

제34회 AT(Accounting Technician)자격시험

# TAT 1급

## Tax Accounting Technician

- 시험시간 : 90분
- 페이지수 : 21p
- 이론배점 : 문항당 2점
- 실무배점 : 문항별 배점 참조

B형

수험정보를 잘못 입력하였거나, 답안수록(USB저장)을 하지 않음으로써 발생하는 문제나 불이익에 대한 일체의 책임은 수험생 본인에게 있사오니 수험생 유의사항을 숙지하시고 시험에 응시하여 주시기 바랍니다.

### 1 시험지 및 수험용USB확인

- (1) 시험지가 본인의 응시등급인지를 확인하십시오.
- (2) 수험용USB의 색상을 확인하고 수험자 정보 기재사항 란에 **등급, 문제유형, 수험번호, 성명**을 정확히 기재하십시오. (FAT2급 : 흰색, FAT1급 : 분홍색, TAT2급 : 파란색, TAT1급 : 검은색)

### 2 문제설치

- (1) 수험용USB를 컴퓨터에 꽂고, 수험용 데이터 설치프로그램(파일명: 수험자 본인의 응시등급)을 확인한 후 실행하십시오.
- (2) 문제설치 창이 뜨면 **[설치]**버튼을 클릭하고, 설치가 완료되면 **[확인]**버튼을 클릭하십시오.

### 3 수험자 정보입력 및 확인

- <주의> 초기화면에 입력한 수험자정보는 수정할 수 없으니 정확히 입력하십시오.
- (1) 본인의 수험번호(11자리)를 입력하십시오.
  - (2) 팝업창에 표시된 수험번호, 성명, 생년월일이 일치할 경우 **[확인]**버튼을 클릭하십시오.
  - (3) 시험지에 표시된 [문제유형①~⑩]을 입력한 후, 감독관 확인번호를 발표하기 전까지 대기하여 주시기 바랍니다.

### 4 시험시작

- ‘감독관확인번호’를 입력하고, 다시 한 번 수험정보를 확인한 후 정확히 일치할 경우 **[확인]**버튼을 클릭하면 시험이 시작됩니다.

### 5 답안저장

- (1) **[답안수록]**버튼을 클릭하여 [답안저장]팝업창에서 답안을 입력하십시오.
- (2) 입력완료후 **[USB저장]**버튼을 클릭하면 **입력한 자료가 USB에 저장됩니다.**
- (3) **[USB저장]**이후 수정사항이 있을 경우 답안을 수정한 후 **[USB저장]**버튼을 다시 클릭하십시오.

### 6 답안제출

- (1) 답안을 최종 [저장]하고 저장완료[확인]창을 클릭하면 시험이 종료됩니다.
- (2) 수험용USB를 <감독관>에게 제출하고 감독관 백업을 확인한 후 퇴실합니다.

- 세법·회계처리기준 등을 적용하여 정답을 구하여야 하는 문제는 [시험시행 공고일 현재\(2019.3.12.\) 시행 중인 법률·기준 등을 적용](#)하여 그 정답을 구하여야 합니다.
- 이번 시험에서는 타계정 대체와 관련된 적요만 채점하며 그 외의 적요는 채점에 반영되지 않습니다.

시험이 시작되기 전까지 표지를 넘기지 마시오.







[6] 실시재고조사법에 의한 재고자산의 평가방법을 선입선출법 및 후입선출법으로 적용 시 계산되는 매출총이익으로 옳은 것은?

일자	구분	수량	단가
12월 1일	기초재고	1,000개	500원
12월 8일	외상매입	1,000개	700원
12월 12일	외상매입	1,000개	900원
12월 16일	상품매출	1,500개	1,500원

	선입선출법	후입선출법
①	850,000원	900,000원
②	850,000원	1,000,000원
③	1,400,000원	1,000,000원
④	1,400,000원	900,000원

[7] 부가가치세 일반과세자인 (주)한공에 대한 다음 설명 중 옳지 않은 것은?

(단, (주)한공은 부가가치세법에 따른 회계처리를 하고 있으며, 대손세액공제는 신청하지 않는 것으로 가정한다.)

- 2019년 중 영세율 적용대상 매출액은 없으며 모든 매출은 외상거래이다.
- 2019. 1. 1. 매출채권 1,000,000원 및 대손충당금 70,000원
- 2019년 매출액: 15,000,000원(부가가치세가 포함되지 않은 금액임.)
- 2019년 중 회수불능으로 대손 처리된 매출채권: 300,000원
- 2019. 12. 31. 매출채권 1,350,000원 및 대손충당금 100,000원

- ① 매출채권의 합계잔액시산표 차변 합계금액은 16,000,000원이다.
- ② 대손충당금의 합계잔액시산표 차변 합계금액은 70,000원이다.
- ③ 2019년 중 매출채권으로부터 회수된 현금은 15,850,000원이다.
- ④ 손익계산서에 기록될 대손상각비는 330,000원이다.

[8] 다음 중 부가가치세법상 과세기간과 납세지에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 사업개시일 전 사업자 등록을 한 경우에는 등록일부터 그 날이 속하는 과세기간의 종료일까지를 최초과세기간으로 한다.
- ② 사업개시일 전 사업자 등록을 한 자가 등록일부터 정당한 사유 없이 6개월간 재화와 용역의 공급실적이 없는 경우에는 그 6개월이 되는 날에 사업을 개시하지 않게 된 것으로 본다.
- ③ 건설업을 영위하는 법인사업자의 경우 법인 등기부상의 소재지를 사업장으로 한다.
- ④ 부동산 임대업의 경우 그 임대업무를 총괄하는 장소를 사업장으로 한다.

[9] 다음 중 면세포기에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 모든 재화나 용역의 공급에 대하여 면세를 포기할 수 있다.
- ② 부가가치세법상 둘 이상의 사업 또는 종목을 영위하는 면세사업자는 면세포기를 하고자 하는 재화 또는 용역의 공급만을 구분하여 면세포기를 할 수 있다.
- ③ 부가가치세법상 면세포기를 한 이후에도 언제든지 면세사업자로 전환할 수 있다.
- ④ 면세포기는 관할세무서장의 승인을 받아야 한다.

[10] 다음 중 소득세에 대하여 잘못 설명하고 있는 사람은?

 <p>우리나라 소득세는 신고납세제도를 취하고 있어.</p> <p>길동</p>	 <p>퇴직소득과 양도소득은 종합과세하지 않고 소득별로 따로 과세하는데 이를 분리과세라고 해.</p> <p>지수</p>
 <p>거주자는 국내외 모든 소득에 대하여 과세하기 때문에 무제한 납세의무자라고 해</p> <p>종민</p>	 <p>소득을 지급하는 자가 소득자로부터 일정한 세액을 징수하여 국가에 납부하는 제도를 원천징수라고 해.</p> <p>나현</p>

- ① 길동
- ② 지수
- ③ 종민
- ④ 나현

**[11] 다음 자료를 토대로 거주자 김한공 씨의 2019년 귀속 종합소득금액을 계산하면 얼마인가?(단, 소득에 대하여 필요경비는 확인되지 않으며 모든 금액은 원천징수 세액을 차감하기 전의 금액이다.)**

가. 비실명 배당소득	10,000,000원
나. 비영업대금이익(원천징수되지 아니하였음.)	15,000,000원
다. 퇴직 전에 부여받은 주식매수선택권을 퇴직 후에 행사하여 얻은 이익	20,000,000원
라. 복권 당첨소득	40,000,000원

- ① 35,000,000원                      ② 50,000,000원  
 ③ 55,000,000원                      ④ 70,000,000원

**[12] 다음 중 소득세법상 세액공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?**

- ① 종합소득세 계산시 외국납부세액공제액이 공제한도를 초과하는 경우 해당 과세기간의 다음 과세기간부터 5년 이내에 이월공제가 가능하다.  
 ② 일용근로자의 근로소득에 대한 소득세 계산시 산출세액의 6%에 상당하는 근로소득세액 공제를 적용한다.  
 ③ 사업자가 해당 과세기간에 천재지변이나 그 밖의 재해로 자산총액의 20% 이상에 상당하는 자산을 상실한 경우 재해손실세액공제를 적용할 수 있다.  
 ④ 건강증진을 위한 의약품 구입비용은 의료비세액공제대상금액에 해당하지 않는다.

**[13] 다음 중 법인세 신고 시 소득금액조정합계표의 작성과 관련이 없는 항목은?**

- ① 접대비한도 초과액  
 ② 지정기부금한도 초과액  
 ③ 수입배당금액의 익금불산입액  
 ④ 업무무관 자산 등에 대한 지급이자 손금불산입액

**[14] 법인세법상 업무용승용차의 감가상각과 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?**

- ① 업무용승용차의 감가상각 방법은 정액법만 가능하다.  
 ② 업무용승용차의 감가상각 내용연수는 5년만 적용하여야 한다.  
 ③ 업무용승용차의 감가상각 손금산입 방법은 강제상각제도를 적용하여야 한다.  
 ④ 업무용승용차의 감가상각 손금산입 한도는 매년 1,000만원이다.

[15] 중소기업인 (주)한공은 제9기 사업연도(2019년 1월 1일~2019년 12월 31일)에 결손금 150,000,000원이 발생하였다. (주)한공이 결손금소급공제에 따른 환급세액을 신청한 경우 최대한 환급받을 수 있는 금액은 얼마인가? (단, (주)한공의 제8기 법인세 신고내역은 다음과 같으며, 결손금소급공제에 필요한 모든 요건은 충족한다고 가정한다.)

<제8기 법인세 신고내역>

과 세 표 준	300,000,000원
산 출 세 액	40,000,000원*
세액감면	△5,000,000원
세액공제	△15,000,000원
가산세액	2,000,000원
기납부세액	△7,000,000원
차감납부세액	15,000,000원

\*법인세율: 과세표준 2억원 이하 10%, 2억원 초과 20%

- |               |               |
|---------------|---------------|
| ① 15,000,000원 | ② 20,000,000원 |
| ③ 25,000,000원 | ④ 40,000,000원 |



실무수행평가

(주)한라타이어(회사코드 1134)는 타이어 및 튜브 등을 제조하여 판매하는 법인기업으로 회계기간은 제7기(2019.1.1. ~ 2019.12.31.)이다. 제시된 자료와 [자료설명]을 참고하여 [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 거래처코드를 반드시 입력한다.
4. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 문제의 요구에 따라 추가 작업하여야 한다.
5. 제조경비는 500번대 계정코드를 사용한다.
6. 판매비와 관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
7. 등록된 계정과목 중 가장 적절한 계정과목을 선택한다.
8. [문제 5. 법인세관리]는 별도의 회사가 주어지므로 회사 선택에 유의한다.

문제 1 거래자료입력 (8점)

주어진 실무프로세스에 대하여 거래자료를 입력하시오.

1 정부보조금 (4점)

자료 1. 전자세금계산서

전자세금계산서										(공급받는자 보관용)		승인번호							
공급자	등록번호		220-81-82565						수령인	등록번호		125-86-74877							
	상호		(주)주영기계		성명 (대표자)		김주영			상호		(주)한라타이어		성명 (대표자)		이수림			
	사업장 주소		서울 종로구 계동1길 10							사업장 주소		서울 서대문구 독립문로 27							
	업태		제조업		중사업장번호					업태		제조업		중사업장번호					
	종목		기계제조							종목		타이어 및 튜브							
	E-Mail		juyoung@bill36524.com							E-Mail		soorim@bill36524.com							
작성일자		2019.10.26.				공급가액		250,000,000				세액		25,000,000					
비고																			
월	일	품목명				규격	수량	단가	공급가액		세액		비고						
10	26	생산자동화시스템					5	50,000,000	250,000,000		25,000,000								
합계금액		현금		수표		어음		외상미수금		이 금액을		●영수 ○청구		합					
275,000,000																			

**자료 2. 보통예금(신한은행) 거래내역**

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 090204-01-200327 (주)한라타이어				
1	2019-10-26	(주)주영기계	275,000,000		***	***

**자료설명**

1. 자료 1은 생산자동화시스템을 (주)주영기계에서 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다.(단, 생산자동화시스템은 '기계장치'로 처리할 것.)
2. 자료 2는 공장에서 사용할 생산자동화시스템을 구입하고 기술보증기금에서 지원받은 정부지원금을 포함하여 구매대금을 (주)주영기계로 신한은행 보통예금계좌에서 이체한 내역이다.

**평가문제**

1. 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오.(전자세금계산서는 '전자입력'으로 처리할 것.)
2. 10월 15일 입금된 거래내역을 참고하여 정부보조금 관련 거래를 일반전표에 입력하시오.(자산관련 보조금은 관련 자산에서 정부보조금(219.정부보조금)을 차감하며 해당 계정을 사용하여 회계처리 할 것.)

**② 사채 (4점)**

**자료. 이사회 의사록**

### 이 사 회 의 사 록

회사는 장기자금을 조달할 목적으로 회사채 발행을 결정하고 다음과 같이 회사채 발행에 대한 사항을 결정함.

- 다 음 -

1. 사채의 액면금액:	10,000,000원
2. 사채의 발행금액:	8,984,860원
3. 사 채 의 만 기:	2년
4. 표 시 이 자 율:	연 9%
5. 사 채 발 행 일:	2019년 1월 1일
6. 이자 지급 시기:	매년 이자 연3회 지급(4개월)

~~~~~

이하생략

**자료설명**

1. 자료는 사채발행에 대한 이사회 결의 내용이며, 이사회 결의 내용대로 발행하고 회계처리 하였다.
2. 4월 30일 사채의 이자를 신한은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.
3. 사채할인발행차금은 유효이자율법으로 상각하며, 사채이자에 대한 원천징수는 고려하지 않는다.(유효이자율은 연 15%이며, 월할상각하고, 원 미만 절사할 것.)

**평가문제**

- 4월 30일 사채이자 지급에 대한 거래자료를 입력하시오.

문제 2 부가가치세관리 (11점)

부가가치세 신고관련 거래자료를 입력하여 실무프로세스를 수행하시오.

1 수정전자세금계산서의 발행 (3점)

자료. 당초 전자세금계산서

|                   |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  |          |     |
|-------------------|-------------|----------------------|------|------------|------------|------------|-----------|----------------------------------------------------------------|--|----------|-----|
| 전자세금계산서 (공급자 보관용) |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  | 승인번호     |     |
| 공급자               | 등록번호        | 125-86-74877         |      |            |            | 수령자        | 등록번호      | 120-81-34671                                                   |  |          |     |
|                   | 상호          | (주)한라타이어             |      | 성명 (대표자)   | 이수림        |            | 상호        | (주)영흥무역                                                        |  | 성명 (대표자) | 주영흥 |
|                   | 사업장 주소      | 서울 서대문구 독립문로 27      |      |            |            |            | 사업장 주소    | 서울 강남구 강남대로 654길                                               |  |          |     |
|                   | 업태          | 제조업                  |      | 종사업장번호     |            |            | 업태        | 무역업                                                            |  | 종사업장번호   |     |
|                   | 종목          | 타이어 및 튜브             |      |            |            |            | 종목        | 타이어 외                                                          |  |          |     |
|                   | E-Mail      | soorim@bill36524.com |      |            |            |            | E-Mail    | trade@bill36524.com                                            |  |          |     |
| 작성일자              | 2019.10.29. |                      | 공급가액 | 18,000,000 |            | 세액         | 1,800,000 |                                                                |  |          |     |
| 비고                |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  |          |     |
| 월                 | 일           | 품목명                  | 규격   | 수량         | 단가         | 공급가액       | 세액        | 비고                                                             |  |          |     |
| 10                | 29          | 타이어 세트               |      | 50         | 360,000    | 18,000,000 | 1,800,000 |                                                                |  |          |     |
|                   |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  |          |     |
|                   |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  |          |     |
|                   |             |                      |      |            |            |            |           |                                                                |  |          |     |
| 합계금액              |             | 현금                   | 수표   | 어음         | 외상미수금      | 이 금액을      |           | <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함 |  |          |     |
| 19,800,000        |             |                      |      |            | 19,800,000 |            |           |                                                                |  |          |     |

자료설명

1. 10월 29일 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이다.  
2. 이 거래에 대하여 내국신용장이 사후에 발급되어 영세율을 적용하려고 한다.  
- 내국신용장 개설일자: 2019년 11월 15일  
- 개설은행: 신한은행 서대문지점

평가문제

내국신용장 사후개설에 따른 수정전자세금계산서를 발행하고,  
전자세금계산서 발행 및 내역관리 메뉴에서 발급 및 전송하시오.  
(전자세금계산서 발급 시 결제내역 입력 및 전송일자는 무시할 것.)

2 예정신고누락분의 확정신고 반영 (8점)

자료 1. 매출(제품)전자세금계산서 발급 목록

| 매출전자세금계산서 목록 |          |          |          |          |         |             |            |                |
|--------------|----------|----------|----------|----------|---------|-------------|------------|----------------|
| 번호           | 작성일자     | 승인<br>번호 | 발급일자     | 전송일자     | 상 호     | 공급가액        | 세액         | 전자세금<br>계산서 종류 |
| 1            | 20190801 | 생략       | 20190915 | 20190915 | (주)유림상사 | 30,000,000원 | 3,000,000원 | 일반             |

자료 2. 신용카드매출내역

매출전표

카드종류: 국민카드  
회원번호: 3424-3152-\*\*\*\*-5\*\*8  
회 원 명: (주)지원카센타  
거래일시: 2019. 8. 10. 12:04:17  
거래유형: 신용승인  
공급가액: 5,000,000원  
부 가 세: 500,000원  
결제금액: 5,500,000원  
결제방법: 일시불  
승인번호: 07984895

가맹점명: (주)한라타이어  
가맹점번호: 84652210  
- 이 하 생 략 -

자료 3. 신용카드매입내역

매출전표

카드종류: 우리카드  
회원번호: 4164-3892-\*\*\*\*-7\*\*6  
회 원 명: (주)한라타이어  
거래일시: 2019. 8. 11. 18:46:17  
거래유형: 신용승인  
공급가액: 450,000원  
부 가 세: 45,000원  
결제금액: 495,000원  
결제방법: 일시불  
승인번호: 17987849

가맹점명: (주)예지문구  
가맹점번호: 91253315  
- 이 하 생 략 -

자료 4. 영수증매출내역

영 수 증

2019/08/15

(주)한라타이어 Tel. (02)222-6430  
서울 서대문구 독립문로 27  
125-86-74877

제품명 수 량 단 가 금 액  
튜브 88,000

합계: 88,000원

감사합니다.

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>자료설명</b> | <p>(주)한라타이어는 타이어 및 튜브를 도소매하는 법인이며, 제2기 부가가치세 예정신고 시 누락한 자료이다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 자료 1은 제품을 외상으로 매출하고 발급한 전자세금계산서내역이다.</li> <li>2. 자료 2는 (주)지원카센타에 제품을 판매하고 발급한 카드매출전표이다.</li> <li>3. 자료 3은 영업부에서 사용할 소모품을 구입하고 발급받은 카드매출전표이다. (단, 매입세액 공제요건 충족하였으며, 당사는 소모품 취득 시 자산으로 처리할 것.)</li> <li>4. 자료 4는 홍보관을 방문한 개인에게 현금을 받고 제품을 소매로 판매한 영수증이다.</li> <li>5. 2020년 1월 25일 신고 및 납부하며, 신고불성실가산세는 일반과소 신고에 의한 가산세율을 적용하고 미납일수는 92일로 한다.(단, 원 단위 미만 절사할 것.)</li> </ol> |
| <b>평가문제</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 누락된 자료를 매입매출전표에 입력하시오.<br/>(전자세금계산서 관련 거래는 '전자입력'으로 입력할 것.)</li> <li>2. 예정신고누락분과 관련한 가산세를 적용하여 제2기 확정 부가가치세 신고서를 작성하시오.<br/>(단, 예정신고누락분 신고대상월은 10월로 입력할 것.)</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                     |

### 문제 3      결산 (4점)

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

#### ① 외화평가(수동결산) (4점)

결산자료

결산일 현재 보유한 외화예금과 환율정보는 다음과 같다.

| 계정과목            | 거래처      | 발생일 환율                   |
|-----------------|----------|--------------------------|
| 외화예금 (\$18,000) | 기업은행(외화) | 2019.10.17.<br>1,130원/\$ |

\*일별 매매기준율

| 날짜          | 통화명         | 매매 기준율   | 전일 대비 | 시가       | 고가       | 저가       | 종가       | 시장거래량 (Mio) |
|-------------|-------------|----------|-------|----------|----------|----------|----------|-------------|
| 2019.12.31. | 미 달러화 (USD) | 1,116.60 | 5.60▼ | 1,112.20 | 1,119.40 | 1,110.90 | 1,118.80 | 6,676.00    |

※ 참고: 서울외국환중개소

평가문제

결산정리분개를 입력하시오.

문제 4 원천징수관리 (12점)

인사급여 관련 실무프로세스를 수행하시오.

1 연말정산 (4점)

**자료설명**

사무직 한원규 대리(1002)의 연말정산을 위한 국세청 제공자료 및 기타자료이다.

1. 부양가족은 모두 한원규와 생계를 같이하고 있으며, 소득은 없다.

2. 사원등록의 부양가족명세는 반영되어 있다.

**평가문제**

[연말정산근로소득원천징수영수증] 메뉴를 이용하여 연말정산을 완료하시오.

- 의료비세액공제는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 공제대상 합계 금액을 1건으로 집계하여 입력한다.
- 보험료세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다.
- 교육비세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다.
- 월세액세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.(임대차계약서상 주소지는 한원규의 현 주소지와 동일)

자료 1. 한원규 대리의 부양가족내역

● 부 양 가 족 명 세

(2019. 12. 31 기준)

|   | 연말정산관계     | 기본     | 세대 | 부녀 | 장 | 경로 | 출산 | 자녀 | 한부모 | 성명  | 주민(외국인)번호        | 가족관계 |
|---|------------|--------|----|----|---|----|----|----|-----|-----|------------------|------|
| 1 | 0.본인       | 본인     | ○  |    |   |    |    |    |     | 한원규 | 내 690601-1985018 |      |
| 2 | 3.배우자      | 배우자    |    |    |   |    |    |    |     | 장인순 | 내 781111-2222220 | 02.처 |
| 3 | 1.(소)직계 존속 | 60세 이상 |    |    |   | ○  |    |    |     | 한만규 | 내 380505-1111111 | 03.부 |
| 4 | 4.직계비속(자녀) | 20세 미하 |    |    |   |    |    | ○  |     | 한민규 | 내 070203-3023180 | 05.자 |
| 5 |            |        |    |    |   |    |    |    |     |     |                  |      |
|   | 합 계        |        |    |    |   | 1  |    | 1  |     |     |                  |      |

## 자료 2. 한원규의 국세청 간소화 서비스 자료 및 기타자료

**2019년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역**  
**[보장성 보험, 장애인전용보장성보험]**

## ■ 계약자 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 한원규 | 690601-1***** |

## ■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

| 종류     | 상 호          |  | 보험종류        |  | 주피보험자         |     | 납입금액 계    |
|--------|--------------|--|-------------|--|---------------|-----|-----------|
|        | 사업자번호        |  | 증권번호        |  |               |     |           |
|        | 종피보험자1       |  | 종피보험자2      |  | 종피보험자3        |     |           |
| 보장성    | 삼성생명보험(주)    |  | **생명보험      |  |               |     | 2,100,000 |
|        | 106-81-41*** |  | 100540651** |  | 690601-1***** | 한원규 |           |
|        |              |  |             |  |               |     |           |
| 보장성    | 동부화재(주)      |  | 자동차보험       |  |               |     | 550,000   |
|        | 108-81-15*** |  |             |  | 781111-2***** | 장인순 |           |
|        |              |  |             |  |               |     |           |
| 인별합계금액 |              |  | 2,650,000   |  |               |     |           |



**2019년 귀속 세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]**

## ■ 학생 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 한원규 | 690601-1***** |

## ■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

| 교육비구분  | 학교명   | 사업자번호        | 납입금액 계    |
|--------|-------|--------------|-----------|
| 대학원등록금 | **대학교 | 108-90-15*** | 8,000,000 |
|        |       |              |           |
| 인별합계금액 |       | 8,000,000    |           |



**2019년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]**

■ 환자 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 한만규 | 380505-1***** |

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

| 사업자번호        | 상 호   | 종류 | 납입금액 계    |
|--------------|-------|----|-----------|
| 109-04-15*** | **의원  | 일반 | 2,200,000 |
| 106-05-81*** | **한의원 | 보약 | 700,000   |
| 109-91-23*** | **안경  | 일반 | 400,000   |
| 의료비 인별합계금액   |       |    | 2,900,000 |
| 안경구입비 인별합계금액 |       |    | 400,000   |
| 인별합계금액       |       |    | 3,300,000 |



**2019년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]**

■ 환자 인적사항

| 성 명 | 주 민 등 록 번 호   |
|-----|---------------|
| 한민규 | 070203-3***** |

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

| 사업자번호        | 상 호      | 종류 | 납입금액 계  |
|--------------|----------|----|---------|
| 106-05-81*** | **소아청소년과 | 일반 | 300,000 |
|              |          |    |         |
|              |          |    |         |
| 의료비 인별합계금액   |          |    | 300,000 |
| 안경구입비 인별합계금액 |          |    | 0       |
| 인별합계금액       |          |    | 300,000 |





| 월 세 납 입 영 수 증                                                                                                          |                 |               |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| ■ 임대인                                                                                                                  |                 |               |                |
| 성명(법인명)                                                                                                                | 오원식             | 주민등록번호(사업자번호) | 771010-1111111 |
| 주소                                                                                                                     | 인천시 남구 용정공원로 33 |               |                |
| ■ 임차인                                                                                                                  |                 |               |                |
| 성명                                                                                                                     | 한원규             | 주민등록번호        | 690601-1985018 |
| 주소                                                                                                                     | 경기도 부천시 범안로 220 |               |                |
| ■ 세부내용<br>- 임대차 기간: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일<br>- 월세금액: 600,000원(연 7,200,000원)<br>- 주택유형: 아파트, 계약면적 82㎡(국민주택 규모 이하) |                 |               |                |

## ② 이자/배당소득의 원천징수 (4점)

### 자료. 배당금 지급내역

| 구분  | 주주명 | 주민(법인)등록번호     | 배당금액       | 주소                             |
|-----|-----|----------------|------------|--------------------------------|
| 거주자 | 이상순 | 720204-1850214 | 7,000,000원 | 서울특별시 서대문구 충정로7길 31<br>(충정로2가) |

#### 자료설명

- 회사는 3월 29일 현금배당을 결의하였다.
- 4월 10일 주주 이상순(3003)에게 현금 배당금을 지급하였다.

#### 평가문제

- [기타소득자입력]에서 소득자를 등록하시오.(소득구분: 151)  
- 자료에서 주어진 내용만을 입력하되, 입력대상이 아닌 경우에는 입력하지 마시오.(우편번호 입력은 생략할 것.)
- [이자배당소득자료입력]에서 소득지급내역을 입력하고 소득세를 산출하시오.

### ③ 퇴직소득의 원천징수 (4점)

#### 자료 1. 퇴사자 관련정보

|            |                            |
|------------|----------------------------|
| 사원코드       | 3041                       |
| 사원명        | 최상진                        |
| 퇴직일자       | 2019년 2월 25일               |
| 퇴직사유       | 자발적 퇴사                     |
| 근속기간       | 2016년 1월 1일 ~ 2019년 2월 25일 |
| 회사규정상 퇴직급여 | 25,000,000원                |

#### 자료 2. 최상진의 개인형퇴직연금(IRP)

| 연금계좌취급자 | 사업자등록번호      | 계좌번호            | 확정급여형 퇴직연금제도 가입일 |
|---------|--------------|-----------------|------------------|
| 국민은행    | 110-81-75321 | 105-697805-1-23 | 2018년 1월 1일      |

##### 자료설명

1. 급여자료는 이미 입력되어 있다.
2. 사원 최상진이 퇴사하여 퇴사일에 퇴직금을 지급하려고 한다.
3. 당사는 확정급여형(DB) 퇴직연금제도에 가입되어 있으며 퇴직금추계액의 100%를 퇴직연금에 불입하고 있다.
4. 퇴직금 중 20,000,000원은 개인형퇴직연금(IRP)계좌로 2019년 2월 25일 입금하고, 잔액은 보통예금계좌에서 이체하여 지급하였다.

##### 평가문제

1. 사원등록 메뉴에 퇴사년월일을 입력하시오.
2. 퇴직소득자료입력 메뉴에 자료를 입력하고 퇴직소득세를 산출하시오.
3. [원천징수이행상황신고서]에 반영하시오.



## 문제 5 법인세관리 (35점)

(주)천안산업(회사코드 5134)은 중소기업으로 사업연도는 제15기(2019.1.1. ~ 2019.12.31.)이다. 입력된 자료와 세무조정 참고자료에 의하여 법인세무조정을 수행하시오.

### <작성대상서식>

- ① 조정후 수입금액명세서
- ② 선급비용명세서
- ③ 대손충당금 및 대손금조정명세서
- ④ 가지급금등의 인정이자조정명세서(갑, 을)
- ⑤ 법인세과세표준 및 세액조정계산서

### ① 조정후 수입금액명세서 (7점)

#### 세무조정 참고자료

1. 수입금액에 대한 상세내역이다.

| 구분   | 업태         | 종목      | 기준경비율 코드 |
|------|------------|---------|----------|
| 제품매출 | 제조업        | 남성용정장   | 181101   |
| 상품매출 | 도매 및 상품중개업 | 셔츠 외의 등 | 513121   |

2. 상품매출금액 중 112,000,000원은 해외수출분이고 나머지는 내수(국내생산품)분이다.

3. 수입금액과의 차액내역

| 코드 | 구분(내용)   | 금액         | 비 고                           |
|----|----------|------------|-------------------------------|
| 25 | 고정자산매각   | 5,000,000원 |                               |
| 30 | 거래시기차이감액 | 8,000,000원 | 공급시기 전에 선수금 수령 시<br>세금계산서 발급분 |
| 22 | 사업상 증여   | 3,000,000원 |                               |

#### 평가문제

조정후수입금액명세서를 작성하시오.

1. [1.업종별 수입금액 명세서]에 업종별 수입금액을 반영하시오.
2. [3.수입금액과의 차액내역]에 차액내역을 반영하시오.

② 선급비용명세서 (7점)

자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| [ 별지 제50호 서식(을) ] |                                 |                  |           |                   | (뒤 쪽) |         |
|-------------------|---------------------------------|------------------|-----------|-------------------|-------|---------|
| 사업<br>연도          | 2018.01.01.<br>~<br>2018.12.31. | 자본금과 적립금조정명세서(을) |           |                   | 법인명   | (주)천안산업 |
|                   | 세무조정유보소득계산                      |                  |           |                   |       |         |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감         |           | ⑤ 기말잔액<br>(익기초현재) | 비고    |         |
|                   |                                 | ③ 감 소            | ④ 증 가     |                   |       |         |
| 선급비용(보험료)         | 1,200,000                       | 1,200,000        | 2,000,000 | 2,000,000         |       |         |
| 중 략               |                                 |                  |           |                   |       |         |

자료 2. 당기중 임차료 납입 내역

| 지급일       | 내용            | 금액          | 거래은행    | 기간                   |
|-----------|---------------|-------------|---------|----------------------|
| 2019.7.1. | 임차료<br>(공장건물) | 10,000,000원 | 하나빌딩(주) | 2019.7.1.~2020.6.30. |

|              |                                                                                                                                                   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 세무조정<br>참고자료 | 1. 전기분 ‘자본금과 적립금 조정명세서(을)’의 내역을 참고하여 조정한다.<br>(공장건물에 대한 보험료를 선급한 것이다. 선급기간(2년): 2019.1.1.~2020.12.31.<br>단, 전기분 선급비용의 세무조정 시에는 선급기간에 따라 월할 계산한다.) |
|              | 2. 선급비용을 계상할 계정은 (제)임차료이다.                                                                                                                        |
| 평가문제         | 선급비용명세서를 작성하시오.<br>1. 계정과목의 원장내역을 조회하여 해당금액을 반영하시오.<br>2. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.                                                               |

### ③ 대손충당금 및 대손금조정명세서 (7점)

#### 자료 1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을) 내역

| [ 별지 제50호 서식(을) ] |                                 |                  |           |                   |         | (뒤 쪽) |
|-------------------|---------------------------------|------------------|-----------|-------------------|---------|-------|
| 사업 연도             | 2018.01.01.<br>~<br>2018.12.31. | 자본금과 적립금조정명세서(을) |           | 법인명               | (주)천안산업 |       |
| 세무조정유보소득계산        |                                 |                  |           |                   |         |       |
| ①<br>과목 또는 사항     | ②<br>기초잔액                       | 당 기 중 증감         |           | ⑤ 기말잔액<br>(익기초현재) | 비고      |       |
|                   |                                 | ③ 감 소            | ④ 증 가     |                   |         |       |
| 대손충당금<br>한도초과     | 4,300,000                       | 4,300,000        | 3,000,000 | 3,000,000         |         |       |
| 외상매출금<br>(대손금)    |                                 |                  | 8,000,000 | 8,000,000         |         |       |
| 중 략               |                                 |                  |           |                   |         |       |

#### 자료 2. 대손에 관한 사항

| 일자          | 계정과목  | 대손사유 | 금액         | 비고               |
|-------------|-------|------|------------|------------------|
| 2019. 6.16. | 외상매출금 | 파산   | 6,000,000원 | 대손요건 충족          |
| 2019.11.19. | 받을어음  | 부도   | 7,700,000원 | 부도확정일 2019.5.18. |

#### 세무조정 참고자료

1. 자료 1의 전기 외상매출금(대손금) 부인액 8,000,000원은 2019년 4월 30일에 소멸시효가 완성되어 대손금의 손금산입 요건을 충족하였다.
2. 자료 2는 당기에 발생한 대손내역이며, 그 외의 대손발생은 없다.
3. 회사는 매출채권에 대해서만 대손충당금을 설정하며, 대손충당금 설정대상 제외 채권은 없다.
4. 회사의 대손실적률은 1/100이다.
5. 기타의 사항은 기장된 데이터를 이용하기로 한다.

#### 평가문제

##### 대손충당금 및 대손금조정명세서를 작성하시오.

1. 전기 자본금과 적립금 조정명세서(을)의 내역을 세무조정하시오.
2. [2.대손금조정]에 대한 대손처리내역을 원장조회하여 반영하시오.
3. [1.대손충당금조정(채권잔액)]에 채권잔액을 반영하시오.
4. [1.대손충당금조정(손금 및 익금산입조정)]에 손금산입액 및 익금산입액 조정사항을 반영하시오.
5. 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

#### 4 가지급금등의 인정이자조정명세서(갑, 을) (7점)

##### 자료 1. 업무무관 가지급금 내역

| 직책   | 성명      | 금액          | 대여일       | 계정과목  | 비고         |
|------|---------|-------------|-----------|-------|------------|
| 대표이사 | 김대표     | 60,000,000원 | 2019.7.2. | 가지급금  |            |
| 관계회사 | (주)대한제국 | 50,000,000원 | 2019.5.3. | 단기대여금 | 당사의 주요주주   |
| 부장   | 정부장     | 3,000,000원  | 2019.7.1. | 가지급금  | 자녀 학자금 대여금 |

##### 자료 2. 차입금 내역

| 일자         | 차입금액         | 상환금액        | 거래은행 | 이자율    |
|------------|--------------|-------------|------|--------|
| 전기이월       | 200,000,000원 |             | 하나은행 | 연 4%   |
| 2019.3. 2. | 100,000,000원 |             | 국민은행 | 연 5%   |
| 2019.4.10. | 200,000,000원 |             | 대한은행 | 연 4.5% |
| 2019.9.10. |              | 20,000,000원 | 하나은행 | 연 4%   |

##### 세무조정 참고자료

1. 자료 1의 부장 정부장의 가지급금은 자녀에 대한 학자금 대여액이다.
2. 가지급금에 대한 약정된 이자는 없는 것으로 한다.
3. 인정이자 계산 시 가중평균차입이자율을 적용한다.
4. 특수관계인에 대한 가수금은 없는 것으로 한다.

##### 평가문제

- 가지급금등의 인정이자조정명세서(갑, 을)을 작성하시오.
1. [2.이자율별 차입금 잔액계산]에서 차입금 잔액 적수계산을 하시오.
  2. [3.가지급금, 가수금적수계산]에서 인명별 가지급금 적수계산을 하시오.
  3. [4.인정이자계산]에서 조정대상금액을 계산하시오.
  4. 각 건별로 소득금액조정합계표에 세무조정사항을 반영하시오.

### ⑤ 법인세과세표준 및 세액조정계산서 (7점)

#### 세무조정 참고자료

1. 소득금액조정금액은 기 입력된 데이터 및 추가 세무조정사항을 반영하여 이용한다.
2. 지정기부금 한도초과액은 9,800,000원이다.
3. 이월결손금 내역은 다음과 같다.

| 발생연도  | 2004년       | 2017년       |
|-------|-------------|-------------|
| 이월결손금 | 25,000,000원 | 15,000,000원 |

4. 세액공제감면내역
  - 중소기업에 대한 특별세액 감면액은 11,000,000원이다.
  - 연구·인력개발비공제액은 7,000,000원이다.
5. (주)우리공구로부터 공장에서 사용할 절삭공구 1대를 3,000,000원에 구입하고 영수증을 수취하였다.
6. 결산 시 법인세계정으로 대체한 선납세금계정에는 중간예납과 원천납부 세액이 포함되어 있다.

#### 평가문제

#### 법인세과세표준 및 세액조정계산서를 작성하시오.

1. 소득금액조정합계표의 소득금액 조정내역을 반영하시오.
2. 지정기부금 한도초과액을 반영하시오.
3. 공제감면세액을 반영하시오.  
(세부담을 최소화하는 방법을 선택한다.)
4. 영수증수취명세서를 참고하여 가산세를 반영하시오.
5. 중간예납세액 및 원천납부세액(지방소득세 제외)을 반영하시오.
6. 분납 가능한 최대한의 금액을 분납처리하시오.
7. 선택가능한 방법이 있는 경우에는 법인세부담을 최소화하는 방법을 선택한다.

