

## 「2022학년도 중등학교교사 시험대비」 **상업 실전모의고사 및 해설(5)**

| **전민식** 교수 | 박문각임용고시학원

▣ 조세의 분류

❖ 세수의 용도가 특정되는가에 따라 = 사용 목적의 지정 여부에 따라

<b>보통세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>세수의 용도를 특정하지 않고 일반경비에 충당되는 조세</li> <li>ex. 부가가치세, 소득세, 법인세 등</li> </ul>
<b>㉠ 목적세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>교육 재정의 확충을 목적으로 징수하는 교육세처럼 세수의 용도를 특정하여 그 특정경비에만 충당되는 조세</li> <li>ex. &lt;국세&gt; 교육세, 농어촌특별세, / &lt;지방세&gt; 도시계획세, 지역개발세, 지방교육세 등</li> <li>☞ [2단계 내용 수정] ↳ &lt;폐지&gt; ↳ &lt;명칭 변경&gt; 지역자원시설세</li> </ul>

❖ 납세자와 담세자의 일치 여부에 따라 = 조세 전가가 예정되어 있는지 여부에 따라

<b>직접세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>법률상의 납세 의무자가 조세를 부담할 것으로 입법자가 예정하고 있는 조세</li> <li>주로 소득이나 재산에 부과되는 조세 ex. 소득세, 법인세, 재산세 등</li> <li>납세 의무자와 담세자가 일치하여 조세 전가가 일어나지 않음. → 납세 의무자 = 담세자</li> <li>일반적으로 누진세율이 적용되어 소득 재분배 효과가 큼.</li> </ul>
<b>㉡ 간접세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>법률상의 납세 의무자에게 부과된 조세가 다른 자에게 전가될 것으로 입법자가 예정하고 있는 조세</li> <li>주로 소비 지출에 부과되는 조세 ex. 부가가치세, 개별소비세, 주세 등</li> <li>납세 의무자와 담세자가 일치하지 않아서 조세 전가가 일어남. → 납세 의무자 ≠ 담세자</li> <li>일반적으로 비례세율이 적용되어 조세 부담의 형평성이 낮음.</li> </ul>

❖ 부가 가치세란?

<b>부가 가치세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>부가가치세(VAT: Value Added Tax)란 재화나 용역의 생산 또는 유통단계에서 발생된 부가가치에 대하여 부과되는 조세이다. 여기서 부가가치란 생산 또는 유통단계의 사업자가 독자적으로 새로이 창출한 가치를 말한다.</li> </ul>
---------------	--

❖ 부가 가치세 주요 특징

<b>일반소비세</b> ≠ 개별소비세	<ul style="list-style-type: none"> <li>부가가치세법상 면세로 열거되어 있지 아니한 모든 재화와 용역의 소비에 대하여 포괄적으로 과세하므로 일반세이며, 소비를 담세력으로 하므로 소비세에 해당함.</li> <li>특정한 재화나 용역의 소비행위에 대해서만 과세하는 개별소비세와는 구별됨.</li> </ul>
<b>간접세</b> ≠ 직접세	<ul style="list-style-type: none"> <li>각 단계의 사업자가 납부하여야 하나 실질적인 세부담은 최종 소비자가 지게 되는 간접세에 해당함. 간접세란 납세의무자에게 부과된 조세가 타인에게 전가될 것을 예정하고 있는 조세를 말한다. 즉, 납세의무자와 담세자가 불일치하는 조세로서 주로 거래를 대상으로 하는 조세이다.</li> <li>부가 가치세는 실제로 부가 가치세를 부담하는 자는 재화나 용역의 최종 소비자이나 재화나 용역 을 공급하는 사업자가 이를 공급받는 사업자 또는 최종 소비자로부터 부가 가치세액을 거래 징수하여 납부하도록 하는 간접세에 해당한다.</li> <li>법률상 부가가치세의 납세의무자는 재화나 용역을 공급하는 사업자이지만, 그 세액은 다음 거래 단계로 전가되어 궁극적으로는 최종소비자에게 귀착된다. 따라서 경제적 관점에서의 담세자는 최종소비자이다.</li> </ul>
<b>전 단계 세액 공제법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>우리나라의 부가가치세 산출(계산) 방법은 매출세액에서 전 단계에서 지급한 매입세액을 공제하는 전 단계 세액 공제법을 채택함.</li> <li>부가가치세 납부세액 = 매출세액(매출액 × 세율) - 매입세액(매입액 × 세율)</li> <li>본래 사업자가 재화나 용역을 공급할 때에는 공급가액에 세율(10%)을 곱하여 계산한 부가가치세를 공급받는 자로부터 징수하여야 한다. 이것을 '거래 징수' 라고 하는데, 이는 사업자에게 부과되는 부가가치세를 거래상대방에게 전가하는 과정이다. 이 경우 사업자는 공급받는 자에게 '세금계산서' 를 교부하여야 하는데, 이것은 거래 징수 사실을 증명하는 영수증이다.</li> </ul>
<b>다단계 거래세</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>각 거래 단계에서 창출한 부가가치에 대하여 각 사업자에게 단계별로 과세하는 다단계 과세 방식을 취한다.</li> </ul>

<b>소비자국 과세원칙</b> ≠ 생산자국 과세원칙	<ul style="list-style-type: none"> <li>생산자국 과세원칙은 국제거래되는 상품에 대하여 생산자국에서 과세권을 행사하는 방법이다.</li> <li>생산자국 과세원칙에서는 생산자국과 소비자국의 간접세율이 서로 다를 때에는 국제거래에 있어서 간접세로 인해 국가간의 대외경쟁력의 왜곡이 초래된다.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>소비자국 과세원칙은 국제거래되는 상품에 대하여 소비자국에서 과세권을 행사하는 방법이다.</li> <li>생산자국에서 수출할 때에는 간접세를 전액 공제 또는 환급하여 간접세 부담을 완전히 제거하고, 이에 따라 현행 부가가치세 제도는 수출하는 재화나 국외에서 제공하는 용역 등에 대하여 '0'의 세율을 적용한다. → 영세율 제도 적용</li> <li>수입할 때에는 자국에서 생산된 물품과 동일하게 간접세를 부과한다.</li> <li>소비자국 과세원칙에서는 생산자국과 소비자국의 간접세율이 서로 다른 경우에도 대외경쟁상 중립성을 유지할 수 있다.</li> </ul>

❖ 부가 가치세 회계처리 관련

■ 유형자산 취득원가의 결정 관련 기출문제 <2006> 7번 중 발췌

07. 다음 거래를 분개하시오.

11월 20일 : 대일상사는 업무용 트럭 10,000,000을 구입하고 취득세 200,000, 등록세 80,000, 부가가치세 1,000,000을 함께 당좌수표를 발행하여 지급하다.

(정답 및 해설)

11월20일	차량운반구	10,280,000	당좌예금	11,280,000
	부가세대금	1,000,000		

❖ 부가 가치세 회계처리

<b>상품 매입시 (매입세액)</b>	매 입	100	현 금	110
	부가가치세대금	10		
<b>상품 매출시 (매출세액)</b>	현 금	220	매 출	200
			부가가치세예수금	20
부가가치세 납부 시	부가가치세예수금	20	부가가치세대금	10
			현 금	10

❖ 부가 가치세 관련 예제. 2017.10.22. 하프모의고사 3회 3교시 전공B 11번

(『제2018-150호

11. 다음은 2015 개정 교육과정에 따른 경영·금융 전문 교과 교육과정(교육부 고시 제2015-74호)에 의거하여 수립된 ( ㉠ ) 과목의 내용 영역과 내용 영역 요소의 일부이다.

㉠에 들어갈 과목명과 ( ㉡ ) 에 들어갈 내용 영역 명칭을 순서대로 쓰시오. [4점]

내용 영역	내용 영역 요소	나. 영역별 성취기준
부가 가치세	• 부가 가치세의 개요	← '전 단계 세액 공제법'
	• 납세 의무자와 과세 거래	
	• 사업장과 거래 장소	
	• 영세율 적용과 면세	
	• 과세 표준과 세액의 계산	
	• ( ㉡ )와/과 세금계산서	
	• 납세 절차와 환급	

위의 자료를 이용하여 <조건>에 따라 답을 쓰시오.(단, ㉠~㉣번을 표기하여 답안을 작성할 것.) [4점]

<조 건>			
① ( ㉠ )에 들어갈 과목명을 쓸 것.	② ( ㉡ )에 들어갈 용어를 쓸 것.		
③ ( ㉢ )의 개념을 서술할 것.	④ ㉡와/과 관련하여 세금계산서의 기능을 서술할 것.		

(정답 및 해설) ① ㉠ 세무 일반 ② ㉡ 거래 징수

③ ㉢ 거래 징수란 사업자가 재화나 용역을 공급할 때에는 공급가액에 세율(10%)을 곱하여 계산한 부가가치세를 공급받는 자로부터 징수하여야 하는데 이것을 거래 징수라고 하며 이는 사업자(공급자)에게 부과되는 부가가치세를 거래상대방(공급받는 자)에게 전가하는 과정이다.

④ 거래 징수하는 경우 사업자(공급자)는 공급받는 자에게 세금계산서를 발급하여야 하는데, 세금계산서는 거래징수사실을 증명하는 영수증의 기능을 한다.