# 회계관리 1급

# 기출유형 50

출제유형으로 익히는 대표문항과 핵심이론

FREQUENT EXAM TYPES

**50** CORE

기출형 대표문항 · 정답과 풀이

시험에 필요한 핵심이론

O/X · 빈칸 빠른 확인 문제

## 과목별 구성

| 재무회계 | 세무회계 |
| --- | --- |
| 25유형 | 25유형 |

※ 대표문항은 사용자가 제공한 2025~2026년 기출문제 원문 및 확정답안을 대조했습니다.

※ 핵심이론·해설은 편집 원고이며 기본서 및 개정세법의 최종 대조가 필요합니다.

재무회계 | 회계의 기본개념 | 2026 기본서 학습범위

# 01. 재무정보 질적특성

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 2번

**문제**

다음 중 회계정보의 질적특성에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 회계정보의 질적특성이란 회계정보가 유용하기 위해 갖추어야 할 주요 속성을 말한다. |
| ② | 주요 질적특성으로는 목적적합성과 신뢰성이 있다. |
| ③ | 회계정보의 질적특성은 서로 상충될 수 없다. |
| ④ | 포괄적인 제약조건으로 정보 작성에 따른 효익이 관련 비용보다 커야 한다. |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 질적특성은 서로 상충될 수 있으므로 '상충될 수 없다'가 틀리다.

02 목적적합성과 신뢰성을 기본으로 판단하며 정보 제공의 효익과 비용도 고려한다.

**시험 포인트**

'옳지 않은 것'은 질적특성 사이의 충돌 가능성을 부정한 ③이다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **목적적합성:** 예측가치 또는 확인가치가 있어 이용자의 의사결정에 영향을 준다.

02 **신뢰성:** 표현의 충실성·검증가능성·중립성을 갖춘 정보를 말한다.

03 **비교가능성:** 동일 기업의 기간별 또는 기업 간 정보를 대조할 수 있도록 돕는다.

04 **중요성:** 누락·왜곡이 이용자의 의사결정에 영향을 줄 수 있는지 판단한다.

05 **효익·비용:** 정보 제공 효익과 준비 비용 사이의 균형을 고려한다.

**비교 한눈에 보기 | 재무정보 질적특성 정리**

| 구분 | 판단 포인트 |
|---|---|
| 목적적합성 | 예측·확인가치 및 중요성 |
| 신뢰성 | 믿을 수 있는 재무정보의 표현 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 목적적합성과 신뢰성은 재무정보의 유용성을 판단하는 중요한 특성이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 비교가능성은 서로 다른 거래를 무조건 동일하게 처리하는 것이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 정보 누락이 의사결정에 미칠 영향을 고려하는 개념은 ( )이다. | 중요성 |
| 4 | 기업 간·기간 간 정보를 대조할 수 있게 하는 특성은 ( )이다. | 비교가능성 |

재무회계 | 회계의 기본개념 | 2026 기본서 학습범위

# 02. 중소기업 회계처리 특례

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 4번

**문제**

다음 중 중소기업 회계처리 특례에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 관계기업이나 공동지배기업에 대하여는 지분법을 적용하지 아니할 수 있다. |
| ② | 시장성이 있지만 장기투자목적인 지분증권은 취득원가로 평가할 수 있다. |
| ③ | 장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목금액을 재무상태표 금액으로 할 수 있다. |
| ④ | 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 할 수 있다. |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ② 시장성 있는 지분증권을 장기보유한다는 이유만으로 취득원가 평가할 수 없다.

02 ① 지분법 특례, ③ 명목금액, ④ 납부세액 기준 비용 처리는 허용 범위를 확인한다.

**시험 포인트**
시장성의 유무와 장기투자 목적을 구분해 특례 적용을 판정한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **중소기업 특례:** 상장법인·금융회사 등은 적용할 수 없으며, 특례 사용 내용은 주석에 기재한다.

02 **선택·일관성:** 허용된 회계정책을 선택하되 비교가능성을 고려하여 일관되게 적용한다.

03 **공시:** 특례 적용 사실 및 관련 회계정책 공시가 필요한지 확인한다.

04 **시장성 구분:** 취득원가 평가 특례는 시장성 없는 지분증권에 적용된다. 장기보유만으로는 허용되지 않는다.

05 **시험 접근:** 거래 유형과 적용 기준·특례 대상 요건을 먼저 파악한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 중소기업 특례는 모든 기업에 동일하게 적용된다. ( O / X ) | X |
| 2 | 시장성 있는 지분증권은 장기투자 목적이면 언제나 원가평가가 가능하다. ( O / X ) | X |
| 3 | 허용된 회계정책을 선택하더라도 기간 간 일관성을 고려한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 중소기업 회계처리 특례에서 법인세비용을 계산할 때 사용할 수 있는 금액은 (  )이다. | 법령상 납부세액 |

재무회계 | 재무상태표의 일반사항 | 2026 기본서 학습범위

# 03. 재무상태표 작성기준

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 6번

**문제**

다음 중 재무상태표의 작성기준에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 재무상태표는 자산·부채 및 자본으로 구분한다.

② 자산은 유동자산 및 비유동자산으로, 부채는 유동부채 및 비유동부채로 구분한다.

③ 자본은 자본금·자본잉여금·자본조정·기타포괄손익누계액·이익잉여금으로 구분한다.

④ 이익잉여금은 주식발행초과금, 임의적립금 및 미처분이익잉여금(또는 미처리결손금)으로 구분한다.

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 주식발행초과금은 자본잉여금이며 이익잉여금의 구성항목이 아니다.

02 이익잉여금에는 법정·임의적립금과 미처분이익잉여금 등이 포함된다.

**시험 포인트**
재무상태표 자본 분류에서 '주식발행초과금'은 자본잉여금이다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **유동자산:** 정상 영업주기 내 실현하거나 보고기간말 후 12개월 내 실현할 것으로 예상되는 자산이다.

02 **비유동자산:** 유동자산 요건을 충족하지 않는 장기 보유자산이다.

03 **유동부채:** 정상 영업주기 내 또는 12개월 내 결제할 부채 등을 포함한다.

04 **자본 분류:** 자본금·자본잉여금·자본조정·기타포괄손익누계액·이익잉여금을 구별한다.

05 **주식발행초과금:** 주식발행초과금은 자본잉여금이며, 법정·임의적립금은 이익잉여금에 속한다.

**비교 한눈에 보기 | 자본잉여금·이익잉여금 비교**

| 구분 | 대표 항목 |
|---|---|
| 자본잉여금 | 주식발행초과금·기타자본잉여금 |
| 이익잉여금 | 법정·임의적립금·미처분이익잉여금 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 자본잉여금과 이익잉여금은 모두 재무상태표의 자본 구성항목이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 임의적립금은 자본 중 (  )에 속한다. | 이익잉여금 |
| 3 | 모든 장기차입금은 만기가 임박해도 비유동이다. ( O / X ) | X |
| 4 | 주식발행초과금은 자본 중 (  )에 속한다. | 자본잉여금 |

재무회계 | 당좌자산 | 2026 기본서 학습범위

# 04. 현금및현금성자산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 17건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.01 재무회계 8번

**문제**

다음 중 현금및현금성자산으로 분류될 수 없는 항목은?

| | |
|---|---|
| ① | 자기앞수표 |
| ② | 만기가 도래한 공사채이자표 |
| ③ | 환매채(취득당시 3 개월 이내의 환매조건) |
| ④ | 1 년내 매각예정인 상장기업의 보통주 |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 상장 보통주는 가격 변동 위험이 있어 1년 내 매각예정이어도 현금성자산이 아니다.

02 ① 자기앞수표, ② 만기이자표, ③ 취득 당시 단기 환매채는 현금성 항목이다.

**시험 포인트**

현금성자산은 단기만기·확정금액 전환·가치변동 위험이 경미해야 한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **현금성자산:** 짧은 기간 내 확정된 현금으로 쉽게 전환되고 가치변동 위험이 경미한 투자자산이다.

02 **3개월 기준:** 잔존만기보다 취득 시점부터의 만기기간을 기준으로 판단한다.

03 **보통예금:** 요구하면 인출 가능한 보통예금은 현금에 포함된다.

04 **사용제한:** 사용이 제한된 예금은 제한의 성격과 기간에 따라 별도 분류를 검토한다.

05 **주의점:** 상품의 명칭보다 만기·유동성·금액 변동 위험을 종합 판정한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 취득일부터 만기 2개월이고 가치변동 위험이 작으면 현금성자산이 될 수 있다. ( O / X ) | O |
| 2 | 취득 당시 만기까지 6개월인 예금은 현금성자산의 3개월 기준을 충족한다. ( O / X ) | X |
| 3 | 현금성자산은 확정 금액으로 전환이 쉽고 (  )이 경미한 투자자산이다. | 가치변동 위험 |
| 4 | 요구불예금은 일반적으로 ( )에 포함된다. | 현금 |

재무회계 | 당좌자산 | 2026 기본서 학습범위

# 05. 매출채권 대손충당금

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 8번

**문제**

다음 중 매출채권에 대한 대손충당금 설정에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 일반기업회계기준에서는 회수가 불확실한 채권에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하도록 규정하고 있다. |
| ② | 대손충당금계정의 잔액이 있는 경우에는 기말대손추산액과 대손충당금잔액의 차액을 대손상각비나 대손충당금환입으로 처리한다. |
| ③ | 대손상각비는 손익계산서에 판매비와관리비로 분류한다. |
| ④ | 대손충당금환입은 손익계산서에 영업외수익으로 분류한다. |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 매출채권 대손충당금환입은 판매비와관리비의 차감으로 처리한다.

02 기존 충당금이 있으면 기말 필요액과 조정 전 잔액 차이만 추가 설정·환입한다.

**시험 포인트**
대손상각비·환입을 영업외손익으로 단정하면 오답이다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **대손충당금:** 회수하지 못할 것으로 추정되는 매출채권 금액을 차감 표시하는 평가계정이다.

02 **설정액:** 기말 필요 충당금에서 기존 충당금의 조정 전 잔액을 고려해 산정한다.

03 **대손확정:** 기존 충당금 범위에서는 매출채권과 충당금을 함께 감소시킨다.

04 **대손충당금환입:** 매출채권 관련 환입은 판매비와관리비에서 차감하고 영업외수익으로 분류하지 않는다.

05 **표시:** 재무상태표의 매출채권은 충당금 차감 후 순액을 표시한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 대손충당금은 매출채권의 차감계정이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 매출채권의 기말 필요 충당금이 결산 전 대변잔액보다 큰 경우 추가로 인식하는 비용은 (  )이다. | 대손상각비 |
| 3 | 이미 충당금을 설정한 대손확정액을 다시 전액 비용 처리한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 매출채권 관련 대손충당금환입은 (  ) 방식으로 손익에 반영한다. | 판매비와관리비 차감 |

재무회계 | 재고자산 | 2026 기본서 학습범위

# 06. 재고자산 수량결정

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.07 재무회계 12번

**문제**

다음 중 재고자산의 수량결정에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 재고자산의 금액은 일반적으로 재고자산의 수량에 재고자산의 단위당 원가를 곱하여 결정된다. |
| ② | 계속기록법은 재고자산을 종류별로 나누어 입고·출고시마다 계속 기록함으로써 잔액이 산출되도록 하는 방법이다. |
| ③ | 실지재고조사법은 연중 언제든지 재고자산 및 매출원가계정의 잔액을 알 수 있다는 장점이 있다. |
| ④ | 실무상으로는 계속기록법에 의하여 수량을 기록하고 회계연도 말에 실지재고조사법에 의해 수량을 조사하여 차이 수량에 대하여 재고자산감모손실 등으로 회계처리하는 것이 일반적이다. |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 실지재고조사법만으로는 연중 즉시 재고·매출원가 잔액을 알기 어렵다.

02 ② 계속기록법은 입출고 시마다 기록하고 결산 실사로 장부와 실제 수량을 대조한다.

**시험 포인트**

연중 재고잔액을 계속 파악할 수 있는 방법은 계속기록법이다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **적송품:** 위탁자가 제3자에게 판매를 위탁한 상품으로 판매 전에는 위탁자 재고이다.

02 **미착품:** 매매계약의 인도조건에 따라 매수자 또는 매도자의 재고로 분류한다.

03 **시송품:** 매수자가 구매를 승낙하기 전에는 원칙적으로 판매자의 재고이다.

04 **계속기록법:** 매입·매출 때마다 재고를 기록하므로 연중 재고수량·원가를 파악할 수 있다.

05 **실지재고조사법:** 기말 실사를 기초로 기말수량을 확정하고 매출원가를 역산한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 수탁자 창고의 미판매 적송품은 위탁자 재고이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 미착품의 기말 재고 소유권을 판단하는 핵심 계약조건은 (  )이다. | 인도조건 |
| 3 | 고객에게 시송한 상품은 승낙 전에도 반드시 매출로 처리한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 실지재고조사법만으로 판매 시마다 매출원가 잔액을 알 수 있다. ( O / X ) | X |

재무회계 | 재고자산 | 2026 기본서 학습범위

# 07. 재고자산 취득원가

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 재무회계 13번

**문제**

다음 중 재고자산의 취득원가 관련 회계처리로 옳은 것은?

① 재고자산 판매를 위해 지급할 것으로 예상되는 판매수수료를 상품 취득원가에 가산하였다.

② 상품 취득시 받은 할인금액과 리베이트 금액을 상품 취득원가에 가산하였다.

③ 제품 제조시 발생한 공장 건물의 감가상각비 전액을 당기비용으로 인식하였다.

④ 상품을 수입하면서 부담한 수입관세와 매입운임을 상품 취득원가에 포함하였다.

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 수입관세와 매입운임은 재고자산 취득에 직접 관련된 원가다.

02 판매수수료는 판매비용, 매입할인·리베이트는 원가 차감, 공장 감가상각은 제조원가다.

**시험 포인트**

재고 취득원가와 판매비용·매입차감 항목을 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **매입원가:** 매입가액에 운송비·하역료 등 정상적인 직접부대비용을 더한다.

02 **차감 항목:** 매입할인·에누리·환출은 매입원가에서 차감한다.

03 **가공원가:** 재고를 현재 장소·상태로 만드는 직접노무비와 배부 제조간접원가 등을 포함한다.

04 **제외원가:** 비정상 낭비, 일반 판매비는 재고원가에서 제외한다.

05 **순실현가능가치:** 예상판매가에서 추가완성원가와 판매비를 차감한 금액이다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 정상 운송비는 재고자산 매입원가에 포함될 수 있다. ( O / X ) | O |
| 2 | 재고자산 취득원가에서 차감하는 조기지급 할인 등의 항목은 (  )이다. | 매입할인 |
| 3 | 비정상적으로 낭비된 재료원가는 일반적으로 재고자산 원가다. ( O / X ) | X |
| 4 | 제품·재공품의 직접재료원가·직접노무원가·제조간접원가 배부액으로 구성되는 원가는 (  )이다. | 제조원가 |

재무회계 | 재고자산 | 2026 기본서 학습범위

# 08. 재고자산 원가흐름

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 16건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.09 재무회계 13번

**문제**

다음 중 재고자산 원가흐름의 가정에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 상호교환 가능한 대량의 동질적인 제품에 대해서는 개별법을 적용하는 것이 적절하다.

② 선입선출법은 물량의 실제 흐름과는 관계없이 먼저 구입한 재고항목이 먼저 판매되는 것으로 가정한 다.

③ 이동평균법은 자산을 취득할 때마다 장부재고금액을 장부재고수량으로 나누어 평균단가를 산출한다.

④ 총평균법은 실지재고조사법하에서의 평균법이다.

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 대량의 상호교환 가능한 동질적 재고에는 개별법이 적절하지 않다.

02 ② FIFO, ③ 이동평균, ④ 총평균에 관한 나머지 설명은 각 방식의 정의에 부합한다.

**시험 포인트**

개별법은 서로 대체하기 어려운 개별 식별 재고에 적합하다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **선입선출법:** 오래된 원가부터 매출원가에 배분하고 최근 원가는 기말재고에 남는다.

02 **총평균법:** 기초재고와 당기매입 전체의 가중평균단가를 사용한다.

03 **이동평균법:** 매입 시마다 평균단가를 다시 계산한다.

04 **개별법 적용:** 상호교환 불가능한 재고나 주문생산품에 적용하며, 동질적인 대량 재고에 일반 적용하지 않는다.

05 **후입선출법:** 일반기업회계기준은 허용하지만 K-IFRS는 허용하지 않는다.

**비교 한눈에 보기 | 재고자산 원가흐름 정리**

| 방법 | 계산 기준 |
|---|---|
| 선입선출법 | 오래된 원가를 매출원가로 우선 배분 |
| 총평균법 | 기간 전체의 총원가 ÷ 총수량 |
| 이동평균법 | 매입할 때마다 평균단가 갱신 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | FIFO에서는 보통 최근 매입단가가 기말재고에 반영된다. ( O / X ) | O |
| 2 | 재고자산을 매입할 때마다 평균단가를 다시 계산하는 방법은 ( )이다. | 이동평균법 |
| 3 | 재고감모·반품 등 다른 수량 변동이 없다면 기초수량+매입수량−판매수량은 ( )이다. | 기말재고수량 |
| 4 | 상호교환 가능한 동질 재고는 원칙적으로 개별법을 적용한다. ( O / X ) | X |

재무회계 | 재고자산 | 2026 기본서 학습범위

# 09. 재고자산 저가법

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 16건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 12번

**문제**

다음 중 재고자산의 저가법 평가에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 재고자산의 평가손실이 발생한 경우 평가손실금액을 매출원가에 가산한다. |
| ② | 재고자산의 평가손실충당금은 재고자산의 차감계정으로 표시한다. |
| ③ | 저가법을 적용할 경우 항목별기준을 원칙으로 하되, 재고 항목들이 서로 유사하거나 관련되어 있는 경우에는 조별기준도 허용한다. |
| ④ | 원재료를 투입하여 완성할 제품의 시가가 원가보다 낮을 때에는 원재료에 대하여 저가법을 적용하지 않는다. |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 완성제품의 가치 하락 시 관련 원재료도 회수가능성을 검토해야 한다.

02 재고자산 평가손실은 매출원가에 반영하며 항목별 저가법이 원칙이다.

**시험 포인트**
원재료의 NRV 평가에서 완성제품 판매가·회수가능성을 함께 확인한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **저가법:** 원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 재고를 평가한다.

02 **순실현가능가치:** 예상판매가−추가완성원가−예상판매비용이다.

03 **평가손실:** 장부금액을 저가로 낮춘 차액은 일반적으로 매출원가에 반영된다.

04 **원재료 저가평가:** 완제품의 순실현가능가치가 원가 이상이면 원재료의 대체원가 하락만으로 평가손실을 인식하지 않는다.

05 **평가단위:** 원칙적으로 개별 품목별로 평가하고 유사 품목군은 요건을 검토한다.

**비교 한눈에 보기 | 재고자산 저가법 정리**

| 비교 항목 | 판정 |
|---|---|
| 원가 ≤ 순실현가능가치 | 원가 유지 |
| 원가 〉 순실현가능가치 | 평가손실 반영 |
| 순실현가능가치 회복 | 종전 손실 범위 내 환입 검토 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 순실현가능가치는 예상판매가에서 판매비 등을 뺀 금액이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 완제품 가치가 충분해도 원재료 대체원가가 하락하면 반드시 저가법을 적용한다. ( O / X ) | X |
| 3 | 순실현가능가치가 회복되면 취득원가를 초과하여 무제한 환입한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 재고자산 저가법의 비교기준은 취득원가와 (  )이다. | 순실현가능가치 |

재무회계 | 투자자산 | 2026 기본서 학습범위

# 10. 유가증권 분류·측정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 41건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.01 재무회계 18번

**문제**

다음 중 채무증권의 분류변경에 관한 설명으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 매도가능증권은 만기보유증권으로 분류변경할 수 없다. |
| ② | 만기보유증권은 매도가능증권으로 분류변경할 수 없다. |
| ③ | 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하여야 한다. |
| ④ | 채무증권의 분류를 변경할 때에는 재분류일 현재의 장부금액으로 재분류한다. |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 단기매매증권이 시장성을 상실하면 매도가능증권으로 재분류한다.

02 채무증권 재분류는 가능한 조건을 따져야 하며 일률적으로 장부금액만 적용하지 않는다.

**시험 포인트**

일반기업회계기준의 단기매매·매도가능·만기보유 분류를 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **단기매매증권:** 단기매매 목적 보유로 공정가치 평가손익을 당기손익에 인식한다.

02 **매도가능증권:** 다른 분류에 해당하지 않는 증권을 분류하며 평가손익은 일반적으로 기타포괄손익에 반영한다.

03 **만기보유증권:** 만기까지 보유 의도와 능력 등이 있는 채무증권은 상각후원가를 적용한다.

04 **지분법투자:** 피투자회사의 재무·영업정책에 유의적 영향력이 있으면 지분법을 검토한다.

05 **시장성 상실:** 단기매매증권의 시장성이 사라지면 매도가능증권으로 재분류한다(일반기업회계기준).

**비교 한눈에 보기 | 유가증권 분류·측정 정리**

| 분류 | 후속측정·손익 |
|---|---|
| 단기매매증권 | 공정가치 / 당기손익 |
| 매도가능증권 | 공정가치 / 기타포괄손익 |
| 만기보유증권 | 상각후원가 / 유효이자 |
| 지분법투자주식 | 피투자회사 순자산 변동 반영 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 단기매매증권의 공정가치 평가손익은 원칙적으로 (  )에 인식한다. | 당기손익 |
| 2 | 만기보유증권은 일반적으로 상각후원가를 적용한다. ( O / X ) | O |
| 3 | 지분법은 유의적 영향력과 무관하게 모든 주식에 적용한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 일반기업회계기준에서 시장성을 상실한 단기매매증권은 (  )으로 재분류한다. | 매도가능증권 |

재무회계 | 투자자산 | 2026 기본서 학습범위

# 11. 지분법적용투자주식

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 21건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.07 재무회계 19번

**문제**

다음 중 지분법에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 지분법은 투자기업이 피투자기업에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 적용한다. |
| ② | 피투자기업의 순자산지분금액에 의한 투자주식의 평가방법이다. |
| ③ | 지분법적용투자주식의 취득시에는 지분증권의 공정가치로 인식한다. |
| ④ | 피투자기업이 배당금 지급을 결의하면 지분법적용투자주식의 장부금액을 감소시킨다. |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 지분법적용투자주식은 취득원가로 최초 인식하므로 공정가치 인식이 틀리다.

02 유의적 영향력이 있으면 지분법을 적용하고 피투자기업의 배당은 장부금액을 차감한다.

**시험 포인트**

지분법 최초인식은 취득원가, 이후 손익과 배당을 반영한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **최초 인식:** 유의적 영향력이 있는 투자주식은 취득원가로 최초 인식하고 이후 지분법을 적용한다.

02 **손익 반영:** 피투자기업 당기손익에 대한 투자자 지분을 지분법손익으로 인식한다.

03 **배당 처리:** 지분법 적용 시 배당금은 투자장부금액 회수로 처리하는 것이 기본이다.

04 **순자산 조정:** 취득시점 공정가치 차이·내부거래 손익 등 추가 조정이 필요할 수 있다.

05 **장부금액:** 기초 장부금액+지분법이익−배당 등 변동을 반영한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 피투자회사의 배당은 지분법 투자주식 장부금액을 증가시킨다. ( O / X ) | X |
| 2 | 피투자기업의 당기순손익에 대한 투자자 지분을 인식하는 손익은 (  )이다. | 지분법손익 |
| 3 | 취득시점 자산의 공정가치 차이 등은 지분법 계산에 영향을 줄 수 있다. ( O / X ) | O |
| 4 | 지분법적용투자주식은 최초에 (  )로 인식한다. | 취득원가 |

재무회계 | 유형자산 | 2026 기본서 학습범위

# 12. 유형자산 감가상각

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 15건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.03 재무회계 21번

**문제**

㈜삼일은 20X1 년 7 월 1 일에 취득원가 5,000,000 원, 잔존가치 500,000 원, 내용연수 3 년인 유형자산을 취득하고 정액법으로 감가상각하고 있다. ㈜삼일이 20X1 년에 감가상각비로 계상할 금액은 얼마인가?

| | |
|---|---|
| ① | 500,000 원 |
| ② | 750,000 원 |
| ③ | 1,500,000 원 |
| ④ | 1,666,667 원 |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 연간 감가상각비=(5,000,000-500,000)÷3년=1,500,000원.

02 7월 1일 취득으로 6개월 사용했으므로 1,500,000×6/12=750,000원(②).

**시험 포인트**

취득 연도는 사용가능일부터의 월할상각을 빠뜨리지 않는다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **상각대상금액:** 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액이다.

02 **정액법:** 상각대상금액을 내용연수에 걸쳐 균등 배분한다.

03 **정률법:** 기초 장부금액에 일정 상각률을 적용한다.

04 **개시시점:** 자산을 의도한 방식으로 사용할 수 있는 상태부터 상각한다.

05 **토지:** 내용연수가 한정되지 않은 일반적인 토지는 감가상각하지 않는다.

**비교 한눈에 보기 | 유형자산 감가상각 정리**

| 상각방법 | 핵심 공식 |
|---|---|
| 정액법 | (취득원가-잔존가치)÷내용연수 |
| 정률법 | 기초 장부금액×상각률 |
| 생산량비례법 | 단위당 상각액×당기 생산량 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 정액법 상각비=(취득원가-잔존가치)÷( )이다. | 내용연수 |
| 2 | 일반적인 토지는 감가상각 대상이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 자산 취득 직후 아직 사용가능하지 않아도 반드시 상각을 개시한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 정률법은 기초 ( )에 상각률을 적용한다. | 장부금액 |

재무회계 | 유형자산 | 2026 기본서 학습범위

# 13. 유형자산 손상

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.01 재무회계 22번

**문제**

㈜삼일은 20X1 년 초 기계장치를 30,000 원에 취득하였다. 동 기계장치의 내용연수는 3 년이고, 잔존가치 는 0 원이며, 정액법으로 감가상각한다. 20X1 년 말 손상의 징후가 발생하여 회수가능액을 측정한 결과 순공정가치가 11,000 원, 사용가치가 12,000 원이었다. ㈜삼일이 원가모형으로 회계처리할 경우 20X1 년 에 인식할 기계장치손상차손은 얼마인가?

| | |
|---|---|
| ① | 6,000 원 |
| ② | 7,000 원 |
| ③ | 8,000 원 |
| ④ | 9,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 연간 상각비 30,000÷3=10,000원, 20X1년 말 장부금액은 20,000원.

02 회수가능액=max(순공정가치 11,000, 사용가치 12,000)=12,000원; 손상차손 8,000원.

**시험 포인트**

손상차손=손상 전 장부금액-회수가능액(회수가능액이 작은 경우).

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **손상판정:** 손상징후가 있고 미할인 미래현금흐름 총액이 장부금액에 미달할 때 손상차손을 검토한다.

02 **회수가능액:** 처분부대원가 차감 공정가치와 사용가치 중 큰 금액이다.

03 **손상차손:** 장부금액이 회수가능액을 초과하는 금액이다.

04 **손상환입:** 회수가능액 회복 시 손상 없었다면 남았을 장부금액을 한도로 환입한다.

05 **상각 영향:** 손상 인식 후에는 수정 장부금액을 잔존내용연수에 걸쳐 배분한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 회수가능액은 사용가치와 처분부대원가 차감 공정가치 중 큰 금액이다. ( O / X ) | O |
| 2 | 손상요건이 충족되어 장부금액이 회수가능액을 초과할 때 인식하는 것은 ( )이다. | 손상차손 |
| 3 | 손상 발생 후에도 감가상각비는 항상 종전 금액으로 고정된다. ( O / X ) | X |
| 4 | 손상검사에서 할인 전 미래현금흐름과 먼저 비교하는 금액은 ( )이다. | 장부금액 |

재무회계 | 무형자산 | 2026 기본서 학습범위

# 14. 연구·개발비

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.03 재무회계 23번

**문제**

회사의 R & D 지출액은 연구단계에서 발생한 지출과 개발단계에서 발생한 지출로 구분할 수 있다. 다음 중 개발단계에 속하는 활동으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 새로운 지식을 얻고자 하는 활동 |
| ② | 새로운 기술과 관련된 공구, 금형, 주형 등을 설계하는 활동 |
| ③ | 생산 전 또는 사용 전의 시작품과 모형을 설계, 제작 및 시험하는 활동 |
| ④ | 상업적 생산목적이 아닌 소규모의 시험공장을 설계, 건설 및 가동하는 활동 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 새로운 지식을 획득하려는 활동은 개발단계가 아닌 연구단계다.

02 ② 공구·금형 설계, ③ 시작품 제작·시험, ④ 시험공장 운영은 개발단계 사례다.

**시험 포인트**

연구는 비용 처리, 개발은 인식요건을 충족할 때 무형자산을 검토한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **연구 단계:** 새로운 지식·대안을 탐색하는 단계의 지출은 발생 시 비용으로 처리한다.

02 **개발 단계:** 기술적 실현가능성 등 인식 요건 충족 시 무형자산 인식을 검토한다.

03 **내부창출 브랜드:** 자체창출 브랜드·고객목록 등은 무형자산으로 인식할 수 없다.

04 **상각 개시:** 내용연수가 유한한 무형자산은 사용가능한 때부터 상각한다.

05 **내용연수:** 비한정 내용연수 무형자산은 정기 상각 대신 손상검토를 수행한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 내부창출 무형자산에서 새로운 지식·대안을 탐색하는 활동 단계는 (  )이다. | 연구단계 |
| 2 | 자체 창출 브랜드는 언제나 무형자산 인식 요건을 충족한다. ( O / X ) | X |
| 3 | 개발 단계에서는 인식 요건 충족 여부를 검토한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 내용연수가 유한한 무형자산의 상각은 해당 자산이 (  )부터 시작한다. | 사용 가능한 때 |

재무회계 | 기타비유동자산 | 2026 기본서 학습범위

# 15. 기타비유동자산 분류

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.06 재무회계 24번

**문제**

다음 중 기타비유동자산에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 기타비유동자산이란 비유동자산 중 투자자산 및 유형자산, 무형자산에 속하지 않는 자산을 의미한 다. |
| ② | 장기매출채권은 주된 영업활동에서 발생하였으나, 1 년 이내 또는 정상적인 영업주기 이내에 회수가 어려운 채권을 의미한다. |
| ③ | 보증금은 전세권, 전신전화가입권, 임차보증금 및 영업보증금 등이 포함된다. |
| ④ | 이연법인세자산은 유동자산으로는 분류할 수 없고, 기타비유동자산으로만 분류한다. |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 이연법인세자산을 오직 기타비유동자산으로만 분류한다는 단정이 틀리다.

02 장기매출채권·보증금 등은 회수기간과 분류 요건을 고려한다.

**시험 포인트**

이연법인세자산 표시 기준은 적용 회계기준의 해당 규정을 확인한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기타비유동자산:** 장기매출채권·보증금·비유동 부분의 이연법인세자산 등이 포함된다.

02 **보증금:** 임대차 조건과 예상 회수시점에 따라 유동·비유동을 판단한다.

03 **장기성채권:** 보고기간말 후 12개월 초과 회수 예정인 채권의 분류를 검토한다.

04 **이연법인세자산:** 유동자산으로 분류되는 부분을 제외한 잔액이 기타비유동자산에 해당한다.

05 **주의점:** 회수 시점이 다가오면 유동성 재분류 여부를 점검한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 장기 임차보증금은 회수 예상시점에 따라 ( )으로 분류될 수 있다. | 기타비유동자산 |
| 2 | 이연법인세자산은 언제나 기타비유동자산으로만 분류한다. ( O / X ) | X |
| 3 | 12개월 내 회수 예정으로 바뀌면 유동성 재분류를 검토한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 재무상태표에서 자산·부채의 유동·비유동 분류에 적용하는 일반 원칙은 ( )이다. | 1년 기준 |

재무회계 | 비유동부채 | 2026 기본서 학습범위

# 16. 사채 회계

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 25건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 28번

**문제**

사채의 할인발행시 발생한 사채할인발행차금을 유효이자율법에 따라 상각할 때 이자비용과 사채할인발행차금 상각액은 각각 매년 어떻게 변동하는가? 이자비용 사채할인발행차금 상각액

| | |
|---|---|
| ① | 증가 증가 |
| ② | 증가 감소 |
| ③ | 감소 감소 |
| ④ | 감소 증가 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 할인발행 사채의 장부금액은 할인발행차금 상각에 따라 해마다 증가한다.

02 유효이자율법의 이자비용=기초 장부금액×유효이자율이므로 이자비용과 상각액 모두 증가한다(①).

**시험 포인트**

액면이자는 일정하지만 할인발행 시 유효이자 비용과 상각액은 증가한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **액면발행:** 발행가액이 액면금액과 같은 경우다.

02 **할인발행:** 발행가액이 액면금액보다 작아 할인발행차금이 발생한다.

03 **할증발행:** 발행가액이 액면금액보다 커 할증발행차금이 발생한다.

04 **유효이자:** 기초 상각후원가에 유효이자율을 곱해 이자비용을 산정한다.

05 **표시이자:** 액면금액×표시이자율로 현금 지급 이자를 계산한다.

**비교 한눈에 보기 | 사채 회계 정리**

| 구분 | 유효이자와 현금이자 |
|---|---|
| 현금이자 | 액면가×표시이자율 |
| 이자비용 | 기초 상각후원가×유효이자율 |
| 할인발행차금 상각 | 이자비용−현금이자 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 사채의 발행가액이 액면금액보다 낮을 때 해당 발행 유형은 (  )이다. | 할인발행 |
| 2 | 사채할인발행차금 상각액은 유효이자비용에서 (  )를 차감해 구한다. | 표시이자 |
| 3 | 사채의 현금 지급 이자는 액면금액에 (  )을 곱하여 산정한다. | 표시이자율 |
| 4 | 사채이자비용을 기초 상각후원가에 유효이자율을 곱해 산정하는 방식은 (  )이다. | 유효이자율법 |

재무회계 | 충당부채·우발부채 및 우발자산 | 2026 기본서 학습범위

# 17. 충당부채

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.03 재무회계 28번

**문제**

다음 중 충당부채의 인식요건에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 과거 사건이나 거래의 결과로 법적의무 또는 의제의무가 존재한다. |
| ② | 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다. |
| ③ | 당해 의무를 이행할 당사자가 정해져 있다. |
| ④ | 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높다. |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 충당부채 인식요건에는 의무 이행 상대방의 특정이 필요하지 않다.

02 과거 사건의 현재의무, 자원 유출 가능성, 신뢰성 있는 금액 추정이 핵심이다.

**시험 포인트**

의무 상대방이 특정되지 않아도 현재의무가 성립할 수 있다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **현재의무:** 과거 사건에서 발생한 법적 또는 의제의무가 존재해야 한다.

02 **유출가능성:** 자원 유출 가능성이 매우 높은지 판단한다. 단순한 가능성만으로 충당부채를 인식하지 않는다.

03 **신뢰성있는 추정:** 합리적으로 금액을 추정할 수 있어야 부채 인식을 검토한다.

04 **우발부채:** 인식 요건을 충족하지 않는 일부 의무는 주석 공시 대상일 수 있다.

05 **제품보증:** 판매에 수반되는 보증의무는 확률가중 예상 지출액 등을 고려한다.

**비교 한눈에 보기 | 충당부채 정리**

| 구분 | 처리 |
|---|---|
| 충당부채 | 현재의무·유출가능성·추정 가능 시 인식 |
| 우발부채 | 인식 없이 주석 공시 여부 검토 |
| 미래영업손실 | 원칙적으로 충당부채 미인식 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 제품보증 충당부채는 과거 판매와 관련된 현재의무가 있을 때 검토한다. ( O / X ) | O |
| 2 | 충당부채 인식요건 중 금액을 합리적으로 측정할 수 있어야 한다는 것은 (  )이다. | 신뢰성 있는 추정 |
| 3 | 장래의 예상 영업손실은 항상 충당부채다. ( O / X ) | X |
| 4 | 잠재적 의무 등으로 부채 인식요건을 충족하지 않는 의무는 (  )를 검토한다. | 우발부채 |

재무회계 | 이연법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 18. 이연법인세

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.11 재무회계 30번

**문제**

다음 중 이연법인세부채가 발생할 수 있는 항목은 무엇인가?

| | |
|---|---|
| ① | 가산할 일시적차이 |
| ② | 차감할 일시적차이 |
| ③ | 이월결손금 |
| ④ | 이월되는 세액공제액 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 가산할 일시적차이는 미래 과세소득을 증가시켜 이연법인세부채를 발생시킬 수 있다.

02 ② 차감할 일시적차이, ③ 이월결손금, ④ 이월세액공제는 이연법인세자산 여부를 검토한다.

**시험 포인트**

가산할 차이→이연법인세부채, 차감할 차이→자산을 기본으로 정리한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **일시적 차이:** 자산·부채의 장부금액과 세무기준액 차이로 미래 과세·공제효과가 발생한다.

02 **가산할 차이:** 미래 과세소득을 증가시키는 차이는 이연법인세부채로 연결될 수 있다.

03 **차감할 차이:** 미래 과세소득을 감소시키는 차이는 회수가능성 요건을 고려해 이연법인세자산을 검토한다.

04 **영구적 차이:** 미래 기간에 반대조정되지 않는 차이는 이연법인세 대상이 아니다.

05 **측정:** 차이가 소멸할 때 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 영구적 차이에도 반드시 이연법인세를 인식한다. ( O / X ) | X |
| 2 | 미래 과세소득을 증가시키는 일시적 차이는 (  )이다. | 가산할 일시적 차이 |
| 3 | 이연법인세자산은 실현가능성을 고려한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 이연법인세의 일시적 차이를 산정할 때 장부금액과 비교하는 것은 (  )이다. | 세무기준액 |

재무회계 | 자본 | 2026 기본서 학습범위

# 19. 자기주식·자본조정

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 7건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.05 재무회계 31번

**문제**

다음 조건을 만족하는 계정과목으로 올바르게 구성된 것은? • 자본의 차감계정에 포함된다. • 자본금이나 자본잉여금으로 분류할 수 없는 항목이다. • 자본거래에 해당하나 최종 납입된 자본으로 볼 수는 없다.

| | |
|---|---|
| ① | 미교부주식배당금, 매도가능증권평가이익 |
| ② | 감자차손, 자기주식 |
| ③ | 주식할인발행차금, 매도가능증권평가손실 |
| ④ | 지분법자본변동, 신주청약증거금 |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ② 감자차손과 자기주식은 모두 자본조정의 차감 항목이다.

02 매도가능증권평가손익·지분법자본변동은 기타포괄손익누계액 등 별도 분류를 검토한다.

**시험 포인트**

자본조정의 차감 항목과 기타포괄손익누계액을 혼동하지 않는다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **자기주식 취득:** 취득원가는 자본에서 차감한다.

02 **자기주식 처분:** 처분차액은 관련 자본계정으로 처리한다.

03 **자본조정:** 자본거래 중 자본금·자본잉여금 등과 구분할 조정 성격 항목이다.

04 **자기주식 소각:** 소각 시 자본금 및 관련 자본 항목의 조정 여부를 검토한다.

05 **EPS 영향:** 자기주식은 보통 유통보통주식수에서 제외된다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 자기주식은 보유 중 자산으로 표시한다. ( O / X ) | X |
| 2 | 자기주식은 재무상태표에서 자산이 아니라 자본의 ( )으로 분류한다. | 자본조정 |
| 3 | 감자를 수반하여 자기주식을 소각할 때 감소하는 자본 계정은 ( )이다. | 자본금 |
| 4 | 기본주당이익 계산에서 자기주식은 ( )에서 제외한다. | 가중평균 유통보통주식수 |

재무회계 | 손익계산서의 기초이론 | 2026 기본서 학습범위

# 20. 손익계산서 작성기준

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 재무회계 34번

**문제**

손익계산서를 작성할 때 준거해야 하는 작성기준 중에 구분계산의 원칙이 있다. 다음 중 구분계산의 원 칙에 의할 경우 영업이익의 계산과정에 포함되는 항목으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 접대비 |
| ② | 매출원가 |
| ③ | 기부금 |
| ④ | 감가상각비 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 기부금은 일반적으로 영업외비용이므로 영업이익 계산에 포함되지 않는다.

02 ① 접대비·④ 감가상각비는 관련 영업비용, ② 매출원가는 매출총이익 계산에 반영한다.

**시험 포인트**

영업이익=매출총이익-판매비와관리비로 계산한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **손익계산서:** 일정 기간의 수익·비용과 순이익을 보고한다.

02 **영업이익 계산:** 매출총이익에서 판매비와관리비를 차감한다. 기부금 등 영업외비용은 포함하지 않는다.

03 **총액 표시:** 수익과 비용은 특별한 근거가 없는 한 임의로 상계하지 않는다.

04 **영업손익:** 주된 영업활동의 수익·원가·판매관리비 등의 결과다.

05 **당기순손익:** 수익과 비용, 법인세비용 등을 반영한 당기 성과다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 영업이익=매출총이익-(  )이다. | 판매비와관리비 |
| 2 | 매출액-매출원가는 ( )이다. | 매출총이익 |
| 3 | 매출원가는 손익계산서의 비용 항목이다. ( O / X ) | O |
| 4 | 기부금은 일반적인 손익계산서에서 (  )으로 분류한다. | 영업외비용 |

재무회계 | 수익의 인식 | 2026 기본서 학습범위

# 21. 건설계약 수익

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.06 재무회계 36번

**문제**

㈜삼일은 20X1 년 중 문화센터와 관련한 건설공사를 수주하였다. 해당 공사와 관련된 내용이 다음과 같 을 때 ㈜삼일의 20X1 년 공사수익 계산 시 적용한 진행률은 얼마인가? ㄱ. 건설기간 : 20X1 년 1 월 1 일 ~ 20X3 년 12 월 31 일 ㄴ. 총도급금액 : 50,000,000 원 ㄷ. 20X1 년 공사수익 : 10,000,000 원 ㄹ. 20X1 년 공사원가 : 8,000,000 원

| | |
|---|---|
| ① | 10 % |
| ② | 15 % |
| ③ | 20 % |
| ④ | 25 % |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 공사수익=총도급금액×진행률이므로 10,000,000÷50,000,000 =0.20.

02 따라서 당기 공사진행률은 20%이며 정답은 ③이다.

**시험 포인트**
기출은 총예정원가를 묻지 않고 공사수익으로 진행률을 역산한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **진행률 역산:** 공사수익=도급금액×진행률. 공사수익 1천만원·도급금액 5천만원이면 20%.

02 **누적 공사수익:** 도급금액×기말 공사진행률로 산정한다.

03 **당기 공사수익:** 기말 누적 공사수익에서 전기까지 인식한 수익을 차감한다.

04 **측정 신뢰성:** 총원가·진행률과 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있는지 검토한다.

05 **예상 총공사손실:** 총손실이 예상되면 진행률과 관계없이 즉시 손실 인식을 검토한다.

**비교 한눈에 보기 | 건설계약 수익 정리**

| 계산 단계 | 공식 |
|---|---|
| 원가투입법 진행률 | 누적 공사원가÷추정 총공사원가 |
| 누적 공사수익 | 도급금액×기말 진행률 |
| 당기 공사수익 | 기말 누적 수익-전기 누적 수익 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 원가투입법의 공사진행률=누적공사원가÷( )이다. | 추정 총공사원가 |
| 2 | 누적 공사수익은 도급금액에 공사진행률을 곱해 계산한다. ( O / X ) | O |
| 3 | 당기 공사수익을 구할 때 전기 누적 인식수익은 무시한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 예상 총공사손실은 진행률과 관계없이 즉시 손실로 인식한다. ( O / X ) | O |

재무회계 | 수익의 인식 | 2026 기본서 학습범위

# 22. 상품권 수익인식

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 7건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.01 재무회계 36번

**문제**

다음 중 상품권 회계처리에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 상품권의 판매시점에서는 수익을 인식하지 않고, 선수금으로 처리한다.

② 상품권을 할인판매한 경우에는 액면금액 전액을 선수금으로 계상하고 할인액은 상품권할인액계정으 로 하여 선수금계정에서 차감하는 형식으로 표시한다.

③ 상품을 판매하면서 상품권을 회수하는 경우, 선수금과 상계하면서 매출액을 인식한다.

④ 상품권의 유효기간 경과 후 상법상의 소멸시효가 완성되는 경우, 소멸시효 완성시점에 선수금 잔액 을 매출액으로 대체한다.

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 상법상 소멸시효 완성에 따라 남은 상품권 선수금을 무조건 매출액으로 대체하는 설명은 틀리다.

02 상품권 사용 시 매출을 인식하고, 미사용잔액은 적용 기준에 따라 별도 처리한다.

**시험 포인트**

상품권 발행·사용·미사용액의 회계처리를 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **상품권 발행:** 대금을 먼저 받았을 때 선수금(계약부채 성격)을 인식한다.

02 **상품권 사용:** 고객에게 실제 상품·용역을 제공할 때 매출로 전환한다.

03 **미사용 상품권:** 유효기간 경과 시 환급의무 없는 부분과 소멸시효 완성 잔액은 영업외수익으로 처리한다.

04 **환불 의무:** 환불 가능한 약정이면 부채 성격과 정산조건을 추가 검토한다.

05 **할인발행:** 상품권 액면금액을 선수금으로, 할인액을 차감계정으로 표시하고 사용 시 매출에누리로 처리한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 상품권을 발행해 현금을 받은 때는 ( ) 인식을 검토한다. | 선수금 |
| 2 | 상품권 발행 즉시 반드시 매출 전액을 인식한다. ( O / X ) | X |
| 3 | 상품권을 이용해 고객에게 상품을 제공하면 매출인식을 검토한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 소멸시효가 완성된 미사용 상품권 잔액은 (  )으로 처리한다. | **영업외수익** |

재무회계 | 손익계산서의 계정과목 | 2026 기본서 학습범위

# 23. 매출액·순매출액

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.06 재무회계 37번

**문제**

다음은 ㈜삼일의 20X1 년 매출 및 매출채권과 관련된 자료이다. 20X1 년 손익계산서에 계상된 매출액을 계산하면 얼마인가(단, 모든 거래는 외상으로 이루어지며, 매출에누리와 매출할인 및 매출환입은 없는 것으로 가정한다)? ㄱ. 20X1 년 1 월 1 일 매출채권 잔액 25,000,000 원 ㄴ. 20X1 년 중 현금회수액 65,000,000 원 ㄷ. 20X1 년 12 월 31 일 매출채권 잔액 15,000,000 원

| | |
|---|---|
| ① | 55,000,000 원 |
| ② | 65,000,000 원 |
| ③ | 75,000,000 원 |
| ④ | 85,000,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 기말 매출채권=기초 매출채권+외상매출-현금회수액.

02 따라서 외상매출=15,000,000-25,000,000+65,000,000=55,000,000원(①).

**시험 포인트**

모든 매출이 외상인 경우 채권 증감식으로 매출액을 역산한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **총매출액:** 매출환입·에누리·할인 차감 전 매출 금액이다.

02 **순매출액:** 총매출액에서 매출환입·에누리·할인을 차감한 금액이다.

03 **매출환입:** 판매 후 상품이 반품되어 매출액을 감소시킨다.

04 **매출에누리:** 하자 등으로 판매대금을 감액하는 경우다.

05 **매출채권 역산:** 전액 외상거래 시 외상매출=기말채권-기초채권+당기회수액(대손 등 제외).

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 순매출액=총매출액-매출환입-매출에누리-( )이다. | 매출할인 |
| 2 | 매출환입은 순매출액을 증가시킨다. ( O / X ) | X |
| 3 | 순매출액에서 매출원가를 차감한 이익은 ( )이다. | 매출총이익 |
| 4 | 매출채권 회수액은 발생주의상 매출액과 언제나 같다. ( O / X ) | X |

재무회계 | 손익계산서의 계정과목 | 2026 기본서 학습범위

# 24. 주당이익

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.06 재무회계 38번

**문제**

다음 중 주당이익에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 보통주 1 주당 발생한 이익을 의미한다. |
| ② | 가중평균유통보통주식수가 증가하면 주당이익이 증가한다. |
| ③ | 당기순이익이 증가하면 주당이익이 증가한다. |
| ④ | 주가수익률(PER) 산출의 기초자료가 된다. |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ② 순이익이 같다면 가중평균유통보통주식수 증가 시 주당이익은 감소한다.

02 기본주당이익=보통주 귀속이익÷가중평균유통보통주식수다.

**시험 포인트**
분모인 주식수가 증가하면 EPS는 작아진다(다른 조건 불변).

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기본주당이익:** 보통주 귀속순이익÷가중평균유통보통주식수다.
02 **우선주배당:** 보통주 귀속순이익 계산에서 관련 우선주 배당을 조정한다.
03 **가중평균주식수:** 발행·취득일에 따라 유통기간 가중치를 반영한다.
04 **자기주식:** 보유기간 동안 유통보통주식수에서 제외한다.
05 **소급조정:** 무상증자·주식분할 등은 비교표시 주당이익의 소급조정을 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 기본주당이익 계산 시 관련 우선주 배당은 보통주 귀속이익에서 차감한다. ( O / X ) | O |
| 2 | 기본주당이익의 분모는 해당 기간 ( )이다. | 가중평균 유통보통주식수 |
| 3 | 자기주식은 보유기간의 유통주식수에서 제외한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 무상증자·주식분할 시 비교표시 주당이익을 조정하는 절차는 ( )이다. | 소급조정 |

재무회계 | 현금흐름표 | 2026 기본서 학습범위

# 25. 현금흐름 활동구분

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 19건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.03 재무회계 40번

**문제**

다음 중 재무활동으로 인한 현금유출을 가져오는 거래는 무엇인가?

| | |
|---|---|
| ① | 보통주 발행을 통한 유상증자 |
| ② | 매출채권의 감소 |
| ③ | 공장건물의 취득 |
| ④ | 은행차입금의 상환 |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 은행차입금 상환은 차입금의 감소로 재무활동 현금유출이다.

02 유상증자는 재무활동 유입, 건물 취득은 투자활동 유출, 매출채권 감소는 영업활동 관련이다.

**시험 포인트**

현금유입·유출 방향과 영업·투자·재무활동 유형을 함께 본다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **영업활동:** 주된 영업활동과 투자·재무활동에 속하지 않는 현금흐름이다.

02 **투자활동:** 유형자산 취득·처분, 장기투자자산 취득·회수 관련 흐름이다.

03 **재무활동:** 차입·상환, 증자 등 자본과 차입금 규모의 변동 관련 흐름이다.

04 **비현금거래:** 현금 유입·유출이 없는 중요한 거래는 본표 현금흐름에서 제외하고 별도 공시를 검토한다.

05 **현금성자산:** 현금흐름표의 현금 범위에는 현금성자산이 포함된다.

**비교 한눈에 보기 | 현금흐름 활동구분 정리**

| 활동 | 대표 거래 |
|---|---|
| 영업활동 | 판매대금 수취·상품매입 현금지출 |
| 투자활동 | 유형자산 취득·처분 |
| 재무활동 | 차입·상환·주식 발행 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 유형자산 취득으로 발생하는 현금유출은 현금흐름표상 (  )에 속한다. | 투자활동 |
| 2 | 주식 발행으로 현금을 수취하면 재무활동이다. ( O / X ) | O |
| 3 | 현금 유출 없는 금융리스 취득액을 영업활동 현금유출에 반드시 포함한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 상품 판매대금의 현금회수는 현금흐름표상 (  )에 속한다. | 영업활동 |

세무회계 | 조세총론 | 2026 기본서 학습범위

# 26. 국세부과 원칙

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 세무회계 42번

**문제**

다음 중 국세부과의 원칙에 관한 설명으로 옳은 것은?

① 국가가 국민에게 세금을 부과·징수하는 경우 거래의 실질보다 형식에 따라야 한다.

② 조세는 원칙적으로 과세관청의 합리적인 추정에 근거하여 부과하여야 한다.

③ 조세감면 후 사후관리 규정을 따르지 않아도 감면을 취소하고 추징할 수 없다.

④ 납세자가 그 의무를 이행할 때에는 성실하게 하여야 하며, 세무공무원이 직무를 수행할 때도 또한 같다.

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 납세자와 세무공무원 모두 신의성실 원칙을 지켜야 한다.

02 ① 실질과세, ② 근거과세, ③ 감면 사후관리와 관련된 나머지 진술은 원칙에 어긋난다.

**시험 포인트**

국세부과 원칙의 명칭과 사례를 연결한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **실질과세:** 명의나 형식보다 경제적 실질과 실제 귀속을 기준으로 과세한다.

02 **신의성실:** 납세자와 과세관청 모두 성실하게 권리·의무를 행사해야 한다.

03 **근거과세:** 장부와 증빙 등 객관적 근거로 과세표준을 조사·결정한다.

04 **감면 사후관리:** 감면 목적에 어긋난 사용 등 법정 사유가 있으면 추징을 검토한다.

05 **조세법률주의:** 납세의무의 성립·과세요건 및 세율 등은 법률에 근거해야 한다.

**비교 한눈에 보기 | 국세부과 원칙 정리**

| 원칙 | 판정 기준 |
|---|---|
| 실질과세 | 실제 귀속자 및 거래의 경제적 실질 |
| 신의성실 | 납세자·과세관청의 성실한 행동 |
| 근거과세 | 장부·증빙·확인된 사실에 근거 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 명의보다 실질 귀속을 우선하는 국세기본법상의 원칙은 (  )이다. | 실질과세 |
| 2 | 신의성실은 납세자에게만 적용된다. ( O / X ) | X |
| 3 | 세금 부과의 근거를 장부·증빙 등 사실관계에서 확인하는 원칙은 (  )이다. | 근거과세 |
| 4 | 세금의 주요 과세요건은 법률에 근거해야 한다. ( O / X ) | O |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 27. 법인세 세무조정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 54건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.09 세무회계 53번

**문제**

㈜삼일은 시가 1 억원인 토지를 모기업(지분율 70 %)인 ㈜용산에게 5 천만원에 판매하였다. 이 경우 ㈜ 삼일이 수행할 세무조정으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | (익금산입) 부당행위계산부인 50,000,000(기타사외유출) |
| ② | (익금산입) 부당행위계산부인 20,000,000(기타사외유출) |
| ③ | (손금산입) 부당행위계산부인 50,000,000(배당) |
| ④ | (손금산입) 부당행위계산부인 20,000,000(배당) |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 시가 1억원의 토지를 특수관계 법인에 5천만원으로 저가양도했다.

02 시가미달 5천만원을 부당행위계산부인으로 익금산입, 귀속 법인에 기타사외유출 처분(①).

**시험 포인트**

특수관계인 저가양도 시 시가와 거래가액 차액 및 귀속자를 함께 판단한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **세무조정:** 회계이익을 출발점으로 세법상 익금·손금에 맞게 조정한다.

02 **익금산입:** 회계상 수익이 아니지만 세법상 익금인 금액을 가산한다.

03 **부당행위계산부인:** 특수관계인 저가양도 시 시가와 거래가액 차이를 익금산입하는지 검토한다.

04 **손금산입:** 회계상 비용이 아니지만 세법상 손금인 금액을 차감한다.

05 **저가양도 차액:** 시가 1억원-거래가 5천만원=5천만원. 귀속자에 따른 소득처분도 판단한다.

**비교 한눈에 보기 | 법인세 세무조정 정리**

| 조정 | 소득금액 영향 |
|---|---|
| 익금산입·손금불산입 | 소득금액 증가 (+) |
| 익금불산입·손금산입 | 소득금액 감소 (-) |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 회계상 비용이지만 세법상 불인정되는 금액은 ( )한다. | 손금불산입 |
| 2 | 익금불산입은 세법상 소득금액을 증가시킨다. ( O / X ) | X |
| 3 | 회계상 당기순이익에 가감하는 조정을 ( )이라고 한다. | 세무조정 |
| 4 | 손금산입은 일반적으로 각 사업연도 소득금액을 감소시킨다. ( O / X ) | O |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 28. 법인세 소득처분

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 17건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.06 세무회계 53번

**문제**

㈜삼일은 일반거래처에 30,000,000 원에 판매하는 제품을 회사의 주주인 ㈜용산에게 10,000,000 원에 판 매하였다. 이 경우 ㈜삼일이 수행할 세무조정 및 소득처분으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | (익금산입) 부당행위계산부인 10,000,000 원 (기타사외유출) |
| ② | (익금산입) 부당행위계산부인 20,000,000 원 (기타사외유출) |
| ③ | (익금산입) 부당행위계산부인 10,000,000 원 (배당) |
| ④ | (익금산입) 부당행위계산부인 20,000,000 원 (배당) |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 일반거래가 3천만원-주주법인 판매가 1천만원=저가양도 차액 2천만원.

02 차액을 부당행위계산부인으로 익금산입하고 법인 주주 귀속분은 기타사외유출(②).

**시험 포인트**

부당행위계산부인의 조정금액과 소득처분의 귀속자를 분리한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **소득처분:** 세무조정 차이가 기업에 남는지 외부에 귀속되는지 구분한다.

02 **상여:** 임원·사용인에게 귀속된 사외유출 금액에 적용한다.

03 **배당:** 임직원이 아닌 개인 주주에 귀속된 사외유출에 적용한다.

04 **유보:** 법인 내부에 남아 장래 반대조정을 수반할 수 있는 차이다.

05 **법인 주주:** 법인 주주에 귀속된 사외유출은 기타사외유출로 처분한다.

**비교 한눈에 보기 | 법인세 소득처분 정리**

| 귀속자·상태 | 소득처분 |
|---|---|
| 개인 주주(임직원 제외) / 법인 주주 | 배당 / 기타사외유출 |
| 임원·사용인 | 상여 |
| 법인 내부 잔류 | 유보 / △유보 |
| 귀속불명 사외유출 | 대표자 상여 등 검토 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 법인 내에 남은 일시적 차이는 ( ) 처분을 검토한다. | 유보 |
| 2 | 임원에게 귀속된 사외유출은 상여 처분이다. ( O / X ) | O |
| 3 | 법인 주주에게 귀속된 사외유출은 ( )로 처분한다. | 기타사외유출 |
| 4 | 사외유출의 귀속자가 불분명하면 항상 유보 처리한다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 29. 익금·익금불산입

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 18건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.03 세무회계 45번

**문제**

다음 중 법인세법상 익금항목에 해당하는 것으로 옳은 것은? ㄱ. 주식발행초과금 ㄴ. 채무면제이익(이월결손금의 보전에 충당되지 아니함) ㄷ. 국세·지방세 과오납금의 환급금이자 ㄹ. 손금에 산입한 금액 중 환입된 금액

① ㄱ, ㄷ
② ㄴ, ㄷ
③ ㄴ, ㄹ
④ ㄷ, ㄹ

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 채무면제이익(이월결손금 보전분 제외)과 기계상 손금 환입액은 익금이다.

02 주식발행초과금은 자본거래로 제외되고 국세·지방세 과오납 환급이자는 익금불산입한다.

**시험 포인트**

ㄴ·ㄹ을 선택한다. 익금불산입 대상 환급이자와 회계상 수익을 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **익금:** 자본거래 등 법정 제외항목을 제외한 순자산 증가 수익이다.
02 **주식발행초과금:** 액면초과 발행으로 발생한 자본잉여금으로 익금불산입을 검토한다.
03 **채무면제이익:** 이월결손금 보전에 충당하지 않은 채무면제이익은 원칙적으로 익금이다.
04 **자본거래:** 주주가 회사에 납입한 자본금·일부 자본잉여금은 손익거래와 구분한다.
05 **세무조정:** 장부상 수익이지만 법정 익금이 아니면 익금불산입 조정한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 상품매출액은 원칙적으로 법인세상 ( )에 포함된다. | 익금 |
| 2 | 주식발행초과금은 일반적으로 익금불산입 대상이다. ( O / X ) | O |
| 3 | 주주가 회사에 납입한 금액은 매출거래가 아닌 ( )에 해당한다. | 자본거래 |
| 4 | 국세·지방세 과오납금의 환급이자는 법인세법상 익금이다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 30. 손금·손금불산입

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 38건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.03 세무회계 52번

**문제**

다음 중 법인세법상 지급이자에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 건설중인 자산에 대한 건설자금이자를 비용으로 처리한 경우 손금불산입하고 유보로 처분한다.

② 비실명채권·증권의 이자에 대해서는 해당 이자비용 전액을 손금불산입한다.

③ 법인의 차입금에 대하여 지급하는 이자비용은 원칙적으로 손금으로 인정된다.

④ 업무무관부동산 관련 이자비용은 손금불산입하고 유보로 처분한다.

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 업무무관부동산 관련 지급이자는 손금불산입이나 유보 처분이 아니다.

02 관련 차입이자 손금불산입은 기타사외유출 등 처분으로 처리한다.

**시험 포인트**

손금불산입 뒤 소득처분까지 정확히 연결해야 한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **손금:** 사업 관련성과 통상성·수익 관련성 등 법정 요건을 검토한다.

02 **업무무관 지급이자:** 업무무관자산 관련 이자는 손금불산입하며 기타사외유출로 소득처분한다.

03 **자본적 지출:** 자산 취득·개량에 해당하면 당기비용 대신 자산으로 처리한다.

04 **한도 규정:** 접대비 성격 지출·기부금 등은 법정 한도를 별도 검토한다.

05 **귀속자 확인:** 사적 비용의 실제 귀속자가 누구인지 소득처분과 연결해 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 업무무관 개인비용은 일반적으로 ( )한다. | 손금불산입 |
| 2 | 세법상 손금은 지출했다는 사실만으로 모두 인정된다. ( O / X ) | X |
| 3 | 자산의 가치를 높이거나 사용기간을 연장하는 지출은 ( ) 여부를 검토한다. | 자본적 지출 |
| 4 | 업무무관부동산 관련 지급이자 손금불산입은 유보처분한다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 31. 손익 귀속시기

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.06 세무회계 44번

**문제**

다음 중 법인세법상 손익귀속시기에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 상품 등 판매손익 : 상품의 인도일 |
| ② | 위탁 판매손익 : 수탁자가 상품을 판매한 날 |
| ③ | 계약 등에 의하여 임대료 지급일이 정해진 경우 : 실제 지급받은 날 |
| ④ | 결산확정시 수익으로 계상한 이미 경과한 기간에 대응하는 이자 : 해당 사업연도의 익금(단, 법인세 법상 원천징수되는 이자는 익금으로 보지 않음) |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 임대료 지급일이 계약상 정해진 경우 귀속은 원칙적으로 약정 지급일을 본다.

02 실제 돈을 받았는지는 권리확정 기준과 달라 '실제 지급받은 날'이 틀리다.

**시험 포인트**

손익 귀속시기는 현금수수일과 세법상 귀속일이 다를 수 있다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **권리의무확정:** 권리 또는 의무가 확정된 사업연도에 익금·손금을 귀속시키는 원칙이다.

02 **상품판매:** 인도 등 거래별 귀속시기 규정을 우선 확인한다.

03 **용역제공:** 제공 기간 및 법정 진행기준 등 관련 규정을 검토한다.

04 **임대료 귀속:** 약정 지급일 등 세법상 귀속기준을 확인하며 현금수령일과 구별한다.

05 **시험 판정:** 계약일·인도일·검수일·대금지급일을 구분한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 권리의무확정주의는 단순한 현금주의와 구별된다. ( O / X ) | O |
| 2 | 법인세상 익금·손금의 귀속사업연도를 권리·의무의 확정으로 판단하는 원칙은 (  )이다. | 권리의무확정주의 |
| 3 | 위탁판매에 따른 손익은 원칙적으로 (  )에 귀속된다. | 수탁자의 판매일 |
| 4 | 법인세법상 일반적인 상품 판매손익의 귀속사업연도를 판단하는 기준일은 (  )이다. | 상품 등의 인도일 |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 32. 법인세 감가상각

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.07 세무회계 49번

**문제**

㈜삼일의 제25 기 사업연도(2025 년 1 월 1 일 ~ 2025 년 12 월 31 일)에 감가상각방법을 신고하지 않은 경우 감가상각범위액은 얼마인가? 제23 기 초에 취득가액 10,000,000 원인 기계장치를 구입하였으며, 이 기계장치에 대한 자료는 다음과 같다. 가. 제24 기 말 감가상각누계액 4,000,000 원(상각부인액은 없음) 나. 내용연수 : 5 년 다. 상각률 : 정액법 0.2, 정률법 0.451

| | |
|---|---|
| ① | 1,200,000 원 |
| ② | 2,000,000 원 |
| ③ | 2,706,000 원 |
| ④ | 4,510,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 신고하지 않은 기계장치의 적용 상각방법은 세법상 기본방법인 정률법이다.

02 미상각잔액=1,000만원-누계 400만원=600만원; 600만원×0.451=2,706,000원(③).

**시험 포인트**
정률법은 취득원가가 아닌 기초 미상각잔액에 상각률을 적용한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **무신고 상각방법:** 기계장치는 미신고 시 정률법 적용. 미상각잔액×정률법 상각률로 한도를 계산한다.

02 **상각부인액:** 회사계상 감가상각비 중 상각범위액 초과분이다.

03 **시인부족액:** 회사계상액이 상각범위액보다 작아 한도 여유가 있는 금액이다.

04 **유보처분:** 상각부인액은 일반적으로 장래 조정을 고려해 유보처분을 검토한다.

05 **반대조정:** 이후 시인부족액 범위에서 과거 상각부인액의 손금산입을 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 회사상각액이 세법상 상각범위액을 초과한 금액은 (  ) 세무조정한다. | 손금불산입 |
| 2 | 세법상 한도보다 회사상각액이 작으면 시인부족액이 생길 수 있다. ( O / X ) | O |
| 3 | 과거 상각부인액은 이후에도 절대 손금산입될 수 없다. ( O / X ) | X |
| 4 | 상각방법 미신고 기계장치의 법인세상 기본 상각방법은 (  )이다. | 정률법 |

세무회계 | 법인세 | 2026 기본서 학습범위

# 33. 법인세 신고·납부

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.09 세무회계 56번

**문제**

납부할 법인세액이 1 천만 원을 초과하는 때에는 납부기한이 경과한 날부터 1 개월 이내에 법인세를 분 납할 수 있으며, 중소기업인 경우에는 납부기한이 경과한 날부터 ( ) 이내에 법인세를 분납할 수 있다. ( )에 알맞은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 2 개월 |
| ② | 3 개월 |
| ③ | 4 개월 |
| ④ | 5 개월 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 법인세 분납기간은 일반법인 1개월, 중소기업은 2개월이다.

02 문제의 괄호에는 '2개월'이 들어가므로 ①이 정답이다.

**시험 포인트**
법인세 납부기한과 분납 가능기간을 구분한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **신고기한:** 일반 내국법인은 사업연도 종료일이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내 신고한다.
02 **성실신고 특례:** 성실신고확인서 제출 법인 등은 법정 요건 충족 시 4개월 기한을 검토한다.
03 **중간예납:** 일부 법인은 사업연도 중 법인세를 중간예납한다.
04 **법인세 분납:** 납부세액이 1천만원을 초과하면 일반법인 1개월, 중소기업은 2개월 내 분납.
05 **기한 판단:** 사업연도 종료일·신고구분·토요일 및 공휴일 연장 여부를 함께 확인한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 일반법인은 사업연도 종료일이 속하는 달의 말일부터 (  ) 이내에 신고한다. | 3개월 |
| 2 | 납부세액이 1천만원을 넘는 중소기업의 분납기한은 납부기한 후 (  )이다. | 2개월 |
| 3 | 성실신고확인 관련 법정 기한 특례가 있을 수 있다. ( O / X ) | O |
| 4 | 납부할 법인세가 1천만원 이하인 경우도 분납대상이다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 34. 소득세 계산구조

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 15건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.11 세무회계 58번

**문제**

다음 중 아래 소득세 계산구조의 빈칸에 들어갈 단어로 옳지 않은 것은?

| 소득세 계산구조 |
|---|
| 종합소득금액 |
| (-) 종합소득공제 |
| (① 종합소득 과세표준) |
| × 기본세율 |
| (② 종합소득 산출세액) |
| (-) 세액공제·감면 |
| (③ 종합소득 결정세액) |
| (+) 가산세 |
| (-) 기납부세액 |
| (④ 원천징수세액) |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 결정세액+가산세-기납부세액은 납부할 세액(또는 환급세액)이다.

02 원천징수세액은 이미 낸 세금의 일부로 기납부세액에 포함되는 항목이다.

**시험 포인트**

소득세 계산구조 마지막 칸은 '원천징수세액'이 아니라 납부·환급세액이다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **종합소득금액:** 이자·배당·사업·근로·연금·기타소득의 법정 합산 범위 금액이다.

02 **소득공제:** 종합소득금액에서 공제해 과세표준을 산정한다.

03 **세율 적용:** 과세표준에 법정 기본세율 등을 적용해 산출세액을 구한다.

04 **세액공제:** 산출세액에서 법정 공제·감면을 반영한다.

05 **기납부세액:** 원천징수세액·중간예납 등을 차감해 차감납부세액을 구한다.

**비교 한눈에 보기 | 소득세 계산구조 정리**

| 단계 | 계산 흐름 |
|---|---|
| 1 | 종합소득금액 산정 |
| 2 | 소득공제 차감 → 과세표준 |
| 3 | 세율 적용 → 산출세액 |
| 4 | 세액공제·기납부세액 반영 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 종합소득 과세표준=종합소득금액-( )이다. | 소득공제 |
| 2 | 세액공제는 과세표준에서 직접 차감하는 항목이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 원천징수로 낸 세금은 기납부세액으로 차감할 수 있다. ( O / X ) | O |
| 4 | 종합소득 과세표준에 기본세율을 적용해 계산하는 세액은 ( )이다. | 산출세액 |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 35. 금융소득

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 32건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.11 세무회계 59번

**문제**

다음 중 소득세법상 배당소득이 아닌 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 법인세법에 의하여 처분된 배당 |
| ② | 출자공동사업자의 손익분배비율에 해당하는 금액 |
| ③ | 비영업대금의 이익 |
| ④ | 조각투자상품으로부터의 이익 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 비영업대금의 이익은 배당소득이 아니라 이자소득에 해당한다.

02 ① 법인세법상 배당처분, ② 출자공동사업자 분배이익 등은 배당소득이다.

**시험 포인트**

배당과 이자 중 비영업대금 이익의 분류를 기억한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **이자소득:** 예금이자·채권이자 등 금융자산의 이자 성격 소득이다.

02 **배당소득:** 주식·출자지분 등으로부터 발생하는 법정 배당 성격 소득이다.

03 **원천징수:** 금융소득 지급 시 법정 원천징수 여부와 세율을 확인한다.

04 **금융소득 종합과세:** 연 2,000만원 초과 시 원칙적으로 종합과세하며, 출자공동사업 배당 등은 별도로 판단한다.

05 **비영업대금 이익:** 금전을 비영업적으로 대여하여 받은 이익은 배당소득이 아니라 이자소득이다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 예금이자나 채권이자 등에서 발생하는 과세 소득은 (  )이다. | 이자소득 |
| 2 | 주식·출자지분으로부터의 법정 이익분배는 일반적으로 (  )에 해당한다. | 배당소득 |
| 3 | 금융소득은 지급 때 원천징수 대상이 될 수 있다. ( O / X ) | O |
| 4 | 일반적인 금융소득 종합과세 금액 기준은 연 (  )만원 초과다. | 2,000 |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 36. 근로소득

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 15건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.03 세무회계 61번

**문제**

다음 중 소득세법상 근로소득으로 과세되는 것으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 일직료·숙직료 또는 여비로서 실비변상정도의 금액 |
| ② | 「고용보험법」에 따라 받는 실업급여 |
| ③ | 근로자가 벽지에 근무함으로 인하여 받는 월 30 만원 이내의 벽지수당 |
| ④ | 근로자가 사내급식이나 이와 유사한 방법으로 제공받는 식사 기타 음식물 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 월 30만원의 벽지수당은 비과세 한도 초과분이 과세된다.

02 ① 실비변상 경비, ② 실업급여, ④ 현물 식사 제공은 법정 비과세 요건을 검토한다.

**시험 포인트**

벽지수당은 비과세 한도를 적용한 뒤 과세분을 판단한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **근로소득:** 고용관계에서 근로 제공의 대가로 지급받는 봉급·급료 등이다.

02 **총급여액:** 과세대상 급여액을 중심으로 계산하며 비과세 근로소득은 제외한다.

03 **근로소득공제:** 총급여액에서 법정 공제를 차감해 근로소득금액을 산정한다.

04 **연말정산:** 원천징수세액과 연간 확정 세액을 정산하는 절차다.

05 **벽지수당 비과세:** 2026년 기본서 기준 월 20만원 한도 비과세이며 초과액은 과세한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 근로소득금액=총급여액-( )이다. | 근로소득공제 |
| 2 | 비과세 급여는 과세 총급여액 계산에서 제외할 수 있다. ( O / X ) | O |
| 3 | 벽지수당 등 비과세 한도를 초과한 급여는 원칙적으로 ( )에 포함된다. | 과세 근로소득 |
| 4 | 근로소득에 대한 연간 세액을 정산하는 절차는 ( )이다. | 연말정산 |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 37. 사업소득

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.12 세무회계 60번

**문제**

다음 자료에 의하여 거주자 김삼일씨의 2025 년 사업소득 총수입금액의 합계액을 계산하면 얼마인가? 건물 A 를 1 월 1 일에 임대하고 매월 초 2,000,000 원을 받기로 하였다. 건물 B 를 3 월 1 일에 임대하고 1 년간의 임대료로 12,000,000 원을 선수하였다.

| | |
|---|---|
| ① | 24,000,000 원 |
| ② | 30,000,000 원 |
| ③ | 34,000,000 원 |
| ④ | 36,000,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 건물 A는 1월부터 12월까지 2백만원×12=2,400만원이다.

02 건물 B는 3월부터 12월까지 1,200만원×10/12=1천만원; 합계 3,400만원(③).

**시험 포인트**

선수임대료는 현금수령액 전부가 아닌 당기 귀속기간만 수입에 반영한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **사업소득:** 독립적으로 계속·반복하는 사업활동에서 발생하는 소득이다.

02 **임대료 기간귀속:** 선수임대료는 당기 해당 기간분만 총수입금액에 산입하며 수취액 전체와 구분.

03 **필요경비:** 사업 관련성이 있고 법정 요건을 충족한 지출만 인정한다.

04 **가사관련 비용:** 개인의 생활비처럼 업무무관 지출은 필요경비에서 제외한다.

05 **귀속연도:** 수입·비용의 권리의무확정 및 세법상 귀속시기를 고려한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 사업소득금액=총수입금액-( )이다. | 필요경비 |
| 2 | 개인 생활비는 사업 필요경비로 원칙적으로 인정된다. ( O / X ) | X |
| 3 | 용역 제공기간이 아직 도래하지 않은 임대료를 미리 받았다면 이는 ( )이다. | 선수임대료 |
| 4 | 부동산 임대료를 여러 과세기간에 걸쳐 선불로 받은 경우 과세기간별 수입금액 산정 방식은 ( )이다. | 월수에 따른 안분 |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 38. 연금·기타소득

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 세무회계 62번

**문제**

다음 중 소득세법상 기타소득에 포함되지 않는 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 사례금 |
| ② | 연금계좌에서 연금 외 수령하는 경우의 소득 |
| ③ | 복권당첨으로 수령한 금액 |
| ④ | 교통사고 피해 보상금 |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 교통사고 피해 보상금은 일반적으로 손해배상 성격으로 기타소득이 아니다.

02 ① 사례금, ② 연금계좌 연금외수령 소득, ③ 복권당첨금은 법정 기타소득 유형이다.

**시험 포인트**

자산·신체 피해의 배상과 대가성 기타소득을 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **연금소득:** 공적연금·사적연금 관련 법정 소득을 구분한다.

02 **연금수령 요건:** 계좌 종류·수령기간·연령 등 법정 요건을 확인한다.

03 **기타소득 범위:** 사례금·복권당첨금 등은 포함하나 손해배상 성격의 교통사고 보상금은 구별.

04 **필요경비:** 기타소득은 유형에 따라 법정 필요경비가 다를 수 있다.

05 **원천징수:** 지급 시 소득 유형에 따른 원천징수·종합과세 여부를 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 연금계좌 지급액은 수령 방식에 따라 과세 구분이 달라질 수 있다. ( O / X ) | O |
| 2 | 고용관계 없이 일시적으로 받는 강연료는 원칙적으로 (  )을 검토한다. | 기타소득 |
| 3 | 연금소득은 항상 사업소득으로 합산한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 기타소득 필요경비율은 모든 유형에서 같다고 단정할 수 없다. ( O / X ) | O |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 39. 종합소득 세액계산

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 세무회계 63번

**문제**

다음은 거주자 김용산 씨의 부양가족 자료이다. 자료를 이용하여 2025 년의 자녀세액공제액을 계산하면 얼마인가? (1)
기본공제대상자에 해당하는 자녀 : 장녀(12 세), 차녀(9 세) (2)
2025 년 3 월 8 일에 장남을 출산함

| | |
|---|---|
| ① | 120 만원 |
| ② | 125 만원 |
| ③ | 140 만원 |
| ④ | 155 만원 |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 8세 이상 자녀 2명의 기본 자녀세액공제는 25만+30만=55만원이다.

02 2025년 출생한 셋째 자녀의 출생공제 70만원을 더해 125만원(②).

**시험 포인트**
2025년 귀속 자녀공제 확대액과 출생순서별 공제를 함께 적용한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **산출세액:** 과세표준에 해당 세율을 적용하여 계산한다.
02 **2025년 자녀공제:** 8세 이상 기본공제대상 자녀 1명 25만원·2명 55만원·3명 95만원.
03 **결정세액:** 공제·감면 등을 반영해 확정되는 세액을 계산한다.
04 **출생·입양공제:** 해당 연도 출생·입양 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 이상 70만원.
05 **차감납부세액:** 결정세액 등에서 기납부세액을 차감한 정산 결과다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 소득공제와 달리 결정할 세액을 직접 줄이는 제도는 ( )이다. | 세액공제 |
| 2 | 2025년 귀속 8세 이상 공제대상 자녀 2명의 기본 자녀세액공제는 ( )만원이다. | 55 |
| 3 | 기납부세액을 다시 전액 납부세액에 더한다. ( O / X ) | X |
| 4 | 2025년에 출생한 셋째 자녀의 출생 세액공제는 ( )만원이다. | 70 |

세무회계 | 소득세 | 2026 기본서 학습범위

# 40. 양도소득

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 세무회계 64번

**문제**

다음 중 양도소득세 과세대상 자산으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 회사채 |
| ② | 회원권 등 특정시설물 이용권 |
| ③ | 외국주식 |
| ④ | 사업에 사용하는 토지와 함께 양도하는 영업권 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 회사채의 양도차익은 일반적인 양도소득세 과세대상 자산에 해당하지 않는다.

02 시설이용권, 외국주식, 토지와 함께 양도하는 영업권은 법정 양도자산에 해당할 수 있다.

**시험 포인트**
자산 유형별 양도소득 해당 여부를 별표처럼 구분한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **양도소득:** 토지·건물 등 법정 자산의 양도에서 발생하는 소득이다.
02 **양도차익:** 양도가액-취득가액-필요경비로 산정한다.
03 **보유기간:** 장기보유특별공제 등 적용요건 확인에 중요하다.
04 **기본공제:** 양도소득 과세표준 산정에서 법정 기본공제 등을 검토한다.
05 **신고·납부:** 자산 유형과 양도일에 따라 예정신고·확정신고 기한을 확인한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 양도차익=양도가액-취득가액-( )이다. | 필요경비 |
| 2 | 토지·건물 매각이익은 항상 근로소득이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 양도세는 자산 종류에 따른 비과세·감면 규정도 확인한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 법정 보유·거주 요건을 충족한 고가주택 외 1세대 1주택의 양도에 적용하는 제도는 ( )이다. | 1세대 1주택 비과세 |

세무회계 | 원천징수 실무 | 2026 기본서 학습범위

# 41. 소득세 원천징수 대상

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.05 세무회계 67번

**문제**

다음 소득 중 거주자에게 소득을 지급할 때 원천징수를 하지 않는 소득으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 이자소득 |
| ② | 배당소득 |
| ③ | 근로소득 |
| ④ | 양도소득 |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 양도소득은 통상 양도소득세 예정·확정신고로 납세하며 지급 시 원천징수 대상이 아니다.

02 ① 이자, ② 배당, ③ 근로소득은 지급자가 원천징수하는 대표 소득이다.

**시험 포인트**

원천징수 대상 소득과 납세자가 신고하는 양도소득을 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **원천징수의무자:** 소득 지급자가 법정 기준에 따라 세액을 징수·납부한다.

02 **원천징수 대상소득:** 이자·배당·근로·퇴직·연금·일부 사업·기타소득 등은 법정 요건에 따라 원천징수한다.

03 **원천징수 시기:** 소득 지급시기 등에 따라 징수 시점을 판단한다.

04 **양도소득:** 일반적으로 소득세 원천징수 대상이 아니며 납세자가 예정·확정신고한다.

05 **납부기한:** 원천징수세액의 법정 신고·납부 시기와 특례를 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 근로소득을 매월 원천징수할 때 일반적으로 활용하는 표는 (  )이다. | 근로소득 간이세액표 |
| 2 | 원천징수의무자는 지급받는 근로자 본인이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 연말정산에서 기납부 원천징수세액을 반영한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 거주자의 일반적인 양도소득은 지급 시 원천징수 대상이다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 42. VAT 기본개념

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.11 세무회계 70번

**문제**

다음의 거래에서 ㈜용산과 ㈜종로가 창출한 총부가가치를 계산하면 얼마인가? ㈜용산은 원재료를 10,000 원에 구입하여 제품을 생산한 후 20,000 원에 ㈜종로에게 판매하고, ㈜종로는 이 제품을 30,000 원에 김삼일에게 판매하였다.

| | |
|---|---|
| ① | 10,000 원 |
| ② | 20,000 원 |
| ③ | 30,000 원 |
| ④ | 40,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 용산의 부가가치=판매 20,000−매입 10,000=10,000원이다.

02 종로의 부가가치=판매 30,000−매입 20,000=10,000원; 총합 20,000원(②).

**시험 포인트**

각 단계의 매출액과 매입액 차액을 합산한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **부가가치 계산:** 각 거래단계의 부가가치=매출액−매입액. 단계별 금액을 합산한다.

02 **매출세액:** 과세표준×해당 세율로 계산하는 것이 기본이다.

03 **매입세액공제:** 법정 요건을 충족한 매입세액을 공제해 납부세액을 산정한다.

04 **영세율:** 과세 대상이지만 세율 0%를 적용하는 유형이다.

05 **면세:** 과세 대상에서 면제되어 일반적으로 관련 매입세액 공제가 제한된다.

**비교 한눈에 보기 | VAT 기본개념 정리**

| 구분 | 핵심 차이 |
|---|---|
| 일반과세 | 매출세액−공제대상 매입세액 |
| 영세율 | 매출세율 0%, 관련 매입세액 공제 가능 |
| 면세 | 매출세액 없음, 관련 매입세액 원칙적 불공제 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 일반적인 VAT 세율은 ( )%다. | 10 |
| 2 | 영세율과 면세는 매입세액공제 측면에서 동일하다. ( O / X ) | X |
| 3 | 부가가치세 납부세액은 일반적으로 매출세액에서 ( )을 차감한다. | 매입세액 |
| 4 | 기업이 매출액에서 매입액을 차감해 산정하는 새로 창출된 가치는 ( )이다. | 부가가치 |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 43. VAT 사업자등록

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.09 세무회계 70번

**문제**

다음 중 부가가치세법의 사업자등록에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 사업자등록 신청은 사업개시일부터 20 일 이내에 하여야 한다. |
| ② | 사업장을 임차한 경우에는 사업자등록 신청시 임대차계약서 사본을 첨부하여야 한다. |
| ③ | 사업자등록의 신청을 사업장 관할 세무서장이 아닌 다른 세무서장에게도 할 수 있다. |
| ④ | 사업자가 과세사업과 면세사업을 겸영하는 경우에는 부가가치세법상의 사업자등록과 법인세법, 소득 세법상의 사업자등록 중 선택하여 사업자등록 신청을 할 수 있다. |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 과세·면세 겸영자는 필요한 부가가치세 사업자등록을 임의로 생략·선택할 수 없다.

02 ① 개시일부터 20일, ② 임대차계약서 첨부, ③ 다른 세무서 신청 등은 규정에 부합한다.

**시험 포인트**

겸영사업자의 사업자등록 의무와 신청절차를 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **등록 의무:** 사업자는 법정 사업장별 등록 의무를 검토한다.

02 **등록 신청시점:** 과세사업자는 원칙적으로 사업개시일부터 20일 이내 신청. 개시 전 신청도 가능하다.

03 **사업장:** 원칙적으로 사업장 단위로 등록·신고 여부를 판단한다.

04 **등록정정:** 상호·주소 등 등록사항 변경 시 정정신고를 검토한다.

05 **미등록가산세:** 일반은 공급가액의 1%, 간이는 공급대가의 0.5%와 5만원 중 큰 금액.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 사업자등록은 사업개시 전에도 신청할 수 있다. ( O / X ) | O |
| 2 | 사업자등록 사항을 변경할 때 신고하는 절차는 ( )이다. | 사업자등록 정정신고 |
| 3 | 일반과세자 미등록가산세는 미등록기간 공급가액의 ( )%다. | 1 |
| 4 | 둘 이상의 사업장을 가진 사업자의 등록·납부를 통합하는 특례는 ( )이다. | 사업자단위과세 |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 44. VAT 과세거래

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 세무회계 71번

**문제**

다음 중 부가가치세 과세대상에 관한 설명으로 옳은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 주식·사채 등의 유가증권은 부가가치세가 과세되는 재화이다. |
| ② | 대가를 받지 않고 타인에게 용역(특수관계인에 대한 사업용 부동산 임대용역 제외)을 공급하는 경우 에는 부가가치세가 과세되지 않는다. |
| ③ | 수출신고를 마치고 선적이 완료된 물품을 국내로 다시 반입하는 경우에는 부가가치세가 과세되지 않 는다. |
| ④ | 재화의 수입에 있어서는 해당 수입자가 사업자인 경우에만 부가가치세가 과세된다. |

**정답과 해설**

**정답 ②**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ② 무상 용역 공급은 원칙적으로 과세하지 않으며 특수관계인 부동산 임대는 예외다.

02 ① 유가증권 자체, ③ 재반입, ④ 비사업자의 수입을 일괄 면세하는 설명은 틀리다.

**시험 포인트**

무상 용역 비과세 원칙과 특수관계인 예외를 함께 기억한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **재화 공급:** 계약·법률상 원인에 따른 재화의 인도 또는 양도다.

02 **무상 용역 공급:** 원칙적으로 과세하지 않지만 특수관계인 부동산 임대 등 예외를 확인한다.

03 **재화 간주공급:** 자가공급·개인적 공급 등 법정 요건 충족 시 공급으로 본다.

04 **공급시기:** 재화·용역 종류에 따른 인도·이용가능·완료 시점 등을 검토한다.

05 **과세 제외:** 자금이동 자체 등 재화·용역 공급이 아닌 행위를 구분한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 재화의 인도나 양도를 통해 소유권 등이 이전되는 거래는 (  )이다. | 재화의 공급 |
| 2 | 재화의 공급은 반드시 현금 결제로만 이루어진다. ( O / X ) | X |
| 3 | 자기 사업장 간 이전은 일정 요건에서 간주공급이 될 수 있다. ( O / X ) | O |
| 4 | 특수관계인 사업용 부동산 무상임대는 용역 과세의 예외가 될 수 있다. ( O / X ) | O |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 45. VAT 과세표준

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 26건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 세무회계 74번

**문제**

다음 중 부가가치세법상 과세표준에 포함되는 것은?

① 재화나 용역을 공급할 때 그 품질이나 수량, 인도조건 또는 공급대가의 결제방법이나 그 밖의 공급 조건에 따라 통상의 대가에서 일정액을 직접 깎아 주는 금액

② 재화 또는 용역을 공급한 후 그 공급가액에 대한 매출할인액

③ 환입된 재화의 가액

④ 대가의 일부로 받는 운송보험료·산재보험료·운송비·포장비·보험료·하역비

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 공급대가 일부로 받은 운송비·포장비·보험료 등은 과세표준에 포함한다.

02 ① 에누리, ② 매출할인, ③ 환입재화 가액은 과세표준에서 제외·차감한다.

**시험 포인트**

공급가액의 일부로 받는 부대비용과 매출차감 항목을 구분한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **과세표준:** 재화·용역 공급에 대한 공급가액을 기준으로 계산한다.

02 **매출세액:** 과세표준×세율로 산정한다.

03 **일반세율:** 일반적인 부가가치세 세율은 10%다.

04 **공급가액 포함항목:** 대가의 일부로 받는 운송비·포장비·보험료는 과세표준에 포함한다.

05 **납부세액:** 매출세액에서 공제 가능한 매입세액 등을 반영한다.

**비교 한눈에 보기 | VAT 과세표준 정리**

| 구분 | 공식 |
|---|---|
| 매출세액 | 과세표준×세율 |
| 부가세 포함 대가 | 공급가액+부가가치세 |
| 일반 납부세액 | 매출세액-공제가능 매입세액 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 부가가치세 과세표준에 세율을 곱해 산정하는 세액은 ( )이다. | 매출세액 |
| 2 | 공급대가의 일부로 받는 운송비는 원칙적으로 과세표준에 포함된다. ( O / X ) | O |
| 3 | 부가가치세 포함 공급대가를 일반세율 적용 시 1.1로 나누어 구하는 것은 ( )이다. | 공급가액 |
| 4 | 매출세액에서 공제할 매입세액 등을 차감해 구하는 세액은 ( )이다. | 납부세액 |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 46. VAT 면세

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.03 세무회계 73번

**문제**

다음 중 부가가치세법상 면세대상으로 옳지 않은 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 자동차운전학원의 교육용역 |
| ② | 도서, 신문, 잡지, 관보, 통신 및 방송(광고 제외) |
| ③ | 연탄과 무연탄 |
| ④ | 국민주택의 건설용역 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 자동차운전학원 교육용역은 일반적인 면세교육용역 범위에서 제외된다.

02 ② 도서·신문, ③ 연탄·무연탄, ④ 국민주택 건설용역은 면세 대상이다.

**시험 포인트**

교육용역은 명칭만으로 면세를 판단하지 말고 법정 업종을 확인한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **면세:** 법에서 열거한 재화·용역의 공급에 대해 VAT를 면제한다.

02 **교육용역 예외:** 교육용역이 모두 면세는 아니다. 자동차운전학원 등은 면세 범위를 확인한다.

03 **의료·기초생활:** 일부 의료·미가공 식료품 등도 법정 요건 하 면세를 검토한다.

04 **면세매입세액:** 면세사업 관련 매입세액은 일반적으로 공제할 수 없다.

05 **영세율 비교:** 영세율은 과세거래에 세율 0%를 적용하므로 매입세액 환급 가능성이 있다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 면세사업 관련 매입세액은 원칙적으로 (  ) 대상이다. | 매입세액 불공제 |
| 2 | 영세율과 면세는 법적 성격 및 매입세액 처리에서 다르다. ( O / X ) | O |
| 3 | 모든 사설 교육용역이 요건 검토 없이 자동 면세된다. ( O / X ) | X |
| 4 | 영세율 적용 매출세율은 ( )%다. | 0 |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 47. VAT 매입세액

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.09 세무회계 76번

**문제**

㈜삼일(도매업)의 2025 년 제2 기 예정신고기간의 매입액이 다음과 같을 때, 부가가치세 매입세액공제액 은 얼마인가(단, 부가가치세 과세대상에 대해서는 특별한 언급이 없는 한 세금계산서를 수취하였으며, 매입액에는 부가가치세가 포함되어 있지 않다)? ㄱ. 과세대상 상품 매입 60,000,000 원 ㄴ. 본사 토지 매입액(취득세 800,000 원 포함) 20,000,000 원 ㄷ. 운반용 트럭 유류비 40,000,000 원

| | |
|---|---|
| ① | 6,000,000 원 |
| ② | 7,920,000 원 |
| ③ | 10,000,000 원 |
| ④ | 11,920,000 원 |

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 상품매입 6천만원의 매입세액은 600만원, 운반용 트럭 유류비 4천만원은 400만원이다.

02 토지 매입액은 공제되지 않으므로 공제대상 합계 1천만원(③)이다.

**시험 포인트**

토지 관련 매입세액 불공제와 과세사업용 트럭 유류비 공제를 구별한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **공제 원칙:** 자기 과세사업을 위해 공급받은 재화·용역 관련 매입세액은 요건 충족 시 공제한다.

02 **증빙:** 적법한 세금계산서 등 법정 증빙 요건을 확인한다.

03 **토지 관련 매입:** 토지 취득에 관련된 매입세액은 원칙적으로 공제되지 않는다.

04 **면세 관련:** 면세사업에 직접 사용된 매입세액은 일반적으로 공제할 수 없다.

05 **공통매입세액:** 과세·면세사업 겸영 시 법정 안분 기준 등을 적용한다.

### 비교 한눈에 보기 | VAT 매입세액 정리

| 구분 | 일반적 처리 |
|---|---|
| 과세사업 관련 적격매입 | 매입세액 공제 검토 |
| 면세사업 전용 매입 | 원칙적으로 불공제 |
| 겸영 공통매입 | 법정 비율 등으로 안분 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 과세사업을 위해 사용한 적격매입세액은 원칙적으로 (  ) 대상이다. | 매입세액공제 |
| 2 | 면세사업에만 사용하는 원재료 매입세액은 일반적으로 공제된다. ( O / X ) | X |
| 3 | 과세사업·면세사업 겸영 시 공통매입세액은 법정 기준에 따라 (  )한다. | 안분계산 |
| 4 | 토지 취득과 관련된 매입세액은 원칙적으로 불공제한다. ( O / X ) | O |

세무회계 | 부가가치세 | 2026 기본서 학습범위

# 48. VAT 신고·납부

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2025.11 세무회계 77번

**문제**

다음 중 부가가치세 신고와 납부에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 사업자는 원칙적으로 각 예정신고기간 또는 과세기간의 말일로부터 25 일 이내에 부가가치세를 신고 하고 세액을 자진납부하여야 한다.

② 예정신고누락분과 가산세가 있을 경우 확정신고시 추가하여 신고한다.

③ 사업자가 폐업한 경우 폐업일이 속하는 달의 말일 이내에 부가가치세를 신고하고 세액을 자진납부하 여야 한다.

④ 대손세액공제는 확정신고시 적용하므로 예정신고시에는 적용할 수 없다.

**정답과 해설**

**정답 ③**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ③ 폐업 시 VAT 신고·납부는 폐업일이 속하는 달의 다음 달 25일까지다.

02 '폐업일이 속하는 달의 말일 이내'라는 문장이 틀렸다.

**시험 포인트**

폐업 확정신고 기한과 일반 과세기간의 확정신고 기한을 구분한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **과세기간:** 일반과세자의 과세기간은 법정 기준에 따라 제1기·제2기로 구분한다.

02 **예정신고:** 예정신고 의무자 및 예정고지 대상 구분을 확인한다.

03 **폐업 확정신고:** 폐업일이 속하는 달의 다음 달 25일까지 확정신고·납부한다.

04 **납부세액:** 매출세액-공제매입세액 등을 반영한다.

05 **가산세:** 신고 누락·지연·세금계산서 위반 등 법정 가산세를 검토한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 일반과세자의 부가가치세는 원칙적으로 연 2개의 (  )으로 구분된다. | 과세기간 |
| 2 | 모든 사업자는 예정신고와 예정고지가 동일하게 적용된다. ( O / X ) | X |
| 3 | 폐업 시 부가가치세 신고기한은 폐업일이 속한 달의 (  )까지다. | 다음 달 25일 |
| 4 | 일반과세자의 납부세액을 계산할 때 매출세액에서 차감하는 것은 (  )이다. | 공제매입세액 |

세무회계 | 세금계산서 실무 | 2026 기본서 학습범위

# 49. 수정세금계산서

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.07 세무회계 80번

**문제**

다음 중 수정세금계산서 발급사유에 해당하지 않는 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 부가가치세 과세대상을 면세대상으로 잘못 판단하여 계산서를 발급한 경우 |
| ② | 작성연월일을 잘못 기재한 경우 |
| ③ | 공급한 재화가 반품된 경우 |
| ④ | 10 % 세율 대상을 영세율로 잘못 기재한 경우 |

**정답과 해설**

**정답 ①**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ① 과세대상을 면세로 착오 판단하여 계산서를 발급한 경우는 수정세금계산서 발급사유가 아니다.

02 ② 작성연월일 오기, ③ 재화 반품, ④ 세율 오기는 법정 수정사유를 검토한다.

**시험 포인트**

이미 발행한 세금계산서의 수정과 계산서·세금계산서의 구분은 다르다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **수정세금계산서:** 법정 사유로 당초 공급가액·발급내용을 수정하는 증빙이다.

02 **계약해제:** 계약이 취소되면 법정 수정세금계산서 발급요건을 검토한다.

03 **최초 계산서 발급:** 과세를 면세로 오인해 계산서를 발급했다면 수정세금계산서로 고칠 수 없다.

04 **기재사항 착오:** 필요적 기재사항 착오의 수정방법·기한을 확인한다.

05 **귀속시기:** 수정사유와 발생일에 따라 수정신고·해당 기간 신고 여부를 판단한다.

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 계약해제는 수정세금계산서 발급사유가 될 수 있다. ( O / X ) | O |
| 2 | 수정세금계산서의 작성일자는 사유와 관계없이 항상 당초 발급일이다. ( O / X ) | X |
| 3 | 반품으로 공급가액이 줄면 관련 ( )을 검토한다. | 수정세금계산서 |
| 4 | 과세거래를 면세로 오인해 계산서를 발급했다면 수정세금계산서 사유다. ( O / X ) | X |

세무회계 | 세금계산서 실무 | 2026 기본서 학습범위

# 50. 영수증·계산서

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

## 01 기출형 대표문항

실제 기출 · 2026.05 세무회계 80번

**문제**

일반과세자 중 재화·용역의 공급시 영수증을 발급해야 하는 업종이 아닌 것은?

| | |
|---|---|
| ① | 숙박업 |
| ② | 미용, 욕탕 및 유사서비스업 |
| ③ | 입장권을 발행하여 영위하는 사업 |
| ④ | 도매업 |

**정답과 해설**

**정답 ④**

**확정답안 대조 · 핵심 개념**

01 ④ 도매업은 일반과세자 영수증 발급대상 업종에 해당하지 않는다.

02 ① 숙박업, ② 미용·욕탕업, ③ 입장권 발행업 등은 영수증 발급대상이다.

**시험 포인트**

세금계산서 원칙과 영수증 발급대상 업종을 구분한다.

## 02 시험에 필요한 핵심이론

01 **세금계산서:** 부가가치세 과세거래의 법정 증빙이다.

02 **계산서:** 면세 재화·용역 공급 등 법정 대상 거래에 발급하는 증빙이다.

03 **영수증 대상 업종:** 숙박·미용·욕탕·입장권 발행업 등은 해당하지만 도매업은 원칙적으로 제외.

04 **필요적 기재사항:** 공급자·공급받는 자·공급가액·작성연월일 등의 요건을 확인한다.

05 **전자발급:** 전자세금계산서·전자계산서 의무 대상 및 전송기한을 검토한다.

**비교 한눈에 보기 | 영수증·계산서 정리**

| 증빙 | 대표 적용 |
|---|---|
| 세금계산서 | 부가가치세 과세거래 |
| 계산서 | 법정 면세거래 |
| 영수증 | 법정 영수증 발급 대상 거래 |

## 03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

| 확인 | 빠른 확인 문제 | 정답 |
|---|---|---|
| 1 | 면세 거래에는 법정 요건에 따라 ( )를 발급할 수 있다. | 계산서 |
| 2 | 세금계산서와 계산서는 과세·면세 거래 구분과 무관하다. ( O / X ) | X |
| 3 | 전자증빙은 발급·전송 관련 법정 기한을 확인해야 한다. ( O / X ) | O |
| 4 | 일반과세자의 영수증 발급 대상 업종이 아닌 대표 사례는 ( )이다. | 도매업 |