

[조세이론기초]

Mankiw+Pindyck

조세제도와

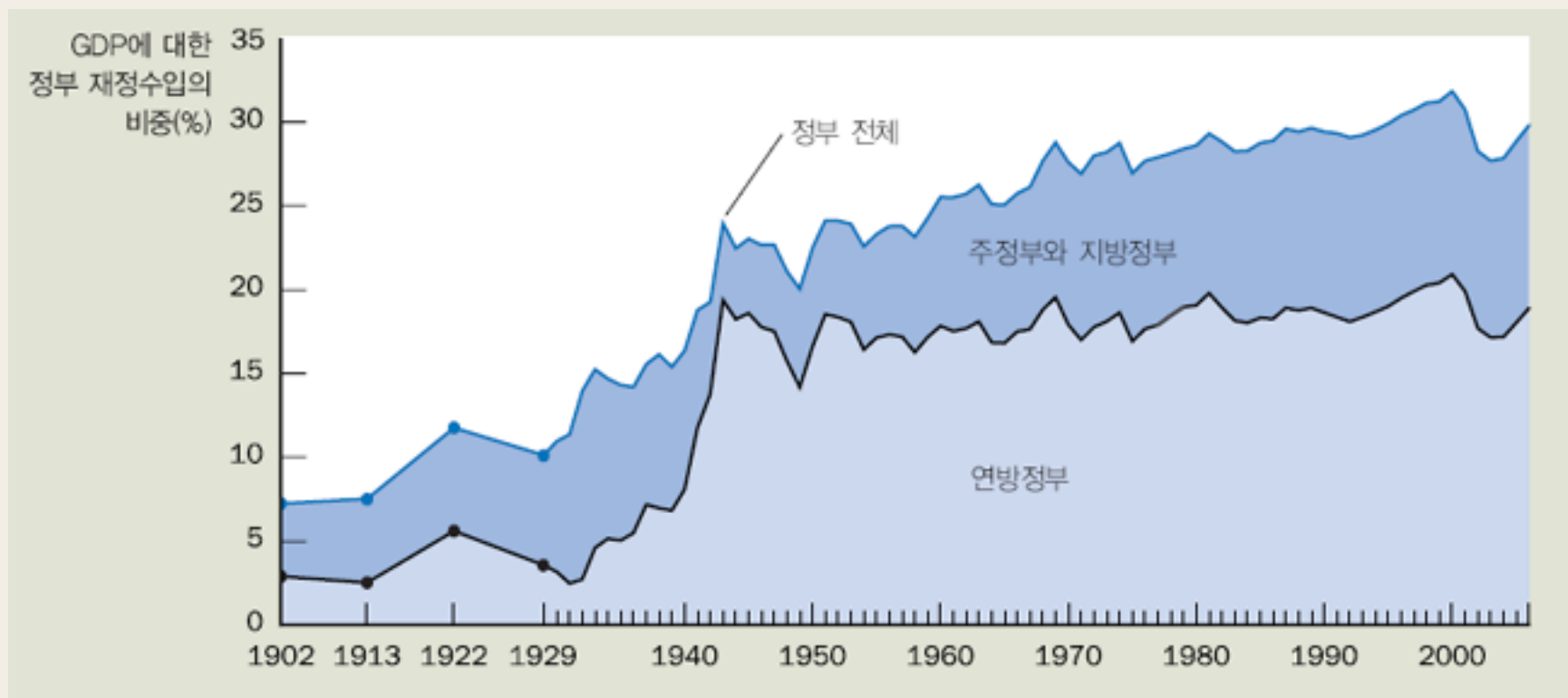
조세의 사회적 비용

제 12 장



조세제도

그림 12.1 : GDP 대비 정부 재정수입



부록 그림 12.1 : GDP대비 재정 규모 1907~2006

주 GDP는 2000년 기준 자료, 2000년 이후는 2005년 기준 자료.

자료 1) 기획예산처, 『예산개요』, 1977(pp.400~401)

2) 기획예산처, 『예산개요 참고자료』, 1985(pp.250~251), 1994(pp.304~305), 2006(pp.546~547)

3) 한국은행, 경제통계시스템, 『국민소득』 편

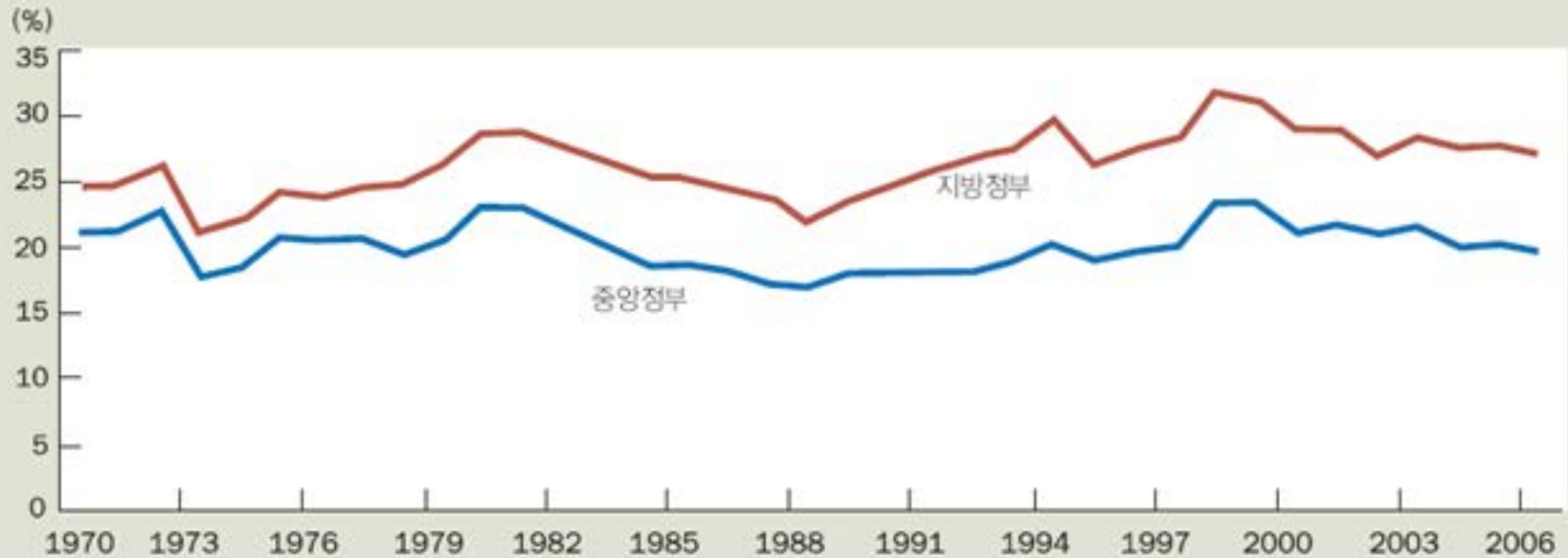


표 12.1 : GDP 대비 중앙정부의 조세수입

스웨덴	50%	미국	28%
프랑스	45	일본	27
영국	37	멕시코	20
독일	36	칠레	19
캐나다	36	중국	15
브라질	30	인도	14
러시아	32		



중앙정부 세입 및 세출구조

- | 세입은 조세수입, 세외수입, 기타수입으로 구성
 - 조세수입의 비중이 가장 높다.
 - 그 중에서도 소득 및 이익세, 재화 및 용역세의 비중이 높다
- | 세출은 방위비, 교육비, 사회개발비, 경제개발비, 일반행정비 등으로 구성
 - 교육비와 경제개발비가 높은 비중을 차지

표 12.2 : 2007년 미국 연방정부의 재정수입 예시

세금 항목	총액(10억 달러)	1인당 금액	구성비
개인소득세	\$1,163	\$3,851	45%
사회보장세	870	2,881	34
법인세	370	1,225	14
기타	165	546	7
합계	\$2,568	\$8,503	100%

부록 표 12.2 : 중앙정부 세입 구조 예시

항목	금액(10억 원)	1인당 금액(만 원)	구성비(%)
조세수입	161,459	327.7	66.3
소득 및 이익세	74,273	150.8	30.5
재산세	8,725	17.7	3.6
재화 및 용역세	59,835	121.4	24.6
기타	18,627	37.8	7.6
세외 수입	50,495	102.5	20.7
기타 세입	31,679	64.3	13.0
총세입	243,633	494.5	100.0

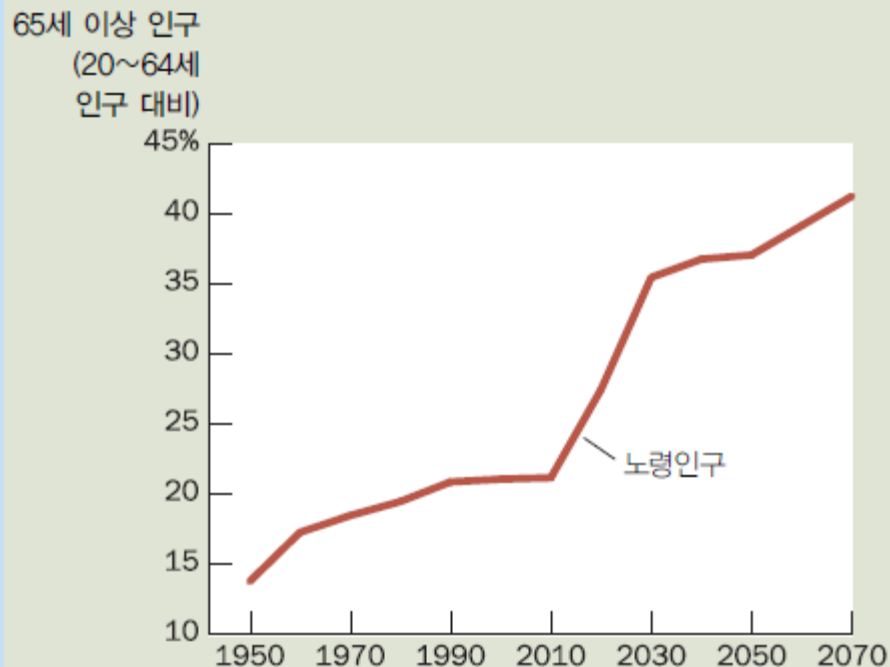
표 12.3 : 미국의 2007년 연방 소득세율표 예시

과세 표준	세율
\$7,825 미만	10%
7,825~31,850	15
31,850~77,100	25
77,100~160,850	28
160,850~349,700	33
349,700 이상	35

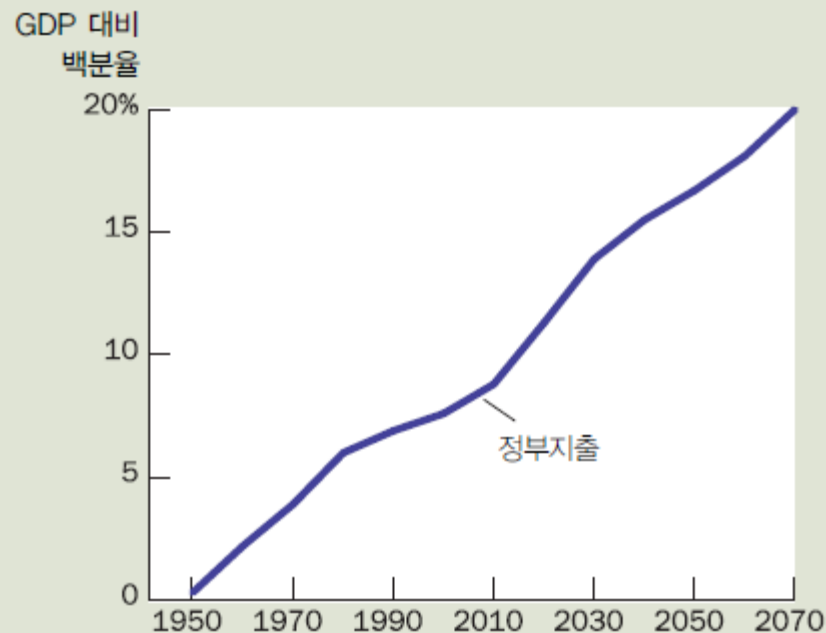
부록 표 12.3 : 소득 구간별 소득세 한계 세율 예시

과세표준	한계세율(2009)	한계세율(2010)
1,200만 원 미만	6%	6%
1,200만~4,600만 원	16	15
4,600만~8,800만 원	25	24
8,500만 원 초과	35	33

그림 12.2 : 인구 고령화와 정부 재정의 과제



(a) 노령인구 증가 추세



(b) 사회보장, 노령층 의료보호, 저소득층 의료부조에 대한 정부지출



지방정부의 세입과 세출

| 세입

- 일반회계와 특별회계로 구분
- 제정이전의 비중이 가장 큼
- 지방세 중에서 등록세, 주민세, 취득세 등이 중요한 자원

| 세출

- 일반회계와 특별회계로 구분
- 사회개발과 경제개발 비중이 높음

표 12.5 : 2005년 미국 주정부와 지방정부의 재정수입

세금	총액(10억 달러)	1인당 금액	구성비
판매세	\$383	\$1,294	19%
재산세	336	1,135	17
개인소득세	241	814	12
법인세	43	145	2
중앙정부 지원	438	1,480	22
기타	580	1,959	28
합계	\$2,021	\$6,827	100%

부록 표 12.5 : 지방정부 세입 구조 2008

항목	금액(10억 원)	1인당 금액(만 원)	구성비(%)
지방세	43,549.7	87.9	34.8
취득세	6,898.8	13.9	5.5
등록세	7,143.2	14.4	5.7
주민세	7,108.5	14.3	5.7
자동차세	2,360.8	4.8	1.9
담배소비세	2,661.8	5.4	2.1
주행세	3,332.5	6.7	2.7
재산세	3,947.2	8.0	3.2
기타	10,096.9	20.4	8.1
세외 수입	30,100.4	60.8	24.1
지방채	3,497.0	7.1	2.8
재정 이전	47,819.5	96.5	38.3
총세입	124,966.6	252.3	100.0



조세와 효율성

- | 정책 당국은 조세제도를 구축할 때 효율성과 형평성 등 두 가지 목표를 추구한다.



조세와 효율성

- | 납세자들에게 더 낮은 비용으로 동일한 조세수입을 조달할 수 있는 세제가 더 효율적이다.
- | 효율적인 세제는 경제적 순손실이 작고 조세 행정비용이 낮은 세제이다.
- | 납세자들에게 부과되는 조세의 비용
 - 세금 자체
 - 경제적 순손실
 - 조세 행정비용

조세의 비용

경제적 손실

- 경제활동의 유인을 왜곡시키기 때문에 발생
- 조세의 경제적 손실=경제적 총잉여의 감소분-조세수입

조세 순응 비용

- 납세자가 부담하는 추가 시간과 금전 비용
 - 세금 납부를 위한 서류 작성, 절세 노력
- 조세 행정비용
 - 징세 비용

평균세율과 한계세율

| 평균세율(*average tax rate*): 조세수입/소득

| 한계세율(*marginal tax rate*): 소득이 증가함에 따른
세금의 증가분

정액세

| 정액세(*lump-sum tax*): 개인의 소득수준과 관계없이
누구에게나 동일한 금액이 부과되는 세금



조세와 공정성

| 사회 구성원들 사이에 세금 부담을 어떻게 나눌 것인가?

| 조세제도의 공정성은 어떻게 평가하나?

| 조세의 원칙

- 이익원칙 또는 응익원칙(Benefits principle)
- 능력원칙 또는 응능원칙(Ability-to-pay principle)

편익원칙

■ **편익원칙(*benefits principle*):** 정부가 제공하는 서비스의 편익을 기초로 세금을 내야 한다는 원칙.

■ **예: 휘발유세**

- 휘발유세 징수액은 고속도로에 사용된다.
- 휘발유세를 통해 도로를 가장 많이 이용하는 사람이 도로 비용을 가장 많이 부담한다.

능력원칙

| 능력원칙(*ability-to-pay principle*): 개인의 부담능력에 따라 세금을 부과해야 한다는 원칙

| 공평성의 두 가지 유형

- 수직적 공평성(Vertical equity): 능력이 많은 사람이 세금을 더 내야 한다는 원칙
 - 고소득층 세금 > 저소득층 세금
- 수평적 공평성 (Horizontal equity): 능력이 비슷한 사람은 비슷한 세금을 내야 한다는 원칙
 - 총소득과 식구수가 같은 사람들의 세금은 같아야 함

능력원칙과 소득세제

| 비례세(*proportional tax*)

- 고소득층의 세율 = 저소득층의 세율

| 역진세(*regressive tax*)

- 고소득층의 세율 < 저소득층의 세율

| 누진세(*progressive tax*)

- 고소득층의 세율 > 저소득층의 세율

표 12.7 : 세 가지 세율 체계

소득	비례세		역진세		누진세	
	세액	세액/소득	세액	세액/소득	세액	세액/소득
\$50,000	\$12,500	25%	\$15,000	30%	\$10,000	20%
100,000	25,000	25	25,000	25	25,000	25
200,000	50,000	25	40,000	20	60,000	30

표 12.8 : 소득 계층별 연방소득세 부담

5분위	평균소득	소득 대비 세금의 비율	총소득 점유율	총세액 점유율
최하위	\$15,900	4.3%	4.0%	0.8%
제2분위	37,400	9.9	8.5	4.1
제3분위	58,500	14.2	13.3	9.3
제4분위	85,200	17.4	19.8	16.9
최상위	231,300	25.5	55.1	68.7
최상위 1%	1,558,500	31.2	18.1	27.6

사례연구: 수평적 공평성과 결혼세

- | **결혼세: 혼인여부가 소득세 부담에 영향을 미친다.**
- | **남녀가 결혼하면 개별적으로 내던 세금을 부부 소득을 합산해서 내게 된다.**
- | **소득이 비슷한 남녀가 결혼하면 부부로서 내는 소득세는 개별적으로 내던 소득세의 합계보다 많다.**

조세귀착과 조세의 공정성

- | 조세제도를 고안하는 데 있어서 어려운 일은 서로 상충관계에 있는 효율성과 공정성을 적절히 조화시키는 것이다.
- | 세금을 누가 부담하는가에 대한 분석, 즉 조세귀착(tax incidence) 분석은 조세의 공정성을 평가하는데 핵심 요소이다.
- | 끈끈이 효과와 조세 귀착
 - 끈끈이 효과 (Flypaper effect)란 조세 귀착이 그 조세가 처음 부과된 곳에 고착된다는 것이다.

Summary

- | **공평성과 효율성은 조세제도의 가장 중요한 목적이다.**
- | **조세제도의 효율성은 조세가 납세자들에게 끼치는 비용과 관련된 것이다.**
- | **조세제도의 공평성은 조세 부담이 국민들 사이에 공평하게 분담되고 있는지의 여부를 말한다.**

Summary

- | **편익원칙에 따르면 사람들은 정부로부터 받은 편익을 기초로 세금을 내는 것이 공평하다.**
- | **능력원칙에 따르면 사람들이 세금을 부담할 수 있는 금전적 능력에 따라 세금을 내는 것이 공평하다.**

Summary

- | 조세의 부담의 분포는 세금부과액의 분포와 일치하지 않는다.
- | 조세정책에 관한 많은 논란은 사람들이 공정성과 효율성에 대해 서로 다른 비중을 두기 때문에 발생한다.

제 8 장



응용 : 조세의 경제적 비용



응용: 조세의 경제적 비용

| **후생경제학: 자원배분이 사람들의 경제적 후생에 어떻게 영향을 미치는지를 연구**

- 수요자와 공급자는 시장거래에 참여하여 혜택을 얻는다.
- 일정한 조건이 만족되면 시장균형 상태에서 경제적 후생이 극대화된다.

| **조세의 경제적 비용**

- 세금이 시장 참여자들의 경제적 후생에 어떤 영향을 미칠까?

조세의 경제적 비용

- | 세금이 공급자에게 부과되든지, 수요자에게 부과되든지, 세금은 분담된다.
- | 수요자는 전보다 높은 가격을 내게 되고, 공급자는 전보다 낮은 가격을 받게 된다.

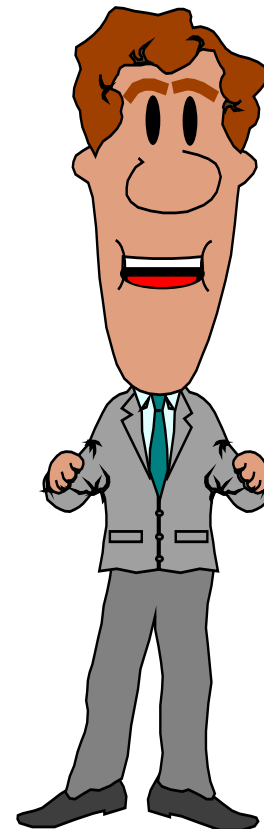
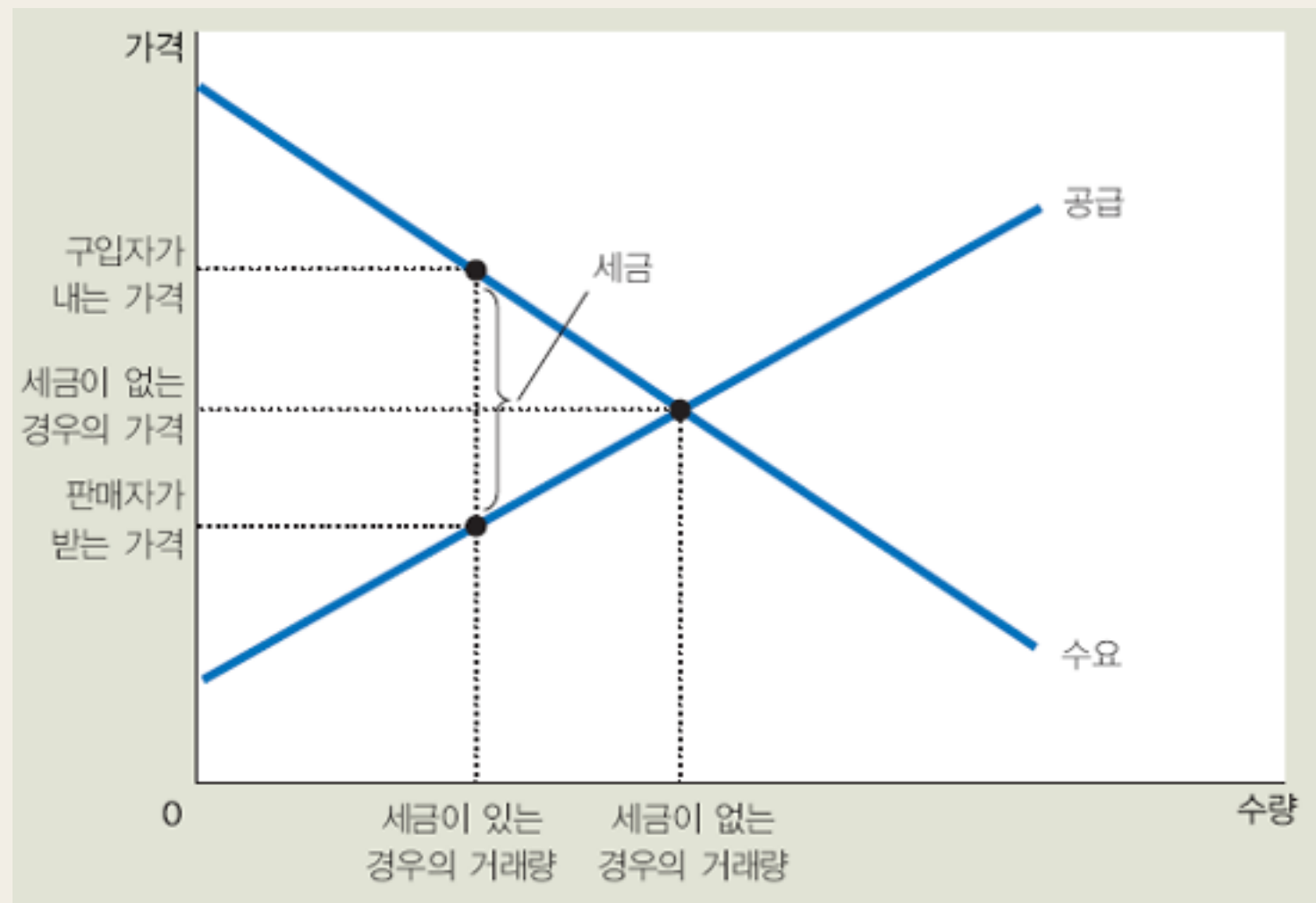


그림 8.1 : 세금 부과 효과



세금부과의 효과: 가격과 거래량, 조세수입

- | 세금으로 인해 소비자가 내는 가격과 공급자가 받는 가격 사이에 괴리 (wedge)가 발생한다.
- | 이 가격차이로 인해 시장 거래량이 줄어든다.
- | 정부의 조세 수입 = 세금 x 시장거래량

9.6 세금과 보조금의 효과

종량세의 효과

● 종량세 **specific tax** 판매되는 재화 1단위당 일정한 금액으로 부과되는 세금.

그림 9.17

세금의 귀착

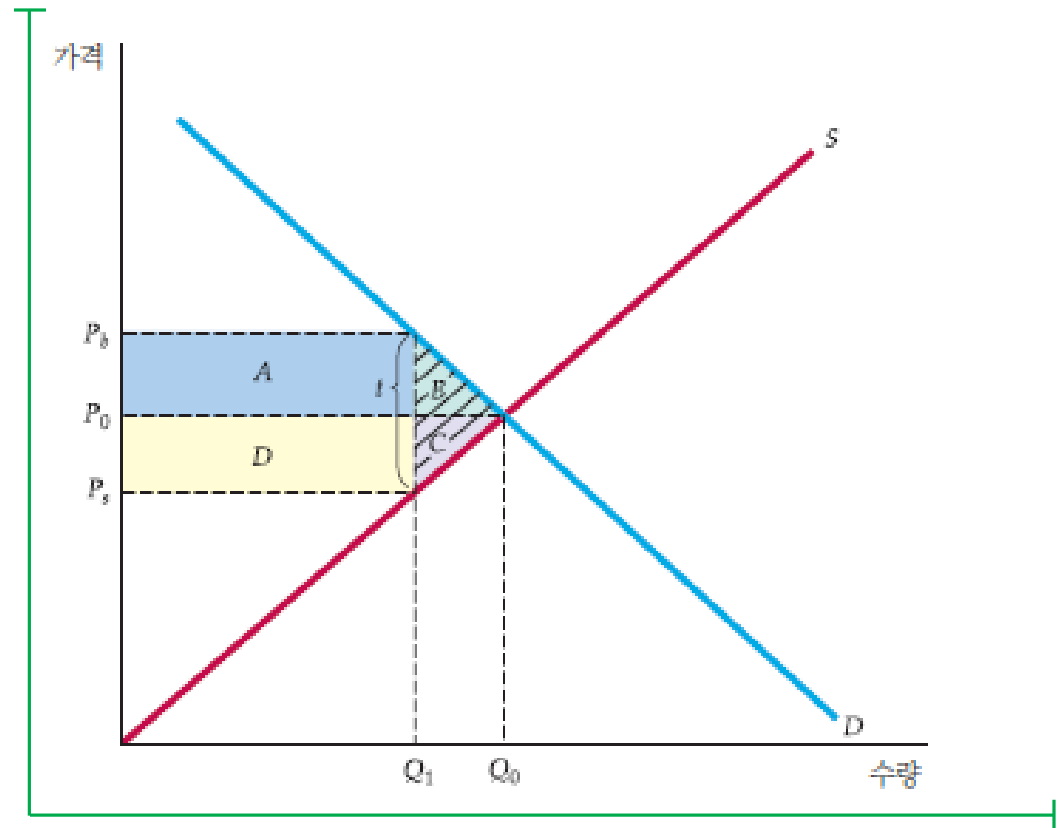
P_b (구매자가격)는 세금을 포함하고 있는 가격이며, 구매자는 이 가격을 지불한다. P_s (판매자가격)는 세금을 뺀 판매자가 받는 가격이다.

구매자의 손실 $A + B$.

판매자의 손실 $D + C$.

정부의 세금수입 $A + D$

사장손실의 크기 $B + C$



세금이 부과된 후에 시장이 청산되기 위한 네 가지 조건

$$Q^D = Q^D(P_b) \quad (9.1a)$$

$$Q^S = Q^S(P_s) \quad (9.1b)$$

$$Q^D = Q^S \quad (9.1c)$$

$$P_b - P_s = t \quad (9.1d)$$

그림 8.2 : 조세수입

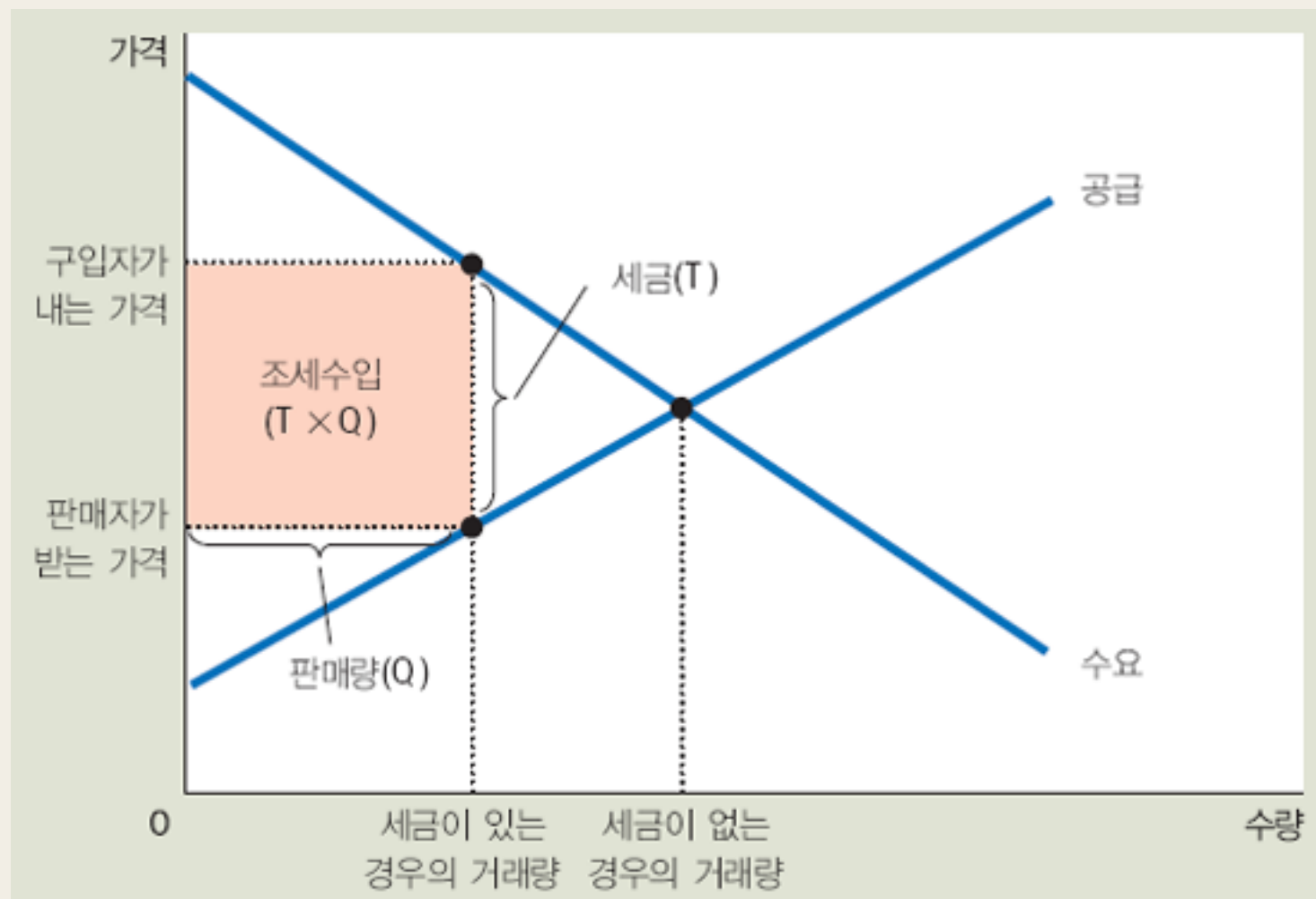
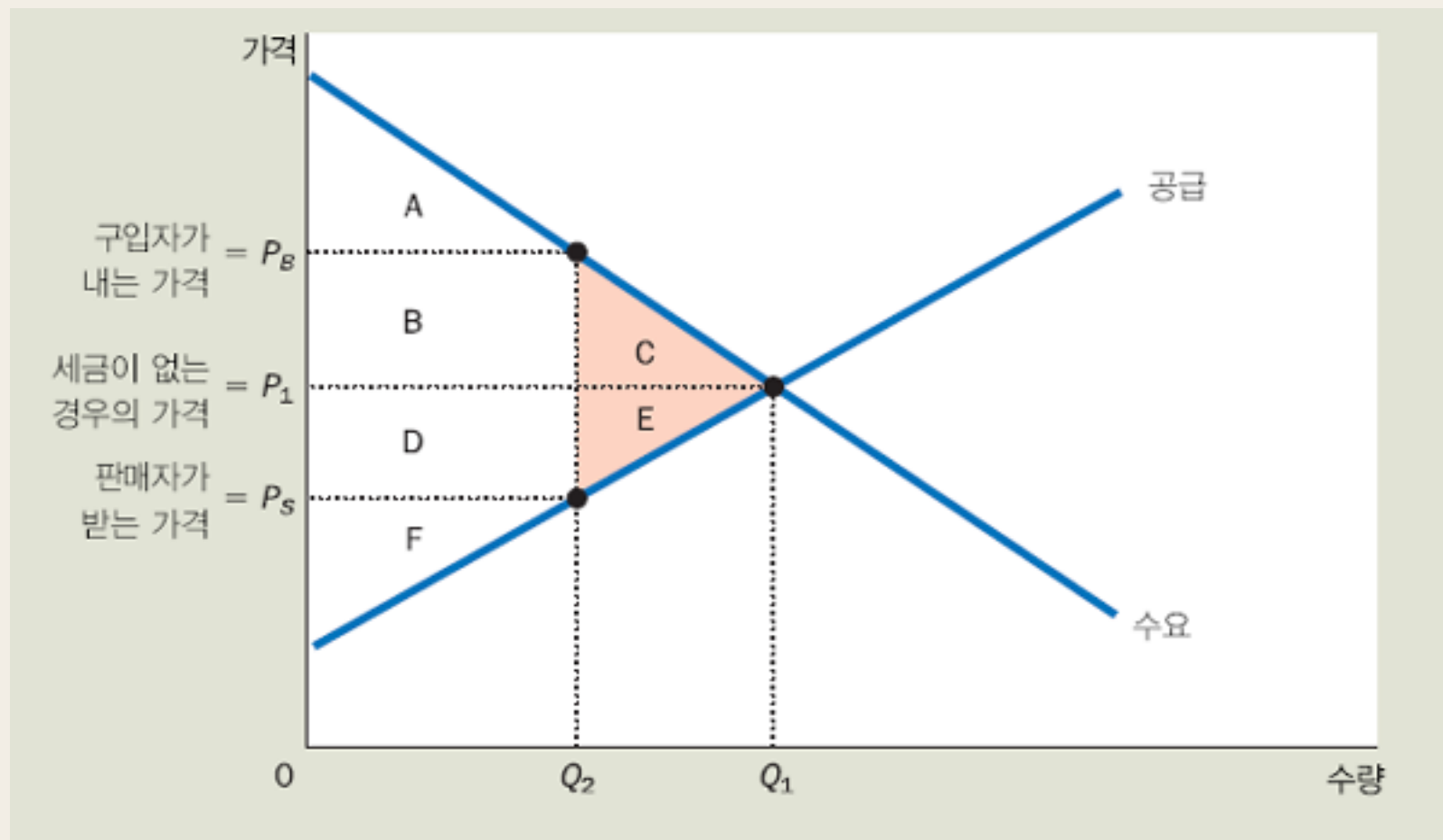


그림 8.3 : 세금이 후생에 미치는 영향

	세금이 없는 경우	세금이 부과된 경우	변화
소비자잉여	$A + B + C$	A	$-(B + C)$
생산자잉여	$D + E + F$	F	$-(D + E)$
조세수입	없음	$B + D$	$+(B + D)$
총잉여	$A + B + C + D + E + F$	$A + B + D + F$	$-(C + E)$

(C+E)는 총잉여의 감소분으로, 세금 부과에 따른 경제적 순손실이다.

그림 8.3 : 세금이 후생에 미치는 영향



과제물 제출

1. 우리나라와 미국의 최근 조세구조(세입구조)를 비교 조사 정리하여 제출(2 page 분량)
2. 다음 문제들을 상세히 풀이하여 제출

10. 어느 시장에서 수요와 공급은 다음 방정식으로 표시된다.

$$Q^S = 2P$$
$$Q^D = 300 - P \quad p \leftarrow p - (T)$$

- a. 균형가격과 균형거래량을 계산하라.
- b. 수요자에게 개당 T 의 세금이 부과되어 수요함수가 다음과 같이 달라졌다.

$$Q^D = 300 - (P + T)$$

공급자가 받는 가격, 수요자가 내는 가격, 균형거래량을 계산하라.

- c. 조세수입은 $T \times Q$ 다. 앞의 답을 이용하여 조세수입을 T 의 함수로 표시하라. 이것을 T 가 0과 300 사이인 구간에 대해 그래프로 표시하라.
- d. 세금으로 인한 경제적 손실은 수요곡선과 공급곡선 사이의 삼각형 면적이다. 삼각형 면적 계산 공식이 '밑변 $\times$ 높이 $\div 2$ '인 것을 이용하여 경제적 손실을 T 의 함수로 표시하라. 이것을 T 가 0과 300 사이인 구간에 대해 그래프로 표시하라. (힌트: 삼각형을 옆으로 눕혀 생각해보면 삼각형의 밑변이 T , 세금이 없을 경우의 거래량과 세금 부과 후의 거래량의 차이가 높이가 된다.)
- e. 정부가 이 물건에 대해 개당 200달러의 세금을 부과하고자 한다. 이것은 좋은 정책일까? 그 이유는 무엇인가? 더 좋은 정책이 있는가?