

세무와회계저널
제17권 제3호 2016년 6월 pp.41~88
한국세무학회

FTA 체결에 따른 경제적 효과가 세무대리 서비스업의 환경변화와 성과에 미치는 영향

이현규* · 홍정화**

<요 약>

본 연구는 FTA 체결로 인한 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화 및 성과에 미치는 영향을 세무대리인 입장에서 검증하였다. 또한 FTA 체결로 인한 경제적 효과와 세무대리서비스업의 성과간에 있어서 세무대리서비스업의 환경변화가 매개효과를 가지는지 검증하였다.

본 연구의 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면 동태적 효과는 국내 환경변화에 긍정적인 변화를 미치는 것으로 나타났다. 그리고 FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면에 동태적 효과는 국외 환경변화에 긍정적인 변화를 미치는 것으로 나타났다. 또한 정태적 효과는 동태적 효과보다 국내의 환경변화에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

둘째, FTA의 경제적 효과가 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향을 살펴보면, 정태적 효과는 고객 성과에 영향을 미치며, 동태적 효과는 재무적 성과와 고객 성과에 모두 영향을 미치는 것으로 나타났다.

셋째, 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그리고 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서

* 가천대학교 대학원 박사과정, hyeonkyu@hotmail.com, 주저자

** 가천대학교 경영대학 교수, jhhong@gachon.ac.kr, 교신저자

비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다.

〈주제어〉 FTA 경제적 효과, 세무대리서비스 환경, 세무대리서비스 성과

I. 서 론

FTA 체결에 따른 서비스시장의 개방은 우리나라 경제에 기회임과 동시에 위기이기도 하다. 제조업에 비하여 서비스업의 경쟁력이 취약한 현실에서 품질과 가격전략 등을 통한 서비스시장에 대한 공략이 대단한 파급효과를 초래할 것이다. 특히 한·EU FTA, 한·미 FTA가 발효됨에 따라 2016년부터 EU회원국 및 미국소속 세무대리인들의 국내 서비스업에 대한 개방 범위가 더욱 확대되어 국내 세무대리서비스업에 많은 영향을 미칠 것으로 보인다. 그러나 국내의 세무대리서비스업이 치열한 경쟁하의 포화상태에 직면하고 있는 상황에서 외국의 세무대리서비스 시장은 기회의 시장이기도 하다.

세무대리서비스는 납세의무의 성실한 이행과 세무행정의 원활한 수행에 기여하는 준공공재적 성격을 가지고 있으며, 이러한 공공성을 가지는 세무대리서비스는 법률 및 회계서비스와 다른 고유한 독자성을 가지고 있다(김웅희, 2010). 따라서 FTA 타결에 따른 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화와 성과를 검토하여 대응방안을 연구할 필요성이 제기된다.

고준성(2003)은 우루과이라운드 서비스협상에서의 세무서비스 시장개방을 토대로 향후 완전한 시장 개방이 이루어질 때 까지 WTO 차원에서 지속될 세무서비스시장 개방논의 및 협상과 관련하여 우리나라 세무대리업계의 대응방안을 모색한 바 있으며, 고준성(2011)은 우리나라가 타결한 미국, EU, 칠레, 싱가포르 등 7개국 FTA에서의 세무서비스시장 개방 약속에 대하여 분석하여 국내 세무대리서비스산업의 보호 측면과 해외 세무서비스시장으로 진출이라는 양면성을 주장한 바 있다. 또한, 고준성(2012)은 한·중 FTA 체결에 따른 세무서비스 협상에서 예상되는 쟁점을 검토하고 중국과 우리나라 간의 FTA 체결에 따른 세무서비스 양허 개방범위를 분석한 바 있다. 김웅희(2012)는 한·EU FTA 및 한·미 FTA 협정 중 세무서비스 분야에 대한 협상과정과 협상결과에 대한 문제점을 고찰한 바 있다. 신일성(2012)은 FTA 경제적 효과가 기업의 경영전략과 BSC 성과에 미치는 영향을 제조업체에 대한 설문조사와 통계기법을 활용하여 분석한 바 있다.

이상과 같은 선행연구들은 FTA 체결에 따른 세무대리서비스분야 협상에 대한 문헌 등을 분석하는데 그치고 있고, 실증적 연구는 FTA 체결에 따른 기업의 경영전략과 성과에 대하여 세무

대리서비스 업체가 아닌 일반 기업을 대상으로 연구를 실시하였다. 이에 따라 FTA 체결 이후 세무대리서비스업의 환경 변화와 성과에 대한 이해관계자들의 인식조사를 통한 실증적 연구가 요구된다. 본 연구를 통하여 FTA로 인한 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경 변화 및 성과에 미치는 영향을 검토하여 우리나라 세무대리서비스업계의 발전적 성장은 물론 외국시장 진출 활성화 및 국제적 성장을 도모하는 계기를 마련하고자 한다.

본 연구의 목적을 구체적으로 정리하면 다음과 같다.

첫째, FTA 경제적 효과가 국내·외 세무대리서비스업의 환경 변화에 다양한 변화를 줄 것이므로 FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화에 미치는 영향에 대해 살펴보고자 한다.

둘째, FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 성과에 다양한 영향을 줄 것이므로 FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업 성과에 미치는 영향에 대해 살펴보고자 한다.

셋째, FTA 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경 변화는 FTA의 경제적 효과와 세무대리서비스업의 성과 관계에서 매개효과를 보이는지에 대해 살펴보고자 한다.

II. 이론적 배경 및 선행연구의 검토

1. 우리나라의 FTA 체결배경 및 현황

가. FTA 체결배경

우리나라의 대외통상정책은 수출지향적 산업화 정책을 기반으로 국내시장 보호장치를 만들어 대외 통상정책을 이행해 왔다. 하지만 1990년대에 들어와서 한국은 우루과이 라운드 협상으로 비롯한 국·내외적 대립, 경제협력개발기구(Organization for Economic Cooperation and Development : OECD) 가입 후 세계화 정책으로서 불평등한 개방, WTO 체제의 소극적 대처 결과로 생긴 국내 구조 조정의 지연 등과 같은 정치·경제적 상황의 변화에 의해 대외통상정책의 전반적 수정이 불가피하게 되었다(신일성, 2012).

우리나라는 1997년 말 외환위기 이전까지 단 1건의 FTA도 추진한 적이 없을 정도로 FTA에 대해 매우 소극적인 태도를 취하였다. 그러나 외환위기의 극복을 위해 외국인투자의 유치 및 수출 확대를 통한 외환의 확보가 절실하였고, 수출기업들로부터의 요청을 받고, 새로운 해외시장 개척을 위한 대외경제정책의 수단으로 FTA를 적극적으로 추진하기 시작하였다. 그 첫 성과가 2003년 2월 타결한 한·칠레 FTA이며, 2015년 12월 기준 15건(53개국)의 FTA를 타결하는 성과를 거두었다. 주목할 것은 우리나라가 타결한 FTA에서는 예외없이 서비스시장 개방을 포함하고 있으며, 특히 서비스의 거의 전 분야에 걸쳐 높은 경쟁력을 가진 미국, EU 및 중국과의 FTA를 통해 매우 높은 수준의 서비스시장 개방을 상호간에 약속하였다는 점이다(고준성, 2011).

나. FTA 체결현황

우리나라가 체결한 53개국의 FTA 현황을 본 연구의 목적 달성을 위해 우리나라에 영향이 큰 거대경제권 국가인 미국, EU, 중국 3개국의 주요 세무대리서비스시장 개방 중심으로 알아보고자 한다.

(1) FTA 상대국에 대한 우리나라 세무대리서비스시장 개방 현황

우리나라는 한·미 FTA 세무대리서비스 시장의 개방과 관련하여 국경간 서비스 무역을 제공하기 위해서는 우리나라 「세무사법」에 따라 등록한 세무사가 우리나라에 설립한 세무사무소, 세무조정반 또는 세무법인(유한회사)만이 세무조정 서비스 및 세무대리서비스를 포함한 세무사 서비스를 공급할 수 있다고 유보하였다.¹⁾ 단, 해당국(원자격국)의 조세제도에 관한 상담과 자문 업무 및 국제조세에 관한 상담 또는 자문업무는 수행할 수 있도록 제한하였다.

한·EU FTA에 대한 우리나라의 구체적 약속 양허표에서 세무대리서비스를 추가하여 EU 회원국들에 대해 우리 세무대리서비스 시장을 개방하였다. 다만, 공급방식 국경간 공급,²⁾ 해외소비³⁾ 및 「상업적 주재」⁴⁾에 대하여는 우리나라 「세무사법」에 따라 등록한 세무사가 우리나라에 설립한 세무사무소, 세무조정반 또는 세무법인(유한회사)만이 세무조정서비스 및 세무대리서비스를 포함한 세무사 서비스를 공급할 수 있다는 제한을 두면서, 그 뜻을 더 명확히 하기 위해 대한민국 세무사 등록자가 아닌 자는 이러한 법적 실체에 투자할 수 없음을 명기하였다. 즉, EU 회원국에 대한 세무대리서비스 시장 개방 약속은 한·미 FTA에 의한 미국의 세무시장 개방 약속과 범위와 방식이 거의 동일함을 확인할 수 있다.

한·중 FTA에 기초한 우리나라의 구체적 약속 양허표상 세무대리서비스 시장 개방 약속을 살펴보면, 세무 서비스를 기재하여 개방하였으나 시장접근과 관련하여 국경간 공급, 해외 소비에 대하여는 「약속 안함」으로 개방을 하지 않았다. 이에 비해 상업적 주재에 대하여는 「세무사법」에 따라 등록한 세무사에 의한 개인사무소, 세무조정반 및 세무대리법인(유한회사로 제한됨)만 허용하되, 세무조정 서비스는 세무조정반 또는 세무법인(유한회사)에 소속된 세무사만이 공급이 가능하다고 약속하여 부분 개방을 하였으나 이 역시 국내 세무사 자격 취득이라는 단서가 있어 사실상 시장 개방의 효과가 없을 것으로 보아야 할 것이다. 이 밖에 내국민 대우 제한과 관련하여서는 세무사로 활동하기 위해서는 시험 합격 후 대한민국에서 6개월의 실무 수습을 받을 것을 요구하여 사실상 시장 개방을 하지 않은 효과를 가진다.⁵⁾

1) 한·미 FTA 부속서 I (분야 : 전문직서비스-세무사)

2) 국경간 공급은 공급자와 소비자가 모두 자국 내에 위치하며 우편, 전화, e-mail 등의 수단을 통해 세무서비스를 공급하는 것을 의미한다.

3) 해외소비는 소비자가 공급자가 위치하는 국가로 이동하여 세무서비스를 공급하는 것을 의미한다.

4) 상업적 주재는 공급자가 소비자의 국내에 법인을 설립하여 세무서비스를 공급하는 것을 의미한다.

5) 한·중 FTA 부속서 8-가-1, 한국, 구체적 약속에 관한 양허표

(2) FTA 상대국의 세무대리서비스시장 개방 현황

한·미 FTA 체결국인 미국은 자국의 부속서 유보 목록에 별도로 세무대리서비스를 포함하지 않았다. 다만, 세무대리서비스를 포함한 법률·회계·감사 서비스에서 일부 주에서 거주요건이나 주내 사무소 설립을 요구하고 있을 뿐이다. 즉, 우리나라 세무대리서비스 공급자의 미국 진출은 일부 주의 개별 요건을 제외하고는 완전 개방되었다고 볼 수 있다.⁶⁾

한·EU FTA에 따른 EU 회원국들의 세무대리서비스 시장 개방 약속은 각 회원국별로 작성하게 되어 있다. 이에 따르면 ① 현지 세무법인 설립에 의한 세무서비스 공급과 ② 국경간 서비스 공급을 나누어 양허표를 작성하였다. 먼저 현지 세무법인 설립을 통하여 세무대리서비스를 공급하는 상업적 주체와 관련 하여서는 27개 회원국 중 오스트리아와 사이프러스를 제외한 나머지 25개 회원국은 자국의 세무대리서비스 시장을 제한없이 전면 개방하였다. 다음으로 세무대리서비스 수요자와 공급자가 각기 자국에서 인터넷 등을 통해 서비스를 제공하는 국경간 공급 세무대리서비스 시장 개방과 관련하여 불가리아, 몰타, 루마니아, 슬로베니아는 양허를 하지 않아 시장 개방을 하지 아니하였고, 오스트리아와 사이프러스는 유보사항을 두었고 그밖에 회원국들은 전면 개방하였다.⁷⁾ 그리고 세무대리서비스 수요자가 공급자의 국가를 방문하여 직접 서비스를 제공받는 해외소비 세무대리 시장 개방에 대해서는 EU 회원국 중 어떤 나라도 제한없이 개방을 약속하였다.

한·중 FTA에 기초한 우리나라의 구체적 약속 양허표상 세무대리서비스 시장 개방은 세무대리 시장을 제한없이 전면 개방하였다, 특히 상업적 주체에서는 한국 기업은 순 외국인 소유 자회사 설립을 허용하여 세무대리서비스 시장을 전면 개방하였음을 알 수 있다(이현규, 2015).

2. FTA 체결에 따른 세무대리서비스업의 현황

최근 FTA 체결에 따른 개방화로 인한 다양한 과세이슈와 과세관청의 적극적인 세금부과 경향은 기존 세무대리인의 역할에도 큰 변화를 예고하고 있다. 조세권을 확보하려는 과세당국과 기업간 입장 차이로 인한 조세분쟁은 기업의 존속 여부에까지 영향을 미치는 중대한 사안이다. 해외에 투자한 국내 기업·투자자들은 이제 자국내 과세관청 뿐만 아니라 진출국의 각종 조세 문제에 대비해야 한다. 이는 필연적으로 이들에 대한 세무서비스를 제공하는 세무대리인들의 활동 영역에도 변동을 불러오게 되었다. 세무대리인들도 국내시장을 벗어나 적극적인 해외시장 진출을 도모해야 할 것이다.

또한 기업들의 통상교역 증대 및 해외시장 가속화, 역외탈세 강화라는 세무대리 서비스 수요자의 환경 변화와 별도로 FTA체결로 인해 법률 등 서비스시장이 개방됨에 따른 세무대리 서비

6) 한·미 FTA 협정문 및 부속서

7) 한·EU FTA 부속서 7-가-1 : EU 당사자 제7.7조에 합치하는 약속목록(국경간 서비스공급)

스 제공자인 세무대리인도 직접적인 영향을 받게 되었다는 사실도 고려할 필요가 있다.

2004년 우리나라 최초의 FTA이자 중남미 시장 진출의 교두보를 마련한 한·칠레 FTA 이후 우리나라가 FTA를 통해 국경간 서비스 무역분야를 개방하게 된 최초의 협정은 2011년 7월 발효된 한·EU FTA이다. 당초 2006년부터 한·미 FTA 체결 논의가 공식적으로 먼저 시작되었으나, 협상결과에 대한 정치적 논쟁 및 국민적 합의 도출 실패로 인한 처리지연으로 후발주자였던 한·EU간 FTA 협정이 2011년 7월 먼저 발효됨에 따라 2011년 6월 국회 기획재정위원회의 ‘한·EU FTA 체결에 따른 이행’으로 법률개정안을 제출하여 국회 본회의를 통과, 2011.6.30. 법률 제10805호로 개정·공포 되는 우여곡절 끝에 ‘외국세무자문사제도’가 세무사법에 반영되게 된 것이다.

한·미 FTA상 법률 세무 회계 등 서비스 무역분야 개방에 대한 규정은 제12.1조에 규정되어 있다. 12.1조는 국경간 서비스 무역과 관련된 조항이며 여기에 법률, 회계, 세무와 관련된 조항이 언급되어 있으며 이 조항에 의거 전문직 서비스업종은 단계별 서비스 개방이 이루어진다. 법률분야의 경우 3단계 개방(최초발효-발효후 2년뒤-발효후 5년뒤)와 2단계 개방(최초발효-발효후 5년)이 이루어지는 세무·회계분야로 크게 구분이 된다.

2011년 최초 발효 후 5년 뒤가 되는 2016년 미국 세무사, 회계사 등의 국내 세무 회계법인에 대한 출자가 허용됨에 따라 사실상 국내 세무 회계 서비스 시장이 전면 개방되는 것이다. 현재 외국세무자문사는 세무사법 제19조의7(업무범위)규정에 의거 해당국(원자격국)의 조세제도에 관한 상담과 자문업무 및 국제조세에 관한 상담 또는 자문업무로 업무가 제한되어 있으나, 상담 및 자문업무라는 모호한 규정으로 인해 자국 세무대리인과의 업무영역과 혼재될 가능성을 배제할 수 없다.

또한 국내의 세정 및 조세제도에 대한 전문성이 미약한 외국의 경영자에 의한 무제한적인 투자허용은 외국자본에게 국가재정에 관한 업무를 방기(放棄)하는 문제가 생길 뿐만 아니라, 국내 조세에 관한 비전문성에 의하여 세무행정의 원활한 수행과 납세의무의 적정한 이행이라는 세무사 직무의 고유한 공공성을 침해할 우려도 있다는 지적도 있다(임향순, 2006).

대표적인 서비스분야 개방업종인 법률·변호사 업종에서는 여러 자구책을 마련하고 있다. 법무부에서는 법률서비스 해외 진출을 위한 세제 지원안을 마련하고자 정책 연구 용역을 공모하였으며(법무부, 2015.03.11), 일명 『O.K. 프로젝트(Overseas Experience for Korean Young Lawyers Project, 청년법조인 해외진출 사업)』를 통해 대한변호사협회와 청년법조인 해외진출 아카데미를 운영하는 등 의미있는 노력을 시도하고 있다(법무부, 2014.9.12.).

그러나 법조계에서는 FTA를 대비한 법조계의 노력이 부족하고 로펌의 해외진출이 대형로펌보다는 중소형 규모 로펌 중심으로 이루어짐을 지적하며 대형로펌의 선제적 시장 개척 및 변리사 세무회계사와의 동업 허용을 통한 전문적인 서비스 제공을 통한 시장 선점을 요구하고 있는 상황이다(최남석, 2014).

법조계의 대응과는 달리 대외 환경변화에 대한 세무대리인들의 대처는 상당부분 미흡하다. 주요 역외탈세 및 국제조세관련 수입은 세무법인이 아닌 로펌이 맡는 경우가 대부분이고 서비스시장 개방에 따라 기존 국내 세무사들의 역할에 대한 위기의식만이 존재할 뿐 역으로 FTA 체결국 현지에 진출하여 조세서비스를 제공하려는 관련업계의 논의는 거의 이루어지지 않고 있다. 해외진출을 통한 신규사업 개척보다는 기존 업무영역을 사수하려는 경향이 강한 것이다.

세무대리인의 이러한 경향은 규모의 경제를 실현하기 어려운 영세화와 이에 따른 전문성 결핍의 어려움에 그 원인을 찾을 수 있을 것이다. 최근 세무사 합격자의 수는 매년 600명 이상 배출되고 있으나 세무법인의 수도 꾸준히 증가하여 2014년 기준 세무법인의 평균 종사인원은 6.8명이다. 현행 세무사법상 세무법인을 설립하기 위해서 최소 필요한 세무사 인원은 5명으로, 대형화를 통한 전문화 모색이 아닌 설립 기준을 충족하기 위한 세무법인 설립이 주를 이루고 있는 것으로 보인다.

해외투자 증가, 조세피난처로 촉발된 국세청의 역외탈세 강화, 조세분쟁 증가, 국제적 조세이슈 증가, FTA 체결 등 기업들은 이제 자국내 과세관청 뿐만 아니라 전세계 진출국의 각종 조세 문제에 대비해야한다. 우리 세무대리인들도 국내시장을 벗어나 적극적인 해외시장 진출을 도모해야 할 것이고 이를 위해서는 내부 전문성을 강화하여 특화된 서비스를 제공해야 한다.

3. 선행연구의 검토

가. 선행연구의 요약

FTA에 따른 세무대리서비스업의 변화와 대응방안과 관련한 그간의 선행연구는 우리나라가 세무대리서비스업의 변화에 대해 기타결한 국가의 FTA를 분석하여 FTA 협상에서 세무서비스업 개방과 관련한 우리나라의 입장과 대응방안에 대한 연구가 주를 이루고 있다.

최용환 외(2008)는 조세피난처 등을 통한 조세회피에 대한 기존 연구가 거주지국 또는 원천지국 어느 한 입장의 단편적인 측면에서 이루어지고 있음을 지적하며 거주지국 및 원천지국의 양 관점에서 국제조세 회피성 자본거래에 대해 현행 법령과 조세조약상의 대응조치 및 그 개선방안을 제시한 바 있다.

강덕수 외(2010)는 세무대리업의 경쟁이 나날이 치열해지고 있으며, 이용자들은 세무대리 서비스업의 고유 업무영역 이외에 부수적 서비스도 제공해줄 것을 요구하는 바, 세무대리업의 전문화와 차별화가 어느 때보다 요구되고 있음에도 이에 대한 체계적 연구가 미미한 실정임을 지적하며 세무대리업에 대한 이용자 만족에 영향을 미치는 요인을 밝혀 경쟁력 제고를 위한 실무적 방안을 제시한 바 있다.

김웅희(2012)는 세무서비스는 다른 전문서비스에 비하여 개별국가에 따라 고유한 독자성을 가지고 있으며, 납세의무의 성실한 이행과 세무행정의 원활한 수행에 이바지함과 동시에 납세자

의 권익을 보장 되도록 해야 하는 공공성이 담보되어야 함에도 불구하고 우리나라에서는 세무 서비스에 대한 인식의 부족으로 FTA 협상시 세무서비스를 법률서비스 또는 회계서비스 분야로 간주하여 그 독자성이 훼손할 우려가 큼을 지적하였다.

김정호(2013)는 자유무역협정(FTA)으로 회계·세무서비스 부문까지 개방됨에 따라 납세자들의 성실신고문화 조성 및 과세표준 양성화를 위한 세무대리인의 업무영역의 증대와 국제적으로 단계별로 개방될 회계·세무서비스 시장을 세무업무를 수행하는 세무대리인의 경쟁력 제고를 통한 세무영역 연구의 필요성이 증대되어 가고 있음에도 이에 대한 체계적 연구가 미미한 실정임을 지적하며 세무대리인은 납세자의 성실신고문화 조성 및 과세표준 양성화를 위하여 납세자의 회계와 세무서비스의 경쟁력 강화를 위하여 체계적이고 지속적인 세무서비스 품질 제고에 노력해야 함을 강조하였다.

고준성(2003)은 우루과이라운드 서비스협상에서의 세무서비스 시장 개방을 토대로 향후 완전한 시장 개방이 이루어질 때 까지 WTO차원에서 지속될 세무서비스 시장 개방 논의 및 협상과 관련하여 우리나라 세무대리업계의 대응방안을 모색하였으며 특히, 국내 세무서비스 직무의 추가 개방 범위의 문제, 국내 세무서비스 시장 접근 및 내국민 대우에 대한 각종 제한을 부과하는 문제, 세무서비스 관련 국내적 규제의 존치여부 문제 등에 대해 검토하고 대응방안을 제시하면서 우리나라 세무대리 산업의 기반을 보호하고, 경쟁력을 제고하는 공급자 입장과 동시에 보다 다양하고 질 높은 세무 서비스를 기대하는 소비자의 입장을 균형적으로 반영할 것을 제안하였다.

김용희(2010)는 세무서비스는 납세의무의 성실한 이행과 세무행정의 원활한 수행에 이바지함과 동시에 납세자의 권익을 보장하는 공공성을 가지고 있으며 법률·회계서비스 등 다른 전문 서비스에 대하여 고유한 독자성을 가지고 있음에도 불구하고 우리나라는 세무서비스에 대한 인식 부족으로 한·미 FTA 협상에서 세무서비스를 법률서비스 또는 회계서비스 분야로 간주하여 독자성이 훼손될 우려가 있다고 주장하면서 한·미 FTA 협상에서 소외된 세무서비스 분야에 대한 독자성을 밝히고 협상과정 및 협상결과에 대한 문제점에 관한 중요사항을 연구하며 대응방안을 제시하였다.

고준성(2011)은 우리나라가 기타결한 미국, EU, 칠레, 싱가포르 등 7개국 FTA에서의 세무서비스 시장 개방 약속에 대하여 분석하고 협상결과는 국내 세무서비스산업의 보호측면과 해외 세무시장으로 진출이라는 양면이 있다고 주장하면서, 첫째 미국과 영국 등 세무서비스를 포함한 법률·회계서비스 산업에 있어 국제경쟁력을 가지고 있으므로 국내 진출을 예의주시하면서 면밀한 준비가 필요함을 역설하였고, 둘째 해외 세무시장으로 진출 측면에서 우리나라 기업의 현지 투자 규모가 크고 투자 건수가 많은 국가인 말레이시아, 베트남 등 진출 필요성도 제기하였으며, 아직 미체결된 FTA 중 투자규모와 건수가 가장 많은 중국과의 FTA에서 세무서비스 시장에 대비한 예상 쟁점별 대응방안 등을 면밀히 준비할 필요가 있다고 제시하였다.

고준성(2012)은 한·중 FTA 세무서비스 협상에서 예상되는 쟁점을 검토하면서, 중국과 우리

나라가 체결한 FTA 세무서비스 양허 개방 범위를 분석하였고 우리나라에게 유리한 협상을 진행하기 위해서는 우리나라 세무법인의 현지법인 설립과 관련하여 중국 세무법인과의 합작요건, 중국 등록세무사의 고용여부, 중국내 지사 설치 허용여부 및 이에 따른 요건 등에 대하여 구체적으로 요구할 것을 제언하였다.

김용희(2012)은 한·EU FTA, 한·미 FTA 협정에서 세무서비스 분야에 대한 협상과정과 협상결과에 대한 문제점을 살펴보면서 외국세무자문사제도가 입법되는 과정에서 간과되었던 외국 세무자문사의 자격과 등록, 업무범위와 영업방식, 의무와 책임 등 입법적 문제점을 분석하면서 추후 입법 개선되어야 할 내용과 그 방안을 제시하였다.

대외경제정책연구원(2014)은 한국의 FTA 10년 평가와 향후 정책방향을 고찰하면서, 주요 경쟁국들의 FTA 네트워크 형성 과정과 그 범위를 고려하여 우리의 성과를 조망하였고, 그동안 체결한 FTA의 영향이 산업별·기업규모별로 어떻게 상이한지를 분석하였으며 처음으로 FTA가 우리의 부가가치에 미치는 영향을 조망하였고, FTA로 인한 수출입 증대가 우리경제 전반에 미치는 성장 및 소비자 후생에 대한 분석을 실시하였다. 또한 FTA로 인해 늘어난 품목 수와 경쟁도, 성과의 분배 등에 대해 연구하였으며, 미국, EU 등 거대선진 경제권과의 FTA를 추진하면서 우리정부가 강조했던 제도 선진화에 대하여 평가하였다.

나. 선행연구와 본 연구의 차이

FTA에 따른 세무서비스업의 환경 변화와 성과 관련한 그간의 선행연구는 FTA의 체결로 인한 경제적 효과로서 산업부문별 산업 생산 효과 및 고용 영향, 수출입 영향 등에 대한 설문조사 분석과 거시적인 통계분석에 의한 연구로 진행되어 왔으며, FTA 경제적 효과와 경영전략, BSC 성과를 측정하기 위한 설문조사를 실시한 연구도 있다.

선행연구와 본 연구의 차이점을 설명하면 다음과 같다.

첫째, FTA의 경제적 효과에 대한 연구는 주로 CGE(Computable General Equilibrium model : 연산가능 일반균형모형)⁸⁾와 KEEI-GCGE(Global Computable General Equilibrium, GCGE)⁹⁾로 FTA의 파급효과에 대한 연구가 주로 이루어졌다. 그러나 본 연구에서는 FTA의 경제적 효과를

8) CGE(Computable General Equilibrium model)는 연산가능 일반균형모형으로 생산, 소비, 투자, 정부지출 등 국내 경제부분과 수출입 등 대외부분이 상호의존적인 상황에서 정책변화나 특정사건의 효과를 연산할 수 있도록 만든 모형으로 특정 충격(변수의 변화)이 가해지면 이와 관련된 모든 변수들이 상호작용을 하면서 새로운 균형 상태(Steady State)에 도달하게 되며, 이 때의 주요 변수 변화량으로 영향을 분석하는 기법. 경제변수의 복잡한 상호작용을 감안할 수 있어 무역자유화에 따른 경제전체의 효과를 분석하는 데에 적합하며, 전세계적으로 FTA의 거시효과 분석에 CGE 모형을 가장 일반적으로 사용됨(대외경제정책연구원, 2011).

9) KEEI-GCGE(Global Computable General Equilibrium, GCGE)는 에너지경제연구원(Korea Energy Economics Institute, KEEI)에서 개발한 세계연산일반균형(Global Computable General Equilibrium, GCGE) 모형을 의미한다(염재규, 2011 ; 이현규 2015에서 재인용).

정태적 효과와 동태적 효과로 나누어, 세무대리서비스업의 환경 변화와 성과에 대한 효과를 측정하기 위해 직접 설문조사를 실시함으로써 선행연구와 차이가 있다.

둘째, 선행연구는 주로 FTA 체결에 따른 세무대리서비스업에 대한 문제점을 지적하고 보완책을 제시하는 연구가 대부분이었다. 본 연구에서는 FTA 체결에 따른 세무대리서비스업의 환경 변화와 성과를 검증한다는 점에서 문헌연구방식의 선행연구와 차이가 있다.

셋째, FTA의 경제적 효과, 세무대리서비스업의 환경 변화, 세무대리서비스업의 성과에 대한 관계분석을 한 선행연구는 없었다. 본 연구에서는 이러한 관계분석을 바탕으로 정책적 대안을 제시했다는 점에서 차이가 있다.

III. 연구설계

1. 연구모형 및 연구가설의 설정

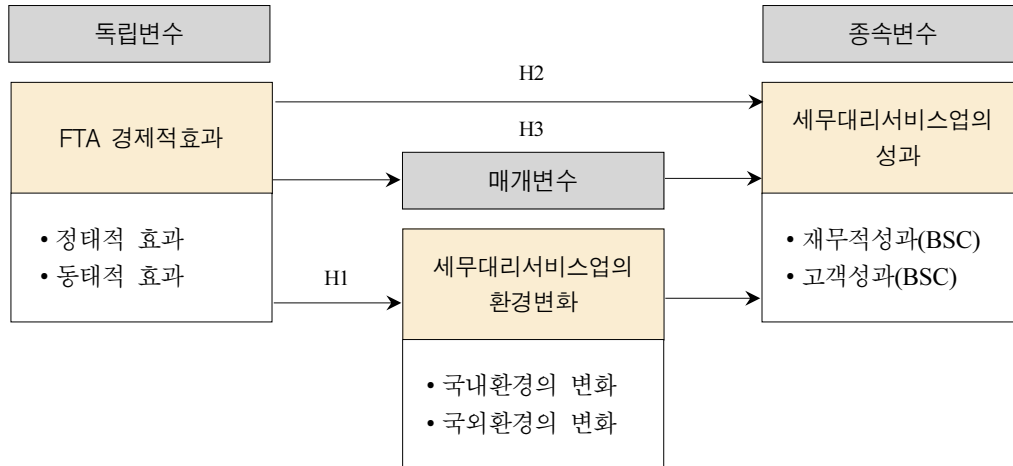
가. 연구모형의 설정

본 연구의 목적은 FTA 체결의 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경변화를 검증하고, 이어서 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향을 검증하는 것이다. 신일성(2012)은 FTA 경제적 효과가 기업의 경영전략과 BSC 성과에 미치는 영향에 대한 연구모형에서 FTA의 경제적 효과를 독립변수로, 경영전략을 매개변수로, BSC 성과를 종속변수로 한 바 있다.

본 연구에서는 선행연구를 참고하여 세무대리서비스업의 환경변화와 성과에 영향을 미치는 독립변수로 FTA의 경제적 효과(정태적 & 동태적)를 설정하였다. 그리고 세무대리서비스업의 재무적 성과와 고객 성과를 종속변수로 설정하고, 세무대리서비스업의 국내·국외 환경변화가 매개역할을 하는지 검증하고자 한다.

이러한 연구목적을 달성하기 위하여 FTA경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경변화와 세무대리서비스업의 성과에 대한 관련성을 검증하고자 다음의 <그림 1>과 같은 연구모형을 설정한다.

〈그림 1〉 연구모형



나. 연구가설의 설정

Krugman(1980)과 Bhagwati(1998)는 FTA와 같은 시장개방은 무역증진과 아울러 외국인 직접 투자 증가를 기대할 수 있으며, FTA는 생산자들에게 더 넓은 시장을 제공하여 기회를 증대시키고 동시에 경쟁의 심화라는 위협요인도 함께 제공함으로써 경쟁에서 살아남기 위해 보다 저렴한 가격에 더 좋은 품질의 상품을 공급하기 위해 노력하는 효과를 누릴 수 있게 한다고 하였다.

대외경제정책연구원(2014)은 FTA의 성과를 대외부문과 대내부부문으로 나누어 분석하였다. 대외부문에서는 FTA가 체결국간 교역에 긍정적인 영향을 미쳤으며, 수출품목의 다양성이 개선된 것으로 평가하였다. FTA로 인한 서비스교역은 주로 운송, 통신, 보험, 컴퓨터 및 교역 관련 사업에서 발생하였으며, 우리나라의 외국인 투자는 증가한 반면 우리나라의 해외직접 투자가 증가했다는 증거는 발견할 수 없다고 분석하였다. 대내부부문에서는 FTA가 우리나라 경제성장과 소비자 후생 증가에 긍정적인 영향을 미친 것으로 나타났으며, 수출기업의 증가속도가 증가하였고, 수출품목도 확대된 것으로 평가하였다. LG경제연구원(2014)은 FTA 체결이후 인도와 EU를 제외한 모든 FTA 체결국의 수출이 대 세계 수출보다 큰 폭으로 증가하였고, 교역비중도 큰 폭으로 증가하였다고 분석하였다. 또한 우리 기업의 생산성 향상에 기여한 것으로 평가하였으나, 외화 투자 측면에서는 아직 FTA 효과가 불분명한 것으로 분석하였다.

김웅희(2012)는 세무대리서비스 시장을 개방하게 되면 수요자의 입장에서는 서비스 질이 향상되고 납세이행 비용의 절감, 외국인 투자유치 확대 등의 긍정적인 효과를 기대할 수 있으며, 공급자의 입장에서는 국내 세무서비스 업계의 경쟁력 강화, 세무사 잉여인력의 고용기회 확대 등 긍정적인 효과를 기대할 수 있다고 하였다. 반면 세무사와 같이 공공성이 강한 전문자격사의 직무까지 일방적으로 개방하게 되면 전문 자격사에게 강조되어지는 독립성과 전문성, 윤리성 등

을 약화시키고, 세무사업의 수행이 오로지 영리목적으로만 변질될 우려가 있다고 지적하였다. 따라서 한·미 FTA 및 한·EU FTA 2단계 개방전에 외국 세무사에 대한 엄격한 자격 요건과 일정한 제재조치 등 제도적 장치를 충분히 마련할 필요가 있다고 제안하였다.

FTA의 경제적 효과로 인한 국내외 시장환경의 변화는 세무대리서비스업의 환경에도 변화를 가져올 것이며, 또한 세무대리서비스업의 성과에도 영향을 미칠 것이다. 이에 따라 FTA 경제적 효과로 인한 세무대리 서비스업의 환경 변화 및 성과에 미치는 영향을 검증하기 위하여 다음과 같은 가설을 설정하였다.

(1) FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화에 미치는 영향

FTA는 해당국간 교역을 저해하는 모든 무역장벽을 제거하는 것으로, FTA를 체결하게 되면 상대국에 대해 상호적으로 교역장벽이 낮아지고 그에 따라 교역구조가 변화하게 된다. 이는 다시 해당국의 경제 전체의 자원 배분에 영향을 미치게 되어 FTA의 ‘경제적 효과’가 발생하게 된다. FTA의 경제적 효과는 관세의 철폐로 단기간에 효과가 발생하는 ‘정태적 효과’와 장기적으로 생산 시장에 효과가 발생하는 ‘동태적 효과’로 구분할 수 있다.

FTA의 정태적·동태적 경제적 효과는 각 산업 분야에 다양한 영향을 미칠 것이며, 이에 따라 필수불가결한 업무환경 변화가 동반될 것이다. 세무대리서비스 업계도 FTA의 정태적·동태적 효과에 대한 국내외 시장환경 변화를 피할 수 없을 것이다. 국내 세무대리 서비스업 시장에 새로운 업무영역이 발생할 것이고, 외국 세무대리인과 협업할 기회도 증가할 것이며, 국내에 진출한 외국기업 관련 업무도 많아질 것으로 기대된다. 해외 세무대리 서비스업 시장으로 진출 기회 또한 급속도로 증가될 것이며 해외 현지 세법에 관련된 업무도 증가할 것이다. 특히 거대 경제권인 EU와 미국의 세무대리 시장이 거의 전면 개방되는 2016년(EU), 2017년(미국)을 기점으로 다양한 환경 변화가 있을 것으로 예상된다.

이에 따라 FTA 정태적·동태적 경제적 효과로 인한 세무대리 서비스업의 환경 변화에 미치는 영향을 검증하기 위하여 다음과 같이 [가설 1]을 설정하였다.

[가설 1] FTA의 경제적 효과(정태적 & 동태적)는 세무대리서비스업의 환경변화에 영향을 미칠 것이다.

[가설 1-1] FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미칠 것이다.

[가설 1-2] FTA의 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미칠 것이다.

[가설 1-3] FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미칠 것이다.

[가설 1-4] FTA의 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미칠 것이다.

(2) FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향

FTA의 정태적·동태적 경제적 효과는 세무대리서비스업의 성과에 많은 영향을 미칠 것이다. 재무적인 부분에 있어서는 새로운 업무영역 증가와 시장규모의 확대로 매출 증가의 기회가 될 수도 있으나, 인건비 등 회사 고정비용의 증가로 오히려 수익성이 악화될 수도 있고, 새로운 외국자본 영입으로 지분비율에도 영향을 미칠 것이다.

고객 성과에 있어서도 새로운 영역의 다양한 고객을 발굴할 수 있는 기회가 될 수 있으나, 오히려 세무대리서비스업계의 경쟁 심화로 기존 고객유지에 어려움을 겪을 수도 있고, 지속적으로 다양한 분야에 양질의 서비스 품질을 유지하기도 어려울 것이며, 외국어 구사 능력도 해결해야 할 문제이다.

이에 따라 FTA 정태적·동태적 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향을 검증하기 위하여 다음과 같이 [가설 2]를 설정하였다.

[가설 2] FTA의 경제적 효과(정태적 & 동태적)는 세무대리서비스업의 성과에 영향을 미칠 것이다.

[가설 2-1] FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 재무적 성과에 영향을 미칠 것이다.

[가설 2-2] FTA의 동태적 효과는 세무대리서비스업의 재무적 성과에 영향을 미칠 것이다.

[가설 2-3] FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 고객 성과에 영향을 미칠 것이다.

[가설 2-4] FTA의 동태적 효과는 세무대리서비스업의 고객 성과에 영향을 미칠 것이다.

(3) FTA의 경제적 효과와 세무대리서비스업의 성과 관계에서 세무대리서비스업 환경변화의 매개효과 검증

FTA의 정태적·동태적 경제적 효과는 세무대리서비스업의 성과에 많은 영향을 미칠 것이다. FTA의 경제적 효과가 세무대리서비스업의 성과에 직접적인 영향을 미칠 수도 있지만, FTA의 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경 변화가 성과에 간접적으로 영향을 미칠 수도 있다. 이에 따라 FTA 경제적 효과와 세무대리서비스업의 성과 관계에서 세무대리서비스업의 환경 변화가 매개역할을 하는지 여부를 검증하기 위하여 다음과 같이 [가설 3]을 설정하였다.

[가설 3] 세무대리서비스업의 환경변화는 FTA의 경제적 효과와 세무대리서비스업의 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-1] 세무대리서비스업의 국내 환경변화는 FTA의 정태적 효과와 세무대리서비스업의 재무적 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-2] 세무대리서비스업의 국내 환경변화는 FTA의 동태적 효과와 세무대리서비스업의 재무적 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-3] 세무대리서비스업의 국외 환경변화는 FTA의 정태적 효과와 세무대리서비스업의 재무적 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-4] 세무대리서비스업의 국외 환경변화는 FTA의 동태적 효과와 세무대리서비스업의 재무적 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-5] 세무대리서비스업의 국내 환경변화는 FTA의 정태적 효과와 세무대리서비스업의 고객 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-6] 세무대리서비스업의 국내 환경변화는 FTA의 동태적 효과와 세무대리서비스업의 고객 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-7] 세무대리서비스업의 국외 환경변화는 FTA의 정태적 효과와 세무대리서비스업의 고객 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

[가설 3-8] 세무대리서비스업의 국외 환경변화는 FTA의 동태적 효과와 세무대리서비스업의 고객 성과 관계에서 매개효과를 보일 것이다.

2. 변수의 정의 및 측정

가. 독립변수(FTA 경제적 효과)

FTA는 해당국간 교역을 저해하는 모든 무역장벽을 제거하는 것으로, FTA를 체결하게 되면 상대국에 대해 상호적으로 교역장벽이 낮아지고 그에 따라 교역구조가 변화하게 된다. 이는 다시 해당국의 경제 전체의 자원 배분에 영향을 미치게 되어 FTA의 ‘경제적 효과’가 발생하게 된다. FTA의 경제적 효과는 관세의 철폐로 단기간에 효과가 발생하는 ‘정태적 효과’¹⁰⁾와 장기적으로 생산시장에 효과가 발생하는 ‘동태적 효과’¹¹⁾로 구분할 수 있다.

FTA는 일반적으로 관세철폐 뿐만 아니라 투자확대 및 정부조달에 대한 접근성 확대 조치 등을 수반하며, 이는 교역 및 투자의 확대를 통하여 소비자 후생을 증가시키는 긍정적 효과를 발생시키는 것으로 평가되고 있다. Baier and Bergstrand(2007)는 FTA 발효 후 10년이 지나면 평균적으로 당사국들의 교역 규모가 약 두 배로 증가함을 보여주었으며, Sohn and Lee(2010)는 FTA가 경제성장으로 유도한다는 강한 정(正)의 관계를 도출하였다(임재규, 2011).

신일성(2012)은 FTA 경제적 효과가 기업의 경영전략과 BSC 성과에 미치는 영향을 제조업체

10) 정태적 효과에 대하여 신일성(2012)은 FTA 체결로 발생하는 단기적 효과로 관세철폐로 인해 발생하는 직접적인 효과라고 정의하였으며, Viner(1950)는 관세철폐 또는 인하로 인해 무역이 신규로 창출되는 효과라고 정의하였다.

11) 동태적 효과에 대하여 신일성(2012)은 FTA 효과가 장기간에 걸쳐 서서히 나타나는 효과로서 규모의 경제, 경쟁촉진, 외국인 직접투자 등으로 수출증가, 생산비 하락 등의 효과로 정의하였다.

에 대한 설문조사를 통하여 분석한 결과, FTA의 정태적·동태적 효과 모두 경영전략에 유의한 정(+)의 영향을 미치고, FTA 경제적 효과 중 정태적 효과는 재무적 관점과 고객 관점에 직접 효과가 발생하고, 동태적 효과는 재무적 관점, 고객 관점, 내부 프로세스 관점, 학습과 성장관점에 직접효과가 나타난다고 분석하였다.

그러므로 본 연구에서는 선행연구를 참고하여 독립변수로서 FTA의 경제적 효과를 정태적 효과와 동태적 효과로 구분하고 정태적 효과에는 ① 가격 경쟁력 강화, ② 수출 증대, ③ 새로운 교역대상 발생, ④ 새로운 상품 거래를 지표로 사용하고, 동태적 효과에는 ① 외국인 투자 증대, ② 생산성 증가, ③ 경쟁력 강화, ④ 세계시장 점유율 향상, ⑤ 무역상당 기능직원 확충을 지표로 사용하였다. 또한 FTA의 정태적·동태적 경제적 효과에 대하여 설문대상자인 세무대리인들이 어떻게 인식하고 있는가를 알아보기 위하여 리커트 7점 척도로 측정한다.

나. 매개변수(세무대리서비스업의 환경변화)

김용희(2010)는 FTA에 따른 효력은 국내 법률의 상위 개념으로 강제되어지고, 그 여파가 적어도 수십 년 이상 경제·사회·문화 등 전방위적으로 미친다고 하면서, 체결된 FTA에 따라 먼저 국내 취약 산업분야에 대한 경쟁력 제고방안과 사후 보호조치를 어떻게 할 것인지 정부와 업계가 충분히 고민하여야 하고, 우리 업계가 해외시장에 진출할 수 있는 방안도 동시에 고려하여야 한다고 하였다. 또한 세무대리서비스 시장 개방 이후 자질이 미달되는 외국 세무사들이 유입되는 경우와 국내법 허점을 노리고 편법적인 업무수행 또는 합작 운영이 나타날 문제에 대하여도 지적하였다. 옥무석(2008)은 서비스 시장개방과 관련하여 전문 자격사집단이 시야를 해외로 향하는 것은 당연한 수순이고, 법무법인은 법조시장의 개방에 대비하여 국내시장을 일정부분 내어주는 대신 해외시장의 개척을 위하여 주재 사무소 개설 및 현지 법무법인과 제휴 형태로 국제화에 대응하고 있다고 지적하면서 세무 및 회계 업무의 국제화를 위하여 세무사 또는 세무법인의 국제화를 위한 노력이 절실하다고 제안하였다. 고준성(2004)은 수요자 관점에서 세무시장 개방의 필요성을 제기하면서 세무대리 시장의 개방은 외국인 투자유치를 위한 유용한 수단으로 작용할 것이며, 국제거래가 많은 기업 등에 대하여 신속하고도 편리하며 지속적인 국제 세무서비스를 제공할 수 있다고 하였다. 단순한 공급자 관점에서 시장보호 논리만을 고집하기 보다는 국내 세무대리 업계의 경쟁력을 제고시킬 수 있는 능동적인 노력이 필요하다고 주장하였다. 김정호(2013)는 자유무역협정(FTA)으로 회계·세무서비스 부문까지 개방됨에 따라 납세자들의 성실신고문화 조성 및 과세표준 양성화를 위한 세무대리인의 업무영역의 증대와 국제적으로 단계별로 개방될 회계·세무서비스 시장을 세무업무를 수행하는 세무대리인의 경쟁력 제고를 통한 세무영역 연구의 필요성이 증대되어 가고 있음에도 이에 대한 체계적 연구가 미미한 실정임을 지적하며 세무대리인은 납세자의 성실신고문화 조성 및 과세표준 양성화를 위하여 납세자의 회계와 세무서비스의 경쟁력 강화를 위하여 체계적이고 지속적인 세무서비스 품질 제고에 노력

해야 함을 강조하였다.

그러므로 본 연구에서는 선행연구를 참고하여 FTA 체결에 따른 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경변화를 국내와 국외로 구분하여 검증한다. 세무대리서비스업의 국내·국외 환경을 ① 수요증가, ② 품질수준변화, ③ 업무종류변화, ④ 규제완화 4가지 분야로 구분하고, 매개변수인 세무대리서비스업의 환경변화에 대하여 세무대리인들이 어떻게 인식하고 있는가를 알아보기 위하여 설문항목을 설정하고 리커트 7점 척도로 측정한다.

다. 종속변수(세무대리서비스업의 성과)

FTA가 체결되면 협상 초기에는 새로운 영역의 다양한 고객이 생길 것이고, 기존 고객과 신규 고객에게 양질의 세무대리서비스를 신속·정확하게 제공하도록 노력해야 한다. 또한 수입금액과 매출이 증가될 수 있고, 더 많은 영업비용이 발생할 수도 있으며 시장규모가 확대되어 재무적 성과에도 많은 영향을 미칠 것이다. 미국·EU 등 거대경제권 세무대리시장이 전면 개방되는 2016년 이후에는 재무적 성과 이외 비재무적 성과에도 영향이 나타날 것으로 예상된다.

FTA 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 성과변수는 신일성(2012)에서 이용한 4가지 BSC 변수 중 세무대리서비스업의 성과에 적합하면서 FTA의 경제적 효과와 직접적인 관련이 있는 재무적 관점과 고객 관점을 선택하여 활용하였다.

BSC 재무적 관점의 현금흐름, 매출액증가, 부서별 영업이익, 부문별 시장점유율, 자산 수익률, 투자 수익률, 경제적 부가가치(EVA), 수익성 등의 측정 지표 중 세무대리서비스업의 재무적 성과를 가장 잘 반영할 수 있는 ① 매출증대, ② 수익성, ③ 자본비율, ④ 비용절감, ⑤ 시장규모 등 5가지 분야로 구분하였다. 고객 성과의 시장점유율, 고객 확보율, 고객 수익성, 고객 유지율, 고객 만족도 등의 측정지표 중 세무대리서비스업의 고객 성과를 가장 잘 반영할 수 있는 ① 고객획득, ② 고객보유, ③ 고객만족, ④ 고객관리의 4가지 분야로 구분하였다. 종속변수인 세무대리서비스업의 성과에 대하여 세무대리인들이 어떻게 인식하고 있는가를 알아보기 위하여 설문항목을 설정하고 리커트 7점 척도로 측정한다.

3. 자료의 수집 및 분석방법

가. 자료의 수집

본 연구의 목적은 FTA 체결의 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경변화를 검증하고, 이어서 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향을 검증하는 것이다. 이러한 목적을 달성하기 위하여 설문지법(questionnaire)을 선택하여 전국의 세무대리인을 대상으로 자료를 수집하였다.

(1) 설문지의 설계

설문지는 본 연구에서 이용하고자 하는 연구변수들인 FTA의 경제적 효과, 세무대리서비스업의 환경변화, 세무대리서비스업의 성과 등을 측정하기 위한 문항을 설정하였다. 모든 설문문항은 7점 척도로 측정하였으며, 다음과 같이 4부로 구성하였다.

첫째, 1부는 FTA의 경제적 효과 중 정태적 효과와 동태적 효과에 대한 설문이다. 정태적 효과는 가격 경쟁력 강화, 수출증대, 교역대상 확대 등에 대하여, 동태적 효과는 외국인 투자 증대, 생산성 증가, 경쟁력 강화, 세계시장 점유율 향상 등에 대하여 응답하는 설문항목으로 구성하였다.

둘째, 2부는 세무대리서비스업의 국내와 국외 환경변화에 대한 설문이다. 국내 환경변화는 국내진입 외국기업 업무증가, 외국 세무대리인과 국내업무 협업, 국내 진입규제 감소 등에 관하여, 국외 환경변화는 국외진출 내국기업 업무증가, 외국 세무대리인과 국외업무 협업, 체결국 진출규제 감소 등에 대하여 응답하는 설문항목으로 구성하였다.

셋째, 3부는 세무대리서비스업의 재무적 성과와 고객 성과에 관한 설문이다. 재무적 성과에는 수입금액 증가, 자본비율 개선, 영업비용 절감 등에 관하여, 고객 성과에는 새로운 고객 발굴, 기존 고객 유지, 서비스 품질 만족 등에 대하여 응답하는 설문항목으로 구성하였다.

넷째, 4부는 세무대리업체 구성원의 특성에 대한 설문이다. 즉, 근무하는 조직형태 및 법인인 경우 회사의 종류, 구성원의 성별, 연령대, 업무 경력, 자격증 종류, 종업원 수, 연간 매출액 등에 대하여 응답하는 설문항목으로 구성하였다.

(2) 설문지의 배부 및 회수

본 연구에서는 변호사·회계사·세무사 등 전문 자격을 보유하고 개인사업자·법무법인·회계법인·세무법인 등에 소속되어 근무 중인 세무대리인을 대상으로 설문지를 배부하고 직접회수, 우편, e-mail 및 fax를 이용하여 회수하는 방법을 선택하였다. 2015년 8월 1일부터 8월 31일까지 800부의 설문지를 직접방문과 우편 등을 통해 배포하였으며, 이 중 478부가 회수되었다. 회수된 설문지 중 기재내용이 불성실한 15부를 제외한 463부(회수율 57.9%)의 설문지를 분석대상으로 사용하였다.

나. 자료의 분석방법

본 연구에서는 수집된 자료를 다음과 같은 방법으로 분석하여 연구를 진행하였다.

첫째, 표본을 대상으로 표본의 분포 및 특성과 기술통계 분석을 실시하며, 이를 위하여 빈도 분석 등을 실시하였다.

둘째, 설문변수들의 측정항목들이 어느 정도 일관성 있게 측정 되었는지를 알아보기 위해 신뢰성 분석을 하였다. 아울러 각 변수간 요인이 제대로 묶이는지 여부를 확인하기 위하여 설문변수들의 타당성 분석을 실시하였다.

셋째, 변수 간의 관련성을 알아보기 위하여 상관관계 분석을 실시하고, 변수간의 다중공선성 여부 및 상관관계를 파악하였다.

넷째, FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 국내·국외 환경변화에 어떤 영향을 미치는지를 분석하기 위해 다중회귀분석을 실시하였다.

다섯째, FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 재무적 성과와 고객 성과에 어떤 영향을 미치는지를 분석하기 위해 다중회귀분석을 실시하였다.

여섯째, 세무대리서비스업의 국내·국외 환경변화가 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)와 재무적 성과 및 고객 성과 관계에서 매개효과를 하는지 검증하기 매개회귀분석을 실시하였다.

IV. 실증분석결과

1. 표본의 특성 및 기술통계량

가. 표본의 특성

연구대상자로 선정된 법인 및 개인기업의 세무대리인 463명에 대한 인구통계적 특성을 살펴보면 다음 <표 1>과 같다.

먼저 연구대상자인 세무대리인의 성별을 살펴보면, 남자가 373명으로 80.6%를 차지하며, 여자는 90명으로 19.4%이다. 연령대별로 살펴보면 30대가 204명(44.1%)으로 가장 많고, 40대가 123명(26.6%), 50대 이상이 97명(21.0%), 그리고 20대가 39명(8.4%)으로 각각 나타났다. 또한 이들의 경력분포를 살펴보면, 5년미만이 194명(41.9%)으로 가장 많고, 이어서 10년미만이 132명(28.5%), 20년미만이 104명(22.5%), 그리고 20년 이상이 33명(7.1%) 순으로 나타났다.

세무대리인이 보유하고 있는 자격증 종류별로 살펴보면, 세무사가 325명(70.2%)으로 대다수를 차지하고 있으며, 회계사가 122명(26.3%)을 차지하고 있어 국내 회계사와 세무사가 전체 96.5%를 차지하고 있다. 반면 변호사는 8명(1.7%), 외국회계사는 4명(0.9%), 외국세무사는 3명(0.6%), 그리고 외국변호사는 1명(0.2%)으로 각각 나타났다.¹²⁾

세무대리인의 국세청 근무경력을 살펴보면, 근무경력이 있는 경우가 156명(33.7%)인 반면, 근무경력이 없는 경우가 307명(66.3%)으로 더 많았다. 또한 현재 사무소의 근무조직형태를 살펴보면, 법인형태가 343명(74.1%)으로 대다수를 차지하며, 개인이 120명(25.9%)으로 나타났다.

12) 외국회계사는 미국공인회계사(AICPA), 외국세무사는 미국세무사(EA), 외국 변호사는 미국 뉴욕주 변호사이다.

〈표 1〉 표본의 분포 및 특성

구 분		빈도(명)	퍼센트(%)	누적퍼센트(%)
성별	남자	373	80.6	80.6
	여자	90	19.4	100.0
연령별	20대	39	8.4	8.4
	30대	204	44.1	52.5
	40대	123	26.6	79.0
	50대이상	97	21.0	100.0
경력별	5년미만	194	41.9	41.9
	10년미만	132	28.5	70.4
	20년미만	104	22.5	92.9
	20년이상	33	7.1	100.0
자격증 종류별	회계사	122	26.3	26.3
	세무사	325	70.2	96.5
	변호사	8	1.7	98.3
	외국회계사	4	.9	99.1
	외국세무사	3	.6	99.8
	외국변호사	1	.2	100.0
국세청 근무경력	있다	156	33.7	33.7
	없다	307	66.3	100.0
근무조직형태	법인	343	74.1	74.1
	개인	120	25.9	100.0
합 계		463	100.0	
회사형태	법무법인	59	12.7	17.2
	회계법인	120	25.9	52.2
	세무법인	161	34.8	99.1
	기타	3	.6	100.0
합 계		343	74.1	
종업원수	10명미만	147	31.7	31.7
	10~50명	110	23.8	55.5
	50~100명	51	11.0	66.5
	100명이상	155	33.5	100.0
연간매출액	10억이하	146	31.5	31.5
	10억~100억	117	25.3	56.8
	100억~500억	71	15.3	72.1
	500억이상	129	27.9	100.0
근무지소재지	수도권	437	94.4	94.4
	강원권	1	.2	94.6
	충청권	2	.4	95.0
	호남권	19	4.1	99.1
	영남권	4	.9	100.0
합 계		463	100.0	

이어서 근무조직형태가 법인인 343명을 대상으로 회사형태를 살펴보면, 세무법인이 161명(34.8%)으로 가장 많고, 이어서 회계법인이 120명(25.9%), 그리고 법무법인이 59명(12.7%) 순으로 나타났다.

전체 연구대상자 463명을 대상으로 종사하고 있는 회사의 종업원수를 살펴보면, 10명미만이 147명(31.7%), 10~50명이 110명(23.8%), 50명~100명이 51명(11.0%), 그리고 100명이상이 155명(33.5%)으로 각각 나타났다. 이들 법인의 연간매출액 규모를 살펴보면, 10억 이하가 146명(31.5%)으로 가장 많고, 이어서 500억 이상이 129명(27.9%)으로 나타났다.

마지막으로 근무소재지로는 수도권이 437명으로 전체 94.4%를 차지하고 있으며, 호남권이 19명(4.1%), 영남권이 4명(0.9%), 충청권이 1명(0.4%), 그리고 강원권이 1명(0.2%) 순으로 각각 나타났다.

기술 통계 내용으로 보아 조직 내에서 실무적이고 핵심 업무 역할을 담당하는 30~40대의 응답자가 약 70%를 차지하고, FTA 관련 세무대리서비스업에 종사하는 법인형태 근무자가 약 74%, 종업원 수 10명 이상의 대형법인이 약 70%를 차지하는 것을 볼 때, 설문 결과는 실무적인 의견과 세무대리서비스 시장의 목소리가 대다수 반영되었다고 판단된다.

나. 표본의 기술통계량

본 연구에서 표본으로 선정된 세무대리인 463명을 대상으로 수집된 설문문항에 대한 기술통계량은 다음 <표 2>와 같다.

먼저 독립변수인 정태적 효과(A1~A4)에 대한 4가지 설문문항은 평균값이 7점척도 기준으로 최소 4.37점(A1 가격)에서 최대 4.68점(A2 수출)으로 나타나 대체로 평균이상으로 나타났다. 전체 463명의 케이스별로 왜도와 첨도를 살펴보면 0.0을 중심으로 나타나 정규성이 위배되는 경우는 없다. 이어서 또 다른 독립변수인 동태적 효과(B1~B5)와 관련된 5개의 설문문항의 평균값을 살펴보면, 7점만점 기준으로 최소 4.21점(B5 직원확충)에서 최대 4.44점(B3 경쟁력)으로 고르게 분포하고 있으며, 모두 평균수준을 보인다. 또한 이들 5개 항목에 대한 왜도와 첨도값을 살펴보면 0.0에서 크게 벗어나지 않아 정규성이 위배된 케이스는 없다.

매개변수인 국내 환경변화(C1~C7)에 대한 7개 설문문항에 대한 7점척도 기준 평균값을 살펴보면, 최소값 4.16점(C1 외국기업)에서 최대값 4.39점(C5 세무조사)으로 고르게 분포하고 있으며, 모든 설문문항이 평균수준을 보인다. 7개 설문문항의 모든 케이스들에 대한 왜도와 첨도값은 0.0에서 크게 벗어나지 않아 정규성을 위배하는 케이스는 없다. 또 다른 매개변수인 국외 환경변화(D1~D7)에 대한 7개 설문문항에 대한 7점척도 기준 평균값을 살펴보면, 최소값 3.76점(D2 체결국진출)에서 최대값 4.23점(D1 업무증가)으로 대체로 4.0을 전후해서 고르게 분포하고 있다. 7개 설문문항의 모든 케이스들에 대한 왜도와 첨도값은 0.0에서 크게 벗어나지 않아 정규성을 위배하는 케이스는 없다.

〈표 2〉 표본에 대한 기술통계량

설문항목	N	최소값	최대값	평균	표준 편차	왜도	첨도
A1정태적효과_가격	463	1	7	4.37	1.522	-.263	-.755
A2정태적효과_수출	463	1	7	4.68	1.401	-.457	-.490
A3정태적효과_교역대상	463	1	7	4.58	1.364	-.545	-.176
A4정태적효과_상품	463	1	7	4.57	1.411	-.448	-.296
B1동태적효과_외국투자	463	1	7	4.34	1.374	-.290	-.547
B2동태적효과_생산성	463	1	7	4.43	1.285	-.358	-.442
B3동태적효과_경쟁력	463	1	7	4.44	1.372	-.321	-.659
B4동태적효과_시장점유율	463	1	7	4.33	1.287	-.308	-.571
B5동태적효과_직원확충	463	1	7	4.21	1.406	-.367	-.428
C1국내환경변화_외국기업	463	1	7	4.16	1.377	-.173	-.598
C2국내환경변화_업무특성화	463	1	7	4.27	1.382	-.316	-.456
C3국내환경변화_협업	463	1	7	4.33	1.417	-.295	-.575
C4국내환경변화_법인설립	463	1	7	4.32	1.414	-.345	-.620
C5국내환경변화_세무조사	463	1	7	4.39	1.457	-.329	-.581
C6국내환경변화_불복소송	463	1	7	4.33	1.448	-.354	-.561
C7국내환경변화_국내규제	463	1	7	4.37	1.410	-.320	-.486
D1국외환경변화_업무증가	463	1	7	4.24	1.356	-.255	-.651
D2국외환경변화_체결국진출	463	1	7	3.76	1.463	-.016	-.748
D3국외환경변화_업무협업	463	1	7	4.18	1.418	-.174	-.676
D4국외환경변화_법인설립	463	1	7	4.15	1.410	-.274	-.776
D5국외환경변화_세무조사	463	1	7	4.14	1.452	-.264	-.667
D6국외환경변화_불복소송	463	1	7	4.13	1.456	-.272	-.680
D7국외환경변화_규제감소	463	1	7	4.02	1.413	-.182	-.604
E1재무적성과_수입증가	463	1	7	3.89	1.413	-.036	-.662
E2재무적성과_세무컨설팅증가	463	1	7	4.05	1.358	-.187	-.656
E3재무적성과_자본비율	463	1	7	3.73	1.335	-.022	-.494
E4재무적성과_영업비용	463	1	7	3.45	1.359	.319	-.353
E5재무적성과_세무대리서비스	463	1	7	3.95	1.416	-.085	-.710
F1고객성과_신고객 발굴	463	1	7	4.13	1.376	-.128	-.593
F2고객성과_기존고객유지	463	1	7	4.36	1.272	-.357	-.249
F3고객성과_서비스품질만족	463	1	7	4.12	1.269	-.078	-.170
F4고객성과_신속한 응대	463	1	7	3.76	1.439	.128	-.549

종속변수인 재무적 성과(E1~E5)와 관련된 평균값을 살펴보면, 최소값 3.44점(E4 영업비용)에서 최대값 4.05점(E2 세무컨설팅 증가)으로 대체로 평균이 4.0이하 수준을 보인다. 특히 영업비용(E4)과 자본비용(E3), 그리고 수입증가(E1)등은 4.0 이하로 평균이하 수준을 보인다. 또 다른 종속변수인 고객 성과(F1~F4)에 대한 4개 항목에 대한 7점척도 기준 평균값을 살펴보면, 최소값이 3.76점(F4 신속한 대응)에서 최대값은 4.36점(F2 기존고객 유지)으로 대체로 평균이 4.0을 전후로 나타나고 있다. 특히 신속한 대응의 경우 평균이하로 상대적으로 낮은 평가를 보이고 있다.

참고로 이들 종속변수인 재무적 성과와 고객 성과와 관련된 총 7개 설문항목의 왜도와 첨도를 살펴보면 0.0을 중심으로 크게 벗어나지 않아 모든 케이스가 정규성을 위배하지 않는다. 모든 설문문항에 대해 총 463개 케이스에 대한 응답결과를 연구가설 검정에 사용한다.

2. 타당성, 신뢰성 및 상관관계 분석

본 연구는 연구모형에서 가정한 가설검정을 실시하기 위해 기본적으로 측정도구로 설문지를 사용하고 있기 때문에 가설검증 분석에 앞서 측정변수들의 타당성과 신뢰성 여부를 확인할 필요가 있다. 따라서 연구에 사용된 이론적 구성개념들이 적절하게 반영되었는지 여부를 확인하기 위하여 탐색적 요인분석을 이용한 설문변수들의 타당성을 검증하였다. 또한 이와 병행하여 설정된 연구가설을 검증하기 전에 각 설문변수들의 측정항목들이 어느 정도 일관성이 있게 측정되었는지를 알아보기 위해 신뢰성을 검토하였다.

가. 타당성 분석

본 연구에서는 타당성 검증을 위해 탐색적 요인분석을 사용하였다. 탐색적 요인분석은 개별 항목들 간의 상관관계가 높은 것들끼리 하나의 요인으로 묶음으로써 동일한 개념을 측정한다.

탐색적 요인분석을 위해 주성분 분석방법을 이용하였고, 요인간의 독립적 해석력을 높이기 위해 배리맥스 회전방법을 적용하였다. 또한 요인의 수는 고유값(eigen)을 기준으로 1.0 이상의 값을 보이는 요인만을 선택하였다. 특히 이들 각 요인에 속한 모든 문항들의 요인적 재량(factor loading)은 0.50 이상으로 실시하였으며, 추출된 요인들에 의해서 각 변수들이 얼마나 설명되는지를 나타내는 Communality(공통성)는 모두 0.3 이상으로 요인분석을 실시하였다.

본 연구의 가설검정에 사용된 모든 설문문항들로 구성된 모든 추출된 요인들은 KMO가 0.962로 0.80 이상이고, Bartlett의 유의확률 p값은 0.000으로 0.05이하 이므로 변수와 case의 수가 요인분석을 하기에 적절하므로 탐색적 요인분석을 실시하는데 무리가 없다고 판단된다.

본 연구에 사용된 총 32개 설문문항을 대상으로 탐색적 요인분석을 실시한 결과는 다음 <표 3>과 같다.

〈표 3〉 세무대리서비스 환경 특성에 대한 요인분석 결과

구성 요인	설문항목	성 분						추출
		1	2	3	4	5	6	
정태적 효과	A2 정태적효과-수출	.169	.190	.846	.025	-.049	.174	.742
	A3 정태적효과-교역대상	.236	.232	.796	-.060	.173	.172	.814
	A1 정태적효과-가격	.100	.137	.792	.243	-.040	.159	.807
	A4 정태적효과-상품	.236	.188	.769	-.055	.153	.238	.765
동태적 효과	B2 동태적효과-생산성	.161	.200	.096	.341	.761	.035	.750
	B3 동태적효과-경쟁력	.179	.190	.015	.366	.727	.065	.771
	B4 동태적효과-시장점유율	.155	.222	.206	.288	.687	.066	.735
	B1 동태적효과-외국투자	.151	.367	.381	.256	.618	-.030	.676
	B5 동태적효과-직원확충	.202	.353	.237	.343	.552	.066	.648
국내 환경 변화	C5 국내환경변화-세무조사	.379	.749	.237	.213	.069	.123	.704
	C1 국내환경변화-외국기업	.209	.732	.304	.285	.120	.135	.761
	C3 국내환경변화-협업	.204	.731	.285	.215	.167	.152	.711
	C4 국내환경변화-법인설립	.330	.727	.323	.219	.027	.172	.733
	C2 국내환경변화-업무특성화	.251	.716	.240	.253	.159	.157	.862
	C6 국내환경변화-불복소송	.403	.708	.219	.175	.096	.129	.881
	C7 국내환경변화-국내규제	.216	.564	.270	.108	.439	.249	.684
국외 환경 변화	D5 국외환경변화-세무조사	.822	.310	.178	.251	.034	.114	.785
	D4 국외환경변화-법인설립	.814	.263	.211	.244	.114	.110	.746
	D6 국외환경변화-불복소송	.808	.298	.156	.228	.090	.176	.754
	D1 국외환경변화-업무증가	.727	.262	.316	.193	.113	.120	.819
	D3 국외환경변화-업무협업	.673	.315	.224	.249	.244	.096	.825
	D2 국외환경변화-체결국진출	.551	.169	.190	.397	.423	.078	.767
	D7 국외환경변화-규제감소	.522	.125	.218	.285	.369	.165	.777
재무적 성과	E3 재무적성과-자본비율	.341	.281	.244	.715	.150	.169	.857
	E4 재무적성과-영업비용	.263	.231	.145	.701	.369	.104	.768
	E1 재무적성과-수입증가	.437	.329	.222	.636	.059	.248	.818
	E5 재무적성과-세무대리서비스	.421	.333	.245	.623	.040	.193	.813
	E2 재무적성과-세무컨설팅증가	.461	.386	.281	.580	-.057	.181	.781
고객 성과	F2 고객성과-기존고객유지	.240	.217	.274	.174	.016	.791	.735
	F3 고객성과-서비스품질만족	.111	.204	.186	.329	.226	.727	.836
	F4 고객성과-신속한 응대	.233	.225	.193	.439	.091	.584	.817
	F1 고객성과-신고객 발굴	.403	.333	.279	.381	.012	.549	.775
회전된 고유값	고유값 합계	5.505	5.236	4.164	4.027	3.234	2.427	
	% 분산	17.203	16.397	13.002	12.587	10.107	7.585	
	% 누적	17.203	33.599	46.601	59.189	69.296	76.881	

구체적으로 탐색적 요인분석 결과를 살펴보면, 각 설문 항목들의 공통성이 모두 0.3이상으로 나타나 요인분석에 모두 활용하였다. 또한 탐색적 요인분석 결과 1.0 이상의 고유값을 보이는 요인의 수가 6개로 나타났으며, 또한 이들 각 항목의 요인적재량은 모두 0.5 이상의 값을 가지는 것으로 나타났다. 추출된 요인의 누적 분산 설명력은 76.881%로 나타났으며, 이는 통상 사회과학분야에서 추출된 요인이 분산의 60% 이상을 설명할 경우 요인으로 유의하다고 간주하는 기준에 적합한 것으로 판단된다.

본 연구에서 사용된 총 32개 설문문항은 6개 구성요인으로 묶이며, 독립변수가 2개 요인으로 구분되며, 매개변수가 2개 요인으로 구분되며, 종속변수가 2개 변수로 각각 구분된다. 이들 추출된 6개 구성요인들을 구체적으로 살펴보면, 요인1은 설문 문항 D1에서 D7로 구성되며, 매개변수인 ‘국외 환경변화’ 요인이다. 이어서 요인2는 설문문항 C1에서 C7로 구성되며, 매개변수인 ‘국내 환경변화’ 요인이다. 이어서 추출된 요인3은 설문문항 A1에서 A4로 구성되며, 독립변수인 ‘정태적 효과’ 요인이다. 그리고 요인4는 설문문항 E1에서 E5로 구성되며, 종속변수인 ‘재무적 성과’ 요인이다. 요인5는 설문문항 B1에서 B5로 구성되며, 독립변수인 ‘동태적 효과’ 요인이다. 마지막으로 요인6은 설문문항 F1에서 F4로 구성되며, 종속변수인 ‘고객 성과’ 요인이다. 또한 총 32개 설문문항은 제외되는 변수 없이 모두 6개 구성요인으로 묶였다.

나. 신뢰성 분석

측정변수들의 신뢰성은 일반적으로 동일한 측정도구를 이용하여 2회 이상의 반복측정을 통해 나타난 결과 간의 차이를 분석하거나, 대등한 두 가지 측정도구를 이용하여 동일한 측정대상을 동시에 측정하여 각 측정치 간의 상관관계를 분석하여 측정한다. 즉, 측정변수의 신뢰성은 연구 대상에 대해 반복 측정했을 때 결과가 일관성 있게 나타나는 가를 판단하는 개념으로 측정변수의 반복가능성 또는 내적 일관성 정도를 측정하는 방법으로 내적일관성을 측정하는 크론바흐 알파(α) 계수를 이용해 개별항목과 전체항목간에 대한 신뢰성을 분석했다. 이 크론바흐 알파(α) 계수는 통상 0과 1 사이의 값을 가지며, 일반적으로 사회과학분야에서는 0.6 이상이면 대체로 신뢰성이 있다고 판단하며, 0.8 이상이면 매우 신뢰성이 높다고 판단한다.

본 연구에 적용한 항목들의 신뢰성의 경우, 크론바흐 알파(α) 계수는 고객 성과(F1~F4)에서 최소 0.854이며, 국외 환경변화(D1~D7)에서 최대 0.942로 모두 0.6 이상으로 나타나 설문 문항 간 신뢰성이 있는 것으로 분석된다.

또한 6개 구성성분들의 각 설문문항의 신뢰도를 살펴보면, 각 설문 문항들에서 ‘항목이 삭제된 경우 크론바흐 알파(α) 계수’가 기존 ‘크론바흐 알파(α) 계수’보다 낮게 나타나 각 설문 문항 간에 내적 일관성이 있어 설문 문항이 적절하게 구성되었음을 의미한다. 즉 정태적 효과의 경우 0.912이며, 항목 삭제시 크론바흐 알파값은 최대 0.910(A1)이다. 동태적 효과의 경우 0.908이며, 항목 삭제시 크론바흐 알파값은 최대 0.895(B5)이다. 국내 환경변화의 경우 0.937이며, 항목삭제

시 크론바흐 알파값은 최대 0.935(C7)이다. 또한 국외 환경변화의 경우 0.942이며, 항목삭제시 크론바흐 알파값은 최대 0.941(D7)이다. 재무적 성과의 경우 0.938이며, 항목삭제시 크론바흐 알파값은 최대 0.936(E4)이다. 또한 고객 성과의 경우 0.854이며, 항목삭제시 크론바흐 알파값은 최대 0.819(F4)이다. 따라서 모든 설문문항은 제거되지 않고 가설검정 분석에 사용된다.

다. 상관관계 분석

본 연구모형에 포함된 구성요인들은 독립변수로 정태적 효과와 동태적 효과가 있으며, 매개 변수로 국내 환경변화와 국외 환경변화가 있으며, 종속변수로 재무적 성과와 고객 성과 등 6개 구성요인으로 구성된다. 이들 정태적 효과, 동태적 효과, 국내 환경변화, 국외 환경변화, 재무적 성과, 그리고 고객 성과 등 총 6개의 구성요인 간의 상관관계 분석 결과는 다음 <표 4>와 같다.

<표 4> 상관관계 분석결과

구성요인	정태적효과	동태적효과	국내 환경변화	국외 환경변화	재무적성과	고객성과
정태적효과	1					
동태적효과	.792*** .000	1				
국내 환경변화	.586*** .000	.702*** .000	1			
국외 환경변화	.504*** .000	.629*** .000	.738*** .000	1		
재무적성과	.502*** .000	.672*** .000	.746*** .000	.784*** .000	1	
고객성과	.535*** .000	.617*** .000	.689*** .000	.674*** .000	.774*** .000	1

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.

먼저 종속변수인 재무적 성과와 다른 변수들 간의 상관관계를 살펴보면, 정태적 효과는 0.502($p=0.000$), 동태적 효과는 0.672($p=0.000$), 국내 환경변화는 0.746($p=0.000$), 국외 환경변화는 0.784($p=0.000$)로 모두 유의수준 $p=0.01$ 수준에서 유의적인 양(+)의 상관관계를 가지고 있다. 정태적 효과와 동태적 효과가 높아질수록 재무적 성과 역시 높아지며, 국내 환경변화와 국외 환경변화가 높아질수록 역시 재무적 성과는 높아지는 것으로 나타났다. 이어서 또 다른 종속변수인 고객성과와 다른 변수들 간의 상관관계를 살펴보면, 정태적 효과는 0.535($p=0.000$), 동태적 효과는 0.617($p=0.000$), 국내 환경변화는 0.689($p=0.000$), 국외 환경변화는 0.674($p=0.000$), 재

무적 성과는 0.774($p=0.000$)로 모두 유의수준 $p=0.01$ 수준에서 유의적인 양(+)의 상관관계를 가지고 있다. 정태적 효과와 동태적 효과가 높아질수록 재무적 성과 역시 높아지며, 국내 환경변화와 국외 환경변화가 높아질수록 역시 재무적 성과는 높아지는 것으로 나타났다.

독립변수와 매개변수 간의 상관계수를 살펴보면, 모든 경우에 통계적으로 유의하게 나타나고 있어 가설검증을 위한 다중회귀 분석시 입력변수들 간의 상관관계 정도가 높은 상태를 의미하는 다중공선성 문제가 제기될 수 있다. 다중공선성을 진단하기 위해서는 분산팽창계수(VIF)가 10이상인지, 그리고 공차가 0.1 이하인지 여부를 확인한다. 본 연구에서 다중공선성의 정도를 진단한 결과, 종속변수와 매개변수, 독립변수 등 총 6개로 구성된 변수들 간의 VIF 값과 공차는 모두 기준치 이하로 나타나 다중공선성으로 인한 문제는 없는 것으로 나타났다.

3. 가설의 검증

가. FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화에 미치는 영향에 대한 가설

FTA의 경제적 효과로 인한 시장의 국내의 환경변화는 세무대리서비스업의 환경에도 변화를 가져올 것이며, 또한 세무대리서비스업의 성과에도 영향을 미칠 것이라 예상된다. 먼저 FTA의 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 환경변화에 미치는 영향을 검증하기 위한 가설검증을 실시하였다.

(1) 국내환경변화 요인

[가설 1]의 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 미치는 영향의 정도를 검증하기 위하여 다중회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 5>와 같다. 분석을 위해 사용된 독립변수로는 FTA 경제적 효과인 정태적 효과와 동태적 효과이며, 종속변수로는 세무대리서비스업의 국내 환경변화를 각각 포함하였다. 여기에 성별, 연령별, 근무경력관련 인구통계변수를 더미(dummy)변수화하여 통제변수로 투입하였다. 또한 FTA의 경제적 효과는 정태적 효과와 관련된 [가설1-1], 동태적 효과와 관련된 [가설1-2]로 각각 구성된다.

먼저 가설검증을 위한 회귀모형의 적합성에 대한 검증결과를 보면, 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미치는 독립변수들인 FTA의 경제적 효과의 설명력(수정된 R^2 값)은 48.8%로 나타났다. 또한 분석모형의 회귀식과 회귀계수의 적합성을 나타내는 F값은 49.923(유의확률 $p=0.000$)으로 유의수준 0.01에서 유의하게 나타나 분석모형이 회귀분석을 위한 적합한 모형이라 판단된다. 그리고 다중회귀분석 과정에서 다중공선성 지표인 분산팽창계수(VIF)가 최대 4.119로 기준치인 10.0이하이며, 공차는 최소 0.243으로 기준치인 0.1이상으로 각각 나타나 다중공선성은 없는 것으로 판단된다.

〈표 5〉 FTA 경제적 효과가 국내 환경변화에 미치는 영향에 관한 가설 검증 결과

모 형 (종속변수 : 국내 환경변화)		비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량		결과
		B	표준오차	베타			공차	VIF	
	(상수)	.950	.219		4.345***	.000			
통제변수	성별더미	.039	.111	.013	.348	.728	.834	1.199	
	연령더미1	.101	.161	.042	.627	.531	.253	3.958	
	연령더미2	.082	.184	.030	.445	.656	.243	4.119	
	연령더미3	.150	.191	.051	.784	.433	.265	3.775	
	경력더미1	-.037	.104	-.014	-.361	.718	.734	1.362	
	경력더미2	-.104	.122	-.036	-.853	.394	.623	1.606	
	경력더미3	.085	.181	.018	.471	.638	.739	1.354	
가설1-1	정태적효과	.082	.052	.087	1.579	.115	.369	2.712	기각
가설1-2	동태적효과	.669	.057	.639	11.659***	.000	.369	2.708	채택
비 고		F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률	
		49.923***	.000	.488		.482		.000	

*** : p<0.01, ** : p<0.05, * : p<0.10.

주1) 국내환경변화 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적효과
 + β_5 동태적효과 + ε

다중회귀분석 결과를 살펴보면, FTA의 경제적 효과인 정태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.082(p<0.10)로 통계적으로 유의하지 하지 않게 나타났으며, 동태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.669(p=0.000)로 유의하게 나타났다. 따라서 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과와 관련된 [가설1-1]은 기각된 반면, 동태적 효과와 관련된 [가설1-2]는 채택되었다. 즉, FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면에 동태적 효과는 국내 환경변화에 긍정적인(+) 변화를 미치는 것으로 나타났다.

또한 참고로 표준화 계수값을 살펴보면, 정태적 효과(0.087)는 동태적 효과(0.639)보다 국내 환경변화에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

(2) 국외환경변화 요인

FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 미치는 영향의 정도를 검증하기 위하여 다중회귀분석을 실시하였다. 그 결과는 다음 <표 6>과 같다. 분석을 위해 사용된 독립변수로는 FTA 경제적 효과인 정태적 효과와 동태적 효과이며, 종속변수로는 세무대리서비스업의 국외 환경변화를 각각 포함하였다. 여기에 성별, 연령별, 근무경력관련 인구통계변수를 더미(dummy)변수화하여 통제변수로 투입하였다.

FTA의 경제적 효과는 정태적 효과와 관련된 [가설1-3]과 동태적 효과와 관련된 [가설1-4]로 각각 구성된다.

〈표 6〉 FTA 경제적 효과가 국외 환경변화에 미치는 영향에 관한 가설 검증 결과

모 형 (종속변수 : 국외 환경변화)		비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량		결과
		B	표준오차	베타			공차	VIF	
	(상수)	1.167	.241		4.843***	.000			
통제변수	성별더미	.129	.122	.042	1.056	.291	.834	1.199	
	연령더미1	-.001	.177	.000	-.003	.997	.253	3.958	
	연령더미2	-.070	.203	-.025	-.343	.731	.243	4.119	
	연령더미3	-.011	.211	-.004	-.052	.959	.265	3.775	
	경력더미1	-.083	.114	-.030	-.723	.470	.734	1.362	
	경력더미2	-.333	.134	-.113	-2.483**	.013	.623	1.606	
	경력더미3	-.069	.200	-.015	-.348	.728	.739	1.354	
가설1-3	정태적효과	.031	.057	.032	.544	.586	.369	2.712	기각
가설1-4	동태적효과	.662	.063	.621	10.476***	.000	.369	2.708	채택
비 고		F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률	
		35.412***	.000	.401		.401		.000	

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.

주1) 국외환경변화 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적효과 + β_5 동태적효과 + ε

먼저 가설검증을 위한 회귀모형의 적합성에 대한 검증결과를 보면, 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미치는 독립변수들인 FTA의 경제적 효과의 설명력(수정된 R² 값)은 40.1%로 나타났다. 또한 분석모형의 회귀식과 회귀계수의 적합성을 나타내는 F값은 35.412(유의확률 $p=0.000$)로 유의수준 0.01에서 유의하게 나타나 분석모형이 회귀분석을 위한 적합한 모형이라 판단된다. 그리고 다중회귀분석 과정에서 다중공선성 지표인 분산팽창계수(VIF)가 최대 4.110으로 기준치인 10.0이하이며, 공차는 최소 0.243으로 기준치인 0.1이상으로 각각 나타나 다중공선성은 없는 것으로 판단된다.

다중회귀분석 결과를 살펴보면, FTA의 경제적 효과인 정태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.031($p < 0.10$)로 통계적으로 유의하지 하지 않게 나타났으며, 동태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.662($p=0.000$)로 유의하게 나타났다. 따라서 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과와 관련된 [가설1-3]은 기각된 반면, 동태적 효과와 관련된 [가설1-4]는 채택되었다. 즉, FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면에

동태적 효과는 국외 환경변화에 긍정적인(+) 변화를 미치는 것으로 나타났다.

또한 참고로 표준화 계수값을 살펴보면, 정태적 효과(0.032)는 동태적 효과(0.621)보다 국외 환경변화에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

나. FTA 경제적 효과가 세무대리서비스업의 성과에 미치는 영향에 대한 가설

FTA의 경제적 효과로 인한 시장의 국내외 환경변화는 세무대리서비스업의 성과에 영향을 미치는지를 검증하기 위하여 가설검증을 실시하였다.

(1) 재무적 성과 요인

[가설 2]의 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)는 세무대리서비스업의 재무적 성과에 영향을 미치는지를 검증하기 위하여 다중회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 7>과 같다. 분석을 위해 사용된 독립변수로는 FTA 경제적 효과인 정태적 효과와 동태적 효과이며, 종속변수로는 세무대리서비스업의 재무적 성과를 각각 포함하였다. 여기에 성별, 연령별, 근무경력관련 인구통계변수를 더미변수(dummy variable)화하여 통제변수로 투입하였다. FTA의 경제적 효과는 정태적 효과와 관련된 [가설2-1]과 동태적 효과와 관련된 [가설2-2]로 각각 구성된다.

<표 7> FTA 경제적 효과가 재무적 성과에 미치는 영향에 관한 가설 검증 결과

모 형 (종속변수 : 재무적성과)		비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량		결과
		B	표준오차	베타			공차	VIF	
	(상수)	.518	.229		2.267**	.024			
통제변수	성별더미	.041	.116	.013	.357	.721	.834	1.199	
	연령더미1	.291	.168	.117	1.732*	.084	.253	3.958	
	연령더미2	.160	.192	.057	.830	.407	.241	4.109	
	연령더미3	-.084	.200	-.028	-.419	.675	.265	3.775	
	경력더미1	.072	.108	.026	.661	.509	.734	1.362	
	경력더미2	-.105	.127	-.035	-.822	.411	.623	1.606	
	경력더미3	.450	.189	.094	2.375**	.018	.739	1.354	
가설2-1	정태적효과	-.070	.054	-.072	-1.276	.202	.369	2.712	기각
가설2-2	동태적효과	.787	.060	.735	13.131***	.000	.369	2.708	채택
비 고		F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률	
		45.586***	.000	.465		.445		.000	

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.

주1) 재무적 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적효과 + β_5 동태적효과 + ε

먼저 가설검증을 위한 회귀모형의 적합성에 대한 검증결과를 보면, 세무대리서비스업의 재무적 성과에 영향을 미치는 독립변수들인 FTA의 경제적 효과의 설명력(수정된 R^2 값)은 46.5%로 나타났다. 또한 분석모형의 회귀식과 회귀계수의 적합성을 나타내는 F값은 45.586(유의확률 $p=0.000$)으로 유의수준 0.01에서 유의하게 나타나 분석모형이 회귀분석을 위한 적합한 모형이라 판단된다. 그리고 다중회귀분석 과정에서 다중공선성 지표인 분산팽창계수(VIF)가 최대 4.109로 기준치인 10.0이하이며, 공차는 최소 0.241으로 기준치인 0.1이상으로 각각 나타나 다중공선성은 없는 것으로 판단된다.

다중회귀분석 결과를 살펴보면, FTA의 경제적 효과인 정태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 $-0.070(p<0.10)$ 로 통계적으로 유의하지 하지 않게 나타났으며, 동태적효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 $0.787(p=0.000)$ 로 유의하게 나타났다. 특히 정태적 효과는 부정적인(-) 영향을 미치는 반면, 동태적 효과는 긍정적인(+) 영향을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과와 관련된 [가설2-1]은 기각된 반면, 동태적 효과와 관련된 [가설2-2]는 채택되었다. 즉 FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하지는 않은 반면, 동태적 효과는 재무적 성과에 유의하게 긍정적인(+) 변화를 미치는 것으로 나타났다.

또한 참고로 표준화 계수값을 살펴보면, 정태적 효과(-0.072)는 동태적 효과(0.735)보다 재무적 성과에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

(2) 고객성과 요인

FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)는 세무대리서비스업의 고객 성과에 영향을 미칠 것이라 가정하고, 경제적 효과 변수가 세무대리서비스업의 고객 성과에 미치는 영향의 정도를 검증하기 위하여 다중회귀분석을 실시하였다. 그 결과는 다음 <표 8>과 같다.

분석을 위해 사용된 독립변수로는 FTA 경제적 효과인 정태적 효과와 동태적 효과이며, 종속 변수로는 세무대리서비스업의 고객 성과를 각각 포함하였다. 여기에 성별, 연령별, 근무경력관련 인구통계변수를 더미변수(dummy variable)화하여 통제변수로 투입하였다.

여기서 FTA의 경제적 효과는 정태적 효과와 관련된 [가설2-3]과 동태적 효과와 관련된 [가설2-4]로 각각 구성된다.

먼저 가설검증을 위한 회귀모형의 적합성에 대한 검증결과를 보면, 세무대리서비스업의 고객 성과에 영향을 미치는 독립변수들인 FTA의 경제적 효과의 설명력(수정된 R^2 값)은 38.5%로 나타났다. 또한 분석모형의 회귀식과 회귀계수의 적합성을 나타내는 F값은 33.114(유의확률 $p=0.000$)으로 유의수준 0.01에서 유의하게 나타나 분석모형이 회귀분석을 위한 적합한 모형이라 판단된다. 그리고 다중회귀분석 과정에서 다중공선성 지표인 분산팽창계수(VIF)가 최대 4.111로 기준치인 10.0이하이며, 공차는 최소 0.242로 기준치인 0.1이상으로 각각 나타나 다중공선성은 없는 것으로 판단된다.

〈표 8〉 FTA 경제적 효과가 고객 성과에 미치는 영향에 관한 가설 검증 결과

모 형 (종속변수 : 고객성과)		비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량		결과
		B	표준오차	베타			공차	VIF	
	(상수)	1.280	.223		5.750***	.000			
통제변수	성별더미	.230	.113	.081	2.038**	.042	.834	1.199	
	연령더미1	.066	.163	.029	.405	.686	.253	3.958	
	연령더미2	.012	.187	.005	.065	.948	.242	4.111	
	연령더미3	.090	.195	.033	.460	.646	.265	3.775	
	경력더미1	.039	.105	.016	.374	.709	.734	1.362	
	경력더미2	.021	.124	.008	.173	.862	.623	1.606	
	경력더미3	.324	.184	.075	1.759*	.079	.739	1.354	
가설2-3	정태적효과	.118	.053	.133	2.220	.027	.369	2.712	채택
가설2-4	동태적효과	.493	.058	.507	8.444***	.000	.369	2.708	채택
비 고		F	유의확률	수정된 R ²	R ² 변화량		유의확률		
		33.114***	.000	.385	.366		.000		

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.주1) 고객효과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적효과 + β_5 동태적효과 + ε

다중회귀분석 결과를 살펴보면, FTA의 경제적 효과인 정태적 효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.118($p=0.027$)로 통계적으로 유의하게 나타났으며, 동태적효과에 대한 비표준화 회귀계수 값은 0.493($p=0.000$)로 유의하게 나타났다. 특히 정태적 효과와 동태적 효과는 모두 긍정적인(+) 영향을 미치는 것으로 나타났다.

따라서 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과와 관련된 [가설2-3]은 채택되며, 동태적 효과와 관련된 [가설2-4] 역시 채택되었다. 즉 FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하며 동태적 효과는 재무적 성과에 유의하게 긍정적인(+) 변화를 미치는 것으로 나타났다.

또한 표준화 계수값을 살펴보면, 정태적 효과(0.133)는 동태적 효과(0.507)보다 고객 성과에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

결과적으로 FTA의 경제적 효과가 세무대리서비스업의 시장환경 변화에 미치는 영향을 보면, 정태적 효과는 유의하지 않은 반면 동태적 효과는 모두 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 FTA의 경제적 효과가 세무대리서비스의 성과에 미치는 영향을 살펴보면, 정태적 효과는 고객 성과에 영향을 미치며, 동태적 효과는 재무적 성과와 고객 성과에 모두 영향을 미치는 것으로 나타났다.

다. 세무대리서비스업의 환경변화의 재무적 성과에 대한 매개변수 검증을 위한 가설

FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 국내외 환경변화를 매개로 하여 세무대리서비스업의 재무적 성과에 영향을 미치는지를 분석하기 위하여 Baron and Kenny(1986)가 제시한 3단계의 매개회귀분석을 실시하였다.

본 연구에서는 매개효과를 입증하기 위한 Baron and Kenny(1986)의 검증방법이 본 연구모형에서의 세무대리서비스업의 국내외 환경변화가 FTA의 경제적 효과와 세무대리서비스업의 재무적 성과 간의 효과에도 적용이 되는 여부를 확인하기 위하여 다음과 같은 매개회귀모형을 설정하였다.

패널 A(1단계 회귀분석)는 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)를 독립변수로 하고 세무대리서비스업의 재무적 성과를 종속변수로 하는 회귀방정식이다. 패널 B(2단계 회귀분석)는 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)를 독립변수로 하고, 매개변수인 세무대리서비스업의 시장 환경변화(국내 환경변화 & 국외 환경변화)를 종속변수로 하는 회귀방정식이다. 이어 최종적인 모형인 패널 C(3단계 회귀분석)는 독립변수와 매개변수(정태적 효과, 동태적 효과, 국내 환경변화, 국외 환경변화)를 모두 독립변수로 하고, 종속변수로 세무대리서비스업의 재무적 성과를 설정한 경우다.

매개회귀모형에서 매개효과를 검증하기 위해서는 패널 A에서 독립변수(β_1 과 β_2)가 유의적으로 나타나며, 패널 B에서도 독립변수(β_1 과 β_2)가 유의적으로 나타나야 하고, 패널 C에서는 매개변수(β_3)가 유의적이어야 한다.

(1) 국내환경변화 요인

먼저 매개변수인 세무대리서비스업의 시장 환경변화의 첫 번째 변수인 국내환경변화에 따라서 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 재무적 성과에 미치는 영향이 달라지는지를 검증하기 위하여 매개회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 9>에 제시되었다.

패널 A(1단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 세무대리서비스업의 재무적 성과를 종속변수로 한 다중회귀분석 결과를 보면, 정태적 효과(비표준화 계수 = -0.070, $p > 0.10$)는 유의적이지 않지만, 동태적 효과(비표준화 계수 = 0.787, $p = 0.000$)는 유의적으로 나타나 [가설 2]의 회귀분석 결과와 동일한 결과를 보였다.

패널 B(2단계 회귀모형)에서 종속변수(국내환경변화)에 대한 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)의 회귀분석 결과에 의하면, 정태적 효과(비표준화 계수 = 0.082, $p > 0.10$)는 유의적이지 않으며, 동태적 효과(비표준화 계수 = 0.669, $p = 0.000$)는 유의적으로 나타났다.

〈표 9〉 FTA 경제적 효과와 재무적 성과 간 국내환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과

<패널 A> 재무적 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	1단계(독립 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
재 무 적 성 과		(상수)		.518	.229		2.267**	.024		
	통제변수	성별더미		.041	.116	.013	.357	.721	.834	1.199
		연령더미1		.291	.168	.117	1.732*	.084	.253	3.958
		연령더미2		.160	.192	.057	.830	.407	.243	4.119
		연령더미3		-.084	.200	-.028	-.419	.675	.265	3.775
		경력더미1		.072	.108	.026	.661	.509	.734	1.362
		경력더미2		-.105	.127	-.035	-.822	.411	.623	1.606
		경력더미3		.450	.189	.094	2.375**	.018	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-1	-.070	.054	-.072	-1.276	.202	.369	2.712
		동태적효과	가설3-2	.787	.060	.735	13.131***	.000	.369	2.708
매개변수	국내환경변화									
비 고				F	유의 확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의 확률
				45.586***	.000	.465		.445		.000
<패널 B> 국내환경변화 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	2단계(독립 → 매개)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
국 내 환 경 변 화		(상수)		.950	.219		4.345***	.000		
	통제변수	성별더미		.039	.111	.013	.348	.728	.834	1.199
		연령더미1		.101	.161	.042	.627	.531	.253	3.958
		연령더미2		.082	.184	.030	.445	.656	.243	4.119
		연령더미3		.150	.191	.051	.784	.433	.265	3.775
		경력더미1		-.037	.104	-.014	-.361	.718	.734	1.362
		경력더미2		-.104	.122	-.036	-.853	.394	.623	1.606
		경력더미3		.085	.181	.018	.471	.638	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-1	.082	.052	.087	1.579	.115	.369	2.712
		동태적효과	가설3-2	.669	.057	.639	11.659***	.000	.369	2.708
매개변수	국내환경변화									
비 고				F	유의 확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의 확률
				49.923***	.000	.488		.482		.000

〈표 9〉 FTA 경제적 효과와 재무적 성과 간 국내환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과 (계속)

<패널 C> 재무적 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + β_6 국내환경변화 + ε

종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	3단계(독립, 매개 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
재무적 성과		(상수)		-.012	.197		-.062	.951		
	통제변수	성별더미		.020	.098	.006	.202	.840	.833	1.200
		연령더미1		.234	.142	.095	1.650	.100	.252	3.961
		연령더미2		.114	.163	.041	.699	.485	.243	4.121
		연령더미3		-.167	.169	-.055	-.989	.323	.265	3.780
		경력더미1		.092	.092	.034	1.009	.314	.734	1.363
		경력더미2		-.047	.108	-.016	-.433	.665	.622	1.609
		경력더미3		.402	.160	.084	2.508**	.012	.738	1.355
	독립변수	정태적효과	가설3-1	-.115	.046	-.119	-2.498**	.013	.367	2.727
		동태적효과	가설3-2	.414	.058	.387	7.154***	.000	.284	3.521
	매개변수	국내환경변화		.558	.042	.546	13.430***	.000	.502	1.992
비 고				F	유의확률	수정된 R ²	R ² 변화량		유의확률	
				75.308***	.000	.617	.594		.000	

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.

마지막 패널 C(3단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 매개변수(국내 환경변화)에 대해 종속변수(세무대리서비스업의 재무적 성과)에 대한 다중회귀분석 결과를 보면, 매개변수인 국내 환경변화(비표준화 계수=0.558, $p=0.000$)는 유의수준 $\alpha=0.01$ 수준에서 유의적으로 나타났다.

결과적으로 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 정태적 효과는 국내 환경변화에 의한 매개효과가 없는 반면, 동태적 효과는 매개효과가 있는 것으로 나타났다.

이에 따라 ‘세무대리서비스업의 국내환경변화는 정태적 효과와 재무적 성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-1]은 기각되었으며, ‘세무대리서비스업의 국내환경변화는 동태적 효과와 재무적 성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-2]는 채택

되었다.

(2) 국외환경변화 요인

매개변수인 세무대리서비스업의 시장환경 변화의 두 번째 변수인 국외환경변화 요인에 따라서 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 재무적 성과에 미치는 영향이 달라지는지를 검증하기 위하여 매개회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 10>에 제시되었다.

<표 10> FTA 경제적 효과와 재무적 성과 간 국외환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과

<패널 A> 재무적 성과 = $\alpha + \beta_1 \text{성별더미} + \beta_2 \text{연령별더미} + \beta_3 \text{근무경력더미} + \beta_4 \text{정태적 효과} + \beta_5 \text{동태적 효과} + \varepsilon$										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	1단계(독립 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
재무적 성과		(상수)		.518	.229		2.267**	.024		
	통제변수	성별더미		.041	.116	.013	.357	.721	.834	1.199
		연령더미1		.291	.168	.117	1.732*	.084	.253	3.958
		연령더미2		.160	.192	.057	.830	.407	.243	4.119
		연령더미3		-.084	.200	-.028	-.419	.675	.265	3.775
		경력더미1		.072	.108	.026	.661	.509	.734	1.362
		경력더미2		-.105	.127	-.035	-.822	.411	.623	1.606
		경력더미3		.450	.189	.094	2.375**	.018	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-3	-.070	.054	-.072	-1.276	.202	.369	2.712
		동태적효과	가설3-4	.787	.060	.735	13.131***	.000	.369	2.708
	매개변수	국외환경변화								
비 고				F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률
				45.586***	.000	.465		.445		.000

〈표 10〉 FTA 경제적 효과와 재무적 성과 간 국외환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과 (계속)

<패널 B> 국외환경변화= $\alpha + \beta_1$ 성별더미+ β_2 연령별더미+ β_3 근무경력더미+ β_4 정태적 효과+ β_5 동태적 효과+ ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	2단계(독립 → 매개)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
국 외 환 경 변 화		(상수)		1.167	.241		4.843***	.000		
	통제변수	성별더미		.129	.122	.042	1.056	.291	.834	1.199
		연령더미1		-.001	.177	.000	-.003	.997	.253	3.958
		연령더미2		-.070	.203	-.025	-.343	.731	.243	4.119
		연령더미3		-.011	.211	-.004	-.052	.959	.265	3.775
		경력더미1		-.083	.114	-.030	-.723	.470	.734	1.362
		경력더미2		-.333	.134	-.113	-2.483**	.013	.623	1.606
		경력더미3		-.069	.200	-.015	-.348	.728	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-3	.031	.057	.032	.544	.586	.369	2.712
		동태적효과	가설3-4	.662	.063	.621	10.476***	.000	.369	2.708
매개변수	국외환경변화									
비 고				F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률
				35.412***	.000	.401		.401		.000
<패널 C> 재무적 성과= $\alpha + \beta_1$ 성별더미+ β_2 연령별더미+ β_3 근무경력더미+ β_4 정태적 효과+ β_5 동태적 효과+ β_6 국외환경변화+ ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	3단계(독립, 매개 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
재 무 적 성 과		(상수)		-.188	.181		-1.039	.299		
	통제변수	성별더미		-.037	.089	-.012	-.410	.682	.832	1.202
		연령더미1		.291	.129	.117	2.249**	.025	.253	3.958
		연령더미2		.202	.148	.072	1.360	.174	.243	4.120
		연령더미3		-.077	.154	-.026	-.500	.617	.265	3.775
		경력더미1		.121	.084	.045	1.455	.146	.733	1.364
		경력더미2		.097	.099	.033	.981	.327	.614	1.628
		경력더미3		.492	.146	.103	3.367**	.001	.738	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-3	-.088	.042	-.091	-2.105**	.036	.368	2.714
		동태적효과	가설3-4	.387	.052	.361	7.505***	.000	.297	3.364
매개변수	국외환경변화		.605	.034	.603	17.606***	.000	.587	1.704	
비 고				F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률
				100.011***	.000	.682		.658		.000

*** : p<0.01, ** : p<0.05, * : p<0.10.

패널 A(1단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 세무대리서비스업의 재무적 성과를 종속변수로 한 다중회귀분석 결과를 보면, 정태적 효과(비표준화 계수 = -0.070 , $p > 0.10$)는 유의적이지 않지만, 동태적 효과(비표준화 계수 = 0.787 , $p = 0.000$)는 유의적으로 나타나 [가설 2]의 회귀분석 결과와 동일한 결과를 보였다.

패널 B(2단계 회귀모형)에서 종속변수(국외환경변화)에 대한 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)의 회귀분석 결과에 의하면, 정태적 효과(비표준화 계수 = 0.031 , $p > 0.10$)는 유의적이지 않으며, 동태적 효과(비표준화 계수 = 0.662 , $p = 0.000$)는 유의적으로 나타났다.

마지막 패널 C(3단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 매개변수(국외환경변화)에 대해 종속변수(세무대리서비스업의 재무적 성과)에 대한 다중회귀분석 결과를 보면, 매개변수인 국외환경변화(비표준화 계수 = 0.605 , $p = 0.000$)는 유의수준 $\alpha = 0.01$ 수준에서 유의적으로 나타났다.

결과적으로 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 정태적 효과는 국외환경변화에 의한 매개효과가 없는 반면, 동태적 효과는 매개효과가 있는 것으로 나타났다.

이에 따라 ‘세무대리서비스업의 국외환경변화는 정태적 효과와 재무적 성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-3]은 기각되었으며, ‘세무대리서비스업의 국내환경변화는 동태적 효과와 재무적 성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-4]는 채택되었다.

라. 세무대리서비스업의 환경변화의 고객성과에 대한 매개변수 검증을 위한 가설

FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 국내외 환경변화를 매개로 하여 고객 성과에 영향을 미치는지를 분석하기 위하여 Baron and Kenny(1986)가 제시한 3단계의 매개회귀분석을 실시하였다. 본 연구에서는 매개효과를 입증하기 위한 Baron and Kenny(1986)의 검증방법이 본 연구모형에서의 세무대리서비스업의 국내외 환경변화가 FTA의 경제적 효과와 세무대리서비스업의 고객 성과 간의 효과에도 적용이 되는 여부를 확인하기 위하여 다음과 같은 매개회귀모형을 설정하였다.

패널 A(1단계 회귀분석)은 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)를 독립변수로 하고 세무대리서비스업의 고객 성과를 종속변수로 하는 회귀방정식이다. 패널 B(2단계 회귀분석)는 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)를 독립변수로 하고, 매개변수인 세무대리서비스업의 시장 환경변화(국내 환경변화 & 국외 환경변화)를 종속변수로 하는 회귀방정식이다. 이어 최종적인 모형인 패널 C(3단계 회귀분석)은 독립변수와 매개변수(정태적 효과, 동태적 효

과, 국내 환경변화, 국외 환경변화)를 모두 독립변수로 하고, 종속변수로 세무대리서비스업의 고객 성과를 설정한 경우다.

매개회귀모형에서 매개효과를 검증하기 위해서는 패널 A에서 독립변수(β_1 과 β_2)가 유의적으로 나타나며, 패널 B에서도 독립변수(β_1 과 β_2)가 유의적으로 나타나야하고, 패널 C에서는 매개변수(β_3)가 유의적이어야 한다.

(1) 국내환경변화 요인

먼저 매개변수인 세무대리서비스업의 시장 환경변화의 첫 번째 변수인 국내 환경변화 요인에 따라서 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 고객 성과에 미치는 영향이 달라지는지를 검증하기 위하여 매개회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 11>에 제시되었다.

<표 11> FTA 경제적 효과와 고객성과 간 국내환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과

<패널 A> 고객 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	1단계(독립 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
고객 성과		(상수)		1.280	.223		5.750***	.000		
	통제변수	성별더미		.230	.113	.081	2.038**	.042	.834	1.199
		연령더미1		.066	.163	.029	.405	.686	.253	3.958
		연령더미2		.012	.187	.005	.065	.948	.243	4.119
		연령더미3		.090	.195	.033	.460	.646	.265	3.775
		경력더미1		.039	.105	.016	.374	.709	.734	1.362
		경력더미2		.021	.124	.008	.173	.862	.623	1.606
		경력더미3		.324	.184	.075	1.759*	.079	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-5	.118	.053	.133	2.220**	.027	.369	2.712
		동태적효과	가설3-6	.493	.058	.507	8.444***	.000	.369	2.708
	매개변수	국내환경변화								
비 고				F	유의확률	수정된 R^2	R^2 변화량		유의확률	
				33.114***	.000	.385	.366		.000	

*** : $p < 0.01$, ** : $p < 0.05$, * : $p < 0.10$.

〈표 11〉 FTA 경제적 효과와 고객성과 간 국내환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과 (계속)

<패널 B> 국내환경변화= $\alpha + \beta_1$ 성별더미+ β_2 연령별더미+ β_3 근무경력더미+ β_4 정태적 효과+ β_5 동태적 효과+ ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	2단계(독립 → 매개)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
국 내 환 경 변 화		(상수)		.950	.219		4.345***	.000		
	통제변수	성별더미		.039	.111	.013	.348	.728	.834	1.199
		연령더미1		.101	.161	.042	.627	.531	.253	3.958
		연령더미2		.082	.184	.030	.445	.656	.243	4.119
		연령더미3		.150	.191	.051	.784	.433	.265	3.775
		경력더미1		-.037	.104	-.014	-.361	.718	.734	1.362
		경력더미2		-.104	.122	-.036	-.853	.394	.623	1.606
		경력더미3		.085	.181	.018	.471	.638	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-5	.082	.052	.087	1.579	.115	.369	2.712
		동태적효과	가설3-6	.669	.057	.639	11.659***	.000	.369	2.708
	매개변수	국내환경변화								
비 고				F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률
				49.923	.000	.488		.482		.000

<패널 C> 고객 성과= $\alpha + \beta_1$ 성별더미+ β_2 연령별더미+ β_3 근무경력더미+ β_4 정태적 효과+ β_5 동태적 효과+ β_6 국내환경변화+ ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	3단계(독립, 매개 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
고 객 성 과		(상수)		.842	.203		4.153***	.000		
	통제변수	성별더미		.212	.101	.075	2.107**	.036	.833	1.200
		연령더미1		.020	.146	.009	.136	.892	.252	3.961
		연령더미2		-.026	.167	-.010	-.152	.879	.243	4.121
		연령더미3		.020	.174	.007	.117	.907	.265	3.780
		경력더미1		.057	.094	.023	.602	.548	.734	1.363
		경력더미2		.069	.111	.026	.626	.531	.622	1.609
		경력더미3		.285	.165	.066	1.731*	.084	.738	1.355
	독립변수	정태적효과	가설3-5	.080	.047	.090	1.681*	.093	.367	2.727
		동태적효과	가설3-6	.185	.059	.190	3.111***	.002	.284	3.521
	매개변수	국내환경변화		.461	.043	.496	10.794***	.000	.502	1.992
비 고				F	유의확률	수정된 R ²		R ² 변화량		유의확률
				49.054	.000	.510		.489		.000

*** : p<0.01, ** : p<0.05, * : p<0.10.

패널 A(1단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 세무대리서비스업의 고객 성과를 종속변수로 한 다중회귀분석 결과를 보면, 정태적 효과(비표준화 계수=0.118, $p=0.027$)는 유의적이며, 동태적 효과(비표준화 계수=0.493, $p=0.000$)는 유의적으로 나타나 [가설 2]의 회귀분석 결과와 동일한 결과를 보였다.

패널 B(2단계 회귀모형)에서 종속변수(국내 환경변화)에 대한 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)의 회귀분석 결과에 의하면, 정태적 효과(비표준화 계수=0.082, $p>0.10$)는 유의적이지 않으며, 동태적 효과(비표준화 계수=0.669, $p=0.000$)는 유의적으로 나타났다.

마지막 패널 C(3단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 매개변수(국내 환경변화)에 대해 종속변수(세무대리서비스업의 고객 성과)에 대한 다중회귀분석 결과를 보면, 매개변수인 국내 환경변화(비표준화 계수=0.461, $p=0.000$)는 유의수준 $\alpha=0.01$ 수준에서 유의적으로 나타났다.

결과적으로 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 정태적 효과와 동태적 효과에 대해서 국내 환경변화 요인은 모두 매개효과를 보인다.

이에 따라 ‘세무대리서비스업의 국내환경변화는 정태적 효과와 고객성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-5]는 기각되었으며, ‘세무대리서비스업의 국내환경변화는 동태적 효과와 고객성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-6]은 채택되었다.

(2) 국외환경변화 요인

매개변수인 세무대리서비스업의 시장 환경변화의 두 번째 변수인 국외 환경변화 요인에 따라서 FTA의 경제적 효과(정태적 효과 & 동태적 효과)가 세무대리서비스업의 고객 성과에 미치는 영향이 달라지는지를 검증하기 위하여 매개회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 다음 <표 12>에 제시되었다.

〈표 12〉 FTA 경제적 효과와 고객성과 간 국외환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과

<패널 A> 고객 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	1단계(독립 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
고객 성 과		(상수)		1.280	.223		5.750***	.000		
	통제변수	성별더미		.230	.113	.081	2.038**	.042	.834	1.199
		연령더미1		.066	.163	.029	.405	.686	.253	3.958
		연령더미2		.012	.187	.005	.065	.948	.243	4.119
		연령더미3		.090	.195	.033	.460	.646	.265	3.775
		경력더미1		.039	.105	.016	.374	.709	.734	1.362
		경력더미2		.021	.124	.008	.173	.862	.623	1.606
		경력더미3		.324	.184	.075	1.759*	.079	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-7	.118	.053	.133	2.220**	.027	.369	2.712
		동태적효과	가설3-8	.493	.058	.507	8.444***	.000	.369	2.708
	매개변수	국외환경변화								
비 고				F	유의확률	수정된 R ²	R ² 변화량		유의확률	
				33.114***	.000	.385	.366		.000	
<패널 B> 국외환경변화 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + ε										
종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	2단계(독립 → 매개)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
국 외 환 경 변 화		(상수)		1.167	.241		4.843***	.000		
	통제변수	성별더미		.129	.122	.042	1.056	.291	.834	1.199
		연령더미1		-.001	.177	.000	-.003	.997	.253	3.958
		연령더미2		-.070	.203	-.025	-.343	.731	.243	4.119
		연령더미3		-.011	.211	-.004	-.052	.959	.265	3.775
		경력더미1		-.083	.114	-.030	-.723	.470	.734	1.362
		경력더미2		-.333	.134	-.113	-2.483**	.013	.623	1.606
		경력더미3		-.069	.200	-.015	-.348	.728	.739	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-7	.031	.057	.032	.544	.586	.369	2.712
		동태적효과	가설3-8	.662	.063	.621	10.476***	.000	.369	2.708
	매개변수	국외환경변화								
비 고				F	유의확률	수정된 R ²	R ² 변화량		유의확률	
				35.412***	.000	.401	.401		.000	

〈표 12〉 FTA 경제적 효과와 고객성과 간 국외환경변화의 매개효과에 관한 가설검증 결과 (계속)

〈패널 C〉 고객 성과 = $\alpha + \beta_1$ 성별더미 + β_2 연령별더미 + β_3 근무경력더미 + β_4 정태적 효과 + β_5 동태적 효과 + β_6 국외환경변화 + ε

종속 변수	독립변수, 매개변수		가설	3단계(독립, 매개 → 종속)						
				비표준화 계수		표준화 계수	t	유의 확률	공선성 통계량	
				B	표준오차	베타			공차	VIF
고객 성과		(상수)		.772	.201		3.830***	.000		
	통제변수	성별더미		.174	.100	.062	1.743*	.082	.832	1.202
		연령더미1		.066	.144	.030	.461	.645	.253	3.958
		연령더미2		.043	.165	.017	.257	.797	.243	4.120
		연령더미3		.094	.172	.034	.548	.584	.265	3.775
		경력더미1		.075	.093	.030	.809	.419	.733	1.364
		경력더미2		.166	.110	.062	1.511	.131	.614	1.628
		경력더미3		.355	.163	.082	2.177**	.030	.738	1.354
	독립변수	정태적효과	가설3-7	.104	.047	.118	2.223**	.027	.368	2.714
		동태적효과	가설3-8	.205	.057	.211	3.564***	.000	.297	3.364
	매개변수	국외환경변화		.435	.038	.478	11.362***	.000	.587	1.704
비 고				F	유의확률	수정된 R ²	R ² 변화량		유의확률	
				51.138***	.000	.520	.500		.000	

*** : p<0.01, ** : p<0.05, * : p<0.10.

패널 A(1단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 세무대리서비스업의 고객 성과를 종속변수로 한 다중회귀분석 결과를 보면, 정태적 효과(비표준화 계수=0.118, p=0.027)는 유의적이며, 동태적 효과(비표준화 계수=0.493, p=0.000)는 유의적으로 나타나 [가설 2]의 회귀분석 결과와 동일한 결과를 보였다.

패널 B(2단계 회귀모형)에서 종속변수(국외 환경변화)에 대한 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)의 회귀분석 결과에 의하면, 정태적 효과(비표준화 계수=0.031, p>0.10)는 유의적이지 않으며, 동태적 효과(비표준화 계수=0.662, p=0.000)는 유의적으로 나타났다.

마지막 패널 C(3단계 회귀모형)에서 독립변수(정태적 효과 & 동태적 효과)와 매개변수(국외 환경변화)에 대해 종속변수(세무대리서비스업의 고객 성과)에 대한 다중회귀분석 결과를 보면, 매개변수인 국외 환경변화(비표준화 계수=0.435, p=0.000)는 유의수준 $\alpha=0.01$ 수준에서 유의적으로 나타났다.

결과적으로 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향

을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 정태적 효과와 동태적 효과는 모두 국외 환경변화에 의해 매개되는 매개효과를 보인다.

이에 따라 ‘세무대리서비스업의 국외 환경변화는 정태적 효과와 고객 성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-7]은 기각되었으며, ‘세무대리서비스업의 국외 환경변화는 동태적 효과와 고객성과의 관계에서 매개효과를 보일 것이다’라는 [가설 3-8]은 채택되었다.

V. 결 론

본 연구는 FTA 체결로 인한 경제적 효과가 세무대리서비스업의 환경변화 및 성과에 미치는 영향을 세무대리인 입장에서 검증하였다. 또한 FTA 체결로 인한 경제적 효과와 세무대리업의 성관간에 있어서 세무대리서비스업의 환경변화가 매개효과를 가지는지 검증하였다.

이러한 연구목적을 달성하기 위하여 설문대상자로서 변호사·회계사·세무사 등 전문 자격을 보유하고 개인사업자·법무법인·회계법인·세무법인 등에 소속되어 근무 중인 세무대리인을 선정하였다. 이들에게 총 800부의 설문지를 직접방문과 우편 등을 통해 배포하였으며 회수된 478부의 설문지 중 기재 내용이 불성실한 15부를 제외한 463부를 분석대상으로 통계 분석하여 연구결과를 도출하였다.

본 연구의 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면 동태적 효과는 국내 환경변화에 긍정적인 변화를 미치는 것으로 나타났다. 그리고 FTA의 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 영향을 미치지 않는 반면에 동태적 효과는 국외 환경변화에 긍정적인 변화를 미치는 것으로 나타났다. 또한 정태적 효과는 동태적 효과보다 국내외 환경변화에 미치는 영향력 정도가 낮은 것으로 나타났다.

둘째, FTA의 경제적 효과가 세무대리서비스의 성과에 미치는 영향을 살펴보면, 정태적 효과는 고객 성과에 영향을 미치며, 동태적 효과는 재무적 성과와 고객 성과에 모두 영향을 미치는 것으로 나타났다.

셋째, 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그리고 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치지 않은 반면, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 재무적 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그리고 국외환경 변화

가 커질수록 동태적 효과는 재무적 성과에 긍정적인 방향으로 영향을 미치는 것으로 확인되었다. 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국내 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그리고 국내환경변화가 커질수록 정태적 효과는 고객성과에 긍정적인 방향으로 영향을 미치지 않는 것으로 확인되었다. 또한 독립변수인 FTA의 경제적 효과 중에서 정태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치며, 동태적 효과는 세무대리서비스업의 국외 환경변화에 매개되어 세무대리서비스업의 고객 성과에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그리고 국외 환경변화가 커질수록 동태적 효과는 고객성과에 긍정적인 방향으로 영향을 미치는 것으로 확인되었다.

본 연구는 다음과 같은 한계점을 가진다.

첫째, FTA 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 국내·국외 환경변화를 파악함에 있어서 법무법인·회계법인·세무법인·개인사업자 등에 소속된 국내 세무대리인을 대상으로 설문을 실시하였다. 체결국의 세무대리인, 체결국에 이미 진출한 우리나라 세무대리인, 또는 우리나라에 거주하고 있는 체결국의 세무대리인 대상으로 설문을 실시하지 못하였다.

둘째, 세무대리서비스업의 국내·국외 환경변화와 재무적성과·고객성과를 파악함에 있어서 최종 의사결정권을 갖고 있는 법무법인·회계법인·세무법인의 대표이사 또는 최고경영자를 대상으로 하지 못하였다. 의사결정권자가 아닌 임직원이 대부분 설문에 참여하여 FTA로 인한 예상 경영성과, 향후 업무 추진방향 등에 대한 정확한 답변이 반영되지 않을 수도 있다.

셋째, 설문대상 세무대리인 중 개인세무사 등은 FTA에 대한 이해도가 낮거나 FTA에 영향을 받는 수출기업체 등에 세무대리서비스를 제공하지 않기 때문에 연구의 관여도가 낮을 수도 있다.

이러한 한계점을 극복하고 좀 더 의미있는 연구 결과를 달성하기 위하여 다음과 같이 추가적인 연구가 요구된다. 즉, FTA의 경제적 효과로 인한 세무대리서비스업의 국내·국외 환경 변화에 대한 광범위한 연구가 필요하다. 법무법인·회계법인·세무법인의 의사결정권을 갖고 있는 대표자 및 담당자, 체결국의 세무대리인, 이미 체결국에 진출해 있는 우리나라 세무대리인, 우리나라에 진입해 있는 체결국의 세무대리인, FTA 관련기업의 회계·세무업무 종사자, 국제조세전문가 등에 대한 다양한 의견 수렴이 필요하다.

참고문헌

- 강덕수 · 권광현 · 성경현. 2010. “세무대리서비스 이용자 만족과 계속이용의도에 영향을 미치는 요인에 관한 연구”, 산업경제연구 제23권 제1호 : 287-335.
- 고준성. 2003. “세무서비스 시장 개방에 대한 세무대리업계의 대응”, 조세연구 제41집(단행본).
- 고준성. 2004. “세무시장 개방에 따른 자격제도 정비”, 계간세무사 여름호 : 40-50.
- 고준성. 2011. “우리나라 기타결 FTA에서의 세무서비스 시장 개방 약속 분석 및 평가와 향후 대응과제”, 계간세무사 제29권 제3호 : 10-25.
- 고준성. 2012. “한 · 중 FTA 세무서비스 협상의 쟁점 및 대응”, 계간세무사 제30권 제1호 : 43-65.
- 김용희. 2010. “한 · 미 FTA 관련 세무서비스 개방에 대한 연구”, 조세연구 제10권 제2호 : 351-400.
- 김용희. 2012. “세무서비스시장 개방과 외국세무자문사제도에 대한 연구”, 세무학연구 제29권 제4호 : 45-78.
- 김정호. 2013. “세무서비스의 품질이 납세자의 세무대리인 선정, 세무서비스의 만족도 및 세무대리인 교체에 미치는 영향”, 세무와 회계연구 통권 제4호 : 87-122.
- 대외경제정책연구원. 2011.8. 한 · 미 FTA 경제적 효과 재분석.
- 대외경제정책연구원. 2014.12. 한국의 FTA 10년 평가와 향후 정책방향.
- 배수진 · 심태섭. 2011. “납세자의 세무신고의사결정에 영향을 미치는 경제적 · 비경제적 요인에 대한 연구동향—실험연구를 중심으로—” 세무와회계저널 제12권 제3호 : 215-273.
- 신일성. 2012. FTA 경제적 효과가 기업의 경영전략과 BSC 성과에 미치는 영향, 가천대학교 대학원 박사학위논문, 2012.
- LG경제연구원. 2014.3.26. “한국의 FTA 10년 교역 늘고 투자효과는 아직 불확실” *LG Business Insight* : 15-21.
- 옥무석. 2008. “세무 및 회계 업무의 국제화를 위한 제언”, 계간세무사 봄호 : 30-41.
- 유명관. 2014. “세율수준의 변화가 납세준응도에 미치는 영향” 세무와회계저널 제15권 제5호 : 219-261.
- 이현규. 2015. FTA체결에 따른 세무대리서비스업의 환경변화와 성과에 관한 연구, 가천대학교 대학원 박사학위논문.
- 임재규. 2011. “한국의 자유무역협정(FTA) 확대에 의한 경제적 파급효과”, 국제통상연구 제16권 제1호 : 63-102.
- 임향순. 2006. “FTA관련 세무서비스 개방에 대한 소고”, 계간세무사 여름호 : 4-14.
- 최남석. 2014.6.23. “법률시장 개방과 규제개혁—국내 로펌의 해외진출 영세성”, 대한변협신문.

- 최용환 · 정래용. 2008. “국제조세회피 행위의 대응방안에 관한 연구—조세피난처 이용행위를 중심으로”, 연세대학교 법학연구원, 『법학연구』 제18권 제3호 : 287—335.
- Baier, S, L, and J. F. Bergstrand. 2007. Do Free Agreements Actually Increase Members' International Trade?, *Journal of International Economics* 71 : 71—95.
- Bhagwati, J. N. 1998. Export—Promoting Trade Strategy : Ossies and Evidence, *World Bank Research Observer* 3 : 27—57.
- Krugman, P. R. 1980. Scale Economies, Product Differentiation and the Pattern of Trade, *American Economic Review* 70 : 950—959.
- Sohn, C. and H. Lee. 2010. Trade Structure, FTAs, and Economics Growth, *Review of Development Economics* 14(3) : 683—698.

A Study on the Business Environment Change and the Performance of Tax Service Industry with Conclusion of the FTA

Lee, Hyeon Kyu* · Hong, Jung Hwa**

〈Abstract〉

The objectives of this study are to verify the economic effect of FTA on changes to the business environment of tax service industry. And we will review the impact of the economic effect of FTA to the performance of tax service industry. Also, we will review whether the business environment change of tax service industry due to the economic effect of FTA has mediated effect in the relationship of the economic effect of FTA and performance of tax service industry.

The following was verified as a result of this study. First, in the impact of the economic effect of FTA on the business environment change of tax service industry, while FTA's static effect was non-significant, FTA's dynamic effect was shown to have meaningful impact. In addition, while FTA's static effect has no impact on domestic business environment change of tax service industry, FTA's dynamic effect was shown to have positive impact on domestic business environment change. Also, while FTA's static effect has no impact on foreign business environment change of tax service industry, FTA's dynamic effect was shown to have positive impact on foreign business environment change of tax service industry with conclusion of FTA. Second, in the impact of the economic effect of FTA on performance of tax service industry, while FTA's static effect has no impact on financial performance of tax service industry with conclusion of FTA, it has meaningful impact on client performance, and FTA's dynamic effect was shown to impact both financial and client performances. Third, while FTA's static effect has non-significant impact on the financial performance of tax service industry mediated with domestic business environment change of tax service industry, FTA's dynamic effect was shown to have meaningful impact on the financial performance of tax service industry mediated with domestic business environment change of tax service industry. Also, while FTA's static effect has non-significant impact on the financial performance of tax service industry mediated with foreign business environment change of tax service industry. And FTA's static effect has meaningful

* Ph.D Student, School of Business, Gachon University, hyeonkyu@hotmail.com, First Author

** Professor, School of Business, Gachon University, jhhong@gachon.ac.kr, Corresponding Author

impact on the client performance of tax service industry mediated with domestic business environment change of tax service industry, and FTA's dynamic effect was shown to have meaningful impact on the client performance of tax service industry mediated with domestic business environment change of tax service industry. Also, FTA's static effect has meaningful impact on the client performance of tax service industry mediated with foreign business environment change of tax service industry, and FTA's dynamic effect was shown to have meaningful impact on the client performance of tax service industry mediated with foreign business environment change of tax service industry.

<Key words> economic effect of FTA, environment change of tax service industry, performance of tax service industry