

< 세무회계 >

본 문제는 2020년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고 하시기 바랍니다.

【 41 】 다음 중 조세의 분류기준과 그 내용에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 납세의무자의 인적사항이 고려되는지 여부에 따른 분류 : 독립세, 부가세
- ② 조세를 부담하는 자와 납부하는 자가 동일한지 여부에 따른 분류 : 직접세, 간접세
- ③ 조세를 부과하는 주체에 따른 분류 : 국세, 지방세
- ④ 조세의 사용용도가 특정하게 지정되었는지에 따른 분류 : 목적세, 보통세

【 42 】 다음 중 국세부과의 원칙에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 국가는 국민에게 세금을 부과·징수하는 경우 거래의 형식보다 실질에 따라야 한다.
- ② 국가는 국민에게 세금을 부과할 때 성실한 자세로 직무에 임하여야 한다.
- ③ 조세감면 후 사후관리 규정을 따르지 아니하면 감면을 취소하고 추징할 수 있다.
- ④ 조세는 원칙적으로 과세관청의 합리적인 추정에 근거하여 부과하여야 한다.

【 43 】 다음 중 소득금액조정합계표상 소득처분의 종류가 다른 것은?

- ① 대손충당금 한도초과액
- ② 접대비 한도초과액
- ③ 법정기부금 한도초과액
- ④ 임대보증금에 대한 간주임대료

【 44 】 다음 중 법인세법 상 손익의 귀속시기에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 권리의무확정주의에 따라 익금의 권리와 손금의 의무가 확정된 사업연도에 손익을 인식한다.
- ② 한국채택국제회계기준을 따르는 법인의 경우 세법의 규정이 있는 경우에도 회계상의 손익귀속시기를 우선 적용할 수 있다.
- ③ 장기할부판매의 손익귀속시기는 원칙적으로 인도기준이 적용된다.
- ④ 중소기업의 장기할부판매의 경우에는 결산서상 인도기준으로 손익을 인식하였더라도 신고조정을 통해 회수기준으로 익금과 손금에 산입할 수 있다.

【 45 】 다음 중 법인세법상 익금항목에 해당하지 아니하는 것은?

- ① 손금에 산입한 금액 중 환입된 금액
- ② 감자차익
- ③ 간주임대료
- ④ 채무의 출자전환시 채무면제이익

【 46 】 (주)삼일의 퇴직금지급기준에 의한 임원 퇴직금은 10,000,000 원이나 퇴직임원에게 해당 사업연도에 실제로 12,000,000 원을 퇴직금으로 지급하면서 다음과 같이 회계처리하였다. 이 경우 필요한 세무조정은?

(차) 퇴직급여	12,000,000 원	(대) 현 금	12,000,000 원
----------	--------------	---------	--------------

- ① (손금불산입) 임원퇴직금한도초과 2,000,000 원 (기타)
- ② (손금불산입) 임원퇴직금한도초과 2,000,000 원 (유보)
- ③ (손금불산입) 임원퇴직금한도초과 2,000,000 원 (상여)
- ④ 세무조정 없음

【 47 】 다음 중 법인세법상 손금불산입 항목에 해당하지 아니하는 것은?

- ① 주식할인발행차금
- ② 채권자불분명 사채이자
- ③ 각종 세금과 공과금
- ④ 업무무관경비

【 48 】 2020 년 현재 적용중인 재고자산평가방법을 2021 년부터 변경하고자 한다. 재고자산평가방법 변경신고 방법으로 가장 옳은 것은(단, 사업연도 종료일은 12 월 31 일로 가정한다)?

- ① 2020 년 6 월 30 일까지 변경신고를 하여야 한다.
- ② 2020 년 9 월 30 일까지 변경신고를 하여야 한다.
- ③ 2021 년 6 월 30 일까지 변경신고를 하여야 한다.
- ④ 2021 년 9 월 30 일까지 변경신고를 하여야 한다.

【 49 】 다음 중 법인세법상 고정자산의 감가상각에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법인세법상 감가상각비는 원칙적으로 장부상 비용으로 계상한 경우에만 상각범위액 내의 금액을 손금에 산입한다. 다만, 법인세를 면제·감면받은 경우에는 별도로 정하는 바에 따라 손금에 산입하도록 하고 있다.
- ② 법인세법상 감가상각비는 상각범위액을 초과하는 부분에 대해서는 손금으로 인정하지 않는다.
- ③ 법인세법에서 기준내용연수를 정하고 있으므로 법인세법상 일정범위 내에서 내용연수를 변경하여 신고할 수 없다.
- ④ 기준내용연수란 고정자산의 자산 및 업종별로 규정하고 있는 내용연수를 말한다.

【 52 】 다음은 (주)삼일의 당기 대손충당금 관련 자료이다. 이를 기초로 당기에 필요한 세무조정으로 가장 옳은 것은?

- (1) 당기 대손충당금 내역
: 기초 대손충당금 잔액 30,000,000 원
: 당기 대손충당금 추가설정액 5,000,000 원
: 기말 대손충당금 잔액 35,000,000 원
(2) 대손충당금 설정대상 채권가액 : 2,000,000,000 원
(3) 대손실적률 : 0.5 %

- ① 15,000,000 원(손금산입, △유보) ② 15,000,000 원(손금불산입, 유보)
③ 20,000,000 원(손금산입, △유보) ④ 20,000,000 원(손금불산입, 유보)

【 53 】 다음 중 법인세법상 퇴직급여충당금과 대손충당금에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 퇴직급여충당금 및 대손충당금의 손금산입은 신고조정사항이다.
② 법인세법상 대손충당금 설정률은 ‘1 %’ 와 ‘법인의 대손실적률’ 중 작은 비율을 적용한다.
③ 법인세법상 한도를 초과하여 설정된 퇴직급여충당금 및 대손충당금은 손금불산입하고 기타사외유출로 소득처분한다.
④ 퇴직급여충당금 전입액은 일정한 한도 내에서만 손금으로 인정된다.

【 54 】 다음 중 법인세법상 지급이자 손금불산입에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 건설자금이자는 업무무관자산 등 관련 이자보다 선순위로 손금불산입된다.
② 채권자 불분명한 사채의 이자는 대표자 상여로 소득처분하지만 원천징수액은 기타사외유출로 소득처분한다.
③ 건설자금이자는 당기에 준공(또는 완성)여부에 따라 세무조정이 달라질 수 있다.
④ 업무무관자산 등 관련이자 는 대표자 상여로 소득처분한다.

【 55 】 다음 중 법인세법상 부당행위계산의 부인에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 특수관계인에 해당하는 법인에 대한 가지급금인정이자는 익금산입하고 대표자 상여로 소득처분한다.
- ② 부당행위계산부인 규정은 특수관계인과의 거래 결과 법인의 조세부담을 부당하게 감소시킨 경우에 적용된다.
- ③ 가지급금인정이자는 ‘가지급금적수 \times 1/365 \times 인정이자율’로 계산된 금액에서 법인이 실제로 특수관계인에게서 수입한 이자를 차감하여 계산한다.
- ④ 법인세법상 특수관계인에는 해당 법인의 출자자(소액주주 제외), 임원 및 계열회사 등이 있다.

【 56 】 다음은 (주)삼일의 제 12 기(2020 년 1 월 1 일 ~ 2020 년 12 월 31 일) 법인세신고를 위한 자료이다.

- ㄱ. 법인세비용차감전순이익: 200,000,000 원
- ㄴ. (주)삼일은 업무무관자산을 구입하고 관리비 3,000,000 원을 비용으로 계상하였다.
- ㄷ. (주)삼일은 특별한 사유 없이 특수관계 없는 이대리에게 회사 정관에 기재된 상여금 지급기준보다 5,000,000 원을 초과하여 급여로 지급하였다.
- ㄹ. 이월결손금: 법인세과세표준 계산시 한번도 공제되지 않은 이월결손금의 발생사업연도와 금액은 다음과 같다.
제 8 기 : 25,000,000 원

위 자료에 의하여 옳바른 세무조정을 수행한 경우 과세표준은 얼마인가(단, 위 자료 이외에 각사업연도 소득금액 계산에 영향을 미치는 항목은 없다)?

- ① 178,000,000 원
- ② 183,000,000 원
- ③ 203,000,000 원
- ④ 208,000,000 원

【 57 】 다음 중 종합과세, 분류과세 및 분리과세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 종합과세는 1년 동안 개인이 벌어들인 모든 소득(분리과세, 분류과세 제외)을 합산하여 과세하는 방법이다.
- ② 분류과세는 각각의 소득을 합산하지 않고, 원천에 따른 소득의 종류별로 과세하는 방법이다.
- ③ 300만원 이하의 기타소득은 무조건 분리과세한다.
- ④ 종합소득 중 일정한 소득은 과세정책상 분리하여 과세한다.

【 58 】 다음 중 이자소득에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 이자소득금액은 이자소득에서 필요경비를 차감한 금액이다.
- ② 보통예금에 대한 이자소득의 수입시기는 원칙적으로 실제 이자를 지급받는 날이 된다.
- ③ 비영업대금에 대한 이자소득의 귀속시기는 약정에 의한 지급일이므로, 총수입금액은 해당 과세기간에 실제 수입하였거나 수입할 금액으로 한다.
- ④ 해약으로 인하여 이자를 지급받는 경우에는 해약일에 이자를 수입한 것으로 본다.

【 59 】 다음 중 사업소득과 각사업연도소득에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 소득세법은 원칙적으로 소득원천설에 의하여 과세하나, 법인세법은 순자산증가설에 의하여 과세한다.
- ② 법인의 경우 법인의 대표자에게 지급하는 보수는 손금에 해당하지만, 개인의 경우 개인사업의 대표자에게 지급하는 보수는 필요경비에 산입하지 않는다.
- ③ 소득세법에 따르면 개인사업의 대표자는 퇴직급여충당금의 설정대상이 아니다.
- ④ 사업상의 운영자금을 일시 예금하여 발생한 이자는 사업소득에 해당한다.

【 62 】 다음 자료에 의하여 근로소득이 있는 거주자 김삼일씨의 2020 년도 종합소득공제 중 보험료공제대상 금액은 얼마인가(소득공제와 세액공제 모두 포함)?

ㄱ. 국민건강보험료 800,000 원(회사부담 400,000 원 포함)
ㄴ. 고용보험료 1,000,000 원(회사부담 500,000 원 포함)
ㄷ. 장기저축성보험료 600,000 원
ㄹ. 기본공제대상자인 아들(장애인, 소득 없음)을 위하여 지출한 장애인 전용 보장성보험료 1,000,000 원

- ① 1,800,000 원
- ② 1,900,000 원
- ③ 2,500,000 원
- ④ 3,400,000 원

【 63 】 근로소득이 있는 근로자들이 연말정산과 관련하여 나눈 다음 대화를 읽고, 가장 옳지 않은 설명을 하는 사람을 고르면?

김용산 : 저는 회사를 다니면서 저녁에 야간대학원을 다니고 있습니다. 학비는 연 900 만원이며 전액 교육비공제를 받을 수 있습니다.
이경기 : 고등학교에 재학 중인 큰 아들을 위하여 교육비 700 만원을 지출하였습니다. 큰아들이 고등학교에 재학 중인 관계로 700 만원 전액 교육비공제를 받을 수 있습니다.
박강원 : 저는 이번 연말정산 때 특별공제(항목별공제)와 관련한 서류 일체를 제출하지 못하더라도, 최소한 표준공제만큼은 공제받을 수 있습니다.
황여주 : 종합소득금액이 연간 120 만원인 22 살의 아들을 위해 올해 대학등록금으로 1,000 만원을 납부하였습니다. 아들의 등록금은 전액 교육비공제를 받을 수 없을 것 같습니다.

- ① 김용산
- ② 이경기
- ③ 박강원
- ④ 황여주

【 67 】 다음 중 원천징수에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 원천징수는 그 세원이 발생하는 원천에서 세금을 일괄징수하여 세원의 탈루를 최소화할 수 있다.
- ② 원천징수는 조세수입을 조기확보할 수 있고 정부재원조달의 평준화를 기할 수 있다.
- ③ 원천징수의무자가 정부를 대신하여 원천징수를 하게 되므로 징세비용을 절약할 수 있다.
- ④ 납세의무자의 입장에서 원천징수는 세금부담을 감소시킬 수 있는 장점이 있다.

【 68 】 ㈜삼일은 직원 서비스교육을 위해 외부강사 김영희씨를 초빙하여 강사료 5,000,000 원(기타소득에 해당함)을 지급하였다. 해당 기타소득의 필요경비는 60 %, 원천징수세율은 20 % 이다. 다음 중 기타소득의 원천징수에 대해 가장 옳바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은 누구인가?

김부장:	김영희씨가 계속·반복적으로 독립적인 지위에서 강의를 하는 경우에는 사업소득으로 원천징수될 수 있습니다.
이차장:	네, 만약 우리 회사가 김영희씨에게 지급되는 강사료를 사업소득으로 원천징수하는 경우에는 기타소득으로 원천징수하는 경우와 다른 원천징수 세율이 적용되어야 합니다.
박과장:	하지만 김영희씨에게 지급하는 소득은 기타소득에 해당하므로 강사료 5,000,000 원에 20 % 를 적용하여 1,000,000 원의 소득세를 원천징수하여 납부하면 됩니다.
정사원:	기타소득금액이 3,000,000 원 이하인 경우 김영희씨는 분리과세 혹은 종합과세 중 본인에게 유리한 방안을 선택할 수 있습니다.

- ① 김부장
- ② 이차장
- ③ 박과장
- ④ 정사원

【 69 】 다음 중 부가가치세법에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 현행 부가가치세는 일반소비세이면서 간접세에 해당된다.
- ② 부가가치세는 누진세율로 과세된다.
- ③ 현행 부가가치세는 전단계세액공제법을 채택하고 있다.
- ④ 소비지국과세원칙을 채택하고 있어 수출재화 등에 영세율이 적용된다.

【 70 】 다음 중 부가가치세 과세대상이 아닌 경우는?

- ① 매매계약에 따른 재화의 인도
- ② 고용계약에 따른 근로제공
- ③ 가공계약에 의한 재화의 인도
- ④ 재화의 인수 대가로 다른 재화를 인도한 교환거래

【 71 】 다음 중 부가가치세법상 재화의 공급에 해당하는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 사업자가 사업을 포괄적으로 양도하는 경우(양수인이 대리납부하지 아니함)
- ② 사업자가 가스배관을 통해 도시가스를 일반가정에 공급하는 경우
- ③ 사업자가 주요자재를 부담하지 아니하고 가공계약에 따라 재화를 가공하여 인도하는 경우
- ④ 사업자가 사업용 자산으로 조세를 물납하는 경우

【 72 】 다음 중 부가가치세법상 공급시기에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 외상판매의 경우 현금이 실제로 수취되는 때가 공급시기이다.
- ② 장기할부판매의 경우 대가의 각 부분을 받기로 한 때가 공급시기이다.
- ③ 공급시기가 도래하기 전에 재화·용역에 대한 대가를 받고 세금계산서를 교부하는 경우 그 교부시기가 재화·용역의 공급시기이다.
- ④ 수출재화의 경우 수출재화의 선적일이 공급시기이다.

【 73 】 다음 중 부가가치세가 면세되는 재화 또는 용역만을 모은 것은?

- | | |
|------------------|-----------|
| a. 과실류 | b. 수돗물 |
| c. 우등고속버스 여객운송용역 | d. 상가임대용역 |
| e. 주택임대용역 | f. 토지의 공급 |
| g. 일반건물의 공급 | h. 신문사 광고 |

- ① a, b, c, e, g
- ② a, b, e, f
- ③ a, b, e, f, h
- ④ b, e, f, g

【 74 】 다음은 영세율과 면세에 관한 설명이다. 가장 옳은 것은?

- ① 영세율의 목적이 기초 생필품 또는 국민후생용역과 관련한 최종소비자의 세부담 완화에 있다면 면세의 목적은 소비지국 과세에 있다.
- ② 영세율은 부분면세제도이나, 면세는 완전면세제도이다.
- ③ 영세율 적용대상인 재화를 공급하는 면세사업자가 영세율을 적용받기 위해서는 면세를 포기하여야 한다.
- ④ 영세율 적용 과세사업자와 면세사업자 모두 과세표준의 신고 및 사업자등록 의무가 없다.

【 75 】 다음은 (주)삼일의 기계장치 판매와 관련된 내용이다. 2020 년도 제 1 기 예정신고기간(2020 년 1 월 1 일 ~ 2020 년 3 월 31 일)의 부가가치세 과세표준은 얼마인가?

기계장치는 1 월 15 일에 할부로 판매하였으며, 총 할부대금 60,000,000 원은 1 월 15 일부터 다음과 같이 회수하기로 하였다.

- 2020 년 1 월 15 일: 10,000,000 원
- 2020 년 2 월 15 일: 10,000,000 원
- 2020 년 3 월 15 일: 10,000,000 원
- 2020 년 4 월 15 일: 10,000,000 원
- 2020 년 5 월 15 일: 10,000,000 원
- 2020 년 6 월 15 일: 10,000,000 원

- ① 0 원
- ② 20,000,000 원
- ③ 40,000,000 원
- ④ 60,000,000 원

【 76 】 다음 부가가치세 과세사업을 영위하는 (주)삼일의 제 1 기 예정신고기간의 거래내역이다. 제 1 기 예정신고기간의 과세표준은 얼마인가?

- 매출액 : 40,000,000 원(매출에누리액과 매출할인액 차감 전 금액임)
- 매출에누리액 : 5,000,000 원
- 매출할인액 : 3,000,000 원
- 위 매출액 중 운송도중 파손된 반품액 : 2,000,000 원
- 매출처로부터 받은 외상매출금 연체이자 : 500,000 원

- ① 30,000,000 원
- ② 30,500,000 원
- ③ 40,000,000 원
- ④ 40,500,000 원

【 77 】 (주)삼일의 2020 년 제 2 기 예정신고기간의 매입과 관련된 내역이 다음과 같을 때, 부가가치세 매입세액공제액은 얼마인가(특별한 언급이 없는 한 적격증빙을 구비하였으며, 매입액에는 부가가치세가 포함되어 있지 않다)?

ㄱ. 과세대상 원재료 매입	60,000,000 원
ㄴ. 공장부지 매입	30,000,000 원
ㄷ. 영업부 백차장이 법인카드로 지출한 접대비	400,000 원

- ① 6,000,000 원
- ② 9,000,000 원
- ③ 9,400,000 원
- ④ 90,400,000 원

【 78 】 (주)삼일은 2019 년 11 월 12 일 (주)용산에게 책상을 공급하고 부가가치세를 포함한 매출대금 55,000,000 원을 어음으로 교부받았다. 그런데 2020 년 4 월 20 일 (주)용산의 부도로 인하여 (주)삼일은 동 어음에 대하여 은행의 부도확인을 받았다. (주)삼일이 대손세액공제를 받을 수 있는 공제시기 및 그 금액은 얼마인가?

	공제시기	금 액
①	2020 년 1 기 예정신고	55,000,000 원
②	2020 년 1 기 확정신고	5,000,000 원
③	2020 년 2 기 예정신고	55,000,000 원
④	2020 년 2 기 확정신고	5,000,000 원

【 79 】 다음 중 부가가치세법상 가산세가 적용되는 경우가 아닌 것은?

- ① 2020 년 1 월 5 일 사업을 개시한 후 2020 년 1 월 10 일에 사업자등록을 신청하였고, 2020 년 1 월 11 일에 10 억원을 매출하였다.
- ② 재화를 공급하지 않고 세금계산서를 발급하였다.
- ③ 타인명의로 사업자등록을 하여 사업을 하고 있는 것이 확인되었다.
- ④ 영세율로 공급한 금액에 대하여 영세율 과세표준을 신고하지 않았다.

【 80 】 다음 중 수정세금계산서의 발급이 불가능한 경우는?

- ① 공급가액 단위를 잘못 기재한 경우
- ② 공급대가에 포함된 관세환급금이 공급시기 이후에 확정되는 경우
- ③ 과세를 면세로 잘못 알고 계산서를 발급한 경우
- ④ 세관장의 결정전에 수입자가 수정신고를 하는 경우

<정 답>

번호	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
정답	[1]	[4]	[1]	[2]	[2]	[3]	[3]	[4]	[3]	[3]
번호	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
정답	[2]	[2]	[4]	[4]	[1]	[1]	[3]	[1]	[4]	[2]
번호	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
정답	[3]	[2]	[2]	[2]	[1]	[3]	[4]	[3]	[2]	[2]
번호	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
정답	[2]	[1]	[2]	[3]	[4]	[1]	[1]	[4]	[1]	[3]