국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제82회 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 대화에서 선생님의 질문에 대해 올바른 답변을 한 사람은 누구인가?



① 민종 ② 서희
③ 수진 ④ 상훈

해설

[정답] ②

- 내부통제의 구성요소 중 위험평가에 대한 설명이다.

[2] 다음 중 재고자산에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 재고자산감모손실 중 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 처리한다.
② 저가법을 적용함으로써 발생한 재고자산평가손실은 매출원가에 가산한다.
③ 재고자산감모손실 중 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산한다.
④ 물가가 지속적으로 상승하는 상황에서 선입선출법을 적용한 경우의 기말재고액은 이동평균법, 총평균법, 후입선출법을 적용한 경우의 기말재고액보다 작다.

해설

[정답] ④

- 물가가 지속적으로 상승하는 상황에서 선입선출법을 적용한 경우의 기말재고액은 이동평균법, 총평균법, 후입선출법을 적용한 경우의 기말재고액보다 크다.(선입선출법 > 이동평균법 > 총평균법 > 후입선출법)

[3] 다음은 사채 발행과 관련된 자료이다. 이에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

• 발행일: 2025년 7월 1일	• 상환기간: 3년
• 표시이자율: 연 10%, 시장이자율: 연 12%	• 이자지급일: 매년 12월 31일(연 1회)

• 발행일 회계처리

(차) 현금	95,196원	(대) 사채	100,000원
사채할인발행차금	4,804원		

① 사채발행 시 액면이자율보다 유효이자율이 높으면 할인발행된다.
② 사채는 비유동부채로 분류한다.
③ 사채의 발행금액은 95,196원이다.
④ 유효이자율법 적용 시 사채할인발행차금 상각액은 매기 감소한다.

해설

[정답] ④

- 유효이자율법 적용 시 사채할인발행차금 상각액은 매기 증가한다.

[4] 다음에서 설명하고 있는 자산에 해당하는 것으로 묶은 것은?

비화폐성으로 재화의 생산이나 용역의 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리에 사용할 목적으로 기업이 보유하고 있으며, 물리적 형체가 없지만 식별가능하고, 기업이 통제하고 있으며, 미래경제적효익을 제공한다.

① 장기미수금, 임차보증금
② 산업재산권, 광업권
③ 경상개발비, 소프트웨어
④ 장기차입금, 임대보증금

해설

[정답] ②

- 무형자산에 대한 설명으로 산업재산권, 광업권, 소프트웨어는 무형자산에 해당한다.
- 장기미수금, 임차보증금은 기타비유동자산에 해당한다.
- 경상개발비는 기간비용에 해당한다.
- 임대보증금, 장기차입금은 기타비유동부채에 해당한다.

[5] (주)한공은 사용하던 기계장치를 다음과 같이 (주)회계의 동종자산으로 교환하여 취득하였다. 새로운 기계장치의 취득원가로 옳은 것은?

■ (주)한공이 제공한 기계장치 관련 금액 취득원가 5,000,000원 감가상각누계액 4,300,000원 공정가치 500,000원 ■ (주)회계로부터 제공받은 기계장치 관련 금액 취득원가 3,000,000원 감가상각누계액 1,500,000원 공정가치 1,300,000원

① 500,000원
② 600,000원
③ 700,000원
④ 1,300,000원

해설

[정답] ③

- 동종자산의 교환으로 취득한 유형자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 장부금액으로 한다.
- (주)한공이 제공한 자산의 장부금액은 700,000원이므로 취득한 기계장치의 취득원가는 700,000원이 된다.

[6] 다음은 (주)한공이 업무용 차량에 대하여 가입한 임직원 전용 자동차보험증권이다. 2025년도 손익계산서에 표시될 보험료 금액은 얼마인가?(보험료 지출 시 자산처리하였으며, 월할계산하기로 한다.)

자동차보험증권

증 권 번 호	3355897	계 약 일	2025년 7월 31일
보 험 기 간	2025 년 8 월 1 일 00:00부터		2026 년 7월 31일 24:00까지
보험계약자	(주)한공	주민(사업자)번호	137-81-94832
피 보 험 자	(주)한공	주민(사업자)번호	137-81-94832

보험료 납입사항

총보험료	1,500,000원	납입보험료	1,500,000원	미납입 보험료	0

① 625,000원 ② 750,000원
③ 875,000원 ④ 1,500,000원

해설

[정답] ①

- $1{,}500{,}000원 \times \frac{5}{12} = 625{,}000원$

[7] 다음은 제조업을 영위하는 과세사업자 (주)한공의 2025년 제1기 부가가치세 확정신고와 관련된 매입세액 자료이다. 부가가치세법상 공제받을 수 있는 매입세액은 얼마인가?(단, 세금계산서는 적법하게 수취하였다.)

가. 공장용 화물차 유류대 관련 매입세액	5,400,000원
나. 거래처 증정용 선물세트 구입 관련 매입세액	1,000,000원
다. 사무용 비품 구입 관련 매입세액	4,000,000원
라. 토지 자본적 지출 관련 매입세액	2,500,000원

① 6,400,000원 ② 7,900,000원
③ 9,400,000원 ④ 11,900,000원

해설

[정답] ③

- 5,400,000원(화물차 유류대) + 4,000,000원(비품 구입) = 9,400,000원
- 거래처 증정용 선물세트 구입 관련 매입세액과 토지 자본적 지출 관련 매입세액은 공제받지 못할 매입세액이다.

[8] 다음 중 부가가치세법상 재화와 용역의 공급시기로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 수출재화: 수출신고필증 수취일
② 폐업 시 잔존재화: 폐업하는 때
③ 장기할부판매: 대가의 각 부분을 받기로 한 때
④ 위탁판매: 수탁자의 공급일

해설

[정답] ①

- 수출재화: 수출재화의 선(기)적일

[9] 다음은 (주)한공에서 근무하는 김한공 씨(총급여액 60,000,000원)의 연말정산 자료의 일부이다. 2025년 연말정산 시 적용하여야 할 의료비 세액공제액을 계산하면 얼마인가?

가. 시력보정용 안경구입비	800,000원
나. 국내 의료기관에서의 맹장 수술비	3,000,000원
다. 외국 의료기관에서의 폐렴 치료비	2,000,000원
라. 미용 목적의 성형수술비	1,000,000원

① 255,000원　② 300,000원
③ 480,000원　④ 555,000원

해설

[정답] ①

- (500,000원 + 3,000,000원 – 60,000,000원 × 3%) × 15% = 255,000원
- 시력보정용 안경구입비 한도액은 연간 500,000원이다.
- 외국의료기관에서의 치료비와 미용 목적의 성형수술비는 의료비 세액공제대상이 아니다.

[10] 다음은 거주자 김한공 씨의 2025년 귀속 이자소득 내역이다. 김한공 씨의 과세대상 이자소득금액은 얼마인가?(모든 소득은 소득세법에 따라 적법하게 원천징수되었다.)

가. 상환기간 3년인 회사채의 이자	4,000,000원
나. 공익신탁의 이익	2,000,000원
다. 보장성보험의 보험차익	3,500,000원
라. 환매조건부 채권·증권의 매매차익	7,000,000원

① 7,500,000원　② 9,500,000원
③ 11,000,000원　④ 13,000,000원

해설

[정답] ③

- 4,000,000원(회사채 이자) + 7,000,000원(환매조건부 매매차익) = 11,000,000원
- 공익신탁의 이익은 비과세이다.
- 보장성보험의 보험차익은 과세대상이 아니다.

실무수행평가

(주)흑백요리(회사코드 2182)는 식료품 제조업 등의 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제6기(2025.1.1. ~ 2025.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행 유의사항

1. 부가가치세 관련거래는 [매입매출전표입력]메뉴에 입력하고, 부가가치세 관련없는 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 1. 자동차보험증권

자동차보험증권

증 권 번 호	202502011683	계 약 일	2025년 2월 1일
보 험 기 간	2025 년 2 월 1 일 00:00부터		2026 년 1 월 31 일 24:00까지
보험계약자	(주)흑백요리	주민(사업자)번호	120-81-32144
피 보 험 자	(주)흑백요리	주민(사업자)번호	120-81-32144

보험료 납입사항

총보험료	78 만원	납입보험료	78 만원	미납입 보험료	0 원

자료 2. 보통예금(국민은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 112-088-123123 (주)흑백요리				
1	2025-2-1	보험료	780,000		***	***

자료설명	2월 1일 생산부 차량에 대하여 (주)삼성화재 차량종합보험에 가입하고 1년분 보험료를 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하였다.
수행과제	1. 거래자료를 입력하시오.(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 780,000원 (대) 103.보통예금 780,000원
(98000.국민은행(보통))

2. [영수증수취명세서(2)]

영수증수취명세서 — 기능모음(F11)

영수증수취명세서(2) | 영수증수취명세서(1) | 해당없음 — 입력순

거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목	적요
2025-01-05	서대문구청				835,000	19	933	기부금	기부금
2025-01-13	샤인실업	최재수	서울 구로구 구로동로 27	106-08-12514	200,000		520	수선비	기계수리
2025-02-01	(주)삼성화재				780,000	16	521	보험료	자동차보험

3. [영수증수취명세서(1)]

영수증수취명세서 — 명세서(2)불러오기(F4) | 기능모음(F11)

영수증수취명세서(2) | 영수증수취명세서(1) | 해당없음

1. 세금계산서, 계산서, 신용카드 등 미사용내역

9. 구분	3만원 초과 거래분		
	10. 총계	11. 명세서제출 제외대상	12. 명세서제출 대상(10-11)
13. 건수	3	2	1
14. 금액	1,815,000	1,615,000	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	780,000	27. 주택임대용역		
17. 비거주자와의 거래			28. 택시운송용역		
18. 농어민과의 거래			29. 전산발매통합관리시스템가입자와의		
19. 국가 등과의 거래	1	835,000	30. 항공기항행용역		
20. 비영리법인과의 거래			31. 간주임대료		
21. 원천징수 대상사업소			32. 연체이자지급분		
22. 사업의 양도			33. 송금명세서제출분		
23. 전기통신, 방송용역			34. 접대비필요경비부인분		
24. 국외에서의 공급			35. 유료도로 통행료		
25. 공매, 경매, 수용			36. 합계	2	1,615,000

2 주식발행

■ 보통예금(우리은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 361-41-1659-743 (주)흑백요리				
1	2025-2-25	주식대금		17,000,000	***	***

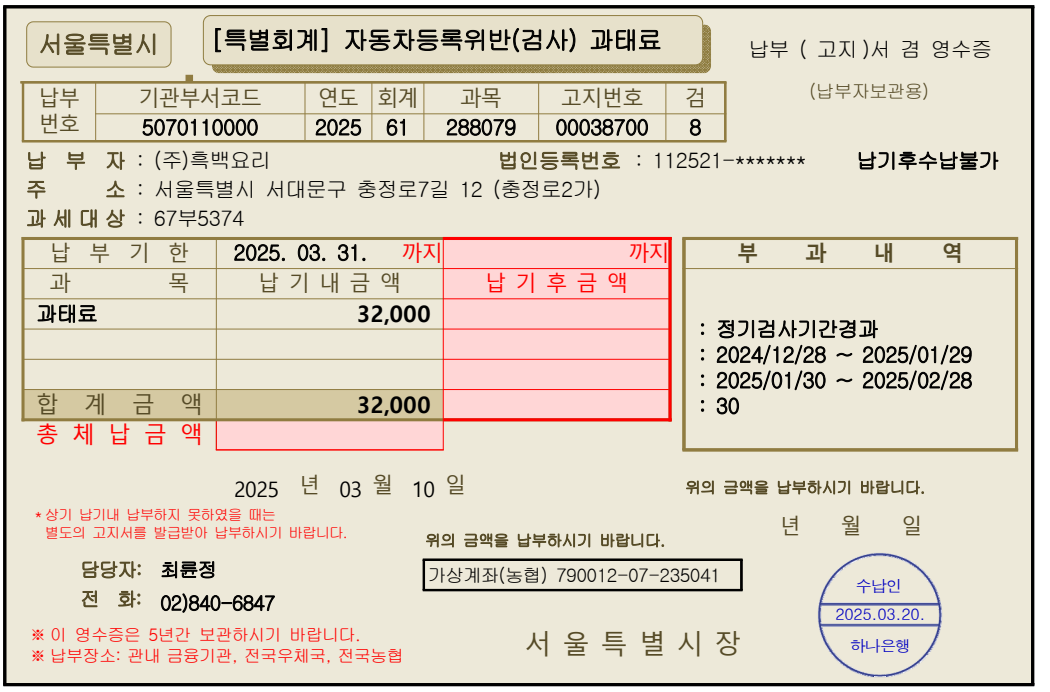
자료설명	1. 이사회결의에 의하여 증자를 결정하고 1주당 액면금액이 5,000원인 주식 2,000주를 1주당 8,500원에 발행하였다. 2. 주식발행비용 300,000원은 현금으로 지급하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 자본잉여금과 자본조정 계정을 조회하여 적절하게 회계처리 할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 2월 25일

(차)	103.보통예금 (98005.우리은행(보통))	17,000,000원	(대)	331.자본금	10,000,000원
				381.주식할인발행차금	800,000원
				341.주식발행초과금	5,900,000원
				101.현금	300,000원

3 기타 일반거래



서울특별시

[특별회계] 자동차등록위반(검사) 과태료

납부 (고지)서 겸 영수증

(납부자보관용)

납부번호	기관부서코드	연도	회계	과목	고지번호	검
	5070110000	2025	61	288079	00038700	8

납 부 자 : (주)흑백요리 법인등록번호 : 112521-******* 납기후수납불가

주 소 : 서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)

과 세 대 상 : 67부5374

납 부 기 한	2025. 03. 31. 까지	까지
과 목	납 기 내 금 액	납 기 후 금 액
과태료	32,000	
합 계 금 액	32,000	
총 체 납 금 액		

부 과 내 역

: 정기검사기간경과
: 2024/12/28 ~ 2025/01/29
: 2025/01/30 ~ 2025/02/28
: 30

2025 년 03 월 10 일

위의 금액을 납부하시기 바랍니다.

년 월 일

* 상기 납기내 납부하지 못하였을 때는 별도의 고지서를 발급받아 납부하시기 바랍니다.

위의 금액을 납부하시기 바랍니다.

가상계좌(농협) 790012-07-235041

수납인 2025.03.20. 하나은행

담당자: 최륜정

전 화: 02)840-6847

※ 이 영수증은 5년간 보관하시기 바랍니다.
※ 납부장소: 관내 금융기관, 전국우체국, 전국농협

서 울 특 별 시 장

자료설명	[3월 20일] 본사 배달용 화물차의 정기검사 기간경과 사유로 발급받은 과태료 납부 고지서에 대하여 하나은행 보통예금 통장에서 납부하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.(판매비와관리비 계정으로 처리 할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 20일

(차) 817.세금과공과금 32,000원 (대) 103.보통예금 32,000원
(98001.하나은행(보통))

실무수행 2 부가가치세관리

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)흑백요리	성명 김나영		상호	(주)미나유통	성명	윤여정
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)			사업장 주소	서울특별시 성북구 길음로 92		
	업태	제조업외	종사업장번호		업태	도소매업		종사업장번호
	종목	식료품 제조업외			종목	식료품외		

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2025.5.25		6,000,000	0	6,000,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	5	25	비비고 세트		100	60,000	6,000,000	0	6,000,000

자료설명	(주)미나유통에 내국신용장(Local L/C)에 의하여 제품을 공급하고 발급한 거래명세서이며, 물품대금 중 4월 5일 수령한 계약금을 제외한 잔액은 6월 30일에 받기로 하였다.
수행과제	1. 5월 25일의 거래자료를 입력하시오. 2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 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	비비고 세트	6,000,000	0	04000.(주)미나유통	전자발행

분개유형				
3.혼합	(차) 108.외상매출금	5,400,000원	(대) 404.제품매출	6,000,000원
	259.선수금	600,000원		

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 전자발행을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 확인(Tab) 클릭

② '전자세금계산서 발행'화면이 조회되면 발행(F3) 버튼을 클릭한 다음 확인클릭

③ 국세청란에 '발행대상'으로 표시되면 ACADEMY 전자세금계산서를 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			공급받는자	등록번호	212-81-06232		
	상호	(주)흑백요리	성명(대표자)	김나영		상호	(주)지수물산	성명(대표자)	우소희
	사업장주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)				사업장주소	서울특별시 구로구 가마산로 134-10		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호	
	종목	식료품 제조업외				종목	식료품외		
	E-Mail	blackwhite@bill36524.com				E-Mail	jisu@bill36524.com		

작성일자	2025.6.14.	공급가액	12,000,000	세 액	1,200,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
6	14	웰빙 Food 세트		1,000	12,000	12,000,000	1,200,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
13,200,000				13,200,000			

자료설명

1. (주)지수물산에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.
2. 전자세금계산서의 공급수량이 1,200개(공급가액 14,400,000원)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.)

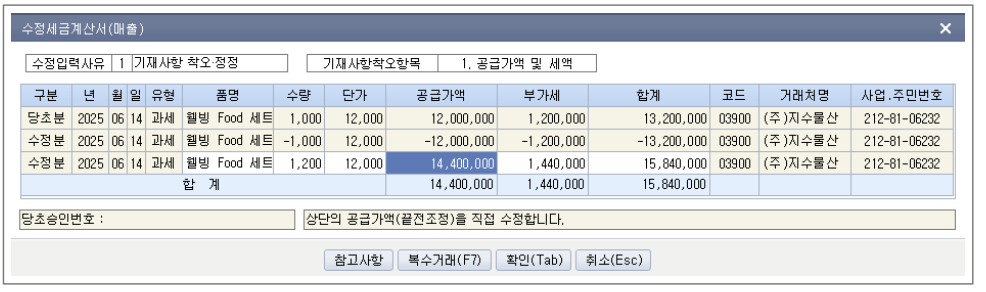
수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

① [매입매출전표 입력] 6월 14일 전표 선택 ➜ 수정세금계산서 클릭 ➜ [수정사유] 화면에서 [1.기재사항 착오·정정, 착오항목: 1.공급가액 및 세액] 선택 후 확인(Tab)을 클릭



② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [수량 1,200개, 단가 12,000원] 입력을 통해 공급가액과 세액을 반영한 후 확인(Tab)을 클릭



③ [매입매출전표입력] 6월 14일에 수정분이 2건 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	웰빙 Food 세트	-12,000,000	-1,200,000	03900.(주)지수물산	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	웰빙 Food 세트	14,400,000	1,440,000	03900.(주)지수물산	전자발행

분개유형		
2.외상 또는 3.혼합	(차) 108.외상매출금 15,840,000원	(대) 404.제품매출 14,400,000원 255.부가세예수금 1,440,000원

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 의제매입세액공제신고사업자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 미가공 닭 구입관련 자료

NO. 영 수 증 (공급받는자용)

(주)흑백유니 귀하

공급자	사업자등록번호	119-91-50404		
	상 호	흑수저정육	성명	권성준
	사업장소재지	경기도 용인시 처인구 양지면 양지리 42		
	업 태	소매업	종목	닭

작성일자	공급대가총액	비고
2025.7.10.	₩ 240,000	

공 급 내 역

월/일	품명	수량	단가	금액
7/10	닭	30	8,000	240,000
합 계			₩ 240,000	

위 금액을 (영수)(청구)함

자료 2. 미가공 소고기 구입관련 자료

신용카드매출전표

카드종류: 우리카드
회원번호: 3520-2580-****-****
거래일시: 2025.8.5. 14:06:22
거래유형: 신용승인
매 출: 1,600,000원
합 계: 1,600,000원
결제방법: 일시불
승인번호: 34569633

가맹점명: 백수저농산 (101-90-39264)

- 이 하 생 략 -

자료 3. 양파 구입자료

공급 계약서

■ **공급자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
박 요 하	740502-1245119

■ **계약내역**

농산물 품목	공급량	납품일자	금 액
양파	150망	2025.9.10.	2,200,000원
합계금액			**2,200,000원**

■ **대금지급조건: 납품일에 당사 기업은행 보통예금 계좌에서 이체**

자료설명	(주)흑백요리는 농축산물을 구입하여 가공식품(과세제품)을 제조·판매하고 있다. 1. 자료 1은 미가공 닭 30마리를 현금으로 구입하고 수취한 영수증이다. 2. 자료 2는 미가공 소고기 5BOX를 구입하고 수취한 신용카드매출전표이다. 3. 자료 3은 양파 150망을 농민으로부터 직접 구입하고 받은 계약서이며 대금은 기업은행 보통예금계좌에서 이체하였다. 4. (주)흑백요리는 중소제조업(공제율: 4/104)에 해당한다.
수행과제	1. 자료 1~3의 거래를 검토하여 의제매입세액공제 요건을 갖춘 거래는 매입매출전표에 입력하고, 그 외의 거래는 일반전표입력에 입력하시오. (의제매입세액공제신고서에 자동반영 되도록 적요를 선택할 것.) 2. 제2기 부가가치세 예정 신고기간의 의제매입세액공제신고서를 작성하시오. 3. 제2기 부가가치세 예정신고서에 의제매입세액을 반영하시오. 4. 의제매입세액과 관련된 회계처리를 일반전표입력에 9월 30일자로 입력하시오.

수행과제 풀이

1. 전표입력

[일반전표입력] 7월 10일

(차) 153.원재료 240,000원 (대) 101.현금 240,000원

또는 (출) 153.원재료 240,000원

※ 사업자로부터 영수증을 수취하는 경우에는 의제매입세액 공제대상이 아니다.

[매입매출전표입력] 8월 5일

거래유형	품명	수량	공급가액	부가세	거래처	전자세금
58.카면	미가공 소고기	5	1,600,000		03340.백수저농산	
분개유형	(차) 153.원재료 1,600,000원 (적요6.의제매입세액원재료차감)			(대) 251.외상매입금 1,600,000원 (99601.우리카드)		
3.혼합 또는 2.외상						

[매입매출전표입력] 9월 10일

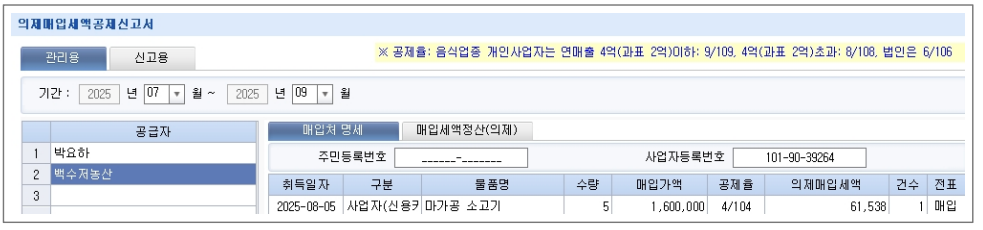
거래유형	품명	수량	공급가액	부가세	거래처	전자세금
60.면건	양파	150	2,200,000		03200.박요하	
분개유형	(차) 153.원재료 2,200,000원 (적요6.의제매입세액원재료차감)			(대) 103.보통예금 2,200,000원 (98200.기업은행(보통))		
3.혼합						

※ 제조업을 영위하는 사업자가 농·어민으로부터 직접 구입하는 경우에는 의제매입세액 공제대상이다.

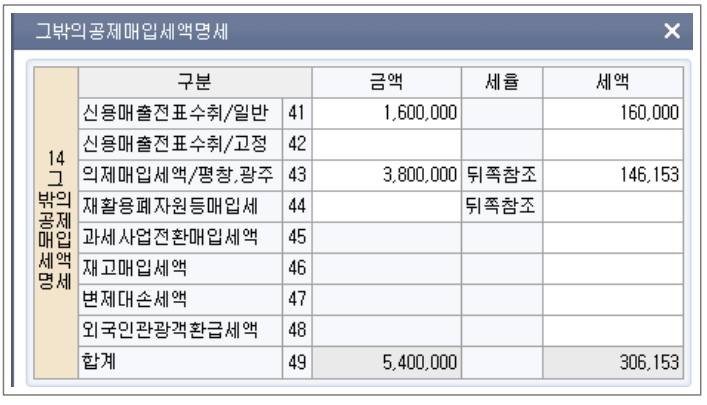
2. [의제매입세액공제신고서] 7월 ~ 9월

중소제조업을 영위하는 사업자의 공제율: 4/104





3. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일



	구분		금액	세율	세액
14 그밖의공제매입세액명세	신용매출전표수취/일반	41	1,600,000		160,000
	신용매출전표수취/고정	42			
	의제매입세액/평창,광주	43	3,800,000	뒤쪽참조	146,153
	재활용폐자원등매입세	44		뒤쪽참조	
	과세사업전환매입세액	45			
	재고매입세액	46			
	변제대손세액	47			
	외국인관광객환급세액	48			
	합계	49	5,400,000		306,153

4. [일반전표입력] 9월 30일

(차) 135.부가세대급금 146,153원 (대) 153.원재료 146,153원

4 매입세액불공제내역 작성자의 부가가치세 신고서 작성

자료 1.

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	224-81-21411			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)조은건설	성명(대표자)	이조은		상호	(주)흑백요리	성명(대표자)	김나영
	사업장주소	서울특별시 종로구 동호로 398-4				사업장주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)		
	업태	서비스업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	건설업외				종목	식료품 제조업외		
	E-Mail	joun@bill36524.com				E-Mail	blackwhite@bill36524.com		

작성일자	2025.10.15.	공급가액	1,200,000	세 액	120,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	15	토지 평탄작업				1,200,000	120,000	

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

자료 2.

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	125-81-12406			공급받는자	등록번호	120-81-32144		
	상호	(주)도레미샵	성명(대표자)	선혜준		상호	(주)흑백요리	성명(대표자)	김나영
	사업장주소	경기도 수원시 팔달구 매산로 10-7				사업장주소	서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가)		
	업태	제조업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	골프용품				종목	식료품 제조업외		
	E-Mail	doremi@bill36524.com				E-Mail	blackwhite@bill36524.com		

작성일자	2025.10.21.	공급가액	520,000	세 액	52,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	21	골프용품		10	52,000	520,000	52,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	함
572,000				572,000	○ 영수 ◉ 청구	

자료 3.



매출전표

카드종류	거래일자
삼성카드	2025.11.12.10:13:42

카드번호(CARD NO)
5680-6017-****-40**

승인번호	일반	할부
20251112000231	일시불	
		게이밍노트북

거래유형

	백			천			원
금액 AMOUNT	1	2	0	0	0	0	0
부가세 V.A.T		1	2	0	0	0	0
봉사료 CASHBACK							
합계 TOTAL	1	3	2	0	0	0	0

가맹점명
(주)미즈노마트

대표자명	사업자번호
김우진	129-81-24224
전화번호	가맹점번호
02-439-9846	84561114

주소
서울 구로구 구로동로 8

상기의 거래 내역을 확인합니다. 서명 (주)흑백유니

자료설명	자료 1. 신규사옥 건설을 위해 보유 중인 토지의 평탄작업을 완료하고 발급받은 전자세금계산서이다. 자료 2. 매출거래처에 선물로 제공할 골프용품을 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다. 자료 3. 대표이사(김나영)가 자녀에게 선물할 게이밍노트북을 구입하고 발급받은 법인 신용카드매출전표이다.('가지급금'으로 회계처리할 것.)
수행과제	1. 자료 1 ~ 3의 거래를 매입매출전표 및 일반전표에 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 제2기 부가가치세 확정 신고기간의 매입세액불공제내역을 작성하시오. (기존 거래 자료를 포함하여 작성할 것.) 3. 매입세액불공제내역 및 전자신고세액공제를 반영하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오. - 제2기 부가가치세 확정신고서를 홈택스로 전자신고하여 전자신고세액공제를 적용한다.

수행과제 풀이

1. [거래자료입력]

① [매입매출전표입력] 10월 15일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지 평탄작업	1,200,000	120,000	06660.(주)조은건설	전자입력
불공제사유	0.토지의 자본적 지출관련				
분개유형	(차) 201.토지	1,320,000원	(대) 253.미지급금	1,320,000원	
3.혼합					

② [매입매출전표입력] 10월 21일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	골프용품	520,000	52,000	03230.(주)도레미샵	전자입력
불공제사유	9.접대비 관련 매입세액				
분개유형	(차) 813.접대비(기업업무추진비)	572,000원	(대) 253.미지급금	572,000원	
3.혼합					

③ [일반전표입력] 11월 12일

(차) 134.가지급금 1,320,000원 (대) 253.미지급금 1,320,000원
(03190.김나영) (99610.삼성카드)

2. [매입세액불공제내역] 10월 ~ 12월

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

공제받지 못할 매입세액 내역

불공제사유	세금계산서		
	매수	공급가액	매입세액
①필요한 기재사항 누락			
②사업과 직접 관련 없는 지출			
③비영업용 소형 승용 자동차구입 및 유지	1	800,000	80,000
④접대비 및 이와 유사한 비용 관련	1	520,000	52,000
⑤면세사업 관련			
⑥토지의 자본적 지출 관련	1	1,200,000	120,000
⑦사업자등록 전 매입세액			
⑧금·구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액			
⑨ 합 계	3	2,520,000	252,000

3. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

매입세액						
	세금계산 수취부분	일반매입	10	33,688,000		3,368,800
		수출기업수입분납부유예	10-1			
		고정자산매입	11			
	예정신고누락분		12			
	매입자발행세금계산서		13			
	그밖의공제매입세액		14			
	합계 (10-(10-1)+11+12+13+14)		15	33,688,000		3,368,800
	공제받지못할매입세액		16	2,520,000		252,000
	차감계 (15-16)		17	31,168,000	㉯	3,116,800

그 밖의 경감·공제 세액 명세

18 그 밖의 경감공제 세액명세	구분		금액	세율	세액
	전자신고및전자고지	54			10,000
	전자세금발급세액	55			
	택시운송사업자경감세	56			
	대리납부 세액공제	57			
	현금영수증사업자세액	58			
	기타	59			
	합계	60			10,000

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

평가문제 답안입력 유의사항

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

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

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

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

[실무수행평가] - 부가가치세관리

번호	평가문제	배점
11	**평가문제 [회사등록 조회]** (주)흑백요리의 회사등록 정보이다. 다음 중 올바르지 않는 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 입력하시오. **(1)**	2
13	**평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]** 6월 한 달간 전자발행된 세금계산서의 공급가액은 얼마인가? **(14,400,000)원**	2
14	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제1기 확정 신고기간의 매출전자세금계산서 발급매수는 총 몇 매인가? **(31)매**	2
15	**평가문제 [의제매입세액공제신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간의 공제가능한 매입가액은 얼마인가? **(3,800,000)원**	2
16	**평가문제 [매입세액불공제내역 조회]** 제2기 확정 신고기간 매입세액불공내역의 '2.공제받지 못할 매입세액 내역'의 내용으로 옳은 것은? **① 공제받지못할 매입세액의 불공제 사유는 모두 3건이다.** ② 비영업용 소형 승용 자동차구입 및 유지관련 건수는 2건이다. ③ 사업과 직접 관련 없는 지출 건수는 1건이다. 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 공제받지못할매입세액명세서** ③ 신용카드매출전표등수령금액합계표 ④ 매입처별세금계산서합계표	2
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간의 '그밖의공제매입세액(14란)'의 세액은 얼마인가? **(306,153)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(27란)'은 얼마인가? **(959,200)원**	2
부가가치세 소계		**22**

실무수행 3 결산

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

1 수동결산

자료설명	1. 10월 28일 현금시재가 불일치하여 현금과부족으로 회계처리하였다. 2. 기말 결산 시 현금과부족원인을 조사한 결과 180,000원은 (주)아이나라 단기대여금에 대한 이자로 확인되었으나, 잔액은 이유가 밝혀지지 않았다.
수행과제	결산정리분개를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차)	141.현금과부족	230,000원	(대)	901.이자수익	180,000원
				930.잡이익	50,000원

2 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 당기 법인세등 15,000,000원을 계상하려고 한다.(법인세 중간예납세액 및 원천납부세액은 선납세금계정에 이미 계상되어 있다.)
2. 기말재고자산 현황

구분	장부상내역			실사내역		
	단위당원가	수량	평가액	단위당원가	수량	평가액
원재료	23,000원	800개	18,400,000원	23,000원	800개	18,400,000원
제 품	50,000원	350개	17,500,000원	50,000원	300개	15,000,000원

※ 제품의 수량차이는 시용판매중인 제품으로 현재 소비자의 구매표시전 상태이다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일
   - 당기: 2026년 2월 28일
   - 전기: 2025년 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 15,000,000원 (대) 136.선납세금 2,310,000원
261.미지급세금 12,690,000원

[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 12,690,000원을 입력

[결산자료입력2]

- 결산자료입력에서 기말 원재료 18,400,000원, 제품 17,500,000원을 입력하고 전표추가(F3)를 클릭하여 결산분개를 생성한다.
  ➜ 합계잔액시산표 재고자산금액과 일치

[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? **(1,615,000)원**	2
22	**평가문제 [일/월계표 조회]** 2월 한 달간 발생한 제조경비 총액은 얼마인가? **(3,880,000)원**	1
23	**평가문제 [일/월계표 조회]** 2월 한 달간 발생한 자본잉여금 총액은 얼마인가? **(5,900,000)원**	2
24	**평가문제 [일/월계표 조회]** 3월 한 달간 대체거래로 발생한 판매관리비 금액은 얼마인가? **(9,682,000)원**	2
25	**평가문제 [일/월계표 조회]** 6월 한 달간 발생한 원재료 금액은 얼마인가? **(69,750,000)원**	1
26	**평가문제 [거래처원장 조회]** 4월 말 거래처별 보통예금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 98000.국민은행(보통) 71,234,000원 ② 98001.하나은행(보통) 52,112,061원 ③ **98005.우리은행(보통) 10,000,000원** ④ 98200.기업은행(보통) 50,000,000원	2
27	**평가문제 [거래처원장 조회]** 6월 말 (주)미나유통(코드 04000)의 외상매출금 잔액은 얼마인가? **(27,400,000)원**	2
28	**평가문제 [거래처원장 조회]** 11월 말 거래처별 미지급금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 03230.(주)도레미샵 572,000원 ② 06660.(주)조은건설 1,320,000원 ③ 99601.우리카드 3,760,000원 ④ **99610.삼성카드 1,200,000원**	1
29	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 6월 말 부가세예수금 잔액은 얼마인가? **(58,165,902)원**	1
30	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 9월 말 재고자산의 감소액은 얼마인가? **(146,153)원**	1
31	**평가문제 [손익계산서 조회]** 12월 말 접대비(기업업무추진비) 금액은 얼마인가? **(3,986,500)원**	2
32	**평가문제 [손익계산서 조회]** 12월 말 잡이익 금액은 얼마인가? **(50,000)원**	2
33	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 유형자산 금액은 얼마인가? **(546,020,000)원**	1
34	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 기말 제품 금액은 얼마인가? **(17,500,000)원**	2
35	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 금액으로 옳은 것은? ① **435,982,671원** ② 438,528,950원 ③ 486,218,104원 ④ 488,874,239원	1
재무회계 소계		**23**

실무수행 4 근로소득관리

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

1 가족관계증명서에 의한 사원등록

자료. 이기훈의 가족관계증명서

[별지 제1호서식] <개정 2010.6.3>

가 족 관 계 증 명 서

등록기준지	서울특별시 관악구 관악로30길 10 (봉천동)

구분	성 명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
본인	이기훈	1978년 06월 05일	780605-1341715	남	密梁

가족사항

구분	성명	출생연월일	주민등록번호	성별	본
모	김은자	1940년 11월 12일	401112-2075529	여	金海
배우자	정인혜	1980년 01월 17일	800117-2247093	여	仁同
자녀	이가을	2007년 02월 03일	070203-3023180	남	密梁
자녀	이겨울	2015년 01월 23일	150123-4070787	여	密梁
형제	이명기	1975년 09월 15일	750915-1927317	남	密梁

자료설명

2025년 1월 2일에 입사한 부장 이기훈(세대주)이 제출한 가족관계증명서이며, 세부담을 최소화하는 방법을 선택한다.

1. 김은자(직계존속)는 주거형편상 별거하고 있으며, 별도의 소득이 없다.
2. 정인혜(배우자)는 복권당첨소득 20,000,000원이 있다.
3. 직계비속 이가을과 이겨울은 별도의 소득이 없다.
4. 이명기(형제)는 장애인복지법에 따른 청각장애인이며 별도의 소득은 없다.

수행과제

[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록] 메뉴의 부양가족명세

부양가족명세 (2025.12.31기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호	가족관계
1	0.본인	본인	○							이기훈	내 780605-1341715	
2	1.(소)직계존속	60세이상				○				김은자	내 401112-2075529	04.모
3	3.배우자	배우자								정인혜	내 800117-2247093	02.배우자
4	4.자녀,손자녀,입양자	20세이하						○		이가을	내 070203-3023180	05.자녀
5	4.자녀,손자녀,입양자	20세이하						○		이겨울	내 150123-4070787	05.자녀
6	6.형제자매	장애인			1					이명기	내 750915-1927317	20.형

① 김은자: 별도의 소득이 없으므로 기본공제 및 경로우대공제 대상임.

② 정인혜: 복권당첨소득은 무조건분리과세 대상이므로 기본공제 대상임.

③ 이가을: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.

④ 이겨울: 소득이 없는 20세 이하로 기본공제, 자녀세액공제 대상임.

⑤ 이명기: 별도의 소득이 없는 장애인복지법에 따른 장애인이므로 기본공제 및 장애인공제(1) 대상임.

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	**평가문제 [이기훈 근로소득원천징수영수증 조회]** 기본공제 대상 인원수(본인포함)는 총 몇 명인가? **(6)명**	2
37	**평가문제 [이기훈 근로소득원천징수영수증 조회]** '25.배우자' 기본공제액은 얼마인가? **(1,500,000)원**	1
38	**평가문제 [이기훈 근로소득원천징수영수증 조회]** '27.경로우대' 추가공제액은 얼마인가? **(1,000,000)원**	2
39	**평가문제 [이기훈 근로소득원천징수영수증 조회]** '28.장애인' 추가공제액은 얼마인가? **(2,000,000)원**	2
40	**평가문제 [이기훈 근로소득원천징수영수증 조회]** '36.차감소득금액'은 얼마인가? **(13,447,120)원**	1

2 일용직사원의 원천징수

자료 1. 일용직사원 관련정보

성 명	이병헌(코드 5001)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	900909 - 1182817
입사일자	2025년 11월 10일

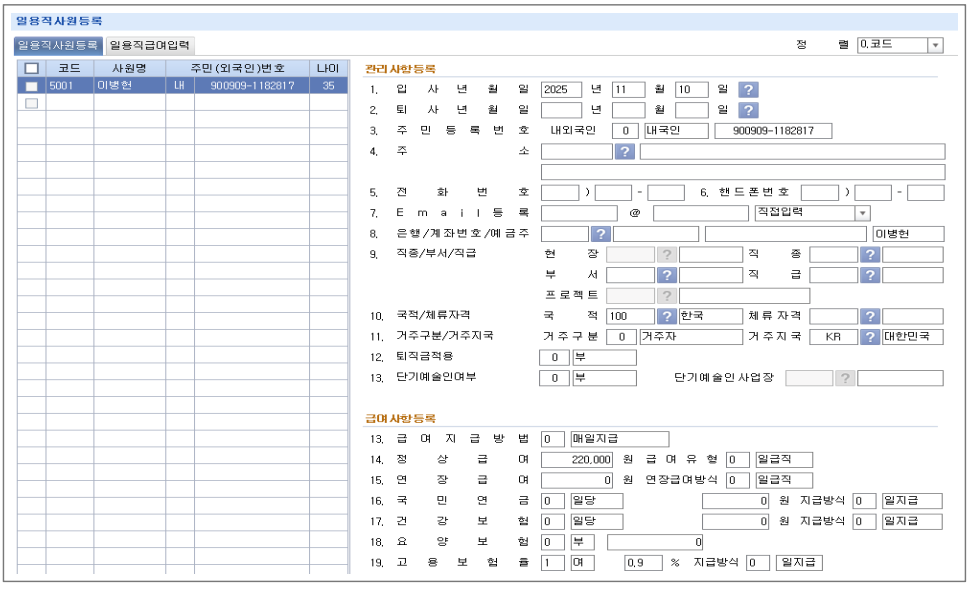
자료 2. 일용직급여내역

성 명	계산내역	11월의 근무일
이병헌	1일 220,000원 × 총 5일 = 1,100,000원	13, 14, 17, 18, 19

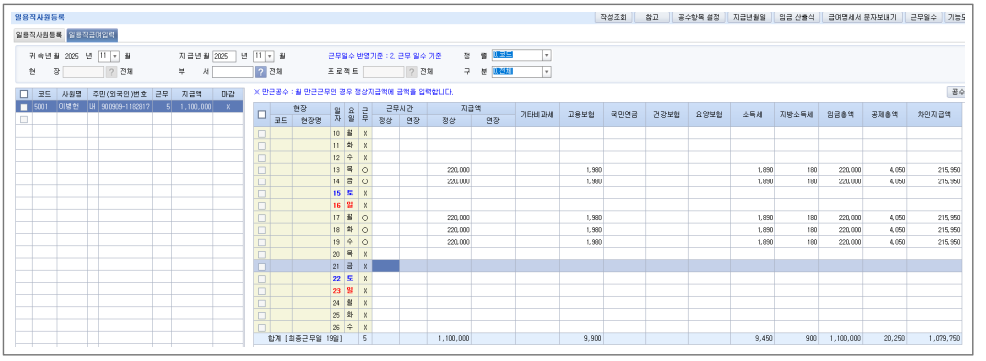
자료설명	1. 자료 1, 2는 일용직 사원의 관련정보 및 급여지급내역이다. 2. 일용직 급여는 매일 지급하는 방식으로 한다. 3. 사회보험료 중 고용보험만 징수하기로 한다. 4. 제시된 사항 이외의 자료는 없는 것으로 하며, 당사는 반기별 원천징수 납부대상자가 아니다.
수행과제	1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오. 2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오. 3. 11월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일용직사원등록]



2. [일용직급여입력]



3. [원천징수이행상황신고서]



원천징수이행상황신고서

귀속기간 2025 년 11 월 ~ 2025 년 11 월 지급기간 2025 년 11 월 ~ 2025 년 11 월 0.정기신고

1.신고구분 ☑ 매월 ☐ 반기 ☐ 수정 ☐ 연말 ☐ 소득처분 ☐ 환급신청 2.귀속연월 202511 3.지급연월 202511 일괄납부 ○ 여 ◉ 부 사업7

원천징수내역 | 부표-거주자 | 부표-비거주자 | 부표-법인원천

구분		코드	소득지급(과세미달,비과세포함)		징수세액			9.당월 조정 환급세액	10.소득세 등 (가산세 포함)
			4.인원	5.총지급액	6.소득세 등	7.농어촌특별세	8.가산세		
근로소득	간 이 세 액	A01	4	15,500,000	444,430				
	중 도 퇴 사	A02							
	일 용 근 로	A03	1	1,100,000	9,450				
	연말정산합계	A04							
	연말분납금액	A05							
	연말납부금액	A06							
	가 감 계	A10	5	16,600,000	453,880				453,880

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	**평가문제 [일용직(이병헌) 11월 일용직급여입력 조회]** 공제항목 중 고용보험의 합계액은 얼마인가? **(9,900)원**	2
42	**평가문제 [일용직(이병헌) 11월 일용직급여입력 조회]** 11월 급여의 차인지급액 합계는 얼마인가? **(1,079,750)원**	1
43	**평가문제 [11월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득에 대한 원천징수대상 인원은 총 몇 명인가? **(5)명**	2
44	**평가문제 [11월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 일용근로(A03) '6.소득세 등' 금액은 얼마인가? **(9,450)원**	1
45	**평가문제 [11월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 가감계(A10)의 '6.소득세 등' 금액은 얼마인가? **(453,880)원**	1

3 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 지창욱(1005)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다. 2. 부양가족은 지창욱과 함께 생계를 같이 한다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하시오. 1. 신용카드는 [신용카드] 탭에서 입력한다. (신용카드 일반사용 금액에는 아파트관리비 2,000,000원이 포함되어 있다.) 2. 보험료와 교육비는 [소득공제] 탭에서 입력한다. (배우자 신혜선은 2026년 출산예정으로 조은손해보험(주)에 납입한 보험료는 태아보험료 이다.) 3. 의료비는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 일반의료비와 안경구입비를 구분하여 각각 입력한다. 4. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 지창욱 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	지창욱	741011-1111113	
3.배우자	신혜선	790502-2222221	일용근로소득 25,000,000원
1.소득자 직계존속	나문희	510102-2111116	배당소득 4,000,000원
4.자녀	지희선	191215-3094117	

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타증빙자료

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(사용처별)내역 [신용카드]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ **사용자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
지창욱	741011-1******

■ **신용카드 등 사용금액 집계**

일반	전통시장	대중교통	도서공연등	합계금액
11,000,000	3,500,000	0	0	14,500,000

국 세 청 National Tax Service

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

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역

[보장성 보험, 장애인전용보장성보험]

(조회기간 : 2025년 01~12월)

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
지창욱	741011-1******

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호 / 사업자번호 / 종피보험자1	보험종류 / 증권번호 / 종피보험자2	주피보험자 / 종피보험자3		납입금액 계
보장성	조은손해보험(주)	**태아보험	790502-2222***	신혜선	600,000
	106-81-41***	100540651**			
보장성	삼성생명보험(주)	든든실비보험	790502-2222***	신혜선	450,000
	108-81-32***	004545217**			
인별합계금액		1,050,000			

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.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
신혜선	790502-2******

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	구분	지출금액 계
대학원	**대학교	107-90-32***	일반교육비	5,000,000
일반교육비 합계금액				5,000,000
현장학습비 합계금액				0

국 세 청 National Tax Service

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

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역 [교육비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
나문희	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

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.

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
지창욱	741011-1******

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	지출금액 계
109-04-16***	한국**병원	일반	2,750,000
102-81-35***	**안경점	안경 또는 콘텍트렌즈 구입비용	700,000
의료비 인별합계금액			2,750,000
안경구입비 인별합계금액			700,000
산후조리원 인별합계금액			0
인별합계금액			**3,450,000**

국 세 청 National Tax Service

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

2025년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본내역[연금저축]

(조회기간: 2025년 01~12월)

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
지창욱	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)신한은행	134-81-54***	1,200,000		1,200,000
013479999				
순납입금액 합계				**1,200,000**

국 세 청 National Tax Service

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

수행과제 풀이

[연말정산 근로소득원천징수영수증]

1. 신용카드 소득공제



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

1. 공제대상자별대상금액

공제대상자 내.외	성 명	구분	⑤소계(⑥+⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	⑥신용카드	⑦직불선불카드	⑧현금영수증	⑨도서공연박물관미술관사용분(총급여7천만원이하자만) 신용카드	직불선불카드	현금영수증	⑩ 전통시장 사용분	⑪ 대중교통 이용분
관 계	생년월일		신용카드 등 사용액공제								
내	지창욱	국세청자료	12,500,000	9,000,000						3,500,000	
본인	1974-10-11	그밖의자료									
		국세청자료									
		그밖의자료									
⑤-1 합 계			12,500,000	9,000,000						3,500,000	

- 아파트 관리비는 공제대상이 아님.

2. 보험료 세액공제



정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금투자명세 | 월세액명세

	관계코드 내외국인	성명 주민등록번호	기본	소득100만원초과여부	부녀자	한부모	장애인	경로70	출산입양	자녀	구분	보험료 건강	고용	보장성	장애인
1	0	지창욱	본인/세대주								국세청				
	1	741011-1111113									기타	1,201,080	360,000		
2	3	신혜선	배우자								국세청			450,000	
	1	790502-2222221									기타				
3	1	나문희	60세이상					○			국세청				
	1	510102-2111116									기타				
4	4	지희선	20세이하								국세청				
	1	191215-3094117									기타				

- 태아보험은 보험료 공제대상이 아님.

3. 교육비 세액공제
   - 부양가족의 대학원 교육비는 공제대상이 아님.
   - 직계존속의 일반교육비는 공제대상이 아님.

4. 의료비 세액공제



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

지 급 내 역

	공제대상자 부양가족 관계코드	성명	내외	주민등록번호	본인등 해당여부	지급처 상호	사업자번호	의료증빙 코드	지급명세 건수	지급액	실손의료보험금	난임시술비 해당 여부	중증질환 결핵환자등	산후조리원 해당여부	미숙아·선천성이상아	시력보정용 안경,렌즈 구입비
1	본인	지창욱	내	741011-1111113	○			국세청	1	2,750,000		X	X	X	X	X
2	본인	지창욱	내	741011-1111113	○			국세청	1	500,000		X	X	X	X	0

5. 연금계좌세액공제

연금계좌

구분	금융회사등		계좌번호	불입금액	공제대상금액
3.연금저축	308	(주)신한은행	013479999	1,200,000	1,200,000
퇴 직 연 금					
과학기술인공제					
연 금 저 축				1,200,000	1,200,000
ISA만기시연금전환					
합 계				1,200,000	1,200,000

6. 정산명세 조회

특별소득공제	33.보험	가.건강	1,301,170	1,301,170	세액공제			
		나.고용	360,000	360,000	연금계좌	58.과학기술인공제		
	34.주택 - 가.주택임차 차입금 원리금상환액	대출기관				59.근로자퇴직급여보장법		
		거주자				60.연금저축		180,000
	34.주택 나.장기주택저당차입금 이자상환액	11년이전 차입분	15년미만			60-1. ISA만기시연금계좌		
			15~29년		특별세액공제	61.보장성보험	450,000	54,000
			30년이상			62.의 료 비	3,250,000	307,500
		11년이전 차입분 (15년이상	고정and비거치			63.교 육 비	0	
			고정or비거치			64 기부금 정치자금	10만 이하	
		12년이후 차입분 (15년이상)	고정&비거치				10만 초과	
			고정or비거치			고향사랑	10만 이하	
			기타대출				10만 초과	
		12년이후 차입분 (10~15년	고정or비거치			다.특례(법정)기부금		
						라.우리사주기부금		
						마.일반기부금(종교외		
	35.계			1,661,170		바.일반기부금(종교)		
36.차 감 소 득 금 액				18,626,330		65.계		361,500
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		12,500,000	600,000				
	42.우리사주조합 출연금							
	43.고용유지중소기업근로자							
	44.장기집합투자증권저축					71.세 액 공 제 계		1,225,500
	45.청년형장기집합투자증권저축					72.결 정 세 액(50-55-71)		218,449
	46.그 밖의 소득 공제 계			600,000		82.실 효 세 율(%) (72/21)×100%		0.5%

		소득세	지방소득세	농어촌특별세	계
73.결정세액		218,449	21,844	0	240,293
기납부 세액	74.종(전) 근무지	0	0	0	0
	75.주(현) 근무지	1,598,040	159,800	0	1,757,840
76. 납부특례세액		0	0	0	0
77. 차감징수세액(73-74-75-76)		-1,379,590	-137,950	0	-1,517,540

[실무수행평가] - 근로소득관리 3

번호	평가문제	배점
46	**평가문제 [지창욱 근로소득원천징수영수증 조회]** '41.신용카드' 공제대상액은 얼마인가? **(600,000)원**	2
47	**평가문제 [지창욱 근로소득원천징수영수증 조회]** '60.연금저축' 세액공제액은 얼마인가? **(180,000)원**	2
48	**평가문제 [지창욱 근로소득원천징수영수증 조회]** '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? **(54,000)원**	2
49	**평가문제 [지창욱 근로소득원천징수영수증 조회]** '62.의료비' 세액공제액은 얼마인가? **(307,500)원**	2
50	**평가문제 [지창욱 근로소득원천징수영수증 조회]** '77.차감징수세액(소득세)'은 얼마인가? **(-1,379,590)원**	2
근로소득 소계		**25**