한 잔액을 보통예금으로 수령하였다. 단, 당해 어음할인은 매각거래로 간주한다. (3점)

전자어음			
(주)옥이전자 귀하			
금	일천만원정	<u>10,000,000원</u>	
위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다.			
지급기일	2026년 12월 1일	발행일	2025년 12월 1일
지 급 지	기업은행	발행지	서울특별시 성동구 마장로 10
지급장소	서초지점	주 소	(주)성남

[답] 일반전표입력

07.01. (차) 매출채권처분손실 500,000원 (대) 받을어음(주)성남 10,000,000원
 보통예금 9,500,000원

[5] 08월 15일 업무용승용차를 구입하기 위하여 액면금액 1,800,000원의 10년 만기 무이자부 국공채를 액면금액으로 취득하고 대금은 보통예금 계좌에서 지급하였다. 당 회사는 해당 국공채를 만기까지 보유할 예정이며, 보유할 수 있는 의도와 능력이 충분하다. 구입 당시 만기보유증권의 공정가액은 800,000원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

08.15. (차) 차량운반구 1,000,000원 (대) 보통예금 1,800,000원
 만기보유증권(181) 800,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 07월 20일 제품의 제작에 사용할 원재료를 수입하면서 부산세관으로부터 다음의 수입전자세금계산서를 발급받고, 부가가치세를 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. (3점)

수입전자세금계산서					승인번호	20260720-11122233-55577788			
세 관 명	등록번호	780-83-15335	총사업장번호		수 입 자	등록번호	126-85-01287	총사업장번호	
	세관명	부산세관	성명	부산세관장		상호(법인명)	㈜옥이전자	성명	김여울
	세관주소	부산광역시 중구 중앙대로 10				사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20		
	수입신고번호 또는 일괄발급기간(총건)	1234567891011M				업태	제조업 외	종목	컴퓨터 및 주변장치
납부일자	과세표준	세액		수정사유	비고				
2026.07.20	35,000,000원	3,500,000원		해당 없음					
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
07	20	수입신고필증 참조				35,000,000원	3,500,000원		
합계금액		38,500,000원							

[답] 매입매출전표입력

유형:55.수입, 공급가액:35,000,000원, 부가세:3,500,000원, 공급처명:부산세관, 전자:여, 분개:혼합
07.20. (차) 부가세대금금 3,500,000원 (대) 보통예금 3,500,000원

[2] 08월 01일 업무용으로 사용하던 아래의 5인승 승용차(2,250cc)를 스타자동차에 처분하고 전자세금계산서를 발급하였다. 처분대가는 월말에 지급 받을 예정이다. (3점)

차량운반구 취득일	2023년 7월 1일
차량운반구 취득가액	50,000,000원
처분일 현재 감가상각누계액	20,000,000원

전자세금계산서				승인번호	20260801-10000005-00004158			
공급자	등록번호	126-85-01287	총사업장번호		등록번호	123-11-87892	총사업장번호	
	상호(법인명)	(주)옥이전자	성명	김여울	상호(법인명)	스타자동차	성명	김스타
	사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20			사업장주소	서울시 서초구 서초대로85번길12		
	업태	도소매 외	종목	컴퓨터 및 주변장치	업태	금융업	종목	차량리스외
	이메일	Lee@naver.com			이메일	star87898@naver.com		
	이메일				이메일			
작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고				
2026.08.01.	25,000,000원	2,500,000원		배기량 2,250cc차량, 5인승				
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
08	01	125너7894				25,000,000원	2,500,000원	
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		위 금액을 (청구) 함	
27,500,000원					27,500,000원			

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:25,000,000원, 부가세:2,500,000원, 공급처명:스타자동차, 전자:여, 분개:혼합
 08.01. (차) 감가상각누계액(209) 20,000,000원 (대) 부가세예수금 2,500,000원
 미수금 27,500,000원 차량운반구 50,000,000원
 유형자산처분손실 5,000,000원

[13] [3] 08월 30일 (주)코스트코리아에서 제조부 직원들을 위해 공장에 비치할 목적으로 에어컨을 3,300,000 원(부가가치세 포함)에 구입하고, 대금은 보통예금에서 계좌이체 한 후 현금영수증(지출증비용)을 수취하였다(단, 자산으로 처리할 것). (3점)

(주)코스트코리아			
107-81-63829		조만수	
경기도 부천시 길주로 284		TEL 1899-9900	
홈페이지 costco.co.kr			
현금영수증(지출증비용)			
구매 2026/08/30/13:27		거래번호 : 2026-07200119	
상품명	수량	단가	금액
에어컨	3	1,100,000원	3,300,000원
과세물품가액			3,000,000원
부가가치세액			300,000원
합 계			3,300,000원
받은 금액			3,300,000원

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과, 공급가액:3,000,000원, 부가세: 300,000원, 공급처명:(주)코스트코리아, 분개:혼합
 08.30. (차) 부가세대급금 300,000원 (대) 보통예금 3,300,000원
 비품 3,000,000원

[4] 09월 05일 미국 스토브사에 제품을 \$5,000에 해외 직수출하고, 수출대금 전액을 9월 25일 USD(\$)로 받기로 하였다. 수출과 관련된 내용은 다음과 같다(단, 수출신고번호는 생략함). (3점)

일자	9월 3일(수출신고일)	9월 5일(선적일)	9월 25일(대금회수일)
기준환율	1,300원/\$	1,200원/\$	1,350원/\$

[답] 매입매출전표입력

유형:16.수출, 공급가액: 6,000,000원, 부가세: 0원, 공급처명:미국 스토브사, 분개:외상 또는 혼합
 영세율구분:①직접수출(대행수출 포함)

09.05. (차) 외상매출금 6,000,000원 (대) 제품매출 6,000,000원

[5] 09월 10일 영업부서 업무용승용차의 수리를 위해 (주)서울모터스에서 아래의 전자세금계산서를 발급 받았다(단, 해당 차량은 개별소비세 과세대상에 해당하고, 수리비는 차량유지비로 회계처리 하며 대금은 전액 보통예금 계좌에서 즉시 지급하였다). (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260910-15126689-00004158				
공 급 자	등록번호	129-85-84235	종사업장번호		공 급 받 는 자	등록번호	126-85-01287	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)서울모터스	성명	신민아		상호(법인명)	(주)옥이전자	성명	김여울
	사업장주소	서울시 강남구 강남대로 15길				사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20		
	업태	제조업 서비스업	종목	차량수리		업태	제조업 외	종목	컴퓨터 및 주변장치
	이메일	dfas12@naver.com				이메일	Lee@naver.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고				
2026.09.10.	1,000,000원	100,000원		해당없음					
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
9	10	차량수리비				1,000,000원	100,000원		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		위 금액을 (영수) 함		
1,100,000원		1,100,000원							

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액:1,000,000원, 부가세:100,000원, 공급처명:(주)서울모터스, 전자:여, 분개:혼합
 불공제사유:③ 개별소비세법 제1조 제2항 제3호에 따른 자동차 구입·유지 및 임차

09.10. (차) 차량유지비(판) 1,100,000원 (대) 보통예금 1,100,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 보고 2026년 제1기 부가가치세 예정신고기간의 [수출실적명세서]를 작성(거래처코드 입력 할 것)하고, [영세율매출명세서]에 추가로 반영하시오. 단, 매입매출전표입력은 생략할 것. (3점)

거래처	수출신고번호	선적일	환가일	통화	수출액	적용환율	
						선적일	환가일
브링사	13031-10-031807X	2026.1.15.	2026.1.18.	USD	\$100,000	1,100원/\$	1,150원/\$
조인상사	13085-20-019870X	2026.2.10.	2026.2.7.	USD	\$150,000	1,200원/\$	1,100원/\$
혼마상사	13073-30-268371X	2026.3.13.	2026.3.19.	JPY	¥ 2,000,000	750원/100 ¥	800원/100 ¥

[답]

1. [수출실적명세서]

조회기간		구분		외화금액		원화금액		비고	
No	□	(13)수출신고번호	(14)선(기)적일자	(15)통화코드	(16)환율	(17)외화	(18)원화	거래처코드	전표정보 거래처명
③합계			3		2,250,000.00	290,000.000			
④수출채화[-④합계]			3		2,250,000.00	290,000.000			
⑤기타영세율적용									
1	□	13031-10-031807x	2025-01-15	USD	1,100.0000	100,000.00	110,000,000	00169	브링사
2	□	13085-20-019870x	2025-02-10	USD	1,100.0000	150,000.00	165,000,000	00170	조인상사
3	□	13073-30-268371x	2025-03-13	JPY	7.5000	2,000,000.00	15,000,000	00171	혼마상사
4	□								

2. [영세율매출명세서]

(7)구분	(8)조건	(9)내용	(10)금액(원)
부 가 치 세 법	제21조	직접수출(대행수출 포함)	290,000,000
		중계무역·위탁판매·외국인도 또는 위탁가공무역 방식의 수출	
		내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화	
		한국국제협력단 및 한국국제보건의료재단에 공급하는 해외반출용 재화	
	제22조	수탁가공무역 수출용으로 공급하는 재화	
		국외에서 제공하는 용역	
		제23조	선박·항공기에 의한 외국항행용역
	제24조	국제복합운송계약에 의한 외국항행용역	
		국내에서 비거주자·외국법인에게 공급되는 재화 또는 용역	
		수출제화임가공용역	
		외국항행 선박·항공기 등에 공급하는 재화 또는 용역	
		국내 주재 외교공관, 영사기관, 국제연합과 이에 준하는 국제기구, 국제연합군 또는 미국군에게 공급하는 재화 또는 용역	
		「관광진흥법 시행령」에 따른 일반여행업자가 외국인관광객에게 공급하는 관광알선용역	
	외국인관광판매장 또는 주한외국군인 등의 전용 유희음식점에서 공급하는 재화 또는 용역		
	외교관 등에게 공급하는 재화 또는 용역		
	외국인환자 유치용역		
(11) 부가가치세법에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			290,000,000
(12) 조세특례제한법 및 그 밖의 법률에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			
(13) 영세율 적용 공급실적 총 합계(11)+(12)			290,000,000

[2] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 확정신고(2026.04.01.~2026.06.30.)의 [부가가치세 신고서]를 작성하시오. 단, 불러오는 자료는 무시할 것. (5점)

매출자료	<ul style="list-style-type: none"> · 세금계산서 발급분 : 공급대가 550,000,000원, 모두 전자세금계산서 발급분이다. · 현금영수증 매출 발행분 : 공급대가 33,000,000원 · 대손이 확정된 외상매출금(공급대가 2,200,000원)에 대하여 대손세액공제를 적용한다.
매입자료	<ul style="list-style-type: none"> · 수취한 매입세금계산서는 공급가액 200,000,000원, 세액 20,000,000원이다. - 이 중 고정자산 세금계산서 수취분은 공급가액 10,000,000원, 세액 1,000,000원이고, 이 고정 자산은 개별소비세 과세대상 승용차 관련 매입분이다. · 현금영수증 상품 매입분 : 공급가액 20,000,000원, 세액 2,000,000원 · 제1기 예정신고 시 누락된 공제가능한 신용카드매출전표(일반매입) : 공급가액 5,000,000원, 세액 500,000원
유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 매출자료 중 전자세금계산서 지연전송분 : 공급가액 8,000,000원, 세액 800,000원 · 예정신고 누락분은 확정신고 시 반영하기로 한다. · 해당 법인은 홈택스 사이트를 통해 전자적인 방법으로 부가가치세 신고를 직접 한다. · 세부담 최소화를 가정한다. · 불러온 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력한다. · 부가가치세 신고서 이외의 과세표준명세서 등 기타 부속서류의 작성은 생략한다.

[답] [부가가치세신고서]

조회기간	2025년 4월 1일 ~	2025년 6월 30일	신고구분	1. 정기신고	신고차수	부가율	59.45	확정
		금액	장기신고금액	세액	구분	금액	세액	세액
과세표준 매출세액	과세표준							
	과세표준	1	500,000,000	10/100	16. 공제받지못한매입세액	50	10,000,000	1,000,000
	과세표준	2		10/100	공제받지못할 매입세액	51		
	과세표준	3	30,000,000	10/100	공제받지못한영세민세액	52		
	과세표준	4			대손처분받은세액	53	10,000,000	1,000,000
	과세표준	5		0/100	합계			
	과세표준	6		0/100	18. 그 밖의 공제 공제세액			
	과세표준	7			정자산 및 영저조지 세액공제	54		10,000
	과세표준	8			전자세금계산서발급공제	55		
	과세표준	9	530,000,000	①	혁신성장사업자공제세액	56		
	과세표준	10	190,000,000	②	대리납부세액공제	57		
	과세표준	11	10,000,000		현금영수증사업자세액공제	58		
	과세표준	12	5,000,000		합계	80		10,000
	과세표준	13			기타			
	과세표준	14	20,000,000					
	과세표준	15	225,000,000					
	과세표준	16	10,000,000					
과세표준	17	215,000,000	③					
합계	합계			④		31,200,000		
과세표준	18			⑤		10,000		
과세표준	19							
과세표준	20			⑥		10,000		
과세표준	21			⑦				
과세표준	22			⑧				
과세표준	23			⑨				
과세표준	24			⑩				
과세표준	25			⑪				
과세표준	26			⑫		24,000		
과세표준	27			⑬		31,914,000		
과세표준	28			⑭				
과세표준	29			⑮				
과세표준	30			⑯				
과세표준	31			⑰				
과세표준	32			⑱				
과세표준	33			⑲				
과세표준	34			⑳				
과세표준	35			㉑				
과세표준	36			㉒				
과세표준	37			㉓				
과세표준	38			㉔				
과세표준	39	5,000,000		㉕				
과세표준	40	5,000,000		㉖				
과세표준	41	5,000,000		㉗				
과세표준	42			㉘				
과세표준	43			㉙				
과세표준	44			㉚				
과세표준	45			㉛				
과세표준	46			㉜				
과세표준	47			㉝				
과세표준	48			㉞				
과세표준	49	5,000,000		㉟				
과세표준	50			㊱				
과세표준	51			㊲				
과세표준	52			㊳				
과세표준	53			㊴				
과세표준	54			㊵				
과세표준	55			㊶				
과세표준	56			㊷				
과세표준	57			㊸				
과세표준	58			㊹				
과세표준	59			㊺				
과세표준	60			㊻				
과세표준	61			㊼				
과세표준	62			㊽				
과세표준	63			㊾				
과세표준	64			㊿				
과세표준	65	8,000,000		㉑		371,000	24,000	
과세표준	66			㉒		571,000		
과세표준	67			㉓		571,000		
과세표준	68			㉔		371,000		
과세표준	69			㉕		77		
과세표준	70			㉖		77		
과세표준	71			㉗		77		
과세표준	72			㉘		77		
과세표준	73			㉙		77		
과세표준	74			㉚		77		
과세표준	75			㉛		77		
과세표준	76			㉜		77		
과세표준	77			㉝		77		
과세표준	78			㉞		77		
과세표준	79			㉟		77		
과세표준	80			㊱		77		
과세표준	81			㊲		77		
과세표준	82			㊳		77		
과세표준	83			㊴		77		
과세표준	84			㊵		77		
과세표준	85			㊶		77		
과세표준	86			㊷		77		
과세표준	87			㊸		77		
과세표준	88			㊹		77		
과세표준	89			㊺		77		
과세표준	90			㊻		77		
과세표준	91			㊼		77		
과세표준	92			㊽		77		
과세표준	93			㊾		77		
과세표준	94			㊿		77		
과세표준	95			㉑		77		
과세표준	96			㉒		77		
과세표준	97			㉓		77		
과세표준	98			㉔		77		
과세표준	99			㉕		77		
과세표준	100			㉖		77		
과세표준	101			㉗		77		
과세표준	102			㉘		77		
과세표준	103			㉙		77		
과세표준	104			㉚		77		
과세표준	105			㉛		77		
과세표준	106			㉜		77		
과세표준	107			㉝		77		
과세표준	108			㉞		77		
과세표준	109			㉟		77		
과세표준	110			㊱		77		
과세표준	111			㊲		77		
과세표준	112			㊳		77		
과세표준	113			㊴		77		
과세표준	114			㊵		77		
과세표준	115			㊶		77		
과세표준	116			㊷		77		
과세표준	117			㊸		77		
과세표준	118			㊹		77		
과세표준	119			㊺		77		
과세표준	120			㊻		77		
과세표준	121			㊼		77		
과세표준	122			㊽		77		
과세표준	123			㊾		77		
과세표준	124			㊿		77		
과세표준	125			㉑		77		
과세표준	126			㉒		77		
과세표준	127			㉓		77		
과세표준	128			㉔		77		
과세표준	129			㉕		77		
과세표준	130			㉖		77		
과세표준	131			㉗		77		
과세표준	132			㉘		77		
과세표준	133			㉙		77		
과세표준	134			㉚		77		
과세표준	135			㉛		77		
과세표준	136			㉜		77		
과세표준	137			㉝		77		
과세표준	138			㉞		77		
과세표준	139			㉟		77		
과세표준	140			㊱		77		
과세표준	141			㊲		77		
과세표준	142			㊳		77		
과세표준	143			㊴		77		
과세표준	144			㊵		77		
과세표준	145			㊶		77		
과세표준	146			㊷		77		
과세표준	147			㊸		77		
과세표준	148			㊹		77		
과세표준	149			㊺		77		
과세표준	150			㊻		77		
과세표준	151			㊼		77		
과세표준	152			㊽		77		
과세표준	153			㊾		77		
과세표준	154			㊿		77		
과세표준	155			㉑		77		
과세표준	156			㉒		77		
과세표준	157			㉓		77		
과세표준	158			㉔		77		
과세표준	159			㉕		77		
과세표준	160			㉖		77		
과세표준	161			㉗		77		
과세표준	162			㉘		77		
과세표준	163			㉙		77		
과세표준	164			㉚		77		
과세표준	165			㉛		77		
과세표준	166			㉜		77		
과세표준	167			㉝		77		
과세표준	168			㉞		77		
과세표준	169			㉟		77		
과세표준	170			㊱		77		
과세표준	171			㊲		77		
과세표준	172			㊳		77		
과세표준	173			㊴		77		
과세표준	174			㊵		77		
과세표준	175			㊶		77		
과세표준	176			㊷		77		
과세표준	177			㊸		77		

[3] 다음의 자료를 이용하여 2026년 제2기 확정 부가가치세 신고서 및 관련 부속서류를 전자신고 하시오. (2점)

- 부가가치세 신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
- [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
- 전자신고용 전자파일 제작 시 신고인 구분은 "2.납세자 자진신고"로 선택하고, 비밀번호는 "13001300"으로 입력한다.
- 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
- 최종적으로 국세청 홈택스에서 [전자파일 제출하기]를 완료한다.

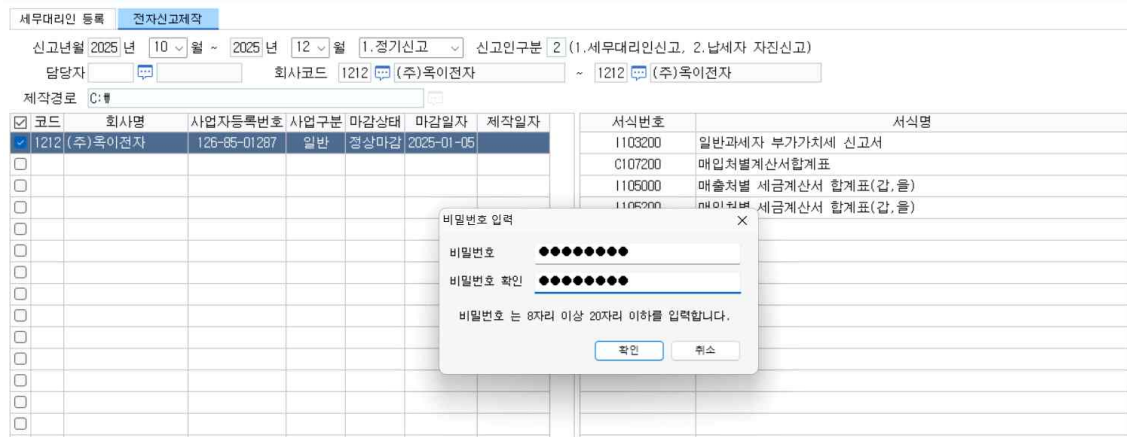
[답]

1. [부가가치세신고서] 및 부속서류 마감 확인

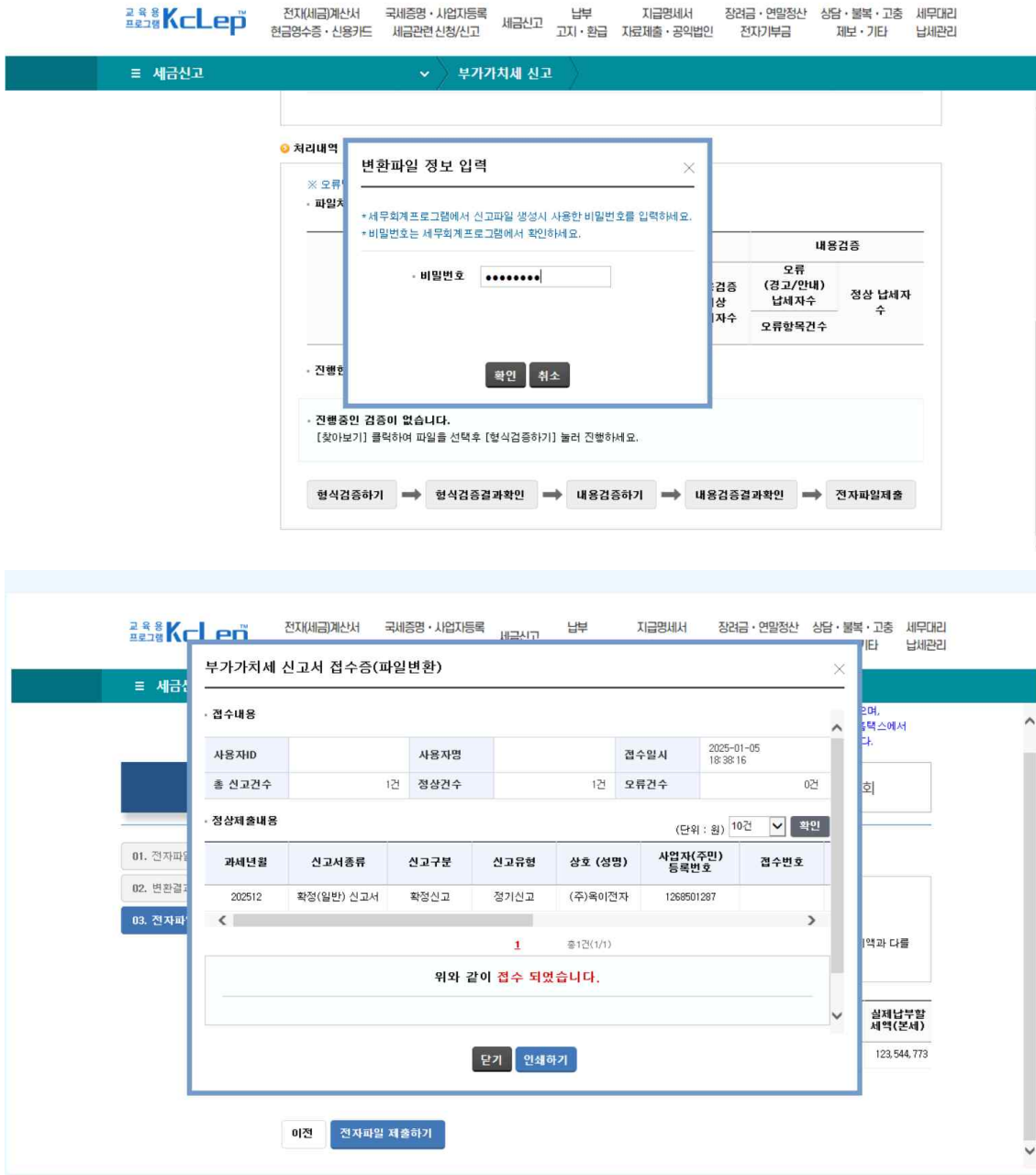


※ 신고서 마감 확인은 생략하여도 무방함.

2. 전자신고 데이터 제작



3. 국세청 홈택스 전자신고변환(교육용) 및 전자신고



문제4 **결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)**

[1] 2026년에 (주)아이마켓에서 차입한 외화장기차입금은 70,000달러이다. 차입일의 기준환율은 1달러당 1,350원이고, 기말 현재 기준환율은 1달러당 1,420원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 외화환산손실 4,900,000원 (대) 외화장기차입금(주)아이마켓 4,900,000원
 • 외화환산손실 : 70,000달러 × (1,420원/달러 - 1,350원/달러) = 4,900,000원

[2] 당사는 재평가모형에 따라서 유형자산을 인식하고 있다. 2026년 12월 31일 보유하고 있던 토지에 대한 감정평가를 시행한 결과는 아래와 같이 평가액이 산정되었다. 유형자산의 재평가손익을 반영하시오. (3점)

- 2026년 1월 20일 토지 매입금액 : 150,000,000원(장부가액)
- 2026년 12월 31일 토지 감정평가액 : 190,000,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 토지 40,000,000원 (대) 재평가차익 40,000,000원
(기타포괄손익누계액 : 392)

[14] [3] 일반기업회계기준에 따라 2026년 말 현재 보유 중인 매도가능증권(2025년 중 취득)에 대하여 결산일의 회계처리를 하시오(단, 매도가능증권은 비유동자산으로 가정함). (3점)

주식명	주식 수	1주당 취득원가	2025년말 1주당 공정가치	2026년말 1주당 공정가치
(주)일성전자	1,000주	50,000원	80,000원	45,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 매도가능증권평가이익(394) 30,000,000원 (대) 매도가능증권(178) 35,000,000원
매도가능증권평가손실(395) 5,000,000원

• 2025년말 인식한 매도가능증권평가이익 30,000,000원이 기타포괄손익누계액 항목에 있으므로 2026년말 발생한 평가손실과 우선 상계하여 회계처리 한다.

[4] 아래의 자료를 이용하여 정기예금의 당기분 경과이자에 대한 회계처리를 하시오(단, 월할 계산할 것). (3점)

- 정기예금액 : 120,000,000원
- 예금가입기간 : 2026.12.01. ~ 2027.11.30.
- 연이자율 : 4.2%
- 이자는 만기일(2027.11.30.)에 일시 수령한다.

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 미수수익 420,000원 (대) 이자수익 420,000원

• 미수수익 : 120,000,000원 × 4.2% × 1/12 = 420,000원

[5] 외상매출금과 미수금의 기말잔액에 대해서만 1%의 대손율을 적용하여 보충법에 의해 대손충당금을 설정하시오. (3점)

[답]

- 대손충당금(외상매출금) : 925,039,000원 × 1% - 2,220,000원 = 7,030,390원
- 대손충당금(미수금) : 40,000,000원 × 1% = 400,000원

1. 일반전표입력

12.31. (차) 대손상각비(835) 7,030,390원 (대) 대손충당금(외상매출금) 7,030,390원
기타의대손상각비(954) 400,000원 대손충당금(미수금) 400,000원

또는,

2. [결산자료입력] → 대손상각 → 대손율 : 1%
→ 외상매출금과 미수금을 제외한 계정의 추가설정액 삭제
→ 결산반영 → 전표추가

문제5

원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 총무부 박대영 부장(사번 : 500)의 11월과 12월 급여와 관련된 자료이다. 지급시기별로 [급여 자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 각각 작성하시오. (5점)

<11월 급여자료>

급여항목	금액	공제항목	금액
기 본 급	4,500,000원	국 민 연 금	202,500원
식 대 (비 과 세)	200,000원	건 강 보 험	159,520원
		장 기 요 양 보 험	20,650원
		고 용 보 험	40,500원
		소 득 세	293,150원
		지 방 소 득 세	29,310원
		공 제 총 액	745,630원
지 급 총 액	4,700,000원	차 인 지 급 액	3,954,370원

<12월 급여자료>

급여항목	금액	공제항목	금액
기 본 급	4,500,000원	국 민 연 금	-
식 대 (비 과 세)	200,000원	건 강 보 험	159,520원
		장 기 요 양 보 험	20,650원
		고 용 보 험	40,500원
		소 득 세	293,150원
		지 방 소 득 세	29,310원
		공 제 총 액	543,130원
지 급 총 액	4,700,000원	차 인 지 급 액	4,156,870원

※ 유의사항

- 사용하지 않는 급여항목과 공제항목은 그대로 둔다.
- 11월 급여와 12월 급여를 2026년 1월 10일에 지급하였다.
- 소득세법상 1월~11월 귀속 근로소득을 12월까지 지급하지 않은 경우 12월 31일에 지급한 것으로 보고, 12월 귀속 근로소득을 다음 연도 2월까지 지급하지 않은 경우 2월 말일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

[답]

1. [급여자료입력]

귀속년월 2025년 11월 | 지급년월일 2025년 12월 31일 | 급여

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
101	나현수		기본급	4,500,000	국민연금(60세이상)	202,500
500	박대영		급여		건강보험	159,520
			직책수당		장기요양보험	20,650
			월차수당		고용보험	40,500
			식대	200,000	소득세(100%)	293,150
			자가운전보조금		지방소득세	29,310
			아간근로수당		농특세	
			과세	4,500,000	공제총액	745,630
			비과세	200,000	차인지급액	3,954,370
			지급총액	4,700,000		
총인원(퇴사자)		2(0)				

귀속년월 2025년 12월 | 지급년월일 2026년 01월 10일 | 급여

사번	사원명	감면율	급여항목	금액	공제항목	금액
101	나현수		기본급	4,500,000	국민연금(60세이상)	
500	박대영		급여		건강보험	159,520
			직책수당		장기요양보험	20,650
			월차수당		고용보험	40,500
			식대	200,000	소득세(100%)	293,150
			자가운전보조금		지방소득세	29,310
			아간근로수당		농특세	
			과세	4,500,000	공제총액	543,130
			비과세	200,000	차인지급액	4,156,870
			지급총액	4,700,000		
총인원(퇴사자)		2(0)				

2. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2025년 11월 ~ 2025년 11월 | 지급기간 2025년 12월 ~ 2025년 12월 | 신고구분 1. 정기신고 | 차수

소득자	소득구분	코드	인원	소득지급 총지급액	소득세 등 293,150	징수세액 농어촌특별세	가산세	당월조정 환급세액	납부세액 소득세 등	납부세액 농어촌특별세	
개인 근로자 보통직자	개소 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자	간이세액 A01	1	4,700,000	293,150						
		중도퇴사 A02									
		일용근로 A03									
		연말정산 A04									
		(분납신청) A05									
		(납부금액) A06									
		가 가 계 A10	1	4,700,000	293,150						
		연금계좌 A21									
		그 외 A22									
		가 가 계 A20									
매월징수 A25											
연말정산 A26											
가 가 계 A30											
연금계좌 A41											
종교인매월 A43											
종교인연말 A44											
가상자산 A49											

귀속기간 2025년 12월 ~ 2025년 12월 | 지급기간 2026년 01월 ~ 2026년 01월 | 신고구분 1. 정기신고 | 차수

소득자	소득구분	코드	인원	소득지급 총지급액	소득세 등 293,150	징수세액 농어촌특별세	가산세	당월조정 환급세액	납부세액 소득세 등	납부세액 농어촌특별세	
개인 근로자 보통직자	개소 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자 배우자	간이세액 A01	1	4,700,000	293,150						
		중도퇴사 A02									
		일용근로 A03									
		연말정산 A04									
		(분납신청) A05									
		(납부금액) A06									
		가 가 계 A10	1	4,700,000	293,150						

[2] 다음은 나현수(사번 : 101, 입사일 : 2020년 1월 1일) 사원의 2026년 귀속 연말정산 관련 자료이다. [연말정산 추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [의료비] 탭, [신용카드 등] 탭, [월세액] 탭을 작성하고 [연말정산입력] 탭에서 연말정산을 완료하시오(단, 제시된 소득 이외의 소득은 없으며, 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

가족사항	성명	관계	주민번호	소득	비고
	나현수	본인	620405-1116801	총급여 8천만원	무주택 세대주
	손나현	배우자	650312-2166805	사업소득금액 3,500만원	
	나일남	부친	400612-1335701	소득없음	
	김옥이	모친	450828-2118971	소득없음	
	나윤솔	딸	990301-2126834	일용근로소득 300만원	대학생
	나윤열	아들	060710-3126876	소득없음	고등학생

· 기본공제대상자가 아닌 경우 기본공제 여부에 '부'로 표시할 것
· 위의 가족은 모두 내국인이며 생계를 같이 하는 동거가족으로, 제시된 자료 외 다른 소득은 없다.

2025년도 연말정산 자료	항목	내용
	보험료	· 나현수(본인) : 일반 보장성 보험료 600,000원 · 나윤솔(딸) : 일반 보장성 보험료 500,000원
	교육비	· 나현수(본인) : 사이버대학교 학비 3,000,000원 · 나윤솔(딸) : 대학교 학비 8,000,000원 · 나윤열(아들) : 방과후과정 학교수업비 500,000원, 교복구입비 700,000원(교복구입비는 나현수 신용카드로 결제함)
	의료비	· 나현수(본인) : 라식수술비 1,500,000원 · 나일남(부친) : 보청기 구입비 1,000,000원 · 김옥이(모친) : 질병 치료비 4,220,000원(나현수 신용카드로 결제) - 「보험업법」에 따른 보험회사에서 실손의료보험금 2,500,000원 수령(2025년 귀속분) · 나윤열(아들) : 시력보정용 안경 구입비 800,000원(나현수 신용카드로 결제) - 안경 구입처 : 밝은안경(사업자등록번호 233-31-18875) - 의료증빙코드는 기타영수증으로 하고, 상호와 사업자등록번호 모두 입력할 것
	신용카드 등 사용액	· 나현수(본인) : 신용카드 사용액 20,500,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없음) · 나윤솔(딸) : 직불카드 사용액 1,500,000원(대중교통분 600,000원 포함) ※ 나현수(본인) 신용카드 사용액에는 의료비 지출의 결제액이 포함되어 있다.
	월세액/ 주택임차 차입금 원리금 상환액	※ 월세 관련 정보 · 임대인 : 김주택(주민등록번호 650426-1834704) · 유형 및 면적 : 아파트, 84.19㎡ · 임대주택 주소지 : 경기도 하남시 미사강변북로 373, 301호 · 임대차 기간 : 2026.01.01. ~ 2027.12.31. · 임차보증금 : 100,000,000원 / 연간 월세액 : 12,000,000원 ※ 주택임차차입금원리금 상환액 공제요건을 충족한다고 가정한다(대출기관으로부터 차입). · 이자상환액 : 400,000원 · 원금상환액 : 4,000,000원

※ 국세청 홈택스 및 기타 증빙을 통해 확인된 자료이며, 별도의 언급이 없는 한 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 조회된 자료이다.
※ 부양가족의 소득공제 및 세액공제 내용 중 나현수(본인)이 공제받을 수 있는 내역은 모두 나현수가 공제받는 것으로 한다.

[답]

(1) [연말정산추가자료입력] 메뉴 → [부양가족] 탭

계속				중도		전체		관리한연말정산 역설 참고: 특별소득(세액)공제 적용분													
사번	사원명	갑	완	소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력								
101	나현수	x	x	연말 원계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	장애투 과	장애인	자녀	출산 인양				
				0	나현수	내	1 620405-1116801	63		본인	세대주										
				3	손나현	내	1 650312-2166805	60		부											
				1	나원남	내	1 400612-1335701	85		60세이상				○							
				1	김옥이	내	1 450629-2118971	80		60세이상				○							
				4	나윤솔	내	1 990301-2126834	26		부											
				4	나윤열	내	1 060710-3126876	19		20세이하						○					
				합 계 [명]							4			2		1					

(2) 보험료

① 나현수(본인)

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		3,599,920		3,599,920
국민연금_지역				
합 계		3,599,920		3,599,920
건강보험료-보수월액		2,835,990		2,835,990
장기요양보험료-보수월액		367,200		367,200
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		3,203,190		3,203,190
고용보험료		719,920		719,920
보장성보험-일반	600,000			600,000
보장성보험-장애인				
합 계	600,000			600,000

(3) 교육비

① 나현수(본인)

교육비	
일반	장애인특수
3,000,000	4. 본인

② 나윤솔(딸)

교육비	
일반	장애인특수
8,000,000	3. 대학 생

③ 나윤열(아들)

교육비	
일반	장애인특수
1,000,000	2. 초중 고

(4) [신용카드 등] 탭

소속명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	출산지원금	연말정산입력		
<input type="checkbox"/>	성명 생년월일	자료 구분	신용카드	직불,선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	합계
<input checked="" type="checkbox"/>	나현수 1962-04-05	국세청 기타	20,500,000								20,500,000
<input type="checkbox"/>	나일남 1940-06-12	국세청 기타									
<input type="checkbox"/>	김옥이 1945-08-28	국세청 기타									
<input type="checkbox"/>	손나현 1965-03-12	국세청 기타									
<input type="checkbox"/>	나윤솔 1999-03-01	국세청 기타		900,000						600,000	1,500,000
<input type="checkbox"/>	나윤열 2006-07-10	국세청 기타									
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
<input type="checkbox"/>											
	합계		20,500,000	900,000						600,000	22,000,000

(5) [의료비] 탭

소속명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	출산지원금	연말정산입력					
2025년 의료비 지급명세서														
의료비 공제대상자		지급처		지급명세						14. 산후 조리원				
<input type="checkbox"/>	성명 내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 중병 코드	8. 상호	7. 사업자 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액		12. 미속아 선천성이상아	13. 난임 여부		
<input type="checkbox"/>	나현수	내	620405-1116801	1	0	1			1,500,000		X	X	X	
<input type="checkbox"/>	나일남	내	400612-1335701	2	0	1			1,000,000		X	X	X	
<input type="checkbox"/>	김옥이	내	450828-2118971	2	0	1			4,220,000	2,500,000	X	X	X	
<input checked="" type="checkbox"/>	나윤열	내	060710-3126876	3	X	5	밝은안경	233-31-18875	1	500,000		X	X	X
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
<input type="checkbox"/>														
			합계					1	7,220,000	2,500,000				
	일반의료비 (문인)	1,500,000	6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 장애인		5,220,000	일반의료비 (그 외)			500,000		난임시술비			
											미속아, 선천성이상아			

(6) [월세액] 탭

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등I	연금저축 등II	월세액	출산지원금	연말
1 월세액 세액공제 명세(연말정산입력 탭의 70.월세액)									
임대인명 (상호)	주민등록번호 (사업자번호)	유형	계약 면적(m ²)	임대차계약서 상 주소지	계약서상 임대차 계약기간 개시일 ~ 종료일		연간 월세액	공제대상금액	
김주택	650426-1834704	아파트	84.19	경기도 하남시 미사강변북로	2025-01-01	~ 2026-12-31	12,000,000	10,000,000	

(7) [연말정산입력] 탭 → 주택임차차입금원리금상환액 입력

구분	공제한도	납입/상환액	공제금액
①청약저축_연납입액 300만원 한도	납입액의 40%		
②주택청약저축(무주택자)_연납입액 300만원 한도			
③근로자주택마련저축_월 납입 15만원, 연 납입 180만원			
1. 주택마련저축공제계(①~③)	연 400만원 한도		
주택임차차입금 원리금상환액	납입액의 40%	4,400,000	1,760,000
①대출기관 ②거주자(총급여 5천만원 이하)			
2. 주택차입금원리금상환액(①~②)	1+2 ≤ 연 400만원	4,400,000	1,760,000
장기주택 저당차입금	이전 차입금	㉠15년 미만	1+2+㉠ ≤ 600만원
		㉡15년~29년	1+2+㉡ ≤ 1,000만원
		㉢30년 이상	1+2+㉢ ≤ 1,500만원
이자상환액	2015년 이후 차입금	㉣고정금리OR비거치상환	1+2+㉣ ≤ 1,500만원
		㉤기타대출	1+2+㉤ ≤ 500만원
이자상환액	2015년 이후 차입금	㉥고정AND비거치	1+2+㉥ ≤ 2,000만원
		㉦고정OR비거치	1+2+㉦ ≤ 1,800만원
		㉧기타대출	1+2+㉧ ≤ 800만원
이자상환액	10년~15년	㉨고정OR비거치	1+2+㉨ ≤ 600만원
3. 장기주택저당차입금이자상환액			
합 계(1+2+3)		4,400,000	1,760,000

(7) [연말정산입력] 탭 : [F8] 부양가족 탭 불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력
정산(지급년월 2026년 2월 귀속기간 2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일 영수일자 2026년 2월 28일)									
구분		지출액	공제금액	구분		지출액	공제대상금액	공제금액	
소득공제	고용보험료	719,920	719,920	61.보장 일반	600,000	600,000	600,000	72,000	
	34.주택차입금	4,400,000	1,760,000	상보험 장애인					
	원리금상환액			62.의료비	7,220,000	7,220,000	2,320,000	348,000	
	34.장기주택저당차입금이자상			63.교육비	12,000,000	12,000,000	12,000,000	1,800,000	
	35.특별소득공제 계		5,683,110	64.기부금					
	36.차감소득금액		48,966,970	1)장치자금	10만원이하				
	37.개인연금저축			기부금	10만원초과				
	38.소기업,소상공인 공제부금	2015년이전가입		2)고향사랑	10만원이하				
		2016년이후가입		기부금	10만원초과				
	39.주택마련저축	청약저축		3)특례기부금(전액)					
	주택청약			4)우리사주조합기부금					
	소득공제	근로자주택마련		5)일반기부금(종교단체외)					
	40.투자조합출자 등 소득공제			6)일반기부금(종교단체)					
	41.신용카드 등 사용액	22,000,000	585,000	65.특별세액공제 계				2,220,000	
	42.우리사주조합 출연금	일반 등		66.표준세액공제					
	벤처 등		67.납세조합공제						
43.고용유지중소기업근로자			68.주택차입금						
44.장기집합투자증권저축			69.외국납부						
45.청년형장기집합투자증권저축			70.월세액		12,000,000	10,000,000	1,500,000		
구분		소득세	지방소득세	농어촌특별세		계			
73.결정세액		1,527,295	152,729				1,680,024		
기납부세액	74.종(전)근무지								
	75.주(현)근무지	10,904,310	1,090,350				11,994,660		
76.납부특례세액									
77.차감징수세액		-9,377,010	-937,620				-10,314,630		

제122회 전산세무 2급 기출문제 해답

㈜ (코드번호 : 1222)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	③	④	③	③	③	②	③	④	④	②	③	①	②	③	③

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 **이론문제 답안작성** 메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

< 기본 전제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 재무상태표의 작성기준에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 자산과 부채는 유동성이 높은 계정부터 배열하여 작성해야 한다.
- ② 자본거래에서 발생한 잉여금과 손익계정에서 발생한 잉여금은 구분하여 표시해야 한다.
- ③ 자산 항목과 부채 또는 자본 항목을 상계함으로써 순액으로 표시해야 한다.
- ④ 자산·부채·자본 중 중요하지 않은 항목은 성격 또는 기능이 유사한 항목에 통합하여 표시할 수 있다.

[답] ③ 자산·부채·자본은 총액으로 기재하는 것을 원칙으로 한다.

2. 다음 중 부채에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 총당부채는 일정한 요건을 충족한 경우에 재무제표에 부채로 인식한다.
- ② 부채는 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기상환일이 도래하는지 여부에 따라 유동, 비유동부채로 분류한다.
- ③ 부채는 과거의 거래나 사건의 결과로 현재 기업실체에 부담이 있고, 미래에 자원의 유출이 예상되는 의무이다.
- ④ 우발부채는 자원의 유출가능성이 아주 낮은 경우에도 주석에 기재한다.

[답] ④ 우발부채는 자원의 유출가능성이 아주 낮은 경우 주석에 기재하지 않는다.

3. 다음 중 차량운반구의 감가상각비와 감가상각누계액이 과소 계상되었을 경우 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 자산의 과소계상
- ② 비용의 과대계상
- ③ 당기순이익의 과대계상
- ④ 이익잉여금에는 영향이 없다.

[답] ③ 감가상각누계액의 과소 계상, 즉 감가상각비가 과소 계상되어 자산, 당기순이익 및 이익잉여금이 과대 계상되고, 비용이 과소 계상된다.

4. 다음 중 재무상태표에 표시될 자본에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 자본금은 보통주자본금과 우선주자본금으로 구분하여 표시한다.
- ② 자본잉여금은 주식발행초과금과 기타자본잉여금(감자차익, 자기주식처분이익 등)으로 구분하여 표시한다.
- ③ 주식할인발행차금, 자기주식 등은 기타자본조정으로 통합하여 표시할 수 있다.
- ④ 이익잉여금은 법정적립금, 임의적립금 및 미처분이익잉여금으로 구분하여 표시한다.

[답] ③ 자본조정 중 자기주식은 반드시 별도 항목으로 구분 표시하여야 하며 나머지 항목은 기타자본조정으로 통합하여 표시할 수 있다.

5. 다음 중 거래형태별 일반기업회계기준에 따른 수익인식 시기로 옳지 않은 것은?

- ① 위탁판매 : 수탁자가 적송품을 판매한 시점
- ② 시용판매 : 고객이 구매의사를 표시한 시점
- ③ 공연입장료 : 행사의 표를 판매하는 시점
- ④ 일반적인 상품 및 제품의 판매 : 상품 및 제품을 인도하는 시점

[답] ③ [일반기업회계기준 16장] 공연입장료 : 행사가 개최되는 시점

6. 다음의 원가 중 기초원가이면서 가공원가에 해당하는 것은?

- ① 직접재료원가
- ② 직접노무원가
- ③ 변동제조간접원가
- ④ 고정제조간접원가

[답] ②

- 기초원가 : 직접재료원가, 직접노무원가
- 가공원가 : 직접노무원가, 제조간접원가

7. 다음 중 제조원가와 판매비및관리비로 적절하게 구분되지 않은 것은?

	제조원가	판매비및관리비
①	제조공장 재산세	영업부서 직원급여
②	제조 외주가공비	광고선전비
③	제조공장 전력비	이자비용
④	제조부서 차량 감가상각비	영업부서 차량보험료

[답] ③ 제조공장 전력비는 제조원가에 해당하지만, 이자비용은 영업외비용에 해당한다.

8. 다음 중 개별원가계산의 특징에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 제조지시서를 통해 개별 제품별로 제조를 지시한다.
- ② 다품종 소량생산에 적합하다.
- ③ 제조간접비 배부율로 무엇을 사용하는지에 따라 실제개별원가계산과 정상개별원가계산으로 구분할 수 있다.
- ④ 정유업, 시멘트공업에 적합하다.

[답] ④ 정유업, 시멘트공업은 종합원가계산으로 계산하는 것이 적합하다.

9. ㈜미래는 정상원가계산을 채택하고 있고, 제조간접원가를 직접노무시간을 기준으로 배부하고 있다. 다음은 ㈜미래의 원가 관련 자료이다. 제조간접원가의 배부차이를 계산하면 얼마인가?

• 제조간접원가 예산 : 5,000,000원	• 예산 직접노무시간 : 1,000시간
• 실제 제조간접원가 : 6,000,000원	• 실제 직접노무시간 : 1,200시간

- ① 1,000,000원 과소배부
- ② 1,000,000원 과대배부
- ③ 1,200,000원 과대배부
- ④ 배부차이 없음

[답] ④ 제조간접원가의 예정배부액과 실제 제조간접원가가 동일하므로 배부차이는 없다.

- 제조간접원가 예정배부율 = 제조간접원가 예산 5,000,000원 ÷ 예산 직접노무시간 1,000시간 = 5,000원/시간
- 제조간접원가 예정배부액 = 실제 직접노무시간 1,200시간 × 제조간접원가 예정배부율 5,000원/시간 = 6,000,000원

10. 다음 자료를 이용하여 비정상공손수량을 계산하십시오. 단, 정상공손은 당기 완성품의 5%로 가정한다.

• 기초재공품 : 250개 • 기말재공품 : 100개 • 당기착수량 : 700개 • 당기완성량 : 800개
--

- ① 5개 ② 10개 ③ 15개 ④ 20개

[답] ② 10개

- 총 공손 수량 = 기초재공품 + 당기착수량 - 당기완성량 - 기말재공품
= 250개 + 700개 - 800개 - 100개 = 50개
- 정상공손 수량 = 당기완성량 800개 × 5% = 40개
- 비정상공손 수량 = 총 공손 수량 50개 - 정상공손 수량 40개 = 10개

11. 다음 중 현행 부가가치세법에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 부가가치세 납세의무자는 영리목적 유무와 관계없이 과세대상 재화·용역을 공급하는 사업자와 과세대상 재화를 수입하는 자이다.
- ② 폐업의 경우 해당 과세기간 개시일부터 폐업일까지를 과세기간으로 보며, 폐업일이 속하는 달의 다음달 25일까지 부가가치세를 신고·납부해야 한다.
- ③ 직매장과 하치장은 부가가치세법상 사업장으로 보지 않는다.
- ④ 사업자등록 신청은 원칙적으로 사업장마다 사업개시일부터 20일 이내에 해야 한다.

[답] ③ 직매장은 판매시설을 갖춘 장소로 사업장으로 본다.

12. 다음의 빈칸에 들어갈 금액을 옳게 나열한 것은?

부가가치세법상 직전 연도의 공급대가의 합계액이 (㉠)에 미달하는 개인사업자는 간이과세를 적용받을 수 있다. 다만, 부동산임대업의 사업자는 직전 연도의 공급대가의 합계액이 (㉡) 이상인 경우는 간이과세자를 적용받을 수 없다.
--

	㉠	㉡
①	104,000,000원	48,000,000원
②	104,000,000원	36,000,000원
③	80,000,000원	48,000,000원
④	80,000,000원	36,000,000원

[답] ①

13. 다음 중 개인사업자의 부가가치세법상 전자세금계산서 의무발급대상자 기준금액으로 옳은 것은?

- ① 직전 과세기간의 사업장별 총수입금액이 1억원 이상
- ② 직전 과세기간의 사업장별 총수입금액이 8천만원 이상
- ③ 직전 과세기간의 사업장별 총수입금액이 5천만원 이상
- ④ 직전 과세기간의 사업장별 총수입금액이 4천8백만원 이상

[답] ② 2024.7.1.부터 직전 과세기간의 사업장별 총수입금액이 8천만원 이상인 개인은 전자세금계산서 의무 발급 대상자이다.

14. 다음 중 소득세법상 인적공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 직계비속은 만 20세가 되는 날이 속하는 과세기간까지 기본공제대상자에 포함한다.
- ② 기본공제대상자가 70세 이상인 경우 1명당 연 100만원을 추가 공제한다.
- ③ 기본공제대상자 판정의 기준이 되는 소득금액은 종합소득금액을 말한다.
- ④ 부녀자공제와 한부모공제가 중복으로 해당되는 경우에는 한부모공제만 적용한다.

[답] ③ 기본공제대상자 판정의 기준이 되는 소득금액은 종합소득금액, 퇴직소득금액, 양도소득금액의 합계액이다.

15. 다음의 자료를 이용하여 세부담을 최소화한 2025년 종합소득금액을 계산하면 얼마인가?

- 사업소득금액(상가 임대업) : 5,000,000원
- 사업소득금액(커피 전문점) : 20,000,000원
- 일용근로소득금액 : 700,000원

※ 2024년 상가 임대업에서 발생한 결손금은 10,000,000원이며, 이 중 2025년 종합소득금액 계산 시 이월결손금공제(2,000,000원)를 적용하였다.

- ① 17,000,000원
- ② 17,700,000원
- ③ 20,000,000원
- ④ 20,700,000원

[답] ③

• 사업소득금액(상가 임대업) 5,000,000원 - Min(5,000,000원, 8,000,000원^(주1)) + 사업소득금액(커피 전문점) 20,000,000원 = 20,000,000원

^(주1)10,000,000원 - 2,000,000원 = 8,000,000원(2025년 종합소득금액에서 공제가능한 이월결손금)

- 일용근로소득은 분리과세된다.
- 상가 임대업에서 발생한 이월결손금은 상가 임대업 소득금액에서만 공제할 수 있다.

실 무 시 험

(주)우리전자(회사코드 : 1222)는 전자제품의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제18기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 15일 (주)전산에게 빌려준 대여금의 이자수입에 대해 원천징수세액 275,000원을 차감한 나머지 725,000원을 보통예금 계좌로 입금받았다. 단, 원천징수세액은 자산계정으로 처리한다. (3점)

[답] 일반전표입력

01.15. (차) 선납세금 275,000원 (대) 이자수익 1,000,000원
보통예금 725,000원

[2] 05월 25일 마케팅부서에서는 인터넷쇼핑몰 통신판매업 신고를 하면서 등록면허세 40,500원을 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

05.25. (차) 세금과공과금(판) 40,500원 (대) 보통예금 40,500원

[3] 08월 30일 (주)경기로부터 토지(공정가치 7,000,000원)를 증여받고 취득세로 280,000원을 현금으로 지출하였다. 단, 하나의 전표로 입력할 것. (3점)

[답] 일반전표입력

08.30. (차) 토지 7,280,000원 (대) 자산수증이익 7,000,000원
현금 280,000원

[4] 09월 12일 단기투자 목적으로 시장성이 있는 주식 1,000주를 주당 5,000원에 매입하고, 매입수수료 150,000원을 포함하여 전액 보통예금에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

09.12. (차) 단기매매증권 5,000,000원 (대) 보통예금 5,150,000원
수수료비용(영업외비용) 150,000원

[5] 09월 30일 장기차입금(우리은행) 70,000,000원을 상환하기로 하고, 이자를 포함하여 70,670,000원을 보통예금 계좌에서 지급하였다. 단, 하나의 전표로 입력할 것. (3점)

[답] 일반전표입력

09.30. (차) 장기차입금(우리은행) 70,000,000원 (대) 보통예금 70,670,000원
 이자비용(영업외비용) 670,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

- < 입력 시 유의사항 >**
- 일반적인 적요의 입력은 생략하지만, 타계정 대체거래는 적요 번호를 선택하여 입력한다.
 - 채권·채무 관련 거래는 별도의 요구가 없는 한 반드시 기등록된 거래처코드를 선택하는 방법으로 거래처명을 입력한다.
 - 제조경비는 500번대 계정코드를, 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
 - 회계처리 시 계정과목은 등록된 계정과목 중 가장 적절한 과목으로 한다.
 - 입력화면 하단의 분개까지 처리하고, 세금계산서 및 계산서는 전자 여부를 입력하여 반영한다.

[1] 10월 10일 당사가 (주)톡톡유통에 외상으로 판매한 제품의 공급계약이 해제되어 아래와 같이 수정전자세금계산서를 발급하였다. (3점)

수정전자세금계산서				승인번호	20261010-15368456-85621483			
공급자	등록번호	856-80-11218	총사업장번호		등록번호	150-88-48909	총사업장번호	
	상호(법인명)	(주)우리전자	성명	하누리	상호(법인명)	(주)톡톡유통	성명	이영웅
	사업장주소	경기도 성남시 분당구 분당로 190			사업장주소	광주광역시 광산구 광산로 108		
	업태	제조, 도소매	종목	전자제품	업태	도소매	종목	잡화
	이메일	uri333@naver.com			이메일	toktok@naver.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고			
2026.10.10.	-3,000,000	-300,000		계약해제	2025.10.09.			
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	10	제품				-3,000,000	-300,000	
합계금액		현금	수표	어음		외상미수금	위 금액을 (청구) 함	
-3,300,000						-3,300,000		

[답] [매입매출전표입력]

유형:11.과세, 공급가액: - 3,000,000원, 부가세: - 300,000원, 공급처명:(주)톡톡유통, 전자:여, 분개:혼합, 외상
 10.10. (차) 외상매출금 - 3,300,000원 (대) 제품매출 - 3,000,000원
 부가세예수금 - 300,000원

[2] 10월 17일 영업부서에서 사용하는 개별소비세 과세대상 자동차(7인승, 2,500cc)의 수리비를 전자세금계산서로 다음과 같이 발급받았다. 대금은 한달 후에 지급할 예정이다. (단, 자동차 수리비를 차량유지비로 처리할 것.) (3점)

전자세금계산서					승인번호	20261017-12548678-95438408		
공 급 받 는 자	등록번호	385-25-73519	종사업장번호		등록번호	856-80-11218	종사업장번호	
	상호(법인명)	달려라붕붕	성명	빈수레	상호(법인명)	㈜우리전자	성명	하누리
	사업장주소	부산시 부산진구 서면중앙로 15			사업장주소	경기도 성남시 분당구 분당로 190		
	업태	서비스	종목	차량수리업	업태	제조,도소매	종목	전자제품
	이메일	running_car@daum.net			이메일	uri333@naver.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고			
2026.10.17.	750,000	75,000						
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	17	차량수리비				750,000	75,000	
합계금액		현금	수표	어음		외상미수금	위 금액을 (청구) 함	
825,000						825,000		

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액: 750,000원, 부가세: 75,000원, 공급처명: 달려라붕붕, 전자:여, 분개:혼합
 불공제사유 : ③ 개별소비세법 제1조 제2항 제3호에 따른 자동차 구입·유지 및 임차

10.17. (차) 차량유지비(판) 825,000원 (대) 미지급금 825,000원
 (또는 미지급비용)

[3] 10월 30일 다음의 전자세금계산서를 발급받고 대금 중 30%는 현금으로 지급하고 잔액은 다음 달에 지급하기로 하였다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20261030 - 11053773 - 60701232				
공 급 자	등록번호	817-80-12342	종사업장번호		공 급 받 는 자	등록번호	856-80-11218	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)으뜸	성명	오으뜸		상호(법인명)	(주)우리전자	성명	하누리
	사업장주소	서울특별시 종로구 계동길 5				사업장주소	경기도 성남시 분당구 분당로 190		
	업태	도매업	종목	전자부품		업태	제조·도소매	종목	전자제품
	이메일	ok777@naver.com				이메일	uri333@naver.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고				
2026.10.30.	20,000,000	2,000,000							
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
10	30	원재료				20,000,000	2,000,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		위 금액을 (청구) 함		
22,000,000		6,600,000			15,400,000				

[답] 매입매출전표입력

유형:51.과세, 공급가액: 20,000,000원, 부가세: 2,000,000원, 공급처명:(주)으뜸, 전자:여, 분개:혼합
 10.30. (차) 부가세대금금 2,000,000원 (대) 현금 6,600,000원
 원재료 20,000,000원 외상매입금 15,400,000원

[4] 11월 13일 수출업체인 (주)두일무역에 제품(공급가액 53,000,000원)을 동일자로 받은 구매확인서에 의해 납품하고 영세율전자세금계산서를 발급하였다. 대금은 전액 다음 달 말일에 입금될 예정이다. 단, 서류번호입력은 생략한다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:12.영세, 공급가액:53,000,000원, 부가세:0 원, 공급처명:(주)두일무역, 전자:여, 분개:외상 또는 혼합
 영세율구분 : ③내국신용장·구매확인서에 의해 공급하는 재화
 11.13. (차) 외상매출금 53,000,000원 (대) 제품매출 53,000,000원

[5] 12월 27일 원재료를 수입하면서 부산세관으로부터 수입전자세금계산서를 발급받았고, 부가가치세는 보통예금에서 지급하였다. 단, 재고자산(원재료) 관련 회계처리는 생략한다. (3점)

수입전자세금계산서				승인번호	20261227-14511412-20345858			
세 관 명	등록 번호	121-83-00561	종사업장 번호		등록 번호	856-80-11218	종사업장 번호	
	세관명	부산세관	성명	세관장	상호 (법인명)	(주)우리전자	성명	하누리
	세관주소	부산광역시 중구 중앙대로26			사업장 주소	경기도 성남시 분당구 분당로 190		
	수입신고번호 또는 일괄발급기간 (중간)	20261227789154			업태	제조·도소매	종목	전자제품
납부일자	과세표준	세액		수정사유	비고			
2026.12.27.	3,000,000	300,000		해당없음	PX-01278			
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	27	수입신고필증 참조		10	300,000	3,000,000	300,000	
합계금액		3,300,000						

[답] 매입매출전표입력

유형:55.수입, 공급가액: 3,000,000원, 부가세: 300,000원, 공급처명: 부산세관, 전자:여, 분개:혼합
 12.27. (차) 부가세대금 300,000원 (대) 보통예금 300,000원

2. [공제받지못할매입세액명세서] → [공제받지못할매입세액내역] 탭

F4 불러오기 F8 신고입 F11저장			
조회기간 2025년 07월 ~ 2025년 09월 구분 2기 예정			
공제받지못할매입세액내역 공통매입세액안분계산내역 공통매입세액의정산내역 납부세액또는환급세액재계산			
매입세액 불공제 사유	매수	세금계산서	
		공급가액	매입세액
①필요적 기재사항 누락 등			
②사업과 직접 관련 없는 지출			
③개별소비세법 제1조제2항제3호에 따른 자동차 구입·유지	1	20,000,000	2,000,000
④기업업무추진비 및 이와 유사한 비용 관련			
⑤면세사업등 관련			
⑥토지의 자본적 지출 관련	1	9,000,000	900,000
⑦사업자등록 전 매입세액			
⑧금·구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액			
합계	2	29,000,000	2,900,000

[2] 다음 자료를 이용하여 2026년 제1기 부가가치세 확정신고기간(2026.4.1.~2026.6.30.)의 [부가가치세신고서(과세표준명세 포함)]를 작성하시오. 단, 기존 입력된 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력할 것. (6점)

구분	자료																																								
매출자료	<ul style="list-style-type: none"> • 전자세금계산서 발급분 과세 매출액 : 공급가액 570,000,000원, 세액 57,000,000원 • 전자세금계산서 발급분 영세율 매출액 : 공급가액 50,000,000원, 세액 0원 • 전자계산서 발급분 면세 매출액 : 공급가액 1,000,000원, 세액 0원 • 신용카드 매출전표 발행금액 : 공급가액 10,000,000원, 세액 1,000,000원 (※ 신용카드 매출전표 발행금액은 전부 전자세금계산서 발급분에 이미 포함된 금액이다.)																																								
매입자료	<ul style="list-style-type: none"> • 전자세금계산서를 발급받은 매입내역 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">구분</th> <th style="text-align: center;">공급가액</th> <th style="text-align: center;">세액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">일반 매입</td> <td style="text-align: center;">사업 관련</td> <td style="text-align: right;">250,000,000원</td> <td style="text-align: right;">25,000,000원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">사업 관련 없는</td> <td style="text-align: right;">10,000,000원</td> <td style="text-align: right;">1,000,000원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">고정자산 매입</td> <td style="text-align: center;">사업 관련</td> <td style="text-align: right;">100,000,000원</td> <td style="text-align: right;">10,000,000원</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">합계</td> <td style="text-align: right;">360,000,000원</td> <td style="text-align: right;">36,000,000원</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • 신용카드 사용분 매입내역 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">구분</th> <th style="text-align: center;">공급가액</th> <th style="text-align: center;">세액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">일반 매입</td> <td style="text-align: center;">사업 관련</td> <td style="text-align: right;">9,000,000원</td> <td style="text-align: right;">900,000원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">사업 관련 없는</td> <td style="text-align: right;">1,000,000원</td> <td style="text-align: right;">100,000원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">고정자산 매입</td> <td style="text-align: center;">사업 관련</td> <td style="text-align: right;">5,000,000원</td> <td style="text-align: right;">500,000원</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">합계</td> <td style="text-align: right;">15,000,000원</td> <td style="text-align: right;">1,500,000원</td> </tr> </tbody> </table>			구분		공급가액	세액	일반 매입	사업 관련	250,000,000원	25,000,000원	사업 관련 없는	10,000,000원	1,000,000원	고정자산 매입	사업 관련	100,000,000원	10,000,000원	합계		360,000,000원	36,000,000원	구분		공급가액	세액	일반 매입	사업 관련	9,000,000원	900,000원	사업 관련 없는	1,000,000원	100,000원	고정자산 매입	사업 관련	5,000,000원	500,000원	합계		15,000,000원	1,500,000원
구분		공급가액	세액																																						
일반 매입	사업 관련	250,000,000원	25,000,000원																																						
	사업 관련 없는	10,000,000원	1,000,000원																																						
고정자산 매입	사업 관련	100,000,000원	10,000,000원																																						
합계		360,000,000원	36,000,000원																																						
구분		공급가액	세액																																						
일반 매입	사업 관련	9,000,000원	900,000원																																						
	사업 관련 없는	1,000,000원	100,000원																																						
고정자산 매입	사업 관련	5,000,000원	500,000원																																						
합계		15,000,000원	1,500,000원																																						
기타	<ul style="list-style-type: none"> • 매입자료는 모두 과세 매출과 관련된 매입이다. • 전자세금계산서의 발급 및 전송은 정상적으로 이루어졌다. • 2026년 제1기 부가가치세 예정신고 시 미환급된 세액 2,000,000원이 있다. • 해당 법인은 홈택스를 통해 부가가치세를 직접 전자신고 한다. • 세부담이 최소화되도록 작성한다. • 과세표준명세(“수입금액제외”에 해당하는 금액은 없음)를 반드시 작성하기로 한다. • 부가가치세 신고서 외의 부속서류 입력은 생략한다. 																																								

[답] [부가가치세신고서]

일반과세								
조회기간		2025년 4월 1일 ~ 2025년 6월 30일 신고구분		1.정기신고	신고처수	부가율	58.22	확정
구분		금액	세율	세액	구분			
과세표준 및 매출세액	과세표준	570,000,000	10/100	57,000,000	7.매출(예정신고누락분)			
	과세표준				과세표준	36		10/100
	과세표준				과세표준	37		10/100
	과세표준				영세표준	38		0/100
	과세표준				과세표준	39		0/100
	과세표준				합계	40		
	과세표준	50,000,000	0/100		12.매입(예정신고누락분)			
	과세표준				과세표준	41		
	과세표준				그 밖의 공제매입세액	42		
	과세표준				합계	43		
	과세표준	620,000,000	⑧	57,000,000	신용카드매출	44	9,000,000	900,000
	과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000
	과세표준	260,000,000		26,000,000	외국관광객에대한환급세액	46		
	과세표준				합계	47		류쪽
	과세표준	100,000,000		10,000,000	과세사업전환매입세액	48		류쪽
	과세표준				과세사업전환매입세액	49		
	과세표준	14,000,000		1,400,000	과세사업전환매입세액	50		
	과세표준	374,000,000		37,400,000	과세사업전환매입세액	51		
과세표준	10,000,000		1,000,000	합계	52	14,000,000	1,400,000	
과세표준	364,000,000	⑧	36,400,000	14.그 밖의 공제매입세액				
과세표준				신용카드매출	44	9,000,000	900,000	
과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000	
과세표준				외국관광객에대한환급세액	46			
과세표준				합계	47		류쪽	
과세표준	20,600,000	⑧	2,060,000	과세사업전환매입세액	48		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	49			
과세표준				과세사업전환매입세액	50			
과세표준				과세사업전환매입세액	51			
과세표준				합계	52	14,000,000	1,400,000	
과세표준				14.그 밖의 공제매입세액				
과세표준				신용카드매출	44	9,000,000	900,000	
과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000	
과세표준				외국관광객에대한환급세액	46			
과세표준				합계	47		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	48		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	49			
과세표준				과세사업전환매입세액	50			
과세표준				과세사업전환매입세액	51			
과세표준				합계	52	14,000,000	1,400,000	
과세표준				14.그 밖의 공제매입세액				
과세표준				신용카드매출	44	9,000,000	900,000	
과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000	
과세표준				외국관광객에대한환급세액	46			
과세표준				합계	47		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	48		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	49			
과세표준				과세사업전환매입세액	50			
과세표준				과세사업전환매입세액	51			
과세표준				합계	52	14,000,000	1,400,000	
과세표준				14.그 밖의 공제매입세액				
과세표준				신용카드매출	44	9,000,000	900,000	
과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000	
과세표준				외국관광객에대한환급세액	46			
과세표준				합계	47		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	48		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	49			
과세표준				과세사업전환매입세액	50			
과세표준				과세사업전환매입세액	51			
과세표준				합계	52	14,000,000	1,400,000	
과세표준				14.그 밖의 공제매입세액				
과세표준				신용카드매출	44	9,000,000	900,000	
과세표준				수령금액합계	45	5,000,000	500,000	
과세표준				외국관광객에대한환급세액	46			
과세표준				합계	47		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	48		류쪽	
과세표준				과세사업전환매입세액	49			
과세표준				과세사업전환매입세액	50			
과세표준				과세사업전환매입세액	51			
과세표준				합계	52	14,000,000	1,400,000	

구분	금액	세율	세액
16. 공제받지못할매입세액			
공제받지못할 매입세액	53	10,000,000	1,000,000
공통매입세액면세등사업분	54		
대손처분받은세액	55		
합계	56	10,000,000	1,000,000
18. 그 밖의 경감·공제세액			
전자신고 및 전자고지 세액공제	57		10,000
전자세금계산서발급세액공제	58		
택시운송사업자경감세액	59		
대리납부세액공제	60		
현금영수증사업자세액공제	61		
기타	62		
합계	63		10,000

과세표준명세 ✕

신고구분 : 2 (1.예정 2.확정 3.영세를 조기환급 4.기한후과세표준)

국세 환급금계좌번호 : 은행 지점

계좌번호 :

폐업일자 : 폐업사유 :

과세표준명세			
업태	종목	코드	금액
31 제조,도소매	전자제품	292203	620,000,000
32			
33			
34 수입금액제외			
35	합계		620,000,000
면세사업수입금액			
업태	종목	코드	금액
84 제조,도소매	전자제품	292203	1,000,000
85			
86 수입금액제외			
87	합계		1,000,000
계산서발급 및 수취명세		88. 계산서발급금액	1,000,000
		89. 계산서수취금액	
세무대리인정보			
성명	사업자번호	전화번호	
신고년월일	2025-07-25	핸드폰	생년월일
e-Mail			

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 영업부서에서 구입 시 전액 소모품비(판매관리비)로 처리한 소모품 중 미사용액은 3,500,000원이다. (단, 회사는 미사용액에 대하여 자산 처리함.) (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 소모품 3,500,000원 (대) 소모품비(판) 3,500,000원

[2] 당기 중 장부상 현금보다 실제 현금이 50,000원이 적어 현금과부족으로 처리했던 금액 중 결산일에 영업부서 직원 식대 간이영수증 30,000원을 발견하였으나, 나머지 금액은 결산일 현재까지도 그 원인을 알 수 없었다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 복리후생비(판) 30,000원 (대) 현금과부족 50,000원
 잡손실 20,000원

[3] 당기 말 현재 보유하고 있는 매도가능증권(비유동자산)의 내역은 다음과 같다. (3점)

- 매도가능증권 취득일 : 2026.02.19.
- 매도가능증권 취득 주식 수 : 2,000주
- 1주당 취득가액은 5,000원이었으며, 기말 현재 1주당 공정가치는 5,500원이다.
- 매도가능증권 취득 시 거래비용으로 600,000원이 발생하였다.

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 매도가능증권(178) 400,000원 (대) 매도가능증권평가이익 400,000원

- 매도가능증권은 취득 시 거래비용을 취득원가에 가산한다.
- $(5,500\text{원} \times 2,000\text{주}) - (5,000\text{원} \times 2,000\text{주} + 600,000\text{원}) = 400,000\text{원}$

[4] 당해 연도 말 퇴직급여추계액 및 설정 전 퇴직급여충당부채액이 다음과 같을 때 퇴직급여충당부채를 설정하시오. 회사는 퇴직급여추계액의 100%를 퇴직급여충당부채로 설정하고 있다. (3점)

구분	퇴직급여추계액	설정 전 퇴직급여충당부채액
제조부서	220,000,000원	200,000,000원
영업부서	130,000,000원	100,000,000원

[답]

1. [결산자료입력] > [Ctrl]+[F8]퇴직충당 > 퇴직급여추계액 > · 퇴직급여(508) 220,000,000원 입력
 · 퇴직급여(806) 130,000,000원 입력
 > 결산반영 > [F3]전표추가

또는,

2. [결산자료입력] > · 퇴직급여(508) 20,000,000원 입력
 · 퇴직급여(806) 30,000,000원 입력 > [F3]전표추가

또는,

3. 일반전표입력

12.31. (차) 퇴직급여(508) 20,000,000원 (대) 퇴직급여충당부채 50,000,000원
 퇴직급여(806) 30,000,000원

[5] 당기 무형자산에 대한 상각비는 다음과 같다. 무형자산상각비에 대하여 회계처리를 하시오. 전표 입력 시 하나의 전표로 입력할 것. (3점)

· 특허권 상각비 : 5,000,000원	· 개발비 상각비 : 8,000,000원
------------------------	------------------------

[답]

1. [결산자료입력] > 4.판매비와일반관리비 > 6).무형자산상각비 > · 특허권 5,000,000원 입력
 · 개발비 8,000,000원 입력 > [F3]전표추가

또는,

2. 일반전표입력

12.31. (차) 무형자산상각비 13,000,000원 (대) 특허권 5,000,000원
 개발비 8,000,000원

문제5

원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 직원 김재열(사번 : 101)의 부양가족 자료이다. 부양가족은 생계를 함께하고 있으며 세부담 최소화를 위해 가능하면 김재열이 모두 공제받고자 한다. 본인 및 부양가족의 소득은 주어진 내용이 전부이다. [사원등록] 메뉴의 [부양가족명세] 탭을 작성하시오. 단, 기본공제대상자가 아닌 경우에도 '부'로 입력하도록 한다. (3점)

성명	관계	주민등록번호	동거 여부	비고
김재열	본인	840213-1345675	-	근로소득 총급여 50,000,000원
박효정	배우자	880415-2215679	동거	일용근로소득 6,000,000원
이혜영	모친	610228-2156771	주거형편상 별거	· 2026년 5월 사망 · 주권상장 A사 배당소득금액 15,000,000원
김창열	형	820717-1333456	동거	· 「장애인복지법」에 따른 장애인 · 분리과세 신고한 주택임대소득 10,000,000원
김재민	아들	180822-3123458	동거	소득 없음(이란성 쌍둥이 첫째)
김재은	딸	180822-4123451	동거	소득 없음(이란성 쌍둥이 둘째)

※ 제시된 소득 중 원천징수 대상 소득에 대한 원천징수는 정상적으로 이루어졌다.

[답] [사원등록] 메뉴 → [부양가족명세] 탭

기본사항		부양가족명세		추가사항									
연말 관계	성명	내/외 국인	주민(외국인, 여권)번호	나이	기본공제	부 녀 자	한 부 모	경 로 대	장 애 인	자 녀	출 산 향	위 탁 관 계	
0	김재열	내	1 840213-1345675	41	본인								
1	이혜영	내	1 610228-2156771	64	60세 이상								
3	박효정	내	1 880415-2215679	37	배우자								
4	김재민	내	1 180822-3123458	7	20세 이하								
4	김재은	내	1 180822-4123451	7	20세 이하								
6	김창열	내	1 820717-1333456	43	장애인				1				

[2] 다음 자료를 이용하여 이미 작성된 [원천징수이행상황신고서]를 조회하여 마감하고, 국세청 홈택스에 전자신고를 하시오. (2점)

<전산프로그램에 입력된 소득자료>

귀속월	지급월	소득구분	신고코드	인원	총지급액	소득세	비고
11월	11월	근로소득	A01	2명	8,333,320원	434,640원	매월(정기)신고

<유의사항>

1. 위 자료를 바탕으로 [원천징수이행상황신고서]가 작성되어 있다.
2. [원천징수이행상황신고서] 마감 → [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. [전자신고] 메뉴의 [원천징수이행상황제작] 탭에서 신고인구분은 2.납세자 자진신고를 선택하고, 비밀번호는 "555777000"을 입력한다.
4. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
5. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "작성연월일.01.t사업자등록번호"다.
6. **형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
7. 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [원천징수이행상황신고서] 마감

원천징수이행상황신고서 **마감**

1222 (주)우리전자 | 18기 2025-01-01-2025-12-31 | 2025 | 2025

F4 원천징수 F7 신고조회 F8 마감취소 F9 개별근로소득현황

귀속기간 2025년 11월 ~ 2025년 11월 지급기간 2025년 11월 ~ 2025년 11월 신고구분 [정기신고] 차수 []

신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 귀속년월 2025년 11월 지급년월 2025년 11월
 일괄납부여부 부 사업자단위과세여부 부표 작성 환급신청서 작성 승계명세 작성

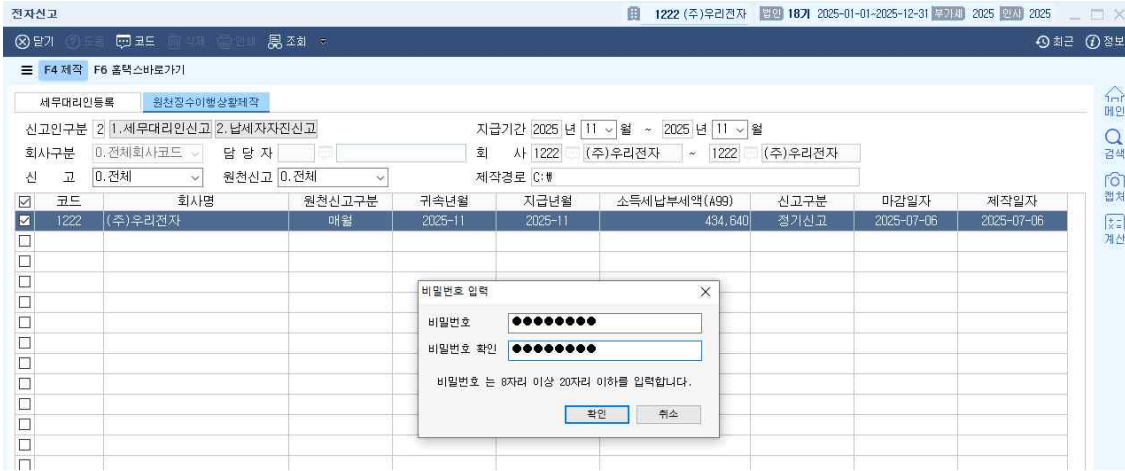
원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세서

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액		당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세		소득세 등	농어촌특별세
개인 근로자	근로소득	간이세액	A01	2	8,333,320	434,640			
		중도퇴사	A02						
		일용근로	A03						
		연말정산	A04						
		(분납신청)	A05						
		(납부금액)	A06						
	가 감 계	A10	2	8,333,320	434,640		434,640		
	사업소득	연금계좌	A21						
		그 외	A22						
		가 감 계	A20						
매월징수		A25							
기타소득	연말정산	A26							
	가 감 계	A30							
	연금계좌	A41							
	중고인매월	A43							
	중고인연말	A44							
	가상자산	A49							

전월 미환급 세액의 계산 당월 발생 환급세액

12. 전월미환급금	13. 기환급	14. 차감(12-13)	15. 일반환급	16. 신탁재산	금융회사 등	합병 등	18. 조정대상환급금(14+15+16+17)	19. 당월조정 환급세액계	20. 차월미환급금세액	21. 환급신청액
------------	---------	---------------	----------	----------	--------	------	--------------------------	----------------	--------------	-----------

2. 전자신고 파일 제작



3. 홈텍스 전자파일 변환 및 제출



원천세

원천세 신고서 접수증(파일변환)

· 접수내용

사용자ID	사용자명	접수일시	2025-07-06 16:43:02
총 신고건수	1건	정상건수	1건
		오류건수	0건

· 정상재출내용

(단위 : 원) 10건

과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	상호 (성명)	사업자(주) 등록번호
202511	원천징수이행상장...	정기(확정)	정기신고	(주)우리전자	856801121

1 총1건(1/1)

위와 같이 접수 되었습니다.

※내로래리이아 디어 신고서 제출세 대하 인원계스경의이 디아 전사 만 유르거스르 환이 치나기 비래 디아

1 총1건(1/1)

프로그램입니다.
으며,
홈텍스에서
니다.

조회

세액과 다름

총지급액

8,333,320

[3] 다음은 영업부에 재직 중인 김민지(사원코드 : 102, 입사일 : 2023.01.01.) 사원의 2026년 귀속 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [연금저축 등 I] 탭을 입력하고 [연말정산입력] 탭을 완성하시오. 단, 근로자 본인의 세부담이 최소화되도록 한다. (10점)

1. 가족사항(모두 거주자이고 내국인에 해당한다. 모두 동거하며, 생계를 같이한다.)

성명	관계	주민등록번호	소득	비고
김민지	본인	870123-2835344	총급여 65,700,000원	세대주
강백호	배우자	830221-1832013	총급여 100,000,000원	
한미자	김민지의 모	570403-2837378	양도소득금액 50만원	
강한	자녀	150902-3111374	소득 없음	초등학생
강해	자녀	261012-3112275	소득 없음	둘째

※ 제시된 소득이 전부이며 기본공제대상자가 아닌 경우도 기본공제 '부'로 입력할 것.

2. 연말정산 자료(모든 자료는 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 조회된 자료이다.)

구분	조회된 자료 내용
보험료	<ul style="list-style-type: none"> 김민지(본인) : 보장성보험 500,000원 강백호(배우자) : 자동차보험료 1,700,000원 한미자(모) : 보장성보험 200,000원 강한(자녀) : 보장성보험 200,000원 강해(자녀) : 보장성보험 100,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> 김민지(본인) : 대학원 등록금 3,000,000원 강한(자녀) : 국내 소재 초등학교(「초·중등교육법」상의 정규 교육기관) 방과후 수업료 400,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> 김민지(본인) : 질병 치료 목적 3,570,000원 김민지(본인) : 산후조리원 비용 3,000,000원 한미자(모) : 허리디스크 수술(치료 목적) 1,300,000원(실손의료비 700,000원 수령) 강한(자녀) : 질병 치료 목적 530,000원 강해(자녀) : 질병 치료 목적 600,000원 <p>※ 의료비는 전액 김민지의 신용카드로 결제하였다.</p>
신용카드 등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> 김민지(본인) : 신용카드 22,300,000원(대중교통 사용금액 300,000원 포함) 한미자(모) : 직불카드 5,000,000원(전통시장 사용금액 1,000,000원 포함) 강백호(배우자) : 신용카드 5,000,000원 강한(자녀) : 직불카드 1,700,000원(대중교통 사용금액 500,000원 포함) <p>※ 김민지(본인)의 신용카드 사용액은 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다.</p>
퇴직연금	<ul style="list-style-type: none"> 김민지(본인) : 본인 퇴직연금 계좌 2026년 납입분 3,000,000원 <p>※ 퇴직연금계좌는 KEB하나은행에 가입하였고, 계좌번호는 323-910522-32701이다.</p>

[답] [연말정산추가자료입력] 메뉴

1. [부양가족] 탭

(1) 인적공제

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력				
연말 원계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	경로 우대	장애 인	자녀	출산 입양	혼인 체액
0	김민지	내	1 870123-2835344	38		본인	세대주							
1	한미자	내	1 570403-2837378	68		60세이상								
3	강백호	내	1 830221-1832013	42	○	부								
4	강한	내	1 150902-3111374	10		20세이하						○		
4	강해	내	1 251012-3112275	0		20세이하							둘째	
합 계 [명]												1		

(2) 보험료

① 김민지(본인)

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		2,956,390		2,956,390
국민연금_지역				
합 계		2,956,390		2,956,390
건강보험료-보수월액		2,328,970		2,328,970
장기요양보험료-보수월액		301,520		301,520
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		2,630,490		2,630,490
고용보험료		525,560		525,560
보장성보험-일반	500,000			500,000
보장성보험-장애인				
합 계	500,000			500,000

② 한미자(김민지의 모)

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	200,000			200,000
보장성보험-장애인				
합 계	200,000			200,000

③ 강한(자녀)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
장기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	200,000			200,000
보장성보험-장애인				
합 계	200,000			200,000

④ 강해(자녀)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
장기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반	100,000			100,000
보장성보험-장애인				
합 계	100,000			100,000

(3) 교육비

① 김민지

교육비	
일반	장애인특수
3,000,000	4. 본인

② 강한(자녀)

교육비	
일반	장애인특수
400,000	2. 초중고

제123회 전산세무 2급 기출문제 해답

주 (코드번호 : 1232)

■ 이론 시험 ■

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	①	④	②	②	④	③	④	②	④	②	④	①	④	③	②

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 이론문제 답안작성 메뉴에 입력하십시오. (객관식 문항당 2점)

< 기본 전제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 유형자산의 취득원가를 구성하는 지출이 아닌 것은?

- ① 광고 및 판촉활동비
- ② 취득세 등 유형자산의 취득과 직접 관련된 제세공과금
- ③ 유형자산의 취득과 직접 관련된 운송비와 설치비
- ④ 자본화대상인 차입원가

[답] ① 광고 및 판촉활동비는 판매비와 관리비로써 당기 비용으로 처리된다.

2. 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 무형자산의 상각기간은 어떠한 경우에도 20년을 초과할 수 없다.
- ② 무형자산의 잔존가치는 1,000원을 원칙으로 한다.
- ③ 무형자산의 상각비는 반드시 판매비와 관리비로 처리한다.
- ④ 무형자산의 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.

[답] ④

- ① 무형자산의 상각기간은 독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년을 초과할 수 없다(일반기업회계기준 문단 11.26).
- ② 무형자산의 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 한다(일반기업회계기준 문단 11.33).
- ③ 무형자산의 상각비가 제조와 관련된 경우 제조원가로, 그 밖의 경우에는 판매비와관리비로 처리한다.
- ④ 무형자산의 상각방법은 자산의 경제적 효익이 소비되는 형태를 반영한 합리적인 방법이어야 한다. 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다(일반기업회계기준 문단 11.32).

3. 다음 중 재고자산에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 고객이 구매의사를 표시한 시용 판매 상품은 판매자의 재고자산에 포함되지 않는다.
- ② 도착지 인도조건으로 판매한 운송 중인 미착 상품은 판매자의 재고자산에 포함되지 않는다.
- ③ 선입선출법에 의해 원가배분을 할 경우 기말재고는 최근에 구입한 상품의 원가로 구성된다.
- ④ 수탁자의 창고에 보관 중인 미판매 적송품은 위탁자의 재고자산에 포함된다.

[답] ② 도착지 인도조건으로 판매한 운송 중인 상품은 판매자의 재고자산에 포함된다.

4. 자산으로부터 그 효익이 여러 보고기간에 걸쳐 나타날 것으로 기대되는 경우, 발생한 관련 비용은 체계적이고 합리적인 배분절차에 따라 각 보고기간에 기간배분하여 비용을 인식하는데 이와 관련된 계정과목은?

- ① 매출원가
- ② 감가상각비
- ③ 연구비
- ④ 광고선전비

[답] ② 감가상각비는 합리적인 기간배분 방법으로 비용을 인식한다.

5. 다음 중 자본잉여금에 영향을 미치는 거래는 무엇인가?

- ① 자기주식을 120,000원에 취득하였다.
- ② 보통주 100주를 주당 4,000원(주당 액면가액 5,000원)에 증자하였다.
- ③ 취득가액이 120,000원인 자기주식을 100,000원에 매각하였다.
- ④ 자기주식을 55,000원(액면가액 60,000원)에 취득하여 바로 소각하였다.

[답] ④

- 감자차익은 자본잉여금에 해당한다.
- 자기주식(①), 주식할인발행차금(②), 자기주식처분손실(③)은 자본조정에 해당한다.

④ (차) 자본금	60,000원	(대) 현금	55,000원
		감자차익	5,000원

6. 다음 중 원가의 개념에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 기회비용은 의사결정에 영향을 미치는 대표적인 관련원가에 해당한다.
- ② 매몰원가는 의사결정에 영향을 미치지 않는 대표적인 비관련원가에 해당한다.
- ③ 변동원가는 조업도의 변동에 비례하여 단위당 원가가 변동하는 원가를 의미한다.
- ④ 고정원가는 조업도가 증가할수록 단위당 원가가 감소하는 원가이다.

[답] ③ 변동원가는 조업도의 변동에 비례하여 단위당 원가가 변동하지 아니하는 원가이다.

7. ㈜비행의 당기 항공기 제작 관련 원가는 다음과 같다. 항공기 B의 당기 총 제조원가는 얼마인가? 단, 제조간접비는 직접재료비를 기준으로 배부한다.

구분	항공기 A	항공기 B	합계
직접재료비	200,000원	300,000원	500,000원
직접노무비	1,800,000원	1,200,000원	3,000,000원
제조간접비	?	?	3,500,000원

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

[답] ④

- 항공기 B의 제조간접비 = 3,500,000원 × 300,000원 / 500,000원 = 2,100,000원
- 항공기 B의 총제조원가 = 직접재료비 300,000원 + 직접노무비 1,200,000원 + 제조간접비 2,100,000원 = 3,600,000원

8. 다음 중 개별원가계산과 종합원가계산에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 종합원가계산은 소품종대량생산에, 개별원가계산은 다품종소량생산에 적용하기 적합하다.
- ② 종합원가계산은 정확한 원가계산이 장점이며, 개별원가계산은 경제적이고 편리하다는 것이 장점이다.
- ③ 종합원가계산은 공정별로 원가를 집계하며, 개별원가계산은 개별작업별로 원가를 집계한다.
- ④ 종합원가계산은 완성품환산량을 계산하는 것이 핵심 과제이다.

[답] ② 개별원가계산은 정확한 원가계산이 장점이며, 종합원가계산은 경제적이고 편리하다는 것이 장점이다.

9. 다음 자료를 이용하여 종합원가를 계산할 경우 선입선출법에 따른 원재료와 가공원가의 완성품환산량을 계산하면 각각 몇 개인가?

• 기초재공품 : 400개(완성도 30%)
• 당기착수량 : 1,600개
• 당기완성량 : 1,400개
• 기말재공품 : 600개(완성도 40%)
• 원재료는 공정착수 시점에 전량 투입되고, 가공원가는 전체 공정에서 균등하게 발생한다.

	원재료	가공원가
①	1,400개	1,360개
②	1,400개	1,520개
③	1,600개	1,360개
④	1,600개	1,520개

[답] ④

- 원재료 완성품환산량 1,600개 = 400개 × 0% + 1,000개 × 100% + 600개 × 100%
- 가공원가 완성품환산량 1,520개 = 400개 × 70% + 1,000개 × 100% + 600개 × 40%

10. 다음 중 제조간접비 배부차이에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 제조간접비 배부차이는 제조간접비 실제발생액과 예정배부액의 차이를 말한다.
- ② 배부차이 조정방법은 매출원가조정법, 상호배분법, 영업외손익법이 있다.
- ③ 매출원가조정법은 배부차이를 전액 매출원가에서 조정하는 방법이다.
- ④ 과소배부는 실제발생액에 비하여 예정배부액이 적을 경우 발생된다.

[답] ② 배부차이 조정방법은 매출원가조정법, 비례배분법, 영업외손익법이 있다. 상호배분법은 보조부문원가의 배분방법에 해당된다.

11. 다음 중 부가가치세법상 면세거래에 해당하는 것을 모두 고른 것은?

- A. 칠레에서 수입한 관상용 열대어를 판매하였다.
- B. 단순 운반편의를 위해 된장, 고추장을 병입하여 판매하였다.
- C. 제조업을 영위하는 '갑'은 공장 주차장으로 사용하던 토지 일부를 매각하였다.
- D. 도소매업을 영위하는 '을'은 창고부지의 일부분인 토지를 '병'에게 임대하였다.
- E. '정'은 국민주택 규모를 초과하는 주택(부수토지 제외)을 임대하고 월세 수입이 발생하였다.

- ① A, B, C
- ② A, D, E
- ③ B, C, D
- ④ B, C, E

[답] ④

- A : 국내산 비식용 농·축·수·임산물에 대해서만 면세한다. 외국산은 과세대상이다.
- D : 토지의 임대는 과세대상이다.
- E : 국민주택규모를 따지지 않고 주택임대는 면세 대상이다.

12. 다음 중 부가가치세법상 법인 사업자가 의제매입세액공제를 적용받을 수 있는 업종으로 가장 옳은 것은?

- ① 음식점업
- ② 자동차매매업
- ③ 부동산임대업
- ④ 소매업

[답] ① 부가가치세법 제42조, 음식점업은 법인 사업자도 의제매입세액공제를 적용받을 수 있다.

13. 다음 중 부가가치세법상 용역의 공급에 해당하지 않는 것은?

- ① 건설사업자가 건설자재의 전부 또는 일부를 부담하는 경우의 건설 용역 제공
- ② 부동산임대업의 임대
- ③ 산업상 지식, 경험, 숙련에 관한 정보를 제공하는 것
- ④ 특허권의 양도

[답] ④ 특허권의 양도는 권리의 양도이므로 재화의 공급이다.

14. 다음 중 소득세법상 종합소득세에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 퇴직소득세는 종합소득세 합산과세대상이다.
- ② 종합과세로 신고한 주택임대업의 결손금은 부동산임대소득으로 보아 사업소득에서 공제할 수 없다.
- ③ 기타소득금액이 300만원 이하이면 선택적 분리과세가 가능하다.
- ④ 이자, 배당소득의 합계가 4천만원 이하이면 분리과세된다.

[답] ③

- ① 퇴직소득, 양도소득은 분류과세대상으로 종합소득세에 합산하지 않는다.
- ② 주택임대소득은 부동산임대소득이 아닌 사업소득으로 보아 사업소득에서 결손금 공제할 수 있다.
- ④ 이자, 배당소득의 합계가 2천만원 이하이어야 분리과세 된다.

15. 다음 중 근로소득자의 총급여액의 크기에 따라 공제금액이 달라지는 항목이 아닌 것은?

- ① 근로소득공제
- ② 개인연금저축 소득공제
- ③ 의료비 세액공제
- ④ 연금계좌 세액공제

[답] ② 개인연금저축 소득공제는 총급여액과 상관없이 연간 납입액의 40%를 연 72만원을 한도로 소득 공제한다.

실 무 시 험

(주)아미전자(회사코드 : 1232)는 컴퓨터 및 주변장치의 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제12기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

문제1

[일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 02월 15일 보유 중인 자기주식(취득가액 1,500,000원)을 전량 매도하여 매매대금 1,400,000원이 보통예금 계좌에 입금되었다. (3점)

[답] 일반전표입력

02.15. (차) 보통예금 1,400,000원 (대) 자기주식 1,500,000원
자기주식처분손실 100,000원

[2] 05월 10일 4월분 급여 지급 시 원천징수한 소득세 2,000,000원 및 지방소득세 200,000원을 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하였다(단, 소득세와 지방소득세를 합하여 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

.05.10. (차) 예수금 2,200,000원 (대) 보통예금 2,200,000원

[3] 06월 30일 당사는 자금을 조달할 목적으로 유상증자를 하였다. 보통주 5,000주를 주당 6,000원(주당 액면가액 5,000원)에 발행하고, 증자대금은 보통예금 계좌로 입금되었다(단, 유상증자일 현재 주식할인발행차금 잔액을 조회하여 회계처리 하기로 한다). (3점)

[답] 일반전표입력

06.30. (차) 보통예금 30,000,000원 (대) 자본금 25,000,000원
주식할인발행차금 2,000,000원
주식발행초과금 3,000,000원

[4] 08월 20일 국민은행으로부터 3년 후 상환 조건으로 50,000,000원을 차입하고, 보통예금 계좌로 입금 받았다. (3점)

[답] 일반전표입력

08.20. (차) 보통예금 50,000,000원 (대) 장기차입금(국민은행) 50,000,000원

[5] 09월 30일 회사는 판매부서 직원들에 대해 확정급여형 퇴직연금(DB)에 가입하고 있으며, 9월 불입액인 6,000,000원을 보통예금에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

09.30. (차) 퇴직연금운용자산 6,000,000원 (대) 보통예금 6,000,000원

문제2

[매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하십시오. (15점)

< 입력 시 유의사항 >

- 일반적인 적요의 입력은 생략하지만, 타계정 대체거래는 적요 번호를 선택하여 입력한다.
- 채권·채무 관련 거래는 별도의 요구가 없는 한 반드시 기등록된 거래처코드를 선택하는 방법으로 거래처명을 입력한다.
- 제조경비는 500번대 계정코드를, 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
- 회계처리 시 계정과목은 등록된 계정과목 중 가장 적절한 과목으로 한다.
- 입력화면 하단의 분개까지 처리하고, 세금계산서 및 계산서는 전자 여부를 입력하여 반영한다.

[1] 02월 05일 관리부서에서 사용하던 비품(취득원가 1,000,000원, 감가상각누계액 999,000원)을 10,000원(부가가치세 별도)에 (주)중고환영에 처분하고 전자세금계산서를 발급하였다. 해당 거래의 판매대금은 2월 10일에 받기로 하였다. (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:10,000원, 부가세:1,000원, 공급처명:(주)중고환영, 전자:여, 분개: 혼합
 02.05. (차) 미수금 11,000원 (대) 비품 1,000,000원
 감가상각누계액(213) 999,000원 부가세예수금 1,000원
 유형자산처분이익 9,000원

[2] 02월 10일 본사 사옥을 신축하기 위한 토지를 취득하면서, 토지 정지 비용이 발생하여 전자세금계산서를 발급받았다. 대금은 7일 후 지급하기로 하였다. 부채 계정은 미지급금을 사용한다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260210-10580156-78954816			
공 급 자	등록번호	130-61-23547	중사업장번호		등록번호	130-81-53506	중사업장번호	
	상호(법인명)	신성건설	성명	박신성	상호(법인명)	(주)아미전자	성명	성장호
	사업장주소	경기도 부천시 길주로 301			사업장주소	경기도 성남시 분당구 고기로 648		
	업태	건설	종목	토목공사	업태	제조, 도소매	종목	컴퓨터 및 주변장치
	이메일	ssin@never.com			이메일	ami@naver.com		
작성일자	공급가액	세액		수정사유	비고			
2026.02.10.	20,000,000	2,000,000			현장 : 경기도 부천시 길주로 101			
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
2	10	토지 정지 비용		1	20,000,000	20,000,000	2,000,000	
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (청구) 함		
22,000,000					22,000,000			

[답] 매입매출전표입력

유형: 54.불공, 공급가액: 20,000,000원, 부가세: 2,000,000원, 공급처명: 신성건설, 전자: 여, 분개: 혼합
불공제사유: ⑥토지의 자본적 지출 관련

02.10. (차) 토지 22,000,000원 (대) 미지급금 22,000,000원

[3] 03월 11일 보통예금 계좌에 330,000원(부가가치세 포함)이 입금되어 확인해보니 비사업자인 김길녀씨에게 상품을 판매한 것으로 세금계산서나 현금영수증을 발행하지 않았다. 단, 거래처를 입력할 것. (3점)

[답] 매출매입전표입력

유형: 14.건별, 공급가액: 300,000원, 부가세: 30,000원, 거래처: 김길녀, 분개: 혼합

03.11. (차) 보통예금 330,000원 (대) 상품매출 300,000원
부가세예수금 30,000원

[4] 09월 30일 제2기 부가가치세 예정신고 시 누락된 제조부서의 저녁 회식비용에 대한 다음의 종이 세
 금계산서를 10월 30일에 발견하였다(단, 제2기 부가가치세 확정신고에 반영되도록 입력
 및 설정할 것). (3점)

세금계산서		책 번 호		권		호																							
		일 련 번 호																											
공 급 자	사업자 등록번호	1	1	5	-	1	3	-	5	1	7	4	2	공 급 받 는 자	사업자 등록번호	1	3	0	-	8	1	-	5	3	5	0	6		
	상호(법인명)	맛나식당		성명(대표자)		이맛나		상호(법인명)		(주)아미전자		성명(대표자)			성장호														
	사업장 주소	성남시 분당구 분당로 200, 1층													사업장 주소		경기도 성남시 분당구 고기로 648												
	업태	음식점업		종목		한식		업태		제조, 도소매		종목			컴퓨터 및 주변장치														
작성		공급가액											세액											비고					
연	월	일	공	란	수	백	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일			
2026	9	30									5	0	0	0	0	0							5	0	0	0	0		
월	일	품목		규격		수량		단가		공급가액		세액		비고															
09	30	식대								500,000원		50,000원																	
합계금액		현금		수표		어음		외상미수금		이 금액을		청구 함																	
550,000원								550,000원																					

[답] 매입매출전표입력

- [Shift]+[F5] 예정신고누락분 확정신고 → 확정신고 개시연월 : 2026년 10월 또는 11월 또는 12월 → 확인(Tab)
- 유형:51.과세, 공급가액:500,000원, 부가세:50,000원, 공급처명:맛나식당, 전자:부, 분개:혼합
- 09.30. (차) 부가세대급금 50,000원 (대) 미지급금 550,000원
 복리후생비(제) 500,000원 또는 미지급비용

[5] 10월 20일 (주)행복가구에서 사무실에 사용할 목적으로 원목 책상을 1,650,000원(부가가치세 포함)에 현금으로 구입하고 현금영수증을 수취하였다(단, 자산으로 처리할 것). (3점)

현금영수증 (지출증비용)			
CASH RECEIPT			
사업자등록번호	201-88-78491		
현금영수증가맹점명	(주)행복가구		
대표자	김행복		
주소 /전화번호	경기도 수원시 월드컵로 200 /1588-0001		
품명	원목 책상	승인번호	12345
거래일시	2026.10.20	취소일자	
단위		백	천
금액 AMOUNT		1 5 0 0	0 0 0 0
부가세 V.A.T		1 5 0 0	0 0 0 0
봉사료 TIPS			
합계 TOTAL		1 6 5 0	0 0 0 0

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과, 공급가액:1,500,000원, 부가세:150,000원, 거래처:(주)행복가구, 분개:혼합 또는 현금
 10.20. (차) 비품 1,500,000원 (대) 현금 1,650,000원
 부가세대급금 150,000원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 보고 2026년 제1기 부가가치세 확정신고기간(4월 ~ 6월)의 [부가가치세신고서]와 [부동산 임대공급가액명세서]를 작성하시오(단, 불러온 데이터 값은 무시하고 새로 입력한다. 아래 제시된 자료만 있는 것으로 가정하고 제시된 두 가지 서식만 작성할 것). (5점)

1. 매출자료

- (1) 전자세금계산서 발급 과세 매출액 : 공급가액 138,000,000원, 세액 13,800,000원
- 아래의 월세(불야시) 전자세금계산서 발급분을 포함한 것이다.
- (2) 신용카드 과세매출액 : 공급가액 152,300,000원, 세액 15,230,000원
- (3) 당사의 임대료 매출자료

동수	층수	호수	상호	면적	용도	계약기간	보증금(원)	월세(원)
1	1	101	불야시 (703-01-00770)	224m ²	사무실	2026.1.1. ~ 2027.12.31.	40,000,000	1,280,000 (VAT 제외)

※ 위의 임대료 매출에 대한 부동산임대공급가액명세서를 작성하고, 해당 내용에 대한 간주임대료만을 부가가치세 신고서에 반영한다.

2. 매입자료

- 전자세금계산서 수취 과세 매입액(고정자산 아님) : 공급가액 208,370,000원, 세액 20,837,000원
- 위 전자세금계산서 수취분 매입액 중 대표자 개인적 사용분에 대한 전자세금계산서 공급가액 1,000,000원, 세액 100,000원이 포함되어 있다.
- 2026년 제1기 예정신고시 누락된 세금계산서(고정자산 아님) 수취분 매입액 : 공급가액 750,000원, 세액 75,000원(종이세금계산서 수취분)

3. 기타

- 예정신고 누락분은 확정신고 시 반영하기로 한다.
- 홈택스에서 기한 내에 직접 전자신고하여 세액공제 받기로 한다(세부담 최소화 가정).
- 과세표준명세와 가산세는 고려하지 않기로 한다.

[답]

1. [부동산임대공급가액명세서]

조회기간	2025년 04월 ~ 2025년 06월	1기 확정	일수확인	적용이자율	3.1%
------	-----------------------	-------	------	-------	------

No	코드	거래처명(임차인)	등	층	호
1	0159	불야시	1	1	101
2					

등록사항			
1. 사업자등록번호	703-01-00770	2. 주민등록번호	
3. 면적(㎡)	224.00	4. 용도	사무실
5. 임대기간에 따른 계약 내용			
No	계약갱신일	임대기간	
1	2025-01-01	~ 2025-12-31	
2			

6. 계약 내용	금액	당해과세기간계
보증금	40,000,000	40,000,000
월세	1,280,000	3,840,000
관리비		
7. 간주 임대료	309,150	309,150
8. 과세표준	1,569,150	4,149,150

소계			
월세	3,840,000	관리비	
간주임대료	309,150	과세표준(계)	4,149,150

전체 합계			
월세등	3,840,000	간주임대료	309,150
		과세표준(계)	4,149,150

2. [부가가치세신고서] 작성

부가가치세신고서				1232 (주)아미전자	연도 12기	2025-01-01-2025-12-31	무기세 2025	연도 2025		
조회기간				2025년 4월 1일 ~ 2025년 6월 30일	신고구분	1. 정기신고	신고차수	부가율	28.38	확정

과세표준 및 매출세액	구분	금액	세율	세액	구분	금액	세율	세액		
과세표준	과세금계산서발급분	1	138,000,000	10/100	13,800,000	7. 매출(예정신고누락분)	과세금계산서	36	10/100	
	매입자발행세금계산서	2		10/100			과세 기타	37	10/100	
	신용카드·현금영수증발행분	3	152,300,000	10/100	15,230,000		영세금계산서	38	0/100	
	기타(정규영수증외매출분)	4	309,150	10/100	30,915		과세 기타	39	0/100	
	영세	과세금계산서발급분	5		0/100		합계	40		
	세	과세 기타	6		0/100		12. 매출(예정신고누락분)	과세금계산서	41	750,000
예정신고누락분	매입자발행세금계산서	7			그 밖의 공제매입세액	42				
대손처분발생분	합계	9	290,609,150	Ⓣ	29,060,915	합계		43	750,000	75,000
합계	매입자발행세금계산서	10	208,370,000		20,837,000	신용카드매출 일반매입		44		
매입세액	과세금계산서	일반매입	11			수령금액합계표	고정매입	45		
	수취분	수취분	12			의제매입세액	46			
	고정자산매입	고정자산매입	13	750,000	75,000	재활용폐자원등매입세액	47			
	예정신고누락분	매입자발행세금계산서	14			과세사업관련매입세액	48			
	매입자발행세금계산서	그 밖의 공제매입세액	15			재고매입세액	49			
	합계 (10)-(11)-(12)-(13)-(14)-(15)	합계 (10)-(11)-(12)-(13)-(14)-(15)	16	209,120,000	20,912,000	외국인관광객에대한환급세액	50			
	공제받지못발매입세액	공제받지못발매입세액	17	1,000,000	100,000	합계	51			
	자감계 (16-17)	자감계 (16-17)	18	208,120,000	20,812,000	외국인관광객에대한환급세액	52			
	납부(환급)세액(매출세액①-매입세액②)	합계	19		8,248,915					
	경감 그 밖의 경감·공제세액	경감 그 밖의 경감·공제세액	20							
공제 신용카드매출전표등 발행공제등	공제 신용카드매출전표등 발행공제등	21								
세액 합계	세액 합계	22		10,000						
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액	23								
예정신고미환급세액	예정신고미환급세액	24								
예정고지세액	예정고지세액	25								
수시부과세액	수시부과세액	26								
사업양수자의 대리납부 기납부세액	사업양수자의 대리납부 기납부세액	27								
매입자 납부특례 기납부세액	매입자 납부특례 기납부세액	28								
신용카드업자의 대리납부 기납부세액	신용카드업자의 대리납부 기납부세액	29								
가산세액계	가산세액계	30		8,238,915						
차감하여 납부할세액(환급받을세액)①-②-③-④-⑤-⑥-⑦-⑧-⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱-⑲-⑳-㉑-㉒-㉓-㉔-㉕-㉖-㉗-㉘-㉙-㉚-㉛-㉜-㉝-㉞-㉟-㊱-㊲-㊳-㊴-㊵-㊶-㊷-㊸-㊹-㊺-㊻-㊼-㊽-㊾-㊿	합계	31		8,238,915						
총합납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)	합계	32		8,238,915						

Tip: 수출기입 수입분 납부유예 코드는 10-입니다.			
--------------------------------	--	--	--

16. 공제받지못발매입세액	53	1,000,000	100,000
공제받지못할 매입세액	54		
공통매입세액면세등사업분	55		
대손처분발생분	56	1,000,000	100,000
합계	56	1,000,000	100,000

18. 그 밖의 경감·공제세액	57		10,000
전자신고 및 전자고지 세액공제	58		
전자세금계산서발급세액공제	59		
택시운송사업자경감세액	60		
대리납부세액공제	61		
현금영수증사업자세액공제	62		
기타	63		10,000
합계	63		10,000

[2] 다음의 영세율 매출자료를 확인하고, 2026년 제1기 부가가치세 예정신고기간(1월 1일 ~ 3월 31일)의 [수출실적명세서]와 [내국신용장.구매확인서전자발급명세서] 및 [영세율매출명세서]를 작성하시오. 단, 매입매출전표입력은 생략할 것. (5점)

1. 홈택스에서 조회한 구매확인서 및 전자세금계산서 자료

(1) 구매확인서 전자발급명세서

서류구분	서류번호	발급일	공급일	금액
구매확인서	PKT20260330777	2026년 4월 3일	2026년 3월 30일	50,000,000원

(2) 영세율전자세금계산서

영세율전자세금계산서				승인번호		20260330-77000011-33000011			
공급자	등록번호	130-81-53506	종사업장번호	공급받는자	등록번호	907-88-12340	종사업장번호		
	상호(법인명)	㈜아미전자	성명		성장호	상호(법인명)	㈜미래테크	성명	최강
	사업장	경기도 성남시 분당구 고기로 648			사업장	서울시 금천구 가산디지털로 1, 105호			
	업태	제조, 도소매	종목		컴퓨터 및 주변장치	업태	도매업	종목	전자제품
	이메일	ami@naver.com			이메일	mirea1004@naver.com			
작성일자	공급가액		세액		수정사유				
2026.03.30	50,000,000		-		해당 없음				
비고									
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
03	30	전자제품				50,000,000	0		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 (청구) 함			
50,000,000		10,000,000		20,000,000	20,000,000				

2. 홈택스에서 조회한 수출실적명세서 자료(단, 거래처코드와 거래처명은 등록된 거래처를 조회하여 사용할 것).

거래처	수출신고번호	선적일	환가일	통화	수출액	기준환율	
						선적일	환가일
토마스사	13075-20-080907X	2026.02.15	2026.02.18	USD	\$50,000	1,450원/\$	1,400원/\$
요요크사	13889-25-148890X	2026.03.17	2026.03.05	EUR	€32,000	1,300원/€	1,350원/€

※ 위 자료는 직접수출에 해당한다.

3. [영세유통매출명세서]

조회기간 2025년 01월 ~ 2025년 03월 1기 예정

(7)구분	(8)조문	(9)내용	(10)금액(원)
부가가치세법	제21조	직접수출(대형수출 포함)	115,700,000
		중계무역·위탁판매·외국인도 또는 위탁가공무역 방식의 수출	
	제22조	내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화	50,000,000
		한국국제협력단 및 한국국제보건의료재단에 공급하는 해외반출용 재화	
	제23조	수탁가공무역 수출용으로 공급하는 재화	
		국외에서 제공하는 용역	
	제24조	선박·항공기에 의한 외국항행용역	
		국제복합운송계약에 의한 외국항행용역	
		국내에서 비거주자·외국법인에게 공급되는 재화 또는 용역	
		수출재화임가공용역	
		외국항행 선박·항공기 등에 공급하는 재화 또는 용역	
		국내 주재 외교공관, 영사기관, 국제연합과 이에 준하는 국제기구, 국제연합군 또는 미국군에게 공급하는 재화 또는 용역	
		「관광진흥법 시행령」에 따른 일반여행업자가 외국인관광객에게 공급하는 관광알선용역	
외국인전용판매장 또는 주한외국인 등의 전용 유희음식점에서 공급하는 재화 또는 용역			
외교관 등에게 공급하는 재화 또는 용역			
외국인환자 유치용역			
(11) 부가가치세법에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			165,700,000
(12) 조세특례제한법 및 그 밖의 법률에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			
(13) 영세율 적용 공급실적 총 합계(11)+(12)			165,700,000

문제4

결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)

[1] 당사는 2026.07.01.에 제조공장 화재보험을 가입하였으며, 화재보험료로 16,800,000원(보험기간 2026.07.01.~ 2027.06.30.)을 지급하면서 전액 비용처리 하였다(단, 보험료는 월할계산으로 하며, 회계처리 시 음수로 입력하지 말 것). (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 선급비용 8,400,000원 (대) 보험료(제) 8,400,000원

• 16,800,000원×6/12 = 8,400,000원

[2] 다음은 2026년 제2기 부가가치세 확정신고와 관련된 내용이다. 12월 31일 부가세예수금과 부가세대금을 정리하는 회계처리를 하시오. 단, 납부세액(또는 환급세액)은 미지급세금(또는 미수금)으로, 경감공제세액은 잡이익으로, 가산세는 세금과공과(판관비)로 회계처리 한다. (3점)

• 부가세예수금 : 35,400,000원	• 부가세대급금 : 22,370,000원
• 세금계산서 지연수취 가산세 : 30,000원	• 전자신고세액공제 : 10,000원

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 부가세예수금 35,400,000원 (대) 부가세대급금 22,370,000원
 세금과공과(판) 30,000원 미지급세금 13,050,000원
 잡이익 10,000원

[3] 제조부서가 1월에 구입한 소모품은 2,000,000원이다. 결산일 현재 미사용한 소모품은 300,000원이다. 회사는 소모품 구입 시 전액 자산(소모품)으로 회계처리 하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

12.31. (차) 소모품비(제) 1,700,000원 (대) 소모품 1,700,000원

[4] 당기의 법인세 총부담세액은 7,000,000원이며 지방소득세 법인분은 700,000원이다. 당기의 법인세 중간예납세액인 2,000,000원(선납세금으로 회계처리됨)은 신고는 하였으나 납부는 하지 못하였다. (3점)

[답]

1. 일반전표입력

12.31. (차) 법인세등 7,700,000원 (대) 선납세금 2,000,000원
미지급세금 5,700,000원

또는,

2. [결산자료입력]

>기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

- >9)법인세등 >1.선납세금 2,000,000원 입력
- >2.추가계상액 5,700,000원 입력
- >☑ 전표추가

[5] 결산일 현재 외상매출금 잔액의 3%와 단기대여금 잔액의 3%에 대하여 대손을 예상하고 보충법에 의해 대손충당금을 설정하기로 한다(단, 다른 채권에 대해서는 대손충당금을 설정하지 않음). (3점)

[답] 다음 (1), (2) 중 선택하여 입력

(1) 결산자료입력에 입력

- ☑대손상각 > 대손율 3% > • 외상매출금 957,000,000원×3% - 7,000,000원 = 21,710,000원 입력
- 대손율 3% > • 단기대여금 50,000,000원×3% = 1,500,000원 입력 > 결산반영 > ☑전표추가

(2) 일반전표입력

12.31. (차) 대손상각비 21,710,000원 (대) 대손충당금(109) 21,710,000원
기타의대손상각비 1,500,000원 대손충당금(115) 1,500,000원

문제5

원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 사무직 근로자인 반윤상(사번 : 105)의 11월 귀속, 12월 지급분 급여내역이다. 아래의 자료를 이용하여 11월 귀속 [수당공제등록] 및 [급여자료입력]을 작성하시오. 단, [수당공제등록], [급여자료입력]에서 불러온 자료는 무시하고 아래 자료에 따라 입력하되, 사용하는 수당·공제 외의 항목은 “부”로 체크하고, 월정액 여부와 통상임금 여부는 무시한다. (5점)

※ 급여자료 입력 시 다음에 주의하여 작성한다.

- 회사는 매월 급여신고 대상이다.
- 비과세에 해당하는 항목은 모두 충족하며, 최대한 반영하기로 한다.

급여명세서

귀속연월 : 2026년 11월

지급연월일 : 2026년 12월 05일

성명	반 윤 상		
세부 내역			
급여항목	금액(원)	공제항목	금액(원)
기본급	2,500,000	국민연금	112,500
상여	1,000,000	건강보험	88,620
식대	200,000	장기요양보험	11,470
자가운전보조금	200,000	고용보험	31,600
자격수당	150,000	소득세(100%)	21,000
보육수당	300,000	지방소득세	2,100
		농특세	0
		공제총액	267,290
지급총액	4,350,000	차인지급액	4,082,710
<ul style="list-style-type: none"> · 식대 : 당사는 구내식당에서 식사를 별도로 제공하고 있다. · 자가운전보조금 : 본인 명의로 임차한 차량을 회사 업무에 사용하고 있다. · 자격수당 : 업무 관련 자격증을 취득하여 2025년 11월부터 지급받기 시작하였다. · 보육수당 : 만 5세 이하의 자녀가 3명 있다. 자녀 1인당 10만원씩 매월 받고 있다. 			

[2] 다음은 김로사(사번 : 202, 입사일 : 2025년 3월 2일) 차장의 2026년 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [소득명세] 탭, [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [연말정산입력] 탭을 작성하시오(기본공제 대상자가 아닌 경우 '부'로 표시하시오). (10점)

자료 1. 부양가족현황

관계	성명	주민번호	소득	비고
본인	김로사	801226 - 2219423	총급여 82,800,000원	전(前)근무지 포함
배우자	이승현	770506 - 1194011	상가임대소득금액 3,000만원	무주택 세대주
부친	김대명	540101 - 1166813	복권 당첨금 800만원	
동생	김혜나	001212 - 4229529	소득없음	대학원생, 장애인(장애인복지법)
자녀	이민지	120304 - 4556787	소득없음	중학생
자녀	이찬	190306 - 3556714	소득없음	유치원생

자료 2. 전(前)근무지 소득자료(비과세 급여는 없음)

근무지	급여기간	급여	상여
(주)남동테크 875-88-01037	2026.1.1. ~ 2026.02.28.(퇴사)	12,000,000원	2,500,000원
	• 국민연금 : 540,000원, 고용보험 : 96,000원 • 건강보험 : 518,000원, 장기요양보험 : 107,000원 • 원천징수 소득세 : 583,000원, 지방소득세 : 58,300원		

자료 3. 연말정산 관련자료

항목	내용
보험료	<ul style="list-style-type: none"> · 이승현(배우자) : 보장성 보험료 900,000원 · 김혜나(동생) : 장애인전용 보장성 보험료 1,800,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> · 김로사(본인) : 대학원 등록금 4,200,000원 · 김대명(부친) : 노인대학 수강료 1,400,000원 · 이민지(자녀) : 교복 구입비 700,000원 · 이찬(자녀) : 급식비 150,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> · 김대명(부친) : 임플란트 비용 3,000,000원(김로사 신용카드로 결제, 실손의료보험금 1,200,000원 수령) · 김혜나(동생) : 라식수술 비용 4,000,000원(김로사 신용카드로 결제) · 이민지(자녀) : 한약 구입비 600,000원(체력증진 목적, 김로사 신용카드로 결제)
신용카드 등 사용금액	<ul style="list-style-type: none"> · 김로사(본인) : 신용카드 사용액 33,800,000원 · 김혜나(동생) : 김혜나 명의의 신용카드 사용액 7,200,000원(대중교통 260,000원 포함) · 김대명(부친) : 김대명 명의의 신용카드 사용액 3,500,000원(대중교통 500,000원 포함), 직불카드 사용액 5,200,000원, 현금영수증 사용액 1,500,000원 · 이민지(자녀) : 이민지 명의의 직불카드 사용액 520,000원 · 김로사 신용카드 사용액은 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다.
주택임차 차입금 원리금 상환액	<ul style="list-style-type: none"> · 금융회사의 주택임차차입금 원리금상환액 : 18,500,000원 · 주택임차차입금 원리금상환액 공제요건은 모두 충족한 것으로 본다. · 세대주인 이승현(배우자)가 주택관련 공제를 적용받지 않았다.

자료 4. 기타사항

- 근로자 본인의 세부담이 최소화 되도록 하고, 위의 가족들은 모두 동거하며 생계를 같이 한다.
- 입력된 자료는 무시하고 다음의 자료만을 이용하여 입력하기로 한다.
- 제시된 자료 외의 다른 소득은 없다고 가정한다.
- 위 모든 자료는 국세청 연말정산간소화서비스 자료이다.
- 주어진 자료가 없는 경우에는 공란으로 한다.

[답]

1. [소득명세] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력
소 매 세	구분	합계		주(현)		납세조합		종(전) [1/2]		
	9.근무처명			(주)아이전자				(주)남동테크		
	9-1.종교관련 종사자			부				부		
	10.사업자등록번호			130-81-53506				875-88-01037		
	11.근무기간			2025-03-02 ~ 2025-12-31				2025-01-01 ~ 2025-02-28		
	12.감면기간			----- ~ -----				----- ~ -----		
	13-1.급여(급여자료입력)	72,000,000		60,000,000				12,000,000		
	13-2.비과세한도초과액									
	13-3.과세대상추가(인정상여추가)									
	14.상여	10,800,000		8,300,000				2,500,000		
	15.인정상여									
	15-1.주식매수선택권행사이익									
	15-2.우리사주조합 인출금									
	15-3.임원퇴직소득금액한도초과액									
	15-4.직무발명보상금									
	16.계	82,800,000		68,300,000				14,500,000		
	18.국외근로									
	공 제 보 험 명 세	직장	건강보험료(직장)(33)	3,066,940	2,548,940	518,000				
장기요양보험료(33)			345,420	238,420	107,000					
고용보험료(33)			575,010	479,010	96,000					
국민연금보험료(31)			3,240,000	2,700,000	540,000					
공적 연금		공무원 연금(32)								
		군인연금(32)								
보험료		사립학교교직원연금(32)								
		발정우체국연금(32)								
		소득세	5,466,000	4,883,000	583,000					
		지방소득세	546,550	488,250	58,300					
세 액 명 세	납부특례세액	소득세								
		지방소득세								
		농어촌특별세								

2. [부양가족] 탭

소득명세		부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력				
연말 관계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	결혼 유무	장애 인	자녀	출산 입상	혼인 세액
0	김로사	내	1 801226-2219423	45		본인	세대원							
1	김대명	내	1 540101-1166813	71		60세이상			○					
3	이승현	내	1 770506-1194011	48	○	부								
4	이민지	내	1 120304-4556787	13		20세이하						○		
4	이찬	내	1 190306-3556714	6		20세이하								
6	김혜나	내	1 001212-4229529	25		장애인					1			
합 계 [명]					1		5			1	1	1		

- 김대명(부친)의 복권당첨금은 무조건 분리과세이므로 기본공제 대상자이다.
- 김혜나(동생)은 장애인으로 소득요건만 충족하면 되고, 나이요건은 따지지 않는다.

(1) 보험료

① 김혜나

보험료 등 공제대상금액				
자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장				
국민연금_지역				
합 계				
건강보험료-보수월액				
장기요양보험료-보수월액				
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계				
고용보험료				
보장성보험-일반				
보장성보험-장애인	1,800,000			1,800,000
합 계	1,800,000			1,800,000

• 보험료 : 배우자는 기본공제대상자가 아니므로 제외하고 동생 김혜나의 보험료만 공제대상이다.

※ 단, 장애인 전용 보장성보험료의 금액을 한도인 1,000,000원으로 입력한 답안도 정답으로 인정합니다.

(2) 교육비

① 김로사(본인)

교육비		
일반	장애인특수	
4,200,000		4. 본인

• 대학원비는 본인만 공제 가능하며, 직계존속의 교육비 공제 대상이 아니다.

② 이민지(자녀)

교육비		
일반	장애인특수	
500,000		2. 초중고

③ 이찬(자녀)

교육비		
일반	장애인특수	
150,000		1. 취학 전

6. 주택임차차입금원리금상환액

주택자금				
구분	공제한도	납입/상환액	공제금액	
①청약저축_연납입액 300만원 한도				
②주택청약저축(무주택자)_연납입액 300만원 한도	납입액의 40%			
③근로자주택마련저축_월 납입 15만원, 연 납입 180만원				
1. 주택마련저축공제계(①~③)				
주택임차차입금 원리금상환액	①대출기관 ②거주자(총급여 5천만원 이하)	납입액의 40%	18,500,000	
2. 주택차입금원리금상환액(①~②)		1+2 ≤ 연 400만원	18,500,000	
장기주택 저당차입금 이자상환액	2011년 이전 차입금	①15년 미만	1+2+① ≤ 600만원	
		②15년~29년	1+2+② ≤ 1,000만원	
		③30년 이상	1+2+③ ≤ 1,500만원	
		15년 이상	④고정금리AND비거치상환	1+2+④ ≤ 2,000만원
	⑤고정금리OR비거치상환		1+2+⑤ ≤ 1,800만원	
	2012년 이후 차입금	15년 이상	⑥고정AND비거치	1+2+⑥ ≤ 2,000만원
			⑦고정OR비거치	1+2+⑦ ≤ 1,800만원
		10년~15년	⑧그밖의대출	1+2+⑧ ≤ 800만원
⑨고정OR비거치			1+2+⑨ ≤ 600만원	
3. 장기주택저당차입금이자상환액				
합 계(1+2+3)			18,500,000	
<p>▶ 1. 주택마련저축공제</p> <p> ≫①, ②는 2015년 이후 가입자는 총급여 7,000만원 이하인 경우만 공제 가능</p> <p> ≫②는 3. 장기주택저당차입금이자상환액공제를 받는 경우 공제 불가</p> <p>▶ 주택차입금이자세액공제를 받는 차입금의 이자는 장기주택저당차입금이자상환액공제 적용 불가</p> <p>▶ 주택요건 기준시가 6억원이하(2023.12.31. 이전 기준시가 5억원이하, 2018.12.31. 이전 기준시가 4억)</p>				
<input type="button" value="확인(ESC)"/>				

7. [연말정산입력] 탭 → ㉔ 부양가족탭 불러오기 실행

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	월세액	출산지원금	연말정산입력		
정산(지급)연월 2026년 2월 귀속기간 2025년 3월 2일 ~ 2025년 12월 31일 영수일자 2026년 2월 28일											
구분		지출액	공제금액	구분	지출액	공제대상금액	공제금액				
소 득 공 제	34. 주택차입금	대출기관	18,500,000	4,000,000	특 별 공 제	정보통신 장애인	1,800,000	1,800,000	1,000,000	150,000	
	원리금상환액	거주자				62. 의료비	7,000,000	7,000,000	3,316,000	497,400	
	34. 장기주택저당차입금이자상					63. 교육비	4,850,000	4,850,000	4,850,000	727,500	
	35. 특별소득공제 계			7,987,370		64. 기부금					
	36. 차감소득금액			47,182,630		1) 정치자금	10만원이하				
	37. 개인연금저축					기부금	10만원초과				
	그 공 제	38. 소기업, 소상	2015년 이전가입				2) 교향사랑	10만원이하			
		공인 공제부금	2016년 이후가입				기부금	10만원초과-일반			
	박 마 련 저 축 의 소 득 공 제	39. 주택	청약저축				10만원초과-재난				
		마련저축	주택청약				3) 특례기부금(전액)				
소득공제		근로자주택마련			4) 우리사주조합기부금						
40. 투자조합출자 등 소득공제					5) 일반기부금(종교단체외)						
41. 신용카드 등 사용액		44,520,000	2,700,000	6) 일반기부금(종교단체)							
42. 우리사주조합	일반 등			65. 특별세액공제 계				1,374,900			
출연금	벤처 등			66. 표준세액공제							
43. 고용유지중소기업근로자				67. 납세조합공제							
44. 장기집합투자증권저축				68. 주택차입금							
45. 청년형장기집합투자증권저축				69. 외국납부							
46. 그 밖의 소득공제 계			2,700,000	70. 월세액							
구분		소득세		지방소득세		농어촌특별세		계			
73. 결정세액		3,287,494		328,749				3,616,243			
기납부 세액	74. 종(전)근무지	583,000		58,300				641,300			
	75. 주(현)근무지	4,883,000		488,250				5,371,250			
76. 납부특례세액											
77. 차감징수세액		-2,178,500		-217,800				-2,396,300			

제86회 TAT 2급 기출문제 해답

(주)현대테크 (코드번호 : 2286)

실무이론평가

[1] 다음은 회계팀 김부장과 이대리의 대화이다. (가)와 (나)에 들어갈 내용으로 옳은 것은?



(가)

- ① 기부금
- ② 복리후생비
- ③ 접대비(기업업무추진비)
- ④ 접대비(기업업무추진비)

(나)

- 접대비(기업업무추진비)
- 기부금
- 복리후생비
- 기부금

해설

[정답] ④

- 매출거래처에 제공한 금액은 접대비(기업업무추진비)로, 불우이웃에게 제공한 금액은 기부금으로 처리한다.

[2] 다음은 (주)한공의 2026년 상품관련 자료이다. 이를 토대로 2026년 매출원가를 계산하면 얼마인가?
(단, 모든 상품은 외상으로 매입하였다.)

• 기초상품재고액: 150,000원	• 기말상품재고액: 120,000원
• 기초매입채무: 100,000원	• 기말매입채무: 50,000원
• 매입채무의 현금지급액: 600,000원	

- ① 520,000원 ② 550,000원
③ 580,000원 ④ 600,000원

해설

[정답] ③

- 기초매입채무(100,000원) + 당기상품매입액 - 매입채무 현금지급액(600,000원)
= 기말매입채무(50,000원), 따라서 상품매입액 = 550,000원
- 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기상품매입액 - 기말상품재고액
= 150,000원 + 550,000원 - 120,000원 = 580,000원

[3] 다음은 (주)한공의 2026년 12월 31일 현재 보유중인 상품에 대한 자료이다. 이를 토대로 2026년 손익 계산서에 인식할 재고자산평가손실을 계산하면 얼마인가?

수 량	장부상 단가	단위당 예상 판매가격	단위당 예상 판매비용
3,000개	150원	160원	30원

- ① 0원 ② 20,000원
③ 40,000원 ④ 60,000원

해설

[정답] ④

수 량	장부상 단가 (가)	단위당 예상 판매가격 ①	단위당 예상 판매비용 ②	단위당 예상 순실현가능가치 (나) = ① - ②	단위당 평가손실 (가) - (나)
3,000개	150원	160원	30원	130원	20원

- 재고자산평가손실 = 3,000개 × 20원 = 60,000원

[4] 다음은 (주)한공의 매출채권 및 대손 관련 자료이다. 이를 토대로 대손충당금 기말잔액을 계산하면 얼마인가?

• 매출채권 기초잔액: 400,000원	• 매출채권 대손발생액: 20,000원
• 매출채권 기말잔액: 500,000원	• 대손충당금 기초잔액: 30,000원
• 당기 대손상각비 계상액: 40,000원	

- ① 40,000원
- ② 50,000원
- ③ 60,000원
- ④ 80,000원

해설

[정답] ②

• 대손충당금 기말잔액 = 대손충당금 기초잔액 - 당기 대손발생액 + 당기 대손상각비 계상액
 = 30,000원 - 20,000원 + 40,000원 = 50,000원

[5] 다음 중 회계정책의 변경에 해당하는 것은?

- ① 유형자산의 잔존가치를 500,000원에서 300,000원으로 변경
- ② 감가상각방법을 정률법에서 정액법으로 변경
- ③ 재고자산의 원가결정방법을 선입선출법에서 총평균법으로 변경
- ④ 전액 회수할 것으로 평가한 매출채권을 일부만 회수할 것으로 변경

해설

[정답] ③

• 재고자산의 원가결정방법을 총평균법에서 선입선출법으로 변경하는 것은 회계정책의 변경이고, 그 이외의 것은 회계추정의 변경이다.

[6] 다음 중 사채의 시장이자율과 액면이자율의 관계를 바르게 설명한 것은?

- ① 사채할인발행차금은 시장이자율보다 액면이자율이 높을 경우 발생한다.
- ② 사채할인발행차금은 시장이자율보다 액면이자율이 낮을 경우 발생한다.
- ③ 사채할증발행차금은 시장이자율과 액면이자율이 같을 경우 발생한다.
- ④ 사채할증발행차금은 시장이자율에 의해 영향을 받지 않는다.

해설

[정답] ②

• 사채할인발행차금은 시장이자율보다 액면이자율이 낮을 경우에 발생한다.

실무수행평가

(주)행복등산(회사코드 2286)은 운동용품 등 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제8기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행 거래자료입력

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

1 3만원 초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료 1. 사업소득원천징수영수증

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제23호서식(2)]

귀속연도	2025년	<input checked="" type="checkbox"/> 거주자의 사업소득 원천징수영수증 <input checked="" type="checkbox"/> 거주자의 사업소득 지급명세서 (<input type="checkbox"/> 소득자 보관용 <input checked="" type="checkbox"/> 발행자 보관용)		내·외국인	<input checked="" type="checkbox"/> 내국인 <input type="checkbox"/> 외국인			
거주지국	대한민국	거주지국	코 드	KR				
정수	① 사업자등록번호 120-81-32144		② 법인명 또는 상호 (주)행복등산		③ 성명 목진우			
의무자	④ 주민(법인)등록번호 151615-1876124		⑤ 소재지 또는 주소 서울시 강남구 강남대로 246, 3층(도곡동, 다림빌딩)					
소득자	⑥ 상 호		⑦ 사업자등록번호					
	⑧ 사업장소재지							
	⑨ 성 명 황가람		⑩ 주민등록번호 951007-2773106					
	⑪ 주 소 서울특별시 구로구 도림로 33길 25							
⑫ 업종구분		※ 작성방법 참조						
⑬ 지	급	⑭ 소득귀속	원천징수세액					
연	월	연	월	⑮ 지급총액	⑯ 세율	⑰ 소득세	⑱ 지방소득세	⑲ 계
2026	03	2026	03	2,000,000	3.0%	60,000	6,000	66,000
위의 원천징수세액(수입금액)을 정히 영수(지급)합니다.								
역삼세무서장 귀하						2026년 03월 25일	(주)행복등산 (서인)	

자료 2. 보통예금(신한은행) 거래내역

번호	거래일	내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
1	2026-3-25	계좌번호 110287-06-30012 (주)행복등산 강사료지급	1,934,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 생산부의 산업안전 법정 의무교육에 대한 강사료 지급 사업소득원천징수영수증이다.('교육훈련비'로 처리할 것.) 2. 자료 2는 강사료 지급액 중 원천징수세액을 차감한 잔액을 이체한 내역이다. 3. 이 거래가 지출증명서류 미수취가산세대상인지를 검토하려고 한다.
수행과제	1. 거래자료를 입력하시오. 2. 영수증수취명세서(2)와 (1)서식을 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 3월 25일

(차) 525.교육훈련비 2,000,000원 (대) 254.예수금 66,000원
 103.보통예금 1,934,000원
 (98001.신한은행(보통))

2. [영수증수취명세서 (2)]

계정과목	상호	성명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목
세금과공과금	2025-01-06	강남구청			100,000	19	817	세금과공과금
보험료	2025-02-17	대한화재보험(주)			636,000	16	821	보험료
복리후생비	2025-03-24	스시천국	서울 강남구 강남대로 246	123-12-30004	66,000		511	복리후생비
교육훈련비	2025-03-25	활가람	서울특별시 구로구 도림로 33길 25		2,000,000	21	525	교육훈련비

[영수증수취명세서 (1)]

구분	10. 총계	11. 영세서제출 제외대상	12. 영세서제출 대상(10-11)
13. 건수	4	3	1
14. 금액	2,802,000	2,736,000	66,000

2] 정부보조금에 의한 유/무형자산의 구입

■ 보통예금(농협은행) 거래내역

번호	거래일자	내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
1	2026-4-15	중소기업벤처진흥공단		50,000,000	***	***

자료설명	1. 자료는 중소기업벤처진흥공단에서 입금된 정부보조금 내역이다. 2. 중소기업벤처진흥공단의 보조금 중 20%는 운영자금충당목적으로 상환의 무가 있으며(상환예정일: 2031년 4월 6일), 80%는 추후 생산설비 취득 목적으로 상환의무가 없다.
수행과제	1. [계정과목및적요등록] 메뉴에서 '104.회사설정계정과목'을 '104.정부보조금, 구분: 4.차감, 관계: 103'으로 수정하여 입력하시오. 2. 정부보조금 입금과 관련된 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[계정과목및적요등록]

코드	계정과목	구분	사용	과목	관계
104	정 부 보 조 금	차 감	○	104	103

[일반전표입력] 4월 15일

(차) 103.보통예금 50,000,000원 (대) 293.장기차입금 10,000,000원
 (98004.농협은행) (01007.중소기업벤처진흥공단)
 104.정부보조금 40,000,000원

1 전자세금계산서 발급

거래명세서 (공급자 보관용)										
공급자	등록번호	120-81-32144				공급받는자	등록번호	312-04-22512		
	상호	(주)행복등산	성명	목진우	상호		다인가공	성명	석다인	
	사업장 주소	서울시 강남구 강남대로 246, 3층 (도곡동, 다림빌딩)					사업장 주소	서울시 서대문구 총정로7길 13-7		
	업태	제조업외	종사업장번호		업태		제조업	종사업장번호		
	종목	운동용품외					종목	금형외		
거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액						
2026.2.14.		12,000,000	1,200,000	13,200,000						
NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계	
1	2	14	비품(에어컨)		3	4,000,000	12,000,000	1,200,000	13,200,000	

- 자료설명
- 본사 영업부에서 사용하던 에어컨을 매각하고 발급한 전자세금계산서이다. (취득원가 20,000,000원, 처분일 기준의 감가상각누계액 5,000,000원)
 - 매각대금은 전액 다음 달 말일까지 보통예금 통장으로 입금받기로 하였다.
- 수행과제
- 에어컨 매각에 따른 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오. (고정자산등록 작업은 생략할 것.)
 - 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 통하여 발급·전송하시오. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않을 것.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 2월 14일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	비품(에어컨)	12,000,000	1,200,000	03110.다인가공	전자발행
분개유형	(차) 120.미수금	13,200,000원		(대) 212.비품	20,000,000원
	213.감가상각누계액	5,000,000원		255.부가세예수금	1,200,000원
3.혼합	950.유형자산처분손실	3,000,000원			

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

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

② 수정전자세금계산서 발급

전자세금계산서				(공급자 보관용)		승인번호			
공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	126-81-49997		
	상호	(주)행복등산	성명 (대표자)	목진우		상호	(주)해미산업	성명 (대표자)	우해미
	사업장 주소	서울시 강남구 강남대로 246, 3층 (도곡동, 다림빌딩)				사업장 주소	경기 성남시 중원구 둔촌대로 14		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	운동용품외				종목	등산용품		
	E-Mail	jinwoo@bill36524.com				E-Mail	haemi@naver.com		
작성일자	2026.1.20.		공급가액	10,500,000		세액	1,050,000		
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
1	20	겨울 침낭		35	300,000	10,500,000	1,050,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함			
11,550,000					11,550,000				

자료설명	1. 위 자료는 1월 20일 (주)해미산업에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.
	2. 1월 27일 판매한 제품 중 5개에 대하여 불량이 발견되어 거래처와의 합의하에 불량제품을 회수하고 수정전자세금계산서를 발급하기로 하였다.
수행과제	수정사유를 선택하여 환입에 따른 수정전자세금계산서를 발급·전송하시오.(외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [수정전자세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표입력] 1월 20일 전표선택 → 수정세금계산서 → [수정사유] 화면에서 [3.환입, 당초(세금)계산서 작성일: 2026년 1월 20일] 선택 후 **확인**(Tab)을 클릭

수정사유 ✕

수정 사유 3. 환입 (발행매수 : 1 매 발행)

비 고 당초(세금)계산서작성일 2025 년 01 월 20 일

- ② 수정세금계산서(매출) 화면에서 수정분 [작성일 1월 27일] 입력, [수량 -5개], [단가 300,000원] 입력 후 **확인**(Tab)을 클릭

수정세금계산서 (매출)													
수정입력사유		당초(세금)계산서작성											
3. 환입		2025-01-20											
구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업·주민번호
당초분	2025	01	20	과세	겨울 침낭	35	300,000	10,500,000	1,050,000	11,550,000	03150	(주)해미산업	126-81-49997
수정분	2025	01	27	과세	겨울 침낭	-5	300,000	-1,500,000	-150,000	-1,650,000	03150	(주)해미산업	126-81-49997
합 계								9,000,000	900,000	9,900,000			
당초송인번호 :													

- ③ [매입매출전표입력] 1월 27일에 수정분 1건이 반영된다.


거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	겨울 침낭	-1,500,000	-150,000	03150.(주)해미산업	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	-1,650,000원	(대) 404.제품매출		-1,500,000원
2.외상			255.부가세예수금		-150,000원

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 신용카드매출전표등 수령금액합계표 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1.

신용카드매출전표	
가맹점명	봉천한식
사업자번호	214-12-67864
대표자명	명동건
주소	서울시 서대문구 수색로 14
신용승인	
거래일시	2026-7-17 오후 19:10:25
카드번호	5462-2031****-3200
유효기간	**/**
가맹점번호	123460001
매입사	현대카드(전자서명전표)
합계	517,000
원	
	

자료 2.

신용카드매출전표	
가맹점명	(주)독도주유소
사업자번호	124-81-69885
대표자명	고은아
주소	경기도 수원시 팔달구 매산로 789-21 (매산로1가)
신용승인	
거래일시	2026-7-24 오후 13:15:35
카드번호	2224-1222-****-0321
유효기간	**/**
가맹점번호	897931720
매입사	삼성카드(전자서명전표)
공급금액	200,000원
부가세금액	20,000원
합계	220,000
원	
	

자료 3.

** 현금영수증 ** (지출증빙용)	
사업자등록번호	: 142-81-24213
사업자명	: (주)슬금비스탁
단말기ID	: 73453259(tel:02-303-1004)
가맹점주소	: 서울시 송파구 송파대로 570
현금영수증 회원번호	
120-81-32144	(주)행복등산
승인번호	: 68325030
거래일시	: 2026년 7월 28일 10시42분33초
공급금액	1,500,000원
부가세금액	150,000원
총합계	1,650,000원
익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다. 홈페이지(http://hometax.go.kr) 관련문의는 국세상담센터 ☎126-1-1)	

자료설명	1. 봉천한식에서 영업부 회식을 하고 법인카드로 결제하였다. (봉천한식의 사업자번호를 조회한 결과 세금계산서 발급이 불가능한 간이과세자에 해당한다.) 2. 자료 2는 공장 화물차 주유비를 결제한 법인 신용카드매출전표이다. 3. 자료 3은 (주)슬금비스틱에서 원재료를 현금으로 구입하고 수취한 현금영수증이다. 단, 제시된 자료 중 봉천한식을 제외한 거래처는 모두 일반과세자이다.
수행과제	1. 일반전표 또는 매입매출전표에 거래자료를 입력하시오. 2. 제2기 부가가치세 예정신고 기간의 신용카드매출전표등 수령금액 합계표를 작성하시오. 3. 제2기 부가가치세 예정신고서에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 거래자료 입력

[일반전표입력]

- 7월 17일

(차) 811.복리후생비 517,000원 (대) 253.미지급금 517,000원
 (99608.현대카드)

※ 세금계산서 발급이 불가능한 간이과세자로부터 신용카드 매출전표를 수취한 경우 매입세액 공제가 되지 않으므로 일반전표에 입력한다.

[매입매출전표입력]

- 7월 24일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
57.카과	주유비	200,000	20,000	00123.(주)독도주유소	
분개유형					
3.혼합 또는 4.카드	(차) 522.차량유지비 135.부가세대급금	200,000원 20,000원		(대) 253.미지급금 (99650.삼성카드)	220,000원

- 7월 28일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
61.현과	원재료	1,500,000	150,000	03200.(주)슬금비스틱	
분개유형					
1.현금 또는 3.혼합	(차) 153.원재료 135.부가세대급금	1,500,000원 150,000원		(대) 101.현금	1,650,000원

2. [신용카드매출전표등 수령금액 합계표] 7월 ~ 9월

신용카드매출전표등 수령금액 합계표(갑) 휴폐업조회(F7) 불러오기(F3) 전표수정(F8) 마감(F4) 기능모음(F11)

기간: 2025년 07월 ~ 2025년 09월

신용카드 등 매입명세 합계

구분	거래건수	공급가액	세액
합계	2	1,700,000	170,000
현금영수증	1	1,500,000	150,000
화물운전자복자카드			
사업용신용카드	1	200,000	20,000
기타신용카드등			

그 밖의 신용·적불카드, 기명석선불카드, 직불전자지급수단 및 기명석선불전자지급수단 매출전표 수령금액 합계 크게

유형	거래내역				가맹점(공급자)			회원 인적사항	
	거래일자	공급가액	세액	건수	상호	사업자등록번호	성명(법인명)	카드회원번호	승인번호
1 사업용	2025-07-24	200,000	20,000	1	(주)특도주유소	124-81-69885	삼성카드	2224-1222-1007-0321	
2 현금	2025-07-28	1,500,000	150,000	1	(주)솔금비스탁	142-81-24213			

3. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

그밖의공제매입세액명세

구분	금액	세율	세액
신용매출전표수취/일반	1,700,000		170,000
신용매출전표수취/고정			

4] 매입세액불공제내역 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 공통매입내역

품목	일자	공급가액	세액
건물	2025.04.01.	100,000,000원	10,000,000원
기계장치	2025.04.20.	50,000,000원	5,000,000원
원재료	2026.04.01.	20,000,000원	2,000,000원

자료 2. 과세표준 및 면세비율

구분	2025년 2기	2026년 1기
과세공급	630,000,000원	660,000,000원
면세공급	270,000,000원	540,000,000원
총공급가액	900,000,000원	1,200,000,000원
면세비율	30%	45%

자료설명

본 문제에 한하여 (주)행복동산은 과세사업과 면세사업을 겸영하고 있다고 가정한다.

- 자료 1은 과세사업과 면세사업에 공통으로 사용되는 자산의 구입내역이다.
- 자료 2는 2025년 2기와 2026년 1기의 제품 매출내역이다.
(기 입력된 데이터는 무시하고 제시된 자료에 의할 것.)

수행과제

- 공통매입세액 재계산을 하여 제1기 확정 부가가치세신고기간의 매입세액불공제내역서를 작성하시오.
- 공통매입세액 재계산 결과를 반영하여 제1기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오.
- 공통매입세액 재계산 관련 회계처리를 일반전표에 6월 30일자로 입력하시오.

수행과제 풀이

1. [매입세액불공제내역] 4월 ~ 6월

계산식		구분	(20) 해당재화의 매입세액	(21) 경감률 (1- 체감률 × 과세기간수)		(22) 증가또는감소된 면세 공급가액 (사용면적)비율	(23) 가산또는공제되는 매입세액 (20 × 21 × 22)
1	2			체감률	경과된과세기간수	경감률	
1	1. 건축·구축물		10,000,000	5/100	2	90	1,350,000
2	2. 기타 감가상각		5,000,000	25/100	2	50	375,000

- 건물: 10,000,000원 × (1 - 5% × 2) × 15%(면세증가비율) = 1,350,000원
- 기계장치: 5,000,000원 × (1 - 25% × 2) × 15%(면세증가비율) = 375,000원
- 원재료(재고자산)는 미상각대상이므로 공통매입세액 재계산에서 제외함.

2. [부가가치세신고서] 4월 1일 ~ 6월 30일

구분	금액	세액
16 공제받지못할매입세액	50	
공제받지못할매입세액	50	1,725,000
대손처분받은세액	52	
합계	53	1,725,000

3. [일반전표입력] 6월 30일

- (차) 202.건물 1,350,000원 (대) 135.부가세대금 1,725,000원
 206.기계장치 375,000원

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	평가문제 [환경설정 조회] (주)행복등산의 환경설정 정보이다. 다음 중 옳바르지 않은 것은? ① 계정과목코드체계 '세목미사용(3자리)'은 변경할 수 없다. ② 소수점관리는 수량: 1.버림, 단가: 1.버림, 금액: 2.올림으로 설정되어 있다. ③ 신용카드 기본계정설정의 카드매입공제는 2.부가세불공제로 되어 있다. ④ 카드채무에 대하여 '253.미지급금' 계정을 사용하고 있다.	3
12	평가문제 [세금계산서합계표 조회] 제1기 예정 신고기간에 거래처 '다인가공'에 전자발급된 세금계산서 공급가액은 얼마인가? (12,000,000)원	2
13	평가문제 [세금계산서합계표 조회] 제1기 예정 신고기간에 전자매출세금계산서가 발급된 매수는 모두 몇 매인가? (33)매	3
14	평가문제 [매입매출전표입력 조회] 1월 27일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하시오. (3)	2
15	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 예정 부가가치세신고서의 과세표준및매출세액에서 확인되는 세금계산서발급분(1란)의 세액은 얼마인가? (63,375,416)원	2
16	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 예정 부가가치세신고서의 과세표준명세에서 확인되는 수입금액제외(31란)의 금액은 얼마인가? (12,000,000)원	2
17	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 확정 부가가치세신고서의 세금계산서수취분_일반매입(10란) 금액은 얼마인가? (94,870,000)원	2
18	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제1기 확정 부가가치세신고서의 공제받지못할매입세액(16란) 세액은 얼마인가? (1,725,000)원	2
19	평가문제 [매입세액불공제내역 조회] 제1기 확정 신고기간 매입세액불공제내역의 [5.납부세액 또는 환급세액 재계산 내역]에서 '1.건물·구축물'의 가산 또는 공제되는 매입세액은 얼마인가? (1,350,000)원	2
20	평가문제 [신용카드매출전표등 수령금액 합계표(갑) 조회] 제2기 예정 신고기간의 신용카드매출전표등 수령금액 합계표(갑)에 반영되는 '사업용 신용카드'의 공급가액은 얼마인가? (200,000)원	2
부가가치세 소계		22

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

1] 수동결산

자료설명	9월 1일 공장건물에 대한 화재보험에 가입하여 6개월분 보험료 1,200,000원 (기간: 2026.9.~2027.2.)을 선납하고 자산처리 하였다.
수행과제	9월 1일 일반전표입력 거래를 참고하여 결산정리분개를 입력하시오.(단, 월할 계산하고 거래처코드를 입력할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 521.보험료 800,000원 (대) 133.선급비용 800,000원
(03140.대한화재보험(주))

※ 경과된 보험료: 1,200,000원 × 4/6 = 800,000원

2] 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명	1. 기말재고자산 평가자료																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구 분</th> <th colspan="3">실사내역</th> </tr> <tr> <th>단위당원가</th> <th>수량</th> <th>평가액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>원재료</td> <td>20,000원</td> <td>2,000개</td> <td>40,000,000원</td> </tr> <tr> <td>재공품</td> <td>10,000원</td> <td>3,000개</td> <td>30,000,000원</td> </tr> <tr> <td>제 품</td> <td>80,000원</td> <td>200개</td> <td>16,000,000원</td> </tr> </tbody> </table>	구 분	실사내역			단위당원가	수량	평가액	원재료	20,000원	2,000개	40,000,000원	재공품	10,000원	3,000개	30,000,000원	제 품	80,000원	200개
구 분	실사내역																		
	단위당원가	수량	평가액																
원재료	20,000원	2,000개	40,000,000원																
재공품	10,000원	3,000개	30,000,000원																
제 품	80,000원	200개	16,000,000원																
수행과제	2. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일 - 당기: 2027년 2월 28일 - 전기: 2026년 2월 28일																		
	결산을 완료하고 이익잉여금처분계산서에서 손익대체분개를 하시오. (단, 이익잉여금처분내역은 없는 것으로 하고 미처분이월이익잉여금 전액을 이월이익잉여금으로 이월하기로 할 것.)																		

수행과제 풀이

1. [결산자료입력]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 재고액 40,000,000원, 기말 재공품 재고액 30,000,000원, 기말 제품 16,000,000원을 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 '11.명세서제출 제외대상' 금액은 얼마인가? (2,736,000)원	2
22	평가문제 [일/월계표 조회] 3월에 발생한 제조경비 금액은 얼마인가? (7,466,000)원	2
23	평가문제 [거래처원장 조회] 1월 말 현재 (주)해미산업의 외상매출금 잔액은 얼마인가? (9,900,000)원	2
24	평가문제 [거래처원장 조회] 3월 말 현재 미수금 잔액이 가장 큰 거래처의 코드번호 5자리를 입력하십시오. (03110)	1
25	평가문제 [거래처원장 조회] 6월 말 현재 거래처별 장기차입금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 중소기업벤처진흥공단 50,000,000원 ② 농협은행 50,000,000원 ③ 대구은행 10,000,000원 ④ 기업은행 40,000,000원	2
26	평가문제 [거래처원장 조회] 12월 말 현재 거래처별 외상매입금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① (주)히말라야 9,449,000원 ② (주)훈민원단 16,500,000원 ③ (주)샷갓트레킹 18,700,000원 ④ 진형트레킹(주) 3,125,000원	2
27	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 7월 말 현재 미지급금 잔액은 얼마인가? (17,902,000)원	1
28	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 12월 말 선급비용 잔액은 얼마인가? (2,800,000)원	1
29	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 12월 말 부가세대급금 잔액은 얼마인가? (63,141,636)원	1
30	평가문제 [손익계산서 조회] 당기 손익계산서의 영업외비용은 전기 대비 얼마나 증가하였는가? (7,830,000)원	1
31	평가문제 [제조원가명세서 조회] 당기 제조원가명세서의 보험료는 얼마인가? (2,420,000)원	2
32	평가문제 [지급어음현황 조회] 당기에 만기되어 도래하는 어음의 [미결제] 금액은 얼마인가? (26,500,000)원	2
33	평가문제 [재무상태표 조회] 4월 말 보통예금 장부금액은 얼마인가? (896,345,000)원	2
34	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 자산별 금액으로 옳은 것은? ① 재고자산 86,000,000원 ② 투자자산 51,200,000원 ③ 유형자산 1,280,500,000원 ④ 무형자산 150,000,000원	1
35	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 잔액으로 옳은 것은? ① 337,294,566원 ② 489,247,586원 ③ 491,357,586원 ④ 512,447,586원	1
재무회계 소계		23

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

1] 일용직사원의 원천징수

자료 1. 일용직사원 관련정보

성명	박채린(코드 3001)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	830827 - 2222220
입사일자	2026년 09월 15일

자료 2. 일용직급여내역

성명	계산내역	9월의 근무일
박채린	1일 270,000원 × 총 10일 = 2,700,000원	15, 16, 17, 18, 19 22, 23, 24, 25, 26

자료설명

1. 자료 1, 2는 일용직 사원의 관련정보 및 급여지급내역이다.
2. 일용직 급여는 일정기간 지급하는 방식으로 하며, 9월 26일에 일괄지급하였다.
3. 사회보험료 중 국민연금 및 고용보험만 징수하기로 한다.
(국민연금 일당 12,150원, 고용보험율 0.9% 적용)
4. 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니며, 전월 미환급세액 121,000원(지방소득세 11,000원 포함)이 있다.

수행과제

1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오.
2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오.
3. 9월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일용직사원등록]

일용직사원등록				일용직급여입력				정렬	
코드	사원명	주민(외국인)번호	나이	관리사항등록				0	코드
3001	박채린	내 830827-2222220	42	1. 입사년월일 2025년 09월 15일 ? 2. 퇴사년월일 ?년 ?월 ?일 ? 3. 주민등록번호 내외국인 0 내국인 830827-2222220 10. 국적/체류자격 국적 100 ? 한국 체류자격 ? 11. 거주구분/거주지국 거주구분 0 거주자 거주지국 KR ? 대한민국					
				급여사항등록					
				13. 급여지급방법 1 일정기간지급 14. 정상급여 270,000 원 급여유형 0 일급직 15. 연장급여 0 원 연장급여방식 0 일급직 16. 국민연금 0 일당 12,150 원 지급방식 0 일지급 17. 건강보험 0 일당 0 원 지급방식 0 일지급 18. 요양보험 0 부 0 19. 고용보험 1 대 0.9 % 지급방식 0 일지급 20. 계정과목 설정 604 ? 임금 21. 산재보험적용여부 1 대					

2. [일용직급여입력]

일용직사원등록				일용직급여입력				정렬						
코드	사원명	주민(외국인)번호	나이	현상	입급	종상	연장	고용보험	국민연금	소득세	지방소득세	임금총액	공제총액	차입지급액
3001	박채린	내 830827-2222220	42	10	2,700,000	X								
합계 [회계근무일 26일] 10 2,700,000 24,300 121,500 32,400 3,200 2,700,000 181,400 2,518,600														

3. [원천징수이행상황신고서]

원천징수이행상황신고서														
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							
개사·별사	간·이세액	A01	4	17,200,000	791,540									
	종도퇴사	A02												
	일용근로	A03	1	2,700,000	32,400									
	연말정산합계	A04												
	연말분납금액	A05												
	연말납부금액	A06												
개사·연말	가감계	A10	5	19,900,000	823,940			110,000	713,940					
	연금계좌	A21												
	그외	A22												
개사·연말	가감계	A20												
	매월징수	A25												
	연말정산	A26												
개사·연말	가감계	A30												
	연금계좌	A41												
	종교매월징수	A43												
전월 미환급 세액의 계산			당월 말상환금			18. 조정대상환급 (14+15+16+17)		19. 당월조정 환급액	20. 차월미환 환급액(18-19)	21. 환급신청액				
12. 전월미환급			15. 일반환급			110,000		110,000						

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	평가문제 [일용직(박채린) 9월 일용직급여입력 조회] 공제항목 중 고용보험의 합계액은 얼마인가? (24,300)원	2
37	평가문제 [일용직(박채린) 9월 일용직급여입력 조회] 공제항목 중 국민연금의 합계액은 얼마인가? (121,500)원	1
38	평가문제 [일용직(박채린) 9월 일용직급여입력 조회] 9월 일용직 급여의 차인지급액은 얼마인가? (2,518,600)원	1
39	평가문제 [9월 원천징수이행상황신고서 조회] 근로소득 가감계(A10) '4.인원'은 모두 몇 명인가? (5)명	2
40	평가문제 [9월 원천징수이행상황신고서 조회] 근로소득 가감계(A10) '10.소득세등' 금액은 얼마인가? (713,940)원	1

② 급여명세에 의한 급여자료

자료 1. 12월 급여자료

- 지급항목

(단위: 원)

기본급	보육수당	출산지원금	자가운전보조금	식대	야간근로수당
2,500,000	100,000	3,000,000	300,000	300,000	200,000

- 공제항목

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

자료 2. 수당 및 공제요건

구분	코드	수당 및 공제명	내 용
수당 등록	101	기본급	설정된 그대로 사용한다.
	200	보육수당	6세 이하 자녀를 양육하는 경우 매월 고정적으로 지급하고 있다.
	201	출산지원금	당해 연도 출생한 자녀가 있는 경우 회사지급규정에 의해 출산 자녀 1인당 1회를 매년 12월에 지급하고 있다.(특수관계인은 지급대상에서 제외되며, 비과세요건은 충족한다.)
	202	자가운전보조금	차량을 소유한 직원들에게 매월 지급하며, 출장 시에는 별도의 교통비를 지급하고 있다.
	203	식대	임직원을 위한 식당을 무료 운영하고 있다.
	204	야간근로수당	생산직 사원에게 연장근로시간에 대하여 수당을 지급하고 있다.

자료설명

1. 차은우(1005)는 생산직 사원이며, 2024년 총급여액은 35,000,000원 이다.
2. 12월 귀속분 급여지급일은 당월 31일이며, 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. [사원등록] 메뉴에서 생산직 여부와 야간근로수당의 비과세 대상 여부를 적용하십시오.
2. [급여자료입력] 메뉴에 수당등록 및 공제등록을 하시오.
 - 출산지원금과 야간근로수당의 구분은 '부정기'로 등록하며, 월정란은 '0.부'를 선택할 것.
 - 상조회비 공제소득유형은 '0.무구분'으로 선택할 것.
3. 12월분 급여자료를 입력하십시오.
 - 구분 '1.급여'로 선택할 것.
4. 12월 귀속분 [원천징수이행상황신고서]를 작성하십시오.

수행과제 풀이

1. [사원등록]

차은우 사원의 생산직, 연장근로비과세 여부

18. 생산직 등 여부 1 0 연장근로비과세 0 1 0 1

2. [수당 및 공제등록]

- 수당등록

수당등록	공제등록	비과세/감면설정	사회보험		
코드	수당명	과세구분	근로소득유형	구분	설정
1	101 기본급	과세	1.급여		매월 <input checked="" type="checkbox"/>
2	102 상여	과세	2.상여		부정기 <input type="checkbox"/>
3	200 보육수당	비과세	7.보육수당	002	매월 <input checked="" type="checkbox"/>
4	201 출산지원금	비과세	50.출산지원금	003	부정기 <input type="checkbox"/>
5	202 자가운전보조금	과세	1.급여		매월 <input type="checkbox"/>
6	203 식대	과세	1.급여		매월 <input checked="" type="checkbox"/>
7	204 야간근로수당	비과세	1.연장근로	001	부정기 <input type="checkbox"/>

- 근로자 본인 또는 배우자의 출산과 관련하여 자녀의 출생일 이후 2년 이내에 지급하는 출산지원금은 2회까지 전액 비과세 한다.

- 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 상호회비	0.무구분	

3. [급여자료입력]

급여항목	지급액	공제항목	공제액
기본급	2,500,000	국민연금	112,500
보육수당	100,000	건강보험	88,620
출산지원금	3,000,000	고용보험	29,700
자가운전보조금	300,000	장기요양보험료	11,470
식대	300,000	상호회비	10,000
야간근로수당	200,000	소득세	46,720
		지방소득세	4,670

4. [원천징수이행상황신고서]

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

계속기간 2025년 12월 ~ 2025년 12월 월 지급기간 2025년 12월 ~ 2025년 12월 월 0장기신고

1. 신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 2. 귀속연월 202512 3. 지급연월 202512 일괄납부 여 부 사업자단위 여 부

원천징수내역 부표-거주자 부표-비거주자 부표-법인원천

구분	코드	소득지급(과세미달, 비과세 포함)			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·미·세·액	A01	5	23,600,000	838,260				
	종·도·퇴·사	A02							
	일·용·근·로	A03							
	연말정산합계	A04							
	연말분납금액	A05							
	연말납부금액	A06							
가·감·계	A10	5	23,600,000	838,260		240,000	598,260		
연금소득	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							
	연·금·계·좌	A41							
종교·매월·징·수	A43								

전월 미환급 세액의 계산 12. 전월미환급 13. 기 환급신청 14. 잔액 12-13 240,000 240,000

당월 발생 환급세액 15. 일반환급 16. 신역재산 17. 금융소득 17. 납부소득 17. 납부소득

18. 조정대상환급금 (14+15+16+17) 240,000

19. 당월조정 환급액계 240,000

20. 차월미환급 환급액(18-19)

21. 환급신청액

③ 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	<p>사무직 윤한렬(1003)의 연말정산을 위한 자료이다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 윤한렬과 생계를 같이 하고 있으며, 이제니(배우자)의 신용카드 사용액을 제외한 지출은 윤한렬이 모두 부담하였다. 3. 2026년 3월에 윤로제를 출산하였다.(첫째 자녀에 해당함.)
수행과제	<p>[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화 하는 방법으로 선택한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. 2. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 산후조리원 비용을 구분하여 각각 입력한다. <ul style="list-style-type: none"> - 이제니(배우자)의 일반의료비에 대하여 실손보험금을 청구하여 지급받았다. 3. 보험료는 [소득공제] 탭에서 입력한다. <ul style="list-style-type: none"> - 윤로제(직계비속)의 보험은 출생 이후에 가입하였다. 4. 퇴직연금은 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 윤한렬 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	윤한렬	951010-1774916	
3.배우자	이제니	991007-2045672	총급여액 7,200,000원
2.배우자 직계존속	김은순	630815-2229147	소득이 없는 장애인복지법에 따른 장애인
4.직계비속	윤로제	260321-4111112	당해 연도 출생

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

(단위: 원)

성명	주민등록번호
이제니	991007-2045***

■ 신용카드 등 사용금액 집계

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



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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

(단위: 원)

성명	주민등록번호
김은순	630815-2229***

■ 신용카드 등 사용금액 집계

일반	전통시장	대중교통	문화체육 등	합계금액
21,190,000	780,000	0	0	21,970,000



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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성명	주민등록번호
이제니	991007-2045***

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상호	종류	지출금액 계
109-04-16***	성모**병원	일반	2,300,000
106-05-81***	***조리원	산후조리원비용	5,200,000
의료비 인별합계금액			2,300,000
안경구입비 인별합계금액			0
산후조리원 인별합계금액			5,200,000
인별합계금액			7,500,000



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

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성명	주민등록번호
이제니	991007-2*****

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
KB손해보험	(무)든든실손보험	951010-1*****	윤한렬	2,000,000
134-81-81***	5022***	991007-2*****	이제니	
인별합계금액				2,000,000



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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성명	주민등록번호
윤한렬	951010-1774***

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상호	보험종류	주피보험자		납입금액 계
	사업자번호	증권번호	주피보험자		
	종피보험자1	종피보험자2	종피보험자3		
저축성	삼성생명보험(주)	미래저축보험	951010-1774***	윤한렬	1,800,000
	108-81-15***				
보장성	동양생명보험	꿈나무보험	260321-4111***	윤로제	600,000
	104-81-28***	000005523***			
인별합계금액					2,400,000



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

2026년 귀속 세액공제증명서류: 기본내역[퇴직연금]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성명	주민등록번호
윤한렬	951010-1774***

■ 퇴직연금 납입내역

(단위: 원)

상호	사업자번호	당해연도 납입금액	당해연도 납입액 중 인출금액	순납입금액
계좌번호				
(주)국민은행	120-81-11***	1,200,000		1,200,000
552-21-1153				
순납입금액 합계				1,200,000



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

수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제

공제대상자		신용카드 등 사용액공제					
내·외국인	성명	구분	①신용카드 ②신용카드 ③신용카드	④직불신용카드	⑤현금영수증	⑥문화체육관광부(총급여?연면적이하자만)	⑦연말정산 사용액
내	윤한렬	국세청자료					
분인	1995-10-10	국세의자료					
내	김문순	국세청자료	21,970,000	21,190,000			760,000

- 이제니(배우자)는 기본공제대상자가 아니므로, 신용카드 사용액은 공제대상이 아님.

2. 의료비 세액공제

공제대상자		지급처			지급명세			난임시술비 해당 여부	중증질환 확인 여부	산후조리원 이용 여부
내·외국인	성명	내외	주민등록번호	분인등 해당 여부	상호	사업자번호	의료종별 코드	건수	지급액	실손의료보험금
1	배우자	이제니	내	991007-2045672	X		국세청	1	2,300,000	2,000,000
2	배우자	이제니	내	991007-2045672	X		국세청	1	2,000,000	

- 의료비는 나이 및 소득금액 불문이며, 소득자가 지출하였으므로 공제 가능함.

- 산후조리원 비용은 200만원 한도 내 금액까지 공제 가능함.

3. 보험료 세액공제

내외국인	성명	구분	소득 100 만원 초과 여부	부 양 자 여부	장 로 여부	경 간 여부	구 분	보험료			
내외국인	주민등록번호	분	자	모	인	내	분	건강	고용	보장성	장애인
1	0	윤한렬	분인/세대주				국세청 기타	2,258,160	507,600		
2	3	이제니	부				국세청 기타				
3	2	김문순	65세 이상			1	국세청 기타				
4	1	윤문순	20세 미하				국세청 기타		600,000		

- 저축성 보험료는 공제대상이 아님.

4. 퇴직연금

구분	금융회사명	계좌번호	불입금액	공제대상금액
1. 퇴직연금	306 (주)국민은행	552-21-1153	1,200,000	1,200,000

[실무수행평가] - 근로소득관리 3

번호	평가문제	배점
46	평가문제 [윤한렬 근로소득원천징수영수증 조회] '41.신용카드등' 공제대상액은 얼마인가? (1,375,500)원	2
47	평가문제 [윤한렬 근로소득원천징수영수증 조회] '59.근로자퇴직급여보장법' 세액공제액은 얼마인가? (144,000)원	2
48	평가문제 [윤한렬 근로소득원천징수영수증 조회] '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? (72,000)원	2
49	평가문제 [윤한렬 근로소득원천징수영수증 조회] '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? (91,200)원	2
50	평가문제 [윤한렬 근로소득원천징수영수증 조회] '73.결정세액'(소득세)은 얼마인가? (2,070,411)원	2
근로소득 소계		25

제87회 TAT 2급 기출문제 해답

(주)굿파트너 (코드번호 : 2287)

실무이론평가

[1] 다음은 장부장과 이과장의 대화이다. (가), (나), (다)의 내용으로 옳은 것은?



	(가)	(나)	(다)
①	과소계상	과소계상	과대계상
②	과소계상	과소계상	과소계상
③	과대계상	과대계상	과소계상
④	과소계상	과대계상	과대계상

해설

[정답] ①

- 유형자산에 대한 자본적 지출을 수익적 지출로 잘못 회계처리하는 경우, 순이익의 과소계상, 자산의 과소계상, 비용의 과대계상되는 효과가 발생한다.

[2] 다음과 관련이 있는 재무제표의 기본가정은 무엇인가?

지배·종속관계에 있는 회사들의 경우 지배회사와 종속회사는 단일의 법적 실체가 아니지만 단일의 경제적 실체를 형성하여 하나의 회계단위로서 연결재무제표의 작성대상이 된다.

- ① 계속기업
- ② 기업실체
- ③ 기간별보고
- ④ 발생주의

해설

[정답] ②

- 지배회사와 종속회사가 법적실체가 다름에도 단일의 경제적 실체를 형성하여 하나의 회계단위로서 연결재무제표를 작성하는 것은 기업실체의 가정과 관련이 있다.

[3] 다음 자료를 토대로 (주)한공이 2026년 1월 1일부터 건물의 처분시점까지 인식할 감가상각비를 계산하면 얼마인가?

- (주)한공이 보유하고 있는 본사건물의 2025년 말 장부금액은 10,000,000원이었다.
- (주)한공이 2026년 3월 31일자로 9,000,000원에 처분하면서 1,000,000원의 처분이익이 발생하였다.

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

해설

[정답] ④

- 2026년 3월 31일 장부금액 = 9,000,000원(처분금액) - 1,000,000원(처분이익)
= 8,000,000원
- 2026년 감가상각비 = 10,000,000원(2025년 말 장부금액)
- 8,000,000원(2026년 3월 31일 장부금액) = 2,000,000원

[6] (주)한공은 2026년 4월 1일에 1년분 보험료 2,400,000원을 납부하면서 전액 비용처리하였다. 이에 대한 2026년 12월 31일의 결산정리사항으로 옳은 것은?(단, 월할계산을 가정한다.)

- ① (차) 선급비용 600,000원 (대) 보험료 600,000원
- ② (차) 선급비용 1,800,000원 (대) 보험료 1,800,000원
- ③ (차) 보험료 600,000원 (대) 선급비용 600,000원
- ④ (차) 보험료 1,800,000원 (대) 선급비용 1,800,000원

해설

[정답] ①

- 2027년 귀속 보험료는 선급비용으로 처리하고 보험료를 감소시킨다.
- 선급비용 = 2,400,000원 × 3개월/12개월 = 600,000원

[7] 다음 중 부가가치세법상 면세에 대하여 잘못 설명하고 있는 사람은?

<p>부가가치세의 부담이 완전히 제거되므로 완전면세에 해당 해.</p>  <p>민수</p>	<p>매입 시 부담한 매입세액을 공제받을 수 없어.</p>  <p>진형</p>
<p>영세율 적용대상이 되는 경우 면세를 포기할 수 있어.</p>  <p>다영</p>	<p>우리나라에서 생산되어 식용으로 제공되지 않는 미가공 농산물은 면세되는 재화에 해당 해.</p>  <p>미현</p>

- ① 민수 ② 진형 ③ 다영 ④ 미현

해설

[정답] ①

- 부가가치세의 부담이 완전히 제거되지는 않으므로 부분면세에 해당한다.

[10] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 영업과장인 김한공 씨의 2026년도 총급여액을 계산하면 얼마인가?

- 가. 기본급: 24,000,000원(주휴수당 포함)
- 나. 직책수당: 3,600,000원
- 다. 식비보조금: 1,800,000원(월 15만원. 별도의 식사를 제공받았음)
- 라. 자가운전보조금: 2,400,000원(월 20만원, 실제 여비를 받지 않았음)

- ① 25,800,000원
- ② 27,600,000원
- ③ 29,400,000원
- ④ 31,800,000원

해설

[정답] ③

- $24,000,000\text{원} + 3,600,000\text{원} + 1,800,000\text{원} = 29,400,000\text{원}$
- 식비보조금은 별도의 식사를 제공 받았으므로 전액 과세이다.
자가운전보조금은 전액 비과세이다.

실무수행평가

(주)한결푸드(회사코드 2287)는 식료품 등의 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제6기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행

거래자료입력

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

1 3만원 초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료 1. 자동차보험증권

자동차보험증권			
증권번호	202602011683	계약일	2026년 2월 1일
보험기간	2026년 2월 1일 00:00부터 2027년 1월 31일 24:00까지		
보험계약자	(주)한결푸드	주민(사업자)번호	120-81-32144
피보험자	(주)한결푸드	주민(사업자)번호	120-81-32144
보험료 납입사항			
총보험료	65 만원	납입보험료	65 만원
미납입 보험료	0 원		

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

번호	거래일	내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
1	2026-2-1	계좌번호 719-119-123123 (주)한결푸드 보험료	650,000		***	***

자료설명	2월 1일 생산부 차량에 대하여 (주)삼성화재 차량종합보험에 가입하고 1년분 보험료를 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 납부한 거래이다.
수행과제	1. 거래자료를 입력하시오.(단, 비용으로 회계처리 할 것.) 2. 지출증명서류 미수취에 따른 영수증수취명세서(2)와 (1)서식을 작성하시오. (공급자의 인적사항 입력은 생략 할 것.)

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 2월 1일

(차) 521.보험료 650,000원 (대) 103.보통예금 650,000원
(98000.국민은행(보통))

2. [영수증수취명세서(2)]

영수증수취명세서										
기능모음(F11) ▾										
영수증수취명세서(2)		영수증수취명세서(1)		해당없음		입력순				
<input type="checkbox"/>	거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목	적요
<input type="checkbox"/>	2025-01-05	서대문구청				835,000	19	933	기부금	기부금
<input type="checkbox"/>	2025-01-13	사인실업	최재수	서울 구로구 구로동로 27	106-08-12514	200,000		520	수선비	기계수리
<input type="checkbox"/>	2025-02-01	(주)삼성화재				650,000	16	521	보험료	자동차보험

3. [영수증수취명세서(1)]

영수증수취명세서									
명세서(2)블러오기(F4) 기능모음(F11) ▾									
영수증수취명세서(2)		영수증수취명세서(1)		해당없음					
1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역									
3만원 초과 거래분									
9. 구분	10. 총계		11. 명세서제출 제외대상		12. 명세서제출 대상(10-11)				
13. 건수	3		2		1				
14. 금액	1,685,000		1,485,000		200,000				
2. 3만원 초과 거래분 명세서제출 제외대상 내역									
구분	건수	금액	구분	건수	금액				
15. 읍, 면 지역 소재			26. 부동산 구입						
16. 금융, 보험 용역	1	650,000	27. 주택임대용역						
17. 비거주자와의 거래			28. 택시운송용역						
18. 농어민과의 거래			29. 전산발매통합관리시스템가입자와의						
19. 국가 통과와 거래	1	835,000	30. 항공기항행용역						
20. 비영리법인의 거래			31. 간주임대료						
21. 원천징수 대상사업소			32. 연체미지급분						
22. 사업의 양도			33. 송금명세서제출분						
23. 전기통신, 방송용역			34. 접대비발요경비부인분						
24. 국외에서의 공급			35. 유로도료 통행료						
25. 판매, 경매, 수용			36. 합계	2	1,485,000				

② 기타 일반거래

자료 1. 보험료 납입증명서

보험료 납입증명서			
▶ 보험종목: 연금보험		▶ 증권번호: 2025021098756	
피보험자	(주)한결푸드	계약자	(주)한결푸드
		계약일자	2026년 2월 10일
보험기간	2026년 2월 10일 부터 2041년 2월 10일 까지		
▶ 가입내역			
증권번호	2026021098756	일시납 보험료	(저축성보험) 56,000,000원 (보장성보험) 4,000,000원
납입주기	일시납	계약상태	완납유지
보험종목	연금보험	계약기간	15년
▶ 담보사항			
납입방법: 국민은행 보통예금 계좌 이체 719-119-123123 납입일: 2026.02.10 보험회사: 삼성생명보험(주)			

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

번호	거래일	내 용	찾으신금액	맡기신금액	잔 액	거래점
1	2026-2-10	연금보험	60,000,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 미래 운영자금을 마련할 목적으로 복리가 보장되는 연금보험에 가입한 자료이다. 2. 자료 2는 국민은행 보통예금 계좌에서 보험료를 일시납으로 이체한 자료이다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 저축성보험은 자산(장기성예금)으로 처리하고, 보장성보험은 비용(관관비)으로 처리할 것.)

▶ 수행과제 풀이

[일반전표입력] 2월 10일

(차) 176.장기성예금 56,000,000원 (대) 103.보통예금 60,000,000원
(01113.삼성생명보험(주)) (98000.국민은행(보통))
821.보험료 4,000,000원

③ 기타 일반거래

■ 보통예금(우리은행) 거래내역

번호	거래일	내 용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
1	2026-2-25	주식대금		15,000,000	***	***

자료설명	1. 이사회결의에 의하여 증자를 결정하고 1주당 액면금액이 5,000원인 주식 2,000주를 1주당 7,500원에 발행하였다. 2. 주식발행비용 300,000원은 현금으로 지급하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 자본잉여금과 자본조정 계정을 조회하여 적절하게 회계처리 할 것.)

수행과제 풀이

[계정별원장] 조회

코드	계정과목	날짜	적요	코드	거래처명	차변	대변	잔액
381	주식할인발행차금		전기이월			800,000		800,000

[일반전표입력] 2월 25일

(차) 103.보통예금	15,000,000원	(대) 331.자본금	10,000,000원
(98005.우리은행(보통))		381.주식할인발행차금	800,000원
		341.주식발행초과금	3,900,000원
		101.현금	300,000원

- 주식 할증발행 시 주식할인발행차금 잔액을 조회하여 먼저 상계 처리함.
- 주식발행비용은 당기비용으로 인식하지 않고, 자본잉여금에서 차감하거나 자본조정에 가산함.

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

1 전자세금계산서 발급

자료. 거래명세서

거래명세서 (공급자 보관용)										
공급자	등록번호	120-81-32144				공급받는자	등록번호	209-81-63746		
	상호	(주)한결푸드	성명	이사랑	상호		(주)푸드유통	성명	윤여희	
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)					사업장 주소	서울특별시 성북구 길음로 92		
	업태	제조업외	중사업장번호		업태		도소매업	중사업장번호		
	종목	식료품					종목	식료품외		
거래일자	미수금액		공급가액		세액		총 합계금액			
2026.5.25.			5,000,000		0		5,000,000			
NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계	
1	5	25	웰빙 푸드 세트		100	50,000	5,000,000	0	5,000,000	

자료설명	(주)푸드유통에 내국신용장(Local L/C)에 의하여 제품을 공급하고 발급한 거래명세서이다. 대금 중 4월 5일 수령한 계약금을 제외한 잔액은 6월 30일에 받기로 하였다.
수행과제	1. 5월 25일의 거래자료를 입력하시오. 2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않는다.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 5월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
12.영세	웰빙 푸드 세트	5,000,000	0	04000.(주)푸드유통	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	4,300,000원		(대) 404.제품매출	5,000,000원
3.혼합	259.선수금	700,000원			

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 클릭
- ③ 국세청란에 '발행대상'으로 표시되면 **[ACADEMY 전자세금계산서]**를 클릭
- ④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭
- ⑤ 좌측화면: [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면: [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭
- ⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 **[확인(Tab)]** 클릭

2] 수정전자세금계산서의 발급

전자세금계산서				(공급자 보관용)		승인번호			
공급자	등록번호	120-81-32144			공급받기자	등록번호	212-81-06232		
	상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이시랑		상호	(주)지수음료	성명 (대표자)	이지희
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)				사업장 주소	서울특별시 구로구 가마산로 134-10		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	식료품				종목	식료품외		
	E-Mail	blackwhite@bill36524.com				E-Mail	jisu@bill36524.com		
작성일자	2026.6.14.		공급가액	12,000,000		세액	1,200,000		
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
6	14	건강음료 세트		1,000	12,000	12,000,000	1,200,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함			
13,200,000					13,200,000				

자료설명

1. (주)지수음료에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.
2. 전자세금계산서의 공급수량이 1,300개(공급가액 15,600,000원)로 기재했어야 하나, 담당자의 실수로 1,000개(공급가액 12,000,000원)로 기재하여 발급하였음을 확인하였다.

수행과제

수정사유에 따른 수정전자세금계산서를 발급 전송하시오.
(외상대금 및 제품매출에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송일자는 고려하지 말 것.)

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

- ① [매입매출전표 입력] 6월 14일 전표 선택 → 수정세금계산서 클릭 → [수정사유] 화면에서 [1.기재사항 착오정정, 착오항목: 1.공급가액 및 세액] 선택 후 **확인(Tab)**을 클릭



수정사유

수정 사유 1. 기재사항 착오정정 (발행매수 : 2매 발행)

비 고 기재사항착오항목 1 공급가액 및 세액

- ② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [수량 1,300개, 단가 12,000원] 입력을 통해 공급가액과 세액을 반영한 후 **확인(Tab)**을 클릭



수정입력사유 1 기재사항 착오정정 기재사항착오항목 1. 공급가액 및 세액

구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업.주민번호
당초분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	1,000	12,000	12,000,000	1,200,000	13,200,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
수정분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	-1,000	12,000	-12,000,000	-1,200,000	-13,200,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
수정분	2025	06	14	과세	건강음료 세트	1,300	12,000	15,600,000	1,560,000	17,160,000	03900	(주)지수음료	212-81-06232
합계								15,600,000	1,560,000	17,160,000			

당초송민번호 : 단가를 입력합니다. [환경설정 확인]

참고사항 특수거래(F7) 확인(Tab) 취소(Esc)

- ③ [매입매출전표입력] 6월 14일에 수정분이 2건 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료세트	-12,000,000	-1,200,000	03900.(주)지수음료	전자발행
분개유형					
2.외상 또는 3.혼합	(차) 108.외상매출금	-13,200,000원		(대) 404.제품매출	-12,000,000원
				255.부가세예수금	-1,200,000원
거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료세트	15,600,000	1,560,000	03900.(주)지수음료	전자발행
분개유형					
2.외상 또는 3.혼합	(차) 108.외상매출금	17,160,000원		(대) 404.제품매출	15,600,000원
				255.부가세예수금	1,560,000원

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]


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

③ 신용카드매출전표발행집계표 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서				(공급자 보관용)		승인번호			
공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	113-81-43454		
	상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑		상호	남산유통(주)	성명 (대표자)	장전자
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)				사업장 주소	서울시 강남구 강남대로 242-22		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	제조업	종사업장번호	
	종목	식료품				종목	건강식품		
	E-Mail	blackwhite@bill36524.com				E-Mail	nam@bill36524.com		
작성일자	2026.7.15.	공급가액	4,500,000		세액	450,000			
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
7	15	건강음료 세트		15	300,000	4,500,000	450,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input type="radio"/> 청구 함			
4,950,000									

신용카드매출전표	


가 명 점 명 :	(주)한결푸드
사업자번호 :	120-81-32144
대 표 자 명 :	이사랑
주 소 :	서울특별시 서대문구 충정로7 길 12(충정로2가)
신 한 카 드 :	신용승인
거 래 일 시 :	2026.7.15. 14:02:12
카 드 번 호 :	5310-7070-****-0787
유 효 기 간 :	**/**
가맹점번호 :	96942515
매 입 사 :	신한카드사(전자서명전표)
판매금액	4,500,000원
부가세액	450,000원
합 계	4,950,000원
	

자료 2.

신용카드매출전표

가맹점명 : (주)한결푸드
 사업자번호 : 120-81-32144
 대표자명 : 이사랑
 주소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12(충정로2가)
 신한카드 : 신용승인
 거래일시 : 2026.8.22. 14:12:08
 카드번호 : 4796-5412-****-6363
 유효기간 : **/**
 가맹점번호 : 96942515
 매입사 : 신한카드사(전자서명전표)

판매금액 800,000원
부가세액 80,000원
합계 880,000원



자료 3.

현금영수증
CASH RECEIPT

거래일시 2026-9-25 13:20:02
 식별번호 208341****
 승인번호 191224105
판매금액 300,000원
부가가치세 30,000원
봉사료 0원
합계 330,000원

현금영수증가맹점명 (주)한결푸드
 사업자번호 120-81-32144
 대표자명 이사랑 TEL : 025694200
 주소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12(충정로2가)
 CATID:1123973 전표No:
 익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
 홈페이지(http://hometax.go.kr)
 관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)

자료설명	<p>자료 1. 남산유통(주)에 제품을 판매하고 발급한 전자세금계산서와 대금을 결제 받으면서 발급한 신용카드매출전표이다.</p> <p>자료 2. 개인 전지현에게 제품을 판매하고 발급한 신용카드매출전표이다.</p> <p>자료 3. 개인 강지연에게 제품을 판매하고 발급한 현금영수증이다.</p>
수행과제	<p>1. 자료 1 ~ 자료 3의 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.)</p> <p>2. 제2기 부가가치세 예정 신고기간의 신용카드매출전표발행집계표를 작성하고, 부가가치세신고서에 반영하시오.</p>

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력]
- 7월 15일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	건강음료 세트	4,500,000	450,000	01766.남산유통(주)	전자입력
분개유형	(차) 108.외상매출금	4,950,000원		(대) 404.제품매출	4,500,000원
4.카드	(99602.신한카드)			255.부가세예수금	450,000원

- 8월 22일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
17.카과	제품	800,000	80,000	01105.전지현	
분개유형	(차) 108.외상매출금 880,000원 (99602.신한카드)		(대) 404.제품매출 800,000원 255.부가세예수금 80,000원		
4.카드 또는 2.외상					

- 9월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
22.현과	제품	300,000	30,000	00501.강지연	
분개유형	(차) 101.현금 330,000원		(대) 404.제품매출 300,000원 255.부가세예수금 30,000원		
1.현금					

2. [신용카드매출전표발행집계표] 7월 ~ 9월

신용카드매출전표발행집계표		블러오기(F3)	기능모음(F11)	
기간:	2025년 07월 ~ 2025년 09월			
1. 신용카드매출전표 등 발행금액 현황				
구분	⑤ 합계	⑥ 신용·직불·기명식 선불카드	⑦ 현금영수증	⑧ 직불·기명식 선불전자지급수단
합계	6,160,000	5,830,000	330,000	
과세매출분	6,160,000	5,830,000	330,000	
영세매출분				
봉사료				
2. 신용카드매출전표등 발행금액(⑤합계) 중 세금계산서(계산서)발급내역				
⑤ 세금계산서 발급금액	4,950,000	⑥ 계산서 발급금액		

3. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

과세표준및매출세액	구분	구분	금액	세율	세액	
						구분
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	301,300,000	10/100	30,130,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드·현금영수증	3	1,100,000	10/100	110,000
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분	7				
	대손세액가감	8				
	합계	9	302,400,000	Ⓣ	30,240,000	

4 매입세액불공제내역 작성자의 부가가치세 신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서				(공급받는자 보관용)				승인번호	
공급자	등록번호	224-81-21411			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)지은건설	성명 (대표자)	이지은		상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑
	사업장 주소	서울특별시 종로구 동호로 398-4				사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)		
	업태	서비스업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	건설업외				종목	식료품		
	E-Mail	joun@bill36524.com				E-Mail	blackwhite@bill36524.com		
작성일자	2026.10.15.	공급가액	1,000,000	세액	100,000				
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
10	15	토지 정지작업				1,000,000	100,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함			
1,100,000					1,100,000				

자료 2.

전자세금계산서				(공급받는자 보관용)				승인번호	
공급자	등록번호	125-81-12406			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)골프삼	성명 (대표자)	이준희		상호	(주)한결푸드	성명 (대표자)	이사랑
	사업장 주소	경기도 수원시 팔달구 매산로 10-7				사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)		
	업태	제조업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	골프용품				종목	식료품		
	E-Mail	doremi@bill36524.com				E-Mail	blackwhite@bill36524.com		
작성일자	2026.10.21.	공급가액	530,000	세액	53,000				
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
10	21	골프용품		10	53,000	530,000	53,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함			
583,000					583,000				

자료설명	<p>자료 1. 신규사옥 건설을 위해 보유 중인 토지의 정지작업을 완료하고 발급받은 전자세금계산서이다.</p> <p>자료 2. 매출거래처에 선물로 제공할 골프용품을 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다.</p>
수행과제	<p>1. 자료 1 ~ 자료 2의 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 ‘전자입력’으로 처리할 것.)</p> <p>2. 제2기 부가가치세 확정 신고기간의 매입세액불공제내역을 작성하시오. (기존 거래 자료를 포함하여 작성할 것.)</p> <p>3. 매입세액불공제내역 및 전자신고세액공제를 반영하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오. - 제2기 부가가치세 확정신고서를 홈택스로 전자신고하여 전자신고세액공제를 적용한다.</p>

수행과제 풀이

1. [매입매출전표 입력]

- 10월 15일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지 정지작업	1,000,000	100,000	06660.(주)지은건설	전자입력
불공제사유	0.토지의 자본적 지출관련				
분개유형	(차) 201.토지	1,100,000원	(대) 253.미지급금	1,100,000원	
3.혼합					

- 10월 21일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	골프용품	530,000	53,000	03230.(주)골프삼	전자입력
불공제사유	9.접대비 관련 매입세액				
분개유형	(차) 813.접대비(기업업무추진비)	583,000원	(대) 253.미지급금	583,000원	
3.혼합					

2. [매입세액불공제내역] 10월 ~ 12월

2. 공제받지 못한 매입세액 내역		3. 공통매입세액 안분계산 내역		4. 공통매입세액의 정산내역		5. 납부세액 또는 환급세액 재계산 내역	
공제받지 못한 매입세액 내역							
불공제 사유	매수	세금계산서		매입세액			
		공급가액	세액		공급가액	세액	매입세액
①필요한 기재사항 누락							
②사업과 직접 관련 없는 지출							
③비영업용 승용차(개별소비세법 §1②3호)구입, 유지, 임차 관련 매입	1		800,000			80,000	
④접대비 및 이와 유사한 비용 관련	1		530,000			53,000	
⑤연세사업등 관련							
⑥토지의 자본적 지출 관련	1		1,000,000			100,000	
⑦사업자등록 전 매입세액							
⑧금, 구리, 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액							
⑨ 합 계	3		2,330,000			233,000	
구분		공급가액		세액			
공통매입세액 안분 계산							
공통매입세액 정산 내역							
납부세액 또는 환급세액 재계산 내역							
총계 (불공제매입세액, 안분, 정산, 재계산의 공급가액과 세액)		2,330,000				233,000	

3. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

매입세액	세금계산서 수취부분	일반매입		10	33,498,000		3,349,800
		수출기업수입분납부유예	10-1				
		고정자산매입	11				
		예정신고누락분	12				
		매입자발행세금계산서	13				
		그밖의공제매입세액	14				
		합계 (10-(10-1)+11+12+13+14)	15		33,498,000		3,349,800
		공제받지못할매입세액	16		2,330,000		233,000
		차감계 (15-16)	17		31,168,000	㉠	3,116,800

18 그 밖의 경감공제 세액명세	구분		금액	세율	세액
	전자신고및전자고지	54			
전자세금발급세액	55				
택시운송사업자경감세	56				
대리납부 세액공제	57				
현금영수증사업자세액	58				
기타	59				
합계	60			10,000	

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	평가문제 [회사등록 조회] (주)한결푸드의 회사등록 정보이다. 다음 중 옳바르지 않은 것은? ① 업종코드는 '154909'이며, 표준산업코드는 'C10'이다. ② 지방세법정동은 '서대문구청'이다. ③ 중소기업여부는 '0.중소기업'이다. ④ 국세환급금 은행은 '011.농협은행'이다.	3
12	평가문제 [매입매출전표입력 조회] 6월 14일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하십시오. (1)	2
13	평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회] 6월 한 달간 전자발행된 세금계산서의 공급가액은 얼마인가? (15,600,000)원	2
14	평가문제 [세금계산서합계표 조회] 제1기 확정 신고기간의 전자매출세금계산서 발급매수는 총 몇 매인가? (31)매	2
15	평가문제 [신용카드매출전표발행집계표 조회] 제2기 예정 신고기간 신용카드매출전표발행집계표의 「⑨세금계산서 발급」 금액은 얼마인가? (4,950,000)원	2
16	평가문제 [매입세액불공제내역 조회] 제2기 확정 신고기간 매입세액불공제내역의 '2.공제받지 못할 매입세액 내역'의 내용으로 옳은 것은? ① 사업과 직접 관련 없는 지출 건수는 1건이다. ② 비영업용 승용차 구입, 유지, 임차관련 매입 건수는 2건이다. ③ 공제받지 못할 매입세액의 불공제 사유는 모두 3건이다. ④ 공제받지 못할 매입세액은 총 2,520,000원이다.	3
17	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 예정 신고기간의 부가가치세 신고 시에 작성되는 부가가치세 첨부서류에 해당하지 않는 것은? ① 매출처별세금계산서합계표 ② 매입처별세금계산서합계표 ③ 공제받지못할매입세액명세서 ④ 신용카드매출전표발행집계표	2
18	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 예정 신고기간 부가가치세 신고서의 과세표준 합계(9란) 금액은 얼마인가? (302,400,000)원	2
19	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 확정 신고기간 매입세액 '차감계(17란)'의 세액은 얼마인가? (3,116,800)원	2
20	평가문제 [부가가치세신고서 조회] 제2기 확정 신고기간의 '차가감납부할세액(환급받을세액)(27란)'은 얼마인가? (959,200)원	2
부가가치세 소계		22

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

1] 수동결산

자료설명	자료. 보통예금(카카오뱅크) 잔액 내역						
			내용	찾으신금액	말기신금액	잔액	거래점
	번호	거래일	계좌번호 063912-01-165442 (주)한결푸드				
	1	2026-12-31				-12,000,000	***
	<ul style="list-style-type: none"> - 카카오뱅크 보통예금은 마이너스 대출 약정 통장이다. - 상기 자료는 결산일 현재 카카오뱅크 보통예금 잔액 내역으로 '단기차입금' 계정으로 대체하려고 한다. 						
수행과제	결산정리분개를 입력하시오.						

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 103.보통예금 12,000,000원
(98400.카카오뱅크)

(대) 260.단기차입금 12,000,000원
(98400.카카오뱅크)

2 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명	1. 당기 법인세등 10,000,000원을 계상하려고 한다.(법인세 중간예납세액 및 원천납부세액은 선납세금계정에 이미 계상되어 있다.)						
	2. 기말재고자산 현황						
	장부상내역			실사내역			
	구분	단위당원가	수량	평가액	단위당원가	수량	평가액
	원재료	13,000원	800개	10,400,000원	13,000원	800개	10,400,000원
	제품	10,000원	360개	3,600,000원	10,000원	350개	3,500,000원
	- 재고자산감모내역은 모두 정상적으로 발생한 감모손실이다.						
	3. 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 이월 할 것.)						

수행과제 풀이

[결산자료입력 1]

[방법 1] [일반전표입력] 12월 31일 선납세금과 미지급법인세 분개

(차) 998.법인세등 10,000,000원 (대) 136.선납세금 2,310,000원
261.미지급세금 7,690,000원

[방법 2] [일반전표입력] 12월 31일 선납세금 정리분개 입력

(차) 998.법인세등 2,310,000원 (대) 136.선납세금 2,310,000원 입력 후
[결산자료입력]의 '법인세등'란에 7,690,000원을 입력

[결산자료입력 2]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 10,400,000원, 제품 3,500,000원을 입력하고 **전표추가(F3)**를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

※ 제품의 재고자산감모손실 중 정상적으로 발생한 감모는 매출원가에 산입되므로 별도의 회계처리를 하지 않는다.

[이익잉여금처분계산서] 메뉴

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

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
21	평가문제 [영수증수취명세서 조회] 영수증수취명세서(1)에 반영되는 '11.명세서제출 제외대상' 금액은 얼마인가? (1,485,000)원	2
22	평가문제 [일/월계표 조회] 2월 한 달간 발생한 제조경비 총액은 얼마인가? (3,750,000)원	1
23	평가문제 [일/월계표 조회] 2월 한 달간 증가한 자본잉여금 금액은 얼마인가? (3,900,000)원	2
24	평가문제 [거래처원장 조회] 6월 말 (주)푸드유통(코드 04000)의 외상매출금 잔액은 얼마인가? (26,300,000)원	2
25	평가문제 [거래처원장 조회] 11월 말 거래처별 미지급금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 00116.대진기업 7,000,000원 ② 03230.(주)골프샵 2,000,000원 ③ 06660.(주)지은건설 1,100,000원 ④ 99601.우리카드 3,760,000원	1
26	평가문제 [거래처원장 조회] 12월 말 거래처별 보통예금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 98000.국민은행(보통) 28,843,000원 ② 98001.하나은행(보통) 81,359,061원 ③ 98005.우리은행(보통) 25,000,000원 ④ 98400.카카오뱅크 -12,000,000원	2
27	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 6월 말 부가세예수금 잔액은 얼마인가? (58,285,902)원	1
28	평가문제 [손익계산서 조회] 9월 말 보험료 금액은 얼마인가? (5,651,000)원	1
29	평가문제 [손익계산서 조회] 12월 말 접대비(기업업무추진비) 금액은 얼마인가? (3,997,500)원	2
30	평가문제 [재무상태표 조회] 5월 말 선수금 금액은 얼마인가? (51,106,000)원	2
31	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 장기성예금의 금액은 얼마인가? (56,000,000)원	2
32	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 유형자산의 장부금액은 얼마인가? (545,800,000)원	1
33	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 기말 제품 금액은 얼마인가? (3,500,000)원	2
34	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 단기차입금 금액은 얼마인가? (64,000,000)원	1
35	평가문제 [재무상태표 조회] 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액으로 옳은 것은? ① 424,597,518원 ② 433,132,120원 ③ 435,228,135원 ④ 439,597,100원	1
재무회계 소계		23

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

1 가족관계증명서에 의한 사원등록

자료. 이정호의 가족관계증명서

[별지 제1호서식] <개정 2010.6.3>

가족관계증명서

등록기준지	서울특별시 관악구 관악로30길 10 (봉천동)				
-------	---------------------------	--	--	--	--

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
본인	이정호	1974년 06월 05일	740605-1341716	남	密梁

가족사항

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
모	김신자	1940년 11월 12일	401112-2075529	여	金海

배우자	정은혜	1980년 01월 17일	800117-2247093	여	仁同
-----	-----	---------------	----------------	---	----

자녀	이민음	2007년 02월 03일	070203-3023180	남	密梁
자녀	이아랑	2015년 01월 23일	150123-4070787	여	密梁

형제	이강호	1975년 09월 15일	750915-1927317	남	密梁
----	-----	---------------	----------------	---	----

자료설명

2026년 1월 2일에 입사한 부장 이정호(세대주)가 제출한 가족관계증명서이며, 세부담을 최소화하는 방법을 선택한다.

1. 김신자(직계존속)는 주거형편상 별거하고 있으며, 별도의 소득이 없다.
2. 정은혜(배우자)는 복권당첨소득 50,000,000원이 있다.
3. 직계비속 이민음과 이아랑은 별도의 소득이 없다.
4. 이강호(형제)는 장애인복지법에 따른 청각장애인이며 별도의 소득은 없다.

수행과제

[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록] 메뉴의 부양가족명세

부양가족명세 (2025. 12. 31 기준)												
연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로 70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계	
1	0.본인	본인	○						이정호	내 740605-1341716		
2	1.(소)직계 존속	60세 이상			○				김신자	내 401112-2075529	04. 모	
3	3.배우자	배우자							정은혜	내 800117-2247093	02. 배우자	
4	4.자녀, 손자녀, 입	20세 이하					○		이민음	내 070203-3023180	05. 자녀	
5	4.자녀, 손자녀, 입	20세 이하					○		이아람	내 150123-4070787	05. 자녀	
6	6.형제자매	장애인		1					이강호	내 750915-1927317	22. 제	

- ① 김신자: 별도의 소득이 없으므로 기본공제 및 경로우대공제 대상임.
- ② 정은혜: 복권당첨소득은 무조건분리과세 대상이므로 기본공제 대상임.
- ③ 이민음: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.
- ④ 이아람: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.
- ⑤ 이강호: 소득이 없는 장애인복지법에 따른 장애인이므로 기본공제 및 장애인공제(1) 대상임.

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] 기본공제 대상 인원수(본인포함)는 총 몇 명인가? (6)명	2
37	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] '27.경로우대' 추가공제액은 얼마인가? (1,000,000)원	2
38	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] '28.장애인' 추가공제액은 얼마인가? (2,000,000)원	2
39	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] '36.차감소득금액'은 얼마인가? (13,447,120)원	1
40	평가문제 [이정호 근로소득원천징수영수증 조회] '57.자녀세액공제' 공제대상자녀 세액공제액은 얼마인가? (363,073)원	1

2 중도퇴사자의 원천징수

자료. 이지은 8월 급여자료

(단위: 원)

수당항목				공제항목					
기본급	직무수당	가족수당	식대	국민연금	건강보험	고용보험	장기요양보험	건강보험료정산	장기요양보험료정산
4,000,000	300,000	200,000	200,000	180,000	141,800	40,500	18,360	120,520	15,650

자료설명

8월분 급여대장이다.

- 영업부 이지은 부장은 2025년 8월 25일 퇴사하였다. 중도퇴사자 정산은 기록되어 있는 자료 이외의 공제는 없는 것으로 한다.
- 급여지급일은 당월 25일이다.

수행과제

- [사원등록] 메뉴에 퇴사처리를 하시오.
- [급여자료입력] 메뉴에 공제등록을 하시오.
- 8월분 이지은의 급여자료를 추가 입력하고 [중도퇴사자정산] 버튼을 이용하여 중도퇴사자 정산내역을 급여자료에 반영하시오.(단, 구분 '1.급여'로 선택할 것.)
- 8월 귀속분 [원천징수이행상황신고서]를 작성하고, 조정대상환급세액이 발생하는 경우 다음 달로 이월하시오.(당사는 매월 원천징수 신고·납부대상자이다.)

수행과제 풀이

1. [사원등록]

- 사원등록에서 퇴사년월일 입력

20. 퇴 사 년 월 일 2025 년 08 월 25 일

2. [공제등록]

수당등록	공제등록	비과세/감면설정	사회보험			
코드	공제항목명	공제소득유형	급여	상여	추급	추상
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	건강보험료정산	2.건강보험료정산	○			
8 601	장기요양보험료정산	4.장기요양보험료정산	○			

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	평가문제 [8월 이지은 급여자료입력 조회] 급여 차인지급액은 얼마인가? (4,722,980)원	2
42	평가문제 [8월 원천징수이행상황신고서 조회] 근로소득 가감계(A10) '5.총지급액'은 얼마인가? (33,800,000)원	2
43	평가문제 [8월 원천징수이행상황신고서 조회] '18.조정대상환급(14+15+16+17)'의 금액은 얼마인가? (46,310)원	1
44	평가문제 [이지은 근로소득원천징수영수증 [중도]탭 조회] 급여항목 중 '20.제출비과세계'는 얼마인가? (400,000)원	1
45	평가문제 [이지은 근로소득원천징수영수증 [중도]탭 조회] 건강보험('33.보험_가.건강') 공제대상 금액은 얼마인가? (576,590)원	1

③ 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 김상현(1005)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 김상현과 생계를 같이 한다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. (신용카드 일반사용 금액에는 회사업무관련비용 1,800,000원이 포함되어 있다.) 2. 보험료와 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. (배우자 신진희는 2026년 출산예정으로 하나손해보험(주)에 납입한 보험료는 태아보험료 이다.) 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 미용 목적 써클렌즈 구입비용이다. 4. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 김상현 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	김상현	741011-1111113	
3.배우자	신진희	790502-2222221	일용근로소득 50,000,000원
1.소득자 직계존속	나진주	510102-2111116	배당소득 5,000,000원
4.자녀	김진아	191215-3094117	

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(사용처별)내역 [신용카드]
(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 사용자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 신용카드 등 사용금액 집계

일반	전통시장	대중교통	문화체육 등	합계금액
13,000,000	5,500,000	0	0	18,500,000

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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상호	보험종류			납입금액 계
	사업자번호	증권번호	주피보험자		
	종피보험자1	종피보험자2	종피보험자3		
보장성	하나손해보험(주)	**태아보험	790502-2222***	신진희	780,000
	106-81-41***	100540651**			
보장성	삼성생명보험(주)	든든실비보험	790502-2222***	신진희	516,000
	108-81-32***	004545217**			
인별합계금액			1,296,000		



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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

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



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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성명	주민등록번호
나진주	510102-2*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
고등학교	**방송통신고	108-90-15***	일반교육비	1,250,000
일반교육비 합계금액				1,250,000
현장학습비 합계금액				0



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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상호	종류	지출금액 계
109-04-16***	한국**병원	일반	3,550,000
102-81-35***	**안경점	안경 또는 콘택트렌즈 구입비용	700,000
의료비 인별합계금액			3,550,000
안경구입비 인별합계금액			700,000
산후조리원 인별합계금액			0
인별합계금액			4,250,000



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

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 실손의료보험금 수령내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
한화생명보험(주)	(무)무배당실손보험	741011-1*****	김상현	1,200,000
106-81-41***	100540651**			
인별합계금액				1,200,000



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

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본내역[연금저축]

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성명	주민등록번호
김상현	741011-1*****

■ 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)우리은행	134-81-54***	1,200,000		1,200,000
013479999				
순납입금액 합계				1,200,000



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

수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제

정산영세	소득영세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원		
1. 공제대상자및대상금액										
공제대상자			신용카드 등 사용액공제							
내·외 관계	성명	구분	⑥소계 (⑥+ ⑦+⑧+⑨+ ⑩+⑪)	⑥신용카드	⑦직불선택카드	⑧현금영수증	⑨문화체육사용분 (총급여 7천만원이하자만)		⑩ 건축시장 사용분	⑪ 대중교통 이용분
내	김상현	국세청자료	16,700,000	11,200,000					5,500,000	
본인	1974-10-11	그밖의자료								
		국세청자료								
		그밖의자료								
⑥-1 합계			16,700,000	11,200,000					5,500,000	

- 회사업무관련비용은 공제대상이 아님.

2. 보험료 세액공제

정산영세	소득영세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원						
관계 코드	성명	기 분	소득 100 만원 초과 여부	부 녀 자	한 부 모	장 래 인	경 로 70	출 생 일 년 월	구 분	보험료				
										건강	고용	보장성	장래인	
1	0	김상현	본인/세대주						국세청					
	1	741011-1111113							기타	1,301,170	360,000			
2	3	신진희	배우자						국세청			516,000		
	1	790502-2222221							기타					

- 태아보험은 보험료 공제대상이 아님.

3. 교육비 세액공제

정산영세	소득영세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원			
관계 코드	성명	기 분	보험료	장래인	의료비			실손의료 보험금	구분	교육비	
					일반	미숙아 선천성 이상아	난임 시술비			65세 이상 장액인 건강 신장특례자	일반
1	0	김상현			4,050,000			1,200,000	본인	9,000,000	
	1	741011-1111113									

- 직계존속의 일반교육비는 공제대상이 아님.

4. 의료비 세액공제

정산영세	소득영세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원								
지급내역																
공제대상자			지급처			지급명세										
부양가족 관계코드	성명	내외 주민등록번호	주민등록 해당여부	상호	사업자번호	의료종별 코드	건수	지급액	실손의료보험금	난임시술비 해당 여부	중증질환 관련한지등	산후조리원 해당여부	미숙아· 선천성 이상 아	시력보정용 안경·렌즈 구입비		
1	본인	김상현	내	741011-1111113	○			국세청	1	3,550,000	1,200,000	X	X	X	X	X

- 미용 목적의 써클렌즈 구입비용은 공제대상이 아님.

5. 연금계좌세액공제

구분	금융회사등	계좌번호	불입금액	공제대상금액
3. 연금저축	304 (주)우리은행	013479999	1,200,000	1,200,000
퇴직연금				
과학기술인공제				
연금저축			1,200,000	1,200,000
ISA만기시연금전환				
합계			1,200,000	1,200,000

6. 정산명세 조회

정산명세	소득명세	소득공제	의료비	기부금	신용카드	연금투자	월세액	출산지원
연금공제	다. 사립학교교직원연금							
	라. 별정우체국연금							
33. 보험	가. 건강	1,301,170		1,301,170				
	나. 고용	360,000		360,000				
34. 주택	가. 주택임차차입금	대출기관						
	원리금상환액	거주자						
34. 주택	11년미전 차입분	15년미만						
	15~29년	30년이상						
	30년이상							
나. 장기주택저당차입금	11년미전 차입분	고정 and 비거치						
	(15년이상)	고정 or 비거치						
이자상환액	12년미후 차입분	고정 & 비거치						
	(15년이상)	가타대출						
	12년미후 차입분	고정 or 비거치						
	(10~15년)							
35. 계				1,661,170				
36. 차감소득금액				18,626,330				
37. 개인연금저축								
38. 소기업·소상공인공제부금								
39. 가. 청약저축								
주거마련저축	나. 주택청약종합저축							
	다. 근로자주택마련저축							
40. 투자조합출자 등								
41. 신용카드등	16,700,000			2,380,000				
42. 우리사주조합 출연금								
43. 고용유지중소기업근로자								
44. 장기집합투자증권저축								
45. 청년청장기집합투자증권저축								
46. 그 밖의 소득공제				2,380,000				
73. 결정세액	소득세							
	지방소득세							
	농어촌특별세							
계								0
기납부세액	74. 종(전)근무지							0
	75. 주(현)근무지	1,598,040		159,800				1,757,840
76. 납부특별세액								0
77. 차감징수세액(73-74-75-76)		-1,598,040		-159,800				-1,757,840
57. 자녀세액공제	공제대상자녀							..명
	출산입양							..명
58. 과학기술인공제								
59. 근로자퇴직급여보장법								
60. 연금저축								
60-1. ISA만기시연금계좌								
61. 보장성보험	516,000							61,920
62. 의료비	3,550,000							172,500
63. 교육비	9,000,000							295,208
64. 기부금	정치자금	10만 이하						
		10만 초과						
	고향사랑	10만 이하						
		10만 초과						
	다. 특례(법정)기부금							
	라. 우리사주기부금							
	마. 일반기부금(종교외)							
	바. 일반기부금(종교)							
65. 계								529,628
66. 표준세액공제								
67. 납세조합공제								
68. 주택차입금								
69. 외국납부								
70. 월세액								
71. 세액공제계								1,176,949
72. 결정세액(49-54-71)								
82. 실효세율(%) (72/21)×100%								

