

# [23.11.23] 세금 맛보기 특강 by @Hyouk

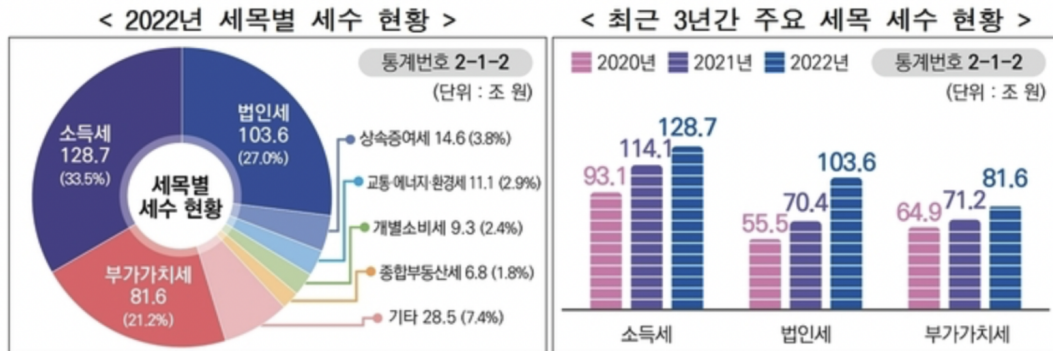
🕒 Last Edited Time	@2023년 11월 27일 오후 4:24
👥 Participants	(H) Hyouk (B) Brian Jung (A) Addis Hong (D) Dani Lee (G) Genie Lee (W) Wool Kim 👤 Woody Hong 📷 Eric (A) Andy Han (H) Helena Kwon (H) Hannah Jeong
🕒 Created	@2023년 11월 23일 오전 11:03
☰ Related Groups	
👥 CC	👤 Ashley (S) 이신행
📁 Project	platform
👤 Created By	(S) Serena Yoo
📅 Date	@2023/11/23

## Goals

- 세금에 대한 기본 개념 이해
  - 법인 / 소득 / 부가가치세 어떻게 다른지?
  - 세금의 기본 카테고리 4개 이해하기
  - 부가가치세 기본 개념 이해
    - 면세와 영세, 과세 개념
  - 소득세목별 과세방식 & 원천징수율 이해
  - 관세 기본 개념 이해
- 자료 (업데이트 버전으로 첨부함)  
[https://docs.google.com/presentation/d/1mxgVINr\\_vw1xnQUChkZwy8jg8wrZkUeS9u7x9asHZE0/edit?usp=sharing](https://docs.google.com/presentation/d/1mxgVINr_vw1xnQUChkZwy8jg8wrZkUeS9u7x9asHZE0/edit?usp=sharing)

## Discussion Items

세수 비중 : '22년 기준, 소득세 129조(34%) > 법인세 104조(27%) > 부가가치세 82조 (21%)



출처 : 한국세정신문 (<http://www.taxtimes.co.kr/news/article.html?no=259014>)

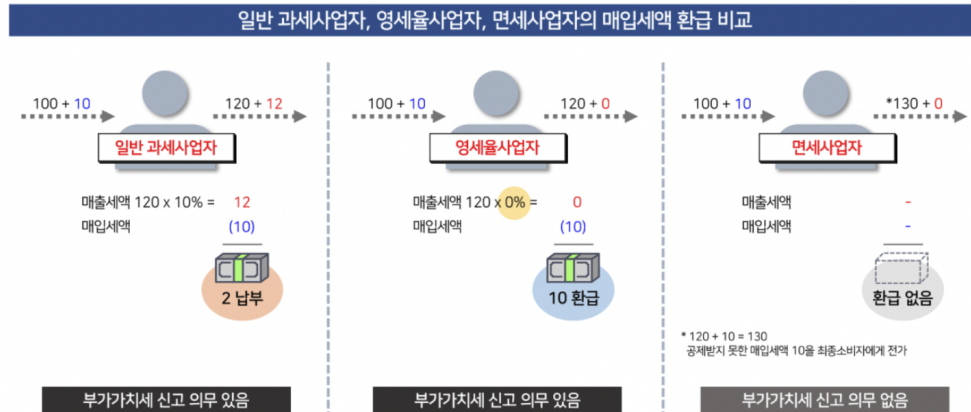
## 대표 세금 3대장

- 법인세 (한국 전체 세금의 1/4)
- 소득세 (한국 전체 세금의 1/3)
- 부가가치세 (한국 전체 세금의 1/5)

## 기본 개념

- 세금 카테고리 1 : 국세 / 지방세
  - 개념: 세금을 어디에 내나?
  - 예시
    - 삼짬삼. 삼 : 국세, 짬삼 : 지방세
- 세금 카테고리 2: 보통세 / 목적세
  - 어떤 목적인가?
- 세금 카테고리 3: 직접세 / 간접세
  - 납세자와 담세자 차이
- 세금 카테고리 4: 누진세 / 단일세

## 부가가치세 : 면세 – 불완전면세, 영세 – 완전면세



## 부가세 면세 대상인 “해외용역” 범위

### ㉔ 제3장 영세율과 면세

#### ㉔ 제1절 영세율의 적용

- ▶ 제21조 재화의 수출
- ▶ 제22조 용역의 국외공급
- ▶ 제23조 외국항행용역의 공급
- ▶ 제24조 외화 획득 재화 또는 용역의 공급 등
- ▶ 제25조 영세율에 대한 상호주의 적용

#### ㉔ 제2절 면세

- ▶ 제26조 재화 또는 용역의 공급에 대한 면세
- ▶ 제27조 재화의 수입에 대한 면세
- ▶ 제28조 면세의 포기

#### 2) 적용요건

영세를 적용을 받기 위해서는 아래의 재화 또는 용역에 해당하여야 합니다.

- 가. 비거주자 또는 외국법인이 지정하는 국내사업자에게 인도되는 재화로서 해당 사업자의 과세사업에 사용되는 재화
  - 나. 전문, 과학 및 기술 서비스업(수익업, 제조업 회사본부 및 기타 산업 회사본부는 제외)
  - 다. 사업지원 및 임대서비스업 중 무형재산권 임대업
  - 라. 통신업
  - 마. 컨테이너수리업, 보세구역 내의 보관 및 창고업, '해운법'에 따른 해운대리점업, 해운중개업 및 선박관리업
  - 바. 정보통신업 중 뉴스 제공업, 영상·오디오 기록물 제작 및 배급업(영화관 운영업과 비디오를 감상할 운영업은 제외한다), 소프트웨어 개발업, 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합관리업, 자료처리, 호스팅, 포털 및 기타 인터넷 정보매개서비스업, 기타 정보 서비스업
  - 사. 상품 중개업 및 전자상거래 소매 중개업
  - 아. 사업시설관리 및 사업지원 서비스업(조경 관리 및 유지 서비스업, 여행사 및 기타 여행보조 서비스업은 제외)
  - 자. 투자자문업
  - 차. 교육 서비스업(교육지원 서비스업으로 한정)
  - 카. 보관업(임상시험용역을 공급하는 경우로 한정)
  - 타. 관세법에 의한 보세운송업자가 제공하는 보세운송용역

#### 3) 대금 결제 방식

용역 대금을 아래의 방법 중 하나를 통해 수령해야 합니다.

- 외국환은행에서 원화로 받는 방법
- 비거주자 등으로부터 외화를 직접 송금 받아 외국환은행에서 매직(원화로 인출)하는 방법
- 비거주자 등에게 지급할 금액에서 빼는 방법
- 대가를 외국신용카드로 결제 받는 방법
- 비거주자가 발행한 개인수표를 받아 외국환은행에서 매각하는 방법
- 외국환은행을 통하여 외화로 송금 받아 외화예금계좌로 예치하는 방법

출처 : 법제처 국가법령정보센터 (<https://www.law.go.kr/법원/부가가치세법>)

## 부가가치세 개념 알아보기

- 부가가치세의 성격
  - 국세
  - 보통세
  - 간접세 :
    - 조세 저항 적음
  - 단일세 :
    - 조세 저항 적음

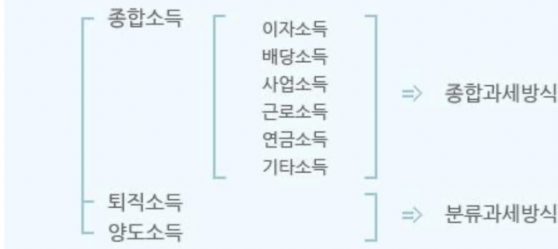
- 역진성 \*소득과 상관없이 단일 금액 내므로, 소득이 클 수록 적은 비율 부담하게 되는 역진성 땀

## 이를 통해 생겨난, 면세와 영세, 과세 개념 알아보기

- 면세: 특정 영역에 대해서는 부가가치세 매기지 않기로 결정
  - 농축수산물, 책, 기저귀, 분유, 여성용품 등 : 삶에 필수적인 상품들
  - 매입세액 환급없으므로 ⇒ “부분면세”
- 영세: 부가가치세를 부과하되, “0%” 로 부과
  - 해외용역과 관련된 일부 항목. e.g. 수출품목
  - 카테고리 까다롭게 봐야함
  - 매입세액 환급하므로 ⇒ “전체면세”
- 프로덕트 적용하기
  - 파트너정산에서 1개 주문 건에 대해서 1개의 정산 안에 n개의 상품 갯수가 있을 때  
**상품별 개별 세금 구분해서 정산할 수 있도록 개발해야 함**
    - 특정 상품은 부가가치세 부과 대상 (10%)
    - 특정 상품은 (농축수산물, 기저귀) 는 면세 처리 필요함
  - 레콘관점에서 사업자들이 세금을 어떻게 내나?
    - 마켓컬리가 판 딸기우유는 120원짜리인데 국가에 낼 세금이 12원이라 최종 소비자가격은 132원.
      - 0원 → 우유 50원 → 딸기우유 120원 → 최종 132원 (+12원)
        - 50원 + 5원
        - 120원 + (12원 - 5원 = 7원)
      - 12원은 누가 부담하냐? value chain 있는 사람들끼리 나눠가짐
    - 마켓컬리가 번 돈은 132원인데
    - 이니시스는 마켓컬리에게 132원 (120+12) 중 128원만 정산했을 때.
      - PG사 서비스를 받고 매입을 해온 것이므로, 해당 서비스에 대한 비용이 4원인 것.
      - PG사에서 서비스에 대한 대금 - 세금계산서를 끊어줌 (4원짜리)
        - 4원 중 0.3%가 매입세액
        - 4원의 10% 마켓컬리가 이니시스에 낸 부가세
    - CF. 소비세
  - 레콘 관점, 복합과세상품 어떻게 처리?
    - PG사에서 보통 매입세액을 통으로 내려줌
    - 레콘 특징점: 복합과세 상품까지 고려하여, 디테일한 매입세액 알려주는 기능 있음

## 소득세목별 주요 원천징수율

우리나라 소득세제의 소득구분과 과세방식



원천징수 대상 소득	세율	비고
분리과세 신청한 장기(채권의 이자와 할인액)	30/100	
비영업대금의 이익	25/100	
직장공제회초과반환금	기본세율	연분연승법 적용
실지명외가 확인되지 아니하는 소득	35/100	
금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제5조 적용	90/100	특정채권 20/100 (단, 1.01 이후 15/100)
그 밖의 이자소득	14/100	
출자공동사업자의 배당소득	25/100	
금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제5조 적용	90/100	
그 밖의 배당소득	14/100	
사업 원천징수대상 사업소득	3/100	
근로소득(연말정산)	기본세율	
매월 분 근로소득	기본세율	근로소득 간이세액표 적용
일용근로자 근로소득	6/100	
국민연금·직역연금	기본세율	연금소득 간이세액표 적용
퇴직연금·사직연금	5/100	
복권당첨금 중 3억원 초과분	30/100	3억원미하는 20%
기타소득(별시분수입금액을 적용받는 분 제외)	20/100	
퇴직소득	기본세율	연분연승법 적용
사업 (가부)	5/100	

## 종합소득세 세액계산 흐름도



- 기타소득: 20%
  - 일정 규모 넘어가지 않으면 종합과세와 합쳐지지 않음

## 소득세목별 과세방식 / 주요 원천징수율

- 법인세: 포괄주의 / 원천징수 X
  - 개념
    - 회사 이름으로 한 모든 소득에 대해서는 세금 부과
    - 기본적으로 원천 징수는 거의 없음. 이자 배당은 진행함
  - 컨셉: 원천징수 없음. 돈 벌면 신고해서 내~라는 컨셉

- 소득세: 열거주의 / 모두 원천징수 O. 하지만 소득의 종류에 따라 원천징수세율 달라짐.
  - 개념
    - 적힌 것이 있으면 다 내
    - 적히지 않은 것에 대한 소득은 세금낼 필요 X
  - 컨셉: 납세자가 돈 낼지 잘 모르겠으니까 납세협력의무자인 회사가 원천징수해서 세금 내~ 라는 컨셉
    - 초반에 뜯기고 나머지 돈만 받게 되지만, 실제로 세액 정산을 해보면 미리 내는 컨셉이라 더 내는 건 아님.
  - 세금 구성
    - 세율은 “과세표준” 적용됨
    - 구성
      - 과세표준
        - 세율
          - 세금
        - 공제: 공제 금액도 일부 있을 것. (e.g. 인적공제)
          - 기납부 세액 (10)
      - 최종 납부 세액 90

## 원천징수율

- 원천징수 대상 분류별 징수율 차이 있으므로, ‘소득 특성이나 구간’에 따라서 분류 방법을 달리했을 때 이점 생길 수 있음.
  - 기본적인 카테고리 분류 원칙이 있긴 하지만, 법은 아님
  - 프로젝트 적용해본다면,
    - 파트너정산 고객사가 **세금 분류**에 대한 질문을 한다면, 3.3%으로 안내하면 안되고 개입하면 안됨.
      - 돈을 받아가는 하위셀러가 리스크 지게 되는 것
- 예시
  - 사업소득: 국세 3%에 주민세 0.3% 만 납부
    - 기본 공제되는 경우도 있음 e.g. 니가 하는 사업의 업종은 보통 사업소득 50% 공제. 나머지만 과세표준으로 가져가~
- 법인세: 프로젝트 관점 cross border - 해외 법인세는?
  - 한국: 1년에 1번 납세. (국가가 1년 버틸 수 있는 재정상태)
  - 동남아 인도네시아/말레이시아/태국: (국가 1년 버틸 수 없는 재정상태) ⇒ 원천징수하기도 함.

## 관세

- 관세는 물품과 국가에 따라 부과율 달라짐. 따라서 국가간 협의협정이 중요하게 되는 것.
  - e.g. 한국은 미국에서 쌀을 수입하고 자동차 판매.
    - 한국 사이드
      - 농민 보호하고 싶으니까 ~ 관세 높일게

- 자동차에 관세 없어야 더 잘팔리니까 ~ 관세 낮춤
- 미국 사이드
  - 더 싸게 팔고 싶으니까 ~ 관세 낮춰줘
  - 자동차 관세 높여라~
- HS CODE : XX/XX/XX 등 코드로 구분
  - 특징
    - 높을수록 공산품에 가까움
    - 낮을수록 농산품과 가까운 자연/천연
  - 예시
    - 삼성전자 위치 : 전자기기로 분류되냐 시계로 분류되냐에 따라서 코드 변경됨 (전자기기보다 시계가 관세를 높음)
- 면세점에서 산 유니클로 티셔츠 vs 해외 유니클로 매장에서 산 티셔츠
  - 면세점 : 관세 면제. 부가세 대상이 아님.
    - 공항 / 항구 : 대한민국 국가여도 “보세 구간”임 - 세금 부과를 보류하는 것. 따라서 면세 구역이 됨.
  - 해외 유니클로 매장 : 관세 붙은 곳에 부가가치세 붙은 상태에서 부가가치세만 면세..?
    - $(100 \text{ 상품} + 5 \% \text{ 관세}) \times \text{부가가치세 } 10\%$
- 프로덕트 입장 / 크로스보더 “관세” 왜 중요한가?
  - e.g. 젠틀몬스터/무신사: 고객사 입장에서는 관세까지 포함해서 물건을 판매하고 싶은 것.
    - 젠틀몬스터:
      - XX/XX/XX 안경~ 하위 카테고리라 복잡하지 않을 수 있음
    - 무신사:
      - 폴리테스터/ 가죽 등 제품 성격에 따라 코드 변경되고 관세 금액 차이 있을 수 있음
  - 담세자 : 수출자가 아니라 수입자임.
    - 수입자를 한 군데로 만들어서 (e.g. 무신사 베트남)
    - 무신사 코리아가 무신사 베트남에 물건 한 번에 수출하는 구조가 세관에 대해서는 가장 유리할 것 → but 고객사 니즈와 차이있을 수 있음
    - 무신사 코리아가 전세계 어디든 한 번에 배송하고 돈을 수취하고 싶다면 → 수입자의 국가를 특정할 수 없기 때문에 운영이 복잡해지고, 리스크 발생되었을 때 포트윈이 개입할 수록 포트윈에 문제 발생될 수 있음  
→ 따라서 일부러 국가 특정하는 방식으로 운영하기도 함. (특정 IP 주문 못하게 만든다던지, 우리가 준비한 국가 리스트 안에서만 관계 정해서 가격 보여줄 것인지.)
- 질문
  - 한국 회사가 미국 소비자를 통해서 매출 일으켰고, 미국 pg사 쓴 경우 세금 부과 어떻게 되는지?
    - 법인세 : 포괄이므로 수익에 대한 법인세 한국 정부에 납부
    - 수입한 업자 입장에서는 관세 부담 주체가 누군지에 따라 비용 구조 달라짐
    - 돈의 흐름: 미국 PG가 한국 회사에 돈을 쫓아주는 형태.
      - 이 때, 미국 정부가 한국 회사에 요구하는 세금 있을까?

- 원천징수 NO
- 소비세 : 소비자가 내는 세금이지만 실제 체감 소비자 판매가가 달라지고 주마다 소비세 달라져서
  - 무신사 코리아 → 영세 ⇒ 한국 정부에 내는 돈은 없음
  - 실물 / 비실물에 따라 상이
  - 결제 주기에 따라서도 상이
  - 예시
    - 실물 상품
      - 다만 수입업자가 어디에 있고 어디서 판매가 일어나는지에 따라 소비자가 내는 소비세 달라짐.
        - 뉴욕주에 판매 시 → 뉴욕주 소비세 비율에 맞게 소비세.
        - 뉴저지주에서 판매 시 → 훨씬 저렴한 소비세 비율에 맞게 부과되어 상품가격 저렴해짐
        - 온라인 소비세 없는 와이오밍 주에서만 판매한다면 → 소비세 0원
    - 비실물 상품