

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 |

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

- | | |
|---------|-----------|
| ① 중립성 | ② 예측가치 |
| ③ 검증가능성 | ④ 표현의 충실성 |

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

[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.

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

[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

[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

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

 <p>소비자국과세원칙을 구현하기 위해 영세율 제도를 두고 있어.</p> <p>재영</p>	 <p>납세의무자와 담세자가 일치하는 직접세에 해당해</p> <p>현진</p>
 <p>납세의무자의 인적사항을 고려하지 않는 물세에 해당 해.</p> <p>시훈</p>	 <p>원칙적으로 모든 재화나 용역을 과세대상으로 하고 있어.</p> <p>수진</p>

- | | |
|------|------|
| ① 재영 | ② 현진 |
| ③ 시훈 | ④ 수진 |

[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

[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 |

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.)

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		제3(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		300,000,000		177,000,000
상품 매출	300,000,000		177,000,000	
II. 매출원가		160,000,000		107,740,000
상품 매출원가		160,000,000		107,740,000
기초상품재고액	10,000,000		19,920,000	
당기상품매입액	175,000,000		97,820,000	
기말상품재고액	25,000,000		10,000,000	
III. 매출총이익		140,000,000		69,260,000
IV. 판매비와관리비		43,310,000		21,745,000
급여	16,000,000		12,000,000	
복리후생비	2,100,000		950,000	
여비교통비	1,500,000		650,000	
접대비(기업업무추진비)	1,000,000		700,000	
통신비	3,600,000		450,000	
수도광열비	2,300,000		375,000	
세금과공과금	4,100,000		120,000	
감가상각비	3,240,000		700,000	
보험료	1,000,000		1,200,000	
차량유지비	4,970,000		3,600,000	
운반비	1,300,000		500,000	
소모품비	2,200,000		500,000	
V. 영업이익		96,690,000		47,515,000
VI. 영업외수익		4,400,000		2,100,000
이자수익	4,400,000		2,100,000	
VII. 영업외비용		6,400,000		800,000
이자비용	6,400,000		800,000	
VIII. 법인세차감전순이익		94,690,000		48,815,000
IX. 법인세등		2,800,000		750,000
법인세등	2,800,000		750,000	
X. 당기순이익		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 수정하십시오. 2. [전기분 이익잉여금처분계산서]의 처분 확정일(2026년 2월 28일)을 수정하십시오.

② 기타 일반거래



자료설명

[2월 10일]

매출거래처 접대목적으로 가수 BTS콘서트 티켓을 구매하고 대금 100,000원은 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.

수행과제

거래자료를 입력하시오.

③ 증빙에 의한 전표입력

자료.

간편사전접수 접수확인서

이용해주셔서 감사합니다.
고객님께서 신청하신 내용이 2026년 3월 12일 자료 정상적으로 접수되었습니다.

 **인터넷우체국**
ePOST KIT

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	배송경보수신우편번호	주소
(주)맘스캐리	02-510-5000	moms@bill36524.com	SMS 03736	서울특별시 서대문구 홍경로7길 12 (홍경로27가)

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.

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	발행일	2026년 1월 20일
지 급 지	국민은행	발행지	서울특별시 서대문구 총정로7길 31
지급장소	서대문지점	주 소	(주)아이세상
		발행인	
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.		

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.)

실무수행 3

부가가치세

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

① 과세매출자료의 전자세금계산서발행

거래명세서 (공급자 보관용)											
공급자	등록번호	113-81-21111					수령인	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			
				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.)

2 매입거래

전자세금계산서										(공급받는자 보관용)		승인번호											
공급자	등록번호	112-51-15114								매입자	등록번호	113-81-21111											
	상호	김앤장법률사무소				성명 (대표자)	김영무				상호	(주)맘스캐리				성명 (대표자)	오은영						
	사업장 주소	서울특별시 종로구 사직로8길 39									사업장 주소	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				세액		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		<input checked="" type="radio"/> 영수		함									
1,100,000												<input type="radio"/> 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.)

③ 매출거래

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

자료설명 상품(아기매트)을 개인(임영웅)에게 판매하고 발급한 신용카드 매출전표이다.

수행과제 매입매출자료를 입력하시오.
(단, '외상매출금' 계정으로 처리할 것.)

4 매입거래

2026.09.08. 19:56:21
주문번호 2026090876680111

N pay

영수증

주문상품

삼성전자
무료 배송

문의하기

구매확정완료

구매확정일 2026. 9. 8.

삼성전자 회의용 전자칠판
1,650,000 원

WIDPAY+

결제정보

바로 구매하기

장바구니 담기

주문금액

총 1,650,000 원

공급가액

1,500,000원

부가세 ①

150,000원

배송비

0원

네이버페이 포인트 사용

0원

카드 간편결제

1,650,000원

농협카드 8844 **** 일시불

무이자 적용 여부는 카드로 문의하시면 정확하게 확인할 수 있습니다.

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

⑤ 매입거래

전자세금계산서				(공급받는자 보관용)		승인번호			
공급자	등록번호	268-18-00784			수령인	등록번호	113-81-21111		
	상호	지에스공인중개사	성명 (대표자)	한호영		상호	(주)맘스캐리	성명 (대표자)	오은영
	사업장 주소	서울특별시 서초구 능안말2길 16				사업장 주소	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		세액	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 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함			
3,300,000					3,300,000				

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.)

⑥ 부가가치세신고서에 의한 회계처리

■ 보통예금(신한은행) 거래내역

번호	거래일	내용	찾으신금액	말기신금액	잔액	거래점
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.)

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.)				

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

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

