

TAT 2급

- Tax Accounting Technician -

A 형

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

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

※ 이번 시험에서는 타계정 대체와 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 회계정보의 질적특성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 회계정보가 신뢰성을 갖기 위해서는 경제적 거래나 사건을 충실하게 표현하여야 한다.
- ② 기업의 거래나 사건의 경제적 실질은 법적 형식 또는 외관상의 형식과 항상 일치하지는 않는다.
- ③ 적시에 제공되지 않은 정보라 할지라도 목적적합성은 유지될 수 있다.
- ④ 특정 거래나 사건을 충실히 표현하기 위해 필요한 중요한 정보는 누락되어서는 안된다.

해설

[정답] ③

- 적시에 제공되지 않은 정보는 의사결정에 이용할 수 없으므로 목적적합성을 상실하게 된다.

[2] 다음은 (주)한공의 2013년 12월 31일 수정후 잔액시산표 중 재무상태표 관련 계정과목을 나타낸 것이다. 2013년 12월 31일 현재 재무상태표상 이익잉여금은 얼마인가?

자료. 잔액시산표(수정후) / 2013년 12월 31일

(주)한공

(단위 : 원)

차 변	계 정 과 목	대 변
	외 상 매 입 금	30,000,000
	퇴 직 급 여 충 당 부 채	20,000,000
	장 기 차 입 금	40,000,000
	보 통 주 자 본 금	100,000,000
	주 식 발 행 초 과 금	20,000,000
50,000,000	매도가능증권평가손실	
	이 익 준 비 금	10,000,000
	임 의 적 립 금	15,000,000
	미 처 분 이 익 잉 여 금	40,000,000
	⋮	

- ① 50,000,000원 ② 65,000,000원
 ③ 135,000,000원 ④ 225,000,000원

해설

[정답] ②

- 이익잉여금 = 이익준비금 + 임의적립금 + 미처분이익잉여금
 = 10,000,000원 + 15,000,000원 + 40,000,000원 = 65,000,000원

[3] 다음 중 세금계산서(또는 전자세금계산서)에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 법인사업자는 의무적으로 전자세금계산서를 발급해야 한다.
 ② 전자세금계산서를 지연발급하면 발급자에게만 가산세가 부과된다.
 ③ 발급일의 다음날까지 세금계산서 발급명세를 국세청장에게 전송해야 한다.
 ④ 공급받는자의 등록번호는 필요적 기재사항이다.

해설

[정답] ②

- 전자세금계산서를 지연발급하면 발급자와 수취자 모두에게 가산세가 부과된다.

[4] 다음 중 부가가치세법상 공제받을 수 있는 매입세액은 얼마인가?

가. 사무용 소모품 구입 관련 매입세액	1,800,000원
나. 거래처 증정용 선물세트 구입 관련 매입세액	1,000,000원
다. 수입원자재 관련 매입세액	6,000,000원

- ① 1,800,000원 ② 2,800,000원
 ③ 6,000,000원 ④ 7,800,000원

해설**[정답] ④**

- 1,800,000원 + 6,000,000원 = 7,800,000원
- 사무용 소모품 구입 관련 매입세액과 수입원자재 관련 매입세액은 공제대상이며, 접대비 관련 매입세액은 공제받지 못할 매입세액이다.

[5] 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급인 것은?

- ① 재화를 현물출자한 경우
 ② 상속세를 재화로 물납한 경우
 ③ 매입세액이 불공제된 재화를 면세사업에 사용한 경우
 ④ 재화를 차입금에 대한 담보로 제공한 경우

해설**[정답] ①**

- 재화를 현물출자한 경우에는 재화의 공급이다. 담보제공, 조세의 물납과 매입세액이 불공제된 재화를 면세사업에 사용한 경우에는 재화의 공급이 아니다.

[6] 다음 중 부가가치세 면세에 해당하는 금액을 산출하면 얼마인가?

가. 중국산 콩	100,000원	나. 고속철도 운송용역	130,000원
다. 수집용 우표	50,000원	라. 도서대여용역	70,000원

- ① 100,000원 ② 150,000원
 ③ 170,000원 ④ 230,000원

해설

[정답] ③

- 100,000원 + 70,000원 = 170,000원
- 중국산 콩과 도서대여용역은 면세이나, 고속철도 운송용역과 수집용 우표는 과세이다.

[7] 다음 중 종합소득공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 근로소득자 본인의 저축성 보험료는 보험료 공제대상이다.
- ② 기본공제 판정시 장애인은 나이의 제한을 받지 아니한다.
- ③ 1인당 연 50만원 이내의 시력보정용 안경과 콘택트렌즈 구입비는 의료비 공제대상이다.
- ④ 근로소득자 본인의 대학원 등록금은 교육비 공제대상이다.

해설

[정답] ①

- 근로소득자 본인의 저축성 보험료는 보험료 공제대상이 아니다.

[8] 다음 중 원천징수에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 분리과세대상소득은 별도의 확정신고절차 없이 원천징수로써 납세의무가 종결된다.
- ② 금융소득이 연간 1,500만원을 초과하는 경우에는 원천징수 후 종합소득에 합산된다.
- ③ 연 300만원 이하의 기타소득금액은 거주자의 선택에 의하여 분리과세하거나 종합과세한다.
- ④ 근로소득에 대해서는 매월 원천징수 후 다음연도 2월분 근로소득 지급시 연말정산한다.

해설

[정답] ②

- 금융소득이 연간 2천만원을 초과하는 경우에는 원천징수 후 종합소득에 합산된다.

[9] 다음 중 비과세 근로소득에 해당하지 않는 것은?

- ① 법령 등에 의하여 제복을 착용해야 하는 자가 받는 제복
- ② 종업원이 사택을 제공받음으로써 얻는 이익
- ③ 법인세법에 따라 상여로 처분된 금액
- ④ 천재지변 기타 재해로 인하여 받는 급여

해설**[정답] ③**

- 법인세법에 따라 상여로 처분된 금액은 비과세 근로소득이 아니다.

[10] 다음 중 소득세에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 소득세는 납세의무자와 담세자가 일치할 것으로 예정된 직접세이다.
- ② 비거주자는 국내원천소득에 대해 소득세 납세의무가 있다.
- ③ 거주자가 사망한 경우에 소득세 과세기간은 1월 1일부터 사망한 날까지로 한다.
- ④ 소득세는 과세기간의 다음연도 5월 31일까지 정부가 부과·고지함으로써 확정된다.

해설**[정답] ④**

- 소득세는 납세의무자가 과세기간의 다음연도 5월 1일부터 5월 31일까지 과세표준 확정 신고를 함으로써 확정된다.

실무수행평가

(주)승리산업(회사코드 2103)은 전자제품 관련 제조업을 운영하는 법인기업으로 회계기간은 제3기(2013.1.1~2013.12.31)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 등록한다.

4. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 지문에 따라 추가 작업하여야 한다.

5. 제조경비는 500번대 계정코드를 사용한다.

6. 판매비와 관리비는 800번대를 사용한다.

문제 1 전표입력(16점)

주어진 실무프로세스에 대하여 거래자료를 입력하시오.

1 실무프로세스 - 정부보조금 (4점)

전자 세금계산서										책번호		권		호		
(공급받는자 보관용)										일련번호						
공급자	등록번호	124-81-00440								공급받는자	등록번호	113-81-12344				
	상호	(주)하나기계 성명 권영기									상호	(주)승리산업 성명 박희태				
	사업장주소	서울 영등포구 당산동 500									사업장주소	서울 구로구 구로동 214-1				
	업태	제조업				종사업장번호					업태	제조업외 종사업장번호				
	종목	기계제작									종목	전자제품외 종사업장번호				
	E-Mail	free6565@bill36524.com									E-Mail	green1234@bill36524.com				
작성일자			공란수		공급가액			세액								
2013 04 10			5		35,000,000			3,500,000								
비고																
월	일	품목명		규격	수량	단가	공급가액	세액	비고							
4	10	제어기					35,000,000	3,500,000								
합계금액		현금		수표		어음		외상미수금		이 금액을 ● 영수 함						
38,500,000										○ 청구						

자료설명	(주)하나기계로부터 절단기를 구입하고 발급받은 전자세금계산서이다. 결제대금은 신한은행 보통예금계좌에서 이체하였으며, 4월 1일 정부로부터 정부보조금을 수령하여 회계처리하였다. (정부보조금과 관련된 계정과목은 등록된 자료를 이용한다.)
평가문제	4월 1일 회계처리를 참고하여 거래 자료를 입력하십시오. (전자세금계산서 관련 거래는 “전자입력”으로 입력하고 정부보조금 관련 회계 처리도 하나의 전표로 입력한다.)

▶ 해답 및 풀이

[매입매출전표입력] (4월 10일)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	제어기	35,000,000원	3,500,000원	103.㈜하나기계	전자입력
분개유형	(차) 206.기계장치 135.부가세대금금 104.정부보조금 (예금차감)	35,000,000원 3,500,000원 20,000,000원	(대) 103.보통예금 (거래처:98003.신한은행) 219.정부보조금 (기계장치차감)	38,500,000원	
3.혼합					

② 실무프로세스 - 주식취득 (4점)

자료설명	[4월 15일] 시장성 있는 (주)온조전자 주식을 단기매매차익의 목적으로 취득하고 취득가액과 거래수수료를 신한은행 보통예금계좌에서 이체하였다. <div> <ul style="list-style-type: none"> • 주식수 : 500주 • 주당 취득가액 : 6,500원 • 주당액면가액 : 5,000원 • 거래수수료 : 150,000원 </div>
평가문제	거래 자료를 입력하십시오.

▶ 해답 및 풀이

[일반전표입력] (4월 15일)

(차) 107.단기매매증권 945.지급수수료 (영업외비용)	3,250,000원 150,000원	(대) 103.보통예금 (거래처:98003.신한은행)	3,400,000원
--	------------------------	----------------------------------	------------

4 실무프로세스 - 퇴직연금납입 (4점)

■ 보통예금(신한은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일자	계좌번호 : 234-4545-3131 (주)승리산업				
1	2013-04-30	퇴직연금	9,000,000		*****	구로점

자료설명

확정기여형퇴직연금(DC)제도를 설정하고 있는 (주)승리산업은 직원의 퇴직연금 부담금을 신한은행 보통예금계좌에서 퇴직연금계좌로 이체하였다.
(관리부 40%, 제조부 60%)

평가문제

거래자료를 입력하시오.

↓ 해답 및 풀이

[일반전표입력 (4월 30일)]

- (차) 806.퇴직급여(판) 3,600,000원 (대) 103.보통예금 9,000,000원
508.퇴직급여(제) 5,400,000원 (거래처:98003.신한은행)

문제 2 부가가치세 (26점)

부가가치세 관련 거래자료를 입력하여 실무프로세스를 수행하시오.

1 실무프로세스 - 전자세금계산서 발급 및 전송 (8점)

5월 거래명세서									
공급받는자	등록번호	514-81-32112			공급자	등록번호	113-81-12344		
	상호 (법인명)	(주)태평전자	성명	권오성		상호 (법인명)	(주)승리산업	성명	박희태
	사업장 주소	경북 구미시 공단1동 112				사업장 주소	서울 구로구 구로동 214-1		
	업태	제조업외	종목	전자부품		업태	제조업외	종목	전자제품
	E-Mail	dong77@naver.com				E-Mail	green1234@bill36524.com		
거래일자		공급가액		세액	비고		합계금액(VAT 포함)		
2013-5-20		₩ 49,500,000		₩ 4,950,000			₩ 54,450,000		
년	월	일	품목	규격	수량	단가	금액		
2013	5	15	제품-1		50	₩ 486,000	₩ 24,300,000		
2013	5	20	제품-2		100	₩ 252,000	₩ 25,200,000		
계					150		₩ 49,500,000		
특기사항		대금지급조건 공급시기 해당월의 다음달 10일							

자료설명	(주)태평전자에 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급·전송하였다. (전자세금계산서는 매월말일 월합계로 발급하고 대금은 해당월의 다음달 10일 입금하기로 하였다.)
평가문제	1. 거래명세서에 의해 전표를 입력하시오. (복수거래를 이용하여 입력하시오) 2. 전자세금계산서의 발행 및 내역관리를 통하여 발급·전송하시오. (전자세금계산서 발급시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 않는다.)

해답 및 풀이

1. 매입매출전표입력 (5월 31일)					
거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	제품-1 외	49,500,000원	4,950,000원	104.(주)태평전자	전자발행
분개유형	(차) 외상매출금	54,450,000원	(대) 제품매출		49,500,000원
2.외상			부가세예수금		4,950,000원

2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리

전자세금계산서 발행 및 내역관리 [2103] (주)승리산업 - 3기 - 2013/01/01 ~ 2013/12/31 (2013년도)

이메일등록 전자발행 발행취소 거래처수정 검색 기타 ACADEMY 전자세금계산서

매출 역발행

2013 년 05 월 01 일 ~ 2013 년 05 월 31 일

거래처 00101 (주)무역상사 ~ 99605 삼성카드 상태 0.전체

	국세청	처리상태	일자	유형	코드	거래처	주류	공급가액	세액	수정	구분	이메일(F2)
1	전송성공	확인요청	05-31	과세	00104	(주)태평전자	부	49,500,000	4,950,000		청구	dong77@naver.com

- ① “전자세금계산서 발행”화면에서 “발행(F3)” 버튼을 클릭한 다음 확인클릭
- ② 국세청란에 “발행대상”으로 표시되면 ACADEMY 전자세금계산서를 클릭한다.
- 좌측화면 : [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크후 [매출조회]를 클릭
- 우측화면 : [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭한다.

② 실무프로세스 - 수출실적명세서 (9점)



수 출 신 고 필 증 (갑지)

※ 처리기간 : 즉시

제출번호 12345-04-0001230		⑤ 신고번호 123-23-12-1111111-1		⑥ 신고일자 2013/05/12		⑦ 신고구분 H		⑧ C/S구분	
① 신고자 인천 관세법인 관세사 최고봉		⑨ 거래구분 11		⑩ 종류 A		⑪ 결제방법 LS			
② 수출대행자 (주)승리산업 (통관고유번호) 승리산업-1-74-1-12-4 수출자구분 A 수출화주 (주)승리산업 (통관고유번호) 승리산업-1-74-1-12-4 (주소) 서울 구로구 구로동 214-1 (대표자) 박희태 (소재지) 214-1 (사업자등록번호) 113-81-12344		⑫ 목적국 US USA		⑬ 적재항 INC 인천항		⑭ 선박회사 (항공사) HJSC			
		⑮ 선박명(항공편명) HANJIN SAVANNAH		⑯ 출항예정일자 20130514		⑰ 적재예정보세구역 03012202			
		⑰ 운송형태 10 BU		⑱ 검사희망일 2013/05/10					
		⑳ 물품소재지 한진보세장치장 인천 중구 연안동 245-1							
③ 제조자 (주)승리산업 (통관고유번호) 승리산업-1-74-1-12-4 제조장소 214 산업단지부호		㉑ L/C번호 868EA-10-55554		㉒ 물품상태 N					
		㉓ 사전임시개청통보여부 A		㉔ 반송 사유					
④ 구매자 ABC Co., Ltd (구매자번호) CNTOSHIN12347		㉕ 환급신청인 1 (1:수출대행자/수출화주, 2:제조자) 간이환급 NO							
· 품명 · 규격 (란번호/총란수: 999/999)									
㉖ 품명 CAR WHEEL ONE PRECE				㉗ 상표명 NO					
㉘ 거래품명 ONE PRECE									
㉙ 모델·규격 ONE PRECE 18"				㉚ 성분		㉛ 수량 300(EA)		㉜ 단가(US\$) 400	
						㉝ 금액(US\$) 120,000			
㉞ 세번부호 1234.12-1234		㉟ 순중량 500KG		㊱ 수량 300(EA)		㊲ 신고가격 (FOB)		\$120,000	
㊳ 송품장번호 AC-2013-00620		㊴ 수입신고번호		㊵ 원산지 Y		㊶ 포장갯수(종류)		300C/T	
㊷ 수출요건확인(발급서류명)									
㊸ 총중량 550KG		㊹ 총포장갯수 300C/T		㊺ 총신고가격 (FOB)		\$120,000		₩126,254,400	
㊻ 운임(₩) ₩860,000		㊼ 보험료(₩) ₩280,000		㊽ 결제금액		CIF-\$121,000			
㊾ 수입화물관리번호				㊿ 컨테이너번호 CKLU2005013		Y			
※ 신고인기재란 수출자 : 제조/무역, 전자제품				㉑ 세관기재란					
㉒ 운송(신고)인 한라통운(주) 박운송		㉓ 적재의무기한 2013/06/11		㉔ 담당자 990101(김태호)		㉕ 신고수리 일자		2013/05/12	
㉖ 기간 2013/05/12 부터 2013/06/11 까지									

자료설명

미국의 ABC Co.,Ltd에 제품을 직수출하고 신고한 수출신고필증이다. 대금은 말일에 거래은행을 통하여 NEGO하기로 하였다. (B/L상 선적일 5월 14일)

5월 12일 기준환율	5월 14일 기준환율
₩ 1,050.12 / \$	₩ 1,054.40 / \$

평가문제

1. 거래자료를 입력하시오.

2. 수출실적명세서를 작성하시오.

3. 영세율에 대하여 제1기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오.

해답 및 풀이

1. [매입매출전표입력] (5월 14일)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
16.수출	제품	127,582,400		107.ABC Co.,Ltd	
분개유형	(차) 외상매출금	127,582,400원	(대) 제품매출	127,582,400원	
2.외상					

(수출신고필증의 ㉔결제금액 × 선(기)적일의 기준환율) = 수출금액
(\$121,000 × 1,054.40원) = 127,582,400원

2. [수출실적명세서]

수출실적명세서				[2103] (주)솔리산업 - 3기 - 2013/01/01 ~ 2013/12/31 (2013년도)									
작성일자				마감		엑셀자료반영		일괄삭제					
구분: 1		기 2. 확정		기간: 2013 년 04 월 ~ 2013 년 06 월		입력은 1개월단위로하고, 조회만 가능				선적일자준			
구분		건 수		외화금액		원화금액		비 고					
㉔합 계		1		121,000.00		127,582,400							
㉔수 출 재 화 (=㉔합계)		1		121,000.00		127,582,400							
㉔기타영세율적용													
(12) 연월일		(13)수출신고번호		(14)선(기)적일자		(15)통화코드		(16)환율		금액			
		합 계								(17)외화		(18)원화	
										121,000.00		127,582,400	
1		123-23-12-1111111-1		2013 05 14		USD		1,054.4000		121,000.00		127,582,400	

3. [부가가치세신고서] (4월 1일 ~ 6월 30일)

영세율	세금계산서 발급분	5		0/100	
	기타	6	127,582,400	0/100	

③ 실무프로세스 - 부가가치세신고서 작성 및 건물등 감가상각취득명세서 (9점)

자료 1. 매입 및 매출자료

구분	거래내역	거래처
매출자료	① 12월29일 제품매출에 대한 현금영수증 1,760,000원(공급대가)	배제국
매입자료	① 12월30일 기계장치 외상구입에 대한 전자세금계산서 수령 16,500,000원(공급대가)	(주)하우리
	② 12월31일 재고관리프로그램 구입에 대한 삼성카드결제 3,960,000원(공급대가)	(주)스카이컴

자료 2. 기타참고자료

1. 제2기 확정 전자세금계산서 *발급건수는 100건이다.

전자세금계산서 발급세액공제 (발급건수 × 200원, 100만원한도)

*전자세금계산서의 발급건수는 제시된 지문에 의한다.

2. 제2기 예정 부가가치세 신고시 미환급세액은 9,500,000원이다.

3. (주)승리산업은 제2기 부가가치세 확정신고를 홈택스에서 전자신고 하였다.

자료설명	매입 및 매출자료를 전표입력하고, 기타참고자료는 직접 입력하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성한다. (전자세금계산서 관련 거래는 “전자입력”으로 처리할 것)
평가문제	1. 자료 1의 매입 및 매출자료에 대하여 전표를 입력하시오. (단, 재고관리프로그램은 무형자산(소프트웨어)으로 처리한다.) 2. 자료 2의 기타참고자료를 반영하여 제2기 부가가치세 확정신고서를 작성하시오. 3. 건물 등 감가상각자산취득명세서를 작성하시오.

답 및 풀이

1. [매입매출전표입력] (12월 29일)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
22.현과	제품	1,600,000	160,000	122.배제국	
분개유형	(차) 101.현금	1,760,000원	(대) 404.제품매출		1,600,000원
1.현금			255.부가세예수금		160,000원

[매입매출전표입력] (12월 30일)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	기계장치	15,000,000	1,500,000	124.(주)하우리	전자입력
분개유형	(차) 206.기계장치	15,000,000원	(대) 253.미지급금		16,500,000원
3.혼합	135.부가세대금	1,500,000원			

[매입매출전표입력] (12월 31일)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
57.카드	재고관리프로그램	3,600,000	360,000	126.(주)스카이컴	
분개유형	(차) 240.소프트웨어	3,600,000원	(대) 253.미지급금		3,960,000원
4.카드	135.부가세대금	360,000원	(거래처:99605.삼성카드)		

2. [부가가치세신고서](10월1일 ~12월31일)

18. 기타공제경감세액명세란
전자세금발급세액란 20,000원 입력 (발급건수 100건 × 200원)
전자신고세액공제란 10,000원 입력 (확정신고시에 1만원공제)
21. 예정신고미환급세액란 9,500,000원 입력

경감	기타공제 경감세액	18	0		30,000
공제	신용카드매출전표발행공제계	19	1,760,000		
세액	합계	20	1,760,000	Ⓢ	30,000
예정신고미환급세액		21		Ⓢ	9,500,000

3. [건물등 감가상각자산취득명세서]

건물등감가상각자산취득명세서

간편조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

조회

2) 차량운반구

- 당기에 취득분은 신규 취득 및 증가란에 입력하며 취득세등의 부대비용도 취득원가에 포함해서 입력한다.

$$- 16,500,000원 + 875,000원 = 17,375,000원$$

계정	과목명	코드	자산명	취득일	방법
1	206	기계장치	000001	기계장치	2011-05-01 정률법
2	208	차량운반구	000002	K4	2013-08-05 정률법
3					

1.기 초 가 액	8.상 각 기 초 가 액	17,375,000
2.전기말상각누계액	9.상 각 방 법	정률법
3.전기 말 장부 가액	10.내용 연수(상각률)	5 ? 0.451
4.신규 취득 및 증가	11.내 용 연 수 월 수	0 미경과 5
5.부분 매각 및 폐기	12.상각상태 완료년도	0 진행
6.성 실 기 초 가 액	13.성실경과/차감연수	/
7.성 실 상 각 누 계	14.성 실 장 부 가 액	
15.전기말 부인 누 계	21.특 별 상 각 른	
16.전기말자본지출계	22.특 별 상 각 비	0
17.자본지출즉시상각	23.당기말상각누계액	3,265,052
18.전기말의 제 누 계	24.당기말 장부 가액	14,109,948
19.당기 상각 범위 액	25.특 례 적 용	0 부
20.회사 계상 상각 비	사용자수정	+년수 년
26.취 득 수 량	29.최저한세 부 인 액	
27.경 비 구 분	30.당기의제 상 각 액	
28.전 체 양 도 일 자	31.전 체 폐 기 일 자	

3. 월별감가상각비 계산

- 고정자산등록 후 [월별감가상각비 계산]메뉴에서 12월을 선택하고 당기상각비를 [저장]하면 결산자료 입력메뉴에 반영된다.

4. 결산자료입력 메뉴에 감가상각비 반영여부

계정코드	계정과목	월별감가상각비금액	결산반영금액	반영
208	차량운반구	3,265,052	3,265,052	○
	800번대 경비 소계	3,265,052	3,265,052	
206	기계장치	2,570,700	2,570,700	○
	500번대 경비 소계	2,570,700	2,570,700	

※ 비활성화된 계정과목은 월별감가상각비에는 존재하나, 결산자료입력에는 없는 계정과목입니다(전표입력, 전기분 재무상태표에는 없음)

전체선택(F2) 전체취소(F3) 새로불러오기(F4) 결산반영(Tab) 취소(ESC)

- 결산자료입력에서
 - 판매비와 관리비에 차량운반구 3,265,052원
 - 제품매출원가 경비에 기계장치 2,570,700원을 입력하고 "추가"를 클릭하여 결산 분개가 자동으로 입력된 경우도 정답 인정

② 실무프로세스 - 매출원가계상 (4점)

결산자료

재고 실사내역

구 분	장부상내역		
	단위당원가	수량	금액
원재료	20,000원	600개	12,000,000원
*제 품	50,000원	500개	25,000,000원

*기말재고에는 위탁판매를 위하여 발송한 위탁품 중 수탁자가 보관 중인 제품 1,500,000원이 누락되어 있다.

평가문제

기말재고액을 [결산자료입력]에 반영하여 결산을 완료하시오

▶ 해답 및 풀이

[결산자료입력메뉴 기말재고액란]

- 원재료 12,000,000원 제품 26,500,000원 입력 후 상단 톨바의 "추가"를 클릭하여 결산분개 생성 후 합계잔액시산표에서 재고자산금액 확인
- ※ 수탁자가 판매하기 전까지 보관 중인 위탁품은 재고자산에 포함하여야 한다.

문제 4 **인사급여 (30점)**

인사급여 관련 실무프로세스를 수행하시오.

1 실무프로세스 - 사원등록 (8점)

주 민 등 록 표 (등 본)					
세대주 성명(한자)		김미숙 (金美淑)		세대구성 사유 및 일자	전입 2000-10-24
현주소 : 서울 구로구 구로동 210-12					
번호	세대주 관 계	성 명 주민등록번호	전입일/변동일	변동사유	
1	본인	김미숙 781111-2222220			
2	자	강지은 011111-4111118	2001-11-11	출생	
3	자	강지수 071001-4023453	2007-10-01	출생	
4	이모	황말순 520226-2111112	2013-01-28	전입	

자료설명	사무직 사원 김미숙(2001)의 주민등록표이다. 1. 배우자와는 2013년에 이혼하였으며, 자녀를 부양하고 있다. 2. 황말순은 장애인복지법에 따른 장애인이다.
평가문제	사원등록메뉴에 김미숙(2001)의 공제대상 부양가족을 등록하시오. (단, 인적공제는 최대한 세부담을 최소화하는 방향으로 선택한다.)

해답 및 풀이

연말정산관계	기본공제	추가공제	성명	주민등록번호
0.본인	본인	한부모	김미숙	781111-2222220
4.직계비속	20세이하	다자녀	강지은	011111-4111118
4.직계비속	20세이하	자녀, 다자녀	강지수	071001-4023453

- ① 김미숙 : 배우자가 없으며, 기본공제대상자인 20세이하 자녀를 양육하고 있으므로
한부모 공제 가능
- ② 강지은 : 20세 이하이므로 기본공제, 다자녀공제 가능
- ③ 강지수 : 6세 이하이므로 기본공제, 자녀양육, 다자녀공제 가능
- ④ 황말순 : 이모는 연말정산과 관련없는 관계이므로 입력불가

부양가족명세											(2013. 12. 31 기준)	
	연말정산관계	기본	세대	부녀	장래	경로 70세	자녀	출산입양	다자녀	한부모	성명	주민(외국인)번호
1	0.본인	본인	○							○	김미숙	내 781111-2222220
2	4.직계비속(자녀)	20세 이하							○		강지은	내 011111-4111118
3	4.직계비속(자녀)	20세 이하					○		○		강지수	내 071001-4023453
4												

② 실무프로세스 - 급여자료입력 (10점)

자료. 하수만의 8월 급여자료

(단위: 원)

기본급	식대	근속수당	연장근로수당	국민연금	건강보험	장기 요양보험	고용보험
1,300,000	100,000	100,000	600,000	63,000	41,230	2,700	7,700

자료설명

생산부 사원 하수만의 급여자료이다.

- 급여지급일은 다음달 10일이다.
- 식대는 매월 고정적으로 지급하고 있으며, 별도의 식사 및 기타음식물은 제공하지 않는다.
- 직전연도 총급여액은 20,000,000원이다.
- 사회보험은 제시된 금액으로 공제한다.
- 전월 미환급세액 32,000원이 있다.

평가문제





- [급여자료입력]에 수당등록을 하시오.
(단, 자료에 제시된 수당 및 공제명으로 등록할 것)
- 8월 급여자료를 입력 하시오.
- 8월분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

해답 및 풀이

1. 수당등록 및 급여자료 입력

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	식대	비과세	2.식대	P01	○		○	
4	201	근속수당	과세	1.급여		○		○	
5	202	연장근로수당	비과세	1.연장근로	001			○	
6									

2. 급여자료입력

귀속년월 2013 년 08 월 구분 1. 급여				지급일 2013 년 09 월 10 일				정렬 1. 코드순			
	코드	사원명	직급	급여항목		지급금액		공제항목		지급금액	
	2002	하수만		기본급		1,300,000		국민연금		63,000	
	2003	지윤상		식대		100,000		건강보험		41,230	
				근속수당		100,000		고용보험		7,700	
				연장근로수당		600,000		장기요양보험료		2,700	
								소득세		5,680	
								지방소득세		560	
								농특세			

2013년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

■ 환자 인적사항

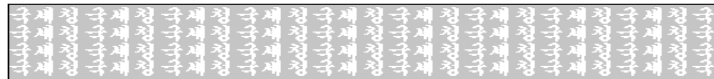
성 명	주 민 등 록 번 호
지수준	431210-1*****

■ 의료비 지출내역

사업자번호	상 호	종류	납입금액 계
0-2*-55	현**	일반	8,325,000
의료비 인별합계금액			8,325,000
안경구입비 인별합계금액			0
인별합계금액			8,325,000



국세청



2013년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이아름	770202-2*****

■ 의료비 지출내역

사업자번호	상 호	종류	납입금액 계
0-9*-37	김**	일반	458,000
의료비 인별합계금액			458,000
안경구입비 인별합계금액			0
인별합계금액			458,000



국세청



■ 소득세법 시행규칙 [별지 제44호서식(1)]

(앞 쪽)

교육비납입증명서						
① 상 호 : 늘푸른어린이집			② 사업자등록번호 : 106-90-20***			
③ 대표자 : 박현서			④ 전 화 번 호 : 713-1004			
⑤ 주 소 : 서울 강남구 대치동 17-5						
신청인	⑥ 성명 : 지윤상			⑦ 주민등록번호 : 721010-1*****		
	⑧ 주소 : 서울시 강남구 대치동 185 현대아파트 101-501					
대상자	⑨ 성명 : 지마음			⑩ 신청인과의 관계		자
Ⅰ. 교육비부담명세						
⑪ 납부 연월	⑫ 종류	⑬ 구분	⑭ 총교육비 (A)	⑮ 장학금등 수혜액(B)		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
				학비감면	직접지급액	
2013. 1	어린이집	수업료	378,000			378,000
2013. 4	어린이집	수업료	350,000			350,000
2013. 7	어린이집	수업료	420,000			420,000
2013. 10	어린이집	수업료	450,000			450,000
계			1,598,000			1,598,000
-이 하 생 략-						

2013년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(취급기관별)내역**[장기주택저당차입금 이자상환액]****■ 계약자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
지윤상	721010-1*****

■ 장기주택저당차입금 이자상환액 부담내역

취급기관	대출종류	최초차입일 최종상환 예정일	상환기간	주택 취득일	저당권 설정일	연간 합계액	소득공제 대상액
(주)신한은행 (201-81-72***)	주택구입 자금대출액	2012-08-02 2032-08-02	20년 (비거치식)			8,136,000	8,136,000
인별합계금액						8,136,000	

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제45호의2서식] <개정 2012.2.28>

일련번호		기 부 금 영 수 증			
※ 아래의 작성방법을 읽고 작성하여 주시기 바랍니다.					
① 기부자					
성명(법인명)	지윤상	주민등록번호 (사업자등록번호)	721010-1774918		
주소(소재지)	서울 강남구 대치동 185 현대아파트 101-501				
② 기부금 단체					
단 체 명	서울대교구천주교회	사업자등록번호 (고유번호)	106-82-99360		
소 재 지	서울 영등포구 영등포동 3-6	기부금공제대상 기부금단체 근거법령	소득세법 제34조제1항		
③ 기부금 모집처(언론기관 등)					
단 체 명		사업자등록번호			
소 재 지					
④ 기부내용					
유 형	코 드	구 분	연월일	내 용	금 액
종교단체	41	금전	2013.1.1 ~ 2013.12.31	기부금	4,800,000
-이 하 생 략-					

2013년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(사용처별)내역 [신용카드 등]

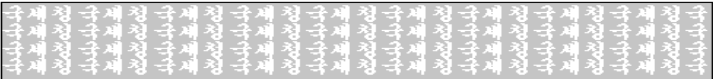
■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
지윤상	721010-1*****

■ 신용카드 사용내역

(단위:원)

사업자번호	상 호	종류	공제대상금액
101-86-61***	(주)KB국민카드	일반	12,589,000
101-86-61***	(주)KB국민카드	전통시장	1,547,000
일반 인별합계금액			12,589,000
전통시장 인별합계금액			1,547,000
대중교통 인별합계금액			0
인별합계금액			14,136,000



2013년 귀속 소득공제증명서류 : 기본(사용처별)내역 [신용카드 등]

■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
이아름	770202-2*****

■ 신용카드 사용내역

(단위:원)

사업자번호	상 호	종류	공제대상금액
101-86-37***	비씨카드(주)	일반	3,200,000
101-86-37***	비씨카드(주)	전통시장	5,200,000
일반 인별합계금액			3,200,000
전통시장 인별합계금액			5,200,000
대중교통 인별합계금액			0
인별합계금액			8,400,000



국세청



자료설명

사무직 사원 지윤상의 연말정산을 위한 국세청 제공자료 및 기타증빙자료이다.

1. 사원등록의 부양가족현황은 사전에 입력되어 있다.
2. 배우자 및 부양가족은 지윤상과 생계를 같이 한다.
3. 지윤상은 국민주택 취득시 무주택 세대주였으며, 취득시점의 기준시가는 3억원 이하이다.
4. 배우자 이아름은 근로소득자로 당해연도 총급여액은 24,000,000원이다.
5. 지마음 교육비에는 어린이집 방과후 수업료와 급식비 670,000원이 포함되어 있다.
6. 배우자 이아름 의료비는 지윤상의 KB국민카드 사용액에 포함되어 있다.

평가문제

[연말정산자료입력]에서 정산명세를 작성하시오.

해답 및 풀이

연말정산자료입력 정산명세

- ① 보험료 : 보장성보험료(지윤상+지수준) 1,760,000원 입력

부친(지수준)의 보험료는 별도의 장애인전용보장성 표기가 없으므로 보장성보험료에 입력

내역		지출액	공제대상금액
건강보험료	현금무지	1,619,750	
	중(전)근무지		
	납세조합		
기타 건강보험료			
장기요양보험료	현금무지	106,040	
	중(전)근무지		
	납세조합		
기타 장기요양보험료			
건강보험료합계		1,725,790	1,725,790
고용보험료	현금무지	302,500	
	중(전)근무지		
	납세조합		
보장성보험		1,760,000	1,000,000
장애인전용보장성보험			

- ② 의료비 : 본인·65세이상자(지수준) : 8,325,000원 입력

그밖의 공제대상자 의료비(이아름) : 458,000원 입력

내역	지출액	공제대상금액
본인·65세이상자	8,325,000	7,133,000
장애인 의료비		
그밖의 공제대상자 의료비	458,000	
합계	8,783,000	7,133,000

※ 지수준은 장애인과 65세이상자 모두 해당이 되므로 둘 중 하나만 적용하여 입력하며, 이아름의 의료비는 지윤상의 카드로 결제하였으므로 공제대상금액 포함함.

- ③ 교육비 : 지마음 어린이집 교육비 1,598,000원 입력

내역	지출액	공제대상금액
소득자 본인		
배우자		
취학전 아동	1명	1,598,000
초·중·고등학교	-명	
대학생(대학원 불포함)	-명	
장애인	-명	
합계	1,598,000	1,598,000

※ 2013년 귀속분부터 어린이집 방과후 수업료 및 급식비 교육비 공제 대상금액 포함

- ④ 주택자금 : 무주택자로서 차입당시 기준시가가 3억원이하이며, 비거치식 20년 상환 조건이므로 공제대상으로 [장기주택저당차입금이자상환액]의 “2012년 이후 차입분의 고정금리 비거치 상환”란에 8,136,000원 입력

주택자금				
내역	액	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 기타대출	8,136,000	8,136,000
4. 장기주택저당차입금계			8,136,000	8,136,000
합계			8,136,000	8,136,000

- ⑤ 기부금 : 본인(지윤상)의 종교단체기부금 4,800,000원 입력

기부금				
내역	액	지출액	공제대상금액	액
전액공제기부금	정치자금기부금 법정기부금			
특례기부금(50% 기부금)				
우리사주조합기부금(30% 기부금)				
지정기부금	종교단체기부금	4,800,000		4,175,000
	종교단체외기부금			
합계		4,800,000		4,175,000

- ⑥ 신용카드등 소득공제

신용카드등 : 본인(지윤상)의 일반신용카드사용액 12,589,000원 입력

전통시장사용액 : 본인(지윤상)의 신용카드 전통시장사용액 1,547,000원 입력

신용카드등 소득공제				
내역	액	사용금액	공제가능금액	액
신용카드등		12,589,000	115,800	
직불카드				
전통시장사용액		1,547,000		
대중교통이용액				
합계		14,136,000		
1. 신용카드, 직불카드, 신용카드 사용분 공제액 계산				
- 직불카드 = 직불, 선불카드 + 현금영수증 등 사용금액(전통시장, 대중교통이용분 제외)				
① 신용카드등 사용분 공제액	12,589,000	× 15% =	1,888,350	
② 직불카드 사용분 공제액		× 30% =		
③ 전통시장 사용분 공제액	1,547,000	× 30% =	464,100	
④ 대중교통 이용분 공제액		× 30% =		
④ 공제액 합계			2,352,450	

※ 배우자(이아름)의 신용카드 사용액은 근로소득금액 100만원이 초과되므로 본인의 연말정산 공제에서 직접 받아야 하며, 지윤상이 결제한 이아름의 의료비는 신용카드중복공제 가능