

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제90회 AT(Accounting Technician)자격시험

# FAT 1급

Financial Accounting Technician

- 시험시간: 60분
- 이론배점: 문항당 3점
- 실무배점: 문항별 배점 참조

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

**KICPA** 한국공인회계사회



[3] 다음에 해당하는 재무제표는?

- 재무제표 본문에 표시된 정보를 이해하는데 도움이 되는 추가적 정보를 설명하는 것으로 재무제표 본문에 관련 번호가 표시되는 방식으로 이루어진다.

- |         |         |
|---------|---------|
| ① 재무상태표 | ② 손익계산서 |
| ③ 현금흐름표 | ④ 주식    |

해설

[정답] ④

- 주식에 대한 설명이다.

[4] 다음 자료를 토대로 회계처리 시 차변 계정과목과 금액으로 옳은 것은?

(주)한공은 유가증권시장에 상장되어 있는 (주)서울의 주식 1,000주를 1주당 16,000원 (1주당 액면금액 10,000원)에 취득하고, 거래수수료 100,000원과 함께 현금으로 지급하였다. (회사는 주식을 장기보유목적으로 취득하였다.)

|   | 계정과목   | 금 액         |
|---|--------|-------------|
| ① | 단기매매증권 | 10,000,000원 |
| ② | 단기매매증권 | 16,000,000원 |
| ③ | 매도가능증권 | 10,100,000원 |
| ④ | 매도가능증권 | 16,100,000원 |

해설

[정답] ④

- 매도가능증권은 장기보유 목적으로 취득하였으며 필요에 따라 매도할 수 있는 유가증권으로, 매도가능증권의 거래수수료는 취득원가에 가산한다.

## [5] 다음 거래에 대한 회계처리로 옳은 것은?

- 가수금으로 회계처리했던 500,000원이 상품매출 주문에 대한 계약금으로 판명되었다.

- ① (차) 가수금 500,000원      (대) 미수금 500,000원  
 ② (차) 가수금 500,000원      (대) 선수금 500,000원  
 ③ (차) 선수금 500,000원      (대) 가수금 500,000원  
 ④ (차) 미수금 500,000원      (대) 가수금 500,000원

 **해설**
**[정답] ②**

- 매출 전에 수취한 계약금은 선수금으로 처리한다.  
 (차) 가수금 500,000원      (대) 선수금 500,000원

## [6] 다음은 2026년 결산시점에 (주)한공에서 보관 중인 2026년 결산시점의 자산내역이다. 이를 토대로 재무상태표의 현금 및 현금성자산을 계산하면 얼마인가?

|                                         |          |
|-----------------------------------------|----------|
| • 보통예금                                  | 150,000원 |
| • 지폐와 주화                                | 500,000원 |
| • 거래처발행 당좌수표                            | 400,000원 |
| • 양도성예금증서(2026.12.1. 취득, 2027.5.31. 만기) | 250,000원 |
| • 제품판매 대금으로 거래처에서 수취한 약속어음(만기 2개월)      | 360,000원 |

- ① 650,000원      ② 900,000원  
 ③ 1,050,000원      ④ 1,410,000원

 **해설**
**[정답] ③**

- 현금 및 현금성자산: 보통예금 + 지폐와 주화 + 거래처발행 당좌수표  
     = 150,000원 + 500,000원 + 400,000원  
     = 1,050,000원



[9] 다음은 자동차 부품제조업을 영위하는 (주)한공의 2026년 제1기 확정 신고 기간(2026.4.1.~2026.6.30.)의 공급 내역이다. 이를 토대로 부가가치세 과세표준을 계산하면 얼마인가?(단, 주어진 자료의 금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않은 금액이며, 세금계산서 등 필요한 서류는 적법하게 발급하였다.)

- 국외매출액(수출) 20,000,000원
- 국내매출액 50,000,000원
- 공장처분액 40,000,000원(토지분 10,000,000원, 건물분 30,000,000원)

## 실무수행평가

(주)케이기프트(회사코드 3190)는 전통공예품을 도·소매하는 법인으로 회계기간은 제5기(2026.1.1. ~ 2026.12.31.)이다. 제시된 자료와 [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

### 실무수행 유의사항

1. 부가가치세 관련거래는 [매입매출전표입력]메뉴에 입력하고, 부가가치세 관련 없는 거래는 [일반전표입력]메뉴에 입력한다.
2. 타계정 대체액과 관련된 적요는 반드시 코드를 입력하여야 한다.
3. 채권·채무, 예금거래 등 관리대상 거래자료에 대하여는 반드시 거래처코드를 입력한다.
4. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 문제의 요구에 따라 추가 작업하여야 한다.
5. 판매비와관리비는 800번대 계정코드를 사용한다.
6. 등록된 계정과목 중 가장 적절한 계정과목을 선택한다.

### 실무수행 1 기초정보관리의 이해

회계관련 기초정보는 입력되어 있다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

#### 1] 계정과목및적요등록 수정

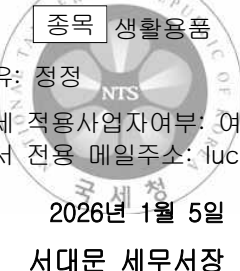
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자료설명 | 회사는 '투자부동산처분이익'을 영업외수익 코드 범위에 등록하여 관리하려고 한다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 수행과제 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. '915.회사설정계정과목'을 '915.투자부동산처분이익' 계정으로 수정하시오.</li> <li>2. 계정의 구분 및 표준코드를 수정하고 적요를 추가등록 하시오</li> </ol> <p><b>[※ 더존 Smart A]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 구분: '7.처분이익', '표준코드: '150.투자부동산처분이익'</li> <li>- 대체적요: '01.투자활동으로 인한 처분이익'</li> </ul> <p><b>[※ PHAROS]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 구분: '처분이익', '표준재무제표항목: '150.투자부동산처분이익'</li> <li>- 대체적요: '투자활동으로 인한 처분이익'</li> </ul> |

## 수행과제 풀이

### [계정과목및적요등록]

- '915.회사설정계정과목' → '915.투자부동산처분이익' 으로 수정
- 구분, 표준코드 입력
- 대체적요 입력

## ② 사업자등록증에 의한 거래처등록 수정

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>사 업 자 등 록 증</b><br/>(법인사업자)<br/>등록번호: 106-86-08702</p> <p>상 호: (주)행운유통<br/>대 표 자 명: 배재은<br/>개업년월일: 2023년 1월 2일<br/>법인등록번호: 110111-0634752<br/>사업장 소재지: 서울특별시 서대문구 통일로 영천동 201<br/>사업의종류: <input type="checkbox"/>업태 <input checked="" type="checkbox"/>도소매업<br/><input checked="" type="checkbox"/>종목 <input type="checkbox"/>생활용품</p> <p>교부사유: 정정<br/>사업자단위과세 적용사업자여부: 여( ) 부( <input checked="" type="checkbox"/> )<br/>전자세금계산서 전용 메일주소: lucky@naver.com</p> <p style="text-align: right;">2026년 1월 5일<br/>서대문 세무서장 (인)</p>   | <p><b>자료설명</b> (주)행운유통(00115)의 변경된 사업자등록증 사본을 받았다.</p> <p><b>수행과제</b> 사업자등록증의 변경내용을 확인하여 업태와 사업장 주소를 수정하시오.<br/>(단, 우편번호 입력은 생략할 것.)</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 수행과제 풀이

#### [거래처등록]

- 업태를 '도매업'에서 '도소매업'으로 수정
- 사업장주소를 '경기도 의정부시 녹양로 87'에서 '서울특별시 서대문구 통일로 영천동 201'로 수정

## 실무수행 2 거래자료 입력

실무프로세스 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

### 1 증빙에 의한 전표입력

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |      |          |       |         |     |          |                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------|----------|-------|---------|-----|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p align="center"><b>** 현금영수증 **</b><br/><b>(지출증빙용)</b></p> <p>사업자등록번호 : 211-86-14336 임여재<br/>사업자명 : (주)여재진열장<br/>단말기ID : 73453259(tel:02-345-4546)<br/>가맹점주소 : 서울특별시 구로구 디지털로 217 (구로동)</p> <p>현금영수증 회원번호<br/><b>110-87-01194 (주)케이기프트</b><br/>승인번호 : 83746302 (PK)<br/>거래일시 : 2026년 1월 3일</p> <hr/> <table> <tr> <td>공급금액</td> <td align="right">272,727원</td> </tr> <tr> <td>부가세금액</td> <td align="right">27,273원</td> </tr> <tr> <td>총합계</td> <td align="right">300,000원</td> </tr> </table> <hr/> <p>익일 홈택스에서 현금영수증 발급 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.<br/>홈페이지(<a href="http://hometax.go.kr">http://hometax.go.kr</a>)<br/>관련문의는 국세상담센터(☎126-1-1)</p> |          | 공급금액 | 272,727원 | 부가세금액 | 27,273원 | 총합계 | 300,000원 | <p><b>자료설명</b> 매출거래처에 제공할 상품 진열장을 현금으로 구입하고 수취한 현금영수증이다.</p> <hr/> <p><b>수행과제</b> 거래자료를 입력하시오.</p> |
| 공급금액                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 272,727원 |      |          |       |         |     |          |                                                                                                    |
| 부가세금액                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 27,273원  |      |          |       |         |     |          |                                                                                                    |
| 총합계                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 300,000원 |      |          |       |         |     |          |                                                                                                    |

### 수행과제 풀이

#### [일반전표입력] 1월 3일

(차) 813.접대비(기업업무추진비) 300,000원                      (대) 101.현금 300,000원  
또는 (출) 813.접대비(기업업무추진비) 300,000원

## ② 기타 일반거래

### ■ 보통예금(신한은행) 거래내역

|    |           | 내용                             | 찾으신금액 | 말기신금액  | 잔액  | 거래점 |
|----|-----------|--------------------------------|-------|--------|-----|-----|
| 번호 | 거래일       | 계좌번호 011202-04-012368 (주)케이기프트 |       |        |     |     |
| 1  | 2026-1-20 | 출장비 개인사용액                      |       | 50,000 | *** | *** |

#### 자료설명

[1월 20일]

1월 16일 출장비 정산 시 '여비교통비'로 처리한 350,000원 중 50,000원이 직원 (신혜주)의 개인경비로 확인되어 당사 신한은행 보통예금 계좌에 입금된 내역이다.

#### 수행과제

1월 16일의 거래를 확인하여 거래자료를 입력하시오.

(단, 출장비 개인사용액은 대변에 '여비교통비'로 입력하여 비용 차감으로 처리할 것.)

## 수행과제 풀이

### [일반전표입력] 1월 20일

(차) 103.보통예금 50,000원 (대) 812.여비교통비 50,000원  
(98002.신한은행(보통))

## ③ 전자어음 수취거래

|                                 |              |                   |                      |
|---------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|
|                                 |              | <b>전 자 어 음</b>    |                      |
|                                 |              | (주)케이기프트 귀하       | 00420260211987654321 |
| 금                               | 삼백만원정        | <u>3,000,000원</u> |                      |
| 위의 금액을 귀하 또는 귀하의 지시인에게 지급하겠습니다. |              |                   |                      |
| 지급기일                            | 2026년 5월 11일 | 발행일               | 2026년 2월 11일         |
| 지 급 지                           | 국민은행         | 발행지               | 서울특별시 구로구 구로동로 24    |
| 지급장소                            | 구로지점         | 주 소               | (가리봉동)               |
|                                 |              | 발행인               | 준하유통(주)              |

|      |                                                     |
|------|-----------------------------------------------------|
| 자료설명 | [2월 11일]<br>준하유통(주)에 대한 상품 외상대금 중 일부를 전자어음으로 수취하였다. |
| 수행과제 | 1. 거래자료를 입력하시오.<br>2. 자금관련정보를 입력하여 받을어음 현황에 반영하시오.  |

## 수행과제 풀이

## [일반전표입력] 2월 11일

(차) 110.받을어음 3,000,000원  
(04565.준하유통(주))

(대) 108.외상매출금 3,000,000원  
(04565.준하유통(주))

## [받을어음 관리]

|           |                                  |    |         |   |     |            |                      |      |            |        |        |
|-----------|----------------------------------|----|---------|---|-----|------------|----------------------|------|------------|--------|--------|
| * 받을어음 관리 |                                  |    |         |   |     |            |                      |      |            | 조회(F5) |        |
| 대금상대      | 1                                | 보좌 | 대금종류    | 6 | 전자  | 대금번호       | 00420260211987654321 |      | 수취구분       | 1      | 자수     |
| 발행인       | 04565                            |    | 국민은행(주) |   | 발행일 | 2025-02-11 |                      | 만기일  | 2025-05-11 |        | 배서인    |
| 지급은행      | 100                              |    | 국민은행    |   | 지점  | 구로         |                      | 발행기관 | 지점         |        | 할인율(%) |
| 지급거래처     | * 수취된 대금을 반거래처에 지급하는 경우를 입력하십시오. |    |         |   |     |            |                      |      |            |        |        |

#### 4 기타 일반거래

##### ■ 채무면제확인서

###### 채무면제확인서

(주)여유산업(이하 '동'이라 한다)과 (주)케이기프트(이하 '행'이라 한다)는 양 당사자의 매출 채권 관련한 분쟁을 원만하게 해결하고 향후 불미스러운 일의 재발 방지를 위하여 신의 성실에 따라 다음과 같은 내용으로 합의(이하 '본 합의'라 한다)한다.

- 다 음 -

제1조(합의 관련 대상 사건, 사실)

본 합의의 대상이 되는 매출 채권 관련 분쟁의 기초 사실(이하 '본 건 채권 관련 기초 사실'이라 한다)은 아래와 같다.

1. '동'은 (주)여유산업이며, '행'은 의뢰인으로 '채무면제계약'을 기초로 한다.

중략

양 당사자는 상기 본 합의 사항을 확인, 증명하기 위하여 합의서 2부를 작성하여 날인한다.

###### 자료설명

[3월 18일]

자료는 (주)여유산업과의 채무면제확인서이다. 당사는 매입거래처 (주)여유산업과의 협의에 의해 외상대금 5,500,000원을 면제받기로 하였다.

###### 수행과제

거래자료를 입력 하시오.

#### 수행과제 풀이

##### [일반전표입력] 3월 18일

(차) 251.외상매입금 5,500,000원      (대) 918.채무면제이익 5,500,000원  
(30011.(주)여유산업)

## ⑤ 통장사본에 의한 거래입력

### 자료 1. 카드 이용대금 명세서(카드번호: 5521-2058-1234-9901)

|                                                                                           |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>3월 이용대금 명세서</b> 작성기준일: 2026.3.31.<br>결제일: 2026.4.10. / 실제출금일: 2026.4.10.    결제계좌: 기업은행 |              |              |
| 입금하실 금액                                                                                   | 이달의 할인혜택     | 포인트 및 마일리지   |
| 1,320,000원                                                                                | 0 원          | 포인트리 13,200원 |
|                                                                                           | 할인 서비스 0 원   |              |
|                                                                                           | 무이자 혜택금액 0 원 |              |
| 우리카드                                                                                      |              |              |

### 자료 2. 보통예금(기업은행) 거래내역

|    |           | 내용                             | 찾으신금액     | 말기신금액 | 잔액  | 거래점 |
|----|-----------|--------------------------------|-----------|-------|-----|-----|
| 번호 | 거래일       | 계좌번호 204-24-0648-1007 (주)케이기프트 |           |       |     |     |
| 1  | 2026-4-10 | 우리카드                           | 1,320,000 |       | *** | *** |

|      |                                                        |
|------|--------------------------------------------------------|
| 자료설명 | [4월 10일]<br>우리카드의 3월분 이용대금을 기업은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다. |
| 수행과제 | 거래자료를 입력하시오.                                           |

## 수행과제 풀이

### [일반전표입력] 4월 10일

(차) 253.미지급금 1,320,000원      (대) 103.보통예금 1,320,000원  
 (99602.우리카드)                      (98007.기업은행(보통))

실무수행 3

부가가치세

부가가치세 신고 관련 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 과세매출자료의 전자세금계산서 발행

| 거래명세서 (공급자 보관용) |        |                             |       |           |     |         |           |           |                                |     |
|-----------------|--------|-----------------------------|-------|-----------|-----|---------|-----------|-----------|--------------------------------|-----|
| 공급자             | 등록번호   | 110-87-01194                |       |           |     |         | 공인받은자     | 등록번호      | 215-81-24753                   |     |
|                 | 상호     | (주)케이기프트                    | 성명    | 김유민       |     | 상호      |           | (주)다빈유통   | 성명                             | 윤다빈 |
|                 | 사업장 주소 | 서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가) |       |           |     |         |           | 사업장 주소    | 서울특별시 강남구 강남대로 556 (논현동, 논현빌딩) |     |
|                 | 업태     | 도소매업                        |       | 중사업장번호    |     |         |           | 업태        | 도소매업                           |     |
|                 | 종목     | 전통공예품                       |       |           |     |         |           | 종목        | 전통공예품외                         |     |
| 거래일자            |        | 미수금액                        |       | 공급가액      |     | 세액      |           | 총 합계금액    |                                |     |
| 2026.7.10.      |        |                             |       | 7,000,000 |     | 700,000 |           | 7,700,000 |                                |     |
| NO              | 월      | 일                           | 품목명   | 규격        | 수량  | 단가      | 공급가액      | 세액        | 합계                             |     |
| 1               | 7      | 10                          | 한지 부채 |           | 700 | 10,000  | 7,000,000 | 700,000   | 7,700,000                      |     |
|                 |        |                             |       |           |     |         |           |           |                                |     |
|                 |        |                             |       |           |     |         |           |           |                                |     |

자료설명

[7월 10일]

1. 상품을 판매하면서 발급한 거래명세서이다.
2. 7월 6일에 계약금(공급대가의 10%)을 받았으며, 계약금을 제외한 잔액은 농협 은행 보통예금 계좌로 입금받았다.

수행과제

1. 7월 6일 거래를 참고하여 매입매출자료를 입력하시오.
2. 전자세금계산서를 발급 및 전송하시오

[※ 더존 Smart A]

전자세금계산서 발행 및 내역관리 를 통하여 발급 및 전송하고, 전자세금계산서 발급 시 결제내역 및 전송일자는 고려하지 말 것.

[※ PHAROS]

☒ 세금계산서 발행 을 통하여 발급 및 전송하고, 결제내역 및 전송유형은 고려하지 말 것.

## 수행과제 풀이

### 1. [매입매출전표입력] 7월 10일

| 거래유형  | 품명                               | 공급가액       | 부가세     | 거래처                        | 전자세금                   |
|-------|----------------------------------|------------|---------|----------------------------|------------------------|
| 11.과세 | 한지 부채                            | 7,000,000  | 700,000 | 00103.(주)다빈유통              | 전자발행                   |
| 분개유형  | (차) 103.보통예금<br>(98001.농협은행(보통)) | 6,930,000원 |         | (대) 401.상품매출<br>255.부가세예수금 | 7,000,000원<br>700,000원 |
| 3. 혼합 | 259.선수금                          | 770,000원   |         |                            |                        |

### 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 **확인(Tab)** 클릭
- 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 매출거래

|                          |            |                             |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
|--------------------------|------------|-----------------------------|------|----------|----------|----------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|--|----------|-----|
| 수정전자세금계산서 (공급자 보관용) 승인번호 |            |                             |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
| 공급자                      | 등록번호       | 110-87-01194                |      |          |          | 공인받는자                                                                | 등록번호    | 121-81-36236         |  |          |     |
|                          | 상호         | (주)케이기프트                    |      | 성명       | 김유민      |                                                                      | 상호      | (주)수은공예              |  | 성명 (대표자) | 박수은 |
|                          | 사업장 주소     | 서울특별시 서대문구 충정로7길 12 (충정로2가) |      |          |          |                                                                      | 사업장 주소  | 서울특별시 서대문구 가좌로 19    |  |          |     |
|                          | 업태         | 도소매업                        |      | 종사업장번호   |          |                                                                      | 업태      | 도소매업                 |  | 종사업장번호   |     |
|                          | 종목         | 전통공예품                       |      |          |          |                                                                      | 종목      | 전통공예품                |  |          |     |
|                          | E-Mail     | korea@bill36524.com         |      |          |          |                                                                      | E-Mail  | sooeun@bill36524.com |  |          |     |
| 작성일자                     | 2026.7.16. |                             | 공급가액 | -210,000 |          | 세액                                                                   | -21,000 |                      |  |          |     |
| 비고                       |            | 당초분 2026/07/13              |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
| 월                        | 일          | 품목명                         | 규격   | 수량       | 단가       | 공급가액                                                                 | 세액      | 비고                   |  |          |     |
| 7                        | 16         | 숫대                          |      | -7       | 30,000   | -210,000                                                             | -21,000 |                      |  |          |     |
|                          |            |                             |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
|                          |            |                             |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
|                          |            |                             |      |          |          |                                                                      |         |                      |  |          |     |
| 합계금액                     |            | 현금                          | 수표   | 어음       | 외상미수금    | 이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함 |         |                      |  |          |     |
| -231,000                 |            |                             |      |          | -231,000 |                                                                      |         |                      |  |          |     |

|      |                                                                                        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 자료설명 | [7월 16일]                                                                               |
|      | 1. 7월 13일에 판매한 상품 중 일부가 불량으로 반품되어 수정전자세금계산서를 발급하였다.<br>2. 거래대금은 전액 외상매출금과 상계처리하기로 하였다. |
| 수행과제 | 매입매출자료를 입력하시오.(전자세금계산서 거래는 ['더존 Smart A: 전자 입력', 'PHAROS: 전자']로 입력할 것.)                |

수행과제 풀이

|                   |               |          |           |               |           |
|-------------------|---------------|----------|-----------|---------------|-----------|
| [매입매출전표입력] 7월 16일 |               |          |           |               |           |
| 거래유형              | 품명            | 공급가액     | 부가세       | 거래처           | 전자세금      |
| 11.과세             | 숫대            | -210,000 | -21,000   | 01006.(주)수은공예 | 전자입력      |
| 분개유형              | (차) 108.외상매출금 |          | -231,000원 | (대) 401.상품매출  | -210,000원 |
| 2.외상              |               |          |           | 255.부가세예수금    | -21,000원  |

## ③ 매입거래

| 카드매출전표                        |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| -----                         |                     |
| 카드종류:                         | 현대카드                |
| 회원번호:                         | 2112-3535-****-67*7 |
| 거래일시:                         | 2026.8.13. 08:42:36 |
| 거래유형:                         | 신용승인                |
| 매 출:                          | 140,000원            |
| 부 가 세:                        | 14,000원             |
| 합 계:                          | 154,000원            |
| 결제방법:                         | 일시불                 |
| 승인번호:                         | 4522555             |
| -----                         |                     |
| 가맹점명: (주)미래아이티 (122-85-12351) |                     |
| - 이 하 생 략 -                   |                     |

|      |                                                        |
|------|--------------------------------------------------------|
| 자료설명 | 케이관광엑스포 행사장에서 사용할 휴대용 카드 단말기를 구입하고 대금은 전액 법인카드로 결제하였다. |
| 수행과제 | 매입매출자료를 입력하시오(단, '사무용품비'로 처리할 것.)                      |

 수행과제 풀이

## [매입매출전표입력] 8월 13일

| 거래유형         | 품명                          | 공급가액                | 부가세                          | 거래처            | 전자세금 |
|--------------|-----------------------------|---------------------|------------------------------|----------------|------|
| 57.카과        | 휴대용 카드단말기                   | 140,000             | 14,000                       | 03177.(주)미래아이티 |      |
| 분개유형         |                             |                     |                              |                |      |
| 4.카드 또는 3.혼합 | (차) 829.사무용품비<br>135.부가세대금금 | 140,000원<br>14,000원 | (대) 253.미지급금<br>(99601.현대카드) | 154,000원       |      |

4 매입거래

|         |           |                                   |      |             |       |     |           |                                |                                                                |             |     |      |  |
|---------|-----------|-----------------------------------|------|-------------|-------|-----|-----------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|-----|------|--|
| 전자계산서   |           |                                   |      |             |       |     |           |                                |                                                                | (공급받는자 보관용) |     | 승인번호 |  |
| 공급자     | 등록번호      | 145-86-03298                      |      |             |       | 수령인 | 등록번호      | 110-87-01194                   |                                                                |             |     |      |  |
|         | 상호        | (주)슬금비에듀                          |      | 성명<br>(대표자) | 이수빈   |     | 상호        | (주)케이기프트                       |                                                                | 성명<br>(대표자) | 김유민 |      |  |
|         | 사업장<br>주소 | 서울특별시 강남구 강남대로 250<br>(도곡동, 심현빌딩) |      |             |       |     | 사업장<br>주소 | 서울특별시 서대문구 충정로7길 12<br>(충정로2가) |                                                                |             |     |      |  |
|         | 업태        | 서비스                               |      | 종사업장번호      |       |     | 업태        | 도소매업                           |                                                                | 종사업장번호      |     |      |  |
|         | 종목        | 교육                                |      |             |       |     | 종목        | 전통공예품                          |                                                                |             |     |      |  |
|         | E-Mail    | edu@naver.com                     |      |             |       |     | E-Mail    | korea@bill36524.com            |                                                                |             |     |      |  |
| 작성일자    | 2026.9.1. |                                   | 공급가액 | 300,000     |       | 비고  |           |                                |                                                                |             |     |      |  |
| 월       | 일         | 품목명                               |      | 규격          | 수량    | 단가  | 공급가액      |                                | 비고                                                             |             |     |      |  |
| 9       | 1         | AI시대의 경영전략                        |      |             |       |     | 300,000   |                                |                                                                |             |     |      |  |
|         |           |                                   |      |             |       |     |           |                                |                                                                |             |     |      |  |
|         |           |                                   |      |             |       |     |           |                                |                                                                |             |     |      |  |
|         |           |                                   |      |             |       |     |           |                                |                                                                |             |     |      |  |
| 합계금액    |           | 현금                                | 수표   | 어음          | 외상미수금 |     | 이 금액을     |                                | <input checked="" type="radio"/> 영수 <input type="radio"/> 청구 함 |             |     |      |  |
| 300,000 |           | 300,000                           |      |             |       |     |           |                                |                                                                |             |     |      |  |

|      |                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------|
| 자료설명 | 업무능력 향상을 위하여 영업팀 사원 온라인교육과정을 수강하고 전자계산서를 발급받았다.                      |
| 수행과제 | 매입매출자료를 입력하시오.(전자계산서 거래는 ['더존 Smart A: 전자입력', 'PHAROS: 전자']로 입력할 것.) |

수행과제 풀이

|                  |               |          |          |                     |      |
|------------------|---------------|----------|----------|---------------------|------|
| [매입매출전표입력] 9월 1일 |               |          |          |                     |      |
| 거래유형             | 품명            | 공급가액     | 부가세      | 거래처                 | 전자세금 |
| 53.연세            | AI시대의 경영전략    | 300,000원 |          | 00903.(주)슬금비에듀      | 전자입력 |
| 분개유형             | (차) 825.교육훈련비 |          | 300,000원 | (대) 101.현금 300,000원 |      |
| 1.현금 또는<br>3.혼합  |               |          |          |                     |      |

## ⑤ 매입거래

| 전자세금계산서   |           |                       |      |             |           |     |                                                                      | (공급받는자 보관용)                    |    | 승인번호        |     |
|-----------|-----------|-----------------------|------|-------------|-----------|-----|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----|-------------|-----|
| 공급자       | 등록번호      | 110-85-13250          |      |             |           | 수령인 | 등록번호                                                                 | 110-87-01194                   |    |             |     |
|           | 상호        | (주)그린환경               |      | 성명<br>(대표자) | 정예찬       |     | 상호                                                                   | (주)케이기프트                       |    | 성명<br>(대표자) | 김유민 |
|           | 사업장<br>주소 | 서울특별시 서대문구 독립문로8길 120 |      |             |           |     | 사업장<br>주소                                                            | 서울특별시 서대문구 충정로7길 12<br>(충정로2가) |    |             |     |
|           | 업태        | 폐기물수집운반업              |      | 종사업장번호      |           |     | 업태                                                                   | 도소매업                           |    | 종사업장번호      |     |
|           | 종목        | 생활폐기물                 |      |             |           |     | 종목                                                                   | 전통공예품                          |    |             |     |
|           | E-Mail    | green@bill36524.com   |      |             |           |     | E-Mail                                                               | korea@bill36524.com            |    |             |     |
| 작성일자      | 2026.9.3. |                       | 공급가액 | 1,000,000   |           | 세액  | 100,000                                                              |                                |    |             |     |
| 비고        |           |                       |      |             |           |     |                                                                      |                                |    |             |     |
| 월         | 일         | 품목명                   |      | 규격          | 수량        | 단가  | 공급가액                                                                 | 세액                             | 비고 |             |     |
| 9         | 3         | 생활폐기물 처리비용            |      |             |           |     | 1,000,000                                                            | 100,000                        |    |             |     |
|           |           |                       |      |             |           |     |                                                                      |                                |    |             |     |
|           |           |                       |      |             |           |     |                                                                      |                                |    |             |     |
|           |           |                       |      |             |           |     |                                                                      |                                |    |             |     |
| 합계금액      |           | 현금                    | 수표   | 어음          | 외상미수금     |     | 이 금액을 <input type="radio"/> 영수 <input checked="" type="radio"/> 청구 함 |                                |    |             |     |
| 1,100,000 |           |                       |      |             | 1,100,000 |     |                                                                      |                                |    |             |     |

## 자료설명

(주)그린환경에 본사에서 발생한 생활폐기물 처리를 의뢰하여 정리한 후 전자세금계산서를 수취하였으며, 대금은 전액 9월 말까지 지급하기로 하였다.

## 수행과제

매입매출자료를 입력하시오.('폐기물처리비'로 처리하고, 전자세금계산서 거래는 ['더존 Smart A: 전자입력', 'PHAROS: 전자']로 입력할 것.)

## 수행과제 풀이

## [매입매출전표입력] 9월 3일

| 거래유형  | 품명             | 공급가액       | 부가세          | 거래처           | 전자세금 |
|-------|----------------|------------|--------------|---------------|------|
| 51.과세 | 생활폐기물<br>처리비용  | 1,000,000  | 100,000      | 00200.(주)그린환경 | 전자입력 |
| 분개유형  | (차) 850.폐기물처리비 | 1,000,000원 | (대) 253.미지급금 | 1,100,000원    |      |
| 3.혼합  | 135.부가세대금금     | 100,000원   |              |               |      |

## ⑥ 부가가치세신고서에 의한 회계처리

### ■ 보통예금(수협은행) 거래내역

|    | 내용        | 찾으신금액                       | 말기신금액     | 잔액  | 거래점 |
|----|-----------|-----------------------------|-----------|-----|-----|
| 번호 | 거래일       | 계좌번호 524-55-215457 (주)케이기프트 |           |     |     |
| 1  | 2026-7-27 | 서대문세무서                      | 3,205,000 | *** | *** |

**자료설명** 제1기 부가가치세 확정신고 납부세액이 수협은행 보통예금 계좌에서 이체되었다.

**수행과제** 6월 30일에 입력된 일반전표를 참고하여 납부세액에 대한 회계처리를 하시오.

### 수행과제 풀이

#### [일반전표입력] 7월 27일

(차) 261.미지급세금 3,205,000원 (대) 103.보통예금 3,205,000원  
(00600.서대문세무서) (98003.수협은행(보통))

#### [일반전표입력] 6월 30일 조회

(차) 255.부가세예수금 11,352,000원 (대) 135.부가세대급금 8,142,000원  
930.잡이익 5,000원  
261.미지급세금 3,205,000원  
(00600.서대문세무서)

## 실무수행 4

## 결산

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

## ① 수동결산 및 자동결산

## 자료설명

1. 구입 시 자산으로 처리한 소모품의 기말 현재 미사용 내역은 다음과 같다.

| 품목명  | 단위  | 수량 | 단가      | 총액       |
|------|-----|----|---------|----------|
| 복사용지 | Box | 10 | 15,000원 | 150,000원 |
| 문구류  | Set | 30 | 20,000원 | 600,000원 |
| 계    |     |    |         | 750,000원 |

2. 기말상품재고액은 29,000,000원이다.

3. 이익잉여금처분계산서 처분 예정(확정)일

- 당기분: 2027년 2월 25일
- 전기분: 2026년 2월 25일

## 수행과제

1. 수동결산 또는 자동결산 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오.

2. 12월 31일을 기준으로 '손익계산서 → 이익잉여금처분계산서 → 재무상태표'를 순서대로 조회 작성하시오.

[※ 더존 Smart AI]

이익잉여금처분계산서 조회 작성 시 '저장된 데이터 불러오기' → '아니오' 선택  
→ 상단부의 '전표추가'를 이용하여 '손익대체분개'를 수행할 것.

[※ PHAROS]

이익잉여금처분계산서 조회 작성 시 상단부의

## 수행과제 풀이

### 1. 수동결산 및 자동결산

#### [일반전표입력] 12월 31일

(차) 830.소모품비 5,250,000원 (대) 172.소모품 5,250,000원

#### [결산자료입력] 1월 ~ 12월

- 기말상품재고액 29,000,000원을 입력한다.
  - 상단부 **전표추가(F3)**를 클릭하면 [일반전표입력] 메뉴에 분개가 생성된다.  
(차) 451.상품매출원가 172,100,000원 (대) 146.상품 172,100,000원
- [기초재고액 13,000,000원 + 당기매입액 188,100,000원 - 기말재고액 29,000,000원]  
= 상품매출원가 172,100,000원

### 2. [재무제표 등 작성]

- 손익계산서 → 이익잉여금처분계산서(처분일 입력 후 '전표추가' 클릭 → 재무상태표를 조회 작성한다.

## 평가문제

## 실무수행평가 (62점)

입력자료 및 회계정보를 조회하여 [평가문제]의 답안을 입력하시오.

## 평가문제 답안입력 유의사항

❶ 답안은 **지정된 단위의 숫자로만 입력**해 주십시오.

\* 한글 등 문자 금지

|                                                                                                                                                          | 정답                   | 오답(예)                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------|
| (1) <b>금액은 원 단위로 숫자를 입력</b> 하되, 천 단위 콤마(,)는 생략 가능합니다.<br><br>(1-1) 답이 0원인 경우 반드시 “0” 입력<br>(1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 “-” 입력<br>(1-3) 답이 소수인 경우 반드시 “.” 입력 | 1,245,000<br>1245000 | 1.245.000<br>1,245,000원<br>1,245,0000<br>12,45,000<br>1,245천원 |
| (2) 질문에 대한 <b>답안은 숫자로만 입력</b> 하세요.                                                                                                                       | 4                    | 04<br>4건, 4매, 4명<br>04건, 04매, 04명                             |
| (3) <b>거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력</b> 하세요.                                                                                                                     | 00101                | 101<br>00101번                                                 |

❷ 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

❸ 수행과제를 올바르게 입력하지 않고 작성한 답과 모범답안이 다른 경우 오답처리 됩니다.

| 번호 | 평가문제                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 배점 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 11 | <p><b>평가문제 [더존 Smart A: 거래처등록 조회] [PHAROS: 거래처정보 조회]</b></p> <p>(주)케이기프트의 [거래처등록] 관련 내용으로 옳지 않은 것은?</p> <p>① 카드거래처의 매출 관련 거래처는 1개이다.<br/>         ② 금융거래처 중 '3.예금종류'가 '차입금'인 거래처는 2개이다.<br/>         ③ <b>일반거래처 '(주)행운유통'의 업태는 도매업이다.</b><br/>         ④ 일반거래처 '(주)행운유통'의 사업장은 서울특별시 서대문구에 위치하고 있다.</p> | 4  |
| 12 | <p><b>평가문제 [계정과목및적요등록 조회]</b></p> <p>'915.투자부동산처분이익' 계정과 관련된 내용으로 옳지 않은 것은?</p> <p>① '투자부동산처분이익'의 구분은 '처분이익'이다.<br/>         ② '투자부동산처분이익'의 관계 란은 사용하고 있지 않다.<br/>         ③ 표준코드는 영업외수익으로 분류되며 '150.투자부동산처분이익'이다.<br/>         ④ <b>대체적요는 '영업활동으로 인한 처분이익'과 '투자활동으로 인한 처분이익' 2개를 사용하고 있다.</b></p>      | 4  |
| 13 | <p><b>평가문제 [일/월계표 조회]</b></p> <p>1월에 발생한 '판매관리비' 중 '여비교통비'와 '접대비(기업업무추진비)'의 차변 합계액의 차이액은 얼마인가?(‘양수’로 입력할 것.) <b>(544,000)원</b></p>                                                                                                                                                                      | 3  |
| 14 | <p><b>평가문제 [일/월계표 조회]</b></p> <p>3월에 감소한 '외상매입금' 금액은 얼마인가? <b>(7,000,000)원</b></p>                                                                                                                                                                                                                      | 3  |
| 15 | <p><b>평가문제 [더존 Smart A: 거래처원장 조회] [PHAROS: 계정별거래처원장 조회]</b></p> <p>8월 말 거래처별 '외상매출금' 잔액으로 옳지 않은 것은?</p> <p>① (주)희연상사 10,000,000원      ② <b>(주)수은공예 1,650,000원</b><br/>         ③ 준하유통(주) 2,500,000원      ④ (주)나비천국 5,500,000원</p>                                                                       | 3  |
| 16 | <p><b>평가문제 [더존 Smart A: 거래처원장 조회] [PHAROS: 계정별거래처원장 조회]</b></p> <p>9월 말 거래처별 '미지급금' 잔액으로 옳지 않은 것은?</p> <p>① (주)효진산업 22,500,000원      ② (주)그린환경 1,100,000원<br/>         ③ 현대카드 231,000원      ④ <b>우리카드 1,320,000원</b></p>                                                                                | 3  |
| 17 | <p><b>평가문제 [더존 Smart A: 거래처원장 조회] [PHAROS: 계정별거래처원장 조회]</b></p> <p>9월 말 '미지급세금' 잔액이 가장 많은 거래처코드 5자리를 입력하시오. <b>(00118)</b></p>                                                                                                                                                                          | 3  |
| 18 | <p><b>평가문제 [합계잔액시산표 조회]</b></p> <p>9월 말 '현금' 잔액은 얼마인가? <b>(41,060,000)원</b></p>                                                                                                                                                                                                                         | 4  |
| 19 | <p><b>평가문제 [매입매출장 조회]</b></p> <p>제2기 예정 신고기간 '매입' 유형 '카드과세(57.카과)' 공급가액의 합계금액은 얼마인가? <b>(210,000)원</b></p>                                                                                                                                                                                              | 2  |
| 20 | <p><b>평가문제 [재무상태표 조회]</b></p> <p>9월 말 '선수금' 잔액은 얼마인가? <b>(3,045,000)원</b></p>                                                                                                                                                                                                                           | 2  |



평가문제

회계정보분석 (8점)

회계정보를 조회하여 [회계정보분석] 답안을 입력하시오.

31. 재무상태표 조회 (4점)

자기자본비율이란 자산 중에서 자본이 차지하는 비중을 나타내는 대표적인 자본 구조 분석 지표이다. 전기 자기자본비율을 계산하면 얼마인가?(단, 소수점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{자기자본비율(\%)} = \frac{\text{자기자본(자본)총계}}{\text{자산총계}} \times 100$$

- ① 69%
- ② 80%
- ③ 114%
- ④ 124%

회계정보분석 풀이

$$\textcircled{2} \quad (588,590,000\text{원} / 731,590,000\text{원}) \times 100 \approx 80\%$$

32. 손익계산서 조회 (4점)

주당순이익은 1주당 이익을 얼마나 창출하느냐를 나타내는 지표이다. 전기 주당 순이익을 계산하면 얼마인가?(단, 소수점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{주당순이익} = \frac{\text{당기순이익}}{\text{주식수}}$$

※ 발행주식수 10,000주

- ① 2,766원
- ② 3,098원
- ③ 3,318원
- ④ 4,990원

회계정보분석 풀이

$$\textcircled{1} \quad 27,668,000\text{원} \div 10,000\text{주} = 2,766\text{원}$$