국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제89회 AT(Accounting Technician)자격시험

FAT 1급

Financial Accounting Technician

▣ 시험시간: 60분

▣ 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] 다음은 도매업을 영위하는 (주)한공의 손익에 대한 대화이다. (가)에 들어갈 수 있는 계정과목은?

① 기부금　② 복리후생비
③ 기업업무추진비(접대비)　④ 자산수증이익

해설

[정답] ①

- 영업이익이 증가하였음에도 당기순이익이 감소하기 위해서는 영업외수익이 감소하거나 영업외비용이 증가하여야 한다.
- 복리후생비, 기업업무추진비(접대비): 판매비와관리비
  자산수증이익: 영업외수익
  기부금: 영업외비용

[2] 다음 회계의 주요 질적특성 중에서 신뢰성의 하부개념이 아닌 것은?

① 중립성
② 예측가치
③ 검증가능성
④ 표현의 충실성

해설

[정답] ②

- 신뢰성의 하부개념은 검증가능성, 중립성, 표현의 충실성이며, 목적적합성의 하부개념은 예측가치, 피드백 가치, 적시성이다.

[3] 다음 중 도매업을 영위하는 기업의 손익계산서상 영업이익에 영향을 미치지 않는 거래는?

① 본사 영업부 직원들에게 고객응대교육을 실시하고 교육훈련비를 지급하였다.
② 거래처 명절선물을 구입하고 법인명의 신용카드로 결제하였다.
③ 본사 영업부 직원들에게 회식비를 지급하였다.
④ 단기차입금에 대한 이자를 지급하였다.

해설

[정답] ④

- 영업이익은 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감하여 계산한다. 교육훈련비, 기업업무추진비(접대비), 복리후생비는 모두 판매비와관리비로서 영업이익에 영향을 미치나 단기차입금에 대한 이자비용은 영업외비용으로서 영업이익에 영향을 미치지 않는다.

[4] 다음 거래에서 매출채권으로 계상되는 금액은 얼마인가?

(주)한공은 상품 2,000개를 개당 5,000원에 판매하였다. 판매대금으로 현금 4,500,000원과 전자어음 3,000,000원을 수령하고 나머지 잔액은 1개월 후에 받기로 하였다.

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

해설

[정답] ④

- (차) 현 금 4,500,000원 (대) 상품매출 10,000,000원
  받 을 어 음 3,000,000원
  외상매출금 2,500,000원
- 매출채권 금액 5,500,000원 = 받을어음(3,000,000원) + 외상매출금(2,500,000원)

[5] 다음은 도매업을 영위하고 있는 ㈜한공의 거래 내용이다. 이 자료를 토대로 ㈜한공이 손익계산서에 계상해야 하는 계정과목과 금액을 계산하면 얼마인가?

- 2026년 2월 20일: (주)서울의 파산으로 단기대여금 1,000,000원의 회수가 불가능하게 되었다.
- 2026년 2월 20일: 단기대여금에 대해 이미 설정된 대손충당금 잔액은 800,000원이다.

① 대손상각비 200,000원 ② 기타의대손상각비 200,000원
③ 대손상각비 1,000,000원 ④ 기타의대손상각비 1,000,000원

해설

[정답] ②

- 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 처리하고, 기타 채권에 대한 기타의대손상각비는 영업외비용으로 처리한다.
- 단기대여금에 대한 기타의대손상각비 = 1,000,000원 – 800,000원
  = 200,000원
- (차) 대손충당금 800,000원 (대) 단기대여금 1,000,000원
  기타의대손상각비 200,000원

[6] 다음은 (주)한공이 단기 매매차익을 목적으로 취득한 상장주식 (주)서울에 대한 내용이다. 2026년 3월 5일 주식처분시점의 계정과목과 처분손익으로 옳은 것은?

- 2025년 9월 6일 100주를 주당 1,500원에 취득
- 2025년 12월 31일 주당 공정가치 1,100원으로 평가
- 2026년 3월 5일 100주를 주당 1,250원에 매각

① 매도가능증권처분이익 15,000원
② 매도가능증권처분이익 25,000원
③ 단기매매증권처분이익 15,000원
④ 단기매매증권처분이익 25,000원

해설

[정답] ③

- 2025년 12월 31일 단기매매증권평가손실 = 1,500원 × 100주 – 1,100원 × 100주
  = 40,000원
- 2026년 3월 5일 단기매매증권처분이익 = 1,250원 × 100주 – 1,100원 × 100주
  = 15,000원

[7] 다음 자료를 토대로 기말상품재고액을 계산하면 얼마인가?

• 매출액	10,000,000원	• 기초상품재고액	5,000,000원
• 매입액	4,000,000원	• 매출총이익	3,500,000원

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

해설

[정답] ①

- 매출액(10,000,000원) – 매출총이익(3,500,000원) = 매출원가(6,500,000원)
  기초상품재고액(5,000,000원) + 매입액(4,000,000원) – 매출원가(6,500,000원)
  = 기말상품재고액(2,500,000원)

[8] 다음 중 우리나라 부가가치세의 특징에 대하여 잘못 설명하는 사람은 누구인가?

① 재영 ② 현진
③ 시훈 ④ 수진

해설

[정답] ②

- 우리나라 부가가치세는 납세의무자와 담세자가 일치하지 않는 간접세에 해당한다.

[9] 다음 중 부가가치세법상 재화 또는 용역의 공급시기로 옳은 것은?

① 현금판매: 대금이 지급된 때
② 재화의 공급으로 보는 가공: 재화의 가공이 완료된 때
③ 장기할부조건부 용역의 공급: 대가의 각 부분을 받기로 한 때
④ 공급단위를 구획할 수 없는 용역의 계속적 공급: 용역의 공급을 완료한 때

해설

[정답] ③

- ① 현금판매: 재화가 인도되거나 이용가능하게 된 때
  ② 재화의 공급으로 보는 가공: 가공된 재화를 인도하는 때
  ④ 공급단위를 구획할 수 없는 용역의 계속적 공급: 대가의 각 부분을 받기로 한 때

[10] 다음 자료를 토대로 도매업을 영위하는 (주)한공의 공제받을 수 있는 매입세액을 계산하면 얼마인가?(단, 세금계산서는 적법하게 수취하였고, 매입세액을 공제받기 위한 절차를 모두 이행하였다.)

가. 상품 운반용 트럭 구입 관련 매입세액: 5,000,000원
나. 본사 건물의 자본적 지출과 관련된 매입세액: 4,000,000원
다. 거래처 접대와 관련된 매입세액: 3,000,000원

① 5,000,000원
② 8,000,000원
③ 9,000,000원
④ 12,000,000원

해설

[정답] ③

- 상품 운반용 트럭 구입 관련 매입세액 + 본사 건물의 자본적 지출과 관련된 매입세액 = 5,000,000원 + 4,000,000원 = 9,000,000원
- 거래처 접대와 관련된 매입세액은 불공제 대상이다.

실무수행평가

(주)맘스캐리(회사코드 3189)는 유아용품 등을 도·소매하는 법인으로 회계기간은 제5기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

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

실무수행 1 기초정보관리의 이해

회계관련 기초정보는 입력되어 있다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 거래처별 초기이월

지급어음 명세서

거래처명	적 요	금 액	비 고
(주)하나상사	상품대금 어음지급	5,000,000원	어음수령일: 2025.12.05. 어 음 종 류: 전자어음 만 기 일: 2026.04.30. 발 행 일 자: 2025.12.05. 어 음 번 호: 00420251205123456789 금 융 기 관: 국민은행(당좌)

자료설명	(주)맘스캐리의 전기분 재무제표는 이월 받아 등록되어 있다.
수행과제	지급어음에 대한 거래처별 초기이월사항을 입력하시오. (단, 등록된 어음을 사용할 것.)

수행과제 풀이

[거래처별초기이월]

- 지급어음 정보 입력

2 전기분 손익계산서의 입력수정

손 익 계 산 서

제4(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제3(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(주)맘스캐리 (단위: 원)

과 목	제4(당)기 금 액		제3(전)기 금 액	
Ⅰ. 매 출 액		300,000,000		177,000,000
상 품 매 출	300,000,000		177,000,000	
Ⅱ. 매 출 원 가		160,000,000		107,740,000
상 품 매 출 원 가		160,000,000		107,740,000
기 초 상 품 재 고 액	10,000,000		19,920,000	
당 기 상 품 매 입 액	175,000,000		97,820,000	
기 말 상 품 재 고 액	25,000,000		10,000,000	
Ⅲ. 매 출 총 이 익		140,000,000		69,260,000
Ⅳ. 판 매 비 와 관 리 비		43,310,000		21,745,000
급 여	16,000,000		12,000,000	
복 리 후 생 비	2,100,000		950,000	
여 비 교 통 비	1,500,000		650,000	
접대비(기업업무추진비)	1,000,000		700,000	
통 신 비	3,600,000		450,000	
수 도 광 열 비	2,300,000		375,000	
세 금 과 공 과 금	4,100,000		120,000	
감 가 상 각 비	3,240,000		700,000	
보 험 료	1,000,000		1,200,000	
차 량 유 지 비	4,970,000		3,600,000	
운 반 비	1,300,000		500,000	
소 모 품 비	2,200,000		500,000	
Ⅴ. 영 업 이 익		96,690,000		47,515,000
Ⅵ. 영 업 외 수 익		4,400,000		2,100,000
이 자 수 익	4,400,000		2,100,000	
Ⅶ. 영 업 외 비 용		6,400,000		800,000
이 자 비 용	6,400,000		800,000	
Ⅷ. 법인세차감전순이익		94,690,000		48,815,000
Ⅸ. 법 인 세 등		2,800,000		750,000
법 인 세 등	2,800,000		750,000	
Ⅹ. 당 기 순 이 익		91,890,000		48,065,000

자료설명	(주)맘스캐리의 전기(제4기)분 재무제표는 입력되어 있다.
수행과제	1. [전기분 손익계산서]의 입력이 누락되었거나 잘못된 부분을 찾아 수정하시오. 2. [전기분 이익잉여금처분계산서]의 처분 확정일(2026년 2월 28일)을 수정하시오.

수행과제 풀이

1. [전기분 손익계산서]

- 451.상품매출원가 클릭후 '당기상품매입액'을 175,000,000원으로 수정
- 998.법인세등 2,800,000원 추가입력
- 당기순이익 91,890,000원 확인

2. [전기분 이익잉여금처분계산서]

- 처분확정일 2026년 2월 28일 수정입력

실무수행 2 거래자료 입력

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

1 3만원초과 거래에 대한 영수증수취명세서 작성

할머니집 순대
광장시장점 02-325-8282

영 수 증 일시: 2월 1일

순대메뉴			
메뉴	금액	수량	금액
일반순대	10,000	5	50,000
모듬순대			
김밥메뉴			
원조김밥			
참치김밥			
합 계			₩50,000
위 금액을 영수(청구)함			

자료설명

[2월 1일]
직원 야근 간식을 전통시장에서 구입하고 현금으로 지급하였다.
회사는 이 거래가 지출증명서류미수취가산세 대상인지를 검토하려고 한다.(상호: 할머니집 순대 광장시장점, 대표자: 이순애, 사업자등록번호: 119-15-50400)

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오.
2. 영수증수취명세서 (2)와 (1)서식을 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 2월 1일

(차) 811.복리후생비 50,000원 (대) 101.현금 50,000원
또는 (출) 811.복리후생비 50,000원

2. [영수증수취명세서] 작성

2 기타 일반거래

자료설명	[2월 10일] 매출거래처 접대목적으로 가수 BTS콘서트 티켓을 구매하고 대금 100,000원은 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 2월 10일

(차) 813.접대비(기업업무추진비) 100,000원 (대) 103.보통예금 100,000원
(98001.국민은행(보통))

3 증빙에 의한 전표입력

자료.

간편사전접수 접수확인서

이용해주셔서 감사합니다.

고객님께서 신청하신 내용이 2026년 3월 12일 자로 정상적으로 접수되었습니다.

인터넷우체국 ePOST kr

가까운 우체국을 방문하여 우편물과 함께 수신받은 SMS 또는 사전접수번호를 제출하여 주시기 바랍니다.

예상금액은 실제우편물에 따라 금액이 달라질 수 있습니다.(예상금액은 현재 입력된 자료에 의해 산정되었습니다.)

보내는 분 정보

보내는 분	연락처	이메일	배송정보수신우편번호		주소
(주)암스캐리	02-510-5000	moms@bill36524.com	SMS	03736	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)

우편물 정보

서비스종류	사전접수번호	사전접수번호(바코드)	우체통접수	신청개수	결제금액
간편사전접수 (일반택배)	2026-03-12-51176548		우체국	5박스	25,000원

자료설명	[3월 12일] 판매 상품을 우체국 택배로 발송하고 택배비는 신용카드(삼성카드)로 결제하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 12일

(차) 824.운반비 25,000원 (대) 253.미지급금 25,000원
(99607.삼성카드)

4 약속어음 배서양도

전 자 어 음

(주)맘스캐리 귀하 00420260120123456789

금 이천만원정 **20,000,000원**

위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다.

지급기일 2026년 3월 31일
지 급 지 국민은행
지급장소 서대문지점

발행일 2026년 1월 20일
발행지 주 소 서울특별시 서대문구 충정로7길 31
발행인 (주)아이세상

자료설명	[3월 15일] (주)베이비홀릭의 외상매입금을 결제하기 위해 (주)아이세상에 상품을 매출하고 받은 전자어음을 배서양도 하였다.
수행과제	1. 거래자료를 입력하시오. 2. 자금관련정보를 입력하여 받을어음 현황에 반영하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 15일

(차) 251.외상매입금 20,000,000원 (00104.(주)베이비홀릭)
(대) 110.받을어음 20,000,000원 (04520.(주)아이세상)

[받을어음 관리]

5 통장사본에 의한 거래입력

자료 1. 투자계약서

무보증 사모전환사채 인수계약서

2026.4.29.

발행인: (주)돈비디아
인수인: (주)맘스캐리

당사인 (주)맘스캐리와 발행인 (주)돈비디아는 아래와 같이 전환사채 인수를 체결한다.

- 다 음 -

1. 사채발행 및 인수금액
   - 액면금액 15,000,000원 (발행금액 15,000,000원)
2. 만기 : 취득일(발행일)로부터 3년
3. 전환조건: "인수인"은 전환청구에 의하여 본건 사채를 회사의 주식으로 전환할 수 있다.

자료 2. 보통예금(기업은행) 거래내역

		내 용	찾으신금액	맡기신금액	잔 액	거래점
번호	거래일	계좌번호 096-24-0094-123 (주)맘스캐리				
1	2026-4-29	사채 취득대금	15,000,000		***	***

자료설명	[4월 29일] 1. 자료 1은 만기보유목적으로 (주)돈비디아가 발행한 사채를 취득한 내역이다. 2. 자료 2는 사채취득대금을 기업은행 보통예금 계좌에서 이체한 내역이다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.(단, '181.만기보유증권'으로 회계처리할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 4월 29일

(차) 181.만기보유증권 15,000,000원 (대) 103.보통예금 15,000,000원
(98002.기업은행(보통))

실무수행 3 부가가치세

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

1 과세매출자료의 전자세금계산서발행

거래명세서 (공급자 보관용)

공급자	등록번호	113-81-21111			공급받는자	등록번호	314-81-17506		
	상호	(주)맘스캐리	성명	오은영		상호	(주)베이비하우스	성명	이도영
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)				사업장 주소	경기도 성남시 위례서로 18 3층		
	업태	도소매업	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	유아용품외				종목	유아용품외		

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2026.7.5.		21,000,000	2,100,000	23,100,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	7	5	유아용 침대		42	500,000	21,000,000	2,100,000	

비 고	전미수액	당일거래총액	입금액	미수액	인수자
		23,100,000	2,100,000	21,000,000	

자료설명

1. 상품을 판매하고 발급한 거래명세서이다.
2. 대금 중 2,100,000원은 6월 29일 계약금으로 받았으며, 잔액은 외상으로 하였다.

수행과제

1. 거래명세서에 의해 매입매출자료를 입력하시오.
2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급 및 전송하시오.
   (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 말 것.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 7월 5일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	유아용 침대	21,000,000	2,100,000	05030.(주)베이비하우스	전자발행

분개유형				
3.혼합	(차) 259.선수금	2,100,000원	(대) 401.상품매출	21,000,000원
	108.외상매출금	21,000,000원	255.부가세예수금	2,100,000원

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

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

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

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

④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭

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

⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 [확인(Tab)] 클릭

2 매입거래

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자					공급받는자				
등록번호	112-51-15114				등록번호	113-81-21111			
상호	김앤장법률사무소	성명(대표자)	김영무		상호	(주)맘스캐리	성명(대표자)	오은영	
사업장주소	서울특별시 종로구 사직로8길 39				사업장주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)			
업태	서비스업	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호		
종목	변호사				종목	유아용품외			
E-Mail	kimchang@kimchang.com				E-Mail	moms@bill36524.com			

작성일자	2026.7.22.	공급가액	1,000,000	세 액	100,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
7	22	법률자문수수료				1,000,000	100,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	함
1,100,000					◉ 영수 ○ 청구	

자료설명	1. 쿠팡 정보유출 사고와 관련된 법률자문수수료를 지급하고 발급 받은 전자세금계산서이다. 2. 법률자문수수료는 신한은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.
수행과제	매입매출전표를 입력하시오. (전자세금계산서 거래는 '전자입력'으로 입력할 것.)

수행과제 풀이

[매입매출전표입력] 7월 22일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	법률자문수수료	1,000,000	100,000	00101.김앤장법률사무소	전자입력

분개유형	(차) 831.수수료비용	1,000,000원	(대) 103.보통예금	1,100,000원
3.혼합	135.부가세대급금	100,000원	(98005.신한은행(보통))	

3 매출거래

매출승인전표

카드종류	우리카드
카드번호	2425-5555-4780-5263
거래유형	국내일반
결제방법	일시불
거래일시	2026.07.30.08:37
승인번호	7154584
공급가액	**500,000**원
부가세	**50,000**원
승인금액	**550,000**원
가맹점명	(주)맘스캐리
가맹점번호	414095907
가맹점 전화번호	02-510-5000
가맹점 주소	서울 서대문구 충정로7길 12
사업자등록번호	113-81-21111
대표자명	오은영

우리카드

자료설명	상품(아기매트)을 개인(임영웅)에게 판매하고 발급한 신용카드 매출전표이다.
수행과제	매입매출자료를 입력하시오. (단, '외상매출금' 계정으로 처리할 것.)

수행과제 풀이

[매입매출전표입력] 7월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
17.카과	아기매트	500,000	50,000	30123.임영웅	

분개유형	(차) 108.외상매출금	550,000원	(대) 401.상품매출	500,000원
4.카드 또는 2.외상	(99700.우리카드)		255.부가세예수금	50,000원

4 매입거래

자료설명	[9월 8일] 사무실 비품으로 사용할 회의실 전자칠판을 (주)삼성전자에서 구입하고 받은 법인카드(농협카드) 매출전표이다.
수행과제	매입매출자료를 입력하시오. (단, 자산으로 처리하며 고정자산등록은 생략할 것.)

수행과제 풀이

[매입매출전표입력] 9월 8일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
57.카과	전자칠판	1,500,000	150,000	05115.(주)삼성전자	
분개유형	(차) 212.비품	1,500,000원	(대) 253.미지급금		1,650,000원
4.카드 또는 3.혼합	135.부가세대급금	150,000원	(99605.농협카드)		

5 매입거래

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자					공급받는자				
등록번호	268-18-00784				등록번호	113-81-21111			
상호	지에스공인중개사	성명(대표자)	한호영		상호	(주)맘스캐리	성명(대표자)	오은영	
사업장주소	서울특별시 서초구 능안말2길 16				사업장주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)			
업태	서비스	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호		
종목	공인중개사				종목	유아용품외			
E-Mail	gs@naver.com				E-Mail	moms@bill36524.com			

작성일자	2026.9.10.	공급가액	3,000,000	세 액	300,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
9	10	토지 중개수수료				3,000,000	300,000	

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

자료설명	공장 신축목적으로 토지를 취득하면서 토지 중개수수료(토지의 자본적 지출에 해당함)에 대하여 지에스공인중개사로부터 전자세금계산서를 발급받았다.
수행과제	매입매출자료를 입력하시오.(전자세금계산서 거래는 '전자입력'으로 입력할 것.)

수행과제 풀이

[매입매출전표입력] 9월 10일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지 중개수수료	3,000,000	300,000	30125.지에스공인중개사	전자입력
불공제사유	0. 토지의 자본적 지출관련				
분개유형	(차) 201.토지	3,300,000원	(대) 253.미지급금	3,300,000원	
3.혼합					

6 부가가치세신고서에 의한 회계처리

■ 보통예금(신한은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 478019374-02-019 (주)맘스캐리				
1	2026-08-10	서대문세무서		525,000	***	***

자료설명	[8월 10일] 제1기 부가가치세 확정신고와 관련된 부가가치세 환급세액이 신한은행 보통예금 통장에 입금되었음을 확인하였다.
수행과제	6월 30일에 입력된 일반전표를 참고하여 환급세액에 대한 회계처리를 하시오. (단, 저장된 부가가치세신고서를 이용하고 거래처 코드를 입력할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 8월 10일

(차) 103.보통예금 525,000원 (대) 120.미수금 525,000원
(98005.신한은행(보통)) (03100.서대문세무서)

- 6월 30일 조회

(차) 255.부가세예수금 5,878,000원 (대) 135.부가세대급금 6,398,000원
120.미수금 525,000원 930.잡이익 5,000원
(03100.서대문세무서)

실무수행 4 결산

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

1 수동결산 및 자동결산

자료설명

1. 기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같다.

항목	금액	발생일	만기일	비고
카카오뱅크(차입금)	40,000,000원	2024.07.01.	2028.06.30.	만기 일시상환
토스뱅크(차입금)	60,000,000원	2023.08.10.	2027.07.10.	만기 일시상환
계	100,000,000원			

2. 기말 상품재고액은 13,000,000원이다.
3. 이익잉여금처분계산서 처분 확정(예정)일
   - 당기분: 2027년 2월 28일
   - 전기분: 2026년 2월 28일

수행과제

1. 수동결산 또는 자동결산 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오.
2. 12월 31일을 기준으로 '손익계산서 ➜ 이익잉여금처분계산서 ➜ 재무상태표'를 순서대로 조회 작성하시오.
   (단, 이익잉여금처분계산서 조회 작성 시 '저장된 데이터 불러오기' ➜ '아니오' 선택 ➜ 상단부의 '전표추가'를 이용하여 '손익대체분개'를 수행할 것.)

수행과제 풀이

1. 수동결산 및 자동결산

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 293.장기차입금 60,000,000원 (대) 264.유동성장기부채 60,000,000원
(98600.토스뱅크(차입금)) (98600.토스뱅크(차입금))

[결산자료입력]

- 기말상품재고액 13,000,000원을 입력한다.
- 상단부 전표추가(F3)를 클릭하면 [일반전표입력] 메뉴에 분개가 생성된다.

(차) 451.상품매출원가 231,310,000원 (대) 146.상품 231,310,000원

[기초재고액 25,000,000원 + 당기매입액 219,310,000원 – 기말재고액 13,000,000원 = 231,310,000원]

2. [재무제표 등 작성]

- 손익계산서 ➜ 이익잉여금처분계산서(처분일 입력 후 '전표추가' 클릭 ➜ 재무상태표를 조회 작성한다.

평가문제 실무수행평가 (62점)

입력자료 및 회계정보를 조회하여 [평가문제]의 답안을 입력하시오.

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]

(주)맘스캐리의 입력자료 및 회계정보를 조회하여 [평가문제]의 답안을 입력하시오.

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [일/월계표 조회]** 2월(2/1~2/28) 한 달 동안에 발생한 '판매관리비' 금액은 얼마인가? **(33,672,000)원**	2
12	**평가문제 [일/월계표 조회]** 7월(7/1~7/31) 한 달 동안 '외상매출금' 증가액은 얼마인가? **(40,250,000)원**	3
13	**평가문제 [거래처원장 조회]** 12월 말 현재 각 계정과목의 거래처별 잔액으로 옳지 않은 것은? **① 251.외상매입금 (00104.(주)베이비홀릭) 20,000,000원** ② 253.미지급금 (99607.삼성카드) 3,985,000원 ③ 259.선수금 (00102.에이스상사) 1,000,000원 ④ 261.미지급세금 (03100.서대문세무서) 2,283,000원	3
14	**평가문제 [현금출납장 조회]** 2월 말 현금 잔액은 얼마인가? ① 20,268,000원 ② 30,618,300원 ③ 35,799,000원 **④ 40,190,600원**	4
15	**평가문제 [계정별원장 조회]** 7월(7/1 ~ 7/31) 한 달 동안 '831.수수료비용' 발생액이 가장 큰 거래처코드 5자리를 입력하시오. **(00101)**	3
16	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 9월 말 현재 '선수금' 잔액은 얼마인가? **(3,900,000)원**	3
17	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기에 발생한 '상품매출원가' 금액은 얼마인가? **(231,310,000)원**	3
18	**평가문제 [손익계산서 조회]** 당기에 발생한 '운반비' 금액은 얼마인가? **(1,295,000)원**	3
19	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 현재 '미수금' 금액은 얼마인가? **(5,000,000)원**	3
20	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 현재 '투자자산' 금액은 얼마인가? **(25,000,000)원**	3
21	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 현재 '유형자산' 금액은 얼마인가? **(527,900,000)원**	3

번호	평가문제	배점
22	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 현재 '비유동부채' 금액은 얼마인가? **(40,000,000)원**	3
23	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 '이월이익잉여금(미처분이익잉여금)' 금액으로 옳은 것은? ① 464,002,400원 ② **474,838,470원** ③ 477,890,120원 ④ 479,500,430원	2
24	**평가문제 [영수증수취명세서 조회]** [영수증수취명세서(1)]에 작성된 3만원 초과 거래분 중 '12.명세서제출 대상' 금액은 얼마인가? **(750,000)원**	4
25	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간 부가가치세신고서의 '그밖의공제매입세액명세(15번란)_신용카드 매출전표수취/고정(45번란)' 금액(공급가액)은 얼마인가? **(2,500,000)원**	4
26	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간 부가가치세신고서의 '공제받지못할매입세액(17번란)의 금액(공급가액)은 얼마인가? **(5,500,000)원**	3
27	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제2기 예정 신고기간의 전자매출세금계산서의 매수는 몇 매인가? **(11)매**	4
28	**평가문제 [예적금현황 조회]** 12월 말 현재 은행별 보통예금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 국민은행(당좌) 64,500,000원 ② 국민은행(보통) 342,551,400원 ③ 기업은행(보통) 25,960,000원 ④ **신한은행(보통) 47,500,000원**	3
29	**평가문제 [받을어음현황 조회]** 만기일이 2026년 1월 1일~3월 31일에 해당하는 '받을어음'의 미보유금액 합계는 총 얼마인가? **(31,000,000)원**	3
30	**평가문제 [지급어음현황 조회]** 2026년 4월(4월1일~4월30일)에 만기일이 도래하는 '지급어음'의 [합계]금액은 얼마인가? **(7,200,000)원**	3
총 점		**62**

평가문제 회계정보분석 (8점)

회계정보를 조회하여 [회계정보분석]의 답안을 입력하시오.

31. 손익계산서 조회 (4점)

매출액순이익률이란 매출액에 대한 당기순이익의 비율을 보여주는 지표이다. 전기 매출액순이익률을 계산하면 얼마인가?(단, 소수점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{매출액순이익률(\%)} = \frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$$

① 0.3%
② 3%
③ 30%
④ 326%

회계정보분석 풀이

③ (91,890,000원 / 300,000,000원) × 100 ≒ 30%

32. 재무상태표 조회 (4점)

유동비율이란 기업이 단기채무를 충당할 수 있는 유동자산이 얼마나 되는가를 평가하여 기업의 단기지급능력을 판단하는 지표이다. 전기 유동비율을 계산하면 얼마인가?(단, 소수점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{유동비율(\%)} = \frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

① 4.9%
② 20%
③ 49%
④ 492%

회계정보분석 풀이

④ (518,830,000원 / 105,430,000원) × 100 ≒ 492%