

< 세무회계 >

본 문제는 2021년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 41 】 다음 중 조세의 분류에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 과세권자에 따라 국세와 관세로 나뉜다.
- ② 법인세는 조세의 사용용도가 특정된 목적세에 해당한다.
- ③ 소득세는 납세자의 인적사항이 고려되는 인세(人稅)에 해당한다.
- ④ 부가가치세는 입법상 조세부담의 전가를 예상하고 있는 직접세에 해당한다.

【 42 】 다음 중 법인세법상 기간과 기한에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기간이란 어느 일정시점에서 다른 일정시점까지의 계속된 시간을 말한다.
- ② 기간의 계산은 세법에 특별한 규정이 있는 경우를 제외하고는 민법의 역법적 계산방법에 따른다.
- ③ 우편으로 과세표준신고서를 제출한 경우에는 도착한 날에 신고된 것으로 본다.
- ④ 기간말일이 공휴일에 해당하는 때에는 그 익일로 기간이 만료된다.

【 43 】 다음 내용과 가장 밀접한 관련이 있는 국세부과의 원칙으로 가장 옳은 것은?

- 사업자등록명의자와는 별도로 사실상의 사업자가 있는 경우에는 사실상의 사업자를 납세의무자로 본다(국기통 14-0...1).
- 회사의 주주로 명부상 등재되어 있더라도 회사의 대표자가 임의로 등재한 것일 뿐 회사의 주주로서 권리행사를 한 사실이 없는 경우에는 그 명의자인 주주를 세법상 주주로 보지 않는다(국기통 14-0...3).
- 공부상 등기·등록 등이 타인의 명의로 되어 있더라도 사실상 당해 사업자가 취득하여 사업에 공하였음이 확인되는 경우에는 이를 그 사실상 사업자의 사업용자산으로 본다(국기통 14-0...4).
- 명의신탁부동산을 매각처분한 경우에는 양도의 주체 및 납세의무자는 명의수탁자가 아니고 명의신탁자이다(국기통 14-0...6).

- ① 실질과세의 원칙
- ② 근거과세의 원칙
- ③ 조세감면사후관리의 원칙
- ④ 신의성실의 원칙

【 47 】 다음은 제조업을 영위하는 (주)삼일이 유가증권에 대해 다음과 같이 회계처리한 경우 유보(또는 △유보)로 소득처분할 금액을 바르게 짝지은 것은(사업연도는 1월 1일부터 12월 31일까지이다)?

- ㄱ. 2020년 중 특수관계인인 개인으로부터 시가 1,000,000원인 유가증권(A 주식)을 900,000원에 매입하여 해당 금액으로 계상하였다.
- ㄴ. 2020년 말 유가증권(A 주식)의 시가는 1,300,000원으로 300,000원의 평가이익을 장부에 계상하였다.
- ㄷ. 2021년 중 2020년에 취득한 유가증권을 1,300,000원에 매각하면서 처분이익 100,000원을 계상하였다.

	2020년	2021년
①	유보 100,000원	△유보 100,000원
②	△유보 200,000원	유보 200,000원
③	유보 300,000원	△유보 300,000원
④	△유보 400,000원	유보 400,000원

【 48 】 다음의 조세공과금 중 손금으로 인정되는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 법인세 및 법인지방소득세
- ② 징벌적 목적의 손해배상금
- ③ 비사업용토지에 대한 재산세
- ④ 부가가치세법에 따라 공제되지 않는 매입세액(의무불이행이나 사업과 관련 없는 경우에 해당하지 않음)

【 49 】 다음 중 법인세법상 업무무관자산의 세무상 처리방법에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 업무무관자산 취득 시 지출한 취득세와 등록비용은 취득부대비용으로 취득원가에 가산한다.
- ② 업무무관자산에 대한 감가상각비, 유지비, 수선비 등은 손금불산입한다.
- ③ 업무무관자산 처분 시 자산의 장부가액은 손금으로 인정하지 않는다.
- ④ 업무무관자산 등에 대한 지급이자도 손금불산입한다.

【 50 】 다음 중 재고자산평가방법을 후입선출법으로 신고한 (주)삼일이 평가방법 변경신고를 하지 아니하고 총평균법에 의하여 기말재고자산을 평가한 경우 필요한 세무조정은?

(1) 후입선출법에 의한 기말재고자산 평가액	500원
(2) 총평균법에 의한 기말재고자산 평가액	800원
(3) 선입선출법에 의한 기말재고자산 평가액	900원

- ① (손금산입)재고자산평가증 300 원(△유보)
 ② (익금산입)재고자산평가감 300 원(유보)
 ③ (익금산입)재고자산평가감 100 원(유보)
 ④ (손금산입)재고자산평가증 100 원(△유보)

【 51 】 다음 자료에 의한 (주)삼일의 제 21 기(2021 년 1 월 1 일 ~ 2021 년 12 월 31 일) 사업연도의 세무조정 사항이 과세표준에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

구분	건물	기계장치	영업권
회사계상 상각비	5,000,000 원	4,000,000 원	1,000,000 원
세법 상 상각범위액	6,000,000 원	3,500,000 원	1,200,000 원
내 용 연 수	40 년	5 년	5 년
전기이월상각 부인액	1,500,000 원	-	-

- ① 영향 없음
 ② 500,000 원 감소
 ③ 500,000 원 증가
 ④ 1,000,000 원 증가

【 52 】 다음 법인세법상 감가상각 범위액과 관련한 토의 내용 중 가장 옳바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은 누구인가?

- ① 박과장 : 감가상각비는 결산조정사항이므로 한국채택국제회계기준을 도입하여 결산상 감가상각비가 감소한 경우에도 신고조정으로 손금산입하는 것은 불가능합니다.
- ② 김대리 : 사업연도 중 양도한 자산도 사업연도 개시일부터 양도일까지의 감가상각비를 계상하는 것이 원칙이나 법인세법상으로는 양도자산은 감가상각비 시부인을 하지 않습니다.
- ③ 이부장 : 감가상각자산에 대한 자본적 지출액은 감가상각자산의 장부가액에 합산하여 그 자산의 내용연수를 그대로 적용하여 감가상각해야 합니다.
- ④ 최사원 : 사업연도 중에 취득하여 사업에 사용한 감가상각자산에 대한 상각범위액은 사업에 사용한 날부터 당해 사업연도 종료일까지의 월수에 따라 계산해야 합니다.

【 53 】 ㈜삼일은 지방자치단체(특수관계 없음)에 정당한 사유 없이 시가 1억 원인 토지를 5천만 원에 양도하고 다음과 같이 회계처리하였다. 이 거래와 관련된 세무상 처리를 설명한 것으로 가장 옳은 것은?

(차) 현금	5 천만원	(대) 토지	7 천만원
토지처분손실	2 천만원		

- ① 순자산이 감소되므로 토지처분손실을 전액 손금에 산입한다.
- ② 토지처분손실 2천만원을 손금불산입한다.
- ③ 토지처분손실 2천만원을 기부금으로 보아 기부금 세무조정에 반영한다.
- ④ 부당한 거래로 보아 5천만원을 익금에 산입한다.

【 54 】 다음 중 법인세법상 접대비와 기부금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 접대비는 교제비·사례금 기타 명목여하에 불구하고 이와 유사한 성질의 비용으로서 법인의 업무와 관련하여 지출한 금액이다.
- ② 기부금은 특정인 등에게 사업과 직접적인 관련 없이 지출되는 재산적 증여가액을 말한다.
- ③ 광고·선전목적으로 달력 등을 불특정 다수인에게 기증한 것은 일반적으로 접대비로 보지 않고 전액 손금으로 인정한다.
- ④ 현물로 기부할 경우 기부자산가액은 기부대상과 관계없이 시가로 평가한다.

【 55 】 다음 중 정규증명서류의 수취의무와 미수취시 불이익을 요약한 표의 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은 (단, 모든 지출은 사업자로부터 실제 재화나 용역을 공급받았고, 거래사실을 객관적으로 입증할 수 있는 거래명세서를 수취하였다고 가정한다)?

대 상		정규증명서류 이외의 서류 수취 시 불이익	
		손금인정여부	가산세
접대비	건당 3만원 초과 (경조사비 20만원초과)	① 손금불산입	② 가산세 부과
접대비 이외의 지출	건당 3만원 초과	③ 손금산입	④ 가산세 부과

【 56 】 다음 중 손금불산입대상인 지급이자와 이에 대한 소득처분을 연결한 것으로 가장 옳은 것은(단, 지급이자에 대한 원천징수는 고려하지 않는다)?

구분	소득처분
① 채권자불분명 사채이자	배당
② 비실명채권·증권이자	기타사외유출
③ 건설자금이자	유보
④ 업무무관자산 등에 대한 지급이자	기타

【 57 】 다음 중 법인세법상 대손충당금 설정대상 채권이 아닌 것은?

- ① 소비대차계약에 의하여 타인에게 대여한 금액
- ② 금전소비대차계약에 의하여 타인에게 대여한 금액
- ③ 상품의 판매가액의 미수액
- ④ 매각거래에 해당하는 배서양도어음

【 58 】 다음 중 준비금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 비영리내국법인은 법인세법에 따라 고유목적사업준비금을 손금에 산입할 수 있다.
- ② 준비금은 법인세법에서만 규정하고 있고, 조세특례제한법에서 규정하는 준비금은 현재 없다.
- ③ 보험업을 영위하는 법인은 책임준비금을 손금에 산입할 수 있다.
- ④ 전입한 준비금은 일정기간이 경과한 후에 다시 익금산입하여야 한다.

【 59 】 다음 (주)삼일의 거래 중 법인세법상 부당행위계산부인 규정의 적용대상으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 종업원인 김삼일에게 사택을 무료로 제공하였다(단, 김삼일은 지배주주의 특수관계인이 아니다).
- ② 임원 김용산에게 시가 8억원의 기계장치를 7억원에 양도하였다.
- ③ 대표이사 김서울에게 업무와 관련 없이 1억원을 무이자 조건으로 대여하였다.
- ④ 대주주인 김마포에게 토지를 1년간 무상으로 임대하였다.

【 60 】 다음의 자료를 이용하여 (주)삼일의 제 25 기 사업연도(2021 년 1 월 1 일 ~ 2021 년 12 월 31 일) 과세표준 금액을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 당기순이익 : 250,000,000 원
ㄴ. 소득금액조정합계표상 금액
 - 익금산입·손금불산입 : 100,000,000 원
 - 손금산입·익금불산입 : 70,000,000 원
ㄷ. 지정기부금 한도초과액 : 10,000,000 원
ㄹ. 비과세소득 : 3,000,000 원
ㅁ. 소득공제 : 2,000,000 원

- ① 280,000,000 원
- ② 285,000,000 원
- ③ 290,000,000 원
- ④ 295,000,000 원

【 61 】 다음 중 소득세의 특징에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 소득세법은 개인별 소득을 기준으로 과세하는 개인단위과세제도를 원칙으로 한다. 다만, 가족이 공동으로 사업을 경영하는 경우는 예외없이 합산과세한다.
- ② 퇴직소득과 양도소득을 다른 소득과 합산하지 않고 별도로 과세하는 이유는 장기간에 걸쳐 발생한 소득이 일시에 실현되는 특징 때문이다.
- ③ 소득세법은 열거주의에 의하여 과세대상 소득을 규정하고 있으므로 열거되지 아니한 소득은 과세되지 않는다. 다만, 예외적으로 이자소득과 배당소득은 유사한 소득을 포함하는 유형별 포괄주의를 채택하고 있다.
- ④ 분리과세는 기간별로 합산하지 않고 그 소득이 지급될 때 소득세를 징수함으로써 과세를 종결하는 방법이다.

【 62 】 다음 중 소득세법상 이자소득에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자금대여를 영업으로 하는 자가 금전을 대여하여 얻은 이익은 이자소득으로 과세된다.
- ② 보험기간이 10년 미만인 저축성보험의 보험차익은 이자소득으로 과세된다.
- ③ 이자소득을 발생시키는 거래·행위와 파생상품이 결합된 경우 해당 파생상품의 거래·행위로부터의 이익은 이자소득으로 과세된다.
- ④ 동일직장이나 동일직종에 종사하는 근로자로 구성된 공제조합 또는 공제회로부터 받는 공제회 반환금 중 납입원금을 초과하는 금액은 이자소득으로 과세된다.

【 63 】 다음 거주자 김삼일씨의 상가임대 관련 자료를 기초로 2021년 부동산임대 관련 사업소득 총수입금액을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 임대기간 : 2021년 7월 1일 ~ 2022년 6월 30일
ㄴ. 임대료 : 보증금 0원, 월세 10,000,000원
ㄷ. 1년간의 임대료 120,000,000원을 2021년 7월 1일에 선불로 수령함

- ① 30,000,000원
- ② 60,000,000원
- ③ 80,000,000원
- ④ 120,000,000원

【 67 】 다음 중 거주자 김삼일씨의 교육비세액공제 대상을 모두 고른 것은(자료상의 가족은 모두 생계를 같이 하고 있다)?

< 교육비지출 현황 >

	관계	교육비 지출내역	연령(만)	소득종류 및 금액
ㄱ.	본인	대학원 학비	38 세	근로소득금액 1 억원
ㄴ.	배우자	대학교 학비	36 세	사업소득금액 200 만원
ㄷ.	여동생	대학교 학비	27 세	소득 없음
ㄹ.	딸	유치원비	5 세	소득 없음

① ㄱ, ㄴ, ㄷ

② ㄱ, ㄷ, ㄹ

③ ㄴ, ㄷ, ㄹ

④ ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ

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

- ① 원천징수는 소득금액을 지급하는 자에게 부과한 의무이므로 지급받는 자가 개인인지 법인인지 관계 없이 동일한 세법을 적용한다.
- ② 원천징수의무자는 원천징수한 소득세를 그 징수일이 속하는 달의 다음 달 10 일까지 납부하여야 한다.
- ③ 예납적 원천징수의 경우에는 별도의 소득세 확정신고절차가 필요하나, 완납적 원천징수에 해당하면 별도의 확정신고가 불필요하다.
- ④ 원천징수에 의해서 정부는 조세수입을 조기에 확보할 수 있으며, 탈세를 방지할 수 있는 장점이 있다.

【 69 】 다음은 김삼일 회계사의 홈페이지에 있는 연말정산에 대한 상담사례들을 모은 것이다. 다음 상담사례의 답변 중 가장 옳바르지 않은 것은?

(질문 1)

안녕하세요. 김삼일 회계사님.

제가 사고로 인해 이번달에 병원에서 MRI 촬영을 했는데 이것도 의료비공제가 됩니까? 가뜰이나 MRI 촬영비도 비싼데 공제도 안된다면 사고난 곳이 더 아플 것 같습니다.

▪답변 1

MRI 촬영비가 진료, 질병예방 목적으로 의료기관에 지급된 경우에는 의료비 공제대상입니다.

(질문 2)

수고가 많으십니다. 저는 봉급생활자인데 자동차종합보험료도 보험료 공제를 받을 수 있습니까?

▪답변 2

자동차종합보험은 보장성보험이므로 지급된 보험료가 보험료공제 대상이 됩니다.

(질문 3)

아이가 아파서 미국에서 수술을 받았습니다. 해당 의료비는 세액공제를 받을 수 있나요?

▪답변 3

국외에서 지출한 의료비는 세액공제가 불가능합니다.

(질문 4)

올해 대학에 입학하는 자녀의 대학등록금 900 만원을 신용카드로 납부하였습니다. 신용카드로 결제한 대학교 등록금도 신용카드 공제대상이 되나요?

▪답변 4

신용카드로 결제한 대학교 등록금은 신용카드 세액공제 대상에 해당합니다.

① 답변 1

② 답변 2

③ 답변 3

④ 답변 4

【 70 】 다음 중 양도소득세 과세대상자산이 아닌 것은?

① 부동산을 취득할 수 있는 권리

② 과점주주가 보유하는 부동산과다보유법인 주식

③ 대주주소유 상장주식

④ 토지·건물과 별개로 양도하는 영업권

【 71 】 다음 중 부가가치세법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부가가치세는 원칙적으로 모든 재화 또는 용역을 과세대상으로 하는 일반 소비세에 해당한다.
- ② 부가가치세는 납세의무자와 실질적인 담세자가 일치하는 직접세이다.
- ③ 부가가치세는 일정기간 동안 사업자가 공급한 매출액에서 매입액을 차감하여 부가가치를 계산한 다음 세율을 적용하는 전단계거래액공제방법을 채택하고 있다.
- ④ 부가가치세는 2 단계 누진세율을 적용한다.

【 72 】 다음 중 부가가치세 납세의무자인 사업자에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 면세사업자는 매출세액을 거래 징수할 필요는 없으나 매입세액 공제는 받는다.
- ② 면세사업자는 부가가치세법 상 사업자등록 후 면세사업자 신청을 해야 한다.
- ③ 겸영사업자는 일반과세사업과 면세사업(비과세사업 포함)을 함께 영위하는 자를 말한다.
- ④ 비영리사업자는 납세의무자가 아니므로 부가가치세를 거래징수하지 않아도 된다.

【 73 】 다음 중 새롭게 부가가치세법상 사업자등록을 해야 하는 사람을 모두 고르면?

김순희: 이번에 초등학생을 대상으로 한 수학학원을 오픈할 예정이에요. 정부인허가 받는데 시간이 꽤 걸렸지만 아이들을 위해 수업할 생각을 하니 너무 기쁘네요.

김영희: 저희 지역사회를 위한 신문을 반기별로 발간하려고 해요. 신문 구독료만으로는 운영이 어려워 광고도 함께 할 생각입니다.

김영수: 이번 시즌 화장품에 대한 반응이 좋아서 이달 안으로 용산구에 직매장을 추가로 설치해서 판매량을 더욱 더 늘릴 예정입니다.

김철수: 의류재고가 계속 늘어나 현재 창고로는 수용하기가 힘들어 새롭게 보관만을 목적으로 한 창고를 임차하여 세무서에 설치신고를 완료했습니다.

- ① 김순희, 김철수
- ② 김순희, 김영수
- ③ 김영희, 김영수
- ④ 김영희, 김철수

【 74 】 다음은 제조업과 건설업을 영위하는 (주)삼일의 제 1 기 예정신고기간(2021 년 1 월 1 일 ~ 2021 년 3 월 31 일)에 발생한 거래이다. 해당 예정신고기간의 과세표준은 얼마인가?

- (1) 특수관계인 매출액 5,000,000 원(시가 10,000,000 원)
- (2) 특수관계인 이외의 매출액 50,000,000 원(매출에누리 3,000,000 원과 매출할인액 1,000,000 원이 차감된 금액임)
- (3) 회사가 공급한 재화와 직접 관련되지 않은 국고보조금 20,000,000 원
- (4) 거래처 파산으로 인한 대손금 10,000,000 원

- ① 55,000,000 원
- ② 60,000,000 원
- ③ 62,000,000 원
- ④ 64,000,000 원

【 75 】 다음 중 부가가치세 과세대상에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재화를 담보로 제공하는 것은 부가가치세 과세대상이 되지 아니한다.
- ② 교환계약에 의하여 재화를 인도 또는 양도하는 것은 부가가치세 과세 대상이다.
- ③ 사업을 포괄적으로 양도한 경우 이는 재화의 공급에 해당하므로 과세 대상이다.
- ④ 대가를 받지 아니하고 타인에게 용역을 공급하는 것은 원칙적으로 부가가치세 과세대상이 되지 아니한다.

【 76 】 제조업을 영위하는 일반과세사업자 (주)삼일은 일본의 사업자 (주)동경으로부터 반도체 부품을 100 만원에 수입하고 대가를 지급하려 한다. 다음 중 (주)삼일이 (주)동경에게 지급해야 할 금액에 관한 설명으로 가장 옳은 것은(단, 한국의 부가가치세율이 10 %, 일본의 부가가치세율이 6 % 라고 가정하고, 관세 등은 고려하지 않는다)?

- ① 반도체 금액 100 만원에 일본의 부가가치세율에 따른 부가가치세 6 만원을 지급한다.
- ② 반도체 금액 100 만원만 지급하고 부가가치세는 한국의 세관장에게 10 만원을 납부한다.
- ③ 반도체 금액 100 만원만 지급하고 부가가치세는 일본의 세관장에게 6 만원을 납부한다.
- ④ 반도체 금액 100 만원에 한국과 일본의 부가가치세율 차이에 따른 부가가치세 4 만원을 지급한다.

【 77 】 다음 중 부가가치세법상 재화와 용역의 공급시기에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수출재화의 공급 : 수출 재화의 선(기)적일
- ② 완성도기준지급조건부 판매 : 대가의 각 부분을 받기로 한 때
- ③ 조건부판매 : 조건이 성취되어 판매가 확정된 때
- ④ 판매목적 타사업장 반출 : 재화를 사용하거나 소비하는 때

【 78 】 다음 중 부가가치세법상 면세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 면세사업자가 면세를 포기하는 경우 1 년간은 면세적용을 받을 수 없다.
- ② 면세사업자는 과세표준의 신고, 사업자등록, 세금계산서 발급 등에 관한 부가가치세상의 제반의무가 없다.
- ③ 면세의 포기는 면세사업자가 면세포기사유에 해당하는 경우에 한해서만 가능하다.
- ④ 면세는 부가가치세의 역진성을 해소하기 위한 부분면세제도이다.

【 79 】 다음 중 과세사업을 영위하는 (주)삼일의 부가가치세 신고 시 매입세액공제가 가능한 항목으로 가장 옳은 것은(단, 적격증빙은 적절하게 수령했다고 가정한다)?

- ① 접대비
- ② 토지
- ③ 비영업용소형승용차
- ④ 상가건물

【 80 】 다음 중 부가가치세에 대한 가산세가 부과되는 경우로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 예정신고시 매입처별세금계산서 합계표를 제출하지 않고 확정신고시 제출한 경우
- ② 가공세금계산서를 발행한 경우
- ③ 재화를 공급받고 타인 명의로 세금계산서를 발급받은 경우
- ④ 사업자등록을 하지 않은 경우

<정 답>

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