

조세재정 Brief

K I P F I S S U E P A P E R

의제매입세액공제 제도의 평가 및 개선방안

정다운 한국조세재정연구원 부연구위원 / dwjung@kipf.re.kr

- 01** 들어가는 글
- 02** 개념 및 현황
- 03** 의제매입세액공제 제도 효과
- 04** 결론 및 정책적 시사점

2023. 7. 4.

No.147



kipf 한국조세재정연구원
KOREA INSTITUTE OF PUBLIC FINANCE

요약

- 의제매입세액공제 제도는 일부 거래에 대한 부가가치세의 면제에 따른 다음 거래 단계에서의 중복 과세 문제를 해결하고자 도입된 제도이며, 이는 부가가치세제의 예외적 조항임
 - 중복과세 문제를 해결하려는 정책 목적 이외에 실질적으로는 사업자들의 세부담을 경감하기 위한 제도로 오랫동안 유지되어 옴
- 의제매입세액공제 제도의 도입으로 소비자들은 혜택을 받음
 - 의제매입세액공제 제도가 없다면, 사업자들과의 매입세액 불공제에 따른 가격 전가의 크기가 커져 궁극적으로 소비자들의 부담을 증가시킬 수 있음
- 다만, 기납부세액이 없는 사업자들에 대해 부가가치세의 예외 사항을 적용하여 매입세액을 인정하는 제도의 정책적 정당성이 확보되어야 함
 - 세액공제 형태가 아닌 면세사업자와 거래하는 과세사업자들에 대한 지원금 형태의 제도 운영으로 변경하는 것이 사업자들과의 가격 전가 정도를 낮게 조정하여 소비자 후생 변화에 큰 영향이 없다면,
 - 부가가치세제의 예외 사항을 허용하여 세제의 복잡성을 증가시키는 대신, 중복과세, 소비자 부담 등에 대한 더 효과적인 대처가 가능할 것임
- 제도를 지속적으로 운영하는 것을 전제한다면, 의제매입세액공제율은 단순하게 운영하는 것이 바람직하며, 제도의 대상도 상대적으로 소규모 사업자에게 집중하여 제도를 운영하는 것이 제도의 실효성을 제고하는 방안이 될 수 있음

※ 본 조세재정브리프는 '정다운-정재호, 『의제매입세액공제 제도의 평가 및 개선방안』, 한국조세재정연구원, 2022' 중 일부 내용을 발췌·요약한 것임

01 들어가는 글

- 의제매입세액공제 제도는 일부 거래에 대한 부가가치세의 면제에 따른 다음 거래 단계에서의 중복 과세 문제를 해결하고자 도입된 제도이며, 이는 부가가치세제의 예외적 조항임
 - 부담한 기납부세액이 없는 사업자들에 대해 매입세액을 의제하여 공제를 허용함으로써, 실질적으로는 사업자들과의 세부담을 경감하기 위한 제도로 오랫동안 유지되어 옴
 - 면세거래가 중간 거래 단계에 포함됨에 따라 발생하는 경제적 왜곡 등을 교정하기 위해 의제매입세액공제를 허용하고 있으나,
 - 이러한 기대 효과가 달성되었는지 여부에 대한 평가는 부족한 상황임
- 본 연구는 의제매입세액공제 제도의 도입, 한도 및 공제율의 변화 등이 사업자들과의 행태변화에 미치는 영향을 살펴보고, 궁극적으로 소비자들에게 미치는 효과를 검토함

02 개념 및 현황

1. 의제매입세액공제 제도의 개념

- 의제매입세액공제 제도는 과세사업자가 면세농산물 등 부가가치세가 면세된 재화를 공급받아 부가가치를 창출하여 과세로 공급할 때, 면세된 재화에 해당하는 매입금액 일부에 대해 매입세액을 인정하는 제도임
 - 정부는 사실상 면세사업자와 거래하는 과세 사업자의 매입금액에 매입세액이 포함되어 있다는 것을 전제하고 있음
 - 면세사업자와 거래한 과세 사업자가 본인이 납부한 납부세액이 없음에도 불구하고, 부담했을 것으로 추정하는 매입세액을 다음 단계의 공급가액에 전가할 가능성이 존재함
 - 면세사업자 역시 본인의 매입단계에서 기납부한 매입세액을 공제받지 못하기 때문에, 다음 단계의 거래에 매입세액을 전가하려는 유인이 있음
 - 의제매입세액공제는 이 과정에서 발생하는 중복과세 문제, 거래에 참여하는 경제 주체들의 행동이 왜곡됨에 따라 발생하는 경제적 비용 등을 시정하기 위한 제도라 할 수 있음
- 의제매입세액공제는 면세농산물, 재활용폐자원, 중고자동차 등에 적용되고 있으며, 매입세액 공제율 및 공제 한도는 연도별로 조금씩 조정되어옴
 - 현재 면세농산물 등의 의제매입세액공제율은 업종별, 규모별 차등을 두고 있음
 - 소규모 음식점업(과표 2억원 이하)의 경우 9/109, 음식점업(유흥업소)에 대해서는 2/102를 적용하고 있음
 - 현재 면세농산물 등의 의제매입세액공제 한도율 역시 업종과 규모에 따라 차등 적용하고 있음
 - 법인사업자의 경우 매출 규모에 관계없이 매출액의 50%, 음식점업의 경우, 매출액 2억원 초과는 매출

액의 60%, 매출액 1억원 초과 2억원 이하는 매출액의 70%, 매출액 1억원 이하는 매출액의 75%를 적용함

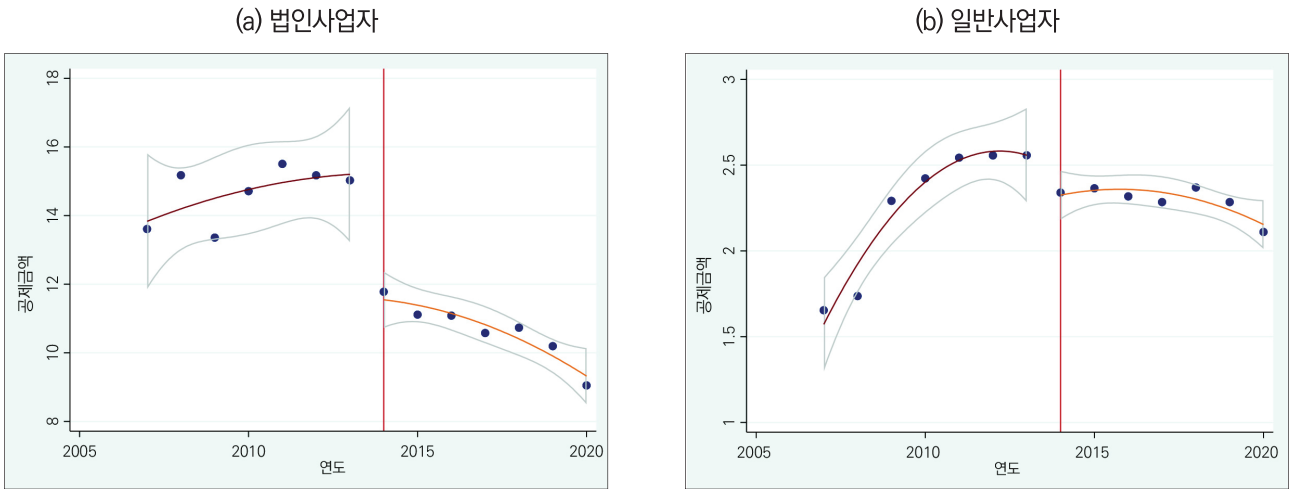
- 2024년 1월 1일부터는 법인사업자의 한도율은 매출액의 30%로 낮아지고, 일반사업자의 경우 업종에 관계없이 매출액 2억원 초과인 경우 매출액의 40%, 매출액 2억원 이하인 경우 매출액의 55%를 적용함
- 재활용폐자원에 대해서는 공제율 3/103, 중고자동차는 10/110을 적용함

2. 의제매입세액공제 제도의 현황

- 면세농산물 등의 의제매입세액공제는 법인사업자와 일반사업자 모두 연도별로 증가 추세에 있으며, 2020년 기준 법인사업자의 의제매입세액은 약 6,046억원, 일반사업자의 의제매입세액은 약 2조 568억원임
 - 신고건수당 세액은 2020년 기준, 법인사업자의 경우 약 900만원, 일반사업자의 경우 약 200만원임
- 의제매입세액공제에 한도가 적용된 2014년 이후, 법인사업자와 일반사업자 모두 면세농산물 등 의제매입세액공제의 신고건수당 공제 금액이 줄어드는 것을 확인할 수 있음 ([그림 1] 참조)
- 재활용폐자원 및 중고자동차 등의 의제매입세액공제 금액은 법인사업자의 경우에는 뚜렷한 증가 추세이며, 일반사업자는 연도별 편차가 있음
 - 2020년 기준 법인사업자의 의제매입세액은 약 5,400억원, 일반사업자의 의제매입세액은 약 4,900억원임

그림 1 의제매입세액 신고건수당 공제 금액 변화

(단위: 백만원)



자료: 국세청, 『국세통계연보』, 각 연도를 이용하여 저자 작성

03 의제매입세액공제 제도 효과

○ 의제매입세액공제 제도의 효과와 관련한 기존의 대다수 연구들은 의제매입과 관련한 법 이론의 관점에서의 분석과 공제율 및 공제 한도의 적정성에 관한 것인 반면, 본 연구는 실증자료를 사용하여 제도의 영향을 받는 사업자와 소비자에게 미치는 영향을 정량적으로 분석한 것이 차이점임

1. 사업자에게 미치는 효과

○ 부가가치세 신고 미시자료를 패널자료로 구축하여 의제매입세액공제 제도에 따른 사업자들의 가격 전가 행태를 분석한 결과, 의제매입세액공제의 허용은 사업자들의 비용 절감으로 이어지며, 이에 따라 가격 전가의 정도를 낮춤

- 가격 전가의 정도를 살펴보기 위해 본고에서는 사업체의 부가가치율을 사용하여 분석함

- 부가가치율은 매출에서 매입을 차감한 후 매입으로 나눈 비율을 의미함
- 부가가치율이 가격 전가의 정확한 대리변수는 아니지만, 계산된 부가가치율은 실제 부가가치율과 가격전가 정도에 의해 결정됨을 가정하고 분석함
- 이때, 비슷한 조건(비슷한 매입금액, 비슷한 업종 등)의 사업체들을 비교하여 의제매입세액공제 제도와 부가가치율의 관계를 검토하고, 가격 전가 정도를 추정하고자 함
- 가격 전가의 효과는 간이사업자 및 일반사업자에게서 확인되며, 법인사업자의 경우 발견할 수 없음
 - 간이사업자의 경우, 의제매입세액공제가 적용된 사업자의 부가가치율이 적용받지 않은 사업자에 비해 약 22~32%p 낮게 나타남
 - 일반사업자의 경우에도, 의제매입세액공제가 적용된 사업자의 부가가치율이 적용받지 않은 사업자에 비해 약 14%p 낮게 나타남
- 또한, 매출 규모가 작은 사업체일수록, 의제매입공제 적

용에 따른 가격 전가의 정도가 더 낮아지는 것을 확인함
 - 간이사업자와 일반사업자 모두 매출 규모 하위 50% 이하의 사업체들 간의 비교에서 의제매입세액공제 제도의 효과가 더 뚜렷하게 관찰되며, 통계적으로 유의미한 결과를 보임

- 이러한 결과는 최종 소비자와 주로 거래하는 사업체들로 한정하여 분석하여도 동일한 결과가 도출됨
 - 의제매입세액공제 제도가 없었다면, 최종 단계 소비자의 세 부담이 상대적으로 더 컸을 것이라는 것을 의미함

○ 의제매입세액공제 제도 자체의 효과에 더해 의제매입세액공제 제도 적용을 받는 사업체에 한정하여 의제매입세액공제의 한도 도입의 효과를 통계청의 「광업·제조업조사」 자료를 사용하여 분석함

- 의제매입세액공제 제도가 이미 적용 중인 상황에서 공제 한도의 도입은 사업체에 비용의 증가로 이어질 수 있음
- 공제 한도 도입으로 인해 추가 비용을 떠안게 되는 사업자들이 다음 거래 단계로 이 부담을 전가시킴을 확인함
 - 의제매입세액공제 한도가 도입된 2014년 이후, 한도 적용을 받는 사업자들이 다음 거래 단계로 부담

을 상대적으로 더 많이 전가함

- 한도 도입의 적용을 상대적으로 많이 받은 것으로 보이는 음식료품제조업의 경우 다른 업종의 사업체에 비해 부가가치율이 더 커질 가능성을 확인하였고,
- 앞선 가정에 따라 이는 상대적인 전가의 크기가 더 큰 것으로 판단할 수 있음

- 공제 한도 도입의 효과는 관찰할 수 있었으나, 공제 한도가 도입된 이후 공제 한도율의 변화에 따른 사업자들의 행태 변화는 추가적으로 관찰하기 어려움
 - 음식점업 등의 공제 한도율에 따른 부가가치율을 비교한 결과, 한도율의 변화가 발생하는 매출과표 1억원을 기준으로 사업체 간 부가가치율의 큰 변화를 관찰하기는 어려움

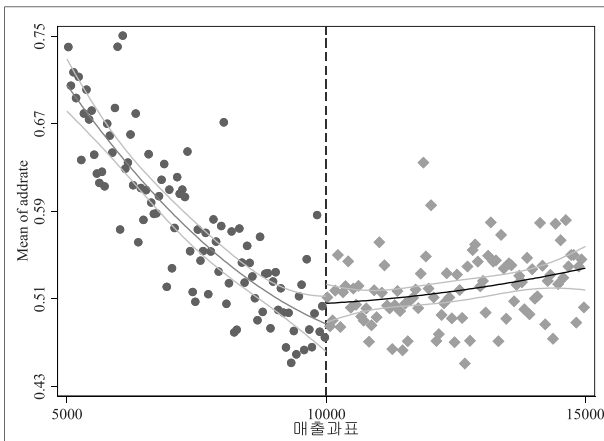
2. 소비자에게 미치는 효과

- 의제매입세액공제 제도가 궁극적으로 지향하는 것은 소비자의 세 부담을 낮추는 것이며, 이는 간접적으로 앞선 생산자의 가격 전가 행태를 통해 확인할 수 있었으며, 여기에 추가적으로 소비자에 미치는 직접적 효과를 검토함

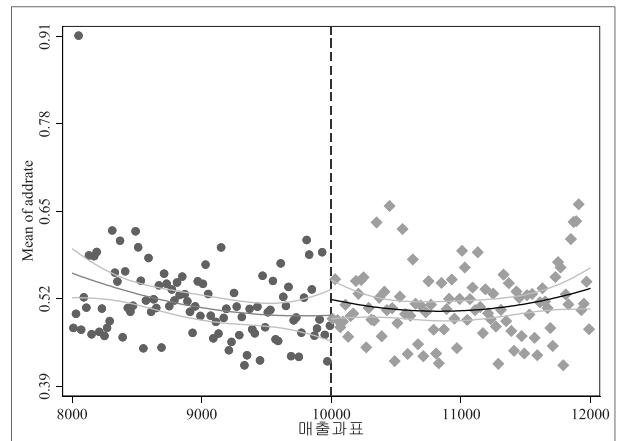
그림 2 음식점업 등의 공제 한도율에 따른 부가가치율 비교

(단위: %, 만원)

(a) 매출과표 5천만~1.5억원



(b) 매출과표 8천만~1.2억원



자료: 국세청 내부자료를 이용하여 저자 작성

- 「가계동향조사」 자료를 이용하여 의제매입세액공제 제도가 소비자들에게 미치는 효과를 살펴본 결과, 의제매입세액 공제 한도 도입에 따라 사업자들이 떠안게 되는 추가적인 부담이 소비자들에게 전가되는 경향을 발견함
 - 의제매입세액공제 제도 도입 자체는 사업자들의 가격 전가 정도를 낮춰 소비자들에게 혜택으로 귀속되었을 가능성이 높음
 - 다만, 의제매입세액공제 한도 등의 변화로 인해 사업자들이 추가적으로 떠안게 되는 부담은 소비자들에게 전가되어, 제도 도입 이후의 변화는 소비자들의 부담으로 귀속되는 것을 확인함
 - 공제 한도의 감소로 사업자들의 비용이 증가할 경우, 소비자들에 대한 가격 전가가 심해짐을 확인함
 - * 이를 확인하기 위해, 「가계동향조사」의 식료품비 지출과 외식비 지출을 비교하였는데, 이는 의제매입세액공제 한도 등의 변화가 외식비 변화에 상대적으로 더 많은 영향을 주는 점을 고려하여 분석에 반영함
 - 공제 한도의 증가로 사업자들의 비용이 감소한다 하더라도, 소비자들에 대한 가격 전가는 그 크기가 작더라도 여전히 존재하는 것을 확인함

3. 설문조사 결과

- 실증분석에 더해, 사업자들을 대상으로 의제매입세액공제 제도와 관련한 설문조사를 실시하여, 의제매입세액 공제 제도로 인한 가격 전가의 정도에 대해 가상의 상황을 설정하여 검토함
 - 의제매입세액공제를 허용하지 않을 경우, 다음 단계의 판매 가격(예를 들면, 최종 소비자에게 판매하는 음식가격)을 상향 조정하겠다고 응답한 비율은 응답자의 약 60%임
 - 0~5% 가격 전가를 고려한 응답자는 30%, 5~10% 가격 전가를 고려한 응답자는 20.9%, 10% 초과하는 가격 전가를 고려한 응답자는 10.4%임
 - 추가적으로 의제매입세액공제를 허용하는 경우와 허용하지 않는 경우에 대한 가상의 여러 가지 시나리오를 제시하여 가상의 판매 가격의 변화를 추정해 봄
 - [그림 3]의 (a)는 의제매입세액을 허용하는 경우 사업자들이 설정하는 가상의 판매 금액을 각각의 시나리오에 대해 조사한 것이며,
 - [그림 3]의 (b)는 의제매입세액을 허용하지 않는 경우 사업자들이 설정하는 가상의 판매 금액을 각각의 시나리오에 대해 조사한 것임
 - 의제매입세액을 허용하지 않는 (b)의 경우 사업자들이 응답한 판매 금액은 평균적으로 의제매입세액을 허용하는 (a)의 경우에 비해 약 20% 높아, 앞선 설문조사 결과보다도 평균적으로는 더 높은 가격 전가가 발생하는 것을 확인함

그림 3 가상의 상황에 대한 사업자 설문조사

(a) 의제매입세액 허용

귀하께서는 상품을 A원에 매입하여, B원에 판매하는 상황을 생각해 봅니다. 이러한 각각의 기본 상황에 더해 몇 가지 다른 상황을 가정하였습니다. 상황 3을 예로 들면, 상품 매입 가격이 1,000원에서 1,100원으로 상승한 경우, 귀하께서는 이제 얼마에 판매하실 계획인지 답변해 주십시오. 각각의 상황에 대해 판매금액 B에만 답변을 부탁드립니다.

구분	매입(A)	판매(B)	부가가치세 납부
기본 1	1,000	2,000	100원
상황 1	1,300	()	매입세액은 130원
상황 2	1,200	()	매입세액은 120원
상황 3	1,100	()	매입세액은 110원
상황 4	900	()	매입세액은 90원
상황 5	800	()	매입세액은 80원
상황 6	700	()	매입세액은 70원

(b) 의제매입세액 없음

귀하께서는 상품을 A원에 매입하여, B원에 판매하는 상황을 생각해 봅니다. 이러한 각각의 기본 상황에 더해 몇 가지 다른 상황을 가정하였습니다. 상황 3을 예로 들면, 상품 매입 가격이 1,000원에서 1,100원으로 상승한 경우, 귀하께서는 이제 얼마에 판매하실 계획인지 답변해 주십시오. 각각의 상황에 대해 판매금액 B에만 답변을 부탁드립니다.

구분	매입(A)	판매(B)	부가가치세 납부
기본 2	1,000	2,000	200원
상황 7	1,300	()	매입세액은 0원
상황 8	1,200	()	매입세액은 0원
상황 9	1,100	()	매입세액은 0원
상황 10	900	()	매입세액은 0원
상황 11	800	()	매입세액은 0원
상황 12	700	()	매입세액은 0원

자료: 정다운·정재호, 『의제매입세액공제 제도의 평가 및 개선방안』, 한국조세재정연구원, 2022.

04 결론 및 정책적 시사점

- 본 연구는 의제매입세액공제 제도의 효과를 부가가치세 신고 미시자료 등을 토대로 사업자와 소비자 입장에서 가격 전가를 기제로 분석한 첫 번째 연구로 의미가 있음
- 의제매입세액공제 제도의 도입으로 소비자들은 혜택을 입을
 - 의제매입세액공제 제도가 없다면, 사업자들의 가격 전가 정도는 사업자들의 매입세액 불공제 규모보다 더 커질 가능성이 있어, 궁극적으로 소비자들의 부담을 증가시킬 수 있음
- 다만, 기납부세액이 없는 사업자들에게 부가가치세의 예외 사항을 적용하여 매입세액을 인정하기 위해서는 이 제도만을 통해 달성하고자 하는 목적이 뚜렷해야 할 것임
 - 의제매입세액공제 제도를 세액공제가 아닌 면세사업자와 거래하는 과세사업자들에 대한 지원금 형태의 제도 운영으로 변경하여 사업자들의 가격 전가 정도를 낮게 조정할 수 있다면,
 - 부가가치세제의 예외 사항을 허용하여 세제의 복잡성을 증가시키는 대신, 중복과세, 소비자 부담 등에 대한 더 효과적인 대처가 가능할 것임
- 제도를 지속적으로 운영하는 것을 전제한다면, 의제매입세액 공제율은 단순하게 운영하는 것이 바람직함
 - 분석 결과, 의제매입세액공제 제도를 이용하고 있는 한, 공제율의 조정을 통한 중복 과세 현상의 완화 현상은 관찰되지 않기 때문임
 - 업종별로 공제율의 차등 적용, 공제 한도율의 차등 적용 등의 효과가 뚜렷하게 관찰되지 않는 상황에서, 복잡한 세제 운영은 지양하는 것이 바람직함
 - 공제 한도가 이미 도입된 상황에서 공제 한도율의 조정은 오히려 소비자들에게 가격 전가 가능성을 높이는 결과를 야기할 수도 있음
 - 사업자들이 공제 한도율 변화에 따른 비용 증감에 대칭적으로 반응하지 않기 때문임
- 제도를 현재와 같은 형태로 운영하는 것을 전제로 한다면, 제도의 대상 폭을 좁히는 것이 제도의 실효성을 제고할 수 있을 것으로 판단됨
 - 소규모 사업자들의 경우, 의제매입세액공제 제도에 상대적으로 더 탄력적으로 반응하고 있고, 제도를 통해 소비자들의 후생 증대 역시 소규모 사업자들에게서 상대적으로 더 크게 관찰되기 때문에,
 - 제도 적용 대상을 일정 규모의 과표를 기준으로 상대적으로 소규모 사업자들에게 집중시키는 것을 고려해 볼 수 있음

참고문헌

- 정다운·정재호, 『의제매입세액공제 제도의 평가 및 개선 방안』, 한국조세재정연구원, 2022.
- 국세청, 『국세통계연보』, 각 연도.

