회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제30회 AT(Accounting Technician) 자격시험

국가공인

TAT 2급

Tax Accounting Technician

A형

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.
- 세법·회계처리기준 등을 적용하여 정답을 구하여야 하는 문제는 시험 시행 공고일 현재 시행 중인 법률·기준 등을 적용하여 그 정답을 구하여야 합니다.

※ **이번 시험에서는 타계정 대체와 관련된 적요만 채점하며 그 외의 적요는 채점에 반영되지 않습니다.**

※ 시험시간은 **90분**입니다.

시험이 시작되기 전까지 표지를 넘기지 마시오.

KICPA 한국공인회계사회

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 고르시기 바랍니다.

[1] 선생님의 질문에 대하여 바르게 대답한 학생은?

① 명희 ② 설아
③ 민종 ④ 우성

해설

[정답] ②

- 설아가 대답한 재고자산평가방법의 변경은 회계정책의 변경이고, 나머지는 회계추정의 변경에 해당한다.

[2] 다음 자료에 의해 (주)한공의 2018년도말 결산분개 후 재무상태표와 손익계산서에 표시될 금액을 계산하면 얼마인가?(단, 기간계산은 월할로 할 것.)

2018년 4월 1일: 1년치 임차료 3,000,000원을 지급하고 전액 비용처리하였다.

재무상태표		손익계산서	
① 미수수익	3,000,000원	임차료	3,000,000원
② 선급비용	3,000,000원	임차료	3,000,000원
③ 선급비용	750,000원	임차료	2,250,000원
④ 선수수익	3,000,000원	임대료	2,250,000원

해설

[정답] ③

- 임 차 료 = 3,000,000원 × (9개월 ÷ 12개월) = 2,250,000원
  선급비용 = 3,000,000원 – 2,250,000원 = 750,000원
- (분개)

4월 1일	(차) 임 차 료 3,000,000원	(대) 현 금	3,000,000원
12월 31일	(차) 선급비용 750,000원	(대) 임 차 료	750,000원

[3] 다음 (주)한공의 거래에 대한 회계 처리로 옳은 것은?

2018년 1월 1일 기계장치 취득을 위해 상환의무가 없는 정부보조금 1,000,000원을 현금으로 수령하다.

①	(차) 현금 1,000,000원	(대) 정부보조금 1,000,000원 (현금차감)
②	(차) 정부보조금 1,000,000원 (현금차감)	(대) 현금 1,000,000원
③	(차) 기계장치 1,000,000원 정부보조금 1,000,000원 (현금차감)	(대) 현금 1,000,000원 정부보조금 1,000,000원 (기계장치차감))
④	(차) 기계장치 1,000,000원 정부보조금 1,000,000원 (기계장치차감)	(대) 현금 1,000,000원 정부보조금 1,000,000원 (현금차감)

해설

[정답] ①

- 정부보조금 수령 시 분개

(차) 현금 1,000,000원 (대) 정부보조금 1,000,000원
(현금차감)

[4] 다음은 2018년 매출채권과 대손충당금의 내역이다. 손익계산서에 계상될 대손상각비는 얼마인가?

- 매출채권 기초잔액은 300,000원이다.
- 대손충당금은 기초, 기말 모두 매출채권잔액의 10%로 설정하고 있다.
- 당기 외상매출액은 940,000원, 당기 회수액은 700,000원이다.
- 전년도말 매출채권 중 20,000원이 당기 회수불능이 확정되어 대손처리하였다.

① 42,000원 ② 52,000원
③ 60,000원 ④ 70,000원

해설

[정답] ①

- 매출채권 기말잔액 = 300,000원 + 940,000원 – 700,000원 – 20,000원 = 520,000원
- 대손상각비 = 기말대손충당금 – (기초대손충당금 – 당기대손처리액)
- 대손상각비 = (520,000원 × 10%) – (300,000원 × 10% – 20,000원) = 42,000원

[5] 다음 중 사채발행관련 회계처리로 옳지 않은 것은?

① 사채할인발행차금 및 사채할증발행차금은 이자비용에 가감하여 상각처리한다.
② 사채할인발행차금의 상각은 당기순이익을 감소시킨다.
③ 사채할증발행차금의 상각은 사채의 장부금액을 감소시킨다.
④ 사채를 할인발행하는 경우 손익계산서상 이자비용은 사채장부금액에 액면이자율을 곱한 금액이다.

해설

[정답] ④

- 손익계산서상 사채의 이자비용은 사채장부금액에 유효이자율을 곱한 금액이다.

[6] (주)한공은 2017년 1월 1일 기계장치를 2,000,000원에 취득(내용연수 5년, 잔존가치는 0원)하였다. 동 기계장치는 원가모형을 적용하며 정액법으로 감가상각한다. 매 회계연도 말 기계장치에 대한 회수가능액은 다음과 같으며 회수가능액 변동은 기계장치의 손상 또는 그 회복에 따른 것이다. 2018년도 재무제표에 인식될 기계장치의 손상차손은 얼마인가?

연도	2017년말	2018년말
회수가능액	1,600,000원	900,000원

① 100,000원 ② 200,000원
③ 300,000원 ④ 400,000원

해설

[정답] ③

- 2018년말 손상차손=회수가능가액-유형자산장부금액
  : 900,000원 – (2,000,000원 – 2,000,000원 × 2/5) = (–)300,000원

[7] (주)한공은 당기 7월 중 처음 상품을 매입하여 판매하였다. 다음은 7월 중 상품의 매입 및 매출거래 내역이다. 7월말 상품재고액과 7월 매출원가는 얼마인가? (단, 회사는 선입선출법에 따라 단가를 결정하고 있다.)

	수량	단가	금 액
• 7월 5일 매입:	50개	150원	7,500원
• 7월 12일 매입:	50개	170원	8,500원
• 7월 20일 매출:	80개	350원	28,000원
• 7월 25일 매입:	70개	180원	12,600원

	상품재고액	매출원가
①	15,300원	13,300원
②	16,000원	12,600원
③	16,500원	12,100원
④	17,000원	11,600원

해설

[정답] ②

- 7월말 상품재고액 = (20개 × 170원) + (70개 × 180원) = 16,000원
  7월 매출원가 = (50개 × 150원) + (30개 × 170원) = 12,600원

[8] 다음 중 회계의 정의와 목적에 대한 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 회계는 이해관계자들이 경제적 의사결정을 수행하는 데 필요로 하는 유용한 모든 정보를 제공한다.
② 재무제표는 위탁받은 자원에 대한 경영자의 수탁책임 또는 회계책임의 결과를 보여준다.
③ 재무제표는 기업의 수많은 거래를 화폐단위로 요약하여 표준화된 방식으로 기록·보고하는 회계보고서이다.
④ 회계정보의 이해관계자에는 주주, 채권자, 정부 등이 있다.

해설

[정답] ①

- 회계는 이해관계자들에게 의사결정에 필요한 유용한 '모든' 정보를 제공하지는 않는다.

[9] 다음 중 우리나라 부가가치세법에 대한 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 부가가치가 클수록 더 높은 세율을 적용하는 단계별 부가가치세율을 적용하고 있다.
② 최종소비자에게 세부담이 전가될 수 있는 간접세의 형식을 취하고 있다.
③ 재화가 국가 간에 이동하는 경우 소비하는 국가에서 과세한다.
④ 납세의무자는 재화 또는 용역을 공급하는 사업자이지만 담세자는 최종소비자이다.

해설

[정답] ①

- 단일세율로 10%의 동일한 세율을 적용한다.

[10] 다음 중 부가가치세법상 영세율과 면세에 대한 설명으로 옳은 것은?

① 면세사업자는 매입 시 부담한 부가가치세액을 공제받을 수 있다.
② 영세율 적용대상자는 과세사업자로서 부가가치세법의 제반의무를 이행해야 한다.
③ 면세는 소비지국 과세원칙을 구현하기 위한 제도이다.
④ 사업자가 비거주자 또는 외국법인인 경우에도 거주자와 내국법인과 같이 모두 영세율을 적용한다.

해설

[정답] ②

- ① 면세사업자는 매입시 부담한 부가가치세액을 공제받을 수 없다.
  ③ 영세율은 소비지국 과세원칙을 구현하기 위한 제도이다.
  ④ 사업자가 비거주자 또는 외국법인인 경우에 상호(면세) 주의에 따른다.

[11] 다음은 제조업을 영위하는 일반과세자 (주)한공의 2018년 제2기 부가가치세 예정신고와 관련된 매입세액 자료이다. 부가가치세법상 공제받을 수 있는 매입세액은 얼마인가?(단, 세금계산서는 적법하게 수취하였다.)

가. 공장용 화물차 유류대 관련 매입세액:	2,500,000원
나. 거래처 발송용 추석 선물세트 구입 관련 매입세액:	1,000,000원
다. 사무용 비품 구입 관련 매입세액:	4,000,000원
라. 토지 자본적 지출 관련 매입세액:	3,400,000원

① 5,000,000원 ② 5,900,000원
③ 6,500,000원 ④ 7,400,000원

해설

[정답] ③

- 2,500,000원 + 4,000,000원 = 6,500,000원
- 공장용 화물차 유류대와 사무용 비품 구입 관련 매입세액은 공제대상이며, 거래처 발송용 추석 선물세트 구입 관련 매입세액과 토지 자본적 지출 관련 매입세액은 공제받지 못할 매입세액이다.

[12] 다음 중 소득세법상 종합소득금액에 대하여 바르게 설명한 사람은 누구인가?

① 이로윤　　② 조은유
③ 안이현　　④ 이지호

해설

[정답] ①

- ② 이로윤: 상가 임대소득에서 발생한 결손금은 타소득과 통산하지 않는다.
  ③ 이지호: 퇴직소득과 양도소득은 분류과세에 해당한다.
  ④ 안이현: 공동사업의 경우에는 원칙적으로 소득금액을 각각 계산한다.

[13] 다음 중 소득세법상 일용근로자의 소득에 대한 설명으로 옳지 <u>않은</u> 것은?

① 일용근로자의 근로소득이 1일 10만원 이하인 경우 부담할 소득세는 없다.
② 일용근로자의 산출세액은 근로소득과세표준에 기본세율(6%~42%)을 적용한다.
③ 일용근로자의 근로소득세액공제는 산출세액의 55%를 적용한다.
④ 일용근로자의 근로소득은 항상 분리과세한다.

해설

[정답] ②

- 6% 단일세율을 적용한다.

[14] 다음 중 소득세법상 종합소득공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 장애인은 기본공제 적용 시 나이제한을 받지 않는다.
② 입양자와 그 배우자 모두 장애인이면 그 배우자도 기본공제 적용 대상 부양가족이 될 수 있다.
③ 사업소득금액 50만원과 근로소득금액(일용직이 아님) 60만원이 있는 배우자에 대해서는 배우자공제를 받을 수 있다.
④ 공제대상 부양가족이 있고 종합소득금액이 연간 3,000만원 이하인 배우자가 없는 여성 세대주는 부녀자공제를 받을 수 있다.

해설

[정답] ③

- 총소득금액이 100만원(근로소득만 있는 경우, 총급여 500만원)이하 만 공제 가능하다.

[15] 다음 중 소득세법상 소득공제 및 세액공제에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 국민주택 임차를 위한 차입금의 원리금 상환액의 경우 그 금액의 40%를 해당 과세기간의 근로소득금액에서 소득공제한다.
② 근로소득자 본인의 종교단체 기부금은 기부금세액공제 대상이다.
③ 종합소득이 있는 거주자가 공적연금보험료를 납입한 경우 전액 소득공제한다.
④ 의료비 지출액에 대해서는 신용카드소득공제와 의료비 세액공제를 중복하여 적용할 수 없다.

해설

[정답] ④

- 의료비 지출액에 대해서는 신용카드소득공제와 의료비 세액공제를 중복하여 적용할 수 있다.

실무수행평가

(주)금호물산(회사코드 2130)은 골프용품 제조와 부동산임대업을 겸영하는 법인기업으로 회계기간은 제6기(2018.1.1. ~ 2018.12.31.)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.

문제 1 거래자료입력 (12점)

주어진 실무프로세스에 대하여 거래자료를 입력하시오.

1 리스회계 (3점)

전자계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자				공급받는자			
등록번호	214-81-22354			등록번호	120-81-32144		
상호	(주)안산캐피탈	성명(대표자)	전채정	상호	(주)금호물산	성명(대표자)	이종국
사업장 주소	서울시 강남구 강남대로 112길 30			사업장 주소	서울시 양천구 오목로 1		
업태	금융서비스업	종사업장번호		업태	제조업외	종사업장번호	
종목	대출및리스			종목	골프용품 외		
E-Mail	chajeong@bill36524.com			E-Mail	kho@hanmail.net		

작성일자	2018.4.5.	공급가액	660,000	비 고	

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	비고
4	5	리스료				660,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
660,000				660,000	

자료설명	(주)안산캐피탈과 운용리스계약을 맺고 공장용 기계장치를 사용하고 있으며, 4월분 리스료에 대하여 발급받은 전자계산서이다.
평가문제	거래자료를 입력하시오. (전자계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.)

해답 및 풀이

[매입매출전표입력] 4월 5일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
53.면세	리스료	660,000		00201.(주)안산캐피탈	전자입력
분개유형 3.혼합	(차) 519.임차료 660,000원			(대) 253.미지급금 660,000원	

2 신규매입자산의 고정자산등록 (3점)

전자세금계산서 (공급받는자 보관용) 승인번호

공급자				공급받는자			
등록번호	211-81-12221			등록번호	120-81-32144		
상호	지훈건설(주)	성명(대표자)	박지훈	상호	(주)금호물산	성명(대표자)	이종국
사업장 주소	서울시 강남구 역삼로 213			사업장 주소	서울시 양천구 오목로 1		
업태	건설업	종사업장번호		업태	제조업외	종사업장번호	
종목	종합건축			종목	골프용품 외		
E-Mail	nam8282@bill36524.com			E-Mail	kho@hanmail.net		

작성일자	2018.4.30.	공급가액	80,000,000	세 액	8,000,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
4	30	창고신축공사				80,000,000	8,000,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
88,000,000					

자료설명	1. 2월초에 시작한 원재료 보관용 창고건물의 신축공사가 완료되면서 발급받은 전자세금계산서이다. 2. 계약금 10,000,000원은 2월 1일 지급하였고, 공사대금 잔액 78,000,000원은 5월 31일까지 지급하기로 하였다.(공사 계약금 지급시에는 세금계산서를 발급받지 않았다.)
평가문제	1. 2월 1일자 거래자료를 참고하여 매입매출자료를 입력하시오. (전자세금계산서와 관련된 거래는 '전자입력'으로 처리할 것.) 2. 신규 고정자산등록 작업을 완료하시오. (코드번호: 1000, 자산명: 창고건물, 상각방법: 정액법, 내용연수: 10년)

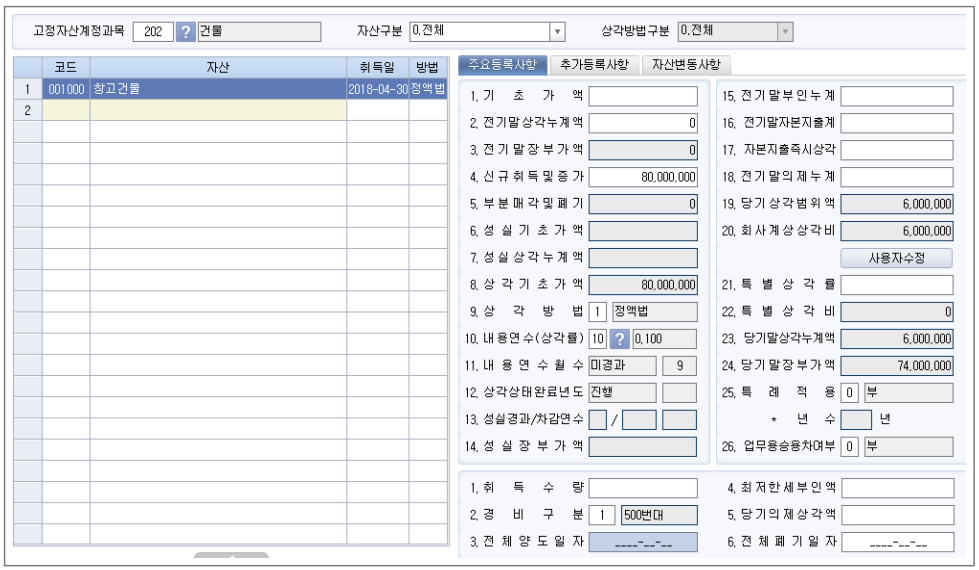
해답 및 풀이

[매입매출전표입력] 4월 30일

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
51.과세	창고신축공사	80,000,000	8,000,000	01340.지훈건설(주)	전자입력

분개유형		
3.혼합	(차) 202.건물 80,000,000원 135.부가세대급금 8,000,000원	(대) 214.건설중인자산 10,000,000원 253.미지급금 78,000,000원

[고정자산 등록]



3 발행어음 만기결제 (3점)

자료. 어음발행

전 자 어 음

(주)주연산업 귀하 00420180115123456781

금 오백오십만원정 **5,500,000원**

위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다.

지급기일	2018년 5월 15일	**발행일**	2018년 1월 15일
지 급 지	국민은행	**발행지 주 소**	서울시 양천구 오목로 1
지급장소	양천지점	**발행인**	(주)금호물산

자료설명	1. 자료는 (주)주연산업에 원재료 매입시 발행한 어음이다. 2. 만기일에 국민은행 당좌예금 계좌에서 결제되었다. 3. (주)금호물산은 국민은행과 당좌차월계약을 맺고 있으며 당좌차월한도액은 2,000,000원이다. 4. 만기 결제 전 당좌예금 잔액은 4,000,000원이다. (회사는 당좌예금 잔액이 음수(-)인 경우 '단기차입금'으로 회계처리하고 있다.)
평가문제	1. 거래자료를 입력하시오. 2. 자금관련 정보를 입력하여 지급어음현황에 반영하시오.

해답 및 풀이

[일반전표입력] 5월 15일

(차) 252.지급어음 5,500,000원
(01105.(주)주연산업)

(대) 102.당좌예금 4,000,000원
(98010.국민은행)
260.단기차입금 1,500,000원
(98010.국민은행)

[자금관리]

지급어음 관리 삭제(F5)

어음상태	3	결제	어음번호	00420180115123456781	어음종류	4	전자	발 행 일	2018-01-15
만 기 일		2018-05-15	지급은행	98010	국민은행	지 점	양천		

4 기타 일반거래 (3점)

자료 1. 출장비 지출 내역

지출내역	금액(원)	비고
숙박비	120,000	60,000원 × 2박
교통비	100,000	KTX 요금 등
식대	50,000	본인 식대
지출 합계	270,000	

자료 2. 보통예금(하나은행) 내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 204233-2364714 (주)금호물산				
1	2018-06-10	문지선	270,000		********	***

자료설명	1. 자료 1은 지역 대리점 출장을 마친 영업부 문지선 사원의 출장비 지출 내역이다. 2. 회사는 출장비의 경우 사후 정산 방식을 적용하고 있으며, 계좌이체일 기준으로 회계처리 하고 있다.
평가문제	거래자료를 입력하시오

해답 및 풀이

[일반전표입력] 6월 10일

(차) 812.여비교통비 270,000원 (대) 103.보통예금 270,000원
(98050.하나은행)

문제 2 부가가치세 (25점)

부가가치세 관련 거래자료를 입력하여 실무프로세스를 수행하시오.

1 과세매출자료의 전자세금계산서 발행 (4점)

거래명세서 (공급자 보관용)

공급자	등록번호	120-81-32144			공급받는자	등록번호	138-81-15845	
	상호	(주)금호물산	성명	이종국		상호	(주)소영산업	성명 정소영
	사업장 주소	서울시 양천구 오목로 1				사업장 주소	서울시 강남구 삼성로 530	
	업태	제조업외	종사업장번호			업태	도소매업	종사업장번호
	종목	골프용품외				종목	골프용품	

거래일자	미수금액	공급가액	세액	총 합계금액
2018.2.12.		25,000,000원	2,500,000원	27,500,000원

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계
1	2	12	골프공		200	65,000	13,000,000	1,300,000	14,300,000
2	2	12	골프장갑		200	60,000	12,000,000	1,200,000	13,200,000

자료설명

1. 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다.
2. 부가가치세액 2,500,000원은 자기앞수표로 받고 잔액은 하나은행 보통예금 계좌에 입금되었다.

평가문제

1. 매입매출자료를 입력하시오.(복수거래 를 이용하여 입력할 것.)
2. 전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급·전송하시오.
(전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 무시할 것.)

해답 및 풀이

1. [매입매출전표입력] 2월 12일(복수거래)

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	골프공외	25,000,000	2,500,000	00105.(주)소영산업	

분개유형 3.혼합	(차) 101.현금 2,500,000원 103.보통예금 25,000,000원 (98050.하나은행)	(대) 404.제품매출 25,000,000원 255.부가세예수금 2,500,000원

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 미전송된 내역이 조회되면, 미전송내역을 체크한 후 [전자발행]을 클릭하여 표시되는 로그인 화면에서 [확인(Tab)] 클릭
② '전자세금계산서 발행'화면이 조회되면 [발행(F3)] 버튼을 클릭한 다음 확인클릭
③ 국세청란에 '발행대상'으로 표시되면 [ACADEMY 전자세금계산서]를 클릭
④ [Bill36524 교육용전자세금계산서] 화면에서 [로그인]을 클릭
⑤ 좌측화면: [세금계산서 리스트]에서 [미전송]으로 체크 후 [매출조회]를 클릭
우측화면: [전자세금계산서]에서 [발행]을 클릭
⑥ [발행완료되었습니다.] 메시지가 표시되면 [확인(Tab)] 클릭

2 수정전자세금계산서의 발행 (4점)

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자				공급받는자			
등록번호	120-81-32144			등록번호	113-81-21111		
상호	(주)금호물산	성명(대표자)	이종국	상호	(주)승연골프	성명(대표자)	서승연
사업장주소	서울시 양천구 오목로 1			사업장주소	서울시 서대문구 충정로 7길 29-20		
업태	제조업외	종사업장번호		업태	도소매업	종사업장번호	
종목	골프용품외			종목	골프용품		
E-Mail	kho@hanmail.net			E-Mail	ssy@bill36524.com		

작성일자	2018.3.1.	공급가액	12,000,000	세 액	1,200,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
3	1	A용품		120	100,000	12,000,000	1,200,000	

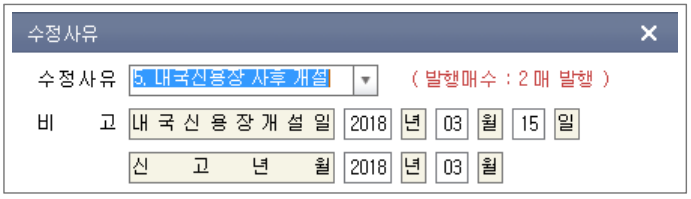
합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을 ○ 영수 ◉ 청구 함
13,200,000				13,200,000	

자료설명	(주)승연골프에 제품을 공급하고 전자세금계산서를 발급하였다. 본 건에 대하여 내국신용장을 사후 개설하고 영세율을 적용하여 영세율세금계산서를 발급하려고 한다. - 당초공급일자: 3월 1일 - 내국신용장 개설일자: 3월 15일 - 개설은행: 기업은행 양천지점
평가문제	내국신용장 사후개설에 따른 수정전자세금계산서를 발급 전송하시오. (전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 무시할 것.)

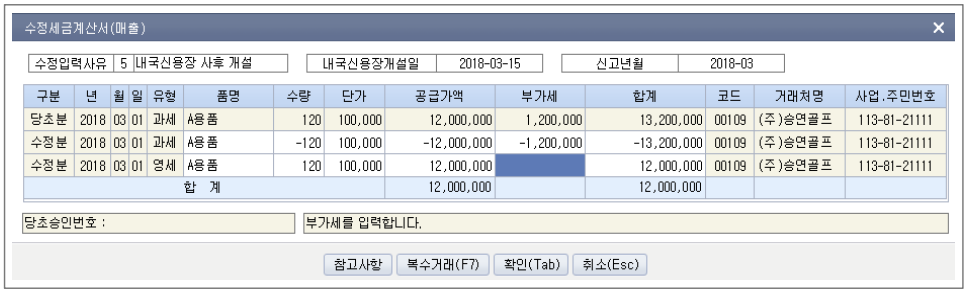
해답 및 풀이

1. [수정세금계산서 발급]

① [매입매출전표입력]에서 3월 1일 전표선택 →툴바의 수정세금계산서 을 클릭→수정사유(5.내국신용장 사후개설)선택하고 비고란에 [내국신용장 개설일: 3월 15일]과 [신고년월: 3월] 입력 → 확인(Tab) 클릭



② 수정세금계산서(매출)화면에서 [품명: A용품] ,[수량: 120], [단가: 100,000]입력→ 공급가액 [12,000,000] 확인 후→ 확인(Tab) 클릭



③ 수정세금계산서 2건에 대한 회계처리가 자동 반영된다.

➜ 당초에 발급한 과세세금계산서의 (-)세금계산서 발급분에 대한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
11.과세	A용품	-12,000,000	-1,200,000	00109.(주)승연골프	
분개유형 2.외상	(차) 108.외상매출금 -13,200,000원		(대) 404.제품매출 -12,000,000원 255.부가세예수금 -1,200,000원		

➜ 수정세금계산서 발급분에 대한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
12.영세	A용품	12,000,000		00109.(주)승연골프	
분개유형 2.외상	(차) 108.외상매출금 12,000,000원		(대) 404.제품매출 12,000,000원		

2. [전자세금계산서 발행 및 내역관리]

① 전자세금계산서 발행 및 내역관리를 클릭하면 수정 전표 2매가 미전송 상태로 조회된다.

② 해당내역을 클릭하여 전자세금계산서 발급(발행) 및 국세청 전송을 한다.

3 대손세액공제신고서 작성 (9점)

자료 1.

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자				공급받는자			
등록번호	120-81-32144			등록번호	129-81-17306		
상호	(주)금호물산	성명(대표자)	이종국	상호	(주)영천스포츠	성명(대표자)	홍시준
사업장주소	서울시 양천구 오목로 1			사업장주소	서울시 서대문구 홍제내2나길 11		
업태	제조업외	종사업장번호		업태	도소매업	종사업장번호	
종목	골프용품외			종목	골프용품외		
E-Mail	kho@hanmail.net			E-Mail	beautyskin@naver.com		

작성일자	2017.11.30.	공급가액	1,500,000	세 액	150,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
11	30	골프장갑		100	15,000	1,500,000	150,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
1,650,000			1,650,000				

자료 2.

전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호

공급자				공급받는자			
등록번호	120-81-32144			등록번호	104-81-18780		
상호	(주)금호물산	성명(대표자)	이종국	상호	(주)세종상사	성명(대표자)	노구아
사업장주소	서울시 양천구 오목로 1			사업장주소	경기 군포시 고산로1 51번길		
업태	제조업외	종사업장번호		업태	도소매업	종사업장번호	
종목	골프용품외			종목	골프용품외		
E-Mail	kho@hanmail.net			E-Mail	nosa@naver.com		

작성일자	2017.12.30.	공급가액	2,000,000	세 액	200,000
비고					

월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	비고
12	30	골프공		100	20,000	2,000,000	200,000	

합계금액	현금	수표	어음	외상미수금	이 금액을	○ 영수 ◉ 청구	함
2,200,000			2,200,000				

자료설명	1. 자료 1은 (주)영천스포츠와의 거래내역으로, 2017년 12월 29일 어음에 대한 부도 확인을 받았다. 2. 자료 2는 (주)세종상사와의 거래내역으로, 2018년 3월 20일 어음에 대한 부도 확인을 받았다. 이와 관련하여 제1기 부가가치세 확정신고 시 대손세액공제신청을 하려고 한다. 3. 제1기 부가가치세 확정신고를 홈택스에서 전자신고하여 전자신고세액공제 10,000원을 공제받기로 하다.
평가문제	1. [대손세액공제신고서]를 작성하시오. 2. 대손세액을 제1기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오. 3. 전자신고세액공제를 제1기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오.

해답 및 풀이

1. 대손세액공제신고서 작성

대손세액공제신고서 | 기능모음(F11)

대손발생 | 대손변제

기간 : 2018 년 04 월 ~ 2018 년 06 월 공제율 : 10/110

	대손사유	대손기준일	대손 확정일	대손금액	대손세액	코드	거래상대방 상호	사업자등록번호	주민등록번호	성명
1	부도[6월 되는날]	2017-12-29	2018-06-30	1,650,000	150,000	05082	(주)영천스포츠	129-81-17306		홍시준

- (주)세종상사에 대한 대손금액은 부도발생일 이후 6개월이 지나지 않아 대손세액공제 신청을 할 수 없다.

2. 부가가치세신고서 작성(대손세액가감)

- 과세표준 및 매출세액/대손세액가감(8란) 세액 -150,000원

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	226,418,469	10/100	22,641,846
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드.현금영수증	3		10/100	
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6	50,000,000	0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			-150,000
	합계		9	276,418,469	㉮	22,491,846

3. 부가가치세신고서 작성(전자신고세액공제)

그 밖의 경감 · 공제 세액 명세

	구분		금액	세율	세액
18 그 밖의 경감공제 세액명세	전자신고세액공제	53			10,000
	전자세금발급세액	54			
	택시운송사업자경	55			
	현금영수증사업자	56			
	기타	57			
	합계	58			10,000

4 수출실적명세서 작성자의 부가가치세신고서 작성 (8점)

자료 1.

■ 환율내역

12월 15일	12월 20일	12월 25일
950원/USD	900원/USD	1,000원/USD
매입환율	매입환율	기준환율

■ 보통예금(하나은행) 내역

		내용	찾으신금액	맡기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 204233-2364714 (주)금호물산				
1	2018-12-20	MAC Co., Ltd.		900,000	********	***

자료 2. 수출신고필증(갑지)

UNI-PASS

수 출 신 고 필 증 (갑지)

※ 처리기간 : 즉시

제출번호 12345-04-0001230 **① 신 고 자** 대한 관세법인 관세사 백용명	**⑤ 신고번호** 071-12-18-0055857-4	**⑥ 신고일자** 2018/12/20	**⑦ 신고구분** H	**⑧ C/S구분**
② 수 출 대 행 자 (주)금호물산 (통관고유부호) (주)금호물산-1-74-1-12-4 **수출자구분** A **수 출 화 주** (주)금호물산 통관고유부호)(주)금호물산-1-74-1-12-4 (주소) 서울 양천구 오목로 1 (대표자) 이종국 (소재지) 서울 양천구 오목로 1 (사업자등록번호) 120-81-32144	**⑨ 거래구분** 11	**⑩ 종류** A	**⑪ 결제방법** L/C	
	⑫ 목적국 US USA	**⑬ 적재항** INC 인천항	**⑭ 선박회사 (항공사)** HANJIN	
	⑮ 선박명(항공편명) HANJIN SAVANNAH	**⑯ 출항예정일자** 2018/12/27	**⑰ 적재예정보세구역** 03012202	
	⑱ 운송형태 10 BU		**⑲ 검사희망일** 2018/12/20	
	⑳ 물품소재지 한진보세장치장 인천 중구 연안동 245-1			
③ 제 조 자 (주)금호물산 (통관고유부호) (주)금호물산-1-74-1-12-4 **제조장소** 214 **산업단지부호**	**㉑ L/C번호** 868EA-10-55554		**㉒ 물품상태** N	
	㉓ 사전임시개청통보여부 A		**㉔ 반송 사유**	
④ 구 매 자 MAC Co., Ltd. (구매자부호) CNTOSHIN12347	**㉕ 환급신청인** 1 (1:수출대행자/수출화주, 2:제조자) **간이환급 NO**			

· 품명 · 규격 (란번호/총란수: 999/999)

㉖ 품 명 GORE-TEX **㉗ 거래품명** GORE-TEX			**㉘ 상표명 NO**		
㉙ 모델·규격 GORE-TEX		**㉚ 성분**	**㉛ 수량** 500(BOX)	**㉜ 단가(US$)** 20	**㉝ 금액(US$)** 10,000
㉞ 세번부호 1234.12-1234	**㉟ 순중량**	870KG	**㊱ 수량** 500(BOX)	**㊲ 신고가격 (FOB)**	$10,000 ₩9,500,000
㊳ 송품장번호 AC-2013-00620	**㊴ 수입신고번호**		**㊵ 원산지 Y**	**㊶ 포장갯수(종류)**	500(BOX)
㊷ 수출요건확인(발급서류명)					
㊸ 총중량 950KG	**㊹ 총포장갯수**	100C/T	**㊺ 총신고가격 (FOB)**	$10,000 ₩9,500,000	
㊻ 운임(₩)	**㊼ 보험료(₩)**		**㊽ 결제금액**	FOB-$10,000	
㊾ 수입화물관리번호			**㊿ 컨테이너번호**	CKLU7845013	Y
※ 신고인기재란 수출자 : 제조/골프용품			**(51) 세관기재란**		
(52) 운송(신고)인 한진통운(주) 최진우 **(53) 기간** 2018/12/20부터 2019/1/20까지	**(54) 적재의무 기한** 2019/1/20		**(55) 담당자** 990101 (이지훈)	**(56) 신고수리 일자** 2018/12/20	

자료설명	1. 자료 1은 환율 및 통장거래 내역이다. 2. 자료 2는 12월 25일 선적한 MAC Co., Ltd.의 수출신고필증이다. 3. 12월 15일 MAC Co., Ltd.에 제품 $10,000를 수출하기로 계약하였다. 4. 12월 20일 계약금 $1,000를 받아 환전하여 보통예금통장(하나은행)에 입금하였다. 5. 수출대금 잔액은 2019년 1월 31일에 받기로 하였다.
평가문제	1. 12월 20일 계약금 입금에 대한 거래를 일반전표에 입력하시오. 2. 수출거래 내역을 매입매출전표에 입력하시오. 3. 제2기 부가가치세 확정신고서에 반영하시오.

해답 및 풀이

1. [일반전표입력] 12월 20일

(차) 103.보통예금 900,000원 (대) 259.선수금 900,000원
(98050.하나은행) (00600.MAC Co., Ltd.)

* 선수금: $1,000 × 900원 = 900,000원

2. [매입매출전표입력] 12월 25일

과세표준: ($1,000 × 900원) + ($9,000 × 1,000원) = 9,900,000원

방법 1. 일반기업회계기준에 의한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
16. 수출	GORE-TEX	9,900,000		00600.MAC Co., Ltd.	

분개유형		
3. 혼합	(차) 108.외상매출금 9,000,000원 259.선수금 900,000원 932.외환차손 100,000원	(대) 404.제품매출 10,000,000원

* 제품매출액: ($10,000 × 1,000원) = 10,000,000원

방법 2. 부가가치세법에 의한 회계처리

거래유형	품명	공급가액	부가세	거래처	전자세금
16.수출	GORE-TEX	9,900,000		00600.MAC Co., Ltd.	

분개유형		
3.혼합	(차) 108.외상매출금 9,000,000원 259.선수금 900,000원	(대) 404.제품매출 9,900,000원

* 제품매출액: ($1,000 × 900원) + ($9,000 × 1,000원) = 9,900,000원

3. [부가가치세신고서] 10월 1일~12월 31일

구 분				금액	세율	세액
과세표준및매출세액	과세	세금계산서발급분	1	211,353,110	10/100	21,135,311
		매입자발행세금계산서	2		10/100	
		신용카드.현금영수증	3		10/100	
		기타	4		10/100	
	영세	세금계산서발급분	5		0/100	
		기타	6	9,900,000	0/100	
	예정신고누락분		7			
	대손세액가감		8			
	합계		9	221,253,110	㉮	21,135,311

문제 3 결산 (8점)

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

1 유가증권 및 외화평가(수동결산) (4점)

결산자료

결산일 현재 보유한 외화 부채는 다음과 같다.

계정과목	발생일자	거래처	금액	결산시 환율
외화 장기차입금	2018.9.5.	홍콩은행	$40,000(1,100원/$)	1,200원/$

평가문제

결산정리분개를 입력하시오.

해답 및 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 935.외화환산손실 4,000,000원 (대) 305.외화장기차입금 4,000,000원
(98200.홍콩은행)

※ (1,200원 – 1,100원) × $40,000 = 손실 4,000,000원

2 결산자료입력에 의한 자동결산 (4점)

결산자료

기말에 매출채권(받을어음) 및 단기대여금 잔액에 대하여 매년 1%의 대손충당금을 보충법으로 설정한다.

평가문제

수동 또는 자동결산 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오.

해답 및 풀이

1. [합계잔액시산표] 또는 [계정별원장] - 잔액조회

기간 2018 년 12 월 31 일

차변 잔액	차변 합계	계정과목	대변 합계	대변 잔액
36,719,500	36,719,500	받을어음		
60,000,000	60,000,000	단기대여금		

2. 수동결산 및 자동결산

- 받을어음 대손상각비 설정액 = 36,719,500원 × 1% = 367,195원
- 단기대여금 대손상각비 설정액 = 60,000,000원 × 1% = 600,000원

① 방법 1. [결산자료입력]

결산자료입력(대손상각)란에 받을어음 367,195원, 단기대여금 600,000원 입력 후 전표추가(F3)

결산자료입력

결 산 일 자 2018 년 01 월 부터 2018 년 12 월 까지

과 목	결산분개금액	결산입력사항금액
받을어음		367,195
부도어음과수표		
5. 영업이익		
6. 영업외 수익		
1). 이자수익외		
이자수익		1,120,000
3). 충당금등환입액		
7. 영업외 비용		
1). 이자비용외		
이자비용		14,032,000
외화환산손실		4,000,000
2). 기타의 대손상각비		600,000
단기대여금		600,000

② 방법 2. [일반전표입력] 12월 31일

(차) 835.대손상각비 367,195원 (대) 111.대손충당금 367,195원

934.기타의대손상각비 600,000원 115.대손충당금 600,000원

문제 4 근로소득관리 (25점)

인사급여 관련 실무프로세스를 수행하시오.

1 급여자료입력 (8점)

자료. 7월 급여자료

(단위: 원)

사원	기본급	가족수당	식대	야간근로수당	국민연금	건강보험	고용보험	장기요양보험	상조회비
정세연	1,700,000	50,000	100,000	200,000	프로그램에서 자동 계산된 금액으로 공제한다.				5,000

자료설명	생산부 사원 정세연의 급여자료이다. 1. 7월 급여 지급일은 8월 10일이다. 2. 식대는 매월 고정적으로 지급하고 있으며, 별도의 식사 및 기타음식물은 제공하지 않는다. 3. 직전연도 총급여액은 24,000,000원이다. 4. 사회보험은 자동계산된 금액으로 공제한다.
평가문제	1. 사원등록메뉴에서 생산직여부와 연장근로수당의 비과세 대상여부를 반영하시오. 2. 급여자료입력 메뉴에 수당 및 공제등록을 하시오.(상조회비 공제소득유형은 0.무구분 으로 선택할 것.) 3. 7월 급여자료를 입력하시오.(구분: 1급여로 할 것.)

해답 및 풀이

1. [사원등록] 수정

17. 생산직여부 1 여 연장근로비과세 1 여

2. [수당 및 공제등록]

- 수당등록

수당 및 공제등록

수당등록 | 공제등록 | 비과세/감면설정 | 시

	코드	수당명	과세구분	근로소득유형	
1	101	기본급	과세	1.급여	
2	102	상여	과세	2.상여	
3	200	가족수당	과세	1.급여	
4	201	식대	비과세	2.식대	P01
5	202	야간근로수당	비과세	1.연장근로	001

- 공제등록

수당 및 공제등록

수당등록 | 공제등록 | 비과세/감면설정

	코드	공제항목명	공제소득유형
1	501	국민연금	0.무구분
2	502	건강보험	0.무구분
3	503	고용보험	0.무구분
4	504	장기요양보험료	0.무구분
5	505	학자금상환액	0.무구분
6	903	농특세	0.사용
7	600	상조회비	0.무구분

3. 급여자료입력

귀속년월 2018 년 07 월 구 분 1. 급여 지급일 2018 년 08 월 10 일 정 렬 1. 코드

코드	사원명	직급	감면율
1001	정세연		
1003	양윤석		

급여항목	지급금액
기본급	1,700,000
가족수당	50,000
식대	100,000
야간근로수당	200,000

공제항목	지급금액
국민연금	76,500
건강보험	53,040
고용보험	11,370
장기요양보험료	3,910
상조회비	5,000
소득세	14,080
지방소득세	1,400

2 원천징수이행상황신고서 작성 (8점)

자료 1. 일용직사원 관련정보

성 명	장기석 (코드 2007)
거주구분(내국인 / 외국인)	거주자 / 내국인
주민등록번호	951030-1531228
입사일자	2018년 11월 12일
주 소	서울특별시 서대문구 충정로7길 31(충정로2가) 우편번호: 03737

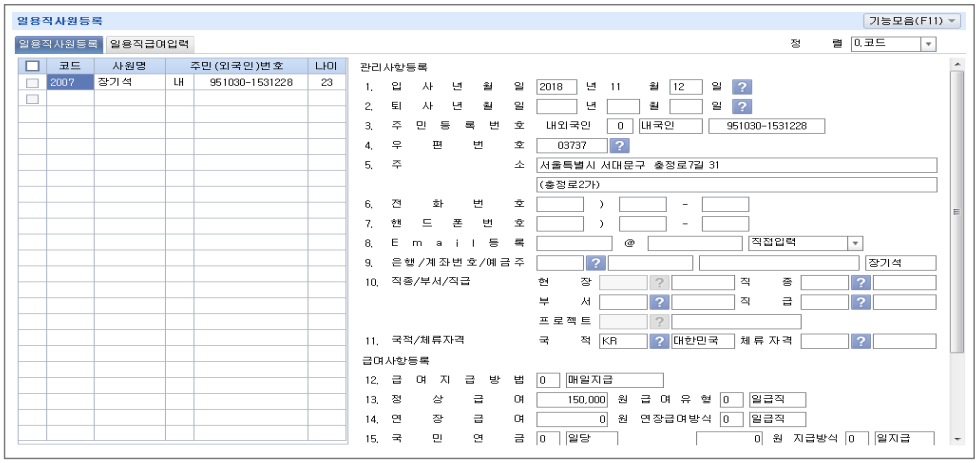
자료 2. 일용직급여내역

성명	급여	계산내역	11월의 근무일
장기석	450,000원	1일 150,000원 × 총3일	12, 13, 14일

자료설명	1. 자료 1, 2는 일용직 사원의 관련정보 및 급여지급내역이다. 2. 일용직 급여는 매일 지급하는 방식으로 한다. 3. 사회보험료 중 고용보험만 징수하기로 한다. 4. 제시된 사항 이외의 자료는 없는 것으로 한다.
평가문제	1. [일용직사원등록] 메뉴에 사원등록을 하시오. 2. [일용직급여입력] 메뉴에 급여내역을 입력하시오. 3. 11월 귀속분 원천징수이행상황신고서를 작성하시오.

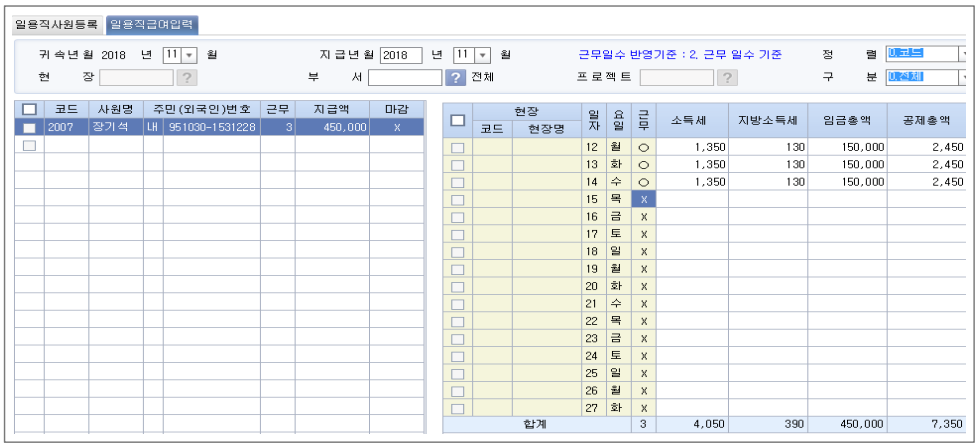
해답 및 풀이

1. [일용직사원등록]

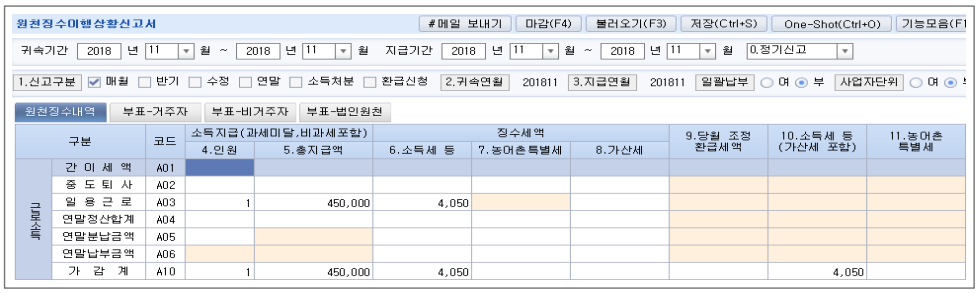


2. [일용직급여입력]

- 해당일자의 근무를 클릭하면 'o'로 바뀌면서 지급액이 자동으로 반영



3. [원천징수이행상황신고서]



3 국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산 (9점)

자료설명	사무직 양윤석의 연말정산을 위한 국세청 제공자료 및 기타자료이다. 1. 사원등록메뉴에 부양가족은 입력되어 있다. 2. 이은영(배우자)은 급여액 5,500,000원이 있다. 3. 양지원은 대학생으로 일용근로소득 3,000,000원이 있다. 4. 양지수는 초등학생으로 소득이 없다. 5. 박민주(직계존속)는 복권당첨금 7,000,000원이 있다.
평가문제	1. [사원등록] 메뉴에 부양가족명세를 수정하시오. (세부담을 최소화 하는 방법으로 선택한다.) 2. [연말정산근로소득원천징수영수증] 메뉴를 이용하여 연말정산을 완료하시오. - 보험료세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다. - 교육비세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다. - 연금계좌세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.

자료 1. 양윤석의 부양가족 등록 현황

연말정산관계	성 명	주민등록번호
0.본인	양윤석	690902-1030745
3.배우자	이은영	730527-2381047
4.직계비속(자녀)	양지원	930321-2145246
4.직계비속(자녀)	양지수	070119-4030223
1.소득자의 직계존속	박민주	460901-2122786

자료 2. 국세청간소화서비스 및 기타자료

2018년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [보장성 보험, 장애인전용보장성보험]

■ 계약자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
양윤석	690902-1******

■ 보장성보험(장애인전용보장성보험) 납입내역

(단위: 원)

종류	상 호 / 사업자번호 / 종피보험자1	보험종류 / 증권번호 / 종피보험자2	주피보험자 / 종피보험자3		납입금액 계
보장성	삼성생명보험(주)	**생명보험			1,100,000
	106-81-41***	100540651**	460901-2******	박민주	
보장성	대한화재보험(주)	자동차보험			780,000
	108-81-15***		690902-1******	양윤석	
인별합계금액					1,880,000

국세청 National Tax Service

2018년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [교육비]

■ 학생 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
양지원	930321-2******

■ 교육비 지출내역

(단위: 원)

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

국세청 National Tax Service

■ 소득세법 시행규칙 [별지 제 44호 서식] <개정 2014. 3. 14.>

교 육 비 납 입 증 명 서

① 상 호	벨스어학원	① 사업자등록번호	312-92-30324
① 대 표 자	이재경	④ 전 화 번 호	02-6544-7831
① 주 소	서울시 강남구 강남대로 248 (도곡동, 목원빌딩)		

신청인	⑥ 성명 양윤석	⑦ 주민등록번호	690902-1030745
	⑧ 주소 서울시 서초구 방배로 24		
대상자	⑨ 성명 양지수	⑩ 신청인과의 관계	자

Ⅰ. 교육비 부담 명세

⑪ 납부연월	⑫ 종 류	⑬ 구 분	⑭ 총교육비(A)	⑮ 장학금 등 수혜액		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
				학비감면	직접지급액	
2018. 4.	학원	수업료	150,000			150,000
2018. 7.	학원	수업료	150,000			150,000
2018. 10.	학원	수업료	150,000			150,000
2018. 12.	학원	수업료	150,000			150,000
계			600,000			600,000

이하 생략

2018년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [연금저축]

■ **가입자 인적사항**

성 명	주 민 등 록 번 호
양윤석	690902-1******

■ **연금저축 납입내역**

(단위: 원)

상 호	사업자번호	당해연도 납입금액	당해연도 납입액 중 인출금액	순납입금액
계좌번호				
(주)신한은행	110-81-72***	8,000,000	2,000,000	6,000,000
2448130651				
순납입금액 합계		6,000,000		

국세청 National Tax Service

해답 및 풀이

1. [사원등록] 메뉴의 부양가족명세 수정

부 양 가 족 명 세 (2018.12.31기준)

	연말정산관계	기본	세대	부녀	장애	경로70세	6세이하	출산입양	한부모	성명	주민(외국인)번호		위탁자관
1	0.본인	본인	○							양윤석	내	690902-1030745	
2	3.배우자	부								이은영	내	730527-2381047	6.배우자
3	1.(소)직계존속	60세이상				○				박민주	내	460901-2122786	1.부모
4	4.직계비속(자녀	부								양지원	내	930321-2145246	7.자녀
5	4.직계비속(자녀	20세이하								양지수	내	070119-4030223	7.자녀

- 이은영(배우자)은 소득금액 초과로 공제 불가능
- 양지원(자녀)은 나이제한으로 공제 불가능

2. [연말정산 근로소득원천징수영수증]

1) 보험료세액공제: [소득공제] 탭에서 입력

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비 | 기부금 | 신용카드 | 연금명세

	관계코드	성명	기본	부녀자	한부모	장애인	경로70~	6세이하	출산입양	구분	보험료	
	내외국인	주민등록번호									건강고용	보장성
1	0	양윤석	본인							국세청		780,000
	1	690902-1030745								기타	1,738,500	
2	3	이은영	부							국세청		
	1	730527-2381047								기타		
3	1	박민주	60세이상				○			국세청		1,100,000
	1	460901-2122786								기타		
4	4	양지원	부							국세청		
	1	930321-2145246								기타		
5	4	양지수	20세이하							국세청		
	1	070119-4030223								기타		

2) 교육비 세액공제: [소득공제] 탭에서 입력

정산명세 | 소득명세 | 소득공제 | 의료비

	관계코드 / 내외국인	성 명 / 주민등록번호	기본	교육비	
1	0	양윤석	본인	본인	
	1	690902-1030745			
2	3	이은영	부		
	1	730527-2381047			
3	1	박민주	60세이상		
	1	460901-2122786			
4	4	양지원	부	대학생	8,000,000
	1	930321-2145246			
5	4	양지수	20세이하		
	1	070119-4030223			

- 양지수의 학원교육비는 미취학아동이 아니므로 공제불가능

3) 연금계좌세액공제: [정산명세] 탭에서 입력

연금계좌

구분	금융회사등		계좌번호	불입금액
3.연금저축	308	(주)신한은행	2448130651	6,000,000
퇴 직 연 금				
과학기술인공제				
연 금 저 축				6,000,000
합 계				6,000,000