

이 론 시 험

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

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

< 기본 전제 >
문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용한다.

1. 다음 중 현금 및 현금성자산에 포함되는 것은?

- ① 정기예금(만기1년 이내)
- ② 보통예금
- ③ 직원가불금
- ④ 당좌차월

[답] ②

- ① 정기예금(만기1년 이내)은 단기투자자산으로 분류한다.
- ③ 직원가불금은 수취채권으로 분류한다.
- ④ 당좌차월은 유동부채로 분류한다.

2. 다음 중 재고자산의 단가결정방법에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 개별법은 가장 정확한 단가 산정 방법이지만 실무 적용이 번거로울 수 있다.
- ② 선입선출법은 물가 상승 시 기말재고자산이 과대평가되고 이익이 많이 계상된다.
- ③ 후입선출법은 물가 상승 시 현재의 수익에 과거의 원가가 대응되는 단점이 있다.
- ④ 이동평균법은 매입 시마다 새로운 단가를 산정하는 방법이다.

[답] ③ 후입선출법은 물가 상승 시 현재의 수익에 '최근(현재)'의 원가가 대응되므로 수익-비용 대응이 적절하다는 장점이 있다. 다만, 기말재고가 과거의 원가로 남게 된다.

3. 다음 빈칸에 따른 내용으로 가장 올바른 것은?

• 개별 취득하는 무형자산의 원가는 다음 항목으로 구성된다.
(1) 구입가격에서 매입할인과 리베이트를 (㉠)하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 (㉡)한다.
(2) 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 (㉢) 관련되는 원가

- ① ㉠차감, ㉡포함, ㉢직접
- ② ㉠차감, ㉡포함, ㉢간접
- ③ ㉠가산, ㉡포함, ㉢직접
- ④ ㉠가산, ㉡제외, ㉢직접

[답] ①

- (1) 구입가격 (매입할인과 리베이트를 차감하고 수입관세와 환급받을 수 없는 제세금을 포함한다.)
- (2) 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가

4. 다음 중 유가증권에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가한다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으면 취득원가로 평가한다.
- ② 매도가능증권에 대한 기타포괄손익누계액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄로 당기손익에 반영한다.
- ③ 매도가능증권 취득 시 증권거래 수수료, 세금 등의 거래원가는 당기 비용으로 처리한다.
- ④ 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익(영업외손익)으로 처리하고, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리한다.

[답] ③ 매도가능증권의 취득부대비용은 취득원가에 가산한다.

5. 총당부채, 우발부채 및 우발자산에 관련된 내용으로 가장 잘못된 것은?

- ① 총당부채는 과거사건이나 거래의 결과로 현재의 의무가 존재해야 한다.
- ② 우발부채는 부채로 인식하지 않고 주석으로 기재한다.
- ③ 해당 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높아야 총당부채로 인식한다.
- ④ 우발자산은 자원의 유입 가능성이 높은 경우 재무상태표에 자산으로 인식한다.

[답] ④ 우발자산은 자산으로 인식하지 않고, 자원의 유입 가능성이 매우 높은 경우에만 주석으로 기재한다.

9. 다음은 ㈜한국의 제조활동과 관련된 물량흐름에 대한 자료이다. 이와 관련된 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

· 기초재공품 : 1,000개	· 당기착수량 : 4,500개
· 기말재공품 : 700개	· 공손품 : 800개

- ① 완성품은 4,000개이다.
- ② 공손품은 완성품의 20%이다.
- ③ 완성품의 20%가 정상공손품이면 비정상공손품은 없다.
- ④ 완성품의 7%가 정상공손품이면 비정상공손품은 210개이다.

[답] ④

- 완성품 : 기초재공품 1,000개 + 당기착수량 4,500개 - 기말재공품 700개 - 공손품 800개 = 4,000개
- 완성품은 4,000개이고, 완성품의 20%가 공손품이다. 완성품(4,000개)의 7%가 정상공손품(280개)이면 비정상공손품(800개 - 280개)은 520개이다.

10. 다음과 같이 잘못 처리된 경우 제조원가명세서의 당기제품제조원가에 영향을 미치지 않는 것은?

- ① 당기의 기말재공품원가를 과소계상 하였다.
- ② 기초의 제품을 과대계상 하였다.
- ③ 제조공장 재산세를 판매관리비로 계상하였다.
- ④ 당기의 기초원재료를 과대계상 하였다.

[답] ② 기초의 제품재고액의 계상 오류는 재무상태표와 손익계산서에 영향을 미친다.

11. 부가가치세법의 특징에 대한 설명으로 가장 틀린 것은?

- ① 국세이며 간접세이다.
- ② 전단계세액공제법을 채택하고 있다.
- ③ 면세제도를 두어 세부담 역진성을 완화하고 있다.
- ④ 소비지국 과세원칙이 아닌 생산지국 과세원칙을 따르고 있다.

[답] ④ 부가가치세는 수출 시 영세율을 적용하여 '소비지국 과세원칙'을 구현하고 있다.

12. 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급 범위에 해당하지 않는 것은?

- ① 외상 판매계약으로 재화를 인도하거나 양도하는 경우
- ② 계약당사자 간에 서로 재화를 교환하면서 대가로 재화를 제공하는 경우
- ③ 질권·저당권(양도담보)의 목적으로 동산, 부동산 및 부동산상의 권리를 제공하는 경우
- ④ 외국에서 들여온 재화를 보세구역에 반입해 두었다가 이를 다시 국내로 반입하여 인도하는 경우

[답] ③ 담보제공 : 질권, 저당권 또는 양도담보의 목적으로 동산, 부동산 및 부동산상의 권리를 제공하는 경우 재화의 공급으로 보지 않는다.

- ① 외상판매계약 : 외상 판매계약으로 재화를 인도하거나 양도하는 경우 재화의 공급에 해당한다.
- ② 교환계약: 계약당사자 간에 서로 재화를 교환하면서 대가로 재화 그 자체를 제공하는 경우 교환되는 각각의 재화는 각각 재화의 공급이 된다.
- ④ 보세구역 내 반입 재화의 국내 반입 : 외국에서 들여온 재화를 보세구역에 반입해 두었다가 이를 다시 국내로 반입하여 인도하는 경우에도 재화의 공급에 해당한다.

13. 다음 중 소득세법상 이자소득과 배당소득의 수입시기에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 잉여금의 처분에 의한 배당 : 해당 법인의 과세기간 종료일
- ② 저축성보험의 보험차익 : 보험금 또는 환급금의 지급일(기일 전에 해지하는 경우에는 그 해지일)
- ③ 비영업대금의 이익 : 약정에 의한 이자지급일(이자지급일의 약정이 없거나 약정에 의한 이자지급일 전에 이자를 지급받은 경우 또는 총수입금액 계산에서 제외하였던 이자를 지급받는 경우에는 그 이자지급일)
- ④ 법인세법에 의하여 처분된 배당 : 해당 법인의 당해 사업연도의 결산확정일

[답] ① 잉여금의 처분에 의한 배당 : 해당 법인의 잉여금 처분결의일

14. 다음은 중소기업인 (주)대한의 본사 재경팀 부장으로 근무하는 거주자 갑의 2026년 근로소득 관련 자료이다. 갑의 소득세법상 총급여액은 얼마인가? 단, (주)대한은 「조세특례제한법 시행령」 제2조에 따른 중소기업이며, 갑은 (주)대한의 지배주주의 배우자이다. 주어진 자료 외의 다른 사항은 고려하지 않는다.

- (1) 기본급과 상여 : 40,000,000원
- (2) 직책수당 : 3,000,000원
- (3) 식사대 : 2,400,000원
(월 200,000원 × 12개월, 식사 및 기타 음식물을 제공받지 않는다.)
- (4) 주택의 구입에 소요되는 자금을 무상으로 대여 받음으로써 얻는 이익 : 6,000,000원
- (5) 갑의 7세 아들의 보육과 관련하여 지급 받은 보육수당: 2,400,000원 (월 200,000원 × 12개월)

- ① 45,000,000원 ② 49,000,000원 ③ 51,000,000원 ④ 51,400,000원

[답] ④ 40,000,000원 + 3,000,000원 + 6,000,000원 + 2,400,000원 = 51,400,000원

- [조세특례제한법시행령 제2조]에 따른 중소기업의 종업원이 주택(주택에 부수된 토지를 포함)의 구입·임차에 소요되는 자금을 저리 또는 무상으로 대여 받음으로써 얻는 이익은 비과세한다. 다만, 해당 종업원이 중소기업과 [법인세법시행령 제43조 제7항]에 따른 지배주주등(해당 지배주주등과 [국세기본법시행령 제1조의2 제1항]에 따른 친족관계 또는 같은 조 제3항에 따른 경영지배관계에 있는 자를 포함)인 관계에 있는 경우 그 종업원이 얻는 이익은 비과세되지 않는다.
- [소득세법 제12조 제3호] 근로자 또는 그 배우자의 해당 과세기간 개시일을 기준으로 6세 이하(6세가 되는 날과 그 이전 기간을 말함)인 자녀의 보육과 관련하여 사용자로부터 지급받는 급여로서 자녀 1명당 월 20만원 이내의 금액은 비과세한다.

15. 다음 중 소득세법상 근로소득 원천징수에 대한 설명으로 가장 옳지 않은 것은?

- ① 상용, 일용근로소득자의 근로소득 원천징수세율은 간이세액표에 따라 적용한다.
- ② 반기별 납부는 직전연도의 1월~12월까지의 매월 말일 현재 상시고용인원이 20인 이하인 소규모 업체(금융, 보험업자 제외)로서 관할 세무서장으로부터 반기별 납부의 승인을 받은 자이거나 국세청장으로부터 반기별 납부자로 지정받은 자에 한한다.
- ③ 미지급한 근로소득의 경우 1월~11월분은 12월 31일에 지급한 것으로 보아 원천징수한다.
- ④ 원천징수의무자는 소득지급일의 다음 달 10일까지 관할 세무서에 원천징수한 세액을 원천징수이행상황 신고서에 작성하여 세무서에 신고하고, 납부해야 한다.

[답] ① 일용근로소득자의 근로소득은 6%의 원천징수세율을 적용한다.

실 무 시 험

(주)바람전자(회사코드 : 1262)는 기계장치의 제조 및 도·소매업을 주업으로 영위하는 중소기업으로 당기(제21기)의 회계기간은 2026.1.1.~2026.12.31.이다. 전산세무회계 수험용 프로그램을 이용하여 다음 물음에 답하시오.

< 기본 전 제 >

· 문제에서 한국채택국제회계기준을 적용하도록 하는 전제조건이 없는 경우, 일반기업회계기준을 적용하여 회계처리 한다.
· 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] 03월 15일 (주)칠곡에 지급하여야 할 외상매입금 23,000,000원 중 3,000,000원은 면제를 받고, 20,000,000원은 보통예금 계좌에서 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

2026.03.15.	(차)	외상매입금	23,000,000 원	(대)	보통예금	20,000,000 원
		(주)칠곡			채무면제이익	3,000,000 원

[2] 04월 05일 (주)평은전자의 상장주식 100주를 단기 투자 목적으로 주당 130,000원에 매입하고 대금은 수수료 260,000원과 함께 당좌수표를 발행하여 지급하였다. (3점)

[답] 일반전표입력

2026.04.05.	(차)	단기매매증권	13,000,000 원	(대)	당좌예금	13,260,000 원
		수수료비용(984)	260,000 원			

[3] 04월 30일 총무부 회계부서 직원의 급여가 보통예금에서 지급되었다. 급여와 상여금 계정을 사용하여 분개하기로 하며, 직전월에 지급한 가불금은 선급비용 계정으로 처리하였다. 예수금은 하나의 계정으로 처리하시오. (3점)

이름	홍길동	지급일	4월 30일
기본급	4,200,000원	국민연금	225,000원
상여	1,000,000원	건강보험	177,250원
		장기요양보험	22,950원
		고용보험	45,000원
		소득세	335,470원
		지방소득세	33,540원
		(직전월) 가불금	1,000,000원
급여계	5,200,000원	공제합계	1,839,210원
		차인지급액	3,360,790원

[답] 일반전표입력

2026.04.30.	(차) 급여(판)	4,200,000 원	(대) 예수금	839,210 원
	상여금(판)	1,000,000 원	선급비용	1,000,000 원
			보통예금	3,360,790 원

[4] 06월 20일 회사는 보유 중인 자기주식 전부(취득원가 10,000,000원)를 12,000,000원에 처분하고 대금은 전액 보통예금으로 받았다(단, 처분 전 자기주식처분손실 잔액이 500,000원 있다). (3점)

[답] 일반전표입력

2026.06.20.	(차) 보통예금	12,000,000 원	(대) 자기주식	10,000,000 원
			자기주식처분손실	500,000 원
			자기주식처분이익	1,500,000 원

[5] 07월 19일 신축 중이던 사옥이 완공되어 사용승인 및 등기완료 되었으며, 입주를 시작하였다. 현재까지 건물에 해당하는 내용으로 건설중인자산에 기재된 금액은 500,000,000원이며, 건물 취득에 따른 취득세 10,000,000원을 보통예금으로 지출하였다(단, 하나의 전표로 입력할 것). (3점)

[답] 일반전표입력

2026.07.19.	(차) 건물	510,000,000 원	(대) 건설중인자산	500,000,000 원
			보통예금	10,000,000 원

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.
- 입력화면 하단의 분개까지 처리하고, 세금계산서 및 계산서는 전자 여부를 입력하여 반영한다.

[1] 01월 10일 제품을 ㈜미래에 판매하고 다음과 같이 전자세금계산서를 발급하였다. 1월 3일에 받은 선수금 5,000,000원을 제외한 대금 중 50,000,000원은 어음(㈜미래)을 받고 나머지는 외상으로 하였다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260110-12548678-92968067				
공 급 자	등록번호	215-81-58947	총사업장번호	공 급 받 는 자	등록번호	856-81-45414	총사업장번호		
	상호(법인명)	㈜바람전자	성명		김한별	상호(법인명)	㈜미래	성명	김미래
	사업장주소	서울특별시 용산구 녹사평대로 135			사업장주소	부산시 사상구 대동로 203			
	업태	제조, 도소매	종목		기계장치	업태	제조, 도소매	종목	전자제품
	이메일	qkfa@naver.com			이메일	alfo@naver.com			
작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고					
2026.01.10	100,000,000원	10,000,000원							
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
01	10	제품				100,000,000원	10,000,000원		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	위 금액을 (청구) 함			
110,000,000원		5,000,000원		50,000,000원	55,000,000원				

[답] [매입매출전표입력]

유형 : 11. 과세, 공급가액 : 100,000,000원, 부가세 : 10,000,000원, 공급처명 : (주)미래, 전자 : 여, 분개 : 혼합

2026.01.10. (차) 선수금 5,000,000 원 (대) 부가세예수금 10,000,000 원
 받을어음 50,000,000 원 제품매출 100,000,000 원
 외상매출금 55,000,000 원

[2] 01월 23일 영업부의 업무용승용차(개별소비세 과세대상)를 수리하고 (주)수리모터스에서 아래의 전자세금계산서를 발급받았다. 수리비는 차량유지비로 회계처리하고 대금은 전액 보통예금 계좌에서 즉시 지급하였다. (3점)

전자세금계산서				승인번호	20260123-15126887-00008521				
공급자	등록번호	129-85-84235	종사업장번호		공급받는자	등록번호	215-81-58947	종사업장번호	
	상호(법인명)	(주)수리모터스	성명	홍길동		상호(법인명)	(주)바람전자	성명	김한별
	사업장주소	서울특별시 강동구 양재대로 85길 23				사업장주소	서울특별시 용산구 녹사평대로 135		
	업태	서비스업	종목	차량수리		업태	제조, 도산업	종목	기계장치
	이메일	asdf@naver.com				이메일	qkfka@naver.com		
작성일자	공급가액	세액	수정사유	비고					
2026.01.23	740,000원	74,000원	해당없음						
월	일	품목	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
01	23	차량 수리비				740,000원	74,000원		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금		위 금액을 (영수) 함		
814,000원		814,000원							

[답] 매입매출전표입력

유형 : 54. 불공, 공급가액 : 740,000원, 부가세 : 74,000원, 공급처명 : (주)수리모터스, 전자 : 여, 분개 : 혼합
 불공제사유 : ③개별소비세법 제1조 제2항 제3호에 따른 자동차 구입·유지 및 임차

2026.01.23. (차) 차량유지비(판) 814,000 원 (대) 보통예금 814,000 원

[3] 07월 25일 미국 매출거래처인 더블유사에 제품을 \$6,000에 직수출하고, 수출대금은 7월 30일에 전액 USD(\$)로 지급 받기로 하였다. 수출과 관련된 기준환율은 다음과 같다. 단, 수출신고번호는 입력하지 않는다. (3점)

일자	7월 20일(수출신고일)	7월 25일(선적일)	7월 30일(대금회수일)
기준환율	1,450원/\$	1,500원/\$	1,550원/\$

[답] 매입매출전표 입력

유형 : 16. 수출, 공급가액 : 9,000,000원, 부가세 : 0원, 공급처명 : 더블유사, 분개 : 외상 또는 혼합
 영세율구분 : 1. 직접수출(대행수출 포함)

2026.07.25. (차) 외상매출금 9,000,000 원 (대) 제품매출 9,000,000 원

※ \$6,000 × 1,500원/\$ = 9,000,000원

[4] 08월 21일 안정전자의 매출채권에 대한 회수가 지연되어 (주)세무신용정보에게 채권추심수수료 880,000원 (부가가치세 포함)을 법인카드(국민카드)로 결제하였다(수수료비용 계정을 사용할 것). (3점)

[답] 매입매출전표입력

유형 : 57. 카과, 공급가액 : 800,000원, 부가세 : 80,000원, 거래처 : (주)세무신용정보, 분개 : 혼합 또는 카드
신용카드사 : 국민카드

2026.08.21. (차) 수수료비용(판) 800,000 원 (대) 미지급금(국민카드) 880,000 원
 부가세대급금 80,000 원 또는 미지급비용

[5] 09월 20일 원재료 운반용 트럭(포터)을 구입하고 종이 세금계산서를 수취하였다. 대금은 다음 달 지급하기로 하였다(미지급금 계정을 사용할 것). (3점)

세금계산서(공급받는 자 보관용)																												
																		일련번호		□□ - □□□□								
공 급 자	등록번호	1	2	0	-	8	7	-	2	8	2	3	0	등록번호	215-81-58947													
	상호 (법인명)	(주)강등			성명 (대표자)			김시습			상호 (법인명)	(주)바람전자		성명 (대표자)		김한별												
	사업장 주소	경기도 부천시 부천로 1												사업장 주소	서울특별시 용산구 녹사평대로 135													
	업태	도소매		종목			자동차			업태	도·소매업		종목		기계장치													
작성	공급가액										세액					비고												
연월일	빈칸	수	조	천	백	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일	천	백	십	억	천	백	십	만	천	백	십	일	
2026 09 20	5						2	0	0	0	0	0	0										2	0	0	0	0	0
월일	품목					규격		수량		단가		공급가액		세액		비고												
09 20	중고트럭											20,000,000		2,000,000														
합계금액		현금			수표			어음			외상미수금		이 금액을 청구함															
22,000,000											22,000,000																	

[답] 매입매출전표입력

유형 : 51. 과세, 공급가액 : 20,000,000원, 부가세 : 2,000,000원, 공급처명 : (주)강등, 전자 : 부, 분개 : 혼합

2026.09.20. (차) 차량운반구 20,000,000 원 (대) 미지급금 22,000,000 원
 부가세대급금 2,000,000 원

문제3

부가가치세 신고와 관련하여 다음 물음에 답하시오. (10점)

[1] 다음 2건의 임대차계약을 토대로 2026년 1기 예정신고(1월~3월) 기간의 [부동산임대공급가액명세서]를 작성하시오(계약서의 보증금, 월세, 관리비를 확인하여 처리하고, 이자율 연 3.1% 가정함). (3점)

부동산임대차계약서							<input checked="" type="checkbox"/> 임대인용 <input type="checkbox"/> 임차인용 <input type="checkbox"/> 사무소보관용
부동산의 표시	소재지	서울특별시 강남구 압구정로 131, 2층 201호					
	구조	철근콘크리트조	용도	근린생활시설	면적	200㎡	
임차보증금		금 60,000,000원 / 월임대료 6,000,000 원 (VAT 별도)					
제 1 조 위 부동산의 임대인과 임차인 합의 하에 아래와 같이 계약함.							
제 2 조 위 부동산의 임대차에 있어 임차인은 보증금을 아래와 같이 지불하기로 함.							
계약금	6,000,000원은 계약 시에 지불하고						
잔금	54,000,000 원은 2025년 04월 01일에 지불함.						
제 3 조 위 부동산의 명도는 2025년 04월 01일로 함.							
제 4 조 임대차 기간은 2025년 04월 01일로부터 2027년 03월 31일까지로 함.							
- 중략 -							
관리비는 임대인과 협의하여 결정하는 것을 원칙으로 하며 최초 1년간은 월 1,000,000원(VAT 별도)으로 한다.							
위 계약조건을 확실히 하기 위하여 본 계약을 작성하고 각 1통씩 보관한다. 2025년 3월 27일							
임대인	주소	서울특별시 용산구 녹사평대로 135					
	사업자등록번호	215-81-58947	전화번호	02-1234-5678	성명	(주)바람전자 @	
임차인	주소	부산광역시 사하구 까치고개로 10 202호					
	사업자등록번호	120-81-66663	전화번호	051-330-1122	성명	(주)대한상사 @	

부동산임대차계약서							<input checked="" type="checkbox"/> 임대인용 <input type="checkbox"/> 임차인용 <input type="checkbox"/> 사무소보관용
부동산의 표시	소재지	서울특별시 강남구 압구정로 131, 2층 202호					
	구조	철근콘크리트조	용도	근린생활시설	면적	100㎡	
임차보증금		금 30,000,000원 / 월임대료 3,000,000 원 (VAT 별도)					
제 1 조 위 부동산의 임대인과 임차인 합의 하에 아래와 같이 계약함.							
제 2 조 위 부동산의 임대차에 있어 임차인은 보증금을 아래와 같이 지불하기로 함.							
계약금	3,000,000원은 계약 시에 지불하고						
잔금	27,000,000 원은 2026년 02월 01일에 지불함.						
제 3 조 위 부동산의 명도는 2026년 02월 01일로 함.							
제 4 조 임대차 기간은 2026년 02월 01일로부터 2028년 01월 31일까지로 함.							
- 중략 -							
관리비는 임대인과 협의하여 결정하는 것을 원칙으로 하며 최초 1년간은 월 300,000원(VAT 별도)으로 한다.							
위 계약조건을 확실히 하기 위하여 본 계약을 작성하고 각 1통씩 보관한다. 2026년 1월 20일							
임대인	주소	서울특별시 용산구 녹사평대로 135					
	사업자등록번호	215-81-58947	전화번호	02-1234-5678	성명	(주)바람전자 @	
임차인	주소	서울특별시 관악구 봉천로12길 31, 2층 202호					
	사업자등록번호	110-86-79977	전화번호	02-420-0077	성명	(주)코즈니 @	

[답] [부동산임대공급가액명세서]

1. (주)대한상사

조회기간 2026년 01월 ~ 2026년 03월 1기 예정 일수확인 적용이자율 3.1%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0172	(주)대한상사		2	201
2	0173	(주)코즈니		2	202
3					

등록사항

1. 사업자등록번호 120-81-66663 2. 주민등록번호 -----

3. 면적(㎡) 200.00 ㎡ 4. 용도 근린생활시설

5. 임대기간에 따른 계약내용

No	계약갱신일	임대기간
1		2025-04-01 ~ 2027-03-31
2		

6. 계약내용 금액 당해과세기간계

구분	금액	당해과세기간계
보증금	60,000,000	60,000,000
월세	6,000,000	18,000,000
관리비	1,000,000	3,000,000
7. 간주임대료	458,630	458,630
8. 과세표준	7,458,630	21,458,630

90 일

소계

구분	금액	당해과세기간계
월세	18,000,000	3,000,000
간주임대료	458,630	21,458,630

전체합계			
월세등	27,600,000	간주임대료	608,958
		과세표준(계)	28,208,958

2. (주)코즈니

조회기간 2026년 01월 ~ 2026년 03월 1기 예정 일수확인 적용이자율 3.1%

No	코드	거래처명(임차인)	동	층	호
1	0172	(주)대한상사		2	201
2	0173	(주)코즈니		2	202
3					

등록사항

1. 사업자등록번호 110-86-79977 2. 주민등록번호 -----

3. 면적(㎡) 100.00 ㎡ 4. 용도 근린생활시설

5. 임대기간에 따른 계약내용

No	계약갱신일	임대기간
1		2026-02-01 ~ 2028-01-31
2		

6. 계약내용 금액 당해과세기간계

구분	금액	당해과세기간계
보증금	30,000,000	30,000,000
월세	3,000,000	6,000,000
관리비	300,000	600,000
7. 간주임대료	150,328	150,328
8. 과세표준	3,450,328	6,750,328

59 일

소계

구분	금액	당해과세기간계
월세	6,000,000	600,000
간주임대료	150,328	6,750,328

전체합계			
월세등	27,600,000	간주임대료	608,958
		과세표준(계)	28,208,958

29.가산세명세					
사업자미등록등		64		뒤쪽	
세 금 계산서	지연발급 등	65		1/100	
	지연수취	66	10,000,000	5/1,000	50,000
	미발급 등	67	15,000,000	뒤쪽	150,000
전자세금 발급명세	지연전송	68		3/1,000	
	미전송	69		5/1,000	
세금계산서 합계표	제출불성실	70		5/1,000	
	지연제출	71		3/1,000	
신고 불성실	무신고(일반)	72		뒤쪽	
	무신고(부당)	73		뒤쪽	
	과소·초과환급신고(일반)	74		뒤쪽	
	과소·초과환급신고(부당)	75		뒤쪽	
납부지연		76		뒤쪽	
영세율과세표준신고불성실		77		5/1,000	
현금매출명세서불성실		78		1/100	
부동산임대공급가액명세서 불성실		79		1/100	
매입자 납부특례	거래계좌 미사용	80		뒤쪽	
	거래계좌 지연입금	81		뒤쪽	
신용카드매출전표등수령명세서미제출·과다기재		82		5/1,000	
합계		83			200,000

• 가산세

- (1) 지연수취 : $10,000,000 \times 0.5\% = 50,000$ 원
- (2) 미발급 등(종이세금계산서) : $15,000,000 \times 1\% = 150,000$ 원

※ 1기 대손세액공제는 1기에 적용한다.

2. [전자신고] → [전자신고제작] 탭

세무대리인 등록 전자신고제작

신고년월 2026년 04월 ~ 2026년 06월 1. 정기신고 신고인구분 2 (1. 세무대리인신고, 2. 납세자 자진신고)

담당자 [] 회사코드 8002 (주)바람전자 ~ 8002 (주)바람전자

제작경로 C: # []

코드	회사명	사업자등록번호	사업구분	마감상태	마감일자	제작일자	서식번호	서식명
<input checked="" type="checkbox"/>	8002 (주)바람전자	215-81-58947	일반	정상마감	2026-01-05		1103200	일반과세자 부가가치세 신고서
<input type="checkbox"/>							1105000	매출처별 세금계산서 합계표(갑,을)
<input type="checkbox"/>							1106200	매입처별 세금계산서 합계표(갑,을)

비밀번호 입력

비밀번호

비밀번호 확인

비밀번호는 8자리 이상 20자리 이하를 입력합니다.

전체 1 / 마감 1 / 선택 1

3. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)]

국세청 홈택스 전자신고변환(교육용) 1262 (주)바람전자 21기 2026-01-01-2026-12-31 2026 2026

교육용 KcLep™ 전자(세금)계산서 국세중앙·사업자등록 세금신고 납부 지급명세서 장려금·연말정산 상담·불복·고충 세무대리
현금영수증·선용카드 세금관련 신청/신고 세금신고 고지·환급 자료제출·공익법인 전자기부금 제도·기타 납세관리

세금신고 부가가치세 신고

부가가치세 신고

홈택스 실제변환결과와 다를 수 있으며, KcLep에서 제작된 파일을 국세청 홈택스에서 직접 파일변환 및 제출할 수 없습니다.

세금신고 신고내역 조회(접수증·납부서) 신고부속·증빙서류 제출 삭제내역 조회

01. 전자파일변환 02. 변환결과조회 03. 전자파일제출

전자파일 제출

- 정상 변환된 제출 가능한 신고서 목록입니다.
- 제출하시려면 [전자파일 제출하기] 버튼을 클릭하세요.
- [전자파일 제출하기] 버튼 클릭후 접수증을 꼭 확인하셔야 합니다.
- 간이과세자가 예정고지(신고)금액, 재고납부세액, 가산세 금액이 있는 경우 '실제납부할세액'은 실제 납부(환급)세액과 다를 수 있으므로 반드시 확인하시기 바랍니다.

번호	상호	사업자(주민)등록번호	과세년월	신고서종류	신고구분	신고유형	접수여부(영부서류)	과세표준	실제납부할세액(원세)
1	(주)바...	2158158947	202606	확정(일반)...	확정신고	정기신고	여	5,000,000	0

1 총 0건(1/1)

이전 전자파일 제출하기

[4] 기말에 파악된 제품의 재고현황은 다음과 같다. 제품과 관련한 감모손실을 [일반전표입력] 메뉴에 입력하고, [결산자료입력] 메뉴에 기말제품재고액을 반영하여 전표를 추가하시오. (3점)

구분	금액	비고
장부재고	5,000원/개 × 11,000개	• 시용판매하였으나 결산일 현재까지 구매의사 표시 없는 시송품의 원가 1,250,000원(250개)은 장부재고에는 포함되어 있으나, 실사재고에 포함되어 있지 않다. • 확인된 감모손실 중 80%는 정상감모손실로 파악되었다.
실사재고	5,000원/개 × 9,750개	

[답]

1. 일반전표입력

2026.12.31 (차) 재고자산감모손실 1,000,000 원 (대) 제품 1,000,000 원
 . (영업외비용) (8.타계정으로 대체액 손익계산서 반영분)

- 비정상감모 : {장부 11,000개 - (실사재고 9,750개 + 시송품 250개)} × 20% = 1,000개 × 20% = 200개
- 재고자산감모손실 200개 × 5,000원 = 1,000,000원

2. 결산자료입력

기간 : 2026년 1월 ~ 2026년 12월

2. 매출원가 > 9)당기완성품제조원가 > ⑩ 기말 제품 재고액 50,000,000원 입력 > ㉓ 전표추가

[5] 2026년 당기의 이익잉여금 처분은 다음과 같이 결의되었다. 이익잉여금처분계산서에 다음의 내용을 입력하고 전표를 추가하시오. (3점)

• 당기 처분 예정일 :	2027년 3월 19일
• 전기 처분 확정일 :	2026년 2월 25일
• 보통주 현금배당 :	40,000,000원(이익준비금 10% 적립)
• 보통주 주식배당 :	20,000,000원

[답] [이익잉여금처분계산서] > [F6] 전표추가

당기처분예정일 2027년 3월 19일 전기처분확정일 2026년 2월 25일

과목	계정과목명	제 21(당)기 2026년01월01일~2026년12월31일	
		제 21기(당기)	
		금액	
1. 미처분이익잉여금			1,993,680,340
1. 전기이월미처분이익잉여금		289,047,880	
2. 회계변경의 누적효과	0369 회계변경의누적효과		
3. 전기오류수정이익	0370 전기오류수정이익		
4. 전기오류수정손실	0371 전기오류수정손실		
5. 중간배당금	0372 중간배당금		
6. 당기순이익		1,704,632,460	
II. 임의적립금 등의 이입액			
1.			
2.			
합계			1,993,680,340
III. 이익잉여금처분액			64,000,000
1. 이익준비금	0351 이익준비금	4,000,000	
2. 재무구조개선적립금	0354 재무구조개선적립금		
3. 주식할인발행차금상각액	0381 주식할인발행차금		
4. 배당금		60,000,000	
가. 현금배당	0265 미지급배당금	40,000,000	
주당배당금(률)		보통주	
		우선주	
나. 주식배당	0387 미교부주식배당금	20,000,000	
주당배당금(률)		보통주	

문제5

원천징수와 관련된 다음의 물음에 답하시오. (15점)

[1] 다음은 인사부 최수빈 과장(사번:101)의 2026년 2월 급여자료와 2025년 귀속 연말정산과 관련된 자료이다. [급여자료입력]과 [원천징수이행상황신고서]를 작성하시오. (5점)

1. 2026년 2월 급여자료

급여항목	금액	공제항목	금액
기본급	4,500,000원	국민연금	223,250원
식대 (과세)	200,000원	건강보험	168,960원
자가운전보조금(비과세)	200,000원	장기요양보험	22,200원
		고용보험	42,300원
		소득세	293,390원
		지방소득세	29,330원
		공제총액	779,430원
지급총액	4,900,000원	차인지급액	4,120,570원

2. 2025년 귀속 연말정산과 관련된 자료 (인원 1명)

· 총급여: 42,000,000원	· 결정세액: 1,750,000원
· 기납부세액: 1,150,000원	· 차감징수세액: 600,000원

※ 유의사항

- 2026년 2월 급여는 2026년 2월 28일에 지급하였다.
- 식대는 비과세 요건에 해당하지 않지만 자가운전보조금은 비과세 요건에 해당한다.
- 사용하지 않는 급여항목과 공제항목은 그대로 두고, 필요시 새로운 항목을 추가한다.
- 2026년 2월 급여에는 2025년 귀속 연말정산에 대한 소득세와 지방소득세는 반영되어 있지 않다.
- [급여자료입력]에는 2025년 귀속 연말정산에 대한 소득세와 지방소득세는 입력하지 않는다.
- 2025년 귀속 연말정산과 관련된 자료를 반드시 [원천징수이행상황신고서]에 반영한다.
- 2025년 귀속 연말정산에 대한 납부금액에 대해 2026년 2월, 3월, 4월에 균등하게 분납하기로 한다.

[답]

1. 수당공제

No	코드	과세구분	수당명	근로소득유형			월정액	통상임금	사용여부
				유형	코드	한도			
3	1003	과세	직책수당	급여			정기	부	여
4	1004	과세	월차수당	급여			정기	부	여
5	1005	비과세	식대	식대	P01	(월)200,000	정기	부	여
6	1006	비과세	자가운전보조금	자가운전보조금	H03	(월)200,000	부정기	부	여
7	1007	비과세	야간근로수당	야간근로수당	001	(연)2,400,000	부정기	부	여
8	2001	과세	식대	급여			정기	부	여

2. 급여자료입력

귀속년월 2026년 02월 월 지급년월일 2026년 02월 28일 급여

사번	사원명	감면종류	급여항목	금액	공제항목	금액
101	최수빈		기본급	4,500,000	국민연금	223,250
			상여		건강보험	168,960
			직책수당		장기요양보험	22,200
			월차수당		고용보험	42,300
			식대		소득세(100%)	293,390
			자가운전보조금	200,000	지방소득세	29,330
			야간근로수당		농특세	
			식대	200,000		
			과세	4,700,000		
			비과세	200,000		
			지급총액	4,900,000	공제총액	779,430
					차인지급액	4,120,570
총인원(퇴사자) 1(0)						

사원정보 임금대장

입사일(퇴사일)	2025/01/01	4. 전제사원-현재	크게보기
주민(외국인)번호	990420-2*****	지급총액	4,900,000
거주/내외국인	거주자/내국인	과세	4,700,000
생산지/연장근로	부/부	총비과세	200,000
국외근로/종교관련	부/부	제출비과세	
		미제출비과세	200,000

3. 원천징수이행상황신고서

귀속기간 2026년 02월 ~ 2026년 02월 지급기간 2026년 02월 ~ 2026년 02월 신고구분 1. 정기신고 차수

신고구분 매월 반기 수정 연말 소득처분 환급신청 귀속년월 2026년 2월 지급년월 2026년 2월
 일괄납부여부 부 사업자단위과세여부 부 부표 작성 환급신청서 작성

원천징수명세및납부세액 원천징수이행상황신고서 부표 원천징수세액환급신청서 기납부세액명세서 전월미환급세액 조정명세서 차월미환급세액 승계명세서

소득자	소득구분	코드	소득지급		징수세액			당월조정환급세액	납부세액	
			인원	총지급액	소득세 등	농어촌특별세	가산세		소득세 등	농어촌특별세
개별소득	간이세액	A01	1	4,700,000	293,390					
	중도퇴사	A02								
	일용근로	A03								
	연말정산(분납신청)	A04	1	42,000,000	600,000					
	(납부금액)	A05	1		400,000					
	(납부금액)	A06			200,000					
	가	가	A10	2	46,700,000	493,390			493,390	

[2] 당사의 2026년 6월 귀속, 6월 지급 [원천징수이행상황신고서] 전자신고를 하시오. (2점)

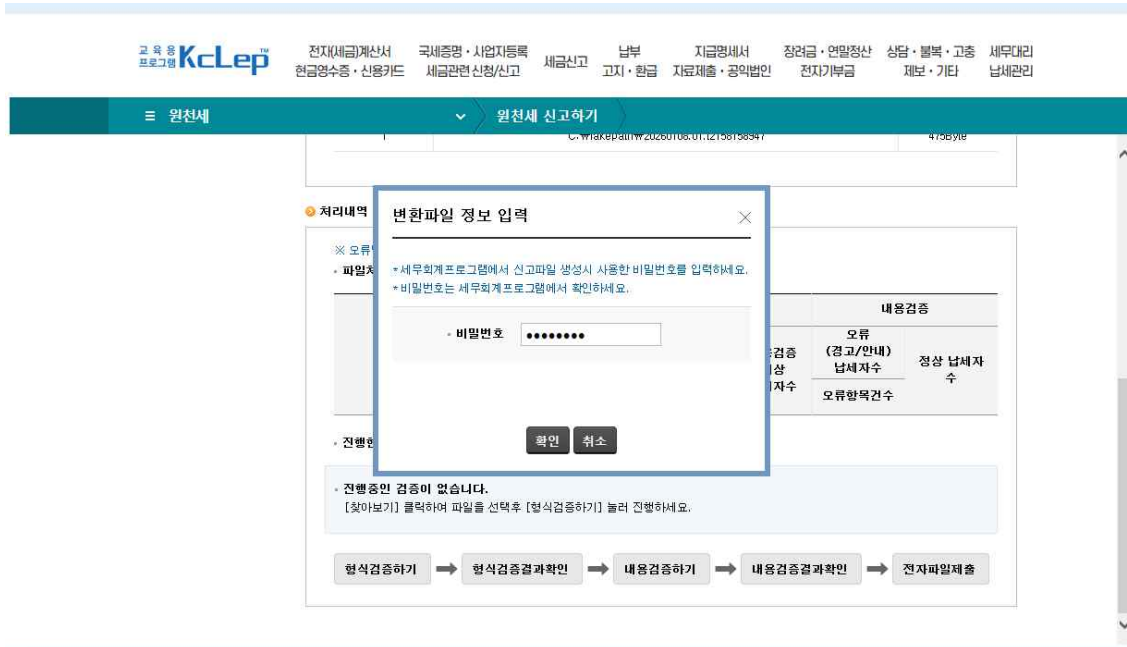
1. 신고서와 관련 부속서류는 입력된 데이터(원천징수이행상황신고서)를 활용하기로 한다.
2. [전자신고] → [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] 순으로 진행한다.
3. [전자신고]의 [전자신고제작] 탭에서 비밀번호는 "12345678"로 입력한다.
4. [국세청 홈택스 전자신고변환(교육용)] → 전자파일변환(변환대상파일선택) → **찾아보기** 에서 전자신고용 전자파일을 선택한다.
5. 전자신고용 전자파일 저장경로는 로컬디스크(C:)이며, 파일명은 "enc작성연월일.101.v사업자등록번호"이다.
6. **형식검증하기** → **형식검증결과확인** → **내용검증하기** → **내용검증결과확인** → **전자파일제출** 을 순서대로 클릭한다.
7. 최종적으로 **전자파일 제출하기** 를 완료한다.

[답]

1. [원천징수이행상황신고서] 마감 확인

소득자	소득구분	코드	인원	소득지급 총지급액	소득세 등	징수세액	가산세	당월조정 환급세액	납부세액	납부세액 등
개인	근로소득	간이세액 A01	1	2,400,000	350,000					
		중도퇴사 A02								
		일용근로 A03								
		연말정산 (본납신청) A04								
		(납부금액) A05								
	가 감 계 A10	1	2,400,000	350,000					350,000	
	퇴직소득	연금계좌 A21								
		그 외 A22								
		가 감 계 A20								
		사업소득	매월징수 A25	1	2,500,000	75,000				
연말정산 A26										
가 감 계 A30	1		2,500,000	75,000					75,000	
기타소득	연금계좌 A41									
	종교인연말 A43									
	종교인연말 A44									
	가상자산 A49									

3. [국제청 홈택스 전자신고변환(교육용)]



[3] 다음은 (주)바람전자 홍길동(사번 : 102, 입사일 : 2026.08.01.) 사원의 2026년 연말정산 관련 자료이다. 아래의 자료를 이용하여 [연말정산추가자료입력] 메뉴의 [부양가족] 탭, [신용카드 등] 탭, [의료비] 탭, [월세액] 탭을 입력하여 [연말정산입력] 탭을 완성하시오(단, 근로자 본인의 세부담 최소화를 가정한다). (8점)

1. 전(前)근무지 근로소득원천징수영수증

1) 근무기간 : 2026.01.01. ~ 2026.07.31.

2) 근무처 : (주)영업상사 (사업자등록번호 : 130-86-61113)

3) 소득명세 : 급여 21,000,000원, 상여 5,000,000원(비과세 급여, 비과세 상여 및 감면소득 없음)

세액명세	소득세	지방소득세	공제보험료 명세	건강보험료	744,450원	
결정세액	275,330원	27,530원		공제보험료 명세	장기요양보험료	96,390원
기납부세액	1,060,700원	106,070원			고용보험료	234,000원
차감징수세액	- 785,370원	- 78,540원			국민연금보험료	945,000원

2. 가족사항(제시된 자료 외의 다른 소득은 없다)

관계	성명	주민등록번호	동거여부	비고
본인	홍길동	831030-1224111	-	세대주
직계존속	갑을순	530511-2047718	동거	기타소득 2,500,000원을 분리과세를 선택하였음.
배우자	김하나	860115-2374234	동거	일용근로소득 7,000,000원 장애인복지법에 따른 장애인임.
자녀	홍길남	180131-3165117	동거	초등학생. 소득 없음.
자녀	홍길여	210121-4165112	동거	취학 전 아동. 소득 없음

※ 기본공제대상자가 아닌 경우에는 기본공제를 "부"로 입력할 것

3. 연말정산 자료

국세청 홈택스 및 기타 증빙을 통해 확인된 자료이며, 별도의 언급이 없는 한 국세청 홈택스 연말정산 간소화서비스에서 조회된 자료라고 가정한다.

구분	내용
보험료	<ul style="list-style-type: none"> • 홍길동(본인) : 보장성보험료 : 760,000원 • 김하나(배우자) : 장애인 보장성보험료 : 540,000원
교육비	<ul style="list-style-type: none"> • 홍길동(본인) : 정규 교육 과정 대학원 교육비 12,000,000원 • 갑을순(모친) : 대학원 교육비 5,000,000원 • 홍길남(자녀) : <ul style="list-style-type: none"> - 국내소재 사립초등학교(「교육법」상의 정규 교육기관) 수업료 1,500,000원 - 예능을 교습하는 학원 및 체육시설에 지급한 교육비 1,000,000원(국세청 연말정산 간소화서비스 자료가 아닌 개별영수증이며 교육공제 요건은 충족) • 홍길여(자녀) : 영어학원비(주 1회 이상 월단위 교습 과정) 2,300,000원
의료비	<ul style="list-style-type: none"> • 갑을순(모친) : 질병치료 목적 국외의료비 10,000,000원 (국외소재 의료기관) • 김하나(배우자) : 장애치료 질병 치료비 : 6,000,000원(홍길동 신용카드 결제) : 「보험업법」에 따른 보험회사에서 실손의료보험금 1,500,000원을 지급받음. • 홍길여(자녀) : 질병 치료비 3,250,000원(홍길동 신용카드 결제)
신용카드 등 사용액	<ul style="list-style-type: none"> • 홍길동(본인) : 신용카드 사용액 28,200,000원(보장성보험료 500,000원 포함) • 갑을순(모친) 현금영수증 사용액 1,300,000원 • 김하나(배우자) : 직불카드 5,000,000원(질병 치료비 1,000,000원 포함) • 신용카드등 사용액 중 전통시장/대중교통/도서 등 사용분은 없음
월세액	<ul style="list-style-type: none"> • 월세지급액 : 9,300,000원 • 임대인 인적사항 : 양임대(701011-1661819) • 단독주택(면적 59㎡) • 임차기간(2026.1.1. ~ 2026.12.31.) • 임대차계약주소지 : 서울시 강동구 양재대로 100

[답]

1. [소득명세]

연말정산추가자료입력 | 1262 (주)바람전자 | 연말 21기 | 2026-01-01-2026-12-31 | 2026 | 연말 | 2026

F3 전체사원 F4 세로확대 F6 급여자료정신 F7 세외배제신 F8 부양가족입력불러오기 F11 전년도기부금불러오기 SF2 소득공제신고서불러오기 CF1 작업완료 CF3 세액단수처리

계속 | 종료 | 전체

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등 I | 연금저축 등 II | 칠세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

구분	합계	주(원)	납세조합	종(건) [1/2]
9. 근무처명		(주)바람전자		(주)영업상사
9-1. 종교관련 종사자		부		부
10. 사업자등록번호		215-81-58947		130-86-61113
11. 근무기간		2026-08-01 ~ 2026-12-31		2026-01-01 ~ 2026-07-31
12. 급여기간				
13-1. 급여(급여자료입력)	37,000,000	16,000,000		21,000,000
13-2. 비과세한도 초과액				
13-3. 과세대상 추가(인정상여 추가)				
14. 상여	5,000,000			5,000,000
15. 인정상여				
15-1. 주식매수선택권 행사 이익				
15-2. 무리사주조합 인출금				
15-3. 임원 퇴직소득금액 한도 초과액				
15-4. 직무발명보상금				
16. 계	42,000,000	16,000,000		26,000,000
18. 국외근로				
18-1. 02만 원 (연 240만 원)				
18-2. 보육수당				
18-3. 출산지원금(1회)				
18-3. 출산지원금(2회)				
18-4. 연구보조비(월 20만 원)				
18-5. 비과세환자금(납입금액)				
18-6. 퇴직수당(월 20만 원)				
18-7. 복지수당(월 20만 원)				
18-8. 재해관련급여(전액)				
18-10. 외국주요근 등(전액)				
18-11. 주식매수(연 9,000만 원)				
18-12. 외국인기출자(50%)				

Tip: 농어촌특별세를 입력하세요.

연말정산추가자료입력 | 1262 (주)바람전자 | 연말 21기 | 2026-01-01-2026-12-31 | 2026 | 연말 | 2026

F3 전체사원 F4 세로확대 F6 급여자료정신 F7 세외배제신 F8 부양가족입력불러오기 F11 전년도기부금불러오기 SF2 소득공제신고서불러오기 CF1 작업완료 CF3 세액단수처리

계속 | 종료 | 전체

소득명세 | 부양가족 | 신용카드 등 | 의료비 | 기부금 | 연금저축 등 I | 연금저축 등 II | 칠세액 | 출산지원금 | 연말정산입력

구분	합계	주(원)	납세조합	종(건) [1/2]
18-31. 벤처기업주식매수선택권				
18-32. 중소기업취업장년(90%)				
18-33. 성과공유중소기업경영성과금				
18-34. 중소기업년말핵심인력성과기금(50%)				
18-35. 내국인우수인력육성내부기초소득세감면				
18-36. 외국인기출자(70%)				
18-37. 중견장년맞춤형인력성과기금(30%)				
18-38. 중소기업핵심인력성과기금(청년90%)				
18-39. 중견핵심인력성과기금(청년50%)				
18-40. 비과세식대				
18-41. 종업원등에대한활인금액				
19. 전공의수련보조수당				
20. 비과세소득 계				
20-1. 갑연소득 계				
직장				
건강보험료(직장)(33)	1,319,650	575,200		744,450
장기요양보험료(33)	171,950	75,560		96,390
고용보험료(33)	378,000	144,000		234,000
국민연금보험료(31)	1,705,000	760,000		945,000
공적				
공무원 연금(32)				
연금				
군인연금(32)				
보험료				
사립학교교직원연금(32)				
발전유체국연금(32)				
소득세	1,059,170	783,840		275,330
기납부세액	105,890	78,360		27,530
납부세액				
연말(계속근무자)				
종도(회사자)				

Tip: 임원 퇴직소득금액 한도 초과액을 입력하세요.

2. [부양가족]

(1) 인적공제 : 모두 기본공제 대상자이다.

연말 환계	성명	내/외국인	주민(외국인)번호	나이	소득기준 초과여부	기본공제	세대주 구분	부녀 자	한부 모	경우 대	장애 인	자녀	출산 할	혼 인
0	홍길동	내	1 831030-1224111	43		본인	세대주							
1	갈출순	내	1 530511-2047718	73		60세이상				○				
3	김하나	내	1 860115-2374234	40							1			
4	홍길남	내	1 180131-3165117	8		20세이하								
4	홍길여	내	1 210121-4165112	5		20세이하								

(2) 보험료

① 홍길동(본인)

자료구분	국세청간소화	급여/기타	정산	공제대상금액
국민연금_직장		1,705,000		1,705,000
국민연금_지역				
합 계		1,705,000		1,705,000
건강보험료-보수월액		1,319,650		1,319,650
장기요양보험료-보수월액		171,950		171,950
건강보험료-소득월액(납부)				
기요양보험료-소득월액(납부)				
합 계		1,491,600		1,491,600
고용보험료		378,000		378,000
보장성보험-일반	760,000			760,000
보장성보험-장애인				
합 계	760,000			760,000

② 김하나(배우자)

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				
보장성보험-장애인	540,000			540,000
합 계	540,000			540,000

(3) 교육비

① 홍길동(본인)

교육비	
일반	장애인특수
12,000,000	4.본인

② 홍길남(자녀)

교육비	
일반	장애인특수
1,500,000	2.초중
1,000,000	고

※ 현재 9세 미만 또는 초등학교 2학년 이하의 자녀를 위해 예능을 교습하는 학원 및 체육시설에 지급한 교육비는 교육비 공제대상이다.

③ 홍길여(자녀)

교육비	
일반	장애인특수
2,300,000	1.취학 전

3. [의료비]

연말정산추가자료입력

1262 (주)바람전자 | 연말 21기 2026-01-01~2026-12-31 | 무기한 2026 | 의사 2026

F3 전체사원 F4 세로확대 F6 급여자료갱신 F7 사내회계 F8 부양가족입력로그인 F11전년도기부금불러오기 SF2소득공제신고서불러오기 CF1작업완료 CF3세액단수처리

연말정산추가자료입력 | 관리한연말정산 역할 | 참고:특별소득(세액)공제 적용분

의료비 공제대상자	2026년 의료비 지급명세서												
지급명세서	지급명세서												
성명	내/외	5. 주민등록번호	6. 본인등 해당여부	9. 중복 코드	8. 상호	7. 사업장 등록번호	10. 건수	11. 금액	11-1. 실손 보험수령액	12. 미숙아 선진생이상아	13. 난임 여부	14. 산후조리원	
김하나	내	860115-2374234	2	0	1			6,000,000	1,500,000	X	X	X	X
홍길여	내	210121-4165112	2	0	1			3,250,000		X	X	X	X
합계								9,250,000	1,500,000				
일반의료비 (본인)			65세 이상인 건강보험가입특수대상자 장애인			9,250,000		일반의료비 (그 외)		난임시술비 미숙아·선진생이상아			

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 2026년도에 수령한 실손의료보험금 중 2025.12.31.이전 지출한 의료비 해당분은 제외하고 입력합니다.)
 14. 산후조리원비용 공제한도는 출산1회당 200만원입니다.

총급여액: 42,000,000 | 의료비 최소금액(총급여의 3%) | 1,260,000

Tip: 성명을 입력하세요. F2 부양가족코드도움 ; 부양가족 명세를 확인할 수 있습니다.

※ 국외의료비는 의료비 공제대상이 아니다.

6. [연말정산입력]

소득명세	부양가족	신용카드 등	의료비	기부금	연금저축 등 I	연금저축 등 II	환세액	출산지원금	연말정산입력	
정산(지급)년월 2027년 2월 귀속기간 2026년 8월 1일 ~ 2026년 12월 31일 영수일자 2027년 2월 28일										
구분	지출액	공제금액	구분	지출액	공제대상금액	공제금액				
특별소득공제	33.보험료	1,869,600	1,869,600	계좌	60.연금저축					
	건강보험료	1,491,600	1,491,600		60-1. ISA연금계좌전환					
	고용보험료	378,000	378,000		61.보장 일반	760,000	760,000	760,000	91,200	
	34.주택차입금	대출기관				성보험 장애인	540,000	540,000	540,000	81,000
			원리금상환액		거주자					
	34.장기주택저당차입금이자상				62.의료비	9,250,000	9,250,000	6,490,000	161,936	
	35.특별소득공제 계				1,869,600	63.교육비	16,800,000	16,800,000	16,800,000	
						64.기부금				
	36.차감소득금액		16,375,400		1)정치자금	10만원이하				
	37.개인연금저축				기부금	10만원초과				
	38.소기업, 소상인 공제부금	2015년이전가입				2)고향사랑	10만원이하			
		2016년이후가입				기부금	10만원초과-일반			
	39.주택마련저축	청약저축					10만원초과-재난			
주택청약				3)특례기부금(전액)						
소득공제	근로자주택마련			4)우리사주조합기부금						
				5)일반기부금(종교단체외)						
40.투자조합출자 등 소득공제			6)일반기부금(종교단체)							
41.신용카드 등 사용액	34,000,000	4,000,000	65.특별세액공제 계				334,136			
42.우리사주조합 출연금	일반 등			66.표준세액공제						
	벤처 등			67.납세조합공제						
43.고용유지중소기업근로자										

이론과 실무문제의 답을 모두 입력한 후

답안저장 (USB로 저장)

을 클릭하여 저장하고, USB메모리를 제출하시기 바랍니다.