이 론 시 험

A형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	①	③	③	②	③	③	④	④	②	①	①	①	③	④	③,④

B형	<1>	<2>	<3>	<4>	<5>	<6>	<7>	<8>	<9>	<10>	<11>	<12>	<13>	<14>	<15>
	①	①	③	④	③,④	③	④	④	②	①	①	③	③	②	③

다음 문제를 보고 알맞은 것을 골라 이론문제 답안작성 메뉴에 입력하시오. (객관식 문항당 2점)

< 기 본 전 제 >

문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 자본에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

① 자기주식을 처분하는 경우 처분금액이 장부금액보다 크다면 차액을 자기주식처분이익으로 하여 영업외수익으로 회계처리 한다.

② 주식으로 배당하는 경우 발행주식의 액면금액을 배당액으로 하여 자본금의 증가와 이익잉여금의 감소로 회계처리 한다.

③ 기업이 매입 등을 통하여 취득하는 자기주식은 취득원가를 자기주식의 과목으로 하여 자본조정으로 회계처리 한다.

④ 주식을 이익으로 소각하는 경우에는 주식의 취득원가에 해당하는 이익잉여금을 감소시킨다.

[답] ① 자기주식처분이익은 자본잉여금으로 회계처리 한다.

2. 다음 중 퇴직연금부담금이 정상적으로 납부된 경우 일반기업회계기준상 퇴직급여에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 확정급여형 퇴직연금제도(DB형)를 설정하는 경우에는 당해 회계기간에 대하여 기업이 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여(비용)로 인식한다.

② 확정급여형 퇴직연금제도(DB형)를 설정하는 경우에는 근로자가 직접 적립금을 운용하여 퇴직급여가 장래에 달라지는 제도이다.

③ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)를 설정하는 경우에는 회사는 매년 퇴직급여를 비용으로 회계처리 한다.

④ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)를 설정하는 경우에는 운용되는 자산은 회사가 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리를 한다.

[답] ③
① 기업이 납부하여야 할 부담금은 자산(퇴직연금운용자산)으로 인식한다.
② 회사에서 운영하여 장래에 달라지는 제도이다.
④ 확정기여형 퇴직연금제도(DC형)는 근로자가 직접 적립금을 운용한다.

3. ㈜도일건설은 부천시와 주차타워 신축공사 도급계약을 체결하였다. 도급금액은 1,200,000,000원이고 2024년까지 발생된 누적공사원가는 400,000,000원이다. 2024년까지 누적공사진행률이 40%라면 2025년 발생된 공사원가가 250,000,000원일 때 다음의 설명 중 옳지 않은 것은?
① 총공사예정원가는 1,000,000,000원이다.
② 2024년까지 인식한 누적공사수익은 480,000,000원이다.
③ 2025년 인식할 공사이익은 300,000,000원이다.
④ 2025년말 누적공사진행률은 65%이다.

[답] ③ 2025년 공사이익 : 공사수익 300,000,000원 - 공사원가 250,000,000원 = 50,000,000원
・총공사예정원가 : 400,000,000원÷누적공사진행률 40% = 1,000,000,000원
・2025년 공사수익 : 1,200,000,000원×(65% - 40%) = 300,000,000원
・2025년 누적공사진행률 : (전기 누적 400,000,000원 + 당기 250,000,000원)÷1,000,000,000원 = 65%

4. 다음 중 유가증권에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?
① 단기매매증권은 주로 단기간 내 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권을 의미한다.
② 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권은 모두 공정가치로 평가한다.
③ 유가증권은 증권의 종류에 따라 지분증권과 채무증권으로 분류할 수 있다.
④ 단기매매증권과 매도가능증권은 지분증권으로 분류할 수 있으나 만기보유증권은 지분증권으로 분류할 수 없다.

[답] ② 단기매매증권과 매도가능증권은 원칙적으로 공정가치로 평가하고, 만기보유증권은 상각후원가로 평가한다.

5. 다음 중 무형자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 다른 자산과의 교환으로 취득하는 경우 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 원가를 측정한다.
② 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 않는다.
③ 공정가치가 증가하는 경우 원가와의 차액 부분을 반영하여 상각한다.
④ 상각은 자산이 사용가능한 때부터 시작한다.

[답] ③ [일반기업회계기준 문단 11.27] 무형자산의 공정가치 또는 회수가능액이 증가하더라도 상각은 원가에 기초한다.

6. 다음 중 변동원가와 고정원가에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 고정원가는 조업도 증감에 반비례하여 총원가가 증감하는 원가이다.
② 변동원가는 조업도와 관계없이 총원가가 일정한 원가이다.
③ 준변동원가는 조업도의 변화에 관계없이 총원가가 일정한 고정원가와 조업도에 비례하여 총원가가 증가하는 변동원가의 두 부분으로 구성된 원가를 의미한다.
④ 준고정원가는 특정 범위를 벗어나도 총원가가 일정한 원가이며, 혼합원가라고도 한다.

[답] ③
① 고정원가는 조업도와 관계없이 총원가가 일정한 원가를 의미한다.
② 변동원가는 조업도의 변화에 정비례하여 총원가가 변동하는 원가를 의미한다.
④ 준고정원가는 총원가가 일정하지만, 조업도가 특정 범위를 벗어나면 일정액만큼 증가 또는 감소하는 원가를 의미한다. 계단형 행태를 취하기 때문에 계단원가라고도 한다.

7. 가구를 제작하여 판매하는 ㈜튼튼이 2025년 가구 제작에 사용한 원재료는 800,000원이다. 2025년 말 원재료 재고액이 2025년 초 원재료 재고액보다 70,000원 크다면 2025년의 원재료 매입액은 얼마인가?

① 660,000원 ② 730,000원 ③ 800,000원 ④ 870,000원

[답] ④ 870,000원
・기초원재료 + 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 + 기말원재료
∴ 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 + 기말원재료 - 기초원재료
・기말원재료 - 기초원재료 = 70,000원
∴ 당기매입 원재료 = 당기사용 원재료 800,000원 + 70,000원 = 870,000원

8. 제조간접원가는 기계작업시간을 기준으로 예정배부한다고 가정할 때, 다음 자료에 의해 제조간접원가 배부액과 제조원가를 계산하면 얼마인가?

- 제조간접원가 총액(예정) : 2,000,000원
- 직접재료원가 : 5,000,000원
- 실제기계작업시간 : 10,000시간
- 직접노무원가 : 3,500,000원
- 예정기계작업시간 : 8,000시간

	제조간접원가 배부액	제조원가
①	1,600,000원	10,100,000원
②	2,000,000원	10,500,000원
③	2,500,000원	10,500,000원
④	2,500,000원	11,000,000원

[답] ④

- 예정배부율 : 2,000,000원/8,000시간 = 250원/시간
- 제조간접원가 배부액 : 10,000시간(실제)×250원/시간 = 2,500,000원
- 제조원가 : 5,000,000원 + 3,500,000원 + 2,500,000원 = 11,000,000원

9. ㈜부천은 두 개의 제조부문 '대한'과 '민국', 그리고 두 개의 보조부문 'R', 'M'을 두고 있다. 각 보조부문 'R'과 'M'의 당월 배분 전 원가가 각각 1,500,000원과 2,400,000원이라면, 상호배분법에 따라 제조부문 '민국'에 배분될 보조부문의 원가는 얼마인가?

사용부문 / 제공부문	보조부문		제조부문	
	R	M	대한	민국
R	-	0.5	0.2	0.3
M	0.2	-	0.5	0.3

① 1,020,000원 ② 1,710,000원 ③ 1,800,000원 ④ 2,190,000원

[답] ② 1,710,000원

- 각 보조부문에서 배분할 총액을 각각 'R', 'M'이라 하면,
  R = 1,500,000원 + M부문에서 배분받은 원가 0.2M
  M = 2,400,000원 + R부문에서 배분받은 원가 0.5R
  ∴ R = 2,200,000원, M = 3,500,000원
- 민국에 배부될 보조부문의 원가는 0.3R + 0.3M = 660,000원 + 1,050,000원 = 1,710,000원

10. 다음 중 종합원가계산에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

① 다품종 대량생산하는 조선업, 화학업, 식품가공업 등 업종에 적합하다.

② 완성품환산량 계산이 어려우며, 개별원가계산에 비해 상대적으로 제조원가 계산이 부정확하다.

③ 기초재공품이 없는 경우 종합원가계산에 의한 원가배분 시 평균법과 선입선출법은 결과가 동일하다.

④ 종합원가계산은 원가를 재료원가와 가공원가로 구분하여 계산한다.

[답] ① 다품종 소량생산 조선업에는 개별원가계산이 적합하다.

11. 아래의 세금계산서 발급 및 오류내용에 따른 수정세금계산서의 발급방법으로 옳은 것은?

세금계산서 발급내용				
작성연월일	품목	공급가액	세액	비고
2025. 05. 31.	제품판매	3,000,000원	90,000원	영수필

오류발견내용
2025년 7월 15일에 제품판매(공급가액 3,000,000원(부가세 별도)) 세금계산서의 세액이 공급가액의 10%가 아님을 발견했다.

①

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.05.31.	-3,000,000	-90,000		

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
5	31	제품판매				-3,000,000	-90,000	

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.05.31.	3,000,000	300,000		

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
5	31	제품판매				3,000,000	300,000	

②

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.05.31.	0	210,000		

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
5	31	제품판매				0	210,000	

③

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.07.15.	-3,000,000	-90,000		당초 2025.05.31.

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
7	15	제품판매				-3,000,000	-90,000	

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.07.15.	3,000,000	300,000		당초 2025.05.31.

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
7	15	제품판매				3,000,000	300,000	

④

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.07.15.	0	210,000		

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
7	15	제품판매				0	210,000	

[답] ① 부가가치세법 시행령 제70조 제1항 제5호 및 제6호, 필요적 기재사항 등이 착오 등으로 잘못 적힌 경우 처음에 발급한 세금계산서의 내용대로 세금계산서를 붉은색 글씨로 쓰거나 음의 표시를 하여 발급하고, 수정하여 발급하는 세금계산서는 검은색 글씨로 작성하여 발급한다.

12. 다음 중 부가가치세에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 부가가치세는 학교와 같은 비영리단체는 납세의무자가 될 수 없다.

② 부가가치세는 재화나 용역이 최종소비자에게 도달할 때까지의 모든 거래 단계마다 부가가치세를 과세하는 다단계거래세이다.

③ 부가가치세는 국제거래되는 무역상품에 대한 이중과세 방지를 위해 소비지국과세원칙을 채택하고 있다.

④ 부가가치세는 납세의무자와 실질적인 담세자가 일치하지 않는 간접세이다.

[답] ① 사업목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 납세의무자가 될 수 있다.

13. 다음 중 부가가치세가 면세되는 재화·용역의 공급에 해당하는 개수는?

・신문(광고는 제외)	・단순한 의약품의 판매	・복권	・토지의 매매
・주택임대용역	・우표(수집용 우표 제외)	・영유아용 기저귀	・항공기에 의한 여객운송용역

① 4개

② 5개

③ 6개

④ 7개

[답] ③

・과세 : 단순한 의약품의 판매, 항공기에 의한 여객운송용역

14. 다음의 빈칸에 들어갈 내용으로 바르게 짝지어진 것은?

직전 연도의 상시고용인원이 (㉠) 이하인 원천징수의무자는 원천징수세액을 그 징수일이 속하는 반기의 마지막 달의 다음달 10일까지 납부할 수 있다. 다만, (㉡)에 대한 원천징수세액은 반기 납부 대상이 아니다.

	㉠	㉡
①	10명	연말정산 사업소득
②	10명	비거주자의 국내원천 기타소득
③	20명	비영업대금의 이익
④	20명	법인세 신고 시 처분된 상여

[답] ④ 소득세법 제128조 제2항 및 시행령 제186조 제1항 제1호

15. 다음 중 소득세법상 지급명세서 및 간이지급명세서에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 사업소득 간이지급명세서는 지급일이 속하는 달의 다음 달 말일까지 제출하여야 한다.
② 7월~12월의 지급분 근로소득 간이지급명세서는 다음연도 1월 31일까지 제출하여야 한다.
③ 이자·배당지급명세서는 지급일이 속하는 연도의 다음연도 3월 10일까지 제출하여야 한다.
④ 폐업하는 경우에는 폐업일이 속하는 달의 다음다음 달 말일까지 지급명세서를 제출하여야 한다.

[답] ③, ④
③ 이자·배당지급명세서는 지급일이 속하는 연도의 다음연도 2월 말일까지 제출하여야 한다.
※ 폐업하는 경우 일용근로소득 지급명세서는 폐업일이 속하는 달의 다음 달 말일까지 제출하게 되어 보기 ④번도 옳지 않은 지문이므로 정답으로 인정합니다.

실 무 시 험

㈜옥이전자(회사코드 : 1212)는 컴퓨터 및 주변장치의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제17기)의 회계기간은 2025.1.1.~2025.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

< 기 본 전 제 >

- 문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용하여 회계처리한다.
- 문제의 풀이와 답안작성은 제시된 문제의 순서대로 진행한다.

< 입력 시 유의사항 >

- 일반적인 적요의 입력은 생략하지만, 타계정 대체거래는 적요 번호를 선택하여 입력한다.
- 채권·채무와 관련된 거래는 별도의 요구가 없는 한 반드시 기등록된 거래처코드를 선택하는 방법으로 거래처명을 입력한다.
- 제조경비는 500번대 계정코드를, 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
- 회계처리 시 계정과목은 별도의 제시가 없는 한 등록된 계정과목 중 가장 적절한 과목으로 한다.

문제1 [일반전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

[1] 01월 25일 ㈜죽암전자 장기대여금에 대한 이자 1,500,000원 중 원천징수세액 412,500원을 차감한 잔액 1,087,500원이 보통예금으로 입금되었다. 단, 원천징수세액은 자산으로 처리하시오. (3점)

[답] 일반전표입력

2025.01.25.	(차)	보통예금	1,087,500원	(대) 이자수익	1,500,000원
		선납세금	412,500원		

[2] 02월 21일 제조부서 강하나 과장의 급여가 보통예금에서 지급되었다. 임금과 상여금 계정을 사용하여 분개하기로 하며, 예수금은 하나의 계정으로 처리하시오. (3점)

이름	강하나	지급일	2월 21일
기본급	3,000,000원	소득세	91,460원
식대	100,000원	지방소득세	9,140원
상여	1,000,000원	국민연금	135,000원
		건강보험	106,350원
		장기요양보험	13,770원
		고용보험	-
급여계	4,100,000원	공제합계	355,720원
		지급총액	3,744,280원

[답] 일반전표입력

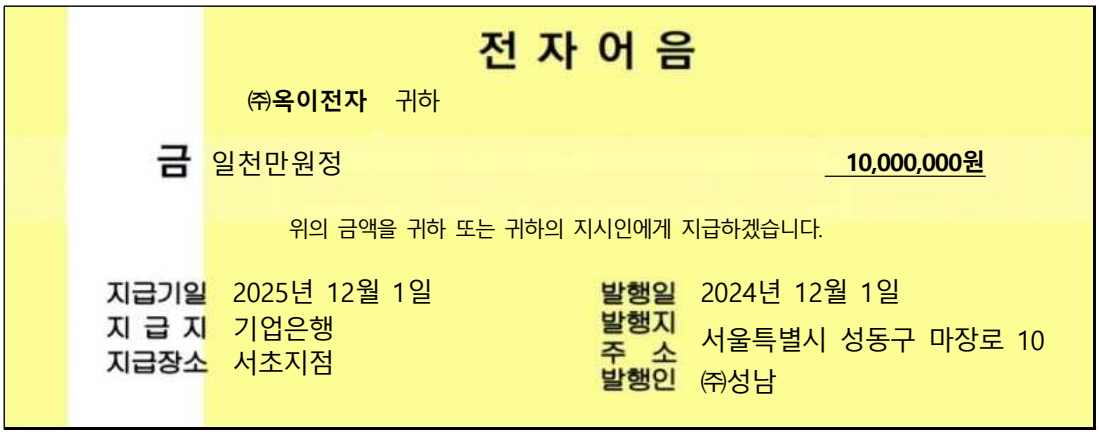
2025.02.21.	(차)	임금(제)	3,100,000원	(대)	예수금	355,720원
		상여금(제)	1,000,000원		보통예금	3,744,280원

[3] 04월 15일 회사가 제조한 제품(제조원가 1,000,000원)을 무상으로 지방자치단체에 기부하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

2025.04.15.	(차)	기부금	1,000,000원	(대)	제품	1,000,000원
					(적요 8. 타계정으로 대체액 손익계산서 반영분)	

[4] 07월 01일 ㈜성남으로부터 매출대금으로 수령한 아래의 약속어음을 거래은행에서 할인하고 할인료 500,000원을 차감한 잔액을 보통예금으로 수령하였다. 단, 당해 어음할인은 매각거래로 간주한다. (3점)



전 자 어 음

㈜옥이전자 귀하

금 일천만원정 10,000,000원

위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다.

지급기일 2025년 12월 1일
지 급 지 기업은행
지급장소 서초지점

발행일 2024년 12월 1일
발행지 주 소 서울특별시 성동구 마장로 10
발행인 ㈜성남

[답] 일반전표입력

2025.07.01.	(차)	매출채권처분손실	500,000원	(대)	받을어음(㈜성남)	10,000,000원
		보통예금	9,500,000원			

[5] 08월 15일 업무용승용차를 구입하기 위하여 액면금액 1,800,000원의 10년 만기 무이자부 국공채를 액면금액으로 취득하고 대금은 보통예금 계좌에서 지급하였다. 당 회사는 해당 국공채를 만기까지 보유할 예정이며, 보유할 수 있는 의도와 능력이 충분하다. 구입 당시 만기보유증권의 공정가액은 800,000원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

2025.08.15. (차) 차량운반구 1,000,000원 (대) 보통예금 1,800,000원
만기보유증권(181) 800,000원

문제2 [매입매출전표입력] 메뉴를 이용하여 다음의 거래자료를 입력하시오. (15점)

< 입력 시 유의사항 >

- 일반적인 적요의 입력은 생략하지만, 타계정 대체거래는 적요 번호를 선택하여 입력한다.
- 채권·채무 관련 거래는 별도의 요구가 없는 한 반드시 기등록된 거래처코드를 선택하는 방법으로 거래처명을 입력한다.
- 제조경비는 500번대 계정코드를, 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
- 회계처리 시 계정과목은 등록된 계정과목 중 가장 적절한 과목으로 한다.
- 입력 화면 하단의 분개까지 처리하고, 세금계산서 및 계산서는 전자 여부를 입력하여 반영한다.

[1] 07월 20일 제품의 제작에 사용할 원재료를 수입하면서 부산세관으로부터 다음의 수입전자세금계산서를 발급받고, 부가가치세를 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. (3점)

수입전자세금계산서				승인번호	20250720-11122233-55577788		
세관명	등록번호	780-83-15335	종사업장번호	수입자	등록번호	126-85-01287	종사업장번호
	세관명	부산세관	성명 부산세관장		상호(법인명)	㈜옥이전자	성명 김여울
	세관주소	부산광역시 중구 중앙대로 10			사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20	
수입신고번호 또는 일괄발급기간(총건)		1234567891011M			업태	제조업 외	종목 컴퓨터 및 주변장치

납부일자	과세표준	세액	수정사유	비고
2025.07.20	35,000,000원	3,500,000원	해당 없음	

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
07	20	수입신고필증 참조				35,000,000원	3,500,000원	

합계금액	38,500,000원

[답] 매입매출전표입력

유형:55.수입, 공급가액:35,000,000원, 부가세:3,500,000원, 공급처명:부산세관, 전자:여, 분개:혼합

2025.07.20. (차) 부가세대급금 3,500,000원 (대) 보통예금 3,500,000원

[2] 08월 01일 업무용으로 사용하던 아래의 5인승 승용차(2,250cc)를 스타자동차에 처분하고 전자세금계산서를 발급하였다. 처분대가는 월말에 지급 받을 예정이다. (3점)

차량운반구 취득일	2022년 7월 1일
차량운반구 취득가액	50,000,000원
처분일 현재 감가상각누계액	20,000,000원

전자세금계산서

				승인번호	20250801-10000005-00004158				
공급자	등록번호	126-85-01287	종사업장번호		공급받는자	등록번호	123-11-87892	종사업장번호	
	상호(법인명)	㈜옥이전자	성명	김여울		상호(법인명)	스타자동차	성명	김스타
	사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20				사업장주소	서울시 서초구 서초대로85번길12		
	업태	도소매 외	종목	컴퓨터 및 주변장치		업태	금융업	종목	차량리스외
	이메일	Lee@naver.com				이메일	star87898@naver.com		
						이메일			

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.08.01.	25,000,000원	2,500,000원		배기량 2,250cc차량, 5인승

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
08	01	125너7894				25,000,000원	2,500,000원	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	
27,500,000원				27,500,000원	위 금액을 (청구) 함

[답] 매입매출전표입력

유형:11.과세, 공급가액:25,000,000원, 부가세:2,500,000원, 공급처명:스타자동차, 전자:여, 분개:혼합

2025.08.01.	(차)	감가상각누계액(209)	20,000,000원	(대)	부가세예수금	2,500,000원
		미수금	27,500,000원		차량운반구	50,000,000원
		유형자산처분손실	5,000,000원			

[3] 08월 30일 ㈜코스트코리아에서 제조부 사원들을 위해 공장에 비치할 목적으로 에어컨을 3,300,000원(부가가치세 포함)에 구입하고, 대금은 보통예금에서 계좌이체 한 후 현금영수증(지출증빙용)을 수취하였다(단, 자산으로 처리할 것). (3점)

㈜코스트코리아

107-81-63829 조만수
경기도 부천시 길주로 284 TEL 1899-9900
홈페이지 costco.co.kr

현금영수증(지출증빙용)

구매 2025/08/30/13:27 거래번호 : 2025-07200119

상품명	수량	단가	금액
에어컨	3	1,100,000원	3,300,000원
		과세물품가액	**3,000,000원**
		부가가치세액	**300,000원**
		합 계	**3,300,000원**
		받은금액	**3,300,000원**

[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과, 공급가액:3,000,000원, 부가세: 300,000원, 공급처명:㈜코스트코리아, 분개:혼합

2025.08.30. (차) 부가세대급금 300,000원 (대) 보통예금 3,300,000원
비품 3,000,000원

[4] 09월 05일 미국 스토브사에 제품을 $5,000에 해외 직수출하고, 수출대금 전액을 9월 25일 USD($)로 받기로 하였다. 수출과 관련된 내용은 다음과 같다(단, 수출신고번호는 생략함). (3점)

일자	9월 3일(수출신고일)	9월 5일(선적일)	9월 25일(대금회수일)
기준환율	1,300원/$	1,200원/$	1,350원/$

[답] 매입매출전표입력

유형:16.수출, 공급가액: 6,000,000원, 부가세: 0원, 공급처명:미국 스토브사, 분개:외상 또는 혼합
영세율구분:①직접수출(대행수출 포함)

2025.09.05. (차) 외상매출금 6,000,000원 (대) 제품매출 6,000,000원

[5] 09월 10일 영업부서 업무용승용차의 수리를 위해 ㈜서울모터스에서 아래의 전자세금계산서를 발급받았다(단, 해당 차량은 개별소비세 과세대상에 해당하고, 수리비는 차량유지비로 회계처리하며 대금은 전액 보통예금 계좌에서 즉시 지급하였다). (3점)

전자세금계산서					승인번호	20250910-15126689-00004158		
공급자	등록번호	129-85-84235	종사업장번호		공급받는자	등록번호	126-85-01287	종사업장번호	
	상호(법인명)	㈜서울모터스	성명	신민아		상호(법인명)	㈜옥이전자	성명	김여울
	사업장주소	서울시 강남구 강남대로 15길				사업장주소	대전광역시 서구 계룡로 491번길 20		
	업태	제조업 서비스업	종목	차량수리		업태	제조업 외	종목	컴퓨터 및 주변장치
	이메일	dfas12@naver.com				이메일	Lee@naver.com		
						이메일			

작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고
2025.09.10.	1,000,000원	100,000원	해당없음	

월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
9	10	차량수리비				1,000,000원	100,000원	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (영수) 함
1,100,000원	1,100,000원				

[답] 매입매출전표입력

유형:54.불공, 공급가액:1,000,000원, 부가세:100,000원, 공급처명:㈜서울모터스, 전자:여, 분개:혼합
불공제사유:③개별소비세법 제1조 제2항 제3호에 따른 자동차 구입·유지 및 임차

2025.09.10. (차) 차량유지비(판) 1,100,000원 (대) 보통예금 1,100,000원

문제3 부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 자료를 보고 2025년 제1기 부가가치세 예정신고기간의 [수출실적명세서]를 작성(거래처코드 입력할 것)하고, [영세율매출명세서]에 추가로 반영하시오. 단, 매입매출전표입력은 생략할 것. (3점)

거래처	수출신고번호	선적일	환가일	통화	수출액	적용환율	
						선적일	환가일
브링사	13031-10-031807X	2025.1.15.	2025.1.18.	USD	$100,000	1,100원/$	1,150원/$
조인상사	13085-20-019870X	2025.2.10.	2025.2.7.	USD	$150,000	1,200원/$	1,100원/$
혼마상사	13073-30-268371X	2025.3.13.	2025.3.19.	JPY	￥2,000,000	750원/100￥	800원/100￥

[답]

1. [수출실적명세서]

조회기간 2025 년 01 월 ~ 2025 년 03 월 구분 : 1기 예정 과세기간별입력

구분	건수	외화금액	원화금액	비고
⑨합계	3	2,250,000.00	290,000,000	
⑩수출재화[=⑥합계]	3	2,250,000.00	290,000,000	
⑪기타영세율적용				

No	(13)수출신고번호	(14)선(기)적일자	(15)통화코드	(16)환율	금액 (17)외화	금액 (18)원화	전표정보 거래처코드	전표정보 거래처명
1	13031-10-031807x	2025-01-15	USD	1,100.0000	100,000.00	110,000,000	00169	브링사
2	13085-20-019870x	2025-02-10	USD	1,100.0000	150,000.00	165,000,000	00170	조인상사
3	13073-30-268371x	2025-03-13	JPY	7.5000	2,000,000.00	15,000,000	00171	혼마상사
4								

2. [영세율매출명세서]

영세율매출명세서 1212 (주)옥이전자 법인 17기 2025-01-01~2025-12-31 부가세 2025 인사 2025

닫기 도움 코드 삭제 인쇄 조회 최근 정보

F4 불러오기 F11저장

조회기간 2025 년 01 월 ~ 2025 년 03 월 1기 예정

부가가치세법 조세특례제한법

(7)구분	(8)조문	(9)내용	(10)금액(원)
부가가치세법	제21조	직접수출(대행수출 포함)	290,000,000
		중계무역·위탁판매·외국인도 또는 위탁가공무역 방식의 수출	
		내국신용장·구매확인서에 의하여 공급하는 재화	
		한국국제협력단 및 한국국제보건의료재단에 공급하는 해외반출용 재화	
		수탁가공무역 수출용으로 공급하는 재화	
	제22조	국외에서 제공하는 용역	
	제23조	선박·항공기에 의한 외국항행용역	
		국제복합운송계약에 의한 외국항행용역	
	제24조	국내에서 비거주자·외국법인에게 공급되는 재화 또는 용역	
		수출재화임가공용역	
		외국항행 선박·항공기 등에 공급하는 재화 또는 용역	
		국내 주재 외교공관, 영사기관, 국제연합과 이에 준하는 국제기구, 국제연합군 또는 미국군에게 공급하는 재화 또는 용역	
		「관광진흥법 시행령」에 따른 일반여행업자가 외국인관광객에게 공급하는 관광알선용역	
		외국인전용판매장 또는 주한외국군인 등의 전용 유흥음식점에서 공급하는 재화 또는 용역	
		외교관 등에게 공급하는 재화 또는 용역	
		외국인환자 유치용역	
(11) 부가가치세법에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			290,000,000
(12) 조세특례제한법 및 그 밖의 법률에 따른 영세율 적용 공급실적 합계			
(13) 영세율 적용 공급실적 총 합계(11)+(12)			290,000,000

[2] 다음의 자료를 이용하여 2025년 제1기 부가가치세 확정신고(2025.04.01.~2025.06.30.)의 [부가가치세 신고서]를 작성하시오. 단, 불러오는 자료는 무시할 것. (5점)

매출자료	・세금계산서 발급분 : 공급대가 550,000,000원, 모두 전자세금계산서 발급분이다. ・현금영수증 매출 발행분 : 공급대가 33,000,000원 ・대손이 확정된 외상매출금(공급대가 2,200,000원)에 대하여 대손세액공제를 적용한다.
매입자료	・수취한 매입세금계산서는 공급가액 200,000,000원, 세액 20,000,000원이다. - 이 중 고정자산 세금계산서 수취분은 공급가액 10,000,000원, 세액 1,000,000원이고, 이 고정자산은 개별소비세 과세대상 승용차 관련 매입분이다. ・현금영수증 상품 매입분 : 공급가액 20,000,000원, 세액 2,000,000원 ・제1기 예정신고 시 누락된 공제가능한 신용카드매출전표(일반매입) : 공급가액 5,000,000원, 세액 500,000원
유의사항	・매출자료 중 전자세금계산서 지연전송분 : 공급가액 8,000,000원, 세액 800,000원 ・예정신고 누락분은 확정신고 시 반영하기로 한다. ・해당 법인은 홈택스 사이트를 통해 전자적인 방법으로 부가가치세 신고를 직접 한다. ・세부담 최소화를 가정한다. ・불러온 자료는 무시하고 문제에 제시된 자료만 직접 입력한다. ・부가가치세 신고서 이외의 과세표준명세 등 기타 부속서류의 작성은 생략한다.

[답] [부가가치세신고서]

조회기간 2025 년 4 월 1 일 ~ 2025 년 6 월 30 일 신고구분 1.정기신고 신고차수 부가율 59.43 확정

구분				정기신고금액 금액	세율	세액
과세표준 및 매출세액	과세	세금계산서발급분	1	500,000,000	10/100	50,000,000
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드 · 현금영수증발행분	3	30,000,000	10/100	3,000,000
		기타(정규영수증외매출분)	4			
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6		0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			-200,000
	합계		9	530,000,000	⑨	52,800,000
매입세액	세금계산서 수취분	일반매입	10	190,000,000		19,000,000
		수출기업수입분납부유예	10-1			
		고정자산매입	11	10,000,000		1,000,000
	예정신고누락분		12	5,000,000		500,000
	매입자발행세금계산서		13			
	그 밖의 공제매입세액		14	20,000,000		2,000,000
	합계(10)-(10-1)+(11)+(12)+(13)+(14)		15	225,000,000		22,500,000
	공제받지못할매입세액		16	10,000,000		1,000,000
	차감계 (15-16)		17	215,000,000	⑩	21,500,000
납부(환급)세액(매출세액㉙-매입세액㉚)					⑪	31,300,000
경감 공제 세액	그 밖의 경감 · 공제세액		18			10,000
	신용카드매출전표등 발행공제등		19			
	합계		20		⑫	10,000
소규모 개인사업자 부가가치세 감면세액			20-1		⑬	
예정신고미환급세액			21		⑭	
예정고지세액			22		⑮	
사업양수자의 대리납부 기납부세액			23		⑯	
매입자 납부특례 기납부세액			24		⑰	
신용카드업자의 대리납부 기납부세액			25		⑱	
가산세액계			26		⑲	24,000
차가감하여 납부할세액(환금받을세액)⑪-⑫-⑬-⑭-⑮-⑯-⑰-⑱+⑲			27			31,314,000
총괄납부사업자가 납부할 세액(환급받을 세액)						

구분		금액	세율	세액
16.공제받지못할매입세액				
공제받지못할 매입세액	50	10,000,000		1,000,000
공통매입세액면세등사업분	51			
대손처분받은세액	52			
합계	53	10,000,000		1,000,000
18.그 밖의 경감·공제세액				
전자신고 및 전자고지 세액공제	54			10,000
전자세금계산서발급세액공제	55			
택시운송사업자경감세액	56			
대리납부세액공제	57			
현금영수증사업자세액공제	58			
기타	59			
합계	60			10,000

12.매입(예정신고누락분)					
예정 누락분	세금계산서		38		
	그 밖의 공제매입세액		39	5,000,000	500,000
	합계		40	5,000,000	500,000
	신용카드매출 수령금액합계	일반매입		5,000,000	500,000
		고정매입			
	의제매입세액				
	재활용폐자원등매입세액				
	과세사업전환매입세액				
	재고매입세액				
	변제대손세액				
	외국인관광객에대한환급세액				
	합계			5,000,000	500,000

14.그 밖의 공제매입세액					
신용카드매출 수령금액합계표	일반매입	41	20,000,000		2,000,000
	고정매입	42			
의제매입세액		43		뒤쪽	
재활용폐자원등매입세액		44		뒤쪽	
과세사업전환매입세액		45			
재고매입세액		46			
변제대손세액		47			
외국인관광객에대한환급세액		48			
합계		49	20,000,000		2,000,000

25.가산세명세					
사업자미등록등		61		1/100	
세금계산서	지연발급 등	62		1/100	
	지연수취	63		5/1,000	
	미발급 등	64		뒤쪽참조	
전자세금발급명세	지연전송	65	8,000,000	3/1,000	24,000
	미전송	66		5/1,000	
세금계산서 합계표 불성실	제출불성실	67		5/1,000	
	지연제출	68		3/1,000	
신고불성실	무신고(일반)	69		뒤쪽	
	무신고(부당)	70		뒤쪽	
	과소·초과환급(일반)	71		뒤쪽	
	과소·초과환급(부당)	72		뒤쪽	
납부지연		73		뒤쪽	
영세율과세표준신고불성실		74		5/1,000	
현금매출명세서불성실		75		1/100	
부동산임대공급가액명세서		76		1/100	
매입자 납부특례	거래계좌 미사용	77		뒤쪽	
	거래계좌 지연입금	78		뒤쪽	
신용카드매출전표등수령명세서미제출 · 과다기재		79		5/1,000	
합계		80			24,000

[3] 다음의 자료를 이용하여 2025년 제2기 확정 부가가치세 신고서 및 관련 부속서류를 전자신고 하시오. (2점)

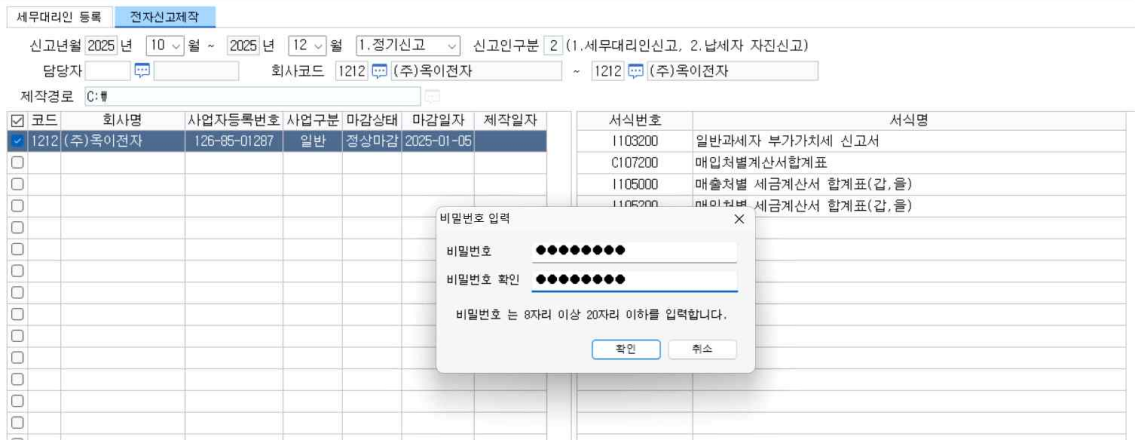
- 부가가치세 신고서와 관련 부속서류는 마감되어 있다.
- [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
- 전자신고용 전자파일 제작 시 신고인 구분은 "2.납세자 자진신고"로 선택하고, 비밀번호는 "13001300"으로 입력한다.
- 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
- 최종적으로 국세청 홈택스에서 [전자파일 제출하기]를 완료한다.

[답]

1. [부가가치세신고서] 및 부속서류 마감 확인

※ 신고서 마감 확인은 생략하여도 무방함.

2. 전자신고 데이터 제작



3. 국세청 홈택스 전자신고변환(교육용) 및 전자신고

문제4 **결산정리사항은 다음과 같다. 관련 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. (15점)**

[1] 2025년에 ㈜아이마켓에서 차입한 외화장기차입금은 70,000달러이다. 차입일의 기준환율은 1달러당 1,350원이고, 기말 현재 기준환율은 1달러당 1,420원이다. (3점)

[답] 일반전표입력

2025.12.31. (차) 외화환산손실 4,900,000원 (대) 외화장기차입금(㈜아이마켓) 4,900,000원

・외화환산손실 : 70,000달러×(1,420원/달러 - 1,350원/달러) = 4,900,000원

[2] 당사는 재평가모형에 따라서 유형자산을 인식하고 있다. 2025년 12월 31일 보유하고 있던 토지에 대한 감정평가를 시행한 결과는 아래와 같이 평가액이 산정되었다. 유형자산의 재평가손익을 반영하시오. (3점)

・2025년 1월 20일 토지 매입금액 : 150,000,000원(장부가액)
・2025년 12월 31일 토지 감정평가액 : 190,000,000원

[답] 일반전표입력

2025.12.31. (차) 토지 40,000,000원 (대) 재평가차익 40,000,000원
(기타포괄손익누계액 : 392)

[3] 일반기업회계기준에 따라 2025년 말 현재 보유 중인 매도가능증권(2024년 중 취득)에 대하여 결산일의 회계처리를 하시오(단, 매도가능증권은 비유동자산으로 가정함). (3점)

주식명	주식 수	1주당 취득원가	2024년말 1주당 공정가치	2025년말 1주당 공정가치
㈜일성전자	1,000주	50,000원	80,000원	45,000원

[답] 일반전표입력

2025.12.31. (차) 매도가능증권평가이익(394) 30,000,000원 (대) 매도가능증권(178) 35,000,000원
매도가능증권평가손실(395) 5,000,000원

・2024년말 인식한 매도가능증권평가이익 30,000,000원이 기타포괄손익누계액 항목에 있으므로 2025년말 발생한 평가손실과 우선 상계하여 회계처리 한다.

[4] 아래의 자료를 이용하여 정기예금의 당기분 경과이자에 대한 회계처리를 하시오(단, 월할 계산할 것). (3점)

・정기예금액 : 120,000,000원
・예금가입기간 : 2025.12.01. ~ 2026.11.30.
・연이자율 : 4.2%
・이자는 만기일(2026.11.30.)에 일시 수령한다.

[답] 일반전표입력

2025.12.31. (차) 미수수익 420,000원 (대) 이자수익 420,000원

・미수수익 : 120,000,000원×4.2%×1/12 = 420,000원

[5] 외상매출금과 미수금의 기말잔액에 대해서만 1%의 대손율을 적용하여 보충법에 의해 대손충당금을 설정하시오. (3점)

[답]

・대손충당금(외상매출금) : 925,039,000원×1% - 2,220,000원 = 7,030,390원

・대손충당금(미수금) : 40,000,000원×1% = 400,000원

1. 일반전표입력

2025.12.31. (차) 대손상각비(835) 7,030,390원 (대) 대손충당금(외상매출금) 7,030,390원
기타의대손상각비(954) 400,000원 대손충당금(미수금) 400,000원

또는,

2. [결산자료입력] → F8 대손상각 → 대손율 : 1%
→ 외상매출금과 미수금을 제외한 계정의 추가설정액 삭제
→ 결산반영 → F3 전표추가

문제5 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 총무부 박대영 부장(사번 : 500)의 11월과 12월 급여와 관련된 자료이다. 지급시기별로 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 각각 작성하시오. (5점)

〈11월 급여자료〉

급여항목	금액	공제항목	금액
기본급	4,500,000원	국민연금	202,500원
식대(비과세)	200,000원	건강보험	159,520원
		장기요양보험	20,650원
		고용보험	40,500원
		소득세	293,150원
		지방소득세	29,310원
		공제총액	745,630원
지급총액	4,700,000원	차인지급액	3,954,370원

〈12월 급여자료〉

급여항목	금액	공제항목	금액
기본급	4,500,000원	국민연금	-
식대(비과세)	200,000원	건강보험	159,520원
		장기요양보험	20,650원
		고용보험	40,500원
		소득세	293,150원
		지방소득세	29,310원
		공제총액	543,130원
지급총액	4,700,000원	차인지급액	4,156,870원

※ 유의사항

- 사용하지 않는 급여항목과 공제항목은 그대로 둔다.
- 11월 급여와 12월 급여를 2026년 1월 10일에 지급하였다.
- 소득세법상 1월~11월 귀속 근로소득을 12월까지 지급하지 않은 경우 12월 31일에 지급한 것으로 보고, 12월 귀속 근로소득을 다음 연도 2월까지 지급하지 않은 경우 2월 말일에 지급한 것으로 보아 소득세를 원천징수한다.

[답]

1. [급여자료입력]

귀속년월 2025 년 11 월 지급년월일 2025 년 12 월 31 일 급여

사번	사원명	감면율
101	나현수	
500	박대영	
총인원(퇴사자)	2(0)	

급여항목	금액
기본급	4,500,000
상여	
직책수당	
월차수당	
식대	200,000
자가운전보조금	
야간근로수당	
과 세	4,500,000
비 과 세	200,000
지 급 총 액	4,700,000

공제항목	금액
국민연금(60세이상)	202,500
건강보험	159,520
장기요양보험	20,650
고용보험	40,500
소득세(100%)	293,150
지방소득세	29,310
농특세	
공 제 총 액	745,630
차 인 지 급 액	3,954,370

귀속년월 2025 년 12 월 지급년월일 2026 년 01 월 10 일 급여

사번	사원명	감면율
101	나현수	
500	박대영	
총인원(퇴사자)	2(0)	

급여항목	금액
기본급	4,500,000
상여	
직책수당	
월차수당	
식대	200,000
자가운전보조금	
야간근로수당	
과 세	4,500,000
비 과 세	200,000
지 급 총 액	4,700,000

공제항목	금액
국민연금(60세이상)	
건강보험	159,520
장기요양보험	20,650
고용보험	40,500
소득세(100%)	293,150
지방소득세	29,310
농특세	
공 제 총 액	543,130
차 인 지 급 액	4,156,870

2. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2025 년 11 월 ~ 2025 년 11 월 지급기간 2025 년 12 월 ~ 2025 년 12 월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	☑매월 ☐반기 ☐수정 ☐연말 ☐소득처분 ☐환급신청				귀속년월	2025년 11월	지급년월	2025년 12월
일괄납부여부	부	사업자단위과세여부	부	부표 작성	환급신청서 작성		승계명세 작성	

원천징수명세및납부세액 | 원천징수이행상황신고서 부표 | 원천징수세액환급신청서 | 기납부세액명세서 | 전월미환급세액 조정명세서 | 차월이월환급세액 승계명세

소득자 소득구분			코드	소득지급 인원	소득지급 총지급액	징수세액 소득세 등	징수세액 농어촌특별세	징수세액 가산세	당월조정 환급세액	납부세액 소득세 등	납부세액 농어촌특별세
개인	근로소득	간이세액	A01	1	4,700,000	293,150					
		중도퇴사	A02								
		일용근로	A03								
		연말정산	A04								
		(분납신청)	A05								
		(납부금액)	A06								
		가 감 계	A10	1	4,700,000	293,150				293,150	
	퇴직소득	연금계좌	A21								
		그 외	A22								
		가 감 계	A20								
거주자	사업소득	매월징수	A25								
		연말정산	A26								
		가 감 계	A30								
비거주자	기타소	연금계좌	A41								
		종교인매월	A43								
		종교인연말	A44								
		가상자산	A49								

귀속기간 2025 년 12 월 ~ 2025 년 12 월 지급기간 2026 년 01 월 ~ 2026 년 01 월 신고구분 1.정기신고 차수

신고구분	☑ 매월 ☐ 반기 ☐ 수정 ☐ 연말 ☐ 소득처분 ☐ 환급신청					귀속년월	2025년 12월	지급년월	2026년 1월
일괄납부여부	부	사업자단위과세여부	부	부표 작성		환급신청서 작성		승계명세 작성	

원천징수명세및납부세액 | 원천징수이행상황신고서 부표 | 원천징수세액환급신청서 | 기납부세액명세서 | 전월미환급세액 조정명세서 | 차월이월환급세액 승계명세

소득자 소득구분		코드	소득지급		징수세액			당월조정 환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
근로소득	간이세액	A01	1	4,700,000	293,150					
	중도퇴사	A02								
	일용근로	A03								
	연말정산	A04								
	(분납신청)	A05								
	(납부금액)	A06								
	가 감 계	A10	1	4,700,000	293,150				293,150	

[2] 다음은 나현수(사번 : 101, 입사일 : 2020년 1월 1일) 사원의 2025년 귀속 연말정산 관련 자료이다. [연말정산 추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [의료비] 탭, [신용카드 등] 탭, [월세액] 탭을 작성하고 [연말정산입력] 탭에서 연말정산을 완료하시오(단, 제시된 소득 이외의 소득은 없으며, 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

가족사항

성명	관계	주민번호	소득	비고
나현수	본인	620405-1116801	총급여 8천만원	무주택 세대주
손나현	배우자	650312-2166805	사업소득금액 3,500만원	
나일남	부친	400612-1335701	소득없음	
김옥이	모친	450828-2118971	소득없음	
나윤솔	딸	990301-2126834	일용근로소득 300만원	대학생
나윤열	아들	060710-3126876	소득없음	고등학생

・기본공제대상자가 아닌 경우 기본공제 여부에 '부'로 표시할 것
・위의 가족은 모두 내국인이며 생계를 같이 하는 동거가족으로, 제시된 자료 외 다른 소득은 없다.

2025년도 연말정산 자료

항목	내용
보험료	・나현수(본인) : 일반 보장성 보험료 600,000원 ・나윤솔(딸) : 일반 보장성 보험료 500,000원
교육비	・나현수(본인) : 사이버대학교 학비 3,000,000원 ・나윤솔(딸) : 대학교 학비 8,000,000원 ・나윤열(아들) : 방과후과정 학교수업비 500,000원, 교복구입비 700,000원(교복구입비는 나현수 신용카드로 결제함)
의료비	・나현수(본인) : 라식수술비 1,500,000원 ・나일남(부친) : 보청기 구입비 1,000,000원 ・김옥이(모친) : 질병 치료비 4,220,000원(나현수 신용카드로 결제) -「보험업법」에 따른 보험회사에서 실손의료보험금 2,500,000원 수령(2025년 귀속분) ・나윤열(아들) : 시력보정용 안경 구입비 800,000원(나현수 신용카드로 결제) - 안경 구입처 : 밝은안경(사업자등록번호 233-31-18875) - 의료증빙코드는 기타영수증으로 하고, 상호와 사업자등록번호 모두 입력할 것
신용카드 등 사용액	・나현수(본인) : 신용카드 사용액 20,500,000원(전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없음) ・나윤솔(딸) : 직불카드 사용액 1,500,000원(대중교통분 600,000원 포함) ※ 나현수(본인) 신용카드 사용액에는 의료비 지출의 결제액이 포함되어 있다.
월세액/ 주택임차 차입금 원리금 상환액	※ 월세 관련 정보 ・임대인 : 김주택(주민등록번호 650426-1834704) ・유형 및 면적 : 아파트, 84.19㎡ ・임대주택 주소지 : 경기도 하남시 미사강변북로 373, 301호 ・임대차 기간 : 2025.01.01.~2026.12.31. ・임차보증금 : 100,000,000원 / 연간 월세액 : 12,000,000원 ※ 주택임차차입금원리금 상환액 공제요건을 충족한다고 가정한다(대출기관으로부터 차입). ・이자상환액 : 400,000원 ・원금상환액 : 4,000,000원

※ 국세청 홈택스 및 기타 증빙을 통해 확인된 자료이며, 별도의 언급이 없는 한 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 조회된 자료이다.
※ 부양가족의 소득공제 및 세액공제 내용 중 나현수(본인)이 공제받을 수 있는 내역은 모두 나현수가 공제받는 것으로 한다.

[답]

(1) [연말정산추가자료입력] 메뉴 → [부양가족] 탭

계속 중도 전체 | 편리한연말정산 엑셀 | 참고:특별소득(세액)공제 적용분

사번	사원명	갑	완
101	나현수	×	×

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등I | 연금저축 등II | 월세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

연말관계	성명	내/외국인		주민(외국인)번호	나이	소득기준초과여부	기본공제	세대주구분	부녀자	한부모	경로우대	장애인	자녀	출산입양
0	나현수	내	1	620405-1116801	63		본인	세대주						
3	손나현	내	1	650312-2166805	60		부							
1	나일남	내	1	400612-1335701	85		60세이상				○			
1	김옥이	내	1	450828-2118971	80		60세이상				○			
4	나윤솔	내	1	990301-2126834	26		부							
4	나윤열	내	1	060710-3126876	19		20세이하						○	
합 계 [명]							4				2		1	

(2) 보험료

① 나현수(본인)

보험료 등 공제대상금액

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		3,599,920		3,599,920
국민연금_지역				
합 계		**3,599,920**		**3,599,920**
건강보험료-보수월액		2,835,990		2,835,990
장기요양보험료-보수월액		367,200		367,200
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부				
합 계		**3,203,190**		**3,203,190**
고용보험료		719,920		**719,920**
보장성보험-일반	600,000			600,000
보장성보험-장애인				
합 계	**600,000**			**600,000**

(3) 교육비

① 나현수(본인)

교육비		
일반		장애인특수
3,000,000	4.본인	

② 나윤솔(딸)

교육비		
일반		장애인특수
8,000,000	3.대학생	

③ 나윤열(아들)

교육비		
일반		장애인특수
1,000,000	2.초중고	

(4) [신용카드 등] 탭

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등I | 연금저축 등II | 월세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

성명 생년월일	자료구분	신용카드	직불,선불	현금영수증	도서등 신용	도서등 직불	도서등 현금	전통시장	대중교통	합계
나현수	국세청	20,500,000								20,500,000
1962-04-05	기타									
나일남	국세청									
1940-06-12	기타									
김옥이	국세청									
1945-08-28	기타									
손나현	국세청									
1965-03-12	기타									
나윤솔	국세청		900,000						600,000	1,500,000
1999-03-01	기타									
나윤열	국세청									
2006-07-10	기타									
합계		20,500,000	900,000						600,000	22,000,000

(5) [의료비] 탭

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등I | 연금저축 등II | 월세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

2025년 의료비 지급명세서

의료비 공제대상자					지급처			지급명세					14.산후조리원
성명	내/외	5.주민등록번호	6.본인등 해당여부		9.증빙코드	8.상호	7.사업자등록번호	10.건수	11.금액	11-1.실손보험수령액	12.미숙아 선천성이상아	13.난임여부	
나현수	내	620405-1116801	1	0	1				1,500,000		X	X	X
나일남	내	400612-1335701	2	0	1				1,000,000		X	X	X
김옥이	내	450828-2118971	2	0	1				4,220,000	2,500,000	X	X	X
나윤열	내	060710-3126876	3	X	5	밝은안경	233-31-18875	1	500,000		X	X	X
합계								1	7,220,000	2,500,000			

일반의료비 (본인)	1,500,000	6세이하,65세이상인 건강보험산정특례자 장애인	5,220,000	일반의료비 (그 외)	500,000	난임시술비 미숙아,선천성이상아

(6) [월세액] 탭

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등I | 연금저축 등II | 월세액 | 출산지원금 | 연말

1 월세액 세액공제 명세(연말정산입력 탭의 70.월세액)

임대인명 (상호)	주민등록번호 (사업자번호)	유형	계약 면적(㎡)	임대차계약서 상 주소지	계약서상 임대차 계약기간			연간 월세액	공제대상금액
					개시일	~	종료일		
김주택	650426-1834704	아파트	84.19	경기도 하남시 미사강변북로	2025-01-01	~	2026-12-31	12,000,000	10,000,000

(7) [연말정산입력] 탭 → 주택임차차입금원리금상환액 입력

주택자금

구분				공제한도	납입/상환액	공제금액
①청약저축_연납입액 300만원 한도				납입액의 40%		
②주택청약저축(무주택자)_연납입액 300만원 한도						
③근로자주택마련저축_월 납입 15만원, 연 납입 180만원						
1.주택마련저축공제계(①~③)				연 400만원 한도		
주택임차차입금 원리금상환액	①대출기관			납입액의 40%	4,400,000	1,760,000
	②거주자(총급여 5천만원 이하)					
2.주택차입금원리금상환액(①~②)				1+2 ≤ 연 400만원	4,400,000	1,760,000
장기주택 저당차입금 이자상환액	2011년 이전 차입금	㉠15년 미만		1+2+㉠ ≤ 600만원		
		㉡15년~29년		1+2+㉡ ≤ 1,000만원		
		㉢30년 이상		1+2+㉢ ≤1,500만원		
	2012년 이후 차입금	㉣고정금리OR비거치상환		1+2+㉣ ≤1,500만원		
		㉤기타대출		1+2+㉤ ≤500만원		
	2015년 이후 차입금	15년 이상	㉥고정AND비거치	1+2+㉥ ≤2,000만원		
			㉦고정OR비거치	1+2+㉦ ≤1,800만원		
			㉧기타대출	1+2+㉧ ≤800만원		
		10년~15년	㉨고정OR비거치	1+2+㉨ ≤600만원		
3.장기주택저당차입금이자상환액						
합 계(1+2+3)					4,400,000	1,760,000

(7) [연말정산입력] 탭 : F8 부양가족 탭 불러오기 실행

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등I | 연금저축 등II | 월세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

정산(지급)년월 2026 년 2 월 귀속기간 2025 년 1 월 1 일 ~ 2025 년 12 월 31 일 영수일자 2026 년 2 월 28 일

구분			지출액	공제금액
제 소득공제	고용보험료		719,920	719,920
	34.주택차입금 원리금상환액	대출기관	4,400,000	1,760,000
		거주자		
	34.장기주택저당차입금이자상			
	35.특별소득공제 계			5,683,110
36.차감소득금액				48,966,970
그 밖의 소득공제	37.개인연금저축			
	38.소기업,소상공인 공제부금	2015년이전가입		
		2016년이후가입		
	39.주택마련저축 소득공제	청약저축		
		주택청약		
		근로자주택마련		
	40.투자조합출자 등 소득공제			
	41.신용카드 등 사용액		22,000,000	585,000
	42.우리사주조합 출연금	일반 등		
		벤처 등		
	43.고용유지중소기업근로자			
	44.장기집합투자증권저축			
	45.청년형장기집합투자증권저축			

구분				지출액	공제대상금액	공제금액
제 특별세액공제	61.보장성보험	일반	600,000	600,000	600,000	72,000
		장애인				
	62.의료비		7,220,000	7,220,000	2,320,000	348,000
	63.교육비		12,000,000	12,000,000	12,000,000	1,800,000
	64.기부금					
	1)정치자금 기부금	10만원이하				
		10만원초과				
	2)고향사랑 기부금	10만원이하				
		10만원초과				
	3)특례기부금(전액)					
	4)우리사주조합기부금					
	5)일반기부금(종교단체외)					
	6)일반기부금(종교단체)					
	65.특별세액공제 계					2,220,000
66.표준세액공제						
67.납세조합공제						
68.주택차입금						
69.외국납부						
70.월세액				12,000,000	10,000,000	1,500,000

구분		소득세	지방소득세	농어촌특별세	계
73.결정세액		1,527,295	152,729		1,680,024
기납부 세액	74.종(전)근무지				
	75.주(현)근무지	10,904,310	1,090,350		11,994,660
76.납부특례세액					
77.차감징수세액		-9,377,010	-937,620		-10,314,630

이론과 실무문제의 답을 모두 입력한 후 답안저장 (USB로 저장) 을 클릭하여 저장하고, USB메모리를 제출하시기 바랍니다.