국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제89회 AT(Accounting Technician)자격시험

TAT 2급

Tax Accounting Technician

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

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

KICPA 한국공인회계사회

실무이론평가

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

[1] 다음 대화 내용에서 선생님의 질문에 대해 올바른 답변을 한 사람을 고르시오.

① 민종　　② 서희
③ 수진　　④ 상훈

해설

[정답] ④

- 내부통제의 구성요소 중 모니터링에 대한 설명이다.

[2] 다음은 (주)한공의 2026년 12월 31일 현재 보유중인 상품에 대한 자료이다. 이를 토대로 2026년 손익계산서에 인식할 재고자산평가손실을 계산하면 얼마인가?

수 량	장부상 단가	단위당 예상 판매가격	단위당 예상 판매비용
2,000개	200원	230원	90원

① 0원
② 재고자산평가손실 60,000원
③ 재고자산평가손실 120,000원
④ 재고자산평가손실 220,000원

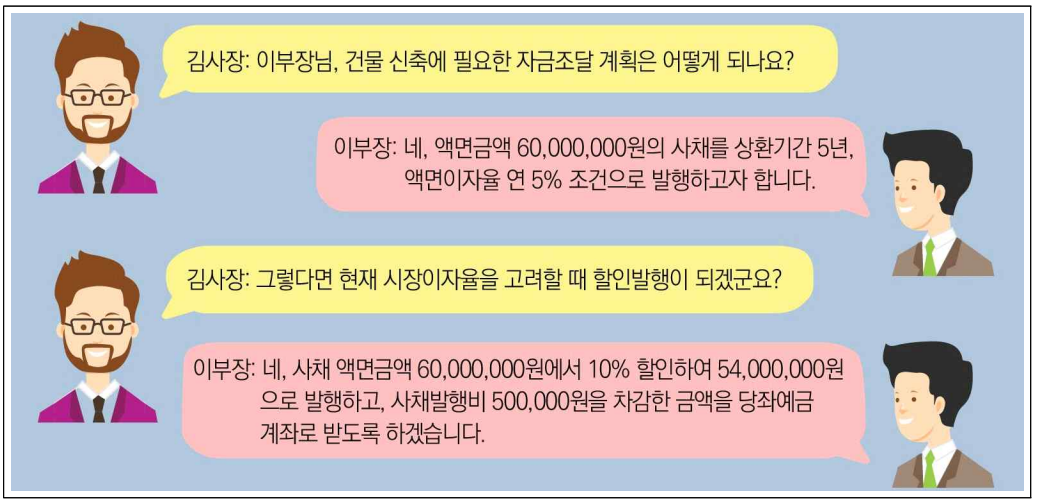
해설

[정답] ③

수 량	장부상 단가 (가)	단위당 예상 판매가격 ①	단위당 예상 판매비용 ②	단위당 예상 순실현가능가치 (나) = ① – ②	단위당 평가손실 (가) – (나)
2,000개	200원	230원	90원	140원	60원

- 재고자산평가손실 = 2,000개 × 60원 = 120,000원

[3] 다음은 (주)한공의 사채발행 관련 대화이다. 사채 발행 시 사채할인발행차금은 얼마인가?



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

해설

[정답] ④

- 사채의 장부금액은 액면금액에서 사채할인발행차금을 차감한 금액이다. 사채할인발행차금은 액면금액과 발행금액과의 차액에 사채발행비를 합산한 금액이다.

(차) 당좌예금 53,500,000원 (대) 사채 60,000,000원
사채할인발행차금 6,500,000원

[4] 다음은 (주)한공의 상품 관련 자료이다. 이를 토대로 2026년도 매출원가를 계산하면 얼마인가?(전기까지 재고자산 평가는 적절하게 수행하였으며, 재고자산 평가손실은 정상적인 것이다.)

[자료 1. 2025년도]

기초상품재고액	당기매입액	기말상품재고액
2,000,000원	6,000,000원	취 득 원 가: 2,500,000원 순실현가능가치: 2,000,000원

[자료 2. 2026년도]

기초상품재고액	당기매입액	기말상품재고액
×××	8,000,000원	취 득 원 가: 4,000,000원 순실현가능가치: 3,600,000원

① 5,500,000원 ② 6,000,000원
③ 6,400,000원 ④ 6,500,000원

해설

[정답] ③

- 2025년도 기말상품재고액(저가법에 의한 순실현가능가치)가 2026년도 기초상품재고액으로 이월된다.
- 2026년도 매출원가 = 기초상품재고액 + 당기매입액 – 기말상품재고액(저가법 적용)
  = 2,000,000원 + 8,000,000원 – 3,600,000원
  = 6,400,000원

[5] (주)한공은 전기 대손처리한 외상매출금 1,500,000원 중 800,000원을 2026년 5월 1일에 현금으로 회수하였다. 회수 전 외상매출금과 대손충당금 자료는 다음과 같다. 외상매출금 회수에 따른 회계처리로 옳은 것은?

외상매출금

1/1	전기이월	1,000,000원	4/20	현금	4,000,000원
4/1	매출	5,000,000원			

대손충당금

			1/1	전기이월	300,000원

① (차) 현금 800,000원 (대) 대손상각비 800,000원
② (차) 현금 800,000원 (대) 대손충당금 800,000원
③ (차) 현금 800,000원 (대) 외상매출금 800,000원
④ (차) 대손상각비 800,000원 (대) 현금 800,000원

해설

[정답] ②

- 대손처리하였던 외상매출금을 회수하는 경우 대변에 대손충당금으로 회계처리한다.
- 차) 현금 800,000원 대) 대손충당금 800,000원

[6] 다음 중 무형자산에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 무형자산의 상각기간은 독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년을 초과할 수 없다.
② 무형자산으로 인식되기 위해서는 식별가능성, 자원에 대한 통제, 미래 경제적효익이라는 조건을 모두 충족하여야 한다.
③ 무형자산의 상각방법을 합리적으로 정할 수 없는 경우에는 정률법을 사용한다.
④ 무형자산은 상각누계액을 직접 차감한 잔액으로 재무상태표에 표시한다.

해설

[정답] ③

- 무형자산의 상각방법을 합리적으로 정할 수 없는 경우에는 정액법을 사용한다.

[7] 다음 중 부가가치세 신고·납부 및 환급에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 폐업하는 경우 폐업일이 속한 과세기간이 끝난 후 25일 이내에 신고·납부하여야 한다.
② 총괄납부사업자의 경우 주된 사업장에서 종된 사업장의 부가가치세를 합산하여 신고·납부하여야 한다.
③ 일반환급의 경우 각 과세기간별로 확정신고기한 후 25일 이내에 환급하여야 한다.
④ 예정신고를 한 사업자는 이미 예정신고한 과세표준을 확정신고 시 포함하지 아니한다.

해설

[정답] ④

- ① 폐업하는 경우 폐업일이 속한 달의 다음 달 25일 이내에 신고·납부하여야 한다.
  ② 총괄납부사업자의 경우 신고는 각 사업장별로 하되, 주된 사업장에서 종된 사업장분을 합산하여 납부한다.
  ③ 일반환급의 경우 각 과세기간별로 확정신고기한 후 30일 이내에 환급한다.

[8] 다음은 컴퓨터 제조업을 영위하는 (주)한공의 2026년 제1기 부가가치세 확정신고 기간의 자료이다. 이를 토대로 부가가치세 납부세액을 계산하면 얼마인가?(단, 모든 거래금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않고 필요한 세금계산서는 적법하게 발급 및 수취하였다.)

가. 국내 매출액: 30,000,000원 나. 직수출액: 12,000,000원 다. 컴퓨터 부품 매입액: 11,000,000원 라. 배달용 1톤 트럭 구입액: 15,000,000원 마. 거래처 증정용 선물구입액: 3,000,000원

① 100,000원 ② 400,000원
③ 1,600,000원 ④ 1,900,000원

해설

[정답] ②

- 매출세액: 30,000,000원(국내매출액) × 10% + 12,000,000원(직수출액) × 0% = 3,000,000원
- 매입세액: 11,000,000원(부품 매입액) × 10% + 15,000,000원(트럭 구입액) × 10%
  = 2,600,000원
- 납부세액: 3,000,000원 – 2,600,000원 = 400,000원
- 거래처 증정용 선물구입액은 매입세액 불공제 대상이다.

[9] 다음 자료를 토대로 사업자 김한공 씨의 2026년 종합소득 산출세액을 계산하면 얼마인가?

가. 복식부기에 따라 계산한 사업소득금액	30,000,000원
나. 근로소득금액	50,000,000원
다. 국내은행 정기예금이자 수취액(원천징수 후 금액)	10,000,000원
라. 종합소득공제와 그 밖의 소득공제 합계액	24,000,000원

마. 세율

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

① 7,680,000원
② 10,080,000원
③ 10,620,000원
④ 12,500,000원

해설

[정답] ①

- 종합소득금액의 계산: 30,000,000원(사업소득금액) + 50,000,000원(근로소득금액)
  = 80,000,000원
  과세표준의 계산: 80,000,000원 − 24,000,000원 = 56,000,000원
  산출세액의 계산: 6,240,000원 + (56,000,000원 − 50,000,000원) × 24% = 7,680,000원
- 국내은행 정기예금이자 수취액은 2천만원 이하이므로 분리과세된다.

[10] 다음 중 소득세법상 사업소득에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 대표자 본인에 대한 급여는 필요경비로 인정된다.
② 논·밭을 작물생산에 이용하게 함으로써 발생하는 소득은 비과세된다.
③ 가사관련 경비는 필요경비에 산입한다.
④ 부가가치세 면세대상인 인적용역 사업소득은 분리과세되어 원천징수로써 납세의무가 종결된다.

해설

[정답] ②

① 대표자 본인에 대한 급여는 필요경비로 인정되지 않는다.
③ 가사관련 경비는 필요경비에 산입되지 아니한다.
④ 주택임대소득 특례를 제외하고는 분리과세되는 사업소득은 없다.

실무수행평가

(주)프로보노(회사코드 2189)는 유아용품 등의 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제7기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

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

실무수행 1 거래자료입력

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

1 3만원 초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료. 공급자 정보

영 수 증 (공급받는자용) (주)프로보노 귀하				
공급자	사업자 등록번호	120-79-12349		
	상 호	엘리아인쇄	성명	엘리아
	사업장 소재지	서울 서대문구 충정로 7길 12		
	업 태	서비스업	종목	인쇄외
작성년월일		공급대가총액		비고
2026. 3. 14.		₩ 89,000		
위 금액을 영수(청구)함.				
월/일	품명	수량	단가	공급대가(금액)
3/14	스티커인쇄			89,000
위 금액을 **영수**(청구)함				

자료설명	제품 포장 시 사용할 스티커 제작대금을 현금 지급하고 수령한 영수증이다.(엘리아인쇄는 일반과세사업자이다.)
수행과제	1. 거래자료를 입력하시오. 2. 영수증수취명세서(2)와 (1)서식을 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 3월 14일

(차) 826.도서인쇄비 89,000원 (대) 101.현금 89,000원

2. [영수증수취명세서]

영수증수취명세서

영수증수취명세서(2) 영수증수취명세서(1) 해당없음

거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목
2026-02-20	(주)삼성화재				1,000,000	16	521	보험료
2026-01-27	다모아마트(주)	권다정	서울 서대문구 연희로 3	110-81-45128	200,000		811	복리후생비
2026-03-14	엘리아인쇄	엘리아	서울 서대문구 충정로 7길 12	120-79-12349	89,000		826	도서인쇄비

영수증수취명세서(2) 영수증수취명세서(1) 해당없음

1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역

5. 구분	3만원 초과 거래분		
	10. 총계	11. 명세서제출 제외대상	12. 명세서제출 대상(10-11)
13. 건수	3	1	2
14. 금액	1,289,000	1,000,000	289,000

2 기타 일반거래

자료설명	[3월 29일] 사회공헌사업의 일환으로 판매용 제품 800,000원(원가 550,000원)을 어린이재단에 후원물품으로 제공하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 29일

(차) 933.기부금 550,000원 (대) 150.제품(적요 8.타계정으로 대체액) 550,000원

3 기타 일반거래

자료. 매매계약서

기계 매매 계약서

(주)프로보노 를 "동"으로 하고, **유아산업(주)** 를 "행"으로 하여 "동"과 "행"간에 다음과 같이 계약을 체결하였다.

[제 1조] 목적

"동"은 "행"에게 아래 표시의 기계를 매도할 것을 서약하고, "행"은 이것을 매수하였다.

품 명	모 델 명	수 량	단 가	금 액
포터블 유해균 감지기	PTBSMT005	5	3,000,000원	15,000,000원

(VAT 별도)

[제 2조] 매매대금

매각대금은 총액 16,500,000원 이며, "행"은 "동"에게 다음과 같이 지급하기로 한다.

1. 계약일에 계약금으로 1,500,000원을 지급하고, 기계는 3월 말 양도하기로 한다.
2. 분기별(25년 3월, 6월, 9월, 12월, 26년 3월) 말일에 각각 3,000,000원씩 지급하기로 한다.

자료설명	1. 거래자료는 유아산업(주)에 포터블 유해균 감지기를 2025년에 매각하고 작성한 계약서이다. 2. 4월 25일 유아산업(주)의 파산 확정으로 미회수 대금 전액이 회수불가능하게 되어 대손처리 하였다.
수행과제	관련 자료를 조회하여 거래자료를 입력하시오. (단, 부가가치세신고서 반영은 생략 할 것.)

수행과제 풀이

[거래처원장] 조회

[일반전표입력] 4월 25일

(차) 934.기타의대손상각비 3,000,000원 (대) 120.미수금 3,000,000원
(00106.유아산업(주))

실무수행 2 부가가치세관리

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

1 전자세금계산서 발급

거래명세서 (공급자 보관용)

공급자	등록번호	120-81-35874			공급받는자	등록번호	115-81-96525	
	상호	(주)프로보노	성명	강다윗		상호	(주)마미맘	성명	오정인
	사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장 주소	서울 강남구 강남대로 965	
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호
	종목	유아용품외				종목	어린이용품외	

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2026.5.12.		2,500,000	250,000	2,750,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	5	12	하추핑 신품 세트		50	50,000	2,500,000	250,000	2,750,000

자료설명	(주)마미맘에 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급·전송하였다. 4월 20일 수령한 계약금을 제외한 대금은 다음달 5일까지 국민은행 보통예금계좌로 입금받기로 하였다.
수행과제	1. 거래명세서에 의하여 매입매출자료를 입력하시오 2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않는다.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 5월 12일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	하추핑 신품 세트	2,500,000	250,000	02090.(주)마미맘	전자발행

분개유형	(차) 259.선수금	750,000원	(대) 404.제품매출	2,500,000원
3.혼합	108.외상매출금	2,000,000원	255.부가세예수금	250,000원

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				공급받는자			
등록번호	120-81-35874			등록번호	113-86-35018		
상호	(주)프로보노	성명	강다윗	상호	(주)아이닷컴	성명(대표자)	박기영
사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530			사업장 주소	강원도 춘천시 명동길 116		
업태	제조업외	종사업장번호		업태	도소매업	종사업장번호	
종목	유아용품외			종목	바디용품외		
E-Mail	provono@bill36524.com			E-Mail	shoecom@bill36524.com		

작성일자	2026.6.25.	공급가액	1,200,000	세 액	120,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
6	25	고보습 키즈텐 SET		40	30,000	1,200,000	120,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
1,320,000				1,320,000	

자료설명	6월 25일 (주)아이닷컴에 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다. 본 건에 대하여 다음과 같이 내국신용장을 발급받아 영세율을 적용하려고 한다. - 내국신용장 발급일자: 2026년 7월 22일 - 개설은행: 국민은행 조은지점
수행과제	수정사유를 선택하여 수정전자세금계산서를 발급·전송하시오. ※ 전자세금계산서는 [전자세금계산서 발행 및 내역관리] 메뉴에서 발급·전송한다. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력과 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

① [매입매출전표입력] 6월 25일 전표선택 ➜ 수정세금계산서 ➜ [수정사유](5.내국신용장 사후 개설)를 선택 ➜ [내국신용장개설일(7월 22일)]을 입력하고 확인(Tab)을 클릭

② 수정세금계산서(매출)화면에서 수량, 단가, 공급가액을 입력한 후 확인(Tab)을 클릭

③ 수정세금계산서 2건에 대한 회계처리가 자동 반영된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	고보습 키즈텐 SET	-1,200,000	-120,000	02015.(주)아이닷컴	전자발행
분개유형 2.외상	(차) 108.외상매출금 -1,320,000원		(대) 404.제품매출 -1,200,000원 255.부가세예수금 -120,000원		

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
12.영세	고보습 키즈텐 SET	1,200,000	-	02015.(주)아이닷컴	전자발행
분개유형 2.외상	(차) 108.외상매출금 1,200,000원		(대) 404.제품매출 1,200,000원		

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 클릭하면 수정 전표 2매가 미전송 상태로 조회된다.

② 해당 내역을 클릭하여 전자세금계산서 발행 및 국세청 전송을 한다.

3 매입세액불공제내역 작성

자료 1.

전자세금계산서	(공급받는자 보관용)	승인번호	

공급자					공급받는자				
등록번호	314-81-29981				등록번호	120-81-35874			
상호	모범카정비(주)	성명(대표자)	김도기		상호	(주)프로보노	성명(대표자)	강다윗	
사업장 주소	서울 서초구 동광로43길 43				사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530			
업태	서비스업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호		
종목	차량수리,정비				종목	유아용품외			
E-Mail	dogi@bill36524.com				E-Mail	provono@bill36524.com			

작성일자	2026.5.22.	공급가액	800,000	세 액	80,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
5	22	차량수리				800,000	80,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
880,000				880,000			

자료 2.

신용카드매출전표

가 맹 점명 : 태풍상사
사업자번호 : 106-08-12514
대 표 자명 : 강태풍
주 소 : 경기도 수원시 팔달구 매산로 1-8
신 한 카 드 : 신용승인
거 래 일 시 : 2026.5.27. 14:12:08
카 드 번 호 : 5555-4444-****-1006
유 효 기 간 : **/**
가맹점번호 : 56348759
매 입 사 : 우리카드(전자서명전표)

판매금액	**500,000원**
부가세액	**50,000원**
합 계	**550,000원**

자료 3.

전자세금계산서	(공급받는자 보관용)	승인번호	

공급자					공급받는자				
등록번호	131-81-56850				등록번호	120-81-35874			
상호	(주)백승건설	성명(대표자)	우명훈		상호	(주)프로보노	성명(대표자)	강다윗	
사업장 주소	서울 강남구 강남대로 252				사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530			
업태	건설업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호		
종목	공장외				종목	유아용품외			
E-Mail	bakseung@naver.com				E-Mail	provono@bill36524.com			

작성일자	2026.6.7.	공급가액	2,500,000	세 액	250,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
6	7	토지 정지작업 수수료		1		2,500,000	250,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
2,750,000				2,750,000			

자료설명	자료 1. 제품 운송용 화물차를 수리하고 발급받은 전자세금계산서이다. 자료 2. 매출거래처의 확장이전을 축하하기 위하여 구입한 AI환기청정기를 구입하고 수령한 신용카드매출전표이다. 자료 3. 신규취득한 토지의 정지작업을 진행하고 발급받은 전자세금계산서이다.
수행과제	1. 일반전표 및 매입매출전표에 거래자료를 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 기존 데이터를 포함하여 [매입세액불공제내역]을 작성하고, 2026년도 제1기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오.

수행과제 풀이

1. 거래자료 입력

[매입매출전표입력 5월 22일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	차량수리	800,000	80,000	00114.모범카정비(주)	전자입력
분개유형 3.혼합	(차) 822.차량유지비 800,000원 135.부가세대급금 80,000원		(대) 253.미지급금 880,000원		

[일반전표입력 5월 27일]

(차) 813.접대비(기업업무추진비) 550,000원 (대) 253.미지급금 550,000원
(99600.우리카드)

※ 접대관련 매입세액은 공제되지 않으며, 신용카드로 결제한 경우에는 일반전표에 입력한다.

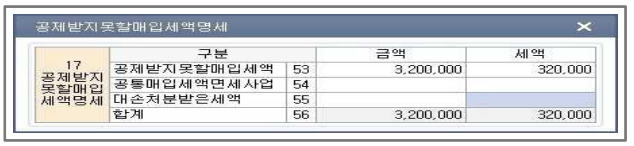
[매입매출전표입력 6월 7일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지정지작업	2,500,000	250,000	03030.(주)백승건설	전자입력
불공제사유	0.토지의 자본적 지출관련				
분개유형 3.혼합	(차) 201.토지 2,750,000원		(대) 253.미지급금 2,750,000원		

※ 토지의 자본적지출 관련 매입세액은 공제되지 않는다.

2. [매입세액불공제내역] 4월 ~ 6월

3. [부가가치세신고서] 4월 1일 ~ 6월 30일



공제받지못할매입세액명세

	구분		금액	세액
17 공제받지 못할매입 세액명세	공제받지못할매입세액	53	3,200,000	320,000
	공통매입세액면세사업	54		
	대손처분받은세액	55		
	합계	56	3,200,000	320,000

4 부동산임대사업자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 부동산임대계약서

(사 무 실) 월 세 계 약 서

■ 임 대 인 용
□ 임 차 인 용
□ 사무소보관용

부동산의 표시	소재지	서울특별시 강남구 삼성로 530, 2층 201호				
	구 조	철근콘크리트	용도	사무실	면적	95㎡
월 세 보 증 금	금 100,000,000원정		월세 2,500,000원정(부가가치세 별도)			

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

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

계 약 금	10,000,000원정은 계약 시 지불하고
중 도 금	--
잔 금	90,000,000원정은 2026년 9월 1일 중개업자 입회하에 지불함.

제 3 조 위 부동산의 명도는 2026년 9월 1일로 함.

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

제 5 조 **월세금액은 매월(1)일에 지불**키로 하되 만약 기일 내에 지불치 못할 시에는 보증금액에서 공제키로 함.**(신한은행, 계좌번호: 112-58-252158, 예금주: (주)프로보노)**

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

중 략

임 대 인	주소	서울특별시 강남구 삼성로 530				
	사업자등록번호	120-81-35874	전화번호	02-414-9590	성명	(주)프로보노

자료 2. 임대료 전자세금계산서 발급

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	120-81-35874			공급받는자	등록번호	119-15-50400	
	상호	(주)프로보노	성명	강다윗		상호	유미네	성명(대표자) 이영자
	사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장 주소	서울 강남구 삼성로 530, 2층 201호	
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	정보통신업	종사업장번호
	종목	유아용품외				종목	미디어 콘텐츠 창작업	
	E-Mail	provono@bill36524.com				E-Mail	yumi@naver.com	

작성일자	2026.9.1.	공급가액	2,500,000	세 액	250,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
9	1	9월 임대료				2,500,000	250,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ◉ 영수 ○ 청구 함
2,750,000					

자료 3. 보통예금(신한은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 112-58-252158 (주)프로보노				
1	2026-9-1	9월 임대료		2,750,000	***	***
2	2026-9-30	9월 간주임대료		25,479	***	***

자료설명	1. 자료 1은 부동산임대계약 체결관련 서류이며, 간주임대료에 대한 부가가치세는 임차인이 부담하기로 하였다. 2. 자료 2는 9월분 임대료에 대한 전자세금계산서이다. 3. 자료 3은 9월분 임대료와 간주임대료가 신한은행 보통예금계좌에 입금된 자료이다.
수행과제	1. 9월 1일 임대료에 대한 거래를 매입매출전표에 입력하시오. (전자세금계산서는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 제2기 예정신고에 대한 부동산임대공급가액명세서를 작성하시오. (간주임대료 적용 이자율은 3.1%로 할 것.) 3. 간주임대료에 대한 회계처리를 9월 30일자로 매입매출전표에 입력하시오. 4. 9월 임대료 및 간주임대료에 대한 내용을 제2기 부가가치세 예정신고서에 반영하시오.

수행과제 풀이

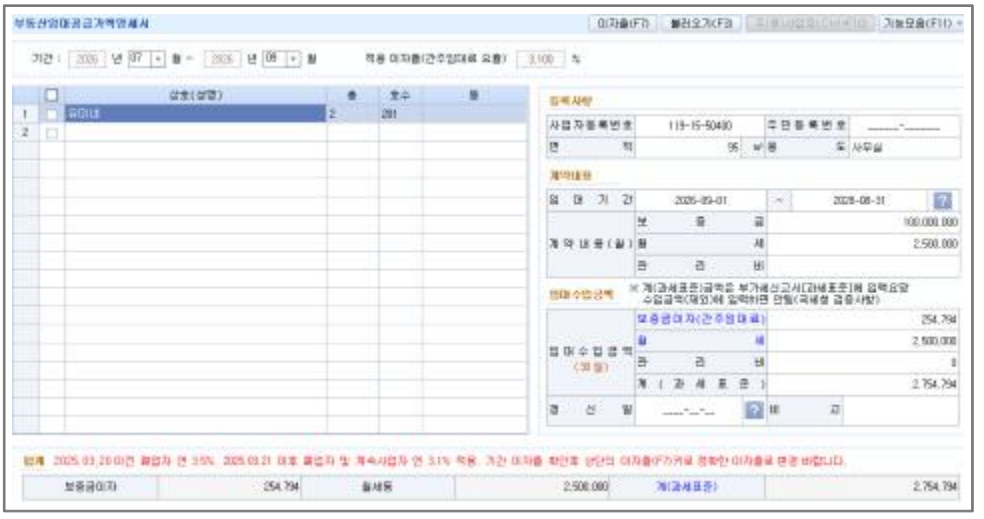
1. [매입매출전표입력] 9월 1일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	9월 임대료	2,500,000	250,000	02110.유미네	전자입력

분개유형 3.혼합	(차) 103.보통예금 2,750,000원 (98001.신한은행(보통))	(대) 411.임대료수입 2,500,000원 255.부가세예수금 250,000원

2. [부동산임대공급가액명세서 작성]

- 간주임대료: 100,000,000원 × 3.1% × 30일 / 365일 = 254,794원



3. [매입매출전표입력] 9월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
14.건별	간주임대료	254,794	25,479		
분개유형 3.혼합	(차) 103.보통예금 25,479원 (98001.신한은행(보통))		(대) 255.부가세예수금 25,479원		

4. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	252,500,000	10/100	25,250,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드·현금영수증	3		10/100	
		기타	4	354,794	10/100	35,479
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			
	합계		9	252,854,794	㊞	25,285,479

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

평가문제 답안입력 유의사항

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

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

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [회사등록 조회]** (주)프로보노의 회사등록 정보이다. 다음 중 올바르지 않은 것은? ① 업종코드는 '293002'이다. ② 지방세법정동은 '강남구청'이다. ③ 중소기업여부는 '0.중소기업'이다. ④ 국세환급금 은행은 '011.농협은행'이다.	2
12	**평가문제 [매입매출전표입력 조회]** 6월 25일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하시오. (5)	2
13	**평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]** 제1기 확정 신고기간 동안 전자발행된 세금계산서 세액의 합계금액은 얼마인가? (4,750,000)원	2
14	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제1기 확정 신고기간의 전자매출세금계산서 발급매수는 총 몇 매인가? (36)매	2
15	**평가문제 [매입세액불공제내역 조회]** 제1기 확정 신고기간 매입세액불공내역의 '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 1건이다. ③ 공제받지 못할 매입세액의 불공제 사유는 모두 4건이다. ④ 공제받지 못할 매입세액은 총 870,000원이다.	3
16	**평가문제 [부동산임대공급가액명세서 조회]** 제2기 예정 신고기간의 부동산임대공급가액명세서의 보증금 이자(간주임대료) 금액은 얼마인가? (254,794)원	3
17	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제1기 확정 신고기간 영세율과세표준 합계액은 얼마인가? (7,200,000)원	2
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제1기 확정 신고기간 부가가치세 신고서의 매입세액 '차감계(18란)'의 세액은 얼마인가? (6,847,000)원	2
19	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간 부가가치세 신고서의 과세표준 합계(9란) 금액은 얼마인가? (252,854,794)원	2
20	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 부가가치세신고서에 작성되는 부가가치세 첨부서류에 해당하지 않는 것은? ① 계산서합계표 ② 부동산임대공급가액명세서 ③ 신용카드매출전표발행집계표 ④ 신용카드매출전표등수령금액합계표	2
	부가가치세 소계	**22**

실무수행 3 결산

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

1 수동결산

자료. 유가증권 보유내역

계정과목	보유 주식 수	2025.02.15. 구입가액	2025.12.31. 장부금액	2026.12.31. 장부금액
매도가능증권	1,000주	24,000,000원	26,000,000원	23,000,000원

자료설명	전기 결산 시 유가증권평가는 공정가액으로 적절하게 평가하였으며, 유가증권 매입 이후 보유한 주식수의 변동은 없다.
수행과제	유가증권평가에 대한 결산정리분개를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 981.매도가능증권평가익 2,000,000원 (대) 178.매도가능증권 3,000,000원
982.매도가능증권평가손 1,000,000원

2 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 기말 현재 퇴직급여추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 설정하려고 한다. 기말 현재 퇴직급여추계액 및 당기 퇴직급여충당부채 설정 전의 퇴직급여충당부채 잔액은 다음과 같다.

부 서	퇴직급여추계액	퇴직급여충당부채 잔액
생산부	52,300,000원	35,000,000원
영업부	26,500,000원	17,000,000원

2. 기말재고자산 현황

구 분	실사금액
원재료	35,250,000원
제 품	12,400,000원

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 이월 이익잉여금으로 이월 할 것.)

수행과제 풀이

1. [결산자료입력 1]

- 퇴직급여(전입액)란에 제조: 17,300,000원, 판매관리비: 9,500,000원을 입력한다.
  ※ 생산부: 퇴직급여추계액 52,300,000원 – 퇴직급여충당부채 잔액 35,000,000원 = 17,300,000원
  ※ 영업부: 퇴직급여추계액 26,500,000원 – 퇴직급여충당부채 잔액 17,000,000원 = 9,500,000원

[결산자료입력 2]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 35,250,000원, 제품 12,400,000원을 입력하고 전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.

2. [이익잉여금처분계산서]

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

[실무수행평가] - 재무회계

번호	평가문제	배점
21	**평가문제 [영수증수취명세서 조회]** 영수증수취명세서(1)에 반영되는 '12.명세서제출 대상' 금액은 얼마인가? (289,000)원	2
22	**평가문제 [일/월계표 조회]** 3월 한 달간 발생한 판매관리비 '현금' 지출액은 얼마인가? (5,858,640)원	2
23	**평가문제 [일/월계표 조회]** 3월 한 달간 발생한 '영업외비용' 총액은 얼마인가? (1,295,000)원	2
24	**평가문제 [일/월계표 조회]** 6월 한 달간 증가한 '외상매출금'은 얼마인가? (110,386,000)원	1
25	**평가문제 [일/월계표 조회]** 2분기(4월~6월)동안 발생한 '영업외비용'에서 '영업외수익'을 차감한 금액은 얼마인가? ① 560,000원 ② 3,595,000원 ③ 6,953,000원 ④ 7,513,000원	2
26	**평가문제 [거래처원장 조회]** 5월 말 (주)마미맘(코드 02090)의 '외상매출금' 잔액은 얼마인가? (2,550,000)원	2
27	**평가문제 [거래처원장 조회]** 6월 말 거래처별 '미지급금' 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 00114.모범카정비(주) 880,000원 ② 00116.(주)가람전기 1,110,000원 ③ 03030.(주)백승건설 46,750,000원 ④ 99600.우리카드 550,000원	1
28	**평가문제 [거래처원장 조회]** 9월 말 거래처별 '보통예금' 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 98000.국민은행(보통) 210,074,000원 ② 98001.신한은행(보통) 460,681,000원 ③ 98500.기업은행(보통) 104,000,000원 ④ 99500.하나은행(보통) 32,411,000원	2
29	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 6월 말 '미수금' 잔액은 얼마인가? (30,600,000)원	1
30	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 12월 말 '매도가능증권평가손' 금액은 얼마인가? (1,000,000)원	2
31	**평가문제 [손익계산서 조회]** 12월 말 접대비(기업업무추진비) 금액은 얼마인가? (3,964,500)원	1
32	**평가문제 [손익계산서 조회]** 12월 말 제품매출원가에 반영되는 타계정으로대체액은 얼마인가? (550,000)원	1
33	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 유형자산 중 토지의 금액은 얼마인가? (22,750,000)원	1
34	**평가문제 [재무상태표 조회]** 당기 비유동부채 금액은 얼마인가? (364,000,000)원	2
35	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액으로 옳은 것은? ① 1,107,597,514원 ② 1,137,536,841원 ③ 1,155,636,841원 ④ 1,148,500,000원	1
재무회계 소계		**23**

실무수행 4 근로소득관리

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

1 주민등록등본에 의한 사원등록

자료 1. 정경호의 주민등록등본

문서확인번호 1/1

주 민 등 록 표
(등 본)

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

세대주 성명(한자)	정경호 (政 經 護)	세 대 구 성 사유 및 일자	전입 2024-10-20
현주소 : 서울특별시 강남구 가로수길 14-3			

번호	세대주 관 계	성 명 주민등록번호	전입일 / 변동일	변동사유
1	본인	정경호 801111-1785414	2024-10-20	전입
2	장모	김성례 500102-2111119	2024-10-20	전입
3	배우자	유난희 841227-2345673	2024-10-20	전입
4	자녀	정준우 070122-3122228	2024-10-20	전입
5	자녀	정혜원 100406-4122331	2024-10-20	전입

자료 2. 사망신고서

사 망 신 고 서
(2026년 1월 10일)

※ 뒷면의 작성방법을 읽고 기재하시되 선택항목은 해당번호에 "○"으로 표시하여 주시기 바랍니다.

① 사망자	성 명	한글	유일한	성별	주민등록 번호	440405-1649478
		한자	有日韓	남자		
	등록기준비					
	주 소	서울특별시 강남구 가로수길 14-3			세대주·관계	장인
	사 망 일 시	2026년 1월 2일 21시 49분(사망시 시각: 24시각제로 기재)				
	사 망 장 소	장소	서울시 성북구 안암동 5가 126-1			
		구분	1 주택 **2 의료기관** 3 사회복지시설(양로원, 고아원 등) 4 공공시설(학교, 운동장 등) 5 도로 6 상업·서비스시설(상점, 호텔 등) 7 산업장 8 농장(논밭, 축사, 양식장 등) 9 병원 이송중 사망 10 기타( )			
② 기타사항						
③ 신고인	성명	정 경 호 (인) 또는 서명		주민등록번호	801111-1785414	
	자격	**1 동거친족** 2 비동거친족 3 동거자		관계	부	
		4 기타( )		자격		
	주소	서울특별시 강남구 가로수길 14-3		전화		이메일

자료설명	사무직 사원 정경호(1007)의 사원등록을 위한 자료이며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 부양가족은 정경호와 생계를 같이 한다. 2. 장인 유일한은 2026년 1월 2일에 사망하였다. 3. 장모 김성례는 장애인복지법상 장애인이다. 4. 배우자 유난희는 일용근로소득 8,000,000원이 있다. 5. 자녀 정준우는 사업소득 1,200,000원(필요경비 300,000원)이 있다. 6. 자녀 정혜원은 별도 소득이 없다.
수행과제	[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록]

부양가족명세 (2026.12.31기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	1							정경호	LH 801111-1785414	
2	3.배우자	배우자								유난희	LH 841227-2345673	02.배우자
3	2.(배)직계존속	60세이상				○				유일한	LH 440405-1649478	12.장인
4	2.(배)직계존속	60세이상			1	○				김성례	LH 500102-2111119	13.장모
5	4.자녀,손자녀,오	20세이하						○		정준우	LH 070122-3122228	05.자녀
6	4.자녀,손자녀,오	20세이하						○		정혜원	LH 100406-4122331	05.자녀

① 유일한: 사망 전일 기준으로 공제여부를 판단하므로 기본공제와 경로우대 공제대상임.
② 김성례: 기본공제와 장애인, 경로우대 공제대상임.
③ 유난희: 일용근로소득은 분리과세 대상이므로, 기본공제 대상임.
④ 정준우: 만 20세 이하 이고, 소득금액 100만원 이하 이므로 기본공제 대상임.
(사업소득금액 = 사업소득 – 필요경비)
⑤ 정혜원: 만 20세 이하 이고, 소득이 없으므로 기본공제 대상임.

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	**평가문제 [정경호 근로소득원천징수영수증 조회]** 기본공제 대상 인원수(본인포함)는 모두 몇 명인가? (6)명	2
37	**평가문제 [정경호 근로소득원천징수영수증 조회]** '25.배우자' 공제대상액은 얼마인가? ① 0원 ② 500,000원 ③ 1,000,000원 ④ 1,500,000원	2
38	**평가문제 [정경호 근로소득원천징수영수증 조회]** '27.경로우대' 공제대상액은 얼마인가? (2,000,000)원	2
39	**평가문제 [정경호 근로소득원천징수영수증 조회]** '28.장애인' 공제대상액은 얼마인가? (2,000,000)원	2
40	**평가문제 [정경호 근로소득원천징수영수증 조회]** '57.자녀세액공제' 금액은 얼마인가? (550,000)원	1

2 일용직사원의 원천징수

자료 1. 일용직사원 관련정보

성 명	왕남모(코드 2601)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	030827 - 3456128
입사일자	2026년 07월 15일(퇴사일 2026년 7월 20일)

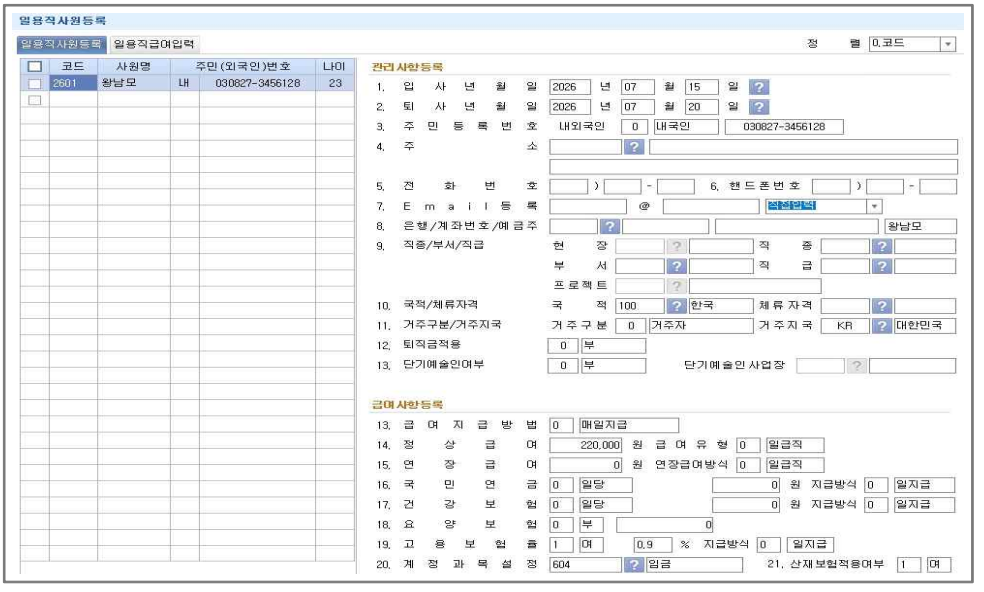
자료 2. 일용직급여내역

성 명	계산내역	7월의 근무일
왕남모	1일 220,000원 × 총 5일 = 1,100,000원	15, 16, 17, 18, 20

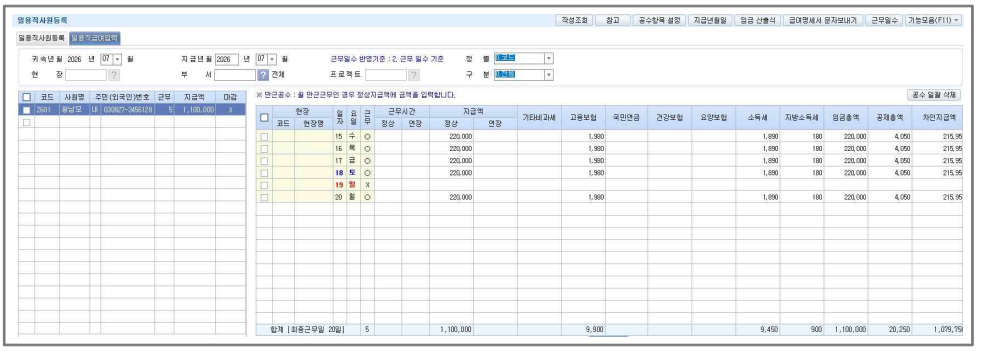
자료설명	1. 자료 1, 2는 일용직 사원의 관련정보 및 급여지급내역이다. 2. 일용직 급여는 매일 지급하는 방식으로 한다. 3. 사회보험료 중 고용보험만 징수하기로 한다. 4. 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니며, 전월 미환급세액 135,000원이 있다.
수행과제	1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오. 2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오. 3. 7월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일용직사원등록]



2. [일용직급여입력]



3. [원천징수이행상황신고서]

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	**평가문제 [일용직(왕남모) 7월 일용직급여입력 조회]** 공제항목 중 고용보험의 합계액은 얼마인가? (9,900)원	2
42	**평가문제 [일용직(왕남모) 7월 일용직급여입력 조회]** 7월 일용직 급여의 차인지급액은 얼마인가? (1,079,750)원	1
43	**평가문제 [7월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 일용근로(A03) '6.소득세 등' 금액은 얼마인가? (9,450)원	1
44	**평가문제 [7월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10) '4.인원'은 모두 몇 명인가? (4)명	1
45	**평가문제 [7월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10) '10.소득세 등' 금액은 얼마인가? (489,310)원	1

3 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 김낙수(1010)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 김낙수와 생계를 같이 한다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다. 1. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다.(신용카드 일반사용 금액에는 회사업무 관련비용 1,200,000원이 포함되어 있다.) 2. 보험료와 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 안경구입비용을 구분하여 각각 입력한다.(미용 목적 써클렌즈 구입비용 200,000원이 포함되어 있고, 김낙수(본인)가 지출하였다.) 4. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 김낙수 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	김낙수	731123-1111113	
3.배우자	박하진	790502-2222221	양도소득금액 2,000,000원
1.소득자 직계존속	이하나	510102-2111116	복권당첨소득 25,000,000원
4.자녀, 손자녀, 입양자	김수겸	061215-3094117	

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ **사용자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
김낙수	731123-1******

■ **신용카드 등 사용금액 집계** (단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
24,800,000	3,500,000	450,000	0	28,750,000

국세청 National Tax Service

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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ **사용자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
박하진	790502-2******

■ **신용카드 등 사용금액 집계** (단위: 원)

일반	전통시장	대중교통	문화체육	합계금액
820,000	500,000	850,000	0	2,170,000

국세청 National Tax Service

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

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

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김낙수	731123-1******

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호 / 사업자번호 / 종피보험자1(수익자)	보험종류 / 증권번호 / 종피보험자2(수익자)	주피보험자 / 종피보험자3(수익자)		납입금액 계
보장성	DB손해보험(주)	다보장운전자보험			120,000
	106-81-41***	100540651**	731123-1111***	김낙수	
보장성	삼성생명보험(주)	든든실비보험			624,000
	108-81-32***	004526458**	731123-1111***	김낙수	
보장성	삼성생명보험(주)	든든실비보험			672,000
	108-81-32***	004545217**	790502-2222***	박하진	
인별합계금액		1,416,000			

국세청 National Tax Service

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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이하나	510102-2******

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학교	**대학교	108-90-15***	일반교육비	4,250,000
일반교육비 합계금액				4,250,000
현장학습비 합계금액				0

국세청 National Tax Service

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

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김수겸	061215-3******

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학교	**대학교	107-90-32***	일반교육비	6,500,000
일반교육비 합계금액				6,500,000
현장학습비 합계금액				0

국세청 National Tax Service

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

교육비 납입증명서

1. 신청인

① 성 명	김낙수		③ 주민등록번호(납세번호)	731123-1111***	
② 주 소	서울특별시 서대문구 충정로7길 30				
대상학원생	④ 성 명	김수겸	⑥ 주민등록번호	061215-3094***	
	⑤ 주 소	서울특별시 서대문구 충정로7길 30	소득자와의 관계	자	

2. 수강학원

⑦ 학 원 명	1타 이지영 어학원	⑨ 사업자등록번호	119-15-50400
⑧ 소 재 지	서울특별시 서대문구 충정로7길 12	⑩ 건물번호	
⑪ 1일 수업시간	2시간	⑫ 1주간 수업시간	6시간

3. 수강료 납입금액

⑬ 월 별	⑭ 납 입 금 액	⑬ 월 별	⑭ 납 입 금 액
08월	300,000원		
09월	300,000원		
10월	300,000원		
11월	300,000원		
12월	300,000원		
연간합계액	1,500,000원	용 도	제출용

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

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
박하진	790502-2******

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	한국**병원	일반	2,480,000
102-81-35***	**안경점	안경 또는 콘텍트렌즈 구입비용	650,000
의료비 인별합계금액			2,480,000
안경구입비 인별합계금액			650,000
산후조리원 인별합계금액			0
인별합계금액			**3,130,000**

국 세 청
National Tax Service

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

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본내역 [실손의료보험금]

(조회기간 : 2026년 01~12월)

■ 피보험자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
박하진	790502-2******

■ 실손의료보험금 수령내역

(단위: 원)

상호	상품명	보험계약자		수령금액 계
사업자번호	계약(증권)번호	수익자		
한화생명보험(주)	(무)무배당실손보험	731123-1******	김낙수	880,000
106-81-41***	100540651**	790502-2******	박하진	
인별합계금액				**880,000**

국 세 청
National Tax Service

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

2026년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본내역[연금저축]

(조회기간: 2026년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
박하진	790502-2******

■ 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		

국세청 National Tax Service

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

수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제

- 회사업무관련비용은 공제대상이 아님.
- 배우자 박하진은 기본공제대상자가 아니므로 신용카드 공제대상이 아님.

2. 보험료 세액공제

- 배우자 박하진은 기본공제대상자가 아니므로 보험료 공제대상이 아님.

3. 교육비 세액공제

- 직계존속의 일반교육비는 공제대상이 아니며, 대학생의 학원비는 공제대상이 아님.

4. 의료비 세액공제

- 미용 목적의 써클렌즈 구입비용은 공제대상이 아님.

5. 연금계좌 세액공제

- 배우자의 연금저축은 공제대상이 아님.

6. 정산명세 조회

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

정산년월 2027 년 02 월 ? 귀속기간 2026-01-01 ~ 2026-12-31 영수일자 2027-02-28 ?

구 분			공제대상액	구 분			공제대상액
21.총 급 여(16)			60,000,000	47.소득공제 종합한도 초과액			
22.근 로 소 득 공 제			12,750,000	48.종 합 소 득 과 세 표 준			33,237,600
23.근 로 소 득 금 액			47,250,000	49.산 출 세 액			3,725,640
기본공제	24.본 인		1,500,000	세액감면	50. 『소 득 세 법』		
	25.배 우 자				51.조세특례제한법(53제외)		
	26.부 양 가 족	2_명	3,000,000		52.중소기업취업자감면/조특3		
추가공제	27.경 로 우 대	1_명	1,000,000		53.조세조약(원어민교사)		
	28.장 애 인	__명			54.세 액 감 면 계		
	29.부 녀 자						
	30.한부모가족						
연금보험료공제	31.국민연금보험료		2,700,000	세액공제	세 액 공 제 구 분		세액공제액
	32.공적연금보험료공제	가.공무원연금			55.근 로 소 득		660,000
		나.군인연금			56.혼인세액공제		
		다.사립학교교직원연금			57.자녀세액공제	공제대상 1_명	250,000
		라.별정우체국연금				출산입양 __명	
특별소득공제	33.보험	가.건강 2,402,400	2,402,400		연금계좌	58.과학기술인공제	
		나.고용 540,000	540,000			59.근로자퇴직급여보장	
	34.주택 - 가.주택입차 차입금 원리금상환액	대출기관				60.연금저축	
		거주자				60-1. ISA만기시연금계	
	34.주택 나.장기주택저당차입금이자상환액	11년이전 차입분 15년미만			특별세액공제	61.보장 744,000	89,280
		11년이전 차입분 15~29년				62.의 료 2,930,000	37,500
		11년이전 차입분 30년이상				63.교 육 6,500,000	975,000
		11년이전 차입분 (15년이상) 고정and비거치			64.기부금	정치자금 10만 미하	
		11년이전 차입분 (15년이상) 고정or비거치				정치자금 10만 초과	
		12년이후 차입분 (15년이상) 고정&비거치				고향사랑 10만 미하	
		12년이후 차입분 (15년이상) 고정or비거치				고향사랑 10만 초과	
		12년이후 차입분 (15년이상) 기타대출				고향사랑 10만초과(특별)	
		12년이후 차입분 (10~15년 고정or비거치				다.특례(법정)기부금	
						라.우리사주기부금	
	35.계		2,942,400			마.일반기부금(종교 / 바.일반기부금(종교)	
36.차 감 소 득 금 액			36,107,600		65.계		1,101,780
그 밖의 소득공제	37.개인연금저축				66.표준세액공제		
	38.소기업·소상공인공제부금				67.납 세 조 합 공 제		
	39.주택마련저축	가.청약저축			68.주 택 차 입 금		
		나.주택청약종합저축			69.외 국 납 부		
		다.근로자주택마련저축			70.월세액		
	40.투자조합출자 등						
	41.신용카드등	27,550,000	2,870,000				
	42.우리사주조합 출연금						
	43.고용유지중소기업근로자						
	44.장기집합투자증권저축				71.세 액 공 제 계		2,011,780
	45.청년형장기집합투자증권저			72.결 정 세 액(49-54-71)			1,713,860
	46.그 밖의 소득 공제 계		2,870,000	82.실 효 세 율(%) (72/21)×100%			2.9%

		소득세	지방소득세	농어촌특별세	계
73.결정세액		1,713,860	171,386	0	1,885,246
기납부 세액	74.종(전) 근무지	0	0	0	0
	75.주(현) 근무지	2,404,200	240,360	0	2,644,560
76. 납부특례세액		0	0	0	0
77. 차감징수세액(73-74-75-76)		-690,340	-68,970	0	-759,310

[실무수행평가] - 근로소득관리 3

번호	평가문제	배점
46	**평가문제 [김낙수 근로소득원천징수영수증 조회]** '41.신용카드' 공제대상액은 얼마인가? (2,870,000)원	2
47	**평가문제 [김낙수 근로소득원천징수영수증 조회]** '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? (89,280)원	2
48	**평가문제 [김낙수 근로소득원천징수영수증 조회]** '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? (37,500)원	2
49	**평가문제 [김낙수 근로소득원천징수영수증 조회]** '63.교육비' 세액공제액은 얼마인가? (975,000)원	2
50	**평가문제 [김낙수 근로소득원천징수영수증 조회]** '77.차감징수세액(소득세+지방소득세)'은 얼마인가? ① 440,208원 ② 559,800원 ③ -759,310원 ④ -1,035,310원	2
근로소득 소계		**25**