

이 론 시 험

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|-----|-----|------|------|------|------|------|------|
| A형 | <1> | <2> | <3> | <4> | <5> | <6> | <7> | <8> | <9> | <10> | <11> | <12> | <13> | <14> | <15> |
| | ④ | ① | ④ | ② | ① | ② | 모두정답 | ② | ③ | ④ | ④ | ③ | ① | ② | ② |
| B형 | <1> | <2> | <3> | <4> | <5> | <6> | <7> | <8> | <9> | <10> | <11> | <12> | <13> | <14> | <15> |
| | ④ | ③ | ① | ② | ② | ② | 모두정답 | ② | ③ | ④ | ④ | ① | ④ | ② | ① |

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 재무상태표의 목적을 설명한 것으로 옳지 않은 것은?

- ① 일정시점 현재 기업이 보유하고 있는 경제적 자원에 대한 정보를 제공한다.
- ② 회계정보이용자들이 기업의 유동성, 재무적 탄력성, 수익성과 위험을 평가하는데 정보를 제공한다.
- ③ 기업이 보유하고 있는 자산과 부채, 그리고 자본에 대한 정보를 제공한다.
- ④ 종업원의 실적을 측정하여 근무태도를 평가한다.

[답] ④ 종업원의 근무태도를 평가하는 것은 재무상태표의 목적이 아니다.

2. 재고자산의 단가결정방법 중 후입선출법에 대한 설명으로 바르지 않은 것은?

- ① 실제 물량흐름과 원가흐름이 대체로 일치한다.
- ② 기말재고가 가장 오래 전에 매입한 상품의 단가로 계상된다.
- ③ 물가가 상승한다는 가정에는 이익이 과소계상된다.
- ④ 물가가 상승한다는 가정에는 기말재고가 과소평가된다.

[답] ① 실제 물량 흐름과 원가흐름이 대체로 일치하는 것은 선입선출법에 대한 설명이다.

3. 다음 중 일반기업회계기준상 거래형태별 수익 인식시점으로 가장 올바른 것은?

- ① 배당금 수익 : 배당금을 수취한 날
- ② 상품권 판매 : 상품권을 발행한 날
- ③ 장기할부판매 : 판매가격을 기간별로 안분하여 수익으로 인식한다.
- ④ 건설형 공사계약 : 공사 진행률에 따라 진행기준에 의해 수익을 인식한다.

[답] ④

- 배당금 수익 : 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 날
- 상품권 판매 : 상품권을 회수하고 재화를 인도한 시점
- 장기할부판매 : 재화의 인도 시점

4. 다음 중 자본에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 상법 규정에 따라 자본금의 1/2에 달할 때까지 금전에 의한 이익배당액의 1/10 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하여야 한다.
- ② 주식배당을 하면 자본금 계정과 자본총액은 변하지 않는다.
- ③ 자본은 주주의 납입자본에 기업활동을 통하여 획득하고 기업의 활동을 위해 유보된 금액을 가산하고, 기업활동으로 인한 손실 및 소유자에 대한 배당으로 인한 주주지분 감소액을 차감한 잔액이다.
- ④ 현금으로 배당하는 경우에는 배당액을 이익잉여금에서 차감한다.

[답] ② [일반기업회계기준 문단 15.16] 주식배당을 하면 이익잉여금 계정이 감소, 자본금 계정이 증가하고 자본총액은 변하지 않는다.

5. 다음은 시장성 있는 유가증권의 취득 및 처분에 대한 내역이다. 다음 중 아래의 자료에 대한 설명으로 틀린 것은?

- 2023년 07월 12일 : 주식회사 한세의 주식 10주를 주당 20,000원에 매입하였다.
- 2023년 12월 31일 : 주식회사 한세의 공정가치는 주당 19,000원이다.
- 2024년 05월 09일 : 주식회사 한세의 주식 전부를 주당 21,000원에 처분하였다.

- ① 단기매매증권으로 분류할 경우, 2023년 기말 장부가액은 200,000원이다.
- ② 매도가능증권으로 분류할 경우, 처분 시 매도가능증권처분이익은 10,000원이다.
- ③ 단기매매증권으로 분류할 경우, 처분 시 단기매매증권처분이익은 20,000원이다.
- ④ 매도가능증권으로 분류할 경우, 단기매매증권으로 분류하였을 경우보다 2024년 당기순이익이 감소한다.

[답] ① 단기매매증권으로 분류할 경우, 2023년 기말 장부가액은 190,000원이다.

6. 다음 중 기본원가에 해당하면서 동시에 가공원가에 해당하는 것은?

- ① 직접재료원가
- ② 직접노무원가
- ③ 제조간접원가
- ④ 직접재료원가와 직접노무원가

[답] ② 기본원가와 가공원가에 모두 포함되는 것은 직접노무원가이다.

- 직접재료원가 + 직접노무원가 = 기본원가
- 직접노무원가 + 제조간접원가 = 가공원가

7. ㈜미르는 동일한 원재료를 투입하여 동일한 제조공정에서 제품 A, B, C를 생산하고 있다. 세 가지 제품에 공통적으로 투입된 결합원가가 400,000원일 때, 순실현가치법으로 결합원가를 배부하는 경우 제품 B의 제조원가는 얼마인가?

| 제품 | 생산량 | 단위당 판매가격 | 추가가공원가(총액) |
|----|-------|----------|------------|
| A | 200kg | @3,000원 | 없음 |
| B | 250kg | @2,000원 | 125,000원 |
| C | 500kg | @1,200원 | 75,000원 |

- ① 100,000원
- ② 165,000원
- ③ 200,000원
- ④ 225,000원

[답] ※ 연산품원가계산은 전산세무2급 시험의 평가범위가 아니므로 모두 정답으로 인정합니다.

- ④ 225,000원
- = 결합원가 배부액 100,000원+추가가공원가 125,000원

| 구분 | 순실현가치 | 결합원가 배부액 |
|----|-------------------------------------|----------|
| A | 200kg×@3,000원 = 600,000원 | 160,000원 |
| B | 250kg×@2,000원 - 125,000원 = 375,000원 | 100,000원 |
| C | 500kg×@1,200원 - 75,000원 = 525,000원 | 140,000원 |
| 합계 | 1,500,000원 | 400,000원 |

8. 다음 중 제조간접원가 배부차이 조정 방법에 해당하지 않는 것은?

- ① 매출원가조정법
- ② 단계배분법
- ③ 비례배분법
- ④ 영업외손익법

[답] ② 단계배분법은 보조부문원가의 배분방법에 해당한다.

13. 다음 중 부가가치세법상 신고와 납부에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 예정신고를 한 사업자는 이미 신고한 과세표준과 납부한 납부세액 또는 환급받은 세액은 각 과세기간의 확정신고에 대한 과세표준과 납부세액 또는 환급세액을 신고할 때 신고하지 아니한다.
- ② 모든 법인사업자는 예정신고기간의 과세표준과 납부세액을 관할 세무서장에게 신고해야 한다.
- ③ 신규로 사업을 시작하는 자에 대한 최초의 예정신고기간은 그 날이 속하는 과세기간의 개시일로부터 사업 개시일까지로 한다.
- ④ 모든 개인사업자는 예정신고를 하고 예정신고기간의 납부세액을 납부할 수 있다.

[답] ① 부가가치세법 제49조 제1항 단서

- 부가가치세법 제48조 제3항, 직전 과세기간 공급가액의 합계액이 1억5천만원 미만인 법인사업자는 예정 고지에 의하여 부가가치세를 납부한다.
- 부가가치세법 제48조 제1항 단서, 신규로 사업을 시작하는 자에 대한 최초의 예정신고기간은 사업 개시일부터 그 날이 속하는 예정신고기간의 종료일까지로 한다.
- 부가가치세법 제48조 제4항, 휴업 또는 사업 부진으로 인하여 사업실적이 악화된 경우 등 대통령령으로 정하는 사유가 있는 사업자만 예정신고를 할 수 있다.

14. 다음 중 소득세법상 과세 방법이 나머지와 다른 하나는 무엇인가?

- ① Gross-Up 대상 배당소득 2,400만원
- ② 일용근로소득 5,000만원
- ③ 주택임대소득이 아닌 부동산 임대소득 100만원
- ④ 인적용역을 일시적으로 제공하고 받은 대가 800만원

[답] ② 일용근로소득은 금액과 관계없이 분리과세로 종결하며, 나머지는 종합과세 대상이다.

- 기타소득의 필요경비 60%를 공제한 기타소득금액이 320만원이므로 종합과세 대상에 해당한다.

15. 다음 중 소득세법상 사업소득 총수입금액에 산입하여야 하는 것은?

- ① 부가가치세 매출세액
- ② 사업과 관련된 자산수증이익
- ③ 사업용 고정자산 매각액 (복식부기의무자가 아님)
- ④ 자가생산한 제품을 타 제품의 원재료로 사용한 경우 그 금액

[답] ② 사업과 관련된 자산수증이익은 사업소득 총수입금액에 산입하여야 한다.

실 무 시 험

(주)효원상회(회사코드:1142)는 전자제품의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제11기)의 회계기간은 2024.1.1.~2024.12.31.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.

문제1

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

< 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.

[1] 01월 25일 미지급세금으로 계상되어 있는 2023년 제2기 확정 부가가치세 납부세액 8,500,000원을 국민카드로 납부하였다. 단, 납부대행수수료는 납부세액의 0.8%이며, 세금과공과(판)로 처리한다. (3점)

[답] 일반전표입력

| | | | | |
|-------------|-----------|------------|----------------|------------|
| 2024.01.25. | (차) 미지급세금 | 8,500,000원 | (대) 미지급금(국민카드) | 8,568,000원 |
| | 세금과공과(판) | 68,000원 | (또는 미지급비용) | |

[2] 01월 31일 제품 판매대금으로 수령한 약속어음을 하나은행에 할인하고, 할인수수료 85,000원을 차감한 잔액이 보통예금 계좌로 입금되었다(단, 매각거래로 회계처리 할 것). (3점)

| | | | |
|---------------------------------|---------------|-------------|-----------------------|
| 전자어음 | | | |
| (주)효원상회 귀하 | | | |
| 금 | 일천만원정 | 10,000,000원 | |
| 위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다. | | | |
| 지급기일 | 2024년 03월 31일 | 발행일 | 2023년 12월 31일 |
| 지급지 | 국민은행 | 발행지 | 경기도 부천시 길주로 284, 805호 |
| 지급장소 | 신중동역 종합금융센터 | 주소 | 무인상사(주) |

[답] 일반전표입력

| | | | | |
|-------------|----------|------------|-------------------|-------------|
| 2024.01.31. | (차) 보통예금 | 9,915,000원 | (대) 받을어음(무인상사(주)) | 10,000,000원 |
| | 매출채권처분손실 | 85,000원 | | |

[3] 02월 04일 액면가액 10,000,000원(5년 만기)인 사채를 9,800,000원에 할인발행하였으며, 대금은 전액 보통예금 계좌로 입금되었다. (3점)

[답] 일반전표입력

| | | | | |
|-------------|----------|------------|--------|-------------|
| 2024.02.04. | (차) 보통예금 | 9,800,000원 | (대) 사채 | 10,000,000원 |
| | 사채할인발행차금 | 200,000원 | | |

[4] 06월 17일 생산부에서 사용할 소모품을 현금으로 구입하고 아래의 간이영수증을 수령하였다(단, 당기 비용으로 처리할 것). (3점)

| 영 수 증(공급받는자용) | | | | |
|------------------------------------|-------------|--------------|---------|---------|
| No. | | (주)효원상회 귀하 | | |
| 공 급 자 | 사업자등록번호 | 150-45-51052 | | |
| | 상 호 | 나래철물 | 성 명 | 이나래 (인) |
| | 사 업 장 소 재 지 | 서울시 강남구 도곡동 | | |
| | 업 태 | 도소매 | 종 목 | 철물점 |
| 작성년월일 | | 공급대가 총액 | | 비고 |
| 2024.06.17. | | 20,000원 | | |
| 위 금액을 정히 영수(청구)함. | | | | |
| 월일 | 품목 | 수량 | 단가 | 공급가(금액) |
| 06.17. | 청소용품 | 2 | 10,000원 | 20,000원 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 합계 | | | 20,000원 | |
| 부가가치세법시행규칙 제25조의 규정에 의한 (영수증)으로 개정 | | | | |

[답] 일반전표입력

2024.06.17. (차) 소모품비(제) 20,000원 (대) 현금 20,000원

[5] 09월 13일 매입처인 (주)제주상사로부터 일시적으로 차입한 50,000,000원에 대하여 이자를 지급하였다. 이자 200,000원에 대한 원천징수세액은 55,000원이다. 당사는 이자에서 원천징수세액을 차감한 금액을 보통예금 계좌에서 송금하였다. (3점)

[답] 일반전표입력


2024.09.13. (차) 이자비용 200,000원 (대) 예수금 55,000원
보통예금 145,000원

[2] 07월 15일 회사 사옥을 신축하기 위하여 취득한 토지의 부동산중개수수료에 대하여 (주)다양으로부터 아래의 전자세금계산서를 수취하였다. (3점)

| 전자세금계산서 | | | | | | 승인번호 | | 20240715-10454645-53811338 | | | |
|------------|----------|---------------------|----|-----------|-----|------------|------------|----------------------------|-----------|--------|-----|
| 공급자 | 등록번호 | 211-81-41992 | | 종사업장번호 | | 수령인 | 등록번호 | 651-81-00898 | | 종사업장번호 | |
| | 상호 (법인명) | (주)다양 | | 성명 | 오미인 | | 상호 (법인명) | (주)효원상회 | | 성명 | 오미자 |
| | 사업장 | 서울시 금천구 시흥대로 198-11 | | | | | 사업장 | 경기도 용인시 처인구 경안천로 2-7 | | | |
| | 업태 | 서비스 | 종목 | 부동산중개 | | | 업태 | 제조 외 | 종목 | 전자제품 | |
| | 이메일 | ds114@naver.com | | | | | 이메일 | jjsy77@naver.com | | | |
| 작성일자 | | 공급가액 | | 세액 | | 수정사유 | | | | | |
| 2024/07/15 | | 10,200,000 | | 1,020,000 | | 해당 없음 | | | | | |
| 비고 | | | | | | | | | | | |
| 월 | 일 | 품목 | | 규격 | 수량 | 단가 | 공급가액 | | 세액 | | 비고 |
| 07 | 15 | 토지 중개수수료 | | | | | 10,200,000 | | 1,020,000 | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 합계금액 | | 현금 | 수표 | 어음 | | 외상미수금 | | 이 금액을 (청구) 함 | | | |
| 11,220,000 | | | | | | 11,220,000 | | | | | |

[답] 매입매출전표입력
유형: 54.불공 공급가액: 10,200,000원 부가세: 1,020,000원 공급처명:(주)다양 전자:여 분개: 혼합
불공제사유: ⑥토지의 자본적 지출 관련
2024.07.15. (차) 토지 11,220,000원 (대) 미지급금 11,220,000원

[3] 08월 05일 생산부 직원들의 단합을 위한 회식을 하고 식사비용 275,000원(부가가치세 포함)을 현금으로 지급하였으며, 일반과세자인 (주)벽돌갈비로부터 지출증빙용 현금영수증을 적법하게 발급받았다. (3점)

 HomeTax 국세청홈택스 현금영수증

● 거래정보

| | |
|--------|---------------------|
| 거래일시 | 2024-08-05 20:12:55 |
| 승인번호 | G00260107 |
| 거래구분 | 승인거래 |
| 거래용도 | 지출증빙 |
| 발급수단번호 | 651-81-00898 |

● 거래금액

| | | | |
|---------|--------|-----|---------|
| 공급가액 | 부가세 | 봉사료 | 총 거래금액 |
| 250,000 | 25,000 | 0 | 275,000 |

● 가맹점 정보

| | |
|-------|------------------|
| 상호 | (주)벽돌갈비 |
| 사업자번호 | 123-81-98766 |
| 대표자명 | 심재은 |
| 주소 | 서울시 송파구 방이동 12-2 |

● 익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.

● 홈페이지 ([http : //www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr))
- 조회/발급 > 현금영수증 조회 > 사용내역(소득공제) 조회
> 매입내역(지출증빙) 조회

● 관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)

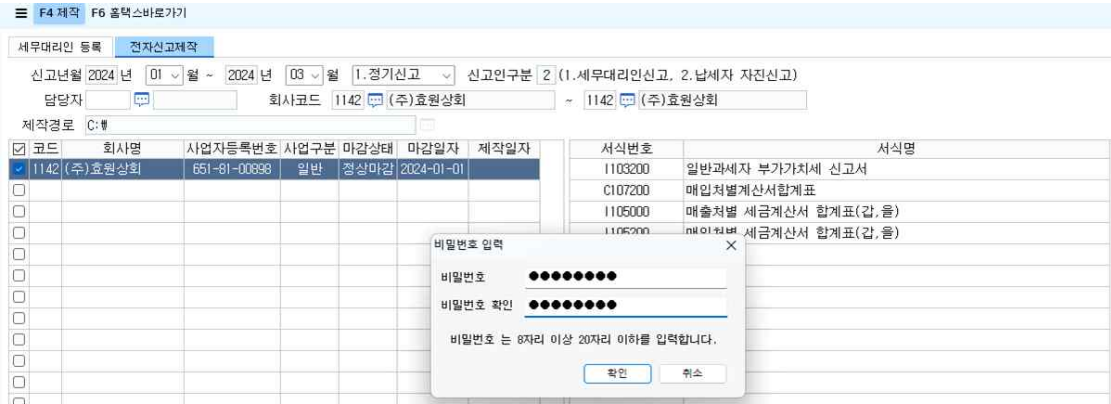
[답] 매입매출전표입력

유형:61.현과 공급가액:250,000원 부가세: 25,000원 공급처명:(주)벽돌갈비 분개:현금 또는 혼합
2024.08.05. (차) 복리후생비(제) 250,000원 (대) 현금 275,000원
 부가세대금금 25,000원

[2] 다음의 자료만을 이용하여 2024년 제2기 확정신고기간의 [부가가치세신고서]를 작성하시오(단, 불러온 데이터 값은 무시하고 새로 입력할 것). (5점)

| 구분 | 자료 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|--|-------------|------|----|-------|--------------|-------------|---------------|------------|----------|------------|-------------|------------|----|--------------|-------------|----|------|----|-------|-------------|------------|--------------|------------|----------|-------------|------------|----------|----------------|----------|---------|----|-------------|------------|
| 매출자료 | 1. 전자세금계산서 발급분 과세 매출액 : 공급가액 155,000,000원, 세액 15,500,000원 2. 종이세금계산서 발급분 과세 매출액 : 공급가액 12,500,000원, 세액 1,250,000원 3. 내국신용장에 의한 영세율 매출액 : 공급가액 100,000,000원, 세액 0원 4. 당기에 대손이 확정(대손세액 공제 요건 충족)된 채권 : 1,320,000원(VAT 포함) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 매입자료 | 1. 전자세금계산서 수취분 매입내역 <table><tr><th>구분</th><th>공급가액</th><th>세액</th></tr><tr><td>일반 매입</td><td>185,000,000원</td><td>18,500,000원</td></tr><tr><td>일반 매입(접대성 물품)</td><td>2,400,000원</td><td>240,000원</td></tr><tr><td>제조부 화물차 구입</td><td>28,000,000원</td><td>2,800,000원</td></tr><tr><td>합계</td><td>215,400,000원</td><td>21,540,000원</td></tr></table> 2. 신용카드 사용분 매입내역 <table><tr><th>구분</th><th>공급가액</th><th>세액</th></tr><tr><td>일반 매입</td><td>18,554,200원</td><td>1,855,420원</td></tr><tr><td>사업과 관련 없는 매입</td><td>1,363,637원</td><td>136,363원</td></tr><tr><td>비품(고정자산) 매입</td><td>2,545,455원</td><td>254,545원</td></tr><tr><td>예정신고누락분(일반 매입)</td><td>500,000원</td><td>50,000원</td></tr><tr><td>합계</td><td>22,963,292원</td><td>2,296,328원</td></tr></table> | 구분 | 공급가액 | 세액 | 일반 매입 | 185,000,000원 | 18,500,000원 | 일반 매입(접대성 물품) | 2,400,000원 | 240,000원 | 제조부 화물차 구입 | 28,000,000원 | 2,800,000원 | 합계 | 215,400,000원 | 21,540,000원 | 구분 | 공급가액 | 세액 | 일반 매입 | 18,554,200원 | 1,855,420원 | 사업과 관련 없는 매입 | 1,363,637원 | 136,363원 | 비품(고정자산) 매입 | 2,545,455원 | 254,545원 | 예정신고누락분(일반 매입) | 500,000원 | 50,000원 | 합계 | 22,963,292원 | 2,296,328원 |
| 구분 | 공급가액 | 세액 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 일반 매입 | 185,000,000원 | 18,500,000원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 일반 매입(접대성 물품) | 2,400,000원 | 240,000원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제조부 화물차 구입 | 28,000,000원 | 2,800,000원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 합계 | 215,400,000원 | 21,540,000원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 구분 | 공급가액 | 세액 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 일반 매입 | 18,554,200원 | 1,855,420원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 사업과 관련 없는 매입 | 1,363,637원 | 136,363원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 비품(고정자산) 매입 | 2,545,455원 | 254,545원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 예정신고누락분(일반 매입) | 500,000원 | 50,000원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 합계 | 22,963,292원 | 2,296,328원 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 기타 | 1. 당사는 법인으로 전자세금계산서 의무발급대상자이나 종이세금계산서 발급 1건이 있다. (위 매출자료의 '2. 종이세금계산서 발급분 과세 매출액') 2. 위 '기타 1.' 외 전자세금계산서의 발급 및 국세청 전송은 정상적으로 이루어졌다. 3. 예정신고누락분은 확정신고 시에 반영하기로 한다. 4. 전자신고세액공제를 받기로 한다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. [전자신고] > [전자신고제작] 탭 > [F4 제작] > 비밀번호 입력



3. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)]



문제4

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

[1] 당기 중 현금 시재가 부족하여 현금과부족으로 처리했던 1,200,000원의 원인이 결산일 현재 다음과 같이 확인되었다(단, 항목별로 적절한 계정과목으로 처리하고, 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

| 내용 | 금액 |
|--------------------|------------|
| 불우이웃돕기 성금 | 1,000,000원 |
| 영업부 거래처 직원의 결혼 축의금 | 200,000원 |

[답] 일반전표입력

2024.12.31. (차) 기부금 1,000,000원 (대) 현금과부족 1,200,000원
기업업무추진비(판) 200,000원

[2] 제조부의 제품 생산공장에 대한 화재보험료 전액을 납부일에 즉시 비용으로 처리하였다. 결산일에 필요한 회계처리를 하시오(단, 보험료는 월할 계산한다). (3점)

| 구분 | 보장기간 | 납부일 | 납부액 |
|-------------------|-------------------------|-------------|------------|
| 제조부 제품 생산공장 화재보험료 | 2024.06.01.~2025.05.31. | 2024.06.01. | 3,600,000원 |

[답] 일반전표입력

2024.12.31. (차) 선급비용 1,500,000원 (대) 보험료(제) 1,500,000원
• 3,600,000원×5개월/12개월 = 1,500,000원

[3] 대표자에게 대여한 20,000,000원(대여기간 : 2024.01.01.~2024.12.31.)에 대하여 당좌대출이자율(연 4.6%)로 계산한 이자 상당액을 보통예금 계좌로 입금받았다. (3점)

[답] 일반전표입력

2024.12.31. (차) 보통예금 920,000원 (대) 이자수익 920,000원
• 20,000,000원×4.6% = 920,000원

[4] 당사는 기말 현재 보유 중인 다음의 3가지 채권의 잔액에 대해서만 1%의 대손충당금을 보충법으로 설정하고 있다(단, 원 단위 미만은 절사한다). (3점)

| 구 분 | 기말잔액 | 설정 전 대손충당금 잔액 |
|---------|--------------|---------------|
| 외상매출금 | 548,550,000원 | 4,750,000원 |
| 받 을 어 음 | 22,700,000원 | 20,000원 |
| 단기대여금 | 50,000,000원 | 0원 |

[답]

1. 결산자료입력 > 대손상각 > 대손율 1% > • 외상매출금 735,500원 입력 > 결산반영 > 전표추가
• 받을어음 207,000원 입력
• 단기대여금 500,000원 입력

2. 또는 일반전표입력

| | | | | |
|-------------|-----------|----------|----------------|----------|
| 2024.12.31. | (차) 대손상각비 | 942,500원 | (대) 대손충당금(109) | 735,500원 |
| | 기타의대손상각비 | 500,000원 | 대손충당금(111) | 207,000원 |
| | | | 대손충당금(115) | 500,000원 |
| 또는 | (차) 대손상각비 | 735,500원 | (대) 대손충당금(109) | 735,500원 |
| | 대손상각비 | 207,000원 | 대손충당금(111) | 207,000원 |
| | 기타의대손상각비 | 500,000원 | 대손충당금(115) | 500,000원 |

[5] 기말 현재 당기분 법인세(지방소득세 포함)는 8,400,000원으로 산출되었다. 단, 당기분 법인세 중간예납 세액과 이자소득 원천징수세액의 합계액인 5,800,000원은 선납세금으로 계상되어 있다. (3점)

[답]

1. [결산자료입력] > 9. 법인세등 > • 1). 선납세금 결산반영금액 5,800,000원 입력 > 전표추가
• 2). 추가계상액 결산반영금액 2,600,000원 입력

2. 또는 일반전표입력

| | | | | |
|-------------|----------|------------|----------|------------|
| 2024.12.31. | (차) 법인세등 | 8,400,000원 | (대) 선납세금 | 5,800,000원 |
| | | | 미지급세금 | 2,600,000원 |

문제5

2024년 귀속 원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 영업부 대리 정기준(사번 : 33)의 급여 관련 자료이다. 필요한 [수당공제등록]을 하고 4월분 [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오. (5점)

1. 4월의 급여 지급내역은 다음과 같다.

| 이름 : 정기준 | | 지급일 : 2024년 04월 30일 | |
|-------------------|------------|---------------------|------------|
| 기 본 급 | 2,800,000원 | 국 민 연 금 | 153,000원 |
| 직 책 수 당 | 400,000원 | 건 강 보 험 | 120,530원 |
| 야 간 근 로 수 당 | 200,000원 | 장 기 요 양 보 험 | 15,600원 |
| (비과세) 식 대 | 200,000원 | 고 용 보 험 | 27,200원 |
| (비과세) 자가운전보조금 | 200,000원 | 소 득 세 | 114,990원 |
| (비과세) 출 산 보 육 수 당 | 200,000원 | 지 방 소 득 세 | 11,490원 |
| 급 여 합 계 | 4,000,000원 | 공 제 합 계 | 442,810원 |
| | | 차 인 지 급 액 | 3,557,190원 |

2. 수당공제등록 시 다음에 주의하여 입력한다.
- 수당등록 시 사용하는 수당 이외의 항목은 사용 여부를 "부"로 체크한다.
(단, 월정액 여부와 통상임금 여부는 무시할 것)
 - 공제등록은 고려하지 않는다.
3. 급여자료입력 시 다음에 주의하여 입력한다.
- 비과세에 해당하는 항목은 모두 비과세 요건을 충족하며, 최대한 반영하기로 한다.
 - 공제항목은 불러온 데이터를 무시하고 직접 입력하여 작성한다.
4. 원천징수는 매월하고 있으며, 전월 미환급세액은 601,040원이다.

3. [원천징수이행상황신고서]

귀속기간 2024년 04월 ~ 2024년 04월 지급기간 2024년 04월 ~ 2024년 04월 신고구분 1.정기신고 차수

| | | | | | |
|--------|--|-----------|----------|----------|----------|
| 신고구분 | <input checked="" type="checkbox"/> 매월 <input type="checkbox"/> 반기 <input type="checkbox"/> 수정 <input type="checkbox"/> 연말 <input type="checkbox"/> 소득처분 <input type="checkbox"/> 환급신청 | 귀속년월 | 2024년 4월 | 지급년월 | 2024년 4월 |
| 일괄납부여부 | 부 | 사업자단위과세여부 | 부 | 부표 작성 | 환급신청서 작성 |
| | | | | 환급신청서 작성 | 승계명세 작성 |

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세

| 소득자 | 소득구분 | 코드 | 소득지급 | | 소득세 등 | 징수세액 | | 당월조정 환급세액 | 납부세액 | |
|-------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|---------|--------|---------|--------------|-------|--------|
| | | | 인원 | 총지급액 | | 농어촌특별세 | 가산세 | | 소득세 등 | 농어촌특별세 |
| 개인 | 근로소득 | 간이세액 A01 | 1 | 3,800,000 | 114,990 | | | | | |
| | | 중도퇴사 A02 | | | | | | | | |
| | | 일용근로 A03 | | | | | | | | |
| | | 연말정산 (분납신청) A04 | | | | | | | | |
| | | (납부금액) A05 | | | | | | | | |
| | | 가 감 계 A10 | 1 | 3,800,000 | 114,990 | | | 114,990 | | |
| | 퇴직소득 | 연금계좌 그 외 A21 | | | | | | | | |
| | | 가 감 계 A20 | | | | | | | | |
| | 사업소득 | 매월징수 A25 | | | | | | | | |
| | | 연말정산 A26 | | | | | | | | |
| | | 가 감 계 A30 | | | | | | | | |
| | 기타소득 | 연금계좌 A41 | | | | | | | | |
| | | 종교인매월 A43 | | | | | | | | |
| | | 종교인연말 A44 | | | | | | | | |
| | | 가상자산 A49 | | | | | | | | |
| | | 인적용역 A59 | | | | | | | | |
| | | 그 외 A42 | | | | | | | | |
| | 가 감 계 A40 | | | | | | | | | |
| | 이자소득 | A50 | | | | | | | | |
| | 배당소득 | A60 | | | | | | | | |
| 그 외 소득 | ▶ | | | | | | | | | |
| 법인 내/외국법인원천 | A80 | | | | | | | | | |
| 수정신고(세액) | A90 | | | | | | | | | |
| 총 합 계 | A99 | 1 | 3,800,000 | 114,990 | | | 114,990 | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---------------|--------|--------------|---------|------------|--------|------|----------------------------|------------------|----------------|----------|
| 전월 미환급 세액의 계산 | | | | 당월 발생 환급세액 | | | 18.조정대상환 급(14+15+16+17) | 19.당월조정 환급세액계 | 20.차월미환 급세액 | 21.환급신청액 |
| 12.전월미환급 | 13.기환급 | 14.차감(12-13) | 15.일반환급 | 16.신락재산 | 금융회사 등 | 합병 등 | 601,040 | 114,990 | 486,050 | |
| 601,040 | | 601,040 | | | | | | | | |

[2] 다음은 2024.08.01. 홍보부에 입사한 홍상현(사원코드 : 1005, 세대주) 사원의 연말정산 관련 자료이다. 다음 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [소득명세] 탭, [부양가족(보험료, 교육비)] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭을 작성하여 [연말정산입력] 탭에서 연말정산을 완료하시오(단, 근로자 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (10점)

1. 전(前)근무지 근로소득원천징수영수증
- 근무기간 : 2024.01.01.~2024.07.31.
 - 근무처 : 주식회사 두섬(사업자등록번호 : 103-81-62982)
 - 소득명세 : 급여 26,000,000원, 상여 1,000,000원(비과세 급여, 비과세 상여 및 감면소득 없음)

| 세액명세 | 소득세 | 지방소득세 | 공제보험료 명세 | 건 강 보 험 료 | 905,300원 |
|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 결 정 세 액 | 340,000원 | 34,000원 | | 장기요양보험료 | 115,900원 |
| 기 납 부 세 액 | 460,000원 | 46,000원 | | 고 용 보 험 료 | 243,000원 |
| 차감징수세액 | - 120,000원 | - 12,000원 | | 국민연금보험료 | 1,170,000원 |

2. 가족사항 : 모두 동거하며, 생계를 같이함

| 성명 | 관계 | 주민번호 | 비고 |
|-----|-----|----------------|-----------------------|
| 홍상현 | 본인 | 860314-1287653 | 현근무지 총급여액 15,000,000원 |
| 이명지 | 배우자 | 860621-2044775 | 총급여액 6,000,000원 |
| 홍라울 | 자녀 | 190827-4842416 | 소득 없음 |
| 홍천운 | 부친 | 580919-1287035 | 소득 없음 |

※ 기본공제대상자가 아닌 경우, 기본공제 “부”로 입력할 것

3. 연말정산추가자료
(안경 구입비용을 제외한 연말정산 자료는 모두 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스 자료임)

| 항목 | 내용 |
|---------------|--|
| 보험료 | • 홍상현(본인) - 자동차운전자보험료 800,000원 • 이명지(배우자) - 보장성보험료 800,000원 • 홍라울(자녀) - 일반보장성보험료 500,000원 |
| 의료비 | • 홍상현(본인) - 질병치료비 300,000원 - 시력보정용 안경 구입비용 700,000원 (상호 : 모든안경, 사업자등록번호 : 431-01-00574) • 홍라울(자녀) - 질병치료비 400,000원 • 홍천운(부친) - 질병치료비 8,000,000원 |
| 교육비 | • 홍상현(본인) - 정규 교육 과정 대학원 교육비 7,000,000원 • 홍라울(자녀) - 「영유아보육법」상의 어린이집 교육비 2,400,000원 |
| 신용카드 등 사용액 | • 홍상현(본인) - 신용카드 사용액 23,000,000원(대중교통 사용분 1,000,000원 포함) - 현금영수증 사용액 7,000,000원(전통시장 사용분 4,000,000원 포함) • 홍상현의 신용카드 사용액은 위 의료비 지출액이 모두 포함된 금액이다. • 제시된 내용 외 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없다. |

[답] [연말정산추가자료입력]

1. [소득명세] 탭

| 소득명세 | | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등 I | 연금저축 등 II | 월세액 | 연말정산입력 |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|-----------|-------------------------|----------|---------------|-----|-------------------------|
| 구분 | | | 합계 | | 주(현) | | 납세조합 | | 총(전) [1/2] |
| 소득 면 세 | 9.근무처명 | | | | (주)효원상회 | | | | 주식회사 두섬 |
| | 9-1.종교관련 종사자 | | | | 부 | | | | 부 |
| | 10.사업자등록번호 | | | | 651-81-00898 | | ----- | | 103-81-62982 |
| | 11.근무기간 | | | | 2024-08-01 ~ 2024-12-31 | | ----- ~ ----- | | 2024-01-01 ~ 2024-07-31 |
| | 12.감면기간 | | | | ----- ~ ----- | | ----- ~ ----- | | ----- ~ ----- |
| | 13-1.급여(급여자료입력) | | 41,000,000 | | 15,000,000 | | | | 26,000,000 |
| | 13-2.비과세한도초과액 | | | | | | | | |
| | 13-3.과세대상추가(인정상여추가) | | | | | | | | |
| | 14.상여 | | 1,000,000 | | | | | | 1,000,000 |
| | 15.인정상여 | | | | | | | | |
| | 15-1.주식매수선택권행사이익 | | | | | | | | |
| | 15-2.우리사주조합 인출금 | | | | | | | | |
| | 15-3.임원퇴직소득금액한도초과액 | | | | | | | | |
| | 15-4.직무발명보상금 | | | | | | | | |
| | 16.계 | | 42,000,000 | | 15,000,000 | | | | 27,000,000 |
| | 비 | 직장 | 건강보험료(직장)(33) | 1,437,050 | | 531,750 | | | |
| 장기요양보험료(33) | | | 184,750 | | 68,850 | | | | 115,900 |
| 고용보험료(33) | | | 363,000 | | 120,000 | | | | 243,000 |
| 국민연금보험료(31) | | | 1,845,000 | | 675,000 | | | | 1,170,000 |
| 공적 연금 | | 공무원 연금(32) | | | | | | | |
| | | 군인연금(32) | | | | | | | |
| 보험료 | | 사립학교교직원연금(32) | | | | | | | |
| | | 발전우체국연금(32) | | | | | | | |
| 기납부세액 | | 소득세 | 711,750 | | 371,750 | | | | 340,000 |
| | | 지방소득세 | 71,150 | | 37,150 | | | | 34,000 |
| | | 농어촌특별세 | | | | | | | |
| 납부특례세액 | | 소득세 | | | | | | | |
| | 지방소득세 | | | | | | | | |
| | 농어촌특별세 | | | | | | | | |

2. [부양가족] 탭

(1) 인적공제

| 소득명세 | | 부양가족 | | 신용카드 등 | | 의료비 | | 기부금 | | 연금저축 등 I | | 연금저축 등 II | | 월세액 | | 연말정산입력 | | | | | | | | | |
|----------|-----|-------|--|-----------|----------------|-----|----|------|-------|-----------|-----|-----------|--|---------|--|----------|--|---------|--|----|--|----------|--|--|--|
| 연말 관계 | 성명 | 내/외국인 | | 주민(외국인)번호 | | 나이 | | 기본공제 | | 세대주 구분 | | 부녀 자 | | 한부 모 | | 경로 우대 | | 장애 인 | | 자녀 | | 출산 입양 | | | |
| 0 | 홍상현 | 내 | | 1 | 860314-1287653 | | 38 | | 본인 | | 세대주 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 이명지 | 내 | | 1 | 860621-2044775 | | 38 | | 부 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 홍라울 | 내 | | 1 | 190827-4842416 | | 5 | | 20세이하 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 홍천운 | 내 | | 1 | 580919-1287035 | | 66 | | 60세이상 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | 3 | | | | | | | | | | | | | |

(2) 교육비

① 홍상현(본인)

| 교육비 | |
|-----------|-------|
| 일반 | 장애인특수 |
| 7,000,000 | 4. 본인 |

② 홍라울(자녀)

| 교육비 | |
|-----------|---------|
| 일반 | 장애인특수 |
| 2,400,000 | 1. 취학 전 |

(3) 보험료

① 홍상현(본인)

| 보험료 등 공제대상금액 | | | | |
|-----------------|---------|-----------|----|-----------|
| 자료구분 | 국세청간소화 | 급여/기타 | 정산 | 공제대상금액 |
| 국민연금_직장 | | 1,845,000 | | 1,845,000 |
| 국민연금_지역 | | | | |
| 합 계 | | 1,845,000 | | 1,845,000 |
| 건강보험료-보수월액 | | 1,437,050 | | 1,437,050 |
| 장기요양보험료-보수월액 | | 184,750 | | 184,750 |
| 건강보험료-소득월액(납부) | | | | |
| 기요양보험료-소득월액(납부) | | | | |
| 합 계 | | 1,621,800 | | 1,621,800 |
| 고용보험료 | | 363,000 | | 363,000 |
| 보장성보험-일반 | 800,000 | | | 800,000 |
| 보장성보험-장애인 | | | | |
| 합 계 | 800,000 | | | 800,000 |

② 홍라울(자녀)

| 보험료 등 공제대상금액 | | | | |
|-----------------|---------|-------|----|---------|
| 자료구분 | 국세청간소화 | 급여/기타 | 정산 | 공제대상금액 |
| 국민연금_직장 | | | | |
| 국민연금_지역 | | | | |
| 합 계 | | | | |
| 건강보험료-보수월액 | | | | |
| 장기요양보험료-보수월액 | | | | |
| 건강보험료-소득월액(납부) | | | | |
| 기요양보험료-소득월액(납부) | | | | |
| 합 계 | | | | |
| 고용보험료 | | | | |
| 보장성보험-일반 | 500,000 | | | 500,000 |
| 보장성보험-장애인 | | | | |
| 합 계 | 500,000 | | | 500,000 |

3. [신용카드 등] 탭

| 소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등Ⅰ | 연금저축 등Ⅱ | 월세액 | 연말정산입력 | | | |
|-------------------------------------|----------|------------|-------|------------|-----------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-------|------------|
| 성명 생년월일 | 자료 구분 | 신용카드 | 직불,선불 | 현금영수증 | 도서등 신용 | 도서등 직불 | 도서등 현금 | 전통시장 | 대중교통 | 소비증가분 | |
| | | | | | | | | | | 2023년 | 2024년 |
| <input type="checkbox"/> 홍상현 | 국세청 | 22,000,000 | | 3,000,000 | | | | 4,000,000 | 1,000,000 | | 30,000,000 |
| <input type="checkbox"/> 1986-03-14 | 기타 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 홍천운 | 국세청 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 1958-09-19 | 기타 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 이명지 | 국세청 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 1986-06-21 | 기타 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 홍라울 | 국세청 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 2019-08-27 | 기타 | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | |
| 합계 | | 22,000,000 | | 3,000,000 | | | | 4,000,000 | 1,000,000 | | 30,000,000 |
| 총급여 | | | | 42,000,000 | 신용카드 등 최소금액(총급여의 25%) | | | 10,500,000 | | | |

4. [의료비] 탭

| 소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등Ⅰ | 연금저축 등Ⅱ | 월세액 | 연말정산입력 | | | | | | |
|--|------|---------|----------------|----------------------------------|-------------|-----------|----------------|-------------------|--------|----------------------|-------------------|-----------|--------------|---|
| 2024년 의료비 지급명세서 | | | | | | | | | | | | | | |
| 의료비 공제대상자 | | | | 지급처 | | | 지급명세 | | | | | 14. 산후조리원 | | |
| <input type="checkbox"/> | 성명 | 내/외 | 5. 주민등록번호 | 6. 본인등 해당여부 | 9. 증빙 코드 | 8. 상호 | 7. 사업자 등록번호 | 10. 건수 | 11. 금액 | 11-1. 실손 보험수령액 | 12. 미속아 선천성이상아 | | 13. 난임 여부 | |
| <input type="checkbox"/> | 홍상현 | 내 | 860314-1287653 | 1 | 0 | 1 | | | | 300,000 | | X | X | X |
| <input type="checkbox"/> | 홍상현 | 내 | 860314-1287653 | 1 | 0 | 5 | 모든안경 | 431-01-00574 | 1 | 500,000 | | X | X | X |
| <input type="checkbox"/> | 홍라울 | 내 | 190827-4842416 | 2 | 0 | 1 | | | | 400,000 | | X | X | X |
| <input type="checkbox"/> | 홍천운 | 내 | 580919-1287035 | 2 | 0 | 1 | | | | 8,000,000 | | X | X | X |
| <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | | |
| 합계 | | | | | | | | | 1 | 9,200,000 | | | | |
| 일반의료비 (본인) | | 800,000 | | 6세이하, 65세이상인 건강보험산정특례자 장애인 | | 8,400,000 | | 일반의료비 (그 외) | | 난임시술비 미속아, 선천성이상아 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| ○ 의료비는 당해연도 1.1부터 12.31까지 지출한 금액의 합계액을 입력합니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| ○ 11번 지출액에서 11-1 실손의료보험금을 차감한 금액으로 공제세액대상금액을 산정합니다. (실손의료보험금 수령액은 세액공제 대상의료비를 지출한 연도에서 차감하여야 하므로 2024년도에 수령한 실손의료보험금 중 2023.12.31.이전 지출한 의료비 해당분은 제외하고 입력합니다.) | | | | | | | | | | | | | | |
| ○ 14. 산후조리원비용 공제한도는 출산1회당 200만원 입니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| 총급여 | | | | 42,000,000 | | | | 의료비 최소금액(총급여의 3%) | | | | 1,260,000 | | |

5. [연말정산입력] 탭 : ㉔ 부양가족탭불러오기 실행

| 소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등Ⅰ | 연금저축 등Ⅱ | 월세액 | 연말정산입력 |
|--|--|-----------|------------|---|-----------------------------|-----------|-----------|------------|
| 정산(지급)년월 2025년 2월 귀속기간 2024년 8월 1일 ~ 2024년 12월 31일 영수일자 2025년 2월 28일 | | | | | | | | |
| 구분 | | 지출액 | 공제금액 | 구분 | | 지출액 | 공제대상금액 | 공제금액 |
| 21. 총급여 | | | 42,000,000 | 49. 종합소득 과세표준 | | | | 16,120,200 |
| 22. 근로소득공제 | | | 11,550,000 | 50. 산출세액 | | | | 1,158,030 |
| 23. 근로소득금액 | | | 30,450,000 | 51. 「소득세법」 | | | | |
| 배우자 공제 추가 공제 | 24. 본인 | | 1,500,000 | 세액 감면 | 52. 「조세특례제한법」 (53제외) | | | |
| | 25. 배우자 | | | | 53. 「조세특례제한법」 제30조 | | | |
| | 26. 부양가족 (2명) | | 3,000,000 | | 54. 조세조약 | | | |
| | 27. 경로우대 (명) | | | | 55. 세액감면 계 | | | |
| | 28. 장애인 (명) | | | 연 금 세 계 좌 액 발 생 액 | 56. 근로소득 세액공제 | | | 636,916 |
| | 29. 부녀자 | | | | 57. 자녀 (자녀 ⑧자녀 명) | | | |
| | 30. 한부모가족 | | | | 세액공제 ⑨ 출산, 입양 (명) | | | |
| | 31. 국민연금보험료 | 1,845,000 | 1,845,000 | | 58. 과학기술공제 | | | |
| | 32. 공적연금 공적연금 군인연금 사립학교교직원 보험 공제 별정우체국연금 | | | | 59. 근로자퇴직연금 | | | |
| | 33. 보험료 | 1,984,800 | 1,984,800 | | 60. 연금저축 | | | |
| | 건강보험료 | 1,621,800 | 1,621,800 | | 60-1. ISA연금계좌전환 | | | |
| | 고용보험료 | 363,000 | 363,000 | | 61. 보장 일반 (1,300,000) | 1,300,000 | 1,000,000 | 120,000 |
| | 34. 주택차입금 원리금상환액 대출기관 거주자 | | | | 성보험 장애인 (장예인) | | | |
| | 34. 장기주택저당차입금이자상 | | | | 62. 의료비 (9,200,000) | 9,200,000 | 7,940,000 | 401,114 |
| 배우자 공제 추가 공제 | 35. 기부금-2013년이전이월분 | | | 공 공 제 액 | 63. 교육비 (9,400,000) | 9,400,000 | 9,400,000 | |
| | 36. 특별소득공제 계 | | 1,984,800 | | 64. 기부금 | | | |
| | 37. 차감소득금액 | | 22,120,200 | | 1) 정치자금 (10만원이하) | | | |
| | 38. 개인연금저축 | | | | 기부금 (10만원초과) | | | |
| | 39. 소기업, 소상공인 공제부금 (2015년이전가입 2016년이후가입) | | | | 2) 고향사랑 기부금 (10만원이하 10만원초과) | | | |
| | 40. 주택마련저축 소액공제 청약저축 주택청약 근로자주택마련 | | | | 3) 특별기부금(전액) | | | |
| | 41. 투자조합출자 등 소득공제 | | | | 4) 우리사주조합기부금 | | | |
| | 42. 신용카드 등 사용액 (30,000,000) | 6,000,000 | | | 5) 일반기부금(종교단체외) | | | |
| | 43. 우리사주조합 일반 등 출연금 벤처 등 | | | | 6) 일반기부금(종교단체) | | | |
| | 44. 고용유지증소기업근로자 | | | | 65. 특별세액공제 계 | | | 521,114 |
| 배우자 공제 추가 공제 | 45. 장기집합투자증권저축 | | | 공 공 제 액 | 66. 표준세액공제 | | | |
| | 46. 청년형장기집합투자증권저축 | | | | 67. 납세조합공제 | | | |
| | 47. 그 밖의 소득공제 계 (6,000,000) | | | | 68. 주택차입금 | | | |
| | 48. 소득공제 종합한도 초과액 | | | | 69. 외국납부 (▶) | | | |
| | | | | | 70. 월세액 | | | |
| | | | | | 71. 세액공제 계 | | | 1,158,030 |
| | | | | | 72. 결정세액((50)-(55)-(71)) | | | |
| | | | | | 82. 실효세율(%) [(72/21)]X100 | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| 구분 | | 소득세 | 지방소득세 | 농어촌특별세 | | 계 | | |
| 73. 결정세액 | | | | | | | | |
| 기납부 세액 | 74. 종(전)근무지 | 340,000 | 34,000 | | | 374,000 | | |
| | 75. 주(현)근무지 | 371,750 | 37,150 | | | 408,900 | | |
| 76. 납부특별세액 | | | | | | | | |
| 77. 차감징수세액 | | -711,750 | -71,150 | | | -782,900 | | |

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