

실무역량 강화를 위한 세무회계 교과목 개설 및 활성화 방안에 관한 연구*

임성중**

〈요 약〉

본 연구는 전국의 4년제 주요 대학의 경영학부(과) 또는 회계학과를 대상으로 세무회계 교과목의 개설 현황을 분석하고 실무역량 강화에 부합하는 신규 교과목 소개 및 활성화 방안을 제시하고자 한다. 구체적으로 전국의 4년제 주요 대학을 회계학과가 별도로 설치된 경우와 설치되지 않은 경우로 구분하여 비교 분석하고 그 특징을 파악하였다.

높은 수준의 실무역량을 요구하는 세무회계 교육의 특성은 최근 4차 산업혁명 등의 시대 변화와 함께 교육 환경에서의 많은 변화 및 혁신을 요구하고 있다. 세무회계의 교육 분야에서도 다양한 방식의 융합된 교육의 필요성을 제기하고 있다. 세무회계와 연관된 교육의 영역으로서는 창업과 관련된 세무회계 교육, 수출입에서 필수 영역 중 하나인 수출입 세무회계, 그리고 세무회계의 주요 분야인 인건비와 4대 보험 및 연말정산 관련된 세무회계 교육 등을 예로 들 수 있다.

연구 결과, 다음의 세 가지 신규 교과목 개설 및 활성화 방안을 제시하고 있다. 첫째, 창업 세무회계를 통하여 창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 적극적으로 활용할 수 있어야 할 것이다. 둘째, 수출입 세무회계를 통하여 수출입 과정에서 필수적으로 알아야 하는 부가가치세 영세율의 적용 및 매입세액 환급, 다양한 영세율의 적용 요건을 학습하여 수출입 시 세무회계와 관련한 오류를 최소화하고 부가가치세의 신고납부를 적시에 정확하게 할 수 있는 역량을 함양해야 할 것이다. 마지막으로, 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계를 통하여 기업 현장에서 직면할 수 있는 인건비의 다양한 세무 리스크를 사전에 대비하고 매월 처리해야 하는 4대 보험을 효율적으로 관리하는 한편 매년 진행되는 연말정산 작업을 정확히 처리하여 근로소득자들의 다양한 연말정산 공제항목들을 정확하게 적용할 수 있는 능력을 확보할 수 있을 것이다.

본 연구의 공헌점은 실무역량을 강화하기 위한 구체적인 세무회계 교과목을 제안하고 주차별 학습내용을 담은 강의계획서를 제시했다는 점에 있다. 이러한 구체적인 강의계획서는 대학 교육 현

* 본 논문은 2021년 충남대학교 해외파견 연구비 지원에 의한 결과입니다.

** 충남대학교 경영학부 부교수, root700@cnu.ac.kr

장에서 세무회계 교육의 이해도를 높이고 실무 현장에서 직접적으로 요구하는 구체적인 역량을 대학 교육을 통하여 미리 대비하고 세무회계 수강생들의 실무 적용력을 고취할 수 있는 중요한 요소가 될 수 있다. 향후 세무회계 교육현장에서 다양한 교수자들에게 실무역량 강화를 위한 새로운 교과목을 개설하고 이를 활용하는데 유익한 시사점을 제공할 수 있을 것으로 기대할 수 있다.

〈주제어〉 세무회계교육, 실무역량, 창업, 수출입, 연말정산

I. 서론

본 논문의 목적은 전국의 4년제 주요 대학을 대상으로 세무회계 교과목의 개설 현황을 분석하고 실무역량 강화에 부합하는 신규 교과목 소개 및 활성화 방안을 제시하는데 있다. 구체적으로 전국의 4년제 주요 대학을 회계학과가 별도로 설치된 경우와 설치되지 않은 경우로 구분하여 비교 분석하고 그 특징을 파악하였다.

대학 회계학 강의는 재무회계와 관리회계, 세무회계로 크게 구분¹⁾된다. 회계학과가 별도로 설치되어 있지 않고 경영학부(과)의 전공 중 하나로 회계학 과목이 개설되는 경우 수강생들이 회계학을 접할 때 가장 먼저 수강하는 회계원리 등의 재무회계와 달리 대부분의 경영학부(과)에서는 세무회계 관련 강의가 전공선택(또는 전공심화) 과목으로 개설되어 있다. 서울 소재 주요 대학과 지역 소재 거점 국립대학들을 대상으로 조사한 바에 의하면 세무회계의 강의 비율은 전체 회계 관련 강의 중 14.9%²⁾를 차지하고 있는 것으로 조사되어 재무회계 관련 강의에 비해 그 비율이 높지 않다는 것을 보여준다.

세무회계 관련 강의 설계 및 신규 교과목 개설은 그동안 본격적으로 연구되지 못하였다. 하지만 세무회계는 회계학의 세부 전공 중 실무 적용력이 가장 높은 수준으로 요구되는 세부 전공 분야이다. 기업은 세법 적용의 오류 등으로 인하여 예측하지 못한 가산세 등에 직면할 가능성이 항상 존재하고 상장사의 경우 정기 세무조사 또는 특별 세무조사 등을 통하여 과세 당국과의 불필요한 마찰 등을 일으키는 경우에 이는 기업의 안정적이고 지속적인 경영활동을 저해하는 요소가 작용할 수 있기 때문이다. 이와 같은 관점에서는 회계학의 분야 중 가장 높은 실무 적용력 및 업무 연계성을 요구하는 세무회계 전공 분야의 강의 설계 및 신규 교과목 개설은 회계학 분

1) 분석의 편의를 위하여 정부회계, 회계감사 등의 강의를 재무회계로 분류하였다.

2) 서울 소재 주요 대학 및 지역거점국립대학 10개 학교 경영학부(과) 또는 회계학과와 교과 과정을 조사해 본 결과 회계 관련 과목 수는 10개 학교에서 총 107개 과목으로 조사되었다. 이 중 재무회계는 68개 과목으로 63.6%를 차지하고 있고 관리회계는 23개 과목(21.5%), 세무회계 과목은 16개 과목(14.9%)을 차지하고 있다. 세무회계 관련 과목(세무회계1, 세무회계2, 세법개론, 법인세법 등)의 비율이 높지는 않은 것으로 조사되었다.

야에서 심도 있게 연구해야 할 중요한 연구의 주제가 될 수 있다(임성중 2019).

한편, 최근 4차 산업혁명은 학교 교육을 비롯한 다양한 분야에서의 변화를 요구하고 있다. 특히 4차 산업의 근간 중의 하나인 디지털 혁명은 무엇보다도 교육 환경에서의 많은 변화와 혁신을 요구하고 있다. 이에 따라 인적 자원의 효과적인 계발 및 축적을 위한 혁신적이며 창의적인 교수 방법에 관한 요구는 산업과 사회 전반에 걸쳐서 꾸준히 증가해 오고 있다(여은정 외 2015). 이는 세무회계의 교육 분야에서도 다양한 방식의 융합교육의 필요성을 제기하고 있다. 세무회계와 연관된 교육의 영역으로서는 창업과 관련된 세무회계 교육, 수출입에서 필수 영역 중 하나인 수출입 세무회계, 그리고 세무회계의 주요 분야인 인건비와 4대 보험 및 연말정산 관련된 세무회계 교육 등을 예로 들 수 있다.

연구 결과, 다음의 세 가지 신규 교과목 개설 및 활성화 방안을 제시하고 있다. 첫째, 창업 세무회계를 통하여 창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 적극적으로 활용할 수 있어야 할 것이다. 둘째, 수출입 세무회계를 통하여 수출입 과정에서 필수적으로 알아야 하는 부가가치세 영세율의 적용 및 매입세액 환급, 다양한 영세율의 적용 요건을 학습하여 수출입 시 세무회계와 관련한 오류를 최소화하고 부가가치세의 신고납부를 적시에 정확하게 할 수 있는 역량을 함양해야 할 것이다. 마지막으로, 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계를 통하여 기업 현장에서 직면할 수 있는 인건비의 다양한 세무 리스크를 사전에 대비하고 매월 처리해야 하는 4대 보험을 효율적으로 관리하는 한편 매년 진행되는 연말정산 작업을 정확히 처리하여 근로소득자들의 다양한 연말정산 공제항목들을 정확하게 적용할 수 있는 능력을 확보할 수 있을 것이다.

본 연구의 공헌점은 실무역량을 강화하기 위한 구체적인 세무회계 교과목을 제안하고 주차별 학습내용을 담은 강의계획서를 제시했다는 점에 있다. 이러한 구체적인 강의계획서는 대학 교육 현장에서 세무회계 교육의 이해도를 높이고 실무 현장에서 직접적으로 요구하는 구체적인 역량을 대학 교육을 통하여 미리 대비하고 세무회계 수강생들의 실무 적용력을 고취할 수 있는 중요한 요소가 될 수 있다. 향후 세무회계 교육현장에서 다양한 교수자들에게 실무역량 강화를 위한 새로운 교과목을 개설하고 이를 활용하는데 유익한 시사점을 제공할 수 있을 것으로 기대할 수 있다.

본 논문은 이하 다음과 같이 구성된다. 제 I 장의 서론에 이어 제 II 장에서는 선행연구 및 연구 및 개발에 대한 세제 혜택을 살펴보고, 제 III 장에서는 연구개발투자 조세지원의 국내 및 주요국 현황을 분석하였다. 제 IV 장에서는 연구개발 조세지원제도의 개선방안을 제시하였고 마지막으로 제 V 장에서는 본 연구의 결과에 대하여 정리하였다.

II. 선행연구

1. 회계교육과 관련된 선행연구

Warren and Young(2012)은 관리회계 내용을 포함하여 초급단계의 기초 회계 수업(Introductory Accounting)에서 수강생들의 학습 역량을 강화하기 위하여 경영과 회계 등 분야에서 새롭게 제시된 주제들과 활동학습교육, 비판적 사고의 강조, 시뮬레이션의 사용, 신문 기사의 이용, 그리고 차변과 대변 관련된 기술적인 내용을 최소화하거나 과감히 제거하여 회계교육에서의 단일의 학습 전략이 아닌 다양하고 통합된 교수방법을 제시하였다.

국내의 연구를 살펴보면 구정호와 박연희(2015)는 전통적인 교육 방법에 동영상, 공연, 보드 게임, 퀴즈 등의 활동중심 교수법을 병행하면 수강생들의 참여도 및 관심도를 높여 학습효과에 유익할 뿐만 아니라 상위의 회계교육과정에서도 긍정적인 연계성을 확보할 수 있다는 것을 보고하였다.

박연희(2017)의 연구에 따르면 플립러닝은 학습자가 먼저 학습을 하였을 때 그 효율성을 높일 수 있는 이유로 반드시 온라인 강의를 미리 듣고 오프라인 수업에 참여하여야 한다고 제시하였다. 만약 학습자가 예습을 철저히 하지 않을 경우 강의 방식의 전통적인 교수법보다 효과를 얻기 어려울 수 있을 것으로 예측하였다. 즉, 플립러닝이 소기의 효과를 거두기 위해서 수강생들이 학습내용에 대해 어느 정도로 학습이 이루어졌는지 파악하는 것이 중요한 요소라고 판단하였다. 또한 오프라인 수업에서 학습자들이 학습한 내용을 제대로 이해할 수 있도록 퀴즈 또는 문제풀이와 토론이 적절히 구성되어야 한다고 제안하였다. 학습자들이 토론에 참여하는 학습법은 수업 시간에 지루하거나 적극적으로 학습활동에 참여하지 못하는 전통적인 강의 방식의 단점을 극복할 수 있다.

주인기 외(2008)는 그동안 상대적으로 소홀하였던 기업 내 회계전문인력 양성을 위해 회계교육 강화 방안을 연구하였다. 첫 번째 방안으로 회계전문대학원의 설립을 통해 회계학 교육을 강화하는 방안을 주장하였다. 다른 분야의 전문대학원 설립의 흐름에 맞추어 회계전문인력의 양성을 대안으로 고려하였다. 두 번째 방안으로 미국과 같이 150학점을 이수 요건으로 도입하는 방식을 제시하였다. 즉 대학에서 회계학, 경영학, 일반교양과목 등을 포함하여 총 150학점이상 이수한 경우에만 공인회계사시험에 응시하도록 하는 방법이다. 이 방법은 회계학교육을 강화할 수 있을 뿐 아니라, 일반교양교육의 강화도 예상할 수 있을 것이다. 세 번째 방안으로 홍콩과 싱가포르 등과 같이 대학에서 회계학전공자만을 공인회계사 시험 응시 자격을 부여함으로써 회계학 교육을 강화하는 방안이다. 이러한 여러 대안을 고려하여 보다 우수한 회계전문인력을 키울 수 있는 방향으로 회계교육을 강화하여야 한다고 판단하였다.

이신남(2014)은 기업가정신(entrepreneurship)이 회계교육과 창업의도에 끼치는 영향에 관한 연구하였다. 분석 결과 첫째, 기업가정신의 혁신성 및 진취성이 높을수록 회계교육에 영향을 미

친다는 것이 검증되었다. 새로운 아이디어를 하나의 기회로 전환시키는 과정이나 불확실한 환경에서 위험이 존재함에도 불구하고 기회를 포착할 때 기업의 기초인 재무회계와 세무회계 및 IT 산업 발전에 따라 신속한 의사결정, 기업의 투명성이 크게 요구되는 사회적 분위에 부합하여 현장실무에서 활용력 및 응용력을 높일 수 있는 회계정보교육이 중요하다고 판단하였다. 둘째, 기업가정신의 혁신성 및 위험감수성이 높아질수록 창업의도가 높아진다는 연구의 결과가 나왔다. 창업의 의도는 새로운 조직을 설립하기 위한 강력한 토대를 구축하기 때문에 창업과정을 이해하는데 있어서 창업에 대한 혁신성 및 위험감수성의 태도가 영향을 주는 것으로 나타났다. 셋째, 창업의도를 향상시키기 위해서 회계교육이 큰 영향을 미치는 것으로 나타났다. 회계교육은 미래의 창업 경력을 선택하고자 하는 창업의 의도를 이해하는 데에 도움을 줄 수 있으므로 회계교육에서 창업과 관련된 회계 program 개발이 필요하다고 할 수 있다.

최근 국내 대학의 수업 체계에서 회계학 교육은 회계학과가 중심이 되기보다는 경영학부(과) 내 회계전공이나 경영학부(과)로 나타내고 있다. 이러한 현실을 반영하여 교과과정에 있어서도 예전의 회계학과에서 다루던 공인회계사나 세무사 수험공부의 목적과 다른 교과목이 확산되어야 할 필요가 있고 경영학부(과)는 다른 전공 학생들의 복수전공 또는 부전공이 점차 높아지는 추세를 보이고 있으나 이러한 현상에도 불구하고 많은 대학에서는 회계학 관련 교과목은 여전히 학습자들의 다양한 요구사항을 적절하게 만족시키지 못하는 교과목의 편성과 다양한 수강목적에 파악하지 않은 획일적인 ‘강의 중심 수업’ 위주로 편성되어 있는 상황이다(최미화 2019).

구정호 외(2018)는 아이디어를 다양하게 상품화할 수 있는 신제품의 개발 과정을 관리회계와 디자인을 통해 융합하여 교육한 다학제 설계 사례 및 이슈사항 등을 제시하였다. 분석의 결과, 다학제 융합수업은 학습자들에게도 쉽지 않은 환경인 것으로 인식되는 수업인 이유로 프로젝트 과정 중에 미리 예상치 못한 여러 어려움도 많았지만 융합 설계 교과목에 대하여 90% 이상이 대체적인 만족도를 지닌 것으로 조사되었다. 또한 이론 및 실습을 병행하여 직접적으로 프로젝트를 진행한 후 이를 결과물로 만들어 내는 것에 대해서도 상당히 높은 만족도를 나타내는 것으로 확인되었다.

2. 세무회계 실무교육과 관련된 선행연구

류장열(2019)은 4차 산업혁명 시대에서 사물인터넷이 활성화되고 인공지능 컴퓨터에 의하여 세무회계의 전표발행업무 같은 단순한 업무는 세무회계 자동업무 프로그램으로 대체될 것이므로 산업체에서 반복적으로 수행되는 업무는 대폭 축소될 것으로 예견하였다. 향후 세무회계는 전문화된 영역으로 업무영역의 전환이 될 것으로 판단한 바 있다. 즉, 세법 지식의 강화와 회계 지식을 기반으로 하는 의사결정 및 선택, 모바일을 이용한 자료 검색과 수집, 분석에 따른 니즈의 다양한 요구들을 충족시키는 정보제공에 필요한 실무교육이 필요하다고 주장하였다. 이를 위해 현재 대학교육을 모바일을 통한 수업과 연관된 세무회계 실무교육의 필요성을 구체적으로

제시하였다. 대학교육은 4차 산업혁명의 시대적 흐름에 따라 새로운 인재 육성에 필요한 새 교육과정 개발과 학습이 필요한 시점이 된 것이다. 산업체 실무에 사용하는 세무회계 자동전표발행은 회계와 세법을 기초로 한 모바일을 이용한 세무회계 지식을 추가하는 방향을 연구하였다. 이론중심 대학교육은 기업의 신규인력 채용에 있어 재교육비용 지출로 최근 경력자를 선호하는 방향으로 취업패턴이 변화되고 있고, 정부의 청년실업에 대한 다양한 정책추진에도 불구하고 청년실업률은 꾸준히 증가하는 현실이라고 판단하였다. 따라서 산업체의 실무교육 내용을 대학교육에 적극적으로 반영하여 학습함으로써 산업체가 필요로 하는 전문인력의 교육에 일조해야 한다고 주장하였다.

류인규와 금진연(2011)은 세무대리업계의 직무만족도를 향상시킬 수 있는 다양한 방안을 제시하고 그들의 직무와 교육과정을 일치시키는 방안을 제시하였다. 세무대리업계의 직무만족도를 실증분석을 한 결과, 직무 차별성과 다양성을 확보하고 업종별 전문성의 확보를 통한 경영전반에 아웃소싱을 도입하는 방안이 직무만족도를 높이는 것으로 제시되었다. 따라서 직무만족도를 높이기 위해 교육과정도 개선되어야 하는 것인데, 그 구체적인 방안으로 첫째, 회계·세무분야는 수요자 측면에서 월 결산 능력과 경영진단 능력을 배양할 수 있는 교육과정으로 계획되고 운영되어야 한다고 제시하였다. 둘째, 전산회계분야는 법인세 세무조정과 부가가치세 신고 등을 할 수 있는 능력 위주의 실무중심으로 설계되고 운영되어 수요자에게 만족을 줄 수 있어야 한다고 판단하였다. 셋째, 비회계분야는 이론적인 교육과정보다는 경영에서의 전반에 대한 아웃소싱을 할 수 있는 능력을 키우기 위해 기업 업무프로세스를 중심으로 경영전반에 대한 이해 위주 교육과정으로 전환되어야 한다고 판단하였다.

성백춘(2022)은 세무회계 전문가를 양성하고 배출하여 산업사회에 이바지하고자 하는 전문대학에서는 산업현장 요구사항을 면밀히 분석해서 맞춤형 교육과정의 개발이 필요하다고 주장하였다. 산업현장의 맞춤형 교육과정의 개선방안으로는 첫째, 인성교육을 강화하고 둘째, 기업체 진출대상 학생들과 세무법인에 진출하고자 하는 학생들을 구분하여 기업체 진출을 희망하는 학생들에게는 관련 자격증 취득에 있어서 전산회계(FAT), EXCEL, ERP, 전산세무(TAT)의 순서로 교육 및 자격증 취득을 하는 방법으로 지도하고 세무법인으로 진출을 희망하는 학생은 전산세무(TAT), EXCEL, 전산회계(FAT) 순으로 교육을 하고 자격증 취득을 할 수 있도록 산업체 맞춤형 교육방식이 요구된다고 판단하였다. 셋째, 진정한 산학협력체계의 구축을 세무회계 교육역량 강화의 방안으로 제안하였다. 긴밀한 산학협력체계의 구축을 통해서 상시 산업현장에서 요구하는 내용을 교육과정에 직접 반영하는 순발력 있고 적극적인 개선의지가 요구된다고 판단하였다. 넷째, 산학협력체계의 구축을 통해 산업현장에서 발생하는 현장실무경험을 전수하고 간접적인 현장경험을 습득하게 함으로서 준비된 예비 회계전문가로서의 체질을 개선하도록 하는 교육이 필요한 것으로 분석하였다. 다섯째, 산업현장의 요구사항을 충족시키는 방향으로 세무회계전문가를 양성 및 배출하기 위해 교육현장에서 가르치는 교수의 능력과 자질이 개선되지 않으면 현

장 요구사항을 충족시킬 수 없다고 결론지었다.

김승현과 전하성(2009)은 세무회계 교육을 통하여 실무능력을 증진하는 방안으로 첫째, 전산 세무회계 환경변화에 대한 학습공급자 측면에서 관심이 증대될 수 있도록 교육방향이 개선되어야 한다고 판단하였다. 이를 위해서 학습공급자의 관심 유도를 위한 연수의 기회를 확대할 필요가 있다고 제안하였다. 둘째, 강의시간의 전반적 확대가 필요하며 특히, 교과내용 중 어렵다고 판단되는 부분에 대한 시간배분이 확대되고, 실기시간에 대한 비중이 점차 확대되어야 할 것이다. 아울러 대학에서는 학교강의의 수강만으로도 자격증 취득이 가능하도록 교육이 진행되어야 할 것이다. 셋째, 대학에서는 전산세무회계 내용이 실무위주로 교육될 수 있도록 현장실습 등의 다양한 방법을 통하여 실무위주의 교육이 이루어져야 한다고 제안하였다. 넷째, 전산세무회계 교육이 실시되고 있지 않는 대학들의 경우, 전산세무회계를 정규과목으로 개설해서 지식기반 경제사회의 요구에 부합하는 교육이 이루어져야 할 것이다. 또한, 전산세무회계는 실무위주 교육이므로 이를 충실히 수행하기 위해서는 충분한 실습실과 기자재의 확보가 중요하다고 결론지었다.

윤우영 외 (2014)는 회계 및 경리 업무는 최근의 국제화·다양화된 모든 조직을 운영하기 위하여 꼭 필요한 업무이며, 기업회계의 투명성이 강조되고 이해관계가 갈수록 복잡해지기 때문에 중요성이 더 높아진다고 진단하였다. 이러한 이유로 외부감사대상 기업이 증가하고 있고 기업 내부 회계통제시스템이 일반화되었으며, 기업 내에서 총괄 회계부서 뿐 아니라 각 사업별, 부문별, 프로젝트별, 제조 단위별로 회계 담당자가 필요하여 세무회계 전공자의 일자리가 지속적으로 증가하고 있고 그 중요성도 증가할 것으로 예상하였다. 전문대학 특성화 추진전략의 대표적인 전략이 바로 NCS 기반 교육과정의 운영인 것으로 제안하고 NCS 기반 교육과정의 개발과 운영은 선택이 아닌 필수적인 요소가 되었다고 판단하였다. 세무회계 관련 학과의 경우에는 지금까지 현장실무 교육의 노하우를 교육과정에 적극 반영한 NCS 기반 교육과정 운영을 통하여 산업현장에서 필요한 직무수행 완성도가 높은 인력들을 양성할 수 있으므로 지역사회·지역산업·국가산업의 회계서비스 니즈에 부합하는 세무·회계전문직업인을 키우기 위해서 NCS 기반 직업교육을 강화해야 한다. 이를 위해서 취업경쟁력 강화를 위한 전공자격증 연계 교육을 시행하여야 한다고 분석하였다. 또한, 대학에서 집중적으로 육성하고자 하는 주력산업의 발전에도 기여할 수 있는 융복합 인력양성을 위해 다른 계열, 다른 전공과의 융복합분야에 대해 NCS 기반 교육과정을 개발·운영해야 한다고 판단하였다.

3. 기존 연구와의 차별점

선행연구에서 분석한 바와 같이 지금까지의 회계 교육 또는 세무회계 교육과 관련된 연구들은 회계 교육 또는 세무회계 교육의 당위성화 급변하는 환경에 부합하는 실무교육, 4차 산업혁명에서 필요로 하는 인력 양성 등을 당위성을 주장하는 연구들이 주를 이루고 있다.

본 논문은 실무역량 강화를 위해서 구체적인 세무회계 교과목의 개설을 제시하고 그 활성화

방안을 연구한 후 강의계획서를 예시하였다는 점에서 기존 연구과의 차별점이 있다. 구체적으로는 창업 세무회계를 통하여 창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 적극적으로 활용할 수 있을 것으로 판단된다. 구체적인 교과목 개설로 두 번째, 수출입 세무회계 교과목을 제시하였다. 이 교과목을 통하여 수출입 과정에서 필수적으로 알아야 하는 부가가치세 영세율의 적용 및 매입세액 환급, 다양한 영세율의 적용 요건을 학습하여 수출입 시 세무회계와 관련한 오류를 최소화하고 부가가치세의 신고납부를 적시에 정확하게 할 수 있는 역량을 함양할 수 있을 것이다.

선행 연구와 구별되는 구체적인 교과목 개설의 세 번째는 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계를 제시하였다는 것이다. 이 교과목을 통하여 기업 현장에서 직면할 수 있는 인건비의 다양한 세무 리스크를 사전에 대비하고 매월 처리해야 하는 4대 보험을 효율적으로 관리할 수 있는 능력을 확보할 수 있을 것이다.

본 연구는 실무역량을 강화하기 위한 구체적인 세무회계 교과목을 제안하고 주차별 학습내용을 담은 강의계획서를 제시했다는 점에서 기존 연구와의 차별점이 있다. 이러한 구체적인 강의 계획서는 대학 교육 현장에서 세무회계 교육의 이해도를 높이고 실무 현장에서 직접적으로 요구하는 구체적인 역량을 대학 교육을 통하여 미리 대비하고 세무회계 수강생들의 실무 적용력을 고취할 수 있는 중요한 요소가 될 수 있다. 향후 세무회계 교육현장에서 다양한 교수자들에게 실무역량 강화를 위한 새로운 교과목을 개설하고 이를 활용하는데 유익한 시사점을 제공할 수 있을 것으로 기대할 수 있다.

III. 주요 대학별 세무회계 교과목 개설 현황

1. 회계학과 · 세무회계학과로 별도로 개설된 경우

우리나라는 2022년 현재 전국 4년제 대학 중 81개³⁾의 회계학과 · 세무회계학과⁴⁾가 별도로 개설되어 있다. <표 1>은 회계학과 · 세무회계학과로 별도로 개설된 경우 서울 소재 주요대학과 지역 거점 국립대학교의 학교별 회계학 교과목의 개설현황을 제시하고 있다. 회계학과 · 세무회계학과가 별도로 개설된 7개 대학교에서는 총 57개 교과목이 개설⁵⁾되어 있는 실정이다. 이는 회

3) 교육통계서비스 <https://kess.kedi.re.kr/학교/학과별> 데이터셋

4) 교육통계서비스의 학교/학과별 데이터셋에 따르면 회계학과 · 세무회계학과는 여러 가지 다양한 학과명으로 존재한다. 예를 들어 회계학과, 회계학전공, 회계세무학과, 회계세무학전공, 회계 · 세무학과, 세무회계학과, 세무회계학전공, 세무학과, 세무학전공 세무회계학과, 세무경영학과 등이다.

5) 세무학과와 회계학과 관련 과목 중 조세법 등의 일부 과목은 법학의 성격이 강하므로 분석에서 제외하였다.

계학과·세무회계학과가 별도로 개설되지 않은 12개 대학교에서 30개 교과목이 개설되어 있는 것과 비교하면 1.9배 더 많은 교과목이 개설되어 있음을 확인할 수 있다.

뿐만 아니라 회계학과·세무회계학과가 별도로 개설된 학과는 그렇지 않은 학과보다 개설된 교과목들이 다양성이 높다는 것을 확인할 수 있다. 예를 들어 C대학교의 연금의 이해, 회계역사, G대학교의 내용량 회계 데이터를 이용한 기업 분석 등이 그 사례가 될 수 있다.

〈표 1〉 학교별 회계학 교과목의 개설현황(회계학과·세무회계학과로 별도로 개설된 경우)

과목명	A대학교	B대학교	C대학교	D대학교	E대학교	F대학교	G대학교	관측치
회계원리	○	○	○	○	○	○	○	7
중급회계1	○	○	○	○	○	○	○	7
중급회계2	○	○	○	○	○	○	○	7
고급회계	○	○	○	○	○	○	○	7
재무제표분석	○	○	○	○	○	○	○	7
회계감사	○	○	○	○	○	○	○	7
원가회계	○	○	○	○	○	○	○	7
관리회계	○	○	○	○	○	○	○	7
정부회계	○	○	○	○		○	○	6
세무회계1	○	○	○		○	○	○	6
회계이론	○	○		○	○		○	5
회계정보시스템	○		○	○		○		4
세법개론		○	○	○			○	4
세무회계2	○				○	○	○	4
전산회계	○	○		○		○		4
회계윤리	○		○	○				3
원가관리회계연습			○	○		○		3
소득세법			○	○			○	3
회계학특강	○			○				2
재무회계연습			○			○		2
회계감사실무			○	○				2
회계학현장학습	○			○				2
회계학캡스톤디자인	○			○				2
원가관리회계실무	○			○				2
세무회계입문	○						○	2
법인세회계				○			○	2
세무회계실무	○			○				2

〈표 1〉 학교별 회계학 교과목의 개설현황(회계학과·세무회계학과로 별도로 개설된 경우) (계속)

과목명	A대학교	B대학교	C대학교	D대학교	E대학교	F대학교	G대학교	관측치
부가가치세법				○			○	2
지방세론				○			○	2
세무관리			○		○			2
중급회계3	○							1
ERP회계	○							1
회계와빅데이터	○							1
지방세법과부동산세제	○							1
회계학종합실습	○							1
창업과세무		○						1
재산세제법		○						1
회계장부조직론		○						1
소비세제법		○						1
회계와경영실무		○						1
세법학		○						1
회계용어해설		○						1
고급세무		○						1
회계와비주열베이직			○					1
간접세회계			○					1
회계시스템디자인			○					1
회계와투자분석			○					1
연금의이해			○					1
재무제표작성실무			○					1
회계역사			○					1
회계와직업탐색				○				1
회계사례연구					○			1
기업경영과회계실무					○			1
대용량회계데이터를 이용한기업분석							○	1
세무학개론							○	1
세무회계원리							○	1

<출처> 각 학과 홈페이지 편성 교과목 참고

2. 회계학과 · 세무회계학과로 별도로 개설되지 않은 경우

<표 2>는 회계학과 · 세무회계학과로 별도로 개설되지 않은 서울 소재 주요대학과 지역 거점 국립대학교의 학교별 회계학 교과목의 개설현황을 제시하고 있다. 회계학과 · 세무회계학과가 별도로 개설되지 않은 12개 대학교에서는 총 30개 교과목이 개설되어 있는 실정이다. 회계원리, 중급회계1·2, 고급회계, 재무제표분석, 회계감사 등 재무회계 분야의 교과목들이 모든 대학교에서 개설되어 있음을 확인할 수 있다. 관리회계 분야에서는 원가회계, 관리회계가 12개 대학교에서 모두 개설되어 있으며 세무회계 분야는 세무회계1이 I대학을 제외한 11개 대학교에서 개설되어 있다. I대학은 법인세 교과목이 개설되어 있으므로 결국 세무회계1이 12개 대학교에서 모두 개설되어 있는 것으로 해석될 수 있다. 이처럼 회계학과 별도로 개설되지 않은 경우에는 전통적으로 강조되고 있는 전공필수 성격의 강의들 위주로 구성되어 있으므로 회계환경 변화에 따른 다양한 교과목들의 추가 개설이 필요한 실정이다.

<표 2> 학교별 회계학 교과목 개설현황(회계학과 · 세무회계학과로 별도로 개설되지 않은 경우)

과목명	H 대학교	I 대학교	J 대학교	K 대학교	L 대학교	M 대학교	N 대학교	O 대학교	P 대학교	Q 대학교	R 대학교	S 대학교	관측치
회계원리	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
중급회계1	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
중급회계2	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
고급회계	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
재무제표분석	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
회계감사1	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	12
세무회계1	○		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	11
원가회계	○	○	○	○	○	○	○		○	○	○		10
관리회계	○	○	○	○	○	○	○		○	○	○		10
정부회계		○	○					○		○	○		5
전략적 원가관리		○	○						○		○	○	5
세법개론				○		○	○		○			○	5
회계학특강	○	○								○	○		4
재무회계사례연구					○					○	○		3
회계정보시스템	○						○		○				3
세무회계2								○		○	○		3
회계이론			○								○		2
자본시장과회계정보	○												1
법인세법		○											1
회계학연습					○								1
회계감사2							○						1

〈표 2〉 학교별 회계학 교과목 개설현황(회계학과·세무회계학과로 별도로 개설되지 않은 경우) (계속)

과목명	H 대학교	I 대학교	J 대학교	K 대학교	L 대학교	M 대학교	N 대학교	○ 대학교	P 대학교	Q 대학교	R 대학교	S 대학교	관측치
고급관리회계							○						1
소득세법							○						1
재무회계연습1							○						1
재무회계연습2							○						1
세무회계연습2							○						1
금융회계								○					1
회계감사실무										○			1
벤처창업세무회계											○		1
전산세무회계												○	1

<출처> 각 학교 홈페이지 편성 교과목 참고

IV. 세무회계 교과목 개설 및 활성화 방안

1. 창업 세무회계

최근 경영학의 트렌트 중 하나는 기업가 정신(entrepreneurship)을 바탕으로 한 창업이라고 할 수 있다. 기업가 정신이란 외부환경변화에 대해 민감하게 대응하여 항상 기회를 추구할 뿐만 아니라, 혁신적인 행동을 하는 방식으로 시장의 새로운 가치를 창조하고자 하는 일련의 활동과정이라고 정의하였다(Baron과 Shane 2005). 기업가정신의 측정은 혁신성과 위험감수성, 진취성이라는 차원에서 제시하고 있다. 기업가정신의 혁신성이란 기업의 미래 성장을 위한 다양한 신제품 개발, 연구, 기술 등과 관련된 전문적 지식 및 산업업종에 대한 이해를 기반으로 고객요구에 대한 여러 해결방안을 강조하는 것이다. 혁신의 성공은 시장 규모, 고객에 대한 서비스와 부서의 협력관계에 등에 의하여 결정된다. 또한 창의성 및 진취성을 바탕으로 경제적, 사회적 문제 등에 도전하여 새로운 가치를 창조하는 다양한 활동을 의미하는데, 새로운 가치란 고용창출 등의 원동력이 되는 아이디어 창업과 다양한 분야의 가치를 창출할 수 있는 새로운 기업가정신을 의미하기도 한다(이신남 2014).

창업 세무회계는 창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 이를 적극적으로 활용하는 것을 목표로 한다.

〈표 3〉 창업 세무회계 교과목의 주차별 학습계획

구 분		내 용
강의 개요		수강생들이 성공적인 창업활동과 창업역량을 체계적으로 개발하는 단계에서 창업과 관련한 세무회계의 다양한 이슈를 학습한다. 구체적으로 개인사업자와 법인사업자의 선택, 종합소득세, 부가가치세, 법인세 등 창업 및 향후 운영 과정에서 필수적으로 필요한 내용들을 학습한다.
강의 목표		창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 이를 적극적으로 활용하는 것을 목표로 한다.
주차별 학습 내용	1주차	• 오리엔테이션 및 세무회계의 기본 개념 한 학기 동안 학습할 내용에 대한 소개를 하고 세무회계의 기본적인 개념을 학습한다.
	2주차	• 사업자의 종류 개인사업자와 법인사업자, 과세사업자와 면세사업자, 간이과세자 등 다양한 사업자의 종류 및 특징을 학습한다.
	3주차	• 사업자등록 실습 사업자 등록의 필수요소를 학습하고 홈택스를 통하여 사업자 등록증을 신청하는 방법을 학습한다.
	4주차	• 개인사업자 vs. 법인사업자 창업 시 개인사업자와 법인사업자를 선택하는 기준을 살펴보고 각각의 장단점에 대하여 학습한다.
	5주차	• 사업소득세 계산구조 개인사업자로 창업할 경우 사업소득을 계산하기 위한 총수입금액 및 필요경비의 요소를 학습한다.
	6주차	• 종합소득세 계산구조 개인사업자의 사업소득을 포함한 이자·배당·근로·연금·기타소득을 합산한 종합소득세 계산구조를 학습한다.
	7주차	• 홈택스를 활용한 종합소득세 신고방법 종합소득을 산출하고 소득공제·세액공제를 적용하여 홈택스에 사업자가 직접 종합소득세를 신고하는 방법을 학습한다.
	8주차	• 법인세 기본구조 파악 법인사업자로 창업 시 파악해야 하는 익금과 손금 및 세무조정방법, 대표이사에 대한 소득처분 시 추가과세 등의 기본 내용을 학습한다.

〈표 3〉 창업 세무회계 교과목의 주차별 학습계획 (계속)

구 분		내 용
주차별 학습 내용	9주차	• 법인세 세액감면 · 세액공제 학습 창업하는 법인이 볼 수 있는 혜택인 창업중소기업세액감면, 중소기업특별세액감면 등을 학습하여 창업 이후 세부담 최소화 방안을 학습한다.
	10주차	• 홈택스를 활용한 법인세 신고방법 법인세 산출세액을 산출하고 세액감면 · 세액공제를 적용하여 홈택스에 법인세 신고 방법을 학습한다.
	11주차	• 부가가치세 기본구조 파악 과세표준, 매출세액과 매입세액을 학습하고 간접세에 해당하는 부가가치세의 납세의무자와 담세자 등을 확인한다.
	12주차	• 부가가치세 과세와 면세 창업 시 다루는 물품에 따라 부가가치세 과세와 부가가치세 면세가 결정되는 것을 학습하고 실무에서 이를 적절하게 다룰 수 있는 방법을 학습한다.
	13주차	• 홈택스를 활용한 부가가치세 신고방법 매출세액과 매입세액을 계산하고 납부세액을 산출하여 홈택스에서 부가가치세를 신고하는 방법을 학습한다.
	14주차	• 강의 종합 정리 한 학기 동안 학습한 사업자의 세무 관련 필수 요소들을 종합 정리하고 향후 사업자로서 직면할 수 있는 다양한 세무리스크를 학습한다.
	15주차	기말고사 실시 강의 내용을 토대로 기말고사를 실시한다.

<표 3>은 창업 세무회계 교과목의 주차별 학습계획을 보여주고 있다. 이 강의는 수강생들이 성공적인 창업활동과 창업역량을 체계적으로 개발하는 단계에서 창업과 관련한 세무회계의 다양한 이슈를 학습한다. 구체적으로 개인사업자와 법인사업자의 선택, 종합소득세, 부가가치세, 법인세 등 창업 및 향후 운영 과정에서 필수적으로 필요한 내용들을 학습한다. 특히 창업 과정에서 필연적으로 선택하게 되는 개인사업자와 법인사업자의 장단점을 비교하여 수강생이 창업하고자 하는 업종이나 규모 등을 종합적으로 고려하여 자신의 세부담을 최소화하고 원활한 창업과정에 도움이 될 수 있는 사업자 형태를 파악한다. 개인사업자와 법인사업자를 선택하는 기준을 살펴보고 각각의 장단점에 대하여 학습한다. 또한 창업 시 가장 먼저 직면하는 단계인 사업자 등록을 하는 방법과 사업자 등록증에 필수적으로 포함되는 요소를 학습하여 창업 단계에서 세무 문제의 효율성을 높일 수 있도록 설계한다.

2. 수출입 세무회계

2021년 기준 우리나라의 무역액은 1조 2,595억 달러로 세계 8위였다. 전년보다 한 단계 오른 수준으로, 프랑스(7위) 바로 뒤이며, 이탈리아(9위), 영국(10위) 앞이었다. 수출 순위는 전년과 동일하게 7위였다. 수출 부진과 무역 적자 누적 흐름 속에서도 한국의 수출·무역 규모는 커지며 국제 비교에서 순위가 올라가고 있다⁶⁾.

우리나라 산업에서 수출과 수입이 차지하는 비중이 위와 같이 중요하므로 이에 대한 세무처리를 학습하는 수출입 세무회계도 대학 강의에서 중요하게 다뤄야 할 요소이나 현재 주요대학 경영학과 또는 회계학과에 이와 관련된 교과목을 찾기가 힘든 실정이다. 수출입 세무회계에서는 주로 부가가치세법의 영세율을 다루게 된다. 부가가치세법에서 영세율이란 부가가치세의 과세 대상인 재화나 용역의 공급에 대하여 0%의 세율을 적용하는 것을 말한다. 현행 부가가치세의 과세방법은 전단계세액공제법을 채택하고 있다. 이 방식에 의하면 매출세액에서 매입세액을 공제하여 납부세액을 산출하게 된다. 이때 매출액에 대하여 0%의 세율을 적용하고 그 재화나 용역의 부가가치를 창출하기 위하여 전단계의 매입 시에 거래징수당한 매입세액을 차감하면 부(-)의 납부세액이 산출된다. 즉 환급세액이 발생하게 된다. 이때 발생한 환급세액은 전단계에서 발생한 매입세액으로서 전액 환급받게 된다.

〈표 4〉 수출입 세무회계 교과목의 주차별 학습계획

구 분		내 용
강의 개요		수출입에서 필수적으로 야기되는 세무회계 문제인 부가가치세법상 영세율에 대해서 학습하고 이를 이해한 후 실무에서 효율적으로 부가가치세 신고를 할 수 있게 한다. 또한 수출입의 결과물인 기말 외화매출채권과 외화매입채무를 결산 시 환산하고 이를 정확하게 세무조정을 수행하여 법인세 세무 리스크를 사전에 대비한다.
강의 목표		수출입기업 관련하여 회계·세무 등의 실무지식을 종합적으로 교육하고 각종 국제거래에서 야기될 수 있는 회계 및 조세문제의 효율적 처리를 위한 교육을 통해 향후 실무에서 활용할 내용들을 효율적으로 학습하는 것을 목표로 한다.
주차별 학습 내용	1주차	• 오리엔테이션 및 수출입 세무회계의 기본 개념 한 학기 동안 학습할 내용에 대한 소개를 하고 수출입 세무회계의 기본적인 개념을 학습한다.
	2주차	• 수출입계약 및 수출입대금 결제 수출입 거래를 하기 전 수출업체와 수입업체 사이에 청약과 송납과정을 학습하고 대금 결제 중 L/C(Letter of Credit)과 단순송금방식 등을 살펴본다.

6) 한겨레신문, 무협 “올해 한국 무역, 사상 첫 세계 6위” 전망 2022년 12월 5일 일부 발췌

〈표 4〉 수출입 세무회계 교과목의 주차별 학습계획 (계속)

구 분	내 용
주차별 학습 내용	3주차 • 재고자산 인식과 미착재고자산 INCOTERMS(2020)에 따른 FOB, CFR, CIF 등을 학습하고 선적지 인도조건 시 수입자가 인식해야 하는 미착재고자산의 인식방법을 살펴본다.
	4주차 • 부가가치세 계산구조 및 영세율 과세표준, 매출세액과 매입세액을 학습하고 수출물품에 대해 영세율을 적용할 경우 부가가치세 계산구조에 미치는 영향을 확인한다.
	5주차 • 내국물품의 국외 반출 수출에서 가장 많은 금액을 차지하는 내국물품의 국외반출 중 직수출, 대행수출, 무상수출 등을 학습한다.
	6주차 • 중계무역 방식의 거래 등 수출 부가가치세법 시행령 31조에 따른 중계무역수출, 위탁판매수출, 외국인도수출, 위탁가공무역수출 등 다양한 부가가치세법상 영세율 거래를 알아본다.
	7주차 • 수출에 포함되는 국내거래 국내거래임에도 수출거래로 영세율을 적용받을 수 있는 내국신용장, 구매확인서, 한국국제협력단, 한국국제보건의료재단, 대한적십자사 등에 공급하는 거래를 학습한다.
	8주차 • 용역의 국외공급 국내에 사업장이 있고 국외에서 용역을 제공하는 경우에는 수출하는 재화와 마찬가지로 영세율을 적용하는 방법을 학습한다.
	9주차 • 선박 또는 항공기의 외국항행용역 선박 또는 항공기에 의하여 여객이나 화물을 국내에서 국외로, 국외에서 국내로 또는 국외에서 국외로 수송하는 외국항행용역에 대하여 학습한다.
	10주차 • 그 밖의 외화획득사업 국제수지개선을 위한 외화획득사업을 지원하기 위하여 국내거래이면서도 외화(기)를 획득하는 재화 또는 용역에 대하여 일정한 요건에 해당하여 영세 적용을 받는 요건에 대해 학습한다.
	11주차 • 전자적형태의 무체물의 수출입 대외무역법시행령 제2조에 따라 거주자가 비거주자로부터 전자적 형태의 무체물을 정보통신망을 통한 전송 그 밖의 방법으로 인수하는 경우 영세율을 적용하는 방법을 확인한다.

7) 외화라 함은 외국환거래법령에 의한 대외지급수단(대외무역관리규정 §1-0-2)을 말하며, 대외지급수단이라 함은 외국통화, 외국통화로 표시된 지급수단 그 밖의 표시통화에 관계없이 외국에서 사용할 수 있는 지급수단을 말한다(외국환거래법 §3 ① 4호).

〈표 4〉 수출입 세무회계 교과목의 주차별 학습계획 (계속)

구 분		내 용
주차별 학습 내용	12주차	• 영세율 첨부서류 사업자가 부가가치세예정신고 또는 확정신고 시에 부가가치세법시행령 제101조 제1항에 따라 첨부하는 서류를 학습한다.
	13주차	• 외화자산부채평가 수출입의 결과물인 외화매출채권, 외화매입채무에 대해서 법인세법에서는 거래일 환율 평가방법 또는 마감환율 평가방법을 적용하는 방법을 학습한다.
	14주차	• 강의 종합 정리 한 학기 동안 학습한 수출입과 관련한 부가가치세법 영세율 거래 등의 다양한 세무 요소들을 종합 정리한다.
	15주차	기말고사 실시 강의 내용을 토대로 기말고사를 실시한다.

〈표 4〉는 수출입 세무회계 교과목의 주차별 학습계획을 보여주고 있다. 수출입 세무회계는 수출입기업 관련하여 회계·세무 등의 실무지식을 종합적으로 교육하고 각종 국제거래에서 야기될 수 있는 회계 및 조세문제의 효율적 처리를 위한 교육을 통해 향후 실무에서 활용할 내용들을 효율적으로 학습하는 것을 목표로 한다. 좀 더 구체적으로 수출입에서 필수적으로 야기되는 세무회계 문제인 부가가치세법상 영세율에 대해서 학습하고 이를 이해한 후 실무에서 효율적으로 부가가치세 신고를 할 수 있게 한다. 또한 수출입의 결과물인 기말 외화매출채권과 외화매입채무를 결산 시 환산하고 이를 정확하게 세무조정을 수행하여 법인세 세무 리스크를 사전에 대비한다. 수출입 세무회계를 통하여 수강생들은 INCOTERMS(2020)에 따른 FOB, CFR, CIF 등을 학습하고 선적지 인도조건 시 수입자가 인식해야 하는 미착재고자산의 인식방법을 학습할 수 있다. 또한 과세표준, 매출세액과 매입세액을 학습하고 수출물품에 대해 영세율을 적용할 경우 부가가치세 계산구조에 미치는 영향을 확인하여 실무 적용력을 높일 수 있을 것으로 기대된다.

한편 이 강의에서는 수출에서 가장 많은 금액을 차지하는 내국물품의 국외반출 중 직수출, 대행수출, 무상수출 등을 학습할 수 있다. 그리고 부가가치세법 시행령 31조에 따른 증계무역수출, 위탁판매수출, 외국인도수출, 위탁가공무역수출 등 다양한 부가가치세법상 영세율 거래를 학습함으로써 실무역량의 강화를 도모할 수 있다. 뿐만 아니라 국내거래임에도 수출거래로 영세율을 적용받을 수 있는 내국신용장, 구매확인서, 한국국제협력단, 한국국제보건의료재단, 대한적십자사 등에 공급하는 거래를 학습하여 수출입과 관련된 실무에서 요구하는 다양한 능력과 지식을 키울 수 있을 것으로 예상된다.

3. 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계

우리나라의 근로소득세는 종합소득으로 구분하며, 소득세법상 근로소득은 고용관계 기타 이와 유사한 계약에 의해 근로를 제공하고 지급받는 봉급, 상여, 수당, 급여성 대가 및 경제적 이익 등 명칭에 관계없이 지급받는 모든 대가를 말한다⁸⁾. 그러나 모든 대가가 과세되는 것이 아니다. 근로소득 중 실비변상적인 급여 등 비과세되는 것은 과세대상에서 제외된다. 근로소득세의 과세 방법은 급여를 지급하는 자가 근로자가 납부할 세액에 대해 매월 급여를 지급할 때 일정 금액에 대해서 간이세액표에 의하여 원천징수 후 세금을 납부하고 매년 12월을 기준으로 다음 연도 2월 급여 시에 연말정산을 실시하도록 하고 있다. 연말정산을 할 때에는 모든 근로자에게 일률적으로 적용되는 근로소득과 관련한 소득공제제도 및 세액공제제도가 있고, 각 근로자의 상황에 따라서 국가적으로 지원되거나 인정되는 소득공제와 세액공제 등을 적용한 후 개별 근로자가 각자 부담하여야 하는 연간 납부세액을 계산하는 방식으로 연말정산을 수행하고 있다.

〈표 5〉 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계 교과목의 주차별 학습계획

구 분		내 용
강의 개요		기업 운영과정에서 필수적으로 요구되는 인건비와 4대 보험, 연말정산 기본흐름을 실무절차에 따라 종합적·체계적으로 학습하고 실무에서 인건비와 관련된 효율적인 업무처리를 수행할 수 있다.
강의 목표		소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 4대 보험관련 법률 등에서 규정하고 있는 급여, 상여, 퇴직금, 복리후생비, 4대 보험 등의 인건비에 대한 세무 상 제반문제와 4대 보험 실무를 종합적·체계적으로 집중분석함으로써 원천징수와 연말정산업무는 물론 4대 보험 업무를 완벽하게 수행할 수 있도록 한다.
주차별 학습 내용	1주차	• 오리엔테이션 및 인건비의 기본 개념 한 학기 동안 학습할 내용에 대한 소개를 하고 인건비의 기본적인 개념을 학습한다.
	2주차	• 인건비 지급의 개괄 급여·상여·퇴직금 등의 인건비를 개괄하고 실무에서 높은 세무상 리스가 될 수 있는 임원의 퇴직금 등을 중점적으로 학습한다.
	3주차	• 매월 원천징수의 수행 원천징수내역의 신고납부 및 원천징수이행상황신고서 작성 방법과 중요성에 대해서 살펴본다.
	4주차	• 근로소득의 범위 근로소득과 다른 소득의 구분을 구분하고 근로소득의 종류와 평가, 근로소득의 범위 등을 학습한다.

8) 국세청. “원천징수의무자를 위한 연말정산 신고안내”. 2022.

〈표 5〉 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계 교과목의 주차별 학습계획 (계속)

구 분	내 용
주차별 학습 내용	5주차 • 비과세 근로소득 - 식대, 자가운전보조금, 생산직근로자의 연장근로수당 등 실무에서 중요한 비과세 주요 내용을 학습한다.
	6주차 • 근로소득세의 산출 - 근로소득세액의 계산, 근로소득의 귀속시기, 근로소득공제 등을 활용하여 근로소득세를 산출하는 방법을 알아본다.
	7주차 • 임원의 퇴직급여상 세무문제 - 세법상 임원의 정의를 학습하고 세무상 3배수, 2배수 한도 산정 및 이를 초과시의 세무 문제를 확인한다.
	8주차 • 임원의 상여금 세무문제 - 임원에게 상여금을 지급할 경우 갖춰야 할 주주총회 의사록, 이사회 의사록 등의 작성방법을 확인하고 세무조정 및 소득처분을 학습한다.
	9주차 • 4대 보험의 개요 4대 보험의 개요, 4대 보험의 적용여부 판단, 4대 보험의 지급과 관련된 회계처리 등을 학습한다.
	10주차 • 4대 보험자격의 취득·변동·상실신고 - 보험료산정의 기준 금액, 보험료의 납부(징수), 4대 보험의 연말정산4대 보험자격의 취득·변동·상실신고를 학습한다.
	11주차 • 연말정산 인적공제 - 기본공제 150만원을 적용하기 위한 부양가족의 범위 및 소득·나이 요건을 학습하고 추가공제의 적용방법을 알아본다.
	12주차 • 연말정산 소득공제 - 건강보험료 소득공제, 연금보험료 소득공제, 주택관련 소득공제, 신용카드 등 사용액 소득공제 등을 학습한다.
	13주차 • 연말정산 세액공제 - 자녀세액공제, 보험료 세액공제, 의료비 세액공제, 교육비 세액공제, 기부금 세액공제 등을 학습하여 근로소득자의 세부담 최소화를 방안을 학습한다.
	14주차 • 강의 종합 정리 - 한 학기 동안 학습한 수출입과 관련한 인건비, 연말정산 등의 다양한 세무 요소들을 종합 정리한다.
	15주차 - 기말고사 실시 - 강의 내용을 토대로 기말고사를 실시한다.

<표 5>는 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계 교과목의 주차별 학습계획을 제시하고 있다. 이 과정은 소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 4대 보험관련 법률 등에서 규정하고 있는 급여, 상여, 퇴직금, 복리후생비, 4대 보험 등의 인건비에 대한 세무 상 제반문제와 4대 보험 실무를 종합적·체계적으로 분석함으로써 원천징수와 연말정산업무는 물론 4대 보험 업무를 완벽하게 수행할 수 있도록 하는 것을 강의의 목표로 하고 있다. 구체적으로는 기업 운영과정에서 필수적으로 요구되는 인건비와 4대 보험, 연말정산 기본흐름을 실무절차에 따라 종합적·체계적으로 학습하고 실무에서 인건비와 관련된 효율적인 업무처리를 수행할 수 있을 것으로 예상된다.

이 과정에서는 다음과 같은 세무회계의 이슈들을 다루게 된다. 인건비에 해당하는 급여·상여·퇴직금 등을 개괄하고 실무에서 높은 세무상 리스크가 될 수 있는 임원의 퇴직금 등을 중점적으로 학습할 수 있다. 또한 원천징수내역의 신고납부 및 원천징수이행상황신고서 작성 방법과 중요성에 대해서 살펴보고 근로소득과 다른 소득의 구분을 구분하는 한편, 근로소득의 종류와 평가, 근로소득의 범위 등을 집중적으로 학습할 수 있다. 근로소득의 중요한 비과세 항목인 식대, 자가운전보조금, 생산직근로자의 연장근로수당 등 실무에서 중요한 비과세 주요 내용을 학습하고 근로소득세액의 계산, 근로소득의 귀속시기, 근로소득공제 등을 활용하여 근로소득세를 산출하는 방법을 알아볼 수 있다. 또한 세법상 임원의 정의를 학습하고 세무상 3배수, 2배수 한도 산정 및 이를 초과 시의 세무 문제를 확인한다. 한편, 연말정산과 관련한 주제로는 연말정산의 인적공제 중 기본공제 150만원을 적용하기 위한 부양가족의 범위 및 소득·나이 요건을 학습하고 추가공제의 적용방법을 알아볼 수 있다. 또한 건강보험료 소득공제, 연금보험료 소득공제, 주택관련 소득공제, 신용카드 등 사용액 소득공제 등을 학습하고 자녀세액공제, 보험료 세액공제, 의료비 세액공제, 교육비 세액공제, 기부금 세액공제 등을 살펴봄으로써 근로소득자의 세부담 최소화를 방안을 학습하여 수강생들의 실무역량과 실무적용력을 고취시킬 수 있을 것으로 기대된다.

V. 결 론

본 연구에서는 전국의 4년제 주요 대학을 대상으로 세무회계 교과목의 개설 현황을 분석하고 실무역량 강화에 부합하는 신규 교과목 소개 및 활성화 방안을 분석하였다. 구체적으로 전국의 4년제 주요 대학을 회계학과가 별도로 설치된 경우와 설치되지 않은 경우로 구분하여 비교 분석하고 그 특징을 파악하였다. 세무회계 과목은 높은 수준과 역량의 실무 적용력 및 현업 연계성을 요구하는 학문적, 교육적 특성과 4차 산업혁명 시대를 대비하여 다양한 수강생들의 학습 동기 및 실무에서의 요구를 반영할 수 있게 설계되어야 할 것이다.

세무회계는 회계학 세부 전공 중에서 실무 역량을 가장 높은 수준으로 요구하는 분야이므로 대학 교육에서의 세무회계 교육의 중요성은 더욱 강화되어야 할 필요가 있다. 회계학 중 가장 높은 실무 역량과 업무 연계성을 요구하는 세무회계 교육의 강의 설계 및 교과목 활성화 방안은 회계학 분야에서 심도 있게 연구해야 할 중요한 연구 주제가 될 수 있다.

연구 결과, 다음의 세 가지 신규 교과목 개설 및 활성화 방안을 제시하고 있다. 첫째, 창업 세무회계를 통하여 창업 과정 중 필연적으로 겪게 되는 다양한 세무회계의 관련 이슈들을 학습하고 이를 예비창업자들이 능동적으로 해결하여 창업과 관련한 세무회계 지식을 습득하고 창업 과정에서 적극적으로 활용할 수 있어야 할 것이다. 둘째, 수출입 세무회계를 통하여 수출입 과정에서 필수적으로 알아야 하는 부가가치세 영세율의 적용 및 매입세액 환급, 다양한 영세율의 적용 요건을 학습하여 수출입 시 세무회계와 관련한 오류를 최소화하고 부가가치세의 신고납부를 적시에 정확하게 할 수 있는 역량을 함양해야 할 것이다. 마지막으로, 인건비와 4대 보험 및 연말정산 세무회계를 통하여 기업 현장에서 직면할 수 있는 인건비의 다양한 세무 리스크를 사전에 대비하고 매월 처리해야 하는 4대 보험을 효율적으로 관리하는 한편 매년 진행되는 연말정산 작업을 정확히 처리하여 근로소득자들의 다양한 연말정산 공제항목들을 정확하게 적용할 수 있는 능력을 확보할 수 있을 것이다.

본 연구의 가장 큰 공헌점은 실무역량을 강화하기 위한 구체적인 세무회계 교과목을 제안하고 주차별 학습내용을 담은 강의계획서를 제시했다는 점에 있다. 이러한 구체적인 강의계획서는 대학 교육 현장에서 세무회계 교육의 이해도를 높이고 실무 현장에서 직접적으로 요구하는 구체적인 역량을 대학 교육을 통하여 미리 대비하고 세무회계 수강생들의 실무 적용력을 고취할 수 있는 중요한 요소가 될 수 있다. 향후 세무회계 교육현장에서 다양한 교수자들에게 실무역량 강화를 위한 새로운 교과목을 개설하고 이를 활용하는데 유익한 시사점을 제공할 수 있을 것으로 기대할 수 있다.

본 연구는 전국에 있는 다양한 대학을 대상으로 기존 교과목 및 교육과정을 분석해야 하나 서울의 주요대학과 지역의 거점대학을 위주로 분석하였다는 한계점을 가지고 있다. 또한 세무회계 교과목만이 아닌 회계학 전체의 교과목을 대상으로 하여 구체적인 회계학 교육의 개선방안을 제시하지 못하였다. 향후 연구에서는 교과목 분석의 대상을 확대 적용하고, 대학 교육에서의 회계학 교육의 활성화 방안을 집중적으로 연구할 필요가 있을 것이다.

참고문헌

- 김승현 · 전하성. 2009. “전산세무회계 교육의 기업실무능력 제고방안에 관한 연구”. 국제회계연구 제27집 : 99-120.
- 류인규 · 금진연. 2011. “세무회계전공자의 직무만족을 위한 교육과정 개선방안에 관한 연구”. 전산회계연구 제9권 제1호 : 103-123.
- 류장열. 2018. “4차 산업혁명시대의 세무회계 실무교육에 대한 연구”. 한국비즈니스연구 제3권 제2호 : 1-16.
- 성백춘. 2022. “전문대학 세무회계학과 경쟁력 강화방안에 관한 연구”. 한국비즈니스연구 제6권 제2호 : 12-27.
- 윤우영 · 이태정 · 최수천 · 김영락. 2014. “세무회계 관련 학과의 특성화 추진 방향과 전략에 관한 탐색적 연구”. 세무회계연구 40권 : 165-194.
- 이신남. 2014. “기업가정신(entrepreneurship)이 회계교육 및 창업의도에 미치는 영향에 관한 연구”. 회계연구 제19권 제3호 : 171-190.
- 임성중. 2019. “플립러닝을 통한 세무회계교육 및 성과 사례”. 회계정보연구 제37권 제4호 : 157-183.
- 주인기 · 송인만 · 권수영 · 황이석 · 심태섭. 2009. “회계전문인력 양성을 위한 우리나라 회계교육 강화 방안”. 회계저널 제17권 제1호 : 27-59.
- Baron, R. A., & Shanes, S. A. 2005. Entrepreneurship : A process perspective Theory and Practice, Thompson South Western.
- Dechow, P. and R. Sloan. 1991. Executive incentives and the horizon problem : An empirical investigation. *Journal of Accounting and Economics* 14(March) : 51-89.
- Ryan, H. and R. Wiggins. 2001. The Interactions between R&D Investment Decisions and Compensation Policy. *Financial Management*. 2002(Spring) : 5-29.
- 국세청, 원천징수의무자를 위한 연말정산 신고안내. 2022.
- 교육통계서비스 <https://kess.kedi.re.kr/학교/학과별> 데이터셋

A Study on the Establishment and Revitalization of Tax Accounting Courses to Strengthen Practical Competency*

Lim, Sungjong**

〈Abstract〉

This study analyzes the status of tax accounting courses offered in business administration or accounting departments at major four-year universities across the country and proposes ways to introduce and revitalize new courses suitable for strengthening practical capabilities. Specifically, major four-year universities nationwide were divided into cases where accounting departments were established separately and cases where accounting departments were not established, and their characteristics were identified.

The characteristics of tax accounting education, which require a high level of practical competency, require many changes and innovations in the educational environment along with the recent changes in the era such as the Fourth Industrial Revolution. The field of education in tax accounting also raises the need for convergence education in various ways.

As a result of the study, the following three new courses are proposed. First, it is necessary to learn various tax accounting-related issues inevitably encountered during the start-up process through start-up tax accounting, and to actively solve them for prospective start-ups to acquire tax accounting knowledge and actively utilize them in the start-up process. Second, through import and export tax accounting, the ability to minimize errors related to tax accounting and to accurately pay VAT should be cultivated by learning the application of VAT small tax rates, input tax refunds, and various small tax rates, which are essential to the import and export process. Finally, through labor costs, four major insurances, and year-end settlement tax accounting, we will be able to prepare for various tax risks of labor costs in advance and efficiently manage the four major insurances that need to be handled monthly, while securing the ability to accurately apply various year-end settlement deduction items for earned income earners.

The contribution of this study is that it proposed specific tax accounting courses to strengthen practical capabilities and presented lecture plans containing learning contents for each week. These

* This study was financially supported by faculty research abroad program of Chungnam National University in 2021.

** Associate Professor, School of Business, Chungnam National University, root700@cnu.ac.kr

specific lecture plans can be an important factor in enhancing the understanding of tax accounting education in the university education field, preparing for specific competencies directly required by the field through university education, and inspiring practical application of tax accounting students.

〈Key words〉 Education in Tax Accounting, Practical Competency, Start-ups, Import and Export Tax Accounting, Year-End Tax Adjustment