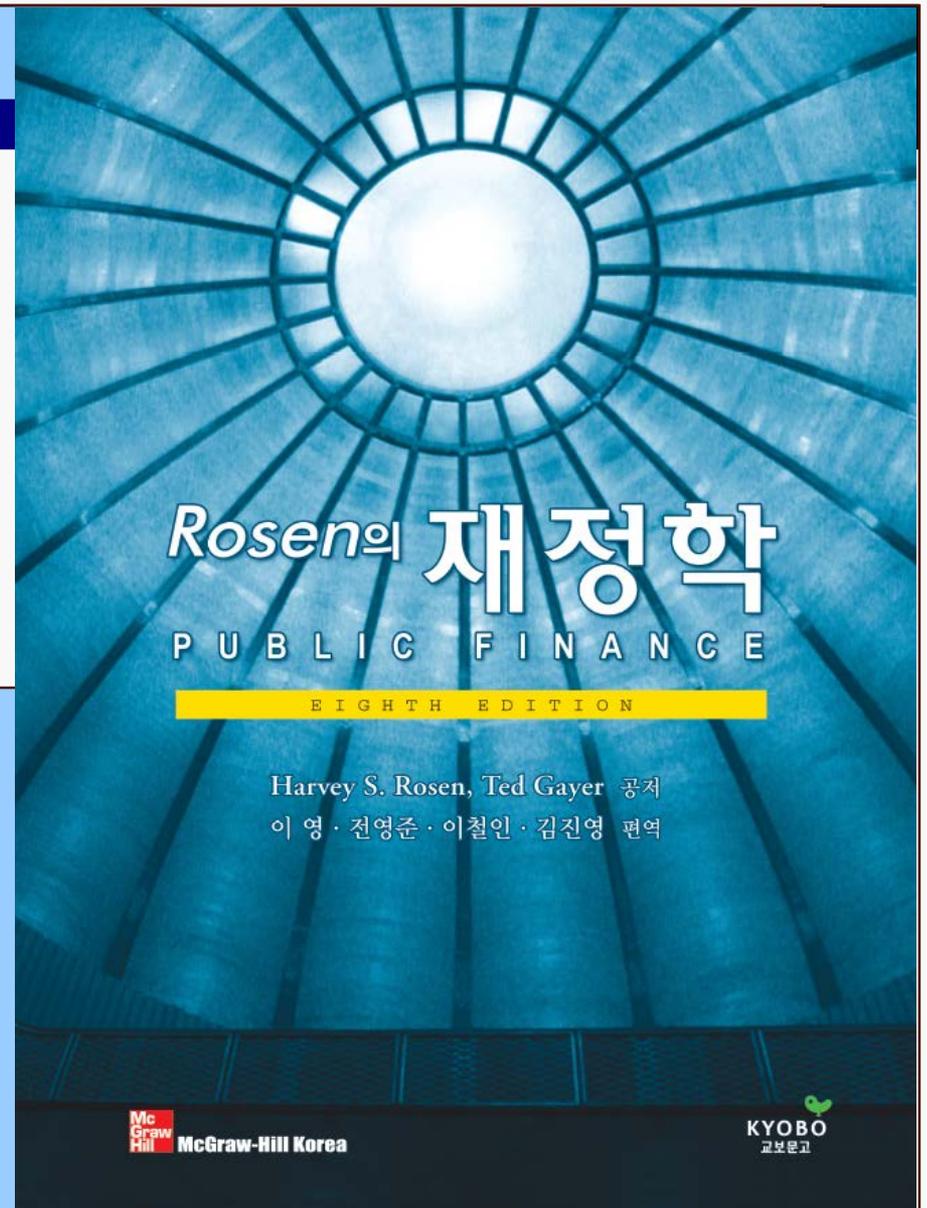


제 21장

소비와 자산에 대한
과세와 근본적
조세개혁



21.1 개인 소비세의 효율성과 형평성

□ 효율성 문제

○ 소득세의 저축과 노동공급에 대한 영향

- 소득세는 이자소득에 대해서 과세하기 때문에 저축에 대해 중립적이지 못함
- 소득세는 노동공급에도 영향을 주게 됨

○ 소비세의 저축과 노동공급에 대한 영향

- 소비세는 저축에 대해서는 중립적
- 소비세는 노동공급에 대해서는 영향을 주게 됨. 여가를 제외한 모든 상품에 대한 동률의 소비세는 노동 소득세와 동등

○ **저축 결정**은 소득세 하에서는 왜곡되고 소비세 하에서 왜곡되지 않으나, **노동공급 결정**은 소득세와 소비세 하에서 모두 왜곡된다.

21.1 개인 소비세의 효율성과 형평성

□ 형평성 문제

- 누진성: 부자들의 소득대비 소비비중이 낮기 때문에 소비세는 역진적이다
 - 연간소득 vs. 생애소득
 - 조세의 귀착: 소비세의 귀착은 아직 잘 알려 있지 않음.
 - 어떤 소비세는 누진적일 수 있음.
- 지불능력원칙
 - 실제 소비는 바람직한 과세기반인 소비력의 일부에 불과
 - 이에 대한 반대로 사회에서 빼내어 간 것에 과세하는 것이 바람직하다는 주장이 있음.
- 연간 소득 vs. 생애 소득 형평성
 - 수치 예 와 모형

연간소득 vs. 생애소득 - 모형

주요 모수 소득세율 = t 소비세율 = t_c 이자율 = r	소득세	
	베짱이	개미
0기 소득	I_0	I_0
0기 소비	c_0^G	$c_0^A (< c_0^G)$
0기 세액	tI_0	tI_0
1기 소득	$r(I_0 - c_0^G)$	$r(I_0 - c_0^A)$
1기 세액	$tr(I_0 - c_0^G)$	$tr(I_0 - c_0^A) >$

소득세 하에서 개미의 세부담 > 베짱이의 세부담

21.2 소비세의 분류와 한국의 소비세

표 21.3 여러 소비세의 특성 비교

		과세단계	과세대상	세율	과세단위
부가가치세		생산/유통 각 단계	기업	일반적으로 단일	종가
소매 판매세	일반판매세	최종소비단계	기업	일반적으로 단일	종가
	물품세			차별적(상품별)	종가, 종량
H&R 평률세		생산/유통 각 단계	기업, 소비자	차별적(소비자별)	종가
현금흐름세		최종소비단계	소비자	차별적(소비자별)	종가

- 부가가치세(value added tax): 각 생산과 유통 단계에서의 부가가치에 대한 비율로 과세되는 소비세.
- 소매판매세(retail sales tax): 최종 소비단계에 과세
 - 일반판매세(general sales tax): 모든 상품의 최종 구매에 동률로 과세하는 것.
 - 물품세(excise tax): 특정 상품의 구입에 대한 과세
- 종량세: 상품 구입 한 단위당 일정액으로 과세되는 형태.
- 종가세: 상품 구입 가치의 일정비율로 과세되는 것.

21.2 소비세의 분류와 한국의 소비세

표 21.1 한국의 소비세 규모와 구성, 2005년

관할 정부	세목	세 수			과세 대상 (과세방식)
		금액 (조원)	관할 정부 총세수대비	전체 정부 총세수대비	
중앙 정부	부가가치세	36.1	26.5%	20.9%	재화·서비스 구입가치의 10% (종가세)
	특별소비세	4.4	3.2%	2.6%	보석, 자동차, 도박 등 (종가세) 등유, 중유, LPG 등 (종량세)
	관세	6.3	7.5%	6.0%	수입물품 (종가세)
	교통세	10.3	4.6%	3.7%	휘발유, 경유 (종량세)
	주세	2.6	1.9%	1.5%	주류 (종가세)
지방 정부	담배소비세	2.4	6.8%	1.4%	담배 (종량세)
합 계		62.2		36.1%	

출처: 조세개요 2006을 이용하여 계산.

주: 표에는 교육세, 주행세와 같은 소비세에 부가세 형태로 부과되는 조세들은 포함되어 있지 않음. 이들 조세들까지 포함하는 경우 전체 소비세수가 총세수에서 차지하는 비중은 36%가 아니라 43% 가량임.

한국의 부가가치세

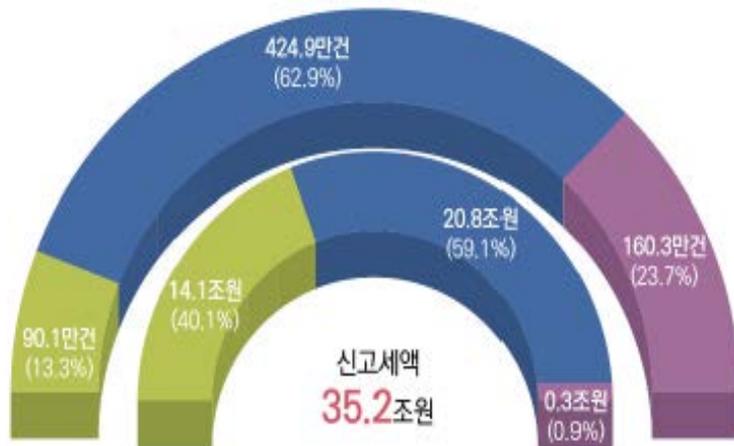
: 전단계 매입세입공제법 = 매출세액 - 매입세액

부가가치세 부담 현황

■ 법인사업자 ■ 일반사업자 ■ 간이사업자

신고건수

675.3만건



* ()는 비중

※ 2019년기준 신고세액 = 매출세액 - 매입세액 + 가산세액 - 경감 공제세액

매출세액 (A)	과세표준 × 세율 + 예정신고누락분 ± 대손세액 가감 ----- = 매출세액
매입세액 (B)	매입처별 세금계산서합계표상의 매입세액 + 그 밖의 공제매입세액 - 공제받지 못할 매입세액 ----- = 매입세액
최종 납부세액 (A-B)	매출세액 - 매입세액 ----- = 납부(환급) 세액 - 공제, 감면세액 - 예정신고 미환급세액 + 가산세액 ----- = 차가감 납부(환급) 세액

21.3 부가가치세

- 부가가치세는 가장 널리 사용되는 소비세
 - 130여개국에서 사용
 - 중립적, 투명한 방식으로 세수 증대 효과
 - OECD 국가 중 미국만이 미 도입
- 부가가치세 작동방식
- 본질적으로 부가가치세와 일반판매세가 동등함

아빠 용돈 감사드려요.
그런데, 10%의
부가가치세를 더하는
것을 잊으셨군요!



부가가치세의 작동방식

표 21.2 부가가치세의 적용

생산자	구매	판매	부가가치	부가가치세 (20%)
농부	\$ 0	\$ 400	\$ 400	\$ 80
제분업자	400	700	300	60
제과공장	700	950	250	50
식료품가게	950	1,000	50	10
총계	\$2,050	\$3,050	\$1,000	\$200

부가가치세는 각 생산/판매 단계에서 기업의 판매액과 중간재 구입비의 차이에 일정한 비율로 과세하는 소비세이다.

21.3 부가가치세의 실제적인 운용

- 투자재 취급 방식
 - 소비형 부가가치세(Consumption-type VAT): 투자재 전체 가치를 공제
- 징수 절차
 - 세금계산서 방식: 세액공제는 공급자가 발행한 세금계산서(invoice)에 의해 증빙될 경우에만 허용
 - 이를 통해 탈세를 완화시킴
- 세율 구조
 - 일부 품목에 대해서 다른 세율을 적용(식료품, 의료는 면세)

21.3 미국의 부가가치세 도입가능성

- 부가가치세의 바람직한 정도는 다음에도 의존
 - 대체하는 세제가 무엇인가?
 - 세수가 어디에 사용되는가?
- 부가가치세 도입의 정치적 함의
 - 부가가치세의 세수확보 잠재력은 매우 높음
 - 이는 세금계산서 방식을 통한 탈세 방지와
 - 간접세 성격
- 부가가치세와 국제 경쟁력

21.4 소매판매세

- 일반판매세
 - 모든 상품 구입에 단일 세율로 과세
 - ‘일반’이라고 말하기는 어려움.
 - 미국에서도 재화에는 과세, 서비스에는 비과세
- 물품세(선택적 판매세, 차별적 상품세)
 - 특정상품에 특정 세율로 과세
- 판매세의 장점
 - 조세 행정의 용이성
 - 과세 대상 상품 여부가 불명료한 경우도 존재하기는 함.
 - 세율이 낮은 경우 탈세 문제가 경미
 - 담배에 대한 종과시 담배 밀수

21.4 소매판매세의 효율성과 소득분배 효과

- 소매 판매세 구상시 가장 중요한 이슈는 차별적 세율의 적용 여부임
- 차별적 세율을 적용하는 경우, 세율은 어떻게?
 - 효율성만을 목적으로하는 경우: 램지 원칙
 - 형평성 고려: 저소득층 소비 재화에 저세율
- 외부성: 예) 담배에 대한 과세
- 판매세가 사용자비용을 대체
- “죄악세”: 담배
- 차별적 세율 적용을 위한 정보가 가용하지 못함

21.4 국가 전체에 적용되는 소매 판매세

□ 찬성론

- 단순성
- 높은 조세 순응도(이는 단순성에 기인)

□ 반대론

- 탈세가 광범위할 가능성: 서울인상시 탈세 유인이 강화될 것인데, 소매 판매세에는 탈세를 방지하기 위한 기제가 내재되어 있지 못함.

21.5 Hall-Rabushka 평률 조세

- 개인이 납부하는 소비세의 대표적인 형태 표 21.3
 - 개인 납부시, 납세자의 여건에 따른 과세가 가능해 짐
- 두가지 조세로 구성
 - **기업세**
 - 과세 기반 (판매액 - 중간재 구입비 - 근로자보수)
 - 세율은 단일 세율; HR 평률조세에서는 19%
 - 부가가치세와 유사 단 근로자 보수까지 공제한다는 큰 차이점
 - **개인세**
 - 과세기반: 보수
 - 원칙적으로 어떠한 세율구조도 적용 가능
 - HR 평률조세에서는 25,000 달러 **공제** 후(누진성) 19% 과세
- 어떻게 해서 소비세가 되는가?

21.6 현금흐름세

- 작동 방식
 - 한해 동안의 소비지출을 세무당국에 보고
 - 여러 공제 후 세율을 적용하여 세부담을 산정
- 어떻게 한 해 동안의 소비지출을 산정할 것인가?
 - 현금흐름 방식: 소비지출을 (소득 수령액 - 저축액)인 현금흐름을 이용하여 계산
 - 저축액은 요건을 갖춘 저축구좌를 통해서 파악

21.7 소비세의 특성정리

□ 표 21.3

○ 과세 단계 측면

- 부가가치세와 H&R 평률세는 생산/유통의 각 단계에서 과세(행정비용↑ 탈세↓)
- 소매판매세와 현금흐름세는 최종소비 단계에만 과세

○ 과세 대상은 소비자(소비자 특성 반영 가능, 하지만 행정비용 증가) 또는 생산자

○ 적용 세율: 단일세율 또는 차별적인 세율

○ 과세단위: 대부분 종가, 일부 물품세만 종량

21.8 소득과세에 대비한 소비과세의 장단점

장점

- 저축결정에 대한 중립성
- 자본이득과 감가상각 계산 불필요
- 인플레이션에 대한 보다 높은 중립성
- 법인세 폐지 가능

단점

- 형평성 문제
- 행정상의 문제
- 이행 문제
- 증여와 상속

현실의 조세체제는 소득과 소비세의 복합체제이다.
(일부저축 비과세; 미실현 자본이득 비과세; 감가상각제도 등)

21.8 소득세/소비세가 지닌 공통의 문제점

- 소비의 정의
- 과세 단위와 세율구조 문제
- 부가급부의 가치 측정 문제
- 소비의 평균 계산 방식
- 가사 생산에 대한 과세
- 지하경제를 통한 탈세의 유인 억제

21.9 자산세 (Wealth Taxes)

- 자산세의 근거
 - 부의 축적에 대한 과세가 바람직하는 생각
 - 소득세 행정 상 발생하는 불가피한 문제의 해결
 - 자산세를 미실현된 자본이득에 대한 과세로 볼 수 있음.
 - 부는 지불능력을 나타내 줌
 - 부의 집중을 감소
 - 정부 서비스에 대한 편익의 대가
- 자산세의 종류(한국의 경우)
 - 자산의 이전: 증여세, 상속세
 - 자산의 거래: 취득세, 등록세
 - 자산의 보유: 재산세, 종합부동산세

21.10 상속 증여세

□ 근거

- 정부의 재산권 보장 서비스에 대한 대가
- 재산의 사회 환원
- 유인효과
 - 피상속인 뿐 아니라 상속인의 유인도 보아야 함
 - 근로 유인
 - 저축 유인
 - 증여 상속의 형태: 물질 자본과 인적 자본
- 개인소득세와의 관계
 - 증여와 상속으로 얻어진 소득에 대해서 소득세가 부과되지 않기 때문에 상속·증여세가 필요하다고 주장될 수 있다.
- 소득 분배

21.10 증여 상속세의 계산(한국)

상속재산

(완전 포괄주의가 2003.12에 도입)

- 공과금
- 장례금 비용
- 채무

+ 증여재산

=과세가액

- [기초공제(2억원)+인적공제(1인당 3,000만원)]

또는 일괄공제 (5억)

(단, 배우자에게 주어진 법정상속지분내 실제 상속 가액은 전액 공제)

세율은 1억, 5억, 10억, 30억으로 구분된 5개의 세율구간에 10%, 20%, 30%, 40%, 50%의 누진적 세율

21.10 상속세의 문제점과 개혁

□ 문제점

- 가업 상속 재산: 분할 납부
- 절세 전략들: 신탁된 보험; 낮은 가격을 주식을 증여후 해당 주식의 가격을 상승시킴

□ 개혁방안

- 공제액을 낮추고, 절세전략으로 활용되고 있는 조세제도의 허점을 보완
- 소득세로 대체: 이경우 평균화 방식 도입이 필요
- 수취세: 피상속인의 수취액에 대해서 과세
- 증여 상속세의 폐지

21.11 근본적 조세개혁의 전망

- 폭넓은 개혁 vs. 점진적 개혁
 - 오히려 급진적인 폭넓은 개혁이 성공가능성이 높은 것?
미국 1986 조세개혁법
- 현행 조세제도에 얽혀 있는 이해관계가 개혁의 걸림돌
 - 동구국가의 급진적이고 성공적인 평률세제 도입
- 성공적인 조세개혁을 위해서 효율성, 단순성, 공정성을 지니고 있을 뿐 아니라 전반적인 조세 부담이 급격히 변화하여서는 안 됨.

과제물 제출

- 로젠 Ch.21 연습문제(Exercises)에서 #1, #7, #9번 문제를 풀이하여 제출
- 국회예산정책처 <2017 조세의 이해와 쟁점4_부가가치세>의 주요 내용을 2페이지로 요약하여 정리 제출

