

TAT 2급

- Tax Accounting Technician -

A 형

성명		수험번호																
----	--	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- 시험지의 해당란에 성명과 수험번호를 정확히 기재하시오.
- 수험용 USB의 라벨에 종목 및 등급, 문제유형, 수험번호, 성명을 정확히 기재하시오.
- 실무이론평가의 경우 1문항당 배점은 2점입니다.
- 실무수행평가의 경우 각 물음의 끝에 표시된 배점을 참고하시오.

※ 이번 시험에서는 타계정 대체 및 부가가치세와 관련된 적요만 채점하며 그 외의 적요는 채점에 반영되지 않습니다.

※ 시험시간은 90분입니다.

※ 시험이 시작되기 전까지 표지를 넘기지 마시오.

실무이론평가

아래 문제에서 특별한 언급이 없으면 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지입니다. 또한 기업은 일반기업회계기준 및 관련 세법을 계속적으로 적용하고 있다고 가정하고 물음에 가장 합당한 답을 고르기 바랍니다.

[1] 다음 중 재고자산 평가에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 재고자산평가손실을 계상한 후 차기에 시가가 상승하는 경우, 최초의 장부가액을 초과하지 않는 범위에서 재고자산평가손실환입을 인식하고 매출원가에서 차감한다.
- ② 재고자산평가손실 회계처리에 있어서 저가법은 취득원가와 시가를 비교하여 낮은 가액으로 표시하는 방법이다.
- ③ 재고자산 수량의 감소는 재고자산평가손실로, 재고자산 가격의 하락은 재고자산감모손실로 회계처리한다.
- ④ 재고자산평가손실과 재고자산감모손실은 감액이나 감모가 발생한 기간에 비용으로 인식한다.

해설

[정답] ③

- 재고자산 수량의 감소는 재고자산감모손실로, 재고자산 가격의 하락은 재고자산평가손실로 회계처리한다.

[2] 다음 중 부채에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 3년 만기 장가차입금은 비유동부채로 분류한다.
- ② 시장이자율이 액면이자율보다 높은 경우 사채의 발행금액은 액면금액보다 낮게 발행되며, 이러한 발행을 할인발행이라고 한다.
- ③ 미지급비용은 상품매입 이외의 외상거래(예: 비품 등의 구입)에서 대금을 1년 이내의 기간에 지급하기로 한 경우에 발생한다.
- ④ 차입약정을 위반하여 채권자가 즉시 상환을 요구할 수 있는 채무는 보고기간 종료일과 재무제표 확정일 사이에 상환을 요구하지 않기로 합의 하더라도 유동부채로 분류한다.

해설

[정답] ③

- 미지급금은 상품매입 외의 외상거래(예를 들어, 비품 등의 구입)에서 대금을 1년 이내의 기간에 지급하기로 한 경우에 발생한다.

[3] (주)한공은 확정기여제도에 따라 퇴직급여를 인식하고 있다. 2014년에 지급하여야 할 기여금은 84,000,000원이며, 2014년에 이미 지급한 기여금은 72,000,000원인 경우 2014년 말 퇴직급여 관련 분개로 옳은 것은?

- | | | | |
|----------------|-------------|--------------|-------------|
| ① (차) 퇴직급여 | 12,000,000원 | (대) 미지급비용 | 12,000,000원 |
| ② (차) 퇴직급여충당부채 | 12,000,000원 | (대) 미지급비용 | 12,000,000원 |
| ③ (차) 미지급비용 | 12,000,000원 | (대) 퇴직급여충당부채 | 12,000,000원 |
| ④ (차) 퇴직급여 | 12,000,000원 | (대) 퇴직급여충당부채 | 12,000,000원 |

해설

[정답] ①

- 2014년도말 지급하여야 할 기여금 84,000,000원
 - 2014년도말 기 지급한 기여금 72,000,000원
 미지급비용 12,000,000원

[4] 다음의 수정분개 중 당기순이익에 미치는 영향이 나머지와 다른 것은?

- | 차 변 | | 대 변 | |
|-----------|----------|-----------|----------|
| ① 선급보험료 | 300,000원 | 보 험 료 | 300,000원 |
| ② 임 대 료 | 300,000원 | 선 수 임 대 료 | 300,000원 |
| ③ 대손상각비 | 300,000원 | 대 손 충 당 금 | 300,000원 |
| ④ 이 자 비 용 | 300,000원 | 미 지 급 이 자 | 300,000원 |

해설

[정답] ①

결산 수정분개		당기순이익에 미치는 영향
(차) 선급보험료	(대) 보험료	증가
(차) 임대료	(대) 선수임대료	감소
(차) 대손상각비	(대) 대손충당금	감소
(차) 이자비용	(대) 미지급이자	감소

[9] 다음 중 종합소득 산출세액에서 세액공제를 받을 수 없는 경우는?

- ① 종합소득에 근로소득이 포함된 경우
- ② 간편장부대상자가 간편장부로 기장한 경우
- ③ 종합소득금액에 배당가산액이 포함된 경우
- ④ 사업자가 재해로 자산총액의 20% 이상을 상실하여 납세가 곤란한 경우

해설**[정답] ②**

- ①은 근로소득세액공제, ③은 배당세액공제, ④는 재해손실세액공제를 받을 수 있다. 기장세액공제는 간편장부대상자가 복식부기장부로 기장한 경우에 적용하므로 간편장부대상자가 간편장부로 기장한 경우에는 기장세액공제를 받을 수 없다.

[10] 다음은 성실해 씨의 수입 내역이다. 원천징수대상 기타소득금액은 얼마인가? 단, 실제 소요된 필요경비는 없는 것으로 가정한다.

가. 유실물의 습득으로 인한 보상금	2,000,000원
나. 주택입주 지체상금	1,000,000원
다. 원작자가 받는 원고료	500,000원

- ① 2,300,000원 ② 3,000,000원
- ③ 3,200,000원 ④ 4,000,000원

해설**[정답] ①**

- 유실물의 습득으로 인한 보상금은 실제 소요된 필요경비가 없으며, 주택입주 지체상금과 원작자가 받는 원고료는 80%의 필요경비가 인정된다.

$$2,000,000\text{원} + 1,000,000\text{원} \times (100\% - 80\%) + 500,000\text{원} \times (100\% - 80\%)$$

$$= 2,300,000\text{원}$$

실무수행평가

(주)극동물산(회사코드 2106)은 전자제품 제조업 및 부동산임대업을 운영하는 법인기업으로 회계기간은 제9기(2014.1.1. ~ 2014.12.31.)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 대체 및 부가가치세와 관련된 적요는 반드시 코드를 입력하여야 한다.
3. 채권·채무, 예금거래 등 관리대상 거래자료에 대하여는 거래처코드를 반드시 등록한다.
4. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 지문에 따라 입력하여야 한다.
5. 제조경비는 500번대 계정코드를 사용한다.
6. 판매비와 관리비는 800번대를 사용한다.

문제 1 전표입력(16점)

주어진 실무프로세스에 대하여 거래자료를 입력하시오.

① 실무프로세스 - 퇴직연금 (4점)

거래내역	[4월 10일] (주)극동물산은 확정급여형퇴직연금(DB)제도를 운용하고 있으며, 1/4분기 퇴직연금에 대한 운용수익이 (주)우리투자금융 퇴직연금계좌로 4,650,000원이 입금되었다.
평가문제	거래자료를 입력하시오. (922.퇴직연금운용수익 [계정구분 2.수입이자] 계정과목을 등록하여 입력할 것)

해답 및 풀이

[일반전표입력 4월 10일]

- 분개 : (차) 198.퇴직연금운용자산 4,650,000원 (대) 922.퇴직연금운용수익 4,650,000원
(거래처:98020.(주)우리투자금융)

② 실무프로세스 - 매도가능증권 (4점)

		내용	찾으신금액	말기신금액	잔액	거래점
번호	거래일자	계좌번호 : 1234-456-789 (주)극동물산				
1	2014-4-28	주식처분		22,000,000	*****	삼성

자료설명

[4월 28일]

매도가능증권(투자자산)을 다음과 같이 처분하고, 매각대금은 우리은행 보통예금계좌로 이체받았다. 직전 연도까지 매도가능증권에 대하여는 일반기업 회계기준에 따라 적절하게 회계처리하였다.

취득가액 (2013년 1월 31일)	기말공정가액 (2013년 12월 31일)	양도가액	비고
24,000,000원	30,000,000원	22,000,000원	시장성있음

평가문제

거래자료를 입력하시오.

▶ 해답 및 풀이

[일반전표입력 (4월 28일)]

- 분개 : (차) 103.보통예금 22,000,000원 (대) 178.매도가능증권 30,000,000원
(거래처:98000.우리은행)
981.매도가능증권평가익 6,000,000원
958.매도가능증권처분손 2,000,000원

③ 실무프로세스 - 유형자산구입 (4점)

전자세금계산서 (청 색)									
전자세금계산서 (공급받는자 보관용)					승인번호				
공급자	등록번호	124-81-00440			공급받는자	등록번호	224-81-21411		
	상호	(주)삼일기계	성명	권영기		상호	(주)극동물산	성명	황영주
	사업장주소	서울 구로구 도림로 19(구로동)				사업장주소	서울 강남구 선릉로 668(삼성동)		
	업태	제조업	종사업장번호			업태	제조업외	종사업장번호	
	종목	기계제작		종목		전자제품			
	E-Mail	samil@bill36524.com				E-Mail	koukdong@bill36524.com		
작성일자		공관수		공급가액		세액			
2014 5 14		5		16,500,000		1,650,000			
비고									
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고	
5	14	절단기				16,500,000	1,650,000		
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ● 청구 함			
18,150,000					18,150,000				

자료설명	제품생산용 기계장치(절단기)를 구입하고 수취한 전자세금계산서이다.
평가문제	<ol style="list-style-type: none"> 1. 거래자료를 매입매출전표에 입력하시오. 2. [고정자산등록] 메뉴에 관련 기계장치를 등록하시오. (코드 5001, 상각방법(정률법), 내용연수(5년), 업종코드(13)이며 전자세금계산서 관련 입력은 “전자입력”으로 처리할 것)

▶ 해답 및 풀이

[매입매출전표입력 (05월 14일)]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	절단기	16,500,000	1,650,000	(주)삼일기계	전자입력
분개유형	(차) 206.기계장치	16,500,000원	(대) 253.미지급금		18,150,000원
3.혼합	135.부가세대금금	1,650,000원			

[고정자산등록]

- 신규취득자산이므로 [4.신규 취득 및 증가]란에 취득원가를 입력한다.

[illegible]

4 실무프로세스 - 강사료지급 (4점)

자료. 사업소득원천징수영수증

귀속연도		2014년		[✓] 거주자의 사업소득 원천징수영수증 [] 거주자의 사업소득 지급명세서 ([] 소득자 보관용 [✓] 발행자 보관용)		내·외국인		내국인 외국인 9		
거주지국	대한민국	거주지국	코	드	kr					
징수 의무자	①사업자등록번호		224-81-21411		②법인명 또는 상호		㈜극동물산		③성명	황영주
	④주민(법인)등록번호		110111-0717839		⑤소재지 또는 주소		서울 강남구 선릉로 688(삼성동)			
소득자	⑥상 호				⑦사업자등록번호					
	⑧사 업 장 소 재 지									
	⑨성 명	김영숙		⑩주민 등록번호		700710-2388762				
	⑪주 소		서울 성동구 마장로 23길 11-14							
⑫업종구분	(940903)		※ 작성방법 참조							
⑬지 금 연 월 일	⑭소득귀속 연 월 일		⑮지 금 총 액		⑯세율	원 천 징 수 세 액				
						⑰소 득 세	⑱지방소득세	⑲계		
2014 06 20	2014 06			2,500,000	3.0%	75,000	7,500	82,500		
위의 원천징수세액(수입금액)을 정히 영수(지급)합니다.										
						2014년 06 월 20 일				
삼성 세무서 귀하						황 영 주 (서명 또는 인)				

자료설명

(주)극동물산의 영업사원 직무교육에 대한 강사료를 지급하고 발급한 원천징수 영수증이다. 강사료는 원천징수세액(지방소득세 포함)을 차감하고 우리은행 보통예금계좌에서 이체하였다.

평가문제

강사료 지급과 관련된 거래자료를 입력하시오.

해답 및 풀이

[일반전표입력 6월 20일]

- 분개 : (차) 825.교육훈련비 2,500,000원 (대) 254.예수금 82,500원
103.보통예금 2,417,500원
(거래처:98000.우리은행)

문제 2 부가가치세 (26점)

부가가치세 관련 거래자료를 입력하여 실무프로세스를 수행하시오.

1 실무프로세스 - 전자세금계산서 발급 및 전송 (4점)

거 래 명 세 서									
공급받는자	등록번호	105-81-47288			공급자	등록번호	224-81-21411		
	상호 (법인명)	(주)한강무역	성명	박은성		상호 (법인명)	(주)극동물산	성명	황영주
	사업장 주소	서울 금천구 시흥대로 429				사업장 주소	서울 강남구 선릉로 668(삼성동)		
	업태	제조업외	종목	전자기기		업태	제조업외	종목	전자제품
	E-Mail	hankang@bill36524.com				E-Mail	koukdong@bill36524.com		
거래일자		공급가액		세액	비고	합계금액(VAT 포함)			
2014-4-30		₩ 2,425,000		0		₩ 2,425,000			
년	월	일	품목	규격	수량	단가	금액		
2014	4	30	전자계산기		50	₩ 48,500	₩ 2,425,000		
계					50		₩ 2,425,000		
특기사항		제품공급 후 30일 이내 결제							

자료설명	(주)한강무역에 제품을 외상으로 공급하고 내국신용장에 의하여 영세율전자세금계산서를 거래일에 발급·전송하였다.
평가문제	1. 거래명세서에 의해 전표를 입력하시오 2. 전자세금계산서의 발행 및 내역관리를 통하여 발급·전송하시오. (전자세금계산서 발급시 결제내역과 전송일자는 고려하지 않는다)

1. [매입매출전표입력 4월 30일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
12.영세	전자계산기	2,425,000	0	(주)한강무역	전자발행
분개유형					
2.외상	(차) 108.외상매출금	2,425,000원	(대) 404.제품매출	2,425,000원	

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

- ① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 전자발행을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 **확인(Tab)** 클릭
- ② "전자세금계산서 발행"화면이 조회되면 **발행(F3)** 버튼을 클릭한 다음 **확인(Tab)** 클릭
- ③ [전자세금계산서 발행 및 내역관리]
국세청란에 "발행대상"으로 표시되면 **ACADEMY 전자세금계산서**를 클릭한다.
- ④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭한다.
- ⑤ 좌측화면 : [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면 : [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭한다.
- ⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 **확인(Tab)** 클릭
- ⑦ [국세청 전송결과]에서 "전송성공"으로 조회된다.
- ⑧ [전자세금계산서 발행 및 내역관리]화면에서 [국세청]란에 [전송성공]으로 조회된다.
- ⑨ [매입매출전표입력] 화면에서 [전자세금]란에 [전자발행]으로 자동표시 된다.

② 실무프로세스 - 수정전자세금계산서 발급 및 전송 (4점)

(적 색)

전자세금계산서 (공급자보관용) 승인번호											
공급자	등록번호	224-81-21411				공급받는자	등록번호	113-81-12344			
	상호	(주)극동물산		성명	황영주		상호	(주)한국산업		성명	박성호
	사업장주소	서울 강남구 선릉로 668(삼성동)					사업장주소	서울 서초구 강남대로 475			
	업태	제조업외		종사업장번호			업태	도매업외		종사업장번호	
	종목	전자제품					종목	전자제품			
	E-Mail	koukdong@bill36524.com					E-Mail	rkddls@bill36524.com			
작성일자		공란수		공급가액		세액					
2014		5		3		6		5,000,000		500,000	
비고											
월	일	품목명		규격	수량	단가	공급가액	세액	비고		
5	3	전자계산기			100	50,000	5,000,000	500,000			
합계금액		현금		수표		어음		외상미수금		이 금액을	○ 영수 ● 청구
5,500,000								5,500,000		이 금액을	함

자료설명

1. 5월 3일 (주)한국산업에 제품을 공급하고 발급한 전자세금계산서이며, 매입매출전표에 입력되어 있다.
2. 제품에 일부 하자가 발생하여 제품의 일부를 환입하기로 결정하였다.
- 환입일자 : 2014년 5월 20일
- 환입수량 : 10개, 단가 : 50,000원

평가문제

수정사유를 선택하여 환입에 따른 수정전자세금계산서를 발급 및 전송하시오.
(회계처리하는 외상대금 및 제품매출에서 (-)음수로 처리하고 전자세금계산서 발급시 결제내역 입력 및 전송일자는 무시한다)

해답 및 풀이

1. 매입매출전표입력

① [매입매출전표입력] → [5월 3일] 전표 선택 → 수정계산서 클릭

② [수정사유] 화면에서 [3.환입]을 입력 → [확인 (Tab)] 클릭

비고 : 당초세금계산서작성일 2014년 5월 3일 자동반영

수정사유

수정사유: 비고 (발행대수: 1 매 발행)

비고: 당초(세금)계산서작성일 2014년 05월 03일

<수정신고 유무>
수정일자가 포함되는 과세기간분 부가세 신고에 포함하여 신고
(수정신고 불필요)

<발급기한>
환입된 날 다음달 10일

※ 참고: 2년~5년 까지의 수정사유 비교란은 전자수정세금계산서 발행시
부기 해야 하는 필수항목입니다.

메뉴열 참고사항 분개도움(F2) 확인(Tab) 취소(ESC)

수정세금계산서(매출)

수정입력사유: 3 환입 당초(세금)계산서작성: 2014-05-03

구분	년	월	일	유형	품명	수량	단가	공급가액	부가세	합계	코드	거래처명	사업·주민번호
당초분	2014	05	03	과세	전자계산기	100	50,000	5,000,000	500,000	5,500,000	00105	(주)한국산업	113-81-12344
수정분	2014	05	20	과세	전자계산기	-10	50,000	-500,000	-50,000	-550,000	00105	(주)한국산업	113-81-12344
합 계								4,500,000	450,000	4,950,000			

참고사항 복수거래(F7) 확인(Tab) 취소(ESC)

③ [수정세금계산서(매출)] 화면이 나타난다.

④ 수정분 [작성일 5월 20일], [수량 -10], [단가 50,000원], [공급가액 -500,000원],
[세액 -50,000원]입력 → [확인 (Tab)] 클릭

⑤ [매입매출전표입력] 화면에 수정분이 입력된다.

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	전자계산기	-500,000원	-50,000원	(주)한국산업	전자발행
분개유형	(차) 108.외상매출금	-550,000원	(대) 404.제품매출		-500,000원
2.외상			255.부가세예수금		-50,000원

2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리

- ① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 전자발행을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 **확인(Tab)** 클릭
- ② "전자세금계산서 발행"화면이 조회되면 **발행(F3)** 버튼을 클릭한 다음 확인클릭
- ③ [전자세금계산서 발행 및 내역관리]
국세청란에 "발행대상"으로 표시되면 **ACADEMY 전자세금계산서**를 클릭한다.
- ④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭한다.
- ⑤ 좌측화면: [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면: [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭한다.
- ⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 **확인(Tab)** 클릭
- ⑦ [국세청 전송결과]에서 "전송성공"으로 조회된다.
- ⑧ [전자세금계산서 발행 및 내역관리]화면에서 [국세청]란에 [전송성공]으로 조회된다.
- ⑨ [매입매출전표입력] 화면에서 [전자세금]란에 [전자발행]으로 자동표시 된다.

- 13 -

③ 실무프로세스 - 부동산임대공급가액명세서 작성 (9점)

자료1. 부동산 임대계약서

<div>(사 무 실) 월 세 계 약 서</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> 임대인용 <input type="checkbox"/> 임차인용 <input type="checkbox"/> 사무소보관용</div>						
부동산의 표시	소재지	서울 서초구 반포대로 67 미진빌딩 2층 205호				
	구 조	철근콘크리트조	용도	사무실	면적	105㎡
월 세 보 증 금		금 150,000,000원정 월세 6,500,000원정				
제 1 조 위 부동산의 임대인과 임차인 합의하에 아래와 같이 계약함.						
제 2 조 위 부동산의 임대차에 있어 임차인은 보증금을 아래와 같이 지불기로 함.						
계 약 금	10,000,000원정은 계약시 지불하고					
중 도 금	원정은 년 월 일 지불하며					
잔 금	140,000,000원정은 2014년 8월 31일 중개업자 입회하에 지불함.					
제 3 조 위 부동산의 명도는 2014년 9월 1일로 함.						
제 4 조 임대차 기간은 2014년 9월 1일부터 (24)개월로 함.						
제 5 조 월세금액은 매월(25)일에 지불기로 하되 만약 기일내에 지불치 못할 시에는 보증금액에서 공제기로함.						
제 6 조 임차인은 임대인의 승인하에 개축 또는 변조할 수 있으나 계약 대상물을 명도시에는 임차인이 일체 비용을 부담하여 원상복구 하여야 함.						
제 7 조 임대인과 중개업자는 별첨 중개물건 확인설명서를 작성하여 서명 날인하고 임차인은 이를 확인 수령함. 다만, 임대인은 중개물건 확인설명에 필요한 자료를 중개업자에게 제공하거나 자료수집에 따른 법령에 규정한 실비를 지급하고 대행케 하여야 함.						
제 8 조 본 계약을 임대인이 위약시는 계약금의 배액을 변상하며 임차인이 위약시는 계약금은 무효로 하고 반환을 청구 할 수 없음.						
제 9 조 부동산 중개업법 제 20 조 규정에 의하여 중개료는 계약당시 쌍방에서 법정수수료를 중개인에게 지불하여야 함.						
위 계약조건을 확실히 하고 후일에 증하기 위하여 본 계약서를 작성하고 각 1통씩 보관한다. 2014년 8월 25일						
임 대 인	주 소	서울 강남구 선릉로 668(삼성동)				
	사업자등록번호	224-81-21411	전화번호	02-582-2222	성명	(주)극동물산 ㉠
임 차 인	주 소	서울 서초구 반포대로 65				
	사업자등록번호	105-81-58145	전화번호	02-735-3654	성명	(주)미도건설 ㉠
중개업자	주 소	서울 강남구 선릉로 544(삼성동)			허가번호	52240005-074
	상 호	삼성공인중개소	전화번호	02-544-2445	성명	박 근 수 ㉠

자료2. 임대료에 대하여 발급한 전자세금계산서

전자세금계산서 (공급자보관용)										(적 색)	
등록번호 224-81-21411										승인번호	
공급자	등록번호	224-81-21411			공급받는자	등록번호	105-81-58145				
	상호	(주)극동물산	성명	황영주		상호	(주)미도건설	성명	김형주		
	사업장주소	서울 강남구 선릉로 668 (삼성동)				사업장주소	서울 서초구 반포대로 65				
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	건설업	종사업장번호			
	종목	전자제품				종목	전문건설하도급				
E-Mail	koukdong@bill36524.com			E-Mail	mdbest@bill36524.com						
작성일자		2014 9 25		공란수	6	공급가액		6,500,000		세액 650,000	
비고											
월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고			
9	25	9월 임대료				6,500,000	650,000				
합계금액		현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을		<input checked="" type="radio"/> 영수	함		
7,150,000								<input type="radio"/> 청구			

자료설명

- (주)극동물산은 당사가 보유하고 있는 미진빌딩에 대하여 부동산임대차 계약을 체결하였다.
- 9월 25일 월임대료에 대하여 전자세금계산서를 발급하고 보통예금(우리은행) 입금을 확인하였다. (전자세금계산서는 “전자입력”으로 처리하고 본 문제에 한하여 부동산임대업이 있다고 가정한다)

평가문제

- 9월 임대료를 매입매출전표에 입력하시오.
- 제2기 예정신고에 대한 부동산임대공급가액명세서를 작성하시오.
(적용이자율 2.9%)
- 간주임대료에 대한 세액을 9월 30일자로 매입매출전표에 입력하시오.

▶ 해답 및 풀이

1. [매입매출전표입력 9월 25일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	9월 임대료	6,500,000	650,000	(주)미도건설	전자입력
분개유형	(차) 103.보통예금	7,150,000원	(대) 411.임대료수입		6,500,000원
3.혼합	(거래처:98000.우리은행)		255.부가세예수금		650,000원

2. [부동산임대공급가액명세서 작성]

간주임대료: 150,000,000원 × 2.9% × 30 / 365 = 357,534원

[illegible]

3. [매입매출전표입력 9월 30일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
14.건별	간주임대료	357,534	35,753		
분개유형	(차) 817.세금과공과금(판) 35,753원		(대) 255.부가세예수금		35,753원
3.혼합					

④ 실무프로세스 - 매입세액불공제내역 (9점)

자료. 매입자료

일자	거래처	품목	공급가액	세 액	비 고
4월 5일	태평전자	노트북	1,200,000원	120,000원	대표이사(황영주) 개인적 사용을 위해서 구입하고 발급받은 전자세금계산서 (가지급금으로 회계처리)
4월 8일	제일공업사	차량수리	800,000원	80,000원	관리부 업무용승용차(2,000cc, 5인승)를 수리하고 발급받은 전자세금계산서
4월12일	DK주유소 (현대카드)	주유비	120,000원	12,000원	관리부 업무용승용차(1,500cc, 5인승)에 주유하고 발급받은 신용카드영수증
4월18일	(주)형일산업	토지정지작업	3,300,000원	330,000원	신규 취득한 토지의 정지작업을 하고 발급받은 전자세금계산서

자료설명

전자세금계산서 및 신용카드(현대카드) 매출전표 수취내역이다.
(전자세금계산서는 “전자입력”으로 처리하고 모든 거래는 외상이다)

평가문제

1. 일반전표 및 매입매출전표에 거래자료를 입력하시오.
2. [매입세액불공제내역]을 작성하시오.
3. 2014년도 제1기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오.

▶ 해답 및 풀이

1. 거래자료 입력

[매입매출전표입력 4월 5일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	노트북	1,200,000	120,000	태평전자	전자입력
불공제사유	2.사업과 관련 없는 지출				
분개유형	(차) 134.가지급금	1,320,000원	(대) 253.미지급금	1,320,000원	
3.혼합	(거래처:03013.황영주)				

※ 대표이사의 개인적 사용은 매입세액이 공제되지 않으며 가지급금으로 처리한다.

[매입매출전표입력 4월 8일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	차량수리	800,000	80,000	제일공업사	전자입력
불공제사유	3.비영업용 소형승용차 구입 및 유지				
분개유형	(차) 822.차량유지비	880,000원	(대) 253.미지급금	880,000원	
3.혼합					

※ 개별소비세 과세대상 자동차의 구입, 임차 및 유지와 관련된 매입세액은 공제되지 않는다.

[일반전표입력 4월12일]

(차) 822.차량유지비 132,000원 (대) 253.미지급금 132,000원
(거래처:99608.현대카드)

※ 개별소비세 과세대상 자동차의 구입, 임차 및 유지와 관련된 매입세액은 공제되지 않는다.
다만, 신용카드로 결제한 경우에는 일반전표에 입력한다.

[매입매출전표입력 4월 18일]

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
54.불공	토지정지작업	3,300,000	330,000	(주)형일산업	전자입력
불공제사유	0.토지의 자본적 지출관련				
분개유형					
3.혼합	(차) 201.토지	3,630,000원	(대) 253.미지급금	3,630,000원	

※ 토지의 자본적 지출 관련 매입세액은 공제되지 않는다.

2. 공제받지 못할 매입세액 내역

구분: 1 기 2.확정 기간: 2014 년 04 월 ~ 2014 년 06 월 신고구분: 정기 신고일자: 2014 년 07 월 25 일			
공제받지 못할 매입세액 내역			
불공제 사유	세금계산서		
	매수	공급가액	매입세액
①필요한 기재사항 누락			
②사업과 직접 관련 없는 지출	1	1,200,000	120,000
③비영업용 소형 승용 자동차구입 및 유지	1	800,000	80,000
④접대비 및 이와 유사한 비용 관련			
⑤연세사업 관련			
⑥토지의 자본적 지출 관련	1	3,300,000	330,000
⑦사업자등록 전 매입세액			
⑧금,구리 스크랩 거래계좌 미사용 관련 매입세액			
⑨ 합 계	3	5,300,000	530,000

3. 부가가치세신고서

공제받지못할매입세액명세				
구분		금액	세액	
16 공제받지 못할매입 세액명세	공제받지못할매입세액	48 5,300,000	530,000	
	공통매입세액면세사업	49 0	0	
	대손처분받은세액	50		
	합계	51 5,300,000	530,000	

문제 3 결산 (8점)

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

① 실무프로세스 - 기간비용 (4점)

결산자료	1. 전기분 재무상태표에 선급비용(보험료(판), 2014.1.1.~2014.6.30.) 320,000원이 있다. 2. 9월 1일 전표를 조회하여 보험료(판)의 미경과액을 계상하시오.(월할계산)
평가문제	1. 당기 귀속 보험료에 대한 회계처리를 6월 30일자로 입력하시오. 2. 9월 1일자 당기분 미경과 보험료(판)를 12월 31일자로 입력하시오.

▶ 해답 및 풀이

[일반전표입력 6월 30일]

- 분개 : (차) 821.보험료 320,000원 (대) 133.선급비용 320,000원

[일반전표입력 12월 31일]

- 분개 : (차) 133.선급비용 800,000원 (대) 821.보험료 800,000원
 $\times 1,200,000 \times 8/12 = 800,000\text{원}$

② 실무프로세스 - 무형자산상각 (4점)

결산자료	1. 본사 사용 소프트웨어 상각 자료 <table border="1"> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • 코 드 명 : 1000 • 자 산 명 : 더존회계프로그램 • 취 득 일 : 2013.1.1. • 취득가액 : 20,000,000원 </td><td> <ul style="list-style-type: none"> • 상각방법 : 정액법 • 내용연수 : 5년 • 회계처리 : 직접법 </td></tr> </table> 2. 계정별원장의 소프트웨어(무형자산)의 기초잔액은 16,000,000원이다.	<ul style="list-style-type: none"> • 코 드 명 : 1000 • 자 산 명 : 더존회계프로그램 • 취 득 일 : 2013.1.1. • 취득가액 : 20,000,000원 	<ul style="list-style-type: none"> • 상각방법 : 정액법 • 내용연수 : 5년 • 회계처리 : 직접법
<ul style="list-style-type: none"> • 코 드 명 : 1000 • 자 산 명 : 더존회계프로그램 • 취 득 일 : 2013.1.1. • 취득가액 : 20,000,000원 	<ul style="list-style-type: none"> • 상각방법 : 정액법 • 내용연수 : 5년 • 회계처리 : 직접법 		
평가문제	[고정자산등록]에 입력하여 무형자산에 대한 상각비를 계산하고 결산에 반영하시오. (단, 제시된 자산에 대해서만 상각하기로 한다)		

해답 및 풀이

1. 고정자산등록

고정자산계정과목 240 ? 소프트웨어		0.전체		상각방법구분 0.전체	
				주요등록사항 추가등록사항	
코드	자산명	취득일	방법		
1 001000	더존회계프로그램	2013-01-01	정액법		
2					
				1.기 초 가 액 16,000,000 8.상 각 기 초 가 액 16,000,000	
				2.전기말상각누계액 4,000,000 9.상 각 방 법 1 정액법	
				3.전 기 말 장 부 가 액 16,000,000 10.내 용 연 수(상각률) 5 ? 0.200	
				4.신규 취득 및 증가	
				5.부분 매각 및 폐기 0 11.내 용 연 수 월 수 0 미경과 12	
				6.성 실 기 초 가 액 0 12.상각상태 완료년도 0 진행	
				7.성 실 상 각 누 계 0 13.성실결과/차감연수 /	
				14.성 실 장 부 가 액	
				15.전기말 부인 누 계 21.특 별 상 각 률	
				16.전기말자본지출계 22.특 별 상 각 비 0	
				17.자본지출즉시상각 23.당기말상각누계액 4,000,000	
				18.전기말의 제 누 계 24.당기말 장 부 가 액 12,000,000	
				19.당기 상각 범위액 4,000,000 25.특 레 적 중 0 부	
				20.회사 계상 상각 비 4,000,000 사용자수정 *년수 년	
				26.취 득 수 량 29.최저한체 부 인 액	
				27.경 비 구 분 0 800번대 30.당기의제 상 각 액	
				28.전 체 양 도 일 자 31.전 체 폐 기 일 자	

※ 무형자산은 직접법으로 상각하므로 기초가액에 16,000,000원을 입력하고 2013년 상각액 4,000,000원을 전기말상각누계액란에 입력한다.

2. 결산자료입력 메뉴에 감가상각비 반영여부

- 결산자료입력에서
 - 판매비와 관리비에 소프트웨어 4,000,000원을 입력하고 "추가"를 클릭하여 결산 분개가 자동으로 반영
- 또는 일반전표(12월31일)
 - (차) 840.무형고정자산상각 4,000,000원 (대) 240.소프트웨어 4,000,000원으로 입력해도 정답인정

문제 4 인사급여 (30점)


인사급여 관련 실무프로세스를 수행하시오.

1 실무프로세스 - 사원등록 (8점)

자료. 주민등록표 및 장애인증명서

문서확인번호 1/1

주민등록표
(등본)



이 등본은 세대별 주민등록표의 원본내용과
틀림없음을 증명합니다.
담당자 : 전화 :
신청인 : ()
용도 및 목적 : 년 월 일

세대주 성명(한자)	김철수 (金鐵水)	세대구성 사유 및 일자	전입 2000-10-24	
현주소 : 서울특별시 구로구 도림로7 115동205호(구로동, 행복아파트)				
번호	세대주 관계	성명 주민등록번호	전입일 / 변동일	변동사유
1	본인	김철수 760825-1111114		
2	처	이승연 760822-2321235	2000-11-11	전입
3	모	김미라 420110-2919386	2000-11-15	전입
4	자	김현우 020320-3299481	2007-10-01	출생
5	자	김현애 030621-4399482	2008-12-15	출생
6	형제	김지영 830827-2222220	2007-10-01	전입

장 애 인 증 명 서																			
1. 증명서 발급기관																			
①상 호	한국대학병원				②사업자등록번호	1	0	1	-	9	0	-	1	0	0	4	7		
③대표자(성 명)	황 병 관																		
④소 재 지	서울 종로구 동숭로 123																		
2. 소득자 (또는 증명서 발급 요구자)																			
⑤성 명	이승연				⑥ 주민등록번호	7	6	0	8	2	2	-	2	3	2	1	2	3	5
⑦주 소	서울특별시 구로구 도림로7 115동205호(구로동, 행복아파트)																		
3. 장애인																			
⑧성 명	김철수				⑨주민등록번호	7	6	0	8	2	5	-	1	1	1	1	1	1	4
⑩소득자와의관계	배우자				⑪장애예상기간	■영구 □비영구(. . .부터 . . .까지)													
⑫장 애 내 용	제 1 호				⑬용 도	소득공제 신청용													
위 사람은 「소득세법」 제51조제1항제2호 및 동법 시행령 제107조제1항에 따른 장애인에 해당하는 자임을 증명합니다.																			

자료설명	사무직 이승연의 주민등록표 및 배우자의 장애인증명서이다.
	1. 배우자 김철수는 소득이 없으며, 장애인으로 중증환자에 해당한다. 2. 배우자의 모 김미라는 양도소득금액이 3,000만원이다. 3. 배우자의 동생 김지영은 소득이 없으며, 현재 대학원생이다. 4. 이승연의 종합소득금액은 2,800만원이다.
평가문제	사원등록메뉴에서 이승연의 부양가족명세를 작성하시오.

해답 및 풀이

[부양가족명세]

부양가족명세 (2014. 12. 31 기준)										
	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로 70세	한부모	성명	주민(외국인)번호	위탁자관계
1	0.본인	본인		○				이승연	내 760822-2321235	
2	3.배우자	장애인			3			김철수	내 760825-1111114	6.배우자
3	2.(배)직계 존속	부						김미라	내 420110-2919386	5.시부모
4	4.직계비속(자녀, 입양자)	20세 이하						김현우	내 020320-3299481	7.자녀
5	4.직계비속(자녀, 입양자)	20세 이하						김현애	내 030621-4399482	7.자녀
6	6.형제자매	부						김지영	내 830827-2222220	11.형제자매
7										
	합 계			1	1					

- ① 이승연 : 종합소득금액이 3,000만원 이하이므로 부녀자공제 가능
- ② 김철수 : 소득이 없고 장애인(중증환자)이므로 기본공제, 장애인공제 가능
- ③ 김미라 : 소득금액 100만원을 초과하므로 기본공제 불가능
- ④ 김현우, 김현애 : 20세 이하로 기본공제 가능
- ⑤ 김지영 : 나이제한으로 기본공제 불가능

실무프로세스 - 급여자료입력 (12점)

자료1. 5월 급여자료

(단위: 원)

사원	기본급	근속수당	차량 보조금	식대	국외 근로수당	국민 연금	건강 보험	고용 보험	장기 요양보험
이민호	3,000,000	150,000			1,000,000	139,500	92,840	20,150	6,080
김병민	2,500,000	80,000	200,000	150,000		112,500	74,870	16,250	4,900

자료2. 비과세 요건

구분	코드	수당 및 공제명	내 용
수당 비목	101	기본급	설정된 그대로 사용한다.
	102	상여	
	200	근속수당	근속연수에 따라 수당을 지급하고 있다.
	201	차량보조금	차량보조금은 본인 명의 소유 차량을 직접 운전하여 업무상 이용하고 소요된 실제 여비를 받지 않고 있다.
	202	식대	매월 고정적으로 지급하고 있으며, 회사 구내식당에서 중식 및 석식을 제공하고 있다.
	203	국외근로수당	근로자 중 일부는 일본지사에 파견되어 근무 중이다.

자료설명

사무직사원의 급여자료이다.

1. 급여지급일은 매월 25일이다.
2. 사회보험은 주어진 자료로 납부하는 것으로 한다.

평가문제

1. 급여자료입력 메뉴에 수당등록을 하시오.
2. 사원등록 메뉴에서 일본에 파견근무중인 이민호 사원의 “국외근로적용여부”를 설정하시오.
3. 5월 급여자료를 입력하시오.

해답 및 풀이

1. 수당등록

수당 및 공제등록									
수당등록		공제등록	비과세설정	사회보험	코드참고사항				
	코드	수당명	과세구분	근로소득유형	월정	급여	상여	추급	추상
1	101	기본급	과세	1.급여		○		○	
2	102	상여	과세	2.상여			○		○
3	200	근속수당	과세	1.급여		○		○	
4	201	차량보조금	비과세	3.자가운전	H03		○	○	
5	202	식대	과세	1.급여		○		○	
6	203	국외근로수당	비과세	9.국외근로	M01	○		○	
7									

2. 사원등록 설정

사원등록에서 국외근로적용여부 설정

16. 국외근로적용여부 100만원비과세

3. 급여자료입력(지급일 2014년 5월 25일)

[이민호 사원 급여입력]

급여항목	지급금액	공제항목	지급금액	지급	등록	대출	1.현재사원-당월
기본급	3,000,000	국민연금	139,500	항목	TX	금액	
근속수당	150,000	건강보험	92,840	기본급	과세	3,000,000	
차량보조금		고용보험	20,150	근속수당	과세	150,000	
식대		장기요양보험료	6,080	국외근로수당	비과	1,000,000	
국외근로수당	1,000,000	소득세	92,450				
		지방소득세	9,240				
		농특세					
				과세		3,150,000	
				비과세		1,000,000	
				지급액계		4,150,000	

[김병민 사원 급여입력]

급여항목	지급금액	공제항목	지급금액	지급	등록	대출	1.현재사원-당월
기본급	2,500,000	국민연금	112,500	항목	TX	금액	
근속수당	80,000	건강보험	74,870	기본급	과세	2,500,000	
차량보조금	200,000	고용보험	16,250	근속수당	과세	80,000	
식대	150,000	장기요양보험료	4,900	차량보조금	비과	200,000	
		소득세	56,940	식대	과세	150,000	
		지방소득세	5,690				
		농특세					
				과세		2,730,000	
				비과세		200,000	
				지급액계		2,930,000	

③ 실무프로세스 - 연말정산자료입력 (10점)

자료 1. 김현숙의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	비고
0.본인	김현숙	800621-2013348	2014. 2. 5. 이혼함
4.직계비속	황승환	990819-1288378	
4.직계비속	황영희	090909-4772916	

자료 2. 김현숙의 국세청간소화 자료

2014년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [기부금]

■ 기부자 인적사항

성명	주민등록번호
김현숙	800621-2*****

■ 기부금 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	단체명	기부유형	기부금액 계
203-82-00***	대한적십자사	법정기부금	100,000
106-83-12***	선거관리위원회	정치자금	300,000
인별합계금액			400,000



2014년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]

■ 학생 인적사항

성명	주민등록번호
황승환	990819-1*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	납입금액 계
중학교	***중학교	**7-83-25***	1,500,000
교복	***사	**8-23-45***	625,000
인별합계금액			2,125,000



2014년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
황영희	090909-4*****

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

교육비구분	학교명	사업자번호	납입금액 계
유치원	***유치원	**4-83-12***	2,690,000
인별합계금액	2,690,000		



2014년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(취급기관별)내역 [장기주택저당차입금 이자상환액]

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
김현숙	800621-2*****

■ 장기주택저당차입금 이자상환액 부담내역

(단위: 원)

취급기관	대출종류	최초차입일 최종상환 예정일	상환기간	주택 취득일	저당권 설정일	연간 합계액	소득공제 대상액
(주)국민은행 (201-81-72***)	주택구입 자금대출액	2012-05-12 2032-05-11	20년 (비거치식)			7,360,150	7,360,150
인별합계금액	7,360,150						



2014년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [신용카드]**■ 사용자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
김현숙	800621-2*****

■ 신용카드 사용내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	공제대상금액
213-86-15***	현대카드주식회사	12,500,000
일반 인별합계금액		12,500,000
전통시장 인별합계금액		5,645,000
대중교통 인별합계금액		785,000
인별합계금액		18,930,000



국세청

**자료설명**

관리직 사원 김현숙의 연말정산을 위한 국세청 제공 자료이다.

1. 사원의 부양가족 현황은 사전에 입력되어 있으며, 부양가족은 생계를 같이 한다.
2. 장기주택저당차입금 이자상환액을 공제받기 위한 요건은 충족한다.
3. 김현숙 사원의 신용카드 사용액 중에는 법인경비가 300,000원이 포함되어 있다.

평가문제

1. 사원등록의 부양가족명세를 바르게 수정하시오.
(세부담을 최소화 하는 방법으로 선택한다)
2. 연말정산자료입력메뉴를 이용하여 연말정산을 완료하시오.
(정산명세만 작성하기로 한다)

▶ 해답 및 풀이

1. [사원등록의 부양가족명세]

부양가족명세 (2014. 12. 31 기준)										
	연말정산관계	기본	세대	부녀	장	경로	한부모	성명	주민(외국인)번호	위탁자관계
1	0.본인	본인	○				○	김현숙	내 800621-2013348	
2	4.직계비속(자녀)	20세 이하						황승환	내 990819-1288378	7.자녀
3	4.직계비속(자녀)	20세 이하						황영희	내 090909-4772916	7.자녀
4										

※ 본인(김현숙)은 이혼으로 인해 부녀자공제(50만원)과 한부모공제(100만원)이 동시에 적용되는 경우에는 한부모공제를 선택한다.

2. [연말정산자료입력]

① 기부금

내역	공제대상금액	공제율	세액공제액
기부금정치자금	100,000	100/110	90,909

※ 기부금정치자금세액공제 지출액을 입력합니다.

확인

내역	지출액	공제대상금액	세액공제액
전액공제기부금			
정치자금기부금	200,000	200,000	30,000
법정기부금	100,000	100,000	15,000
특례기부금(50% 기부금)			
우리사주조합기부금(30% 기부금)			
지정기부금			
종교단체기부금			
종교단체외기부금			
합계	300,000	300,000	45,000

② 교육비

내역	지출액	공제대상금액	세액공제액
소득자 본인			
배우자			
취학전 아동	1명	2,690,000	403,500
초·중·고등학교	1명	2,000,000	300,000
대학생(대학원 불포함)	-명		
장애인	-명		
합계	4,690,000	4,690,000	703,500

※ 작성방법 및 한도

소득자 본인 : 지출액 전액 공제

취학전 아동 : 1인당 지출한 금액에 300만원까지 공제

초·중·고등학교 : 1인당 지출한 금액에 300만원까지 공제

대학생(대학원 불포함) : 1인당 지출한 금액에 900만원까지 공제

장애인 : 지출액 전액 공제

세액공제액 = 공제대상금 × 15%

확인

※ 황승환의 교육비에서 교복구입비는 50만원 한도로 교육비세액공제 지출액란에 입력한다.

③ 주택저당차입금 이자상환액

주택자금			
내역	불입 / 상환액	공제대상금액	액
①청약저축(월 10만원이하)			
②주택청약저축(무주택확인서 제출후 납입금액)			
③근로자 주택마련 저축			
④장기주택 마련저축			
1. 주택마련저축공제계			
2. 월세액			
3. 주택임차 차입금 원리금 상환액공제	대출기관 거주자		
장기주택 저당차입금 이자상환액	2011년 이전 차입분	상환기간 15년미만	
		상환기간 15년~29년	
		상환기간 30년이상	
	2012년 이후 차입분	고정금리 비거치 상환	7,360,150
		기타대출	
4. 장기주택저당차입금계		7,360,150	7,360,150
합 계		7,360,150	7,360,150

④ 신용카드등

신용카드등 소득공제			
내역	사 용 금 액	공 제 가 능 금 액	
신 용 카 드 등	12,200,000		
직 불 카 드			
전 통 시 장 사 용 액	5,645,000		2,184,000
대 중 교 통 이 용 액	785,000		
합 계	18,630,000		

1. 신용카드, 직불카드, 신용카드 사용분 공제액 계산
- 직불카드 = 직불, 선불카드 + 현금영수증 등 사용금액(전통시장, 대중교통이용분 제외)

① 신용카드 사용분 공제액 $12,200,000 \times 15\% = 1,830,000$

② 직불카드 사용분 공제액 $\times 30\% =$

③ 전통시장 사용분 공제액 $5,645,000 \times 30\% = 1,693,500$

④ 대중교통 이용분 공제액 $785,000 \times 30\% = 235,500$

④ 공제액 합계 $3,759,000$

2. 공제제외금액 계산

① 총급여 $42,000,000$

② 최저사용액 : 총급여 $\times 25\%$ $10,500,000$

③ 공제제외금액 계산

③-1. ②최저사용금액 <= 신용카드등 사용액 일 경우
최저사용액 $\times 15\% = 1,575,000$

③-2. ②최저사용금액 > 신용카드등 사용액 일 경우
신용카드등 사용액 $\times 15\% + (\text{최저사용금액} - \text{신용카드등 사용금액}) \times 30\% =$

3. 일반 공제금액 계산

① 공제가능금액

1의 ④공제액합계 - 공제제외금액
 $3,759,000 - 1,575,000 = 2,184,000$

② 공제한도액

3백만원과 [총급여 $\times 20\%$] 중 작은금액 $3,000,000$

③ 일반공제금액

①공제가능금액 과 ②공제한도액 중 작은 금액 $2,184,000$

4. 추가 공제금액 및 최종 공제금액 계산

전통시장 추가공제금액 = 3의 ①공제 가능금액 - ②공제한도액과
전통시장사용분공제액중 작은금액

① $2,184,000 - 3,000,000 = 0$

② 전통시장사용분 공제액 $1,693,500$

①과②. 추가금액한도 1백만원 중 적은 금액 0

대중교통 추가공제금액 = 3의 ①공제 가능금액 - ②공제한도액과
대중교통이용분공제액중 작은금액

③ 대중교통이용분 공제액 $235,500$

①과③. 추가금액한도 1백만원 중 적은 금액 0

+ 최종 공제 금액 계산

3의 ③일반공제금액 + 4의 추가공제금액(전통시장+대중교통) $2,184,000$

확인

※ 신용카드 등 란에 법인경비인 300,000원은 차감하고 입력한다.