국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제78회 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 중 재무제표의 표시 방법에 대한 설명으로 옳은 것은? 단, 도소매업을 영위한다.

① 재무제표 본문과 주석에 적용하는 중요성에 대한 판단기준은 항상 동일하여야 한다.
② 모든 재무제표는 발생주의 원칙에 따라 작성한다.
③ 손익계산서의 이익은 매출총이익, 영업이익, 법인세비용차감전이익, 당기순이익의 순서로 구분표시한다.
④ 자산, 부채, 자본 항목은 유사한 항목이 있어도 통합하여 표시할 수 없다.

해설

[정답] ③

① 재무제표의 표시와 관련하여 재무제표 본문과 주석에 적용하는 중요성에 대한 판단기준은 서로 다를 수 있다. 예를 들어, 재무제표 본문에는 통합하여 표시한 항목이라 할지라도 주석에는 이를 구분하여 표시할 만큼 중요한 항목이 될 수 있다.
② 현금흐름표는 현금주의에 따라 작성하고, 현금흐름표를 제외하고는 발생주의 원칙에 따라 재무제표를 작성한다.
④ 자산, 부채, 자본 중 중요하지 않은 항목은 유사한 항목에 통합하여 표시할 수 있다.

[2] 다음 자료를 토대로 2024년말 손익계산서상 사채 관련 이자비용을 계산하면 얼마인가?

- 2024년 1월 1일에 액면금액 1,000,000원, 액면이자율 5%, 만기 3년, 이자는 매년 말에 지급하는 조건으로 사채를 발행하였다.
- 발행시점의 유효이자율은 6% 이며, 발행가액은 964,000원이다.

① 14,000원 ② 36,000원
③ 50,000원 ④ 57,840원

해설

[정답] ④

- 손익계산서상 이자비용 = 발행가액 × 유효이자율 = 964,000원 × 6% = 57,840원

[3] (주)한공은 당기 중 유상증자를 2차례 실시하였다. 다음 자료를 토대로 재무상태표에 표시되는 주식발행초과금을 계산하면 얼마인가?(단, 전기 말 주식발행초과금과 주식할인발행차금 잔액은 없는 것으로 한다.)

- 4월 5일 발행주식수 2,000주, 1주당 발행금액 14,000원(1주당 액면금액 10,000원) 주식발행 수수료는 없다.
- 11월 20일 발행주식수 2,000주, 1주당 발행금액 9,000원(1주당 액면금액 10,000원) 주식발행 수수료 100,000원이 발생하였다.

① 2,000,000원 ② 2,100,000원
③ 5,900,000원 ④ 8,000,000원

해설

[정답] ③

- 4월 5일 거래에서 주식발행초과금 8,000,000원 발생한다.
  11월 20일 거래에서 주식할인발행차금 2,100,000원 발생한다.
  따라서 상계 처리 후 주식발행초과금의 잔액은 5,900,000원이다.

[4] 다음 자료를 토대로 (주)한공의 회계연도말 재무상태표에 표시될 매출채권 미회수액을 계산하면 얼마인가?

• 기초매출채권 700,000원	• 당기현금매출액 140,000원
• 매출채권회수액 450,000원	• 당기총매출액 1,000,000원

① 450,000원
② 1,110,000원
③ 1,250,000원
④ 1,390,000원

해설

[정답] ②

- 회계연도말 매출채권 미회수액 1,110,000원
  = 기초매출채권 700,000원 + 총매출액 1,000,000원 – 당기현금매출액 140,000원 – 매출채권회수액 450,000원

[5] 다음은 (주)한공의 12월 중 상품 매매 자료이다. 재고자산의 평가방법으로 선입선출법을 적용할 경우 12월의 매출원가와 매출총이익은 각각 얼마인가?

일자	구분	수량	단가
12월 1일	기초재고	130개	1,000원
12월 5일	외상매입	100개	1,100원
12월 9일	상품매출	150개	5,000원
12월 15일	외상매입	100개	1,200원

	매출원가	매출총이익
①	152,000원	180,000원
②	165,000원	585,000원
③	152,000원	598,000원
④	180,000원	750,000원

해설

[정답] ③

- 매출원가 = (130개 × 1,000원) + (20개 × 1,100원) = 152,000원
- 매출총이익 = 매출액 – 매출원가
  = (150개 × 5,000원) – 152,000원 = 598,000원

[6] 다음은 당기 중 취득한 (주)한공의 유가증권 관련 자료이다. 손익계산서에 계상될 영업외비용은 얼마인가? 단, (주)한공은 제조업을 영위한다고 가정한다.

종목	계정분류	주식 수	주당 취득금액	결산 시 주당 공정가치
A주식	단기매매증권	3,000주	7,000원	6,500원
B주식	매도가능증권	1,000주	10,000원	9,000원
C주식	매도가능증권	2,000주	11,000원	12,000원

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

해설

[정답] ②

- 단기매매증권평가손실은 영업외비용(손익계산서)으로 처리하지만 매도가능증권평가손실은 기타포괄손실누계액(재무상태표)으로 처리한다.
- 단기매매증권평가손실 = (7,000원 – 6,500원) × 3,000주 = 1,500,000원

[7] 과세사업자인 (주)한공의 다음 거래 중 부가가치세 과세거래는?

가. 담보목적으로 부동산을 제공하는 경우 나. 매입세액공제를 받지 못한 재화를 거래처에 증정하는 경우 다. 특수관계인에게 사업용 부동산을 무상으로 임대하는 경우 라. 건물을 교환하는 경우

① 가, 나　　② 가, 라
③ 나, 다　　④ 다, 라

해설

[정답] ④

- 가. 담보목적으로 부동산을 제공하는 경우 : 공급이 아님
  나. 매입세액공제를 받지 못한 재화를 거래처에 증정하는 경우 : 공급이 아님
  다. 특수관계인에게 부동산을 무상으로 임대하는 경우: 과세거래
  라. 건물을 교환한 경우 : 과세거래

[8] 다음은 일반과세자인 (주)한공(전자제품 제조업)의 2024년 제2기 부가가치세 예정신고기간의 내역이다. 이 중 부가가치세 매출세액에서 공제 가능한 부가가치세 매입세액은 얼마인가?(단, 세금계산서는 적법하게 수취하였고, 매입세액을 공제받기 위한 절차를 모두 이행하였다.)

가. 세관장으로부터 발급받은 수입세금계산서상 원재료 매입세액	3,500,000원
나. 거래처 접대용품 구입 관련 매입세액	800,000원
다. 대표이사 업무용 승용차(3,500cc) 구입 관련 매입세액	3,000,000원
라. 제품 제조용 기계장치 유지보수 관련 매입세액	2,200,000원

① 3,800,000원　　② 4,300,000원
③ 5,700,000원　　④ 6,500,000원

해설

[정답] ③

- 3,500,000원(수입세금계산서) + 2,200,000원(기계장치 유지보수) = 5,700,000원
- 거래처 접대용품 구입 관련 매입세액과 대표이사 업무용 승용차(3,500cc) 구입 관련 매입세액은 불공제 대상이다.

[9] 다음은 거주자 김한공 씨의 2024년 귀속 소득자료이다. 이 자료를 토대로 김한공씨의 2024년의 종합소득금액을 계산하면 얼마인가?

• 은행예금이자 15,000,000원	• 사업소득금액 42,000,000원
• 퇴직소득금액 30,000,000원	• 비영업대금이익 6,000,000원

① 42,000,000원 ② 63,000,000원
③ 72,000,000원 ④ 78,000,000원

해설

[정답] ②

구분	금액
이자소득금액(A)	15,000,000원 + 6,000,000원 = 21,000,000원
사업소득금액(B)	42,000,000원
종합소득금액(C=A+B)	63,000,000원

- 금융소득이 2천만원을 초과하므로 금융소득은 종합과세하며, 퇴직소득은 분류과세한다.

[10] 다음 중 소득세에 대한 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 소득세의 과세기간은 1월 1일부터 12월 31일을 원칙으로 하며, 거주자가 출국하여 비거주자가 되는 경우에는 1월 1일부터 출국일까지로 한다.
② 해당 과세기간의 신규사업개시자는 중간예납의무를 지지 않는다.
③ 퇴직소득과 양도소득은 종합소득과 합산과세 하지 않는다.
④ 부부가 공동사업을 영위하는 경우에는 부부단위로 합산하여 과세하는 것이 원칙이다.

해설

[정답] ④

- 우리나라의 경우에는 원칙적으로 개인단위과세를 채택하고 있으므로 부부나 가족의 소득을 합산하여 과세하지 않는다. 그러나 공동사업자의 동거가족이 손익분배비율을 허위로 정하는 경우에는 그렇지 아니한다.

실무수행평가

(주)굿파트너(회사코드 2178)는 스마트 가전제품 제조업을 영위하는 법인기업으로 회계기간은 제7기(2024.1.1. ~ 2024.12.31.)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 3만원초과 거래자료에 대한 영수증수취명세서 작성

자료. 공급자 정보

영 수 증 (공급받는자용)

(주)굿파트너 귀하

공급자	사업자등록번호	122-56-12346		
	상호	선재인쇄	성명	윤선재
	사업장소재지	서울 중구 퇴계로 246		
	업태	제조외	종목	인쇄외

작성년월일	공급대가총액	비고
2024.3.14.	₩ 120,000	

위 금액을 영수(청구)함.

월/일	품명	수량	단가	공급대가(금액)
3/14	매뉴얼 인쇄			120,000

위 금액을 **영수**(청구)함

자료설명

생산라인에 신규 설치한 장비의 매뉴얼 인쇄대금을 현금지급하고 수령한 영수증이다.(선재인쇄는 일반과세사업자이다.)

수행과제

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

수행과제 풀이

1. [일반전표입력] 3월 14일

(차) 526.도서인쇄비 120,000원 (대) 101.현금 120,000원

2. [영수증수취명세서]

영수증수취명세서

영수증수취명세서(2) | 영수증수취명세서(1) | 해당없음

거래일자	상 호	성 명	사업장	사업자등록번호	거래금액	구분	계정코드	계정과목
2024-02-20	(주)삼성화재				1,000,000	16	521	보험료
2024-01-27	다모아마트(주)	권다정	서울 서대문구 연희로 3	110-81-45128	200,000		811	복리후생비
2024-03-14	선재인쇄	윤선재	서울 중구 퇴계로 246	122-56-12346	120,000		526	도서인쇄비

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	1	2
14. 금액	1,320,000	1,000,000	320,000

2 기타 일반거래

자료. 배당금 지급안내문

배정내역	주주번호	0000500000020005*****	주주명	(주)굿파트너

주주 구분	주식 종류	배당 일수	소유 주식수	배당(정)률		배당금	배정 주식수	단수주	단주 기준가	단주 대금 지급액
				현금 배당율	주식 배정율					
실물 소유분 (명부)	보통주									
증권회사 위탁분 (실질)	보통주	365	1,000	0.123		1,230,000원				

자료설명

1. 투자목적으로 보유하고 있는 (주)제이유건설 주식에 대한 배당이 3월 30일 주주총회에서 결의되어 배당금 지급안내문을 받았다. 해당 배당금은 4월 30일 하나은행 보통예금 통장으로 입금될 예정이다.
2. (주)제이유건설 주식은 단기매매증권으로 분류되어 있다.

수행과제

3월 30일 결의일자에 대한 거래자료를 입력하시오.

수행과제풀이

[일반전표입력] 3월 30일

(차) 120.미수금 1,230,000원 (03030.(주)제이유건설)

(대) 903.배당금수익 1,230,000원

3 기타 일반거래

자료 1. 출장비 지출 내역

지출내역	금액	비고
숙박비	180,000원	90,000원 × 2박
교통비	90,000원	택시비 등
거래처식사	120,000원	매출거래처 직원 식사대
지출 합계	390,000원	

※ 출장일: 4월 17일 ~ 4월 19일(2박 3일)

자료 2. 보통예금(국민은행) 내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 719-119-123123 (주)굿파트너				
1	2024-4-20	박부장	390,000		***	***

자료설명	1. 자료 1은 거래처 출장을 마친 영업부 박부장의 출장비 지출 내역이다. 2. 회사는 출장비의 경우 사후 지급 방식을 적용하고 있으며, 계좌이체일 기준으로 회계처리 하고 있다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 4월 20일

(차) 812.여비교통비 270,000원 (대) 103.보통예금 390,000원
813.접대비(기업업무추진비) 120,000원 (98000.국민은행(보통))

실무수행 2 부가가치세관리

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

1 전자세금계산서 발급

거래명세서 (공급자 보관용)

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	609-81-49963		
	상호	(주)굿파트너	성명	오대규		상호	(주)삼일전자	성명	정우진
	사업장주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장주소	경기 안산시 단원구 적금로 77		
	업태	제조업외		종사업장번호		업태	도소매업		종사업장번호
	종목	가전제품외				종목	전자제품외		

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2024.5.12.		12,000,000	1,200,000	13,200,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	5	12	스마트 실링펜		150	80,000	12,000,000	1,200,000	13,200,000

자료설명

1. 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다.
2. 제품매출 대금중 3,200,000원은 자기앞수표로 수령하였고, 잔액은 다음달에 현금으로 수령하기로 하였다.

수행과제

1. 거래자료를 입력하시오.
2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오.
   (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 무시할 것.)

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력] 5월 12일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	스마트 실링펜	12,000,000	1,200,000	00885.(주)삼일전자	전자발행

분개유형					
3.혼합	(차) 108.외상매출금	10,000,000원	(대) 404.제품매출		12,000,000원
	101.현금	3,200,000원	255.부가세예수금		1,200,000원

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 확인클릭

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

자료 1. 전자세금계산서

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	134-81-45560		
	상호	(주)굿파트너	성명	오대규		상호	영우전자(주)	성명(대표자)	우영우
	사업장주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장주소	서울 금천구 시흥대로 106 (시흥동)		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	제조, 도소매업	종사업장번호	
	종목	가전제품외				종목	가전제품		
	E-Mail	good@bill36524.com				E-Mail	youngwoo@bill36524.com		

작성일자	2024.6.5.	공급가액	8,000,000	세 액	800,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
6	5	FHD 스탠바이미		20	400,000	8,000,000	800,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
8,800,000				8,800,000			

자료 2. 보통예금 거래내역

■ 보통예금(토스은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 12352-1212-3541 (주)굿파트너				
1	2024-6-30	영우전자(주)		8,360,000	***	***

자료설명	1. 자료 1은 6월 5일 영우전자(주)에 제품을 공급하고 거래일에 발급 및 전송한 전자세금계산서이다. 2. 자료 2는 6월 30일 당초 결제조건에 따라 5% 할인된 금액을 차감한 잔액이 토스은행 보통예금 통장에 입금된 내역이다.
수행과제	1. 수정사유를 선택하여 수정전자세금계산서를 발급·전송하시오.(매출할인은 제품매출 및 외상대금에서 음수(-)로 처리하고 전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않을 것.) 2. 외상대금 회수에 대한 회계처리를 [일반전표입력] 메뉴에 입력하시오.

수행과제 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

① [매입매출전표입력] 6월 5일 전표선택 ➜ 수정세금계산서 클릭 ➜ 수정사유(2.공급가액 변동)를 선택 ➜ 확인(Tab)을 클릭



② [수정세금계산서(매출)] 화면에서 수정분 [작성일 6월 30일, 공급가액 –400,000원, 부가세 –40,000원]을 입력 ➜ 확인(Tab) 클릭



③ [매입매출전표입력] 6월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	매출할인	-400,000	-40,000	00167.영우전자(주)	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	-440,000원	(대) 404.제품매출		-400,000원
2.외상			255.부가세예수금		-40,000원

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 클릭하면 수정 전표 1매가 미전송 상태로 나타난다.
② 해당내역을 클릭하여 전자세금계산서 발행 및 국세청 전송을 한다.

3. [일반전표입력] 6월 30일

(차) 103.보통예금 8,360,000원 (98200.토스은행(보통))

(대) 108.외상매출금 8,360,000원 (00167.영우전자(주))

3 신용카드매출전표발행집계표 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료 1. 과세매출분에 대한 전자세금계산서

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	113-81-43454		
	상호	(주)굿파트너	성명	오대규		상호	하남전자(주)	성명(대표자)	전은호
	사업장주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장주소	서울 강남구 강남대로 242-22 (도곡동)		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도매업	종사업장번호	
	종목	가전제품외				종목	전자제품		
	E-Mail	good@bill36524.com				E-Mail	hanam@bill36524.com		

작성일자	2024.8.26.	공급가액	4,500,000	세 액	450,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
8	26	스마트 홈 오토시스템		15	300,000	4,500,000	450,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
4,950,000				4,950,000	

자료 2. 자료 1(8월 26일 전자세금계산서 발급분)의 결제에 대한 신용카드매출전표

신용카드매출전표

가 맹 점명 : (주)굿파트너
사업자번호 : 120-81-32144
대 표 자명 : 오대규
주 소 : 서울 강남구 삼성로 530

신 한 카 드 : 신용승인
거 래 일 시 : 2024.9.6. 14:02:12
카 드 번 호 : 4140-9590-****-5374
유 효 기 간 : **/**
가맹점번호 : 85425123
매 입 사 : 신한카드사(전자서명전표)

판매금액 4,500,000원
부가세액 450,000원
합 계 4,950,000원

자료 3. 신용카드 과세매출 자료

신용카드매출전표

가 맹 점명 : (주)굿파트너
사업자번호 : 120-81-32144
대 표 자명 : 오대규
주　　소 : 서울 강남구 삼성로 530

모 두 카 드 : 신용승인
거 래 일 시 : 2024.9.21. 14:12:08
카 드 번 호 : 5310-7070-****-0787
유 효 기 간 : **/**
가맹점번호 : 96942515
매　입　사 : 모두카드사(전자서명전표)

판매금액	300,000원
부가세액	30,000원
합　　계	330,000원

자료 4. 현금영수증 과세매출 자료

현금영수증
CASH RECEIPT

거래일시	2024-9-25 13:20:02
품명	제품
식별번호	208341****
승인번호	191224105
판매금액	**400,000원**
부가가치세	**40,000원**
봉사료	**0원**
합계	**440,000원**

현금영수증가맹점명 (주)굿파트너
사업자번호 120-81-32144
대표자명 : **오대규** TEL : 025694200
주소 : 서울 강남구 삼성로 530
CATID:1123973 전표No:

현금영수증 문의 : Tel 126
http://현금영수증.kr
감사합니다.

자료설명

자료 1. 하남전자(주)에 제품을 판매하고 발급한 전자세금계산서이다.
자료 2. 자료 1(8월 26일 전자세금계산서 발급 건)에 대하여 신용카드 결제를 받은 신용카드매출전표이다.
자료 3. 개인 류선재에게 과세제품을 판매하고 발급한 신용카드매출전표이다.
자료 4. 개인 백도진에게 과세제품을 판매하고 발급한 현금영수증이다.

수행과제

1. 자료 1, 자료 3, 자료 4의 거래를 매입매출전표에 입력하시오.
(전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.)
2. 자료 2를 일반전표입력에 외상매출금을 대체하는 자료를 아래와 같이 입력하고, 외상매출금(신한카드)에서 [F3]키를 이용하여 자금관련정보(신용카드관리)를 포함하여 입력하시오.
- 외상매출금 대체거래
(차) 108.외상매출금 4,950,000원 (99601.신한카드)　(대) 108.외상매출금 4,950,000원 (04820.하남전자(주))
- 자금관련정보(신용카드관리)

거래처코드 신용카드사	미불상태	발생일	수금예정일	구분
99601.신한카드	1.계획	2024.9.6.	2024.9.6.	1.세금계산서 교부분

3. 제2기 부가가치세 예정 신고기간의 신용카드매출전표발행집계표를 작성하시오.
4. 제2기 부가가치세 예정신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [매입매출전표입력]

- 8월 26일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	스마트 홈 오토시스템	4,500,000	450,000	04820.하남전자(주)	전자입력

분개유형				
2.외상	(차) 108.외상매출금	4,950,000원	(대) 404.제품매출	4,500,000원
			255.부가세예수금	450,000원

- 9월 21일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
17.카과	제품	300,000	30,000	00501.류선재	

분개유형				
2.외상 또는 4.카드	(차) 108.외상매출금 (99602.모두카드)	330,000원	(대) 404.제품매출	300,000원
			255.부가세예수금	30,000원

- 9월 25일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
22.현과	제품	400,000	40,000	01105.백도진	

분개유형				
1.현금	(차) 101.현금	440,000원	(대) 404.제품매출	400,000원
			255.부가세예수금	40,000원

2. [일반전표입력] 9월 6일

(차) 108.외상매출금 4,950,000원 (99601.신한카드)

(대) 108.외상매출금 4,950,000원 (04820.하남전자(주))

[자금관리(신용카드관리)]

※ (차)외상매출금 계정에 커서를 두고 **[F3]**키를 이용하여 신용카드관리내역을 입력한다.



3. [신용카드매출전표발행집계표] 7월 ~ 9월

신용카드매출전표발행집계표 　　불러오기(F3)

기간 : 2024 년 07 월 ~ 2024 년 09 월

1. 신용카드매출전표 등 발행금액 현황

구 분	⑤ 합 계	⑥ 신용 · 직불 · 기명식 선불카드	⑦ 현금영수증	⑧ 직불 · 기명식 선불전자지급수단
합 계	9,020,000	8,580,000	440,000	
과세매출분	9,020,000	8,580,000	440,000	
면세매출분				
봉 사 료				

2. 신용카드 매출전표등 발행금액(⑤합계) 중 세금계산서(계산서) 발급내역

⑨ 세금계산서 발급금액	4,950,000	⑩ 계산서 발급금액	

4. [부가가치세신고서] 7월 1일 ~ 9월 30일

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	254,500,000	10/100	25,450,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드.현금영수증	3	3,700,000	10/100	370,000
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			
	합계		9	258,200,000	㉮	25,820,000

4 대손세액공제신고서 작성자의 부가가치세신고서 작성

자료.

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	314-81-29981		
	상호	(주)굿파트너	성명	오대규		상호	차은경정비(주)	성명(대표자)	차은경
	사업장주소	서울 강남구 삼성로 530				사업장주소	서울 서초구 동광로43길 43		
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	서비스업	종사업장번호	
	종목	가전제품외				종목	차량수리, 정비		
	E-Mail	good@bill36524.com				E-Mail	cahcar@bill36524.com		

작성일자	2022.10.10.	공급가액	4,000,000	세 액	400,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
10	10	스마트감지 카메라		20	200,000	4,000,000	400,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	영수 / 청구	함
4,400,000				4,400,000		○ 영수 ◉ 청구	

자료설명

1. 자료는 차은경정비(주)에 제품을 매출하고 발급한 전자세금계산서이다.
2. 차은경정비(주)의 외상매출금 중 미회수액 잔액 2,200,000원은 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회수불능파산채권으로 2024년 11월 20일에 확정되었다.

수행과제

1. 자료에 대한 대손요건을 판단하여 제2기 확정 부가가치세 신고기간의 대손세액공제신고서를 작성하시오.
2. 대손세액 및 전자신고세액공제를 반영하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오.(단, 제2기 부가가치세 확정신고서를 홈택스에서 전자신고하여 전자신고세액공제 10,000원을 공제받기로 한다.)
3. 대손확정일(11월 20일)의 대손세액공제 및 대손채권(외상매출금)에 대한 회계처리를 입력하시오.

수행과제 풀이

1. [대손세액공제신고서] 10월 ~ 12월

대손세액공제신고서

대손발생 | 대손변제

기간 : 2024 년 10 월 ~ 2024 년 12 월 공제율 : 10/110

	당초공급일	대손사유	대손기준일	대손확정일	대손금액	대손세액	코드	거래상대방 상호	사업자등록번호	주민등록번호	성명
1	2022-10-10	파산	2022-10-10	2024-11-20	2,200,000	200,000	00114	차은경정비(주)	314-81-29981		차은경

2. [부가가치세신고서] 10월 1일 ~ 12월 31일

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	270,000,000	10/100	27,000,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드.현금영수증	3		10/100	
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			-200,000
	합계		9	270,000,000	㉮	26,800,000

그 밖의 경감·공제 세액 명세

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

3. [일반전표입력] 11월 20일

(차) 109.대손충당금 1,000,000원
835.대손상각비 1,000,000원
255.부가세예수금 200,000원

(대) 108.외상매출금 2,200,000원
(00114.차은경정비(주))

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 4/건/매/명 04건/매/명
(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)굿파트너의 회사등록 정보이다. 다음 중 올바르지 않은 것은? ① (주)굿파트너는 내국법인이며, 사업장 종류별 구분은 '중소기업'에 해당한다. ② (주)굿파트너의 업종코드는 '293002'이다. ③ (주)굿파트너의 지방세 법정동은 '강남구청'이다. ④ **(주)굿파트너의 국세환급금계좌는 '011.농협은행'이다.**	3
12	**평가문제 [전자세금계산서 발행 및 내역관리 조회]** 5월 한 달간 전자발행된 세금계산서의 세액은 얼마인가? **(8,289,000)원**	3
13	**평가문제 [매입매출전표입력 조회]** 6월 30일자 수정세금계산서의 수정입력사유 코드번호를 입력하시오. **(2)**	2
14	**평가문제 [세금계산서합계표 조회]** 제1기 확정 신고기간중 '영우전자(주)'에 전자발급된 세금계산서의 공급가액은 얼마인가? **(10,600,000)원**	2
15	**평가문제 [신용카드매출전표발행집계표 조회]** 제2기 예정 신고기간의 신용카드매출전표발행집계표의 '⑦현금영수증' 합계금액은 얼마인가? **(440,000)원**	2
16	**평가문제 [신용카드매출전표발행집계표 조회]** 제2기 예정 신고기간의 신용카드매출전표발행집계표의 '⑨세금계산서 발급금액'은 얼마인가? **(4,950,000)원**	2
17	**평가문제 [대손세액공제신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 대손세액공제신고서에 작성된 대손세액은 얼마인가? **(200,000)원**	2
18	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 예정 신고기간의 [과세표준명세]에서 확인되는 '31.수입금액제외' 금액은 얼마인가? **(3,000,000)원**	2
19	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간 부가가치세신고서의 매출세액 합계(9란)의 세액은 얼마인가? **(26,800,000)원**	2
20	**평가문제 [부가가치세신고서 조회]** 제2기 확정 신고기간의 그 밖의 경감·공제세액(18란)은 얼마인가? **(10,000)원**	2
부가가치세 소계		**22**

실무수행 3 결산

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

1 수동결산

자료설명

결산일 현재 보유한 외화 부채는 다음과 같다.

계정과목	발생일자	거래처	금액	발생시 환율	결산시 환율
외화 장기차입금	2024.09.05.	외환은행	$30,000	1,250원/$	1,350원/$

수행과제

결산정리분개를 입력하시오.

해답 및 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 935.외화환산손실 3,000,000원 (대) 305.외화장기차입금 3,000,000원
(99585.외환은행)

※ 결산전 외화장기차입금: $30,000 × 1,250원 = 37,500,000원
※ 결산시 외화장기차입금: $30,000 × 1,350원 = 40,500,000원
➜ 외화환산손실 3,000,000원

2 결산자료입력에 의한 자동결산

자료설명

1. 전기분 재무상태표에 계상되어 있는 개발비에 대한 상각비를 계상하시오.(단, 제시된 자산에 대해서만 상각하기로 한다.)

• 취 득 일: 2022.1.1.	• 상각방법: 정액법
• 내용연수: 5년	• 회계처리: 직접법
• 취득가액: 5,000,000원(장부가액: 3,000,000원)	

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	300개	15,000,000원	50,000원	250개	12,500,000원

※ 제품의 수량차이는 시용판매중인 것으로, 소비자의 구매표시 전이다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일
   - 당기: 2025년 3월 31일
   - 전기: 2024년 3월 31일

수행과제

결산을 완료하고 이익잉여금처분계산서에서 손익대체분개를 하시오.
(단, 이익잉여금처분내역은 없는 것으로 하고 미처분이익잉여금 전액을 이월이익잉여금으로 이월하기로 할 것.)

수행과제 풀이

[결산자료입력]

- 결산자료입력에서 판매비와 일반관리비에 무형고정자산상각(개발비) 1,000,000원을 입력
- 결산자료입력에서 기말 원재료 18,400,000원, 제품 15,000,000원을 입력하고 전표추가(F3) 를 클릭하여 결산분개를 생성한다.
  ➜ 시용판매중인 제품은 소비자의 구매표시전까지는 재고자산으로 인식한다.

[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 '12.명세서제출 대상' 금액은 얼마인가? **(320,000)원**	2
22	**평가문제 [일/월계표 조회]** 3월에 발생한 제조경비의 현금지출 금액은 얼마인가? **(6,270,000)원**	1
23	**평가문제 [일/월계표 조회]** 상반기(1월~6월)에 발생한 영업외수익은 얼마인가? **(1,790,000)원**	2
24	**평가문제 [일/월계표 조회]** 2/4분기(4월~6월)에 발생한 여비교통비(판) 금액은 얼마인가? **(1,061,600)원**	2
25	**평가문제 [거래처원장 조회]** 9월 말 거래처 '03030.(주)제이유건설'의 미수금 잔액은 얼마인가? **(2,830,000)원**	1
26	**평가문제 [거래처원장 조회]** 9월 말 거래처별 외상매출금 잔액으로 옳지 않은 것은? ① 00114.차은경정비(주) 2,200,000원 ② 00885.(주)삼일전자 30,625,000원 ③ 04820.하남전자(주) 11,000,000원 ④ **99601.신한카드 2,530,000원**	1
27	**평가문제 [거래처원장 조회]** 10월 말 '99602.모두카드'의 외상매출금 잔액은 얼마인가? **(3,630,000)원**	2
28	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 6월 말 제품매출 금액은 얼마인가? **(694,826,651)원**	1
29	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 11월 말 대손상각비 금액은 얼마인가? **(1,000,000)원**	2
30	**평가문제 [합계잔액시산표 조회]** 11월 말 부가세예수금 금액은 얼마인가? **(63,889,789)원**	1
31	**평가문제 [손익계산서 조회]** 12월 말 영업외비용 금액은 얼마인가? **(17,532,000)원**	1
32	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 외화장기차입금 금액은 얼마인가? **(40,500,000)원**	2
33	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 개발비 금액은 얼마인가? **(2,000,000)원**	2
34	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 기말 제품 금액은 얼마인가? **(15,000,000)원**	2
35	**평가문제 [재무상태표 조회]** 12월 말 이월이익잉여금(미처분이익잉여금) 잔액으로 옳은 것은? ① 151,953,020원 ② **319,423,041원** ③ 323,523,041원 ④ 487,852,916원	1
재무회계 소계		**23**

실무수행 4 근로소득관리

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

1 주민등록등본에 의한 사원등록

자료 1. 김준호의 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: 김준호
용도 및 목적: 회사제출용
2024년 12월 31일

세대주 성명(한자)	김준호 (金 俊 護)	세 대 구 성 사유 및 일자	전입 2021-12-05

현주소 : 서울특별시 구로구 도림로 108(구로동)

번호	세대주 관 계	성 명 주민등록번호	전입일 / 변동일	변동사유
1	본인	김준호 751010-1774910		
2	배우자	김지민 780426-2785410	2021-12-05	전입
3	모	장미란 500515-2899731	2021-12-05	전입
4	자녀	김대희 001001-3299481	2021-12-05	전입
5	자녀	김동민 020809-3013452	2021-12-05	전입
6	자녀	김인규 240226-3000006	2024-02-26	출생신고

자료설명

사무직 사원 김준호(1002)의 사원등록을 위한 자료이며, 세부담을 최소화하는 방법으로 선택한다.

1. 부양가족은 세대주인 김준호와 생계를 같이 한다.
2. 배우자 김지민은 사업소득 관련 결손금 8,000,000원과 근로소득금액 7,000,000원이 있다.
3. 모 장미란(소득자 직계존속)은 기초연금 5,000,000원이 있다.
4. 자녀 김대희는 군복무 중에 있으며 별도의 소득은 없다.
5. 자녀 김동민은 시각장애인이며, 총급여액 6,000,000원이 있다.
6. 자녀 김인규는 별도의 소득이 없다.

수행과제

[사원등록] 메뉴에서 부양가족명세를 작성하시오.

수행과제 풀이

[사원등록]

부 양 가 족 명 세 (2024. 12. 31 기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	출산입양	자녀	한부모	성명	주민(외국민)번호	가족관계
1	0.본인	본인	○							김준호	내 751010-1774910	
2	3.배우자	배우자								김지민	내 780426-2785410	02.배우자
3	1.(소)직계존속	60세이상				○				장미란	내 500515-2899731	04.모
4	4.직계비속((손)지	부								김대희	내 001001-3299481	05.자녀
5	4.직계비속((손)지	부								김동민	내 020809-3013452	05.자녀
6	4.직계비속((손)지	20세이하					○(3)			김인규	내 240226-3000006	05.자녀

① 김지민: 종합소득금액 1,000,000원 이하(결손금-근로소득금액)이므로 기본공제 대상임.
② 장미란: 기초연금은 과세대상이 아니므로 기본공제와 경로우대 공제 대상임.
③ 김대희: 나이제한으로 기본공제 대상이 아님.
④ 김동민: 장애인 이지만, 총급여액 5,000,000원 초과이므로 기본공제 대상이 아님.
⑤ 김인규: 당해연도 출생으로 기본공제와 출산입양공제(셋째) 대상임.
(7세미만으로 자녀세액공제는 대상이 아님.)

[실무수행평가] - 근로소득관리 1

번호	평가문제	배점
36	**평가문제 [김준호 근로소득원천징수영수증 조회]** '25.배우자' 공제대상액은 얼마인가? **(1,500,000)원**	2
37	**평가문제 [김준호 근로소득원천징수영수증 조회]** '26.부양가족' 공제대상액은 얼마인가? **(3,000,000)원**	2
38	**평가문제 [김준호 근로소득원천징수영수증 조회]** '27.경로우대' 공제대상액은 얼마인가? **(1,000,000)원**	1
39	**평가문제 [김준호 근로소득원천징수영수증 조회]** '28.장애인' 공제대상액은 얼마인가? ① **0원** ② 1,000,000원 ③ 2,000,000원 ④ 4,000,000원	2
40	**평가문제 [김준호 근로소득원천징수영수증 조회]** '57.자녀세액공제' 총액(공제대상 자녀 + 출산입양)은 얼마인가? **(700,000)원**	1

2 일용직사원의 원천징수

자료 1. 일용직사원 관련정보

성　　명	이정혁 (코드 4001)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	860925 - 1182817
입사일자	2024년 12월 1일

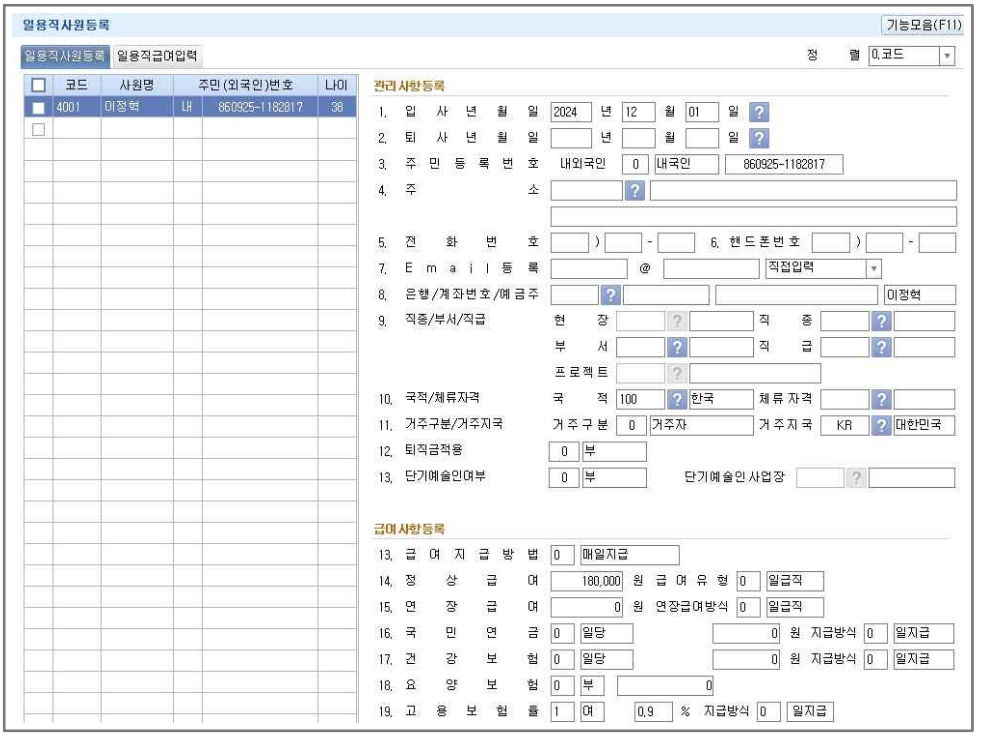
자료 2. 일용직급여내역

성　명	계산내역	12월의 근무일
이정혁	1일 180,000원 × 총 5일 = 900,000원	5, 6, 9, 10, 11

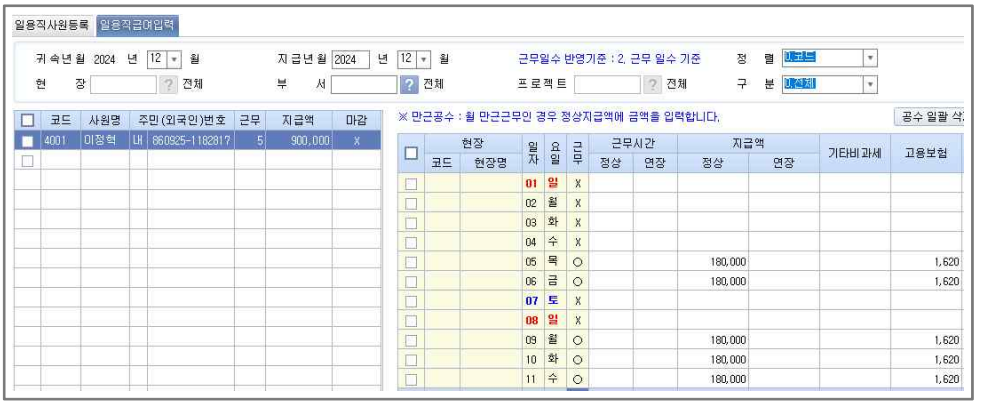
자료설명	1. 자료 1, 2는 일용직 사원(생산라인 보조)의 관련정보 및 급여지급내역이다. 2. 일용직 급여는 근로기간내 매일 지급하는 방식(일급직)으로 한다. 3. 사회보험료 중 고용보험만 징수하기로 한다. 4. 제시된 사항 이외의 자료는 없는 것으로 한다.
수행과제	1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오. 2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오. 3. 12월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

수행과제 풀이

1. [일용직사원등록]



2. [일용직급여입력]



3. [원천징수이행상황신고서]



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	2	8,500,000	365,070				
	중 도 퇴 사	A02							
	일 용 근 로	A03	1	900,000					
	연말정산합계	A04							
	연말분납금액	A05							
	연말납부금액	A06							
	가 감 계	A10	3	9,400,000	365,070				365,070

[실무수행평가] - 근로소득관리 2

번호	평가문제	배점
41	**평가문제 [일용직(이정혁) 12월 일용직급여입력 조회]** 공제항목 중 고용보험의 합계액은 얼마인가? **(8,100)원**	2
42	**평가문제 [일용직(이정혁) 12월 일용직급여입력 조회]** 12월 급여의 차인지급액 합계는 얼마인가? **(891,900)원**	2
43	**평가문제 [12월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 '5.총지급액'의 가감계(A10)는 얼마인가? **(9,400,000)원**	2
44	**평가문제 [12월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 간이세액(A01) '6.소득세 등' 금액은 얼마인가? **(365,070)원**	1
45	**평가문제 [12월 원천징수이행상황신고서 조회]** 근로소득 일용근로(A03) '6.소득세 등' 금액은 얼마인가? ① **0원** ② 2,025원 ③ 4,050원 ④ 8,010원	1

3 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 신윤승(1001)의 연말정산을 위한 국세청 제공자료 및 기타자료이다. 1. 사원등록메뉴에 부양가족은 입력되어 있다. 2. 박나연(직계존속)은 문예창작소득(기타소득) 2,000,000원이 있다. 3. 조수연(배우자)은 원천징수된 이자소득 6,000,000원과 배당소득 18,000,000원이 있다. 4. 신하나(직계비속)는 총급여 4,800,000원이 있다. 5. 신두나(직계비속)는 미취학 아동으로 소득이 없다.
수행과제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하시오. 1. 기부금세액공제는 [기부금] 탭에서 입력한다. 2. 보험료세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 3. 교육비세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 4. 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 신윤승 사원의 부양가족내역

연말정산관계	성명	주민등록번호	기타 사항
0.본인	신윤승	830303-1850211	세대주
1.소득자 직계존속	박나연	460901-2122786	
3.배우자	조수연	850501-2775011	
4.직계비속	신하나	040927-3241853	
4.직계비속	신두나	191030-4123442	

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타자료

2024년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역 [기부금]

■ 기부자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
신윤승	830303-1******

■ 기부자 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	단체명	기부유형	기부금액 합계	공제대상 기부금액	기부장려금 신청금액
507-83-02079	경상북도울진군	고향사랑기부금	500,000	500,000	
인별합계금액			500,000	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.

2024년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역 [보험료]

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
신윤승	830303-1******

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호	보험종류	주피보험자		납입금액 계
	사업자번호	증권번호	종피보험자		
보장성	장수생명보험(주)	모두다보장보험	460901-2******	박나연	1,800,000
	106-81-41***	100540651**			
보장성	안전화재보험(주)	안전한차보험	830303-1******	신윤승	1,080,000
	108-81-15***				
인별합계금액					2,880,000

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.

2024년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본(지출처별)내역 [교육비]

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
조수연	850501-2******

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비종류	학교명	사업자번호	납입금액 계
대학교등록금	**조은대학교	108-90-15***	6,800,000
인별합계금액			6,800,000

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.

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제44호서식] (앞쪽)

교 육 비 납 입 증 명 서

① 상 호	서원어린이어학원	② 사업자등록번호	111-90-11114
③ 대표자	배인철	④ 전 화 번 호	
⑤ 주 소	서울시 강남구 논현로 92		
신청인	⑥ 성명 신윤승	⑦ 주민등록번호	830303-1850211
	⑧ 주소 서울시 구로구 도림로 33길 27		
대상자	⑨ 성명 신두나	⑩ 신청인과의 관계	자

Ⅰ. 교육비 부담 명세

⑪ 납부연월	⑫ 종 류	⑬ 구 분	⑭ 총교육비(A)	⑮ 장학금 등 수혜액 (B)		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
				학비감면	직접지급액	
2024. 10.	학원	수업료	110,000			110,000
2024. 11.	학원	수업료	110,000			110,000
2024. 12.	학원	수업료	110,000			110,000
계			330,000			330,000

이하 생략

2024년 귀속 소득·세액공제증명서류: 기본내역[연금저축]

■ 가입자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
신윤승	830303-1******

■ 연금저축 납입내역

(단위: 원)

상호	사업자번호	당해연도 납입금액	당해연도 납입액 중 인출금액	순납입금액
계좌번호				
삼성생명보험(주)	123-81-10***	4,800,000		4,800,000
004-121-20301				
순납입금액 합계		4,800,000		

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

1. [연말정산 근로소득원천징수 영수증]

1. 기부금 세액공제

[해당연도 기부명세]

해당연도 기부명세 | 기부금 조정명세 | 조정명세서 현황 | 노동조합회비 | 급여공제내역 | 엑셀

1. 해당연도 기부명세

NO	기부자				기부처		유형	코드	기부명세				구분
	관계	성명	내.외	주민번호	사업자번호	상호			건수	합계금액	기부대상액	장려금신청	
1	1.본인	신윤승	내	830303-1850211	507-83-02079	경상북도울	고향	43	1	500,000	500,000		국세청

[기부금 조정명세 – 공제액계산 정산명세보내기]

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

해당연도 기부명세 | 기부금 조정명세 | 조정명세서 현황 | 노동조합회비 | 급여공제내역 | 엑셀

3-1. [당해연도] 기부금조정명세서 — 공제액계산 정산명세보내기

NO	코드	기부연도	(16)기부금액	(17)전년까지 공제된금액	공제대상 금액(16-17)	해당연도 공제금액	해당연도 공제받지 못한 금액	
							소멸금액	이월금액
1	43	2024	500,000		500,000	500,000		
2								

2. 보험료 세액공제

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

	관계코드	성 명	기본	구분	보험료			
	내외국인	주민등록번호			건강	고용	보장성	장애인
1	0	신윤승	본인/세대주	국세청			1,080,000	
	1	830303-1850211		기타	2,399,400	540,000		
2	3	조수연	부	국세청				
	1	850501-2775011		기타				
3	1	박나연	60세이상	국세청			1,800,000	
	1	460901-2122786		기타				
4	4	신하나	20세이하	국세청				
	1	040927-3241853		기타				
5	4	신두나	20세이하	국세청				
	1	191030-4123442		기타				

3. 교육비 세액공제

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신

	관계코드	성 명	기본	교육비		
	내외국인	주민등록번호		구분	일반	장애인 특수교육
1	0	신윤승	본인/세대주	본인		
	1	830303-1850211				
2	3	조수연	부			
	1	850501-2775011				
3	1	박나연	60세이상			
	1	460901-2122786				
4	4	신하나	20세이하			
	1	040927-3241853				
5	4	신두나	20세이하	취학전		
	1	191030-4123442			330,000	

※ 조수연(배우자)은 소득금액 100만원 초과로 교육비공제 불가능함.

4. 연금계좌 세액공제

연금계좌

구분	금융회사등		계좌번호	불입금액
3.연금저축	405	삼성생명보험(주)	004-121-20301	4,800,000

5. 정산명세 조회

특별소득공제	33.보험	가.건강	2,399,400	2,399,400	세액공제	연금계좌	58.과학기술인공제			
		나.고용	540,000	540,000			59.근로자퇴직급여보장법			
	34.주택 - 가.주택임차 차입금 원리금상환액		대출기관				60.연금저축			576,000
			거주자				60-1. ISA만기시연금계좌			
	34.주택 나.장기주택저당차입금 이자상환액	11년이전 차입분	15년미만			특별세액공제	61.보장성보험	2,880,000		120,000
			15~29년				62.의 료 비	0		
			30년이상				63.교 육 비	330,000		49,500
		12년이후 차입분 (15년이상)	고정or비거치				64.기부금	정치자금	10만 이하	
			기타대출						10만 초과	
		15년이후 차입분 (15년이상)	고정&비거치					고향사랑	10만 이하	90,909
			고정or비거치						10만 초과	60,000
			기타대출					다.특례(법정)기부금		
		15년이후 차입분 (10~15년	고정or비거치					라.우리사주기부금		
								마.일반기부금(종교외		
	35.기부금(이월분)							바.일반기부금(종교)		
	36.계			2,939,400			65.계			320,409
37.차 감 소 득 금 액				34,610,600			66.표준세액공제			
그 밖의 소득공제	38.개인연금저축						67.납 세 조 합 공 제			
	39.소기업·소상공인공제부금						68.주 택 차 입 금			
	40.주택마련저축	가.청약저축					69.외 국 납 부			
		나.주택청약종합저축					70.월세액			
		다.근로자주택마련저축								
	41.투자조합출자 등									
	42.신용카드등		0							
	43.우리사주조합 출연금									
	44.고용유지중소기업근로자									
	45.장기집합투자증권저축						71.세 액 공 제 계			1,706,409
	46.청년형장기집합투자증권저축						72.결 정 세 액(50-55-71)			2,225,181
	47.그 밖의 소득 공제 계						82.실 효 세 율(%) (72/21)×100%			3.7%

		소득세	지방소득세	농어촌특별세	계
73.결정세액		2,225,181	222,518	0	2,447,699
기납부 세액	74.종(전) 근무지	0	0	0	0
	75.주(현) 근무지	2,854,200	285,360	0	3,139,560
76. 납부특례세액		0	0	0	0
77. 차감징수세액(73-74-75-76)		-629,010	-62,840	0	-691,850

[실무수행평가] - 근로소득관리 3

번호	평가문제	배점
46	**평가문제 [신윤승 근로소득원천징수영수증 조회]** '60.연금저축' 세액공제액은 얼마인가? **(576,000)원**	2
47	**평가문제 [신윤승 근로소득원천징수영수증 조회]** '61.보장성보험' 세액공제액은 얼마인가? **(120,000)원**	2
48	**평가문제 [신윤승 근로소득원천징수영수증 조회]** '63.교육비' 세액공제액은 얼마인가? **(49,500)원**	2
49	**평가문제 [신윤승 근로소득원천징수영수증 조회]** '64.기부금' 세액공제액(10만원초과 고향사랑)은 얼마인가? **(60,000)원**	2
50	**평가문제 [신윤승 근로소득원천징수영수증 조회]** '77.차감징수세액(소득세)'은 얼마인가? **(-629,010)원**	1
근로소득 소계		**25**