

## 납세의뢰인의 특성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향

채규학\*/신현대\*\*

### 요 약

본 연구의 목적은 세무 의사결정에서 이중적 역할을 수행하고 있는 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인을 분석하는 것이었다. 특히, 세무대리인이 의뢰인에 대해 인지하는 특성과 공격성간의 관계를 중점적으로 다루었다. 연구결과를 요약하면 첫째 의뢰인 규모는 세무대리인의 공격성과 정의 상관관계를 나타내 의뢰인의 규모가 클 경우 의뢰인의 입장을 적극적으로 옹호하는 것으로 나타났다. 둘째 세무대행수수료와 세무대리인의 공격성과는 정의 관계로 나타났다. 셋째 의뢰인과 세무대리인 간의 친밀도는 공격성에 정의 관계였으며, 넷째 의뢰인의 세무지식도 세무대리인의 공격성에 정의 관계를 나타냈다. 다섯째 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과 의뢰인의 공격성이 커질수록 세무대리인도 공격적 업무를 수행하는 것으로 나타났다.

## 1. 서론

조세제도에서 신고납부제도의 채택은 과세표준과 세액을 납세자가 스스로 결정하여 세무당국에 신고하면 세무당국은 이 신고내용이 사실과 다르지 않은 한 별도의 행정처분 없이 납세자가 신고한 대로 납세의무가 확정된다. 그런데 현행 우리 나라의 세법은 일반 납세자가 세법규정에 대한 내용을 정확히 이해하여 스스로 소득 신고를 하기는 매우 곤란할 정도로 세법규정이 복잡한 체계로 되어있다. 이렇게 세법규정이 복잡하게 규정되어 있는 이유는 조세의 공평성과 효율성을 확보하기 위해 복잡한 경제적 사건 각 현상에 대해 세법규정에서 이를 가능한 범위 내에서 계속적으로 포함시키고 있기 때문이다.

이렇게 세법규정의 복잡성이 증대되고 아울러 납세자가 얻는 소득의 양태도 다양성을 띠게됨

으로써 납세자는 소득을 신고할 때 시간과 비용의 효율성을 고려하여 세무대리인을 이용하게 된다. 세무대리인은 고객인 납세자의 이익을 대변하여 납세자의 대리인으로서 행동하는 동시에 납세자의 성실한 납세의무와 세무행정의 편의를 도모해주는 세무당국의 조력자의 역할을 동시에 수행하고 있다. 이러한 이중적인 역할을 수행하는 세무대리인은 세무에 대한 전문적인 지식을 갖추어 납세자의 이익을 옹호해주어야 하며, 동시에 납세자가 성실한 세무신고를 이행함으로써 국가 재정수입의 충원을 위해 노력해야 하기 때문에 고도의 윤리성과 공공성이 있어야 한다.

그러나 실제 세무대리인이 업무를 수행하는 과정에서 이러한 이중적인 역할을 수행할 때, 납세자와 세무당국의 영향을 벗어나 독립적이고 규정에 충실한 의사결정을 행하기는 매우 어렵게 된다. 왜냐하면 납세자인 세무대리인의 고객의 요구사항을 충분히 충족시켜주지 못할 경우에는 자신들의 고객을 계속 유지하기 어렵게 되어 자신의 이익을 극대화하는 데에 있어서 저해

\* 홍익대학교 경영대학 경영학과 교수

\*\* 호서전문전문대학교 정보비서과 교수

요소로 작용되기 때문이다. 또한 세무 내용이 전문적인 지식을 기반으로 하고 있기 때문에 모호한 상황에서는 적극적으로 세무대리인은 고객을 옹호하는 입장을 취하게 될 유인이 충분하다.

따라서 납세자와 세무당국의 중간에서 세무대리인이 어느 쪽의 이익을 더욱 많이 대변하고 있는지는 실증적인 문제가 된다. 과거의 연구에서는 세무대리인의 역할을 과소 평가함으로써 세무대리인의 행동에 대한 연구가 부족하였다. 세무대리인의 의사결정에 대한 본격적인 연구는 Milliron(1988)이 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인에 대한 개념적인 모형을 제시하면서 촉발되었는데, 개념적인 모형에는 세 가지의 고객관련 특성, 세무대리인 관련 특성, 의사결정 내용관련 특성에 대해 각 8개의 요인들을 세무대리인과의 면접을 통해 추출하고 추출된 변수를 요인분석을 실시하여 7개의 요인으로 압축하여 이들 요인의 관계를 개념적인 모형으로 설정하고 있다. 이러한 모형이 나온 이후 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 요인에 관한 연구가 활발히 진행되고 있으며 특히, 세법규정이 모호한 상황에서 세무대리인이 어떻게 의사결정을 하는가가 중요한 분야로 부각되고 있다(Carnes et al., 1996).

본 연구에서는 세무의사결정에서 이중적 역할을 수행하고 있는 세무대리인이 자신들의 고객인 납세자의 이익을 옹호하는 의사결정을 행하는지의 척도인 공격성을 분석하고 이러한 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인을 분석한다. 이전의 연구에서는 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인 중 세무대리인의 개인적인 특성인 경험, 설별, 나이, 위험성향, CPA자격 유무, 교육수준을 주로 다루었다. 그러나 본 연구에서는 세무대리인이 자신의 의뢰인에 대해 인지하는 특성과 세무대리인의 공격성과의 관계

를 분석하고자 한다. 특히, 의뢰인의 세무지식, 의뢰인이 세무대리인을 신뢰하는 정도, 의뢰인의 공격적인 성향 등에 대한 특성이 세무대리인의 공격성에 어떠한 영향을 미치는지를 분석해 보고 의뢰인의 규모와 세무대행수수료가 세무대리인의 공격성에 영향을 주는가를 분석한다. 또한 이러한 변수가 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 정도가 세법규정의 명확성과 잠재적인 벌칙가능성에 따라 영향의 정도가 달라지는지를 함께 분석한다.

## II. 선행연구검토

### 2.1 세법의 복잡성과 세무대리인의 역할

우리 나라는 1961년 대폭적인 세제개혁을 단행하면서 종래의 세무당국에서 납부세금을 부과하는 부과납세주의(official-assessment system) 일변도에서 납세자 스스로가 납부세액을 계산하여 신고하는 신고납세주의(self-assessment system)로의 전환을 시도하여 오늘날에 이르고 있다. 부과납세주의는 과세요건의 충족으로 성립된 납세의무에 대하여 그 내용의 확정권을 과세관청에 부여하고 있는 제도로 부과주의 국세의 예로는 소득세·재평가세·상속세 등이 있다. 신고납세주의는 과세요건의 충족에 의하여 성립한 납세의무를 1차적으로 납세의무자가 스스로 조사·확인·계산하여 과세표준과 세액을 정부에 신고함으로써 그 내용이 구체적으로 확정되는 제도이다. 이러한 신고주의 예로는 법인세·부가가치세·특별소비세·주세·증권거래세·교통세 및 교육세 등이 여기에 해당한다.

부과납세제도의 경우는 납세의무자는 정부에서 그 의무내용을 결정하기 때문에 세법규정을 적용할 때 정부에서 결정한 의무를 이행하기만 하면 된다. 또한 신고납세제도 하에서는 의무의 확정이 납세의무자의 소득신고에 달려있으므로 납세의무자는 세법의 내용을 잘 이해하면 자신에게 유리한 규정의 선택적용이 가능하게 된다. 그러나 사회가 점점 고도화되고 경제현상이 복잡한 양상을 띠게 됨에 따라 경제활동 과정에서 과세요건을 충족시키는 사건이 복잡하게 되고 이들을 규정하는 세법 또한 복잡하게 되었다.

이러한 경제현상의 고도화는 세법규정을 복잡하게 만들고 이로 인하여 납세의무자 스스로 세무신고를 행하는 것이 거의 불가능할 정도가 되어 납세의무자는 세무에 있어서 전문가인 세무대리인을 이용하여 자신의 업무를 대행하는 것이 시간과 비용측면에서 효율적이라는 사실을 깨닫게 되었다. 현재 우리 나라에서는 납세의무자를 대리하여 회계법인과 독립적인 세무사들이 세무대리인의 역할을 수행하고 있다.

세무대리인은 납세자와 세무당국의 중간에 위치하여 양자 모두의 이해를 대변해야 하며 또한 전문인으로서 사회적인 요구에 부응하기 위해 사회적으로 바람직한 행동을 하여야 한다. 세무대리인의 역할을 Cuccia(1994)는 납세자를 대리하여 세무신고서 작성, 납세자의 세액에 영향을 주는 항목규명, 모호한 세무관련항목이 초래하는 세액의 불확실성 해소라고 규정하여 이는 세무대리인의 고객인 납세자 중심의 역할을 강조하고 있다고 볼 수 있다. 세무대리인의 역할로서 또 다른 측면은 납세자의 성실한 납세의무의 이행을 조력하여 세무행정의 발전에 기여하고 이를 통해 공평하고 효율적인 조세체제를 확립하는데 있어서 기여하는 것이다. 신고납세제도가 발전해 나가고 경제현상의 복잡성이 점점 더

가중됨으로써 세법의 규정도 복잡해지고 있다. 이러한 상황에서 납세자들은 세무를 자신의 힘으로 처리하는 것이 시간과 비용측면에서 효율적이지 못하게 되어 세무대리인의 필요성이 더욱 부각되고 조세체제 내에서 세무대리인의 중요성도 점차 커지고 있다.

## 2.2 세무대리인의 공격성에 관한 연구

세무대리인의 공격성에 관한 연구는 Milliron(1988)의 개념적 모형을 시작으로 촉발되었다. 세무대리인의 공격성(aggresiveness)이란 세무대리인이 세무의사결정을 할 때 납세의무의 성실한 이행보다는 세금최소화의 입장을 대변하는 정도 또는 세무당국의 입장보다는 납세자의 입장을 대변하는 정도를 말한다(Carnes et al.). Milliron(1988)의 연구에서는 세무대리인과의 면담을 통해 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인을 고객관련 특성, 세무대리인 관련 특성, 의사결정내용관련 특성으로 구분하고 각 8개씩 총 24개의 요인을 도출하였다. 그리고 도출된 요인간의 관계를 규명하기 위해 요인분석(factor analysis)을 실시하여 7개의 요인을 도출하고 이들 요인간의 개념적인 관계를 모형으로 설정하였다.

Ayres et al.(1989)은 CPA자격을 가진 세무대리인이 CPA자격이 없는 세무대리인에 비해 세무당국과의 교섭능력의 우위에 있는가와 규제적 보호장치의 이점으로 세무판단에 있어서 보다 납세자 편에 서게되는가를 검증하려고 시도했다. 분석결과 전체적으로는 CPA자격을 가진 세무대리인이 CPA 자격이 없는 세무대리인에 비해 납세자 편에 선다고 할 수 없으며, 부분적으로는 CPA자격을 가진 세무대리인이 납세자 편

을 존중하는 것으로 나타났다. 또한 세무대리인의 개인적인 특성인 성별, 경험연수, 비슷한 경험유무는 세무대리인의 공격성에 영향을 주지 못하는 것으로 나타났다.

Duncan et al.(1989)은 미국의 8대 회계법인에 근무하는 세무전문가를 대상으로 상황적인 특성과 세무전문가 개인적인 특성에 따라 공격성이 달라지는가를 검증하였다. 분석결과 상황적 특성인 의뢰인의 위협성향은 공격성에 미치는 것으로 나타났고, 의뢰인의 납부상태는 한계적으로 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 세무조사 확률은 공격성에 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 세무대리인의 개인적인 특성으로는 최근 세무당국과 소송성패회수와 해당세무에 대한 전문지식이 공격성에 영향을 미치는 반면 세무경험연수는 공격성에 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

Rockers et al.(1991)은 세무대리인의 의사결정에 의뢰인의 중요성이 미치는 영향을 중점적으로 분석하였다. 이들은 세무대리인의 공격성을 권고시의 공격성과 세무대리시의 공격성을 분리하여 측정하고 권고시의 공격성과 세무대리시의 공격성을 동시 그리고 개별적으로 분석하였다. 분석결과 의뢰인의 중요성과 별칙이 세무대리인의 공격성에 매우 큰 영향을 주는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인의 중요성에 따라 별칙의 효과가 달라진다는 주장은 받아들여지지 않았다. 그리고 세무처리 경험정도는 한계적으로 공격성에 영향이 있는 것으로 나타났다. 권고시의 공격성에 대한 개별적인 분석에서는 별칙의 효과가 유의한 효과에서 한계적으로 유의한 효과로 변경되었으며 유사한 세무처리의 경험은 한계적으로 유의한 효과에서 유의한 효과로 변화되었다. 세무대리시의 공격성에 대한 개별적인 분석에서는 유사한 세무처리 경험정도가 한계적으로 유의한 변수에서 유의한 효과를 갖는

변수로 변화되었다. 이러한 결과에서 별칙의 경우 권고 시에 비해 세무대리 시에 보다 강한 영향력이 있다는 것을 알 수 있다.

Schisler(1994)는 의뢰인의 납부상태와 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는지를 검증하였다. 공격성을 권고시의 공격성과 실제 세무대리시의 공격성으로 구분하고 세무처리대상을 교육비와 재해손실로 나누어 분석한 결과 권고 시 공격성에 영향을 미치는 요인으로는 세무처리대상과 통제변수 중 위협회피성향이였다. 그 외에 납부상태, 세무당국의 별칙, 의뢰인의 소득수준, 대리인의 경험 등은 권고시의 공격성에 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 또한 납부상태와 별칙, 납부상태와 세무처리대상, 별칙과 세무처리대상간에 상호작용도 없는 것으로 나타났다. 실제 세무대리 시의 공격성에 영향을 미치는 요인으로는 의뢰인의 공격성과 세무처리대상과 통제변수 중의 위협회피성향이였다. 납부상태는 한계적으로 유의한 것으로 대리인의 경험과 의뢰인의 소득수준은 공격성에 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 또한 납부상태와 의뢰인의 공격성, 의뢰인의 공격성과 세무처리대상간에는 상호작용이 있는 것으로 나타났다. 이러한 사실로 볼 때, 공격적인 성향의 의뢰인이 보수적인 의뢰인에 비해 추가로 세금을 납부해야 하는 경우 더욱 공격적인 성향이 된다는 것을 알 수 있다. 또한 교육비보다는 재해손실에 대한 세무처리에 있어 의뢰인의 공격성에 반응할 때 더욱 공격적이 된다는 것이다.

Cuccia(1994)는 경험이 많은 세무대리인은 경험이 적은 세무대리인에 비하여 제재가 주어질 때 공격성의 감소가 덜하며 경험이 많은 공인회계사 세무대리인은 제재가 주어지는 경우 더 공격적이 된다는 주장을 하였다. 그의 연구 결과에 따르면 CPA 집단이 제재가 주어지는 경우 공

격성을 증가시키는 것이 통계적으로 유의하지 않았지만 CPA가 아닌 집단이 제재가 주어지는 경우 공격성을 유의하게 감소시켰다. 또한 경험의 효과를 검증한 결과에서는 경험수준이 세무대리인의 공격성에 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

Carnes et al.(1996)은 세법규정의 모호성의 정도가 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는지를 연구하였다. 이 연구에서는 모호성의 정도와 세무처리대상을 세 가지 상황으로 나누어 분석을 실시하였다.

이환근(1998)은 잠재적 벌칙가능성과 의뢰인의 속성으로 중요성 및 공격성이 대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과 의뢰인의 중요성 및 중요성이 세무대리인의 공격성에 정의 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 잠재적 벌칙가능성도 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

본 연구에서는 Milliron(1988)의 개념적 모형 및 선행연구들을 바탕으로 하여 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 요인을 세무대리인의 영업유지에 필수적인 시장규모요소와 세무대리인이 자신의 고객인 의뢰인에 대해 지각하는 특성으로 분류하였다. 또한 세무대리인의 시장규모요소와 의뢰인의 특성이 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 정도에 대해 조정적 역할을 하는 변수들을 모형화하였다.

구체적으로 세무대리인의 시장규모를 나타내는 변수로 의뢰인의 규모와 대행수수료를 선정하였다. 의뢰인의 특징을 나타내는 변수로 의뢰인과의 관계, 의뢰인의 세무지식, 의뢰인의 공격성을 모형화하였다. 또한 이들 설명변수가 세무대리인의 공격성을 설명함에 있어서 조정적 역할을 하는 변수로 세무대리인의 경험, 세무업무 관련 법규의 명확성, 위반사항 적발시 잠재적인 벌칙가능성을 선정하여 모형화하였다.

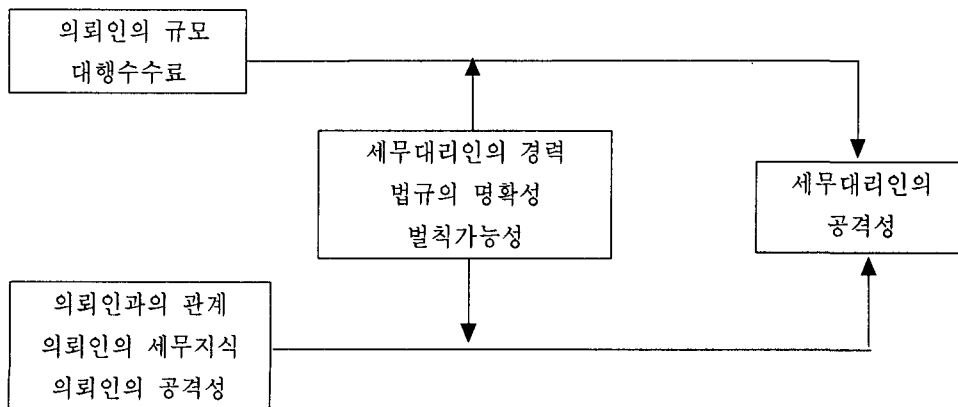
### III. 연구의 설계 및 가설의 설정

#### 3.2 가설의 설정

의뢰인의 규모는 세무대리인의 영업에 있어서 중요한 요인이다. 왜냐하면 의뢰인의 규모가 클수록 세무대리인의 세무서비스에 대한 보수가

#### 3.1 연구모형의 설계

[연구모형]



많아지기 때문에 세무대리인의 입장에서는 의뢰인의 규모를 중요시 할 수 있다. 그리고 의뢰인의 규모가 클수록 재무회계에 대한 준비를 철저히 함으로써 적극적인 손금산입을 하려고 한다. 왜냐하면 규모가 큰 의뢰인의 경우 기초적인 자료를 충분히 갖추고 손금산입에 대해서 세무당국에 대항할 준비를 충분히 갖추고 있기 때문이다. 따라서 이러한 환경을 인식한 세무대리인은 의뢰인의 욕구를 충족시키면서 세무서비스에 대한 보수를 충분히 누리기 위해 규모가 작은 의뢰인에 비해서 규모가 큰 의뢰인의 경우 공격성을 증가시킬 것이다.

회계감사영역에서 감사품질은 피감사회사의 위반사항을 적발하고 이를 보고할 결함확률로 정의된다(DeAngelo, 1981). 감사인이 독립성을 유지하면 이해관계자에 대한 편견을 배제하고 모든 감사업무를 공정히 처리하며 진실한 감사의견을 표명하게 된다(최상문, 1991). 그런데 피감사회사가 감사인에게 중요한 고객인 경우 감사시장에서 지위를 상실하지 않기 위해서 감사인은 피감사회사가 재무보고를 할 때 위반사항이 있다고 하고 이를 발견하더라도 이를 보고하지 않고 적정의견을 피력할 수 있다(Goldman and Barlev, 1974).

감사영역과 마찬가지로 세무대리업무를 수행하는 과정에서도 세무대리인의 독립성정도는 세무대리인의 공격성과 관련이 있게 될 것이다. 즉, 의뢰인의 규모가 큰 경우 세무대리인의 입장에서 중요한 고객으로 인식하게 되고 따라서 의뢰인의 규모가 클수록 세무대리인은 이러한 고객을 유지할 필요성이 있기 때문에 세무당국의 입장보다는 의뢰인의 이해를 더 많이 대변하게 될 것이다.

#### 가설 1: 의뢰인의 규모는 세무대리인의 공격

#### 성에 정의 영향을 미칠 것이다.

그러나 의뢰인의 규모가 중요하다더라도 세무대리인의 경험이 작은 경우에는 세무대리업무에 대한 지식이 많지 않기 때문에 공격적인 업무의 수행은 줄어들 것으로 예상할 수 있다. 또한 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄 경우 의뢰인이 공격적인 대리업무를 요구한다고 할지라도 이를 수용하기가 어렵게 된다. 또한 공격적인 세무업무를 수행한 경우 잠재적인 벌칙가능성이 큰 경우에도 규모가 큰 의뢰인이 중요하지만 의뢰인의 요구를 수용하는 정도는 작아질 것으로 예상할 수 있다.

가설1-1: 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경험이 많을수록 크게 나타난다.

가설1-2: 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄수록 작아진다.

가설1-3: 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 잠재적으로 처벌받을 가능성이 클수록 감소한다.

세무대리인에게 대행수수료는 중심적인 영업수익이다. 세무대리인에게 대행수수료를 많이 지불하는 의뢰인이 세무대리인에게 중요한 고객으로 인식된다. 따라서 세무대리인은 많은 대행수수료를 지불해주는 의뢰인과 고객관계를 지속적으로 유지하기를 원하게 되고 고객관계의 유지를 위해서 의뢰인의 요구를 수용할 수밖에 없다. 본 연구에서는 이러한 관계를 검증하기 위해

다음과 같은 가설을 설정하여 검증하고자 한다.

**가설 2: 의뢰인이 지급하는 세무대행수수료는 세무대리인의 공격성에 정의 영향을 미칠 것이다.**

가설2-1: 의뢰인이 지급하는 세무대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경험이 많을수록 크게 나타난다.

가설2-2: 의뢰인이 지급하는 세무대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄수록 작아진다.

가설2-3: 의뢰인이 지급하는 세무대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 잠재적으로 처벌받을 가능성이 클수록 감소한다.

세무대리인이 의뢰인과 친밀한 관계를 유지하고 있는 경우 독립성을 상실하게 된다. 세무대리인이 의뢰인과 친밀한 관계를 유지함으로써 독립성을 상실한 경우 공정한 세무업무를 수행하기가 어렵게 된다. 즉, 세무당국의 입장보다는 의뢰인의 입장을 중시함으로써 과세금액을 낮추게 될 것이다. 따라서 본 연구에서는 다음과 같은 가설을 설정하여 이를 검증하고자 한다.

**가설 3: 세무대리인이 의뢰인과 친밀한 관계를 유지할수록 세무대리인의 공격성은 커진다.**

가설3-1: 세무대리인의 의뢰인과의 친밀한 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는

영향의 정도는 세무대리인의 경험이 많을수록 크게 나타난다.

가설3-2: 세무대리인의 의뢰인과의 친밀한 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄수록 작아진다.

가설3-3: 세무대리인의 의뢰인과의 친밀한 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 잠재적으로 처벌받을 가능성이 클수록 감소한다.

의뢰인이 세무업무에 대해 잘 알 경우 대리인이 세무업무를 수행하는 과정에 참여하게 되고 이러한 과정에서 직·간접적으로 세무대리인에게 자신의 요구를 전달하게 된다. 세무대리인의 입장에서도 의뢰인이 세무업무를 잘 알고있는 경우 대리인의 욕구를 충족시키지 못하면 고객을 상실할 수 있기 때문에 의뢰인을 만족시키기를 원한다. 따라서 의뢰인의 세무지식은 대리인의 공격성에 영향을 미치게 된다. 이러한 관계를 검증하기 위해 다음과 같은 가설을 설정하여 검증하고자 한다.

**가설 4: 의뢰인의 세무지식은 세무대리인의 공격성에 정의 영향을 미칠 것이다.**

가설4-1: 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경험이 많을수록 크게 나타난다.

가설4-2: 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄수록 작아진다.

가설4-3: 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 잠재적으로 처벌받을 가능성이 클수록 감소한다.

의뢰인의 공격성은 적극적으로 자신의 납부세액을 줄이기 위한 행동을 말한다. 의뢰인이 공격적인 성향을 가진 경우 대리인에게 자신의 요구를 적극적으로 수용하도록 강요하게 될 것이고 세무대리인도 자신의 고객인 의뢰인의 욕구 충족을 위해 노력하게 될 것이다. 따라서 의뢰인이 공격적인 성향을 띤 정도는 세무대리인의 공격성에 영향을 주게 될 것이다. 이를 검증하기 위해 다음과 같은 가설을 설정하여 검증하고자 한다.

**가설 5: 의뢰인의 공격성은 세무대리인의 공격성에 정의 영향을 미칠 것이다.**

가설5-1: 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경험이 많을수록 크게 나타난다.

가설5-2: 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 세무업무를 규정하는 법규가 명확하다고 느낄수록 작아진다.

가설5-3: 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인이 잠재적으로 처벌받을 가능성이 클수록 감소한다.

### 3.3 연구수행상의 변수정의

본 연구에서 설정된 가설을 검증하기 위한 변

수를 측정하기 위해 응답자가 가장 최근에 수행한 세무대행업무를 상기하여 응답하게 했다. 본 연구에서 설명변수로 사용된 의뢰인의 규모 및 대행수수료는 의뢰인의 자산규모와 대행업무를 수행하고 지급 받은 수수료 금액을 설문지에 기재하도록 했다. 의뢰인과의 관계를 측정하는 변수, 의뢰인의 세무지식을 측정하는 변수는 각기 5개 항목으로 구성하고 7점 척도 상에 각 항목에 대해 세무대리인이 지각하는 정도를 표시하도록 했다. 의뢰인의 공격성은 4개 항목으로 설문을 구성하고 7점 척도 상에 세무대리인이 지각하는 정도를 표시하도록 했다.

본 연구에서 조정변수로 사용된 세무대리인의 경험은 총 3개의 문항으로 업무수행경력과 수입건수를 기재하게 한 후 이를 7점 척도로 환산하였다. 나머지 한 개의 항목은 7점 척도를 이용하여 측정하였다. 법규의 명확성과 잠재적 처벌가능성은 각기 4개, 5개의 항목으로 구성하고 7점 척도 상에 세무대리인이 지각하는 정도를 표시하도록 했다.

### 3.4 응답자와 자료 수집절차

본 연구에서는 설문지를 이용하여 분석자료를 수집하였다. 설문에 대한 응답자로 회계법인에 근무하는 공인회계사 중에서 세무서비스 업무를 담당하고 있는 회계사 및 한국 공인회계사회에 등록된 회계사 중에서 세무서비스 업무를 담당하고 있는 회계사를 대상으로 하였다. 각 회계법인내의 회계사의 도움을 받아 회계법인을 직접 방문하여 총 200부의 설문지를 배포하고 일주일 후 다시 방문하여 응답한 설문지를 회수하였다. 회수한 설문지는 총 146부(회수율: 73%)이며, 회수한 설문지 중에서 분석에 필요한 응답을 하지 않은 설문지 9부를 제외하고 137부의



설문을 사용하여 분석하였다.

설문지는 표지 및 인사말을 포함하여 5쪽으로 구성하였다. 설문응답에 대한 협조요청에 이어 분석에 필요한 변수9개에 대해 각 1-5개 항목의 문항을 구성하였다.

## IV. 실증분석결과

### 4.1 측정도구의 신뢰성분석

측정변수의 신뢰성은 연구대상에 대해 반복 측정했을 때 결과가 일관성있게 나타나는가를 판단하는 개념으로 측정변수의 반복가능성과 내적일관성의 정도로 측정한다. 그러나 반복가능성으로 신뢰성을 측정하려고 하는 경우 동일한 모집단을 대상으로 하여 반복 측정해야 하는 어려움이 있다. 따라서 본 연구에서는 내적일관성으로 측정변수의 신뢰성을 평가하며 구체적 방법으로 Cronbach  $\alpha$  계수를 이용하였다.

후 3개의 항목이 제거되고 27개의 항목이 남았다. 측정도구의 신뢰성은(Cronbach  $\alpha$ ) 70%~90%으로 전반적으로는 측정도구상의 문제는 없는 것으로 나타났다.<sup>1)</sup>

본 연구에서 사용한 측정도구의 타당성을 분석하기 위해 요인분석을 실시하였다. 분석결과는 <표 2>에 제시하였다. 요인분석은 변수들간에 상관관계를 이용하여 서로 유사한 변수끼리 결합하여 주는 분석방법으로 동일한 개념을 측정하는 변수들간에 상관관계가 높은 특성을 이용하여 같은 요인으로 묶이는가를 확인하여 측정도구의 타당도를 평가한다.

본 연구에서는 아이겐 값 1을 기준으로 설정하였으며 Varimax방법으로 주요인을 추출하였다. <표 2>에서 볼 수 있는 바와 같이 의뢰인의 세무지식에 관련된 5개의 항목이 요인1에 위치해 있고, 의뢰인과의 관계에 관련된 5개의 항목이 요인 2에 묶여 있다. 잠재적 벌칙가능성을 나타내는 4개의 항목은 요인 3에 위치해 있고, 세무대리인의 공격성을 나타내는 4개의 항목이 요인 3에 묶여 있으며, 요인 5에는 법규의 명확

<표 1> 측정도구에 대한 신뢰성분석

변 수	최초항목	최종항목	$\alpha$
의뢰인과의 관계	5	5	0.7697
의뢰인의 세무지식	5	5	0.9034
의뢰인의 공격성	4	3	0.8271
법규의 명확성	4	3	0.8263
제재가능성 및 강도	5	4	0.7946
대리인의 공격성	4	4	0.7438
세무대리인의 경력	3	3	0.7004

제거된 항목: 의뢰인의 공격성- 의뢰인은 긴급적 과세표준을 낮추려했다. 법규의 명확성-현행세법이 발생가능한 대부분을 명확히 규정하고 있다. 제재가능성 및 강도- 위법한 세무업무 적발시 적용법을조항에 따라 벌칙강도가 크게 달라질 수 있다.

본 연구를 수행하기 위한 측정도구의 신뢰성을 분석한 결과는 <표 1>과 같다. 최초의 문항은 30개로 구성되었으나, 신뢰성 분석을 수행한

성을 나타내는 4개의 항목이 묶여 있다. 요인 6

1) Cronbach  $\alpha$  값의 일반적인 기준은 0.70이상이나 탐색적인 연구에서는  $\alpha$  계수가 0.60이상이면 신뢰성이 있는 것으로 판단한다(Hair 외, 1998).

은 세무대리인의 공격성을 나타내는 항목이 묶여 있고 요인 7은 세무대리인의 경험을 나타내는 변수가 묶여 있다.<sup>2)</sup>

분석결과 각각의 설문문항이 측정을 의도하였던 요인에 모두 적재되었으므로 각 요인을 구성하는 문항들을 하나의 변수로 통합하여 이후의 분석을 진행한다.<sup>3)</sup>

## 4.2 가설의 검증을 위한 분석

### 4.2.1 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향

의뢰인이 규모가 클 경우 세무대리인의 입장에서는 중요한 고객으로 생각할 수 있고 따라서 세무대리인은 규모가 큰 의뢰인의 욕구를 충족

〈표 2〉 측정항목에 대한 타당성분석

변수	요인	요인1	요인2	요인3	요인4	요인5	요인6	요인7
관련세법에 대해 아는 정도		0.875						
절세방법에 대해 아는 정도		0.792						
납세자, 대리인, 정부의 역할에 대해 아는 정도		0.786						
의뢰인의 세무지식정도		0.770						
세무대리업무에 대해 아는 정도		0.683						
다른 의뢰인에 비해 좋은 관계			0.740					
의뢰인과 친밀한 관계유지			0.580					
의뢰인은 믿음직한 고객			0.577					
대행업무를 기꺼이 수임			0.572					
의뢰인과 정보교환			0.552					
업무상 문제에 대한 대리인이 해결 어려움				0.708				
소송시 의뢰인이 파소할 가능성				0.688				
업무상 오류의 적발가능성				0.627				
엄격한 제재 회피의 어려움				0.600				
세무대리인에 대한 절세수단 요구정도					0.808			
적극적인 절세방법 모색정도					0.741			
세무조사의 위험을 감수하려는 정도					0.674			
현행세법의 임의적 적용의 어려움						0.829		
대리인이 현행세법에 대한 허점이용 어려움						0.771		
현행세법의 발생 가능한 경우의 규정정도						0.686		
모호한 상황에서 세무조사 위험의 감소							0.727	
의뢰인을 위한 절세방법의 적극적 모색							0.634	
모호한 상황에서 가급적 의뢰인의 입장을 선택							0.597	
필요 이상의 절세수단 강구							0.594	
현재까지 수임건 수								0.739
세무대리업무를 수행한 경력								0.606
설명된 분산비율		12.899	8.528	8.075	7.869	7.647	7.368	4.355
누적비율		12.899	21.427	29.502	37.371	45.018	52.387	56.722

- 2) 세무대리인의 경험 변수를 이루는 항목은 3개의 문항이 있으나, 한 개의 항목은 요인분석결과 같은 변수로 묶이지 않아 해당 문항을 제거하고 요인분석을 실시한 결과이다.
- 3) 측정하는 변수는 그 변수를 구성하는 각각의 설문문항들의 평균을 구하였다. 요인 적재 값으로 분석할 수도 있으나, 이 경우에도 종속변수인 세무대리인의 공격성은 요인 적재 값을 사용할 수 없다.

시킬 유인이 충분히 존재한다. 그러나 tan대리인이 의뢰인의 요구를 수용하는 정도는 세무대리인으로서의 경험과 업무를 규제하는 법규의 명확성의 정도 및 잠재적인 벌칙가능성에 따라 다르게 나타날 것으로 예상된다.

<표 3> 의뢰인 규모 및 대리인의 경험에 대한 분석결과<sup>4)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	3.877	18.399	0.000	0.318
CLSIZE	0.017	4.874	0.000	
EXPER	0.070	1.105	0.273	
CLSIZE* EXPER	-0.002	-3.756	0.000	

먼저 연구모형에서 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 어떠한 영향을 미치는지를 분석한 결과는 <표 3>에 제시하였다. 분석결과 의뢰인의 규모는 대리인의 공격성에 정(+)의 영향을 미치는 것으로 나타나 대리인은 규모가 큰 의뢰인을 확보하기 위해 대리업무 수행시 적극적인 질세방법을 강구하는 것으로 볼 수 있다. 또한 기업규모가 대리인의 공격성에 미치는 영향은 대리인의 경력이 적을수록 크다고 볼 수 있다. 따라서 경험이 많은 대리인의 경우에는 경험이

<표 4> 의뢰인의 규모 및 법규의 명확성에 대한 분석결과<sup>5)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	6.089	41.706	0.000	0.665
CLSIZE	-0.003	-1.471	0.144	
LAWCL	-0.548	-12.763	0.000	
CLSIZE* LAWCL	0.002	2.975	0.003	

- 4) 의뢰인의 규모를 설명변수로 하고 세무대리인의 공격성을 종속변수로 하는 단순회귀분석결과 회귀계수는 0.005이며 t값이 6.565로 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타나 세무대리인의 규모가 세무대리인의 공격성과 정(+)의 영향을 주는 것으로 나타났다. 또한 세무대리인의 경험을 세무대리인의 공격성에 회귀분석한 결과에서는 회귀계수는 0.037, t값이 0.581로 통계적인 유의성이 없는 것으로 나타났다.
- 5) 법규의 명확성을 독립변수로 한 단순회귀분석에서 LAWCL의 회귀계수는 -0.548이며 t값은 -14.346으로 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 법규가 명확할수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것으로 볼 수 있다.

적은 대리인에 비해 규모가 큰 고객을 확보하기 위한 위험의 감수를 보다 적게 하는 것으로 나타났다.

또한 의뢰인의 규모 및 법규의 명확성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과는 아래의 <표 4>와 같다. 표에서 볼 수 있는 바와 같이 법규가 명확하다고 대리인이 인지할수록 세무대리인의 공격성은 감소하는 것으로 나타났다. 또한 법규의 명확성이 대리인의 공격성에 미치는 영향은 의뢰인의 규모가 클수록 더 큰 것으로 나타나 의뢰인의 규모가 클수록 대리인이 공격적 세무서비스를 행함으로써 고객의 유지에 힘쓰는 것으로 나타났다.

<표 5> 의뢰인의 규모 및 잠재적 벌칙가능성에 대한 분석결과<sup>6)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.489	22.823	0.000	0.373
CLSIZE	-0.001	-0.391	0.697	
PENLT	-0.355	-5.056	0.000	
CLSIZE* PENLT	0.002	1.877	0.063	

다음은 의뢰인의 규모 및 벌칙가능성이 세무대리인의 공격성에 어떠한 영향을 주는가를 분석하였다. 분석결과 벌칙가능성이 높을수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것으로 나타났다. 벌칙가능성이 대리인의 공격성에 미치는 영향은 기업규모가 클수록 더 크게 나타나 의뢰인이 규모가 클수록 벌칙을 감수하고자라도 고객으로 유지할 욕구가 다 큰 것으로 보인다.

- 6) 잠재적인 벌칙가능성을 독립변수로 한 회귀분석결과에서 회귀계수는 -0.331이며 t값이 -6.274로 나타나 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 잠재적인 벌칙가능성이 클수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것으로 볼 수 있다.

4.2.2 대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향

세무대리인의 주요한 영업수익은 대행수수료이다. 대행수수료를 많이 지불하는 의뢰인은 세무대리인 입장에서는 중요한 고객으로 인식될 수 있고 따라서 대행수수료를 보다 많이 지불하는 고객의 요구를 수용하여 적극적으로 납부세액을 감소시킬 유인이 충분히 존재한다. 그러나 의뢰인의 규모와 마찬가지로 대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향은 세무대리인으로서 경험, 법규의 명확성 및 잠재적인 처벌가능성에 따라 다르게 나타날 수 있다.

<표 6> 대행수수료 및 세무대리인의 경험에 대한 분석결과<sup>7)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	4.196	20.303	0.000	0.294
FEE	0.040	3.197	0.002	
EXPER	-0.033	-0.467	0.642	
FEE*EXPER	-0.002	-0.504	0.616	

세무대리인의 대행수수료와 대리인의 경력이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과는 <표 6>과 같다. 먼저 대행수수료와 세무대리인의 규모와 양(+)의 상관관계를 나타내 대행수수료가 많을수록 세무대리인이 더 공격적인 세무서비스를 하는 것으로 나타났다. 그러나 대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향은 대리인의 경력에 따라 달라지지 않는다고 볼 수 있다.

7) 세무대리인이 받는 대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 단순회귀분석결과에서 대행수수료(FEE)의 회귀계수와 t값이 각각 0.034, 8.147로 나타나 1\*미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 대행수수료는 세무대리인의 공격성에 정(+)의 영향을 주는 것으로 볼 수 있다.

<표 7> 대행수수료 및 법규의 명확성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.835	34.414	0.000	0.665
FEE	0.014	1.485	0.140	
LAWCL	-0.469	-9.853	0.000	
FEE*LAWCL	0.001	0.363	0.717	

또한 대행수수료 및 법규의 명확성이 대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과는 아래의 <표 7>과 같다. 법규의 명확성과 세무대리인의 공격성 변수의 상관관계가 유의하게 음의 상관관계를 나타내 법규가 명확하다고 인지할수록 세무대리인의 공격적인 세무대행 서비스는 감소하는 것으로 나타났다. 이러한 영향은 세무대리인이 받는 대행수수료의 크기와는 관계가 없는 것으로 나타났다.

세무대리인이 받는 대행수수료와 벌칙가능성이 대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과는 <표 8>과 같다. 표에서 볼 수 있듯이 대행수수료와 세무대리인의 공격성은 양의 상관관계를 나타내고 있으며 벌칙가능성은 유의하게 세무대리인의 공격성과 음의 관계를 나타내고 있다. 이러한 결과로 볼 때, 세무대리인이 받는 보수인 대행수수료의 크기가 세무대리인의 공격적 서비스를 유발하는데 중요한 요인임을 알 수 있다. 또한 벌칙가능성이 클수록 세무대리인은 공

<표 8> 대행수수료 및 잠재적 벌칙가능성의 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.093	20.748	0.000	0.419
FEE	0.021	1.671	0.097	
PENLT	-0.262	-3.848	0.000	
FEE*PENLT	0.003	0.589	0.557	

격적인 세무서비스를 덜 행하는 것으로 나타나 규정 위반시 처벌의 강도가 클수록 공격적인 세무서비스를 자제하는 것으로 보인다.

#### 4.2.3 의뢰인과의 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향

세무대리인이 의뢰인과 친밀한 관계를 유지하고 있는 경우 의뢰인의 요구를 거절하기 어렵다. 특히 의뢰인이 업무와 관련되어 적극적으로 납부세액을 줄이도록 요구하는 경우 세무대리인은 친밀한 관계를 유지하기 위해 의뢰인의 요구를 수용할 가능성이 커진다.

〈표 9〉 의뢰인과의 관계와 세무대리인의 경험에 대한 분석결과<sup>8)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	3.303	5.281	0.000	0.019
RLTN	0.292	1.985	0.051	
EXPER	0.426	1.856	0.068	
RLTN* EXPER	-0.093	-1.813	0.074	

의뢰인과의 관계 및 대리인의 경력이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석하였다. 의뢰인과의 관계는 세무대리인의 공격성에 정(+)의 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 세무대리인의 경력이 세무대리인의 공격성에 정의 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인과의 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향은 대리인의 경력이 많을수록 작아지는 것으로 나타났다. 그러나 이러한 변수에 대한 전체

8) 의뢰인과 세무대리인의 관계(RLTN)가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향에 대한 분석결과에서는 회귀계수와 t값이 각각 0.156, 2.896으로 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 의뢰인과 세무대리인의 관계가 좋을수록 세무대리인은 의뢰인을 위해 더 공격적인 세무대리 업무를 수행하는 것으로 볼 수 있다.

적인 유의수준은 5%이하이다.

〈표 10〉 의뢰인과의 관계와 법규의 명확성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.924	11.485	0.000	0.603
RLTN	0.078	0.697	0.487	
LAWCL	-0.518	-3.446	0.001	
RLTN* LAWCL	-0.004	-0.116	0.908	

의뢰인과의 관계 및 법규의 명확성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과는 <표 10>에 제시하였다. 법규의 명확성은 세무대리인의 공격성과 음(-)의 상관관계를 나타내고 있으며 통계적으로 1%이하의 유의수준에서 유의하다. 따라서 세법의 규정이 명확할수록 세무대리인은 의뢰인을 위해 공격적인 세무대행을 하지 못하는 것으로 보인다.

〈표 11〉 의뢰인과의 관계와 잠재적 벌칙가능성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.263	6.615	0.000	0.250
RLTN	0.091	0.555	0.580	
PENLT	-0.379	-1.639	0.104	
RLTN* PENLT	0.013	0.264	0.792	

의뢰인의 관계와 법규를 위반했을 때 처벌받을 가능성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향은 <표 11>에 제시된 바와 같다. 처벌가능성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향인 PENLT의 회귀계수가 음으로 나타나고 있지만 통계적으로 유의하지 않아 처벌가능성은 세무대리인의 공격성에 영향을 미친다고 결론지을 수 없다.

4.2.4 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향

의뢰인이 세무업무에 대해 많이 알수록 적극적인 절세방법을 강구하게 된다. 따라서 세무업무에 대한 지식이 많은 의뢰인은 자신의 세무대리인에게 공격적인 업무를 하도록 요구하게 된다. 이렇게 의뢰인이 공격적인 업무를 요구할 때 세무대리인이 의뢰인의 요구를 수용하는 정도는 세무대리의 경험, 법규의 명확성 및 잠재적인 처벌가능성에 따라 다르게 나타나게 된다.

<표 12> 의뢰인 세무지식과 세무대리인의 경험에 대한 분석결과<sup>9)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	3.291	5.404	0.000	0.038
KNWG	0.318	2.114	0.038	
EXPER	0.297	1.177	0.243	
KNWG*	-0.070	-1.190	0.238	
EXPER				

의뢰인의 세무지식이 대리인의 공격성에 미치는 영향을 분석한 결과에서 의뢰인의 세무지식은 세무대리인의 공격성과 통계적으로 유의하게 양의 관계를 나타내 의뢰인이 세무업무에 대해 잘 알수록 대리인에게 공격적인 세무신고를 요구하는 것으로 보인다.

그러나 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경력에 따라 다르게 나타나지는 않았다. 따라서 세무대리인의 경력과는 관계없이 의뢰인의 요구에 따라 대리인은 공격적인 세무업무를 수행하

9) 의뢰인의 세무지식(KNWG)이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향에 대한 분석결과에서는 회귀계수는 0.164이며 t값이 2.994로 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 의뢰인이 세무업무에 대한 지식이 많을수록 대리인은 공격적인 세무대리 업무를 수행하는 것으로 볼 수 있다.

는 것으로 보인다.

의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도가 법규의 명확성에 따라 다르게 나타나는지를 분석한 것이 <표 13>이다. 분석결과 법규의 명확성은 세무대리인의 공격성과 음의 상관관계를 나타내고 있어 법규가 명확할수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도가 법규의 명확성에 따라 다르지 않았다.

<표 13> 의뢰인의 세무지식과 법규의 명확성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	6.281	11.474	0.000	0.612
KNWG	-0.006	-0.051	0.959	
LAWCL	-0.660	-3.893	0.000	
KNWG*	0.031	0.766	0.445	
LAWCL				

<표 14> 의뢰인의 세무지식과 잠재적 벌칙가능성의 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	6.378	7.869	0.000	0.275
KNWG	-0.144	-0.845	0.400	
PENLT	-0.725	-3.112	0.002	
KNWG*	0.088	1.774	0.078	
PENLT				

의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향이 벌칙가능성에 따라 다르게 나타나는지를 분석한 결과가 <표 14>에 제시되었다. 표에서 볼 수 있는 바와 같이 벌칙가능성은 세무대리인의 공격성과 통계적으로 유의하게 음의 상관관계를 나타내 벌칙가능성이 커질수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것으로 나타났다. 또한 의뢰인의 세무지식과 벌칙가능성의 상호작

용을 나타내는 회귀계수가 한계적으로 양으로 유의함을 나타내 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 정도는 별척가능성이 커질수록 더 크게 나타나는 것으로 볼 수 있다.

**4.2.5 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향**

공격적인 성향을 가진 의뢰인은 납부세액을 줄이기 위해 대리인으로 하여금 공격적인 업무를 하도록 요구할 수 있다. 그러나 이러한 요구를 수용하는 정도는 대리인의 특성도 영향을 미치게 된다. 즉, 대리인의 경험, 법규의 명확성, 잠재적인 별척가능성에 따라 의뢰인의 요구를 수용하는 정도가 달라질 것이다.

〈표 15〉 의뢰인의 공격성과 세무대리인의 공격성에 대한 분석결과<sup>10)</sup>

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	3.083	4.807	0.000	0.053
CLAGG	0.359	2.361	0.021	
EXPER	0.344	1.345	0.183	
CLAGG* EXPER	-0.079	-1.398	0.167	

다음은 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 어떠한 영향을 주는지를 분석하였다. 표에서 볼 수 있는 바와 같이 의뢰인의 공격성과 세무대리인의 공격성은 양으로 유의한 관계를 나타내 의뢰인이 공격적인 성향을 가지고 있다고 세무대리인이 인지할 때 세무대리인이 더욱 공격적인 세무업무를 수행한다고 볼 수 있다. 그러

10) 의뢰인의 공격성(CLAGG)이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향에 대한 단순회귀분석결과에서 회귀계수와 t값이 각각 0.215와 3.945로 나타나 1%미만의 유의수준에서 유의적인 것으로 나타났다. 따라서 의뢰인이 공격적일수록 세무대리인은 더 공격적인 세무대리업무를 수행하는 것으로 볼 수 있다.

나 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 주는 영향은 세무대리인의 경험에 따라 다르게 나타나지는 않았다.

〈표 16〉 의뢰인의 공격성과 법규의 명확성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.443	9.580	0.000	0.619
CLAGG	0.181	1.444	0.151	
LAWCL	-0.420	-2.460	0.015	
CLAGG* LAWCL	-0.024	-0.620	0.537	

의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 주는 영향이 법규의 명확성에 따라 다르게 나타나는지를 분석한 결과는 <표 16>에 제시하였다. 표에서 볼 수 있는 바와 같이 법규의 명확성은 세무대리인의 공격성과 통계적으로 유의하게 음의 상관관계를 나타내 세무업무를 규정하는 법규가 명확할수록 세무대리인의 공격성은 줄어드는 것을 알 수 있다. 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 주는 영향은 법규의 명확성에 따라 다르게 나타나지 않아 법규의 명확성 여부와는 관계없이 의뢰인의 공격적인 성향이 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 것으로 볼 수 있다.

〈표 17〉 의뢰인의 공격성과 잠재적 별척가능성에 대한 분석결과

변수	회귀계수	t-Value	P-Value	Adjusted R2
절편	5.508	7.053	0.000	0.291
CLAGG	0.035	0.213	0.832	
PENLT	-0.524	-2.321	0.022	
CLAGG* PENLT	0.047	0.961	0.338	

의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 영

향을 미치는 정도가 벌칙가능성에 따라 다르게 나타나는지를 분석한 결과는 <표 17>에 제시하였다. 표에서 볼 수 있는 바와 같이 벌칙가능성과 세무대리인의 공격성은 음으로 유의한 관계를 나타내 벌칙가능성이 커지면 세무대리인이 공격적인 세무업무를 하지 않는 것으로 나타났다. 또한 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 벌칙가능성에 따라 다르게 나타나지 않아 벌칙가능성에 관계없이 의뢰인의 공격성은 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 것을 알 수 있다.

## V. 요약 및 결론

본 연구에서는 세무의사결정에서 이중적 역할을 수행하고 있는 세무대리인이 자신들의 고객인 납세자의 이익을 옹호하는 의사결정을 행하는 척도인 세무대리인의 공격성 영향을 미치는 요인을 분석하였다. 이전의 연구에서는 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인 중 세무대리인의 개인적인 특성인 경험, 설별, 나이, 위험성향, CPA자격유무, 교육수준을 주로 다루었다. 그러나 본 연구에서는 세무대리인이 자신의 의뢰인에 대해 인지하는 특성과 세무대리인의 공격성과의 관계를 분석하였다. 특히, 의뢰인의 규모, 대행수수료, 의뢰인의 세무지식, 의뢰인과 세무대리인의 관계, 의뢰인의 공격적인 성향 등에 대한 특성이 세무대리인의 공격성에 어떠한 영향을 미치는지를 분석해 보았다. 또한 이러한 변수가 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 정도가 세무대리인의 경험, 세법규정의 명확성과 잠재적인 벌칙가능성에 따라 영향의 정도가 달라지는지를 함께 분석한다.

분석결과를 요약하면 다음과 같다. 첫째, 의뢰인의 규모는 세무대리인의 공격성과 양의 상관관계를 나타내 의뢰인의 규모가 클 경우 세무대리인이 중요한 고객으로 인식하여 의뢰인의 입장을 적극적으로 옹호해 주는 것으로 나타났다. 또한 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향은 세무대리인의 경험이 많을수록 감소하는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 법규의 명확성이 커질수록 더 커지는 것으로 나타났다. 의뢰인의 규모가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 잠재적인 벌칙가능성이 증가할수록 더 작아지는 것으로 나타났다.

둘째, 세무대리인이 대행업무를 수행하고 얻는 대행수수료는 세무대리인의 공격성과 정의 관계를 나타내 세무대리인 영업에서 수수료가 중요한 요인임을 시사하고 있다. 그러나 의뢰인의 규모에 대한 분석결과와는 달리 대행수수료가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 대리인의 경험, 법규의 명확성 및 잠재적인 처벌가능성에 따라 달라지지 않았다.

셋째, 의뢰인과 세무대리인과 관계와 세무대리인의 공격성을 분석한 결과에서 의뢰인과의 관계는 세무대리인의 공격성과 한계적으로 유의한 양의 상관관계를 보여주고 있다. 또한 의뢰인과의 관계가 세무대리인의 공격성에 미치는 영향의 정도는 세무대리인의 경험에 따라 한계적으로 더 작아지는 것으로 나타났다. 그러나 법규의 명확성 및 잠재적인 벌칙가능성에 따라서는 이러한 영향의 정도는 달라지지 않는 것으로 나타났다.

넷째, 의뢰인의 세무지식과 세무대리인의 공격성에 대한 영향을 분석한 결과 의뢰인의 세무지식은 세무대리인의 공격성에 정(+)의 영향을 주는 것으로 나타났다. 또한 의뢰인의 세무지식



이 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 정도는 세무대리인의 경험에 따라 그 영향이 더 커지는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인의 세무지식이 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 정도는 법규의 명확성 및 잠재적인 벌칙가능성에 따라서는 달라지지 않았다.

다섯째, 의뢰인의 공격성이 세무대리인의 공격성에 대한 영향을 분석한 결과 의뢰인의 공격성이 커질수록 세무대리인도 공격적인 업무를 수행하는 것으로 나타났다. 그러나 의뢰인의 공격적인 성향이 세무대리인의 공격성에 영향을 주는 정도는 세무대리인의 경험, 법규의 명확성 및 잠재적인 벌칙가능성에 따라 달라지지 않았다.

본 연구는 설명변수 및 종속변수를 측정하는데 있어서 설문조사 방법을 택하였다. 따라서 본 연구의 결과는 설문조사가 갖는 한계점을 모두 내재하고 있다. 또한 설문조사 대상을 회계법인에 근무하고 공인회계사회에 소속된 공인회계사로 한정함으로써 세무사 등의 모든 대리인을 연구대상에 포함하지 않아 연구결과를 일반화하는데 있어서 한계점이 있다.

본 연구에서는 세무대리인의 공격성에 영향을 미치는 요인을 세무대리인 영업수익 및 의뢰인의 특성을 중심으로 분석하였다. 향후 연구에서는 환경요인, 의뢰인의 특성, 대리인의 특성을 모두 통합한 연구가 필요하다고 할 수 있다.

## 참고문헌

### 1. 국내문헌

이환근, 세무대리인의 의사결정에 영향을 미치는 요인에 관한 실험연구, 부산대학교 대학원

박사학위논문, 1999.

전태영, 세무서비스평가에 관한 연구, 세무회계학연구 제1권 창간호, 1999, pp.211-235.

### 2. 외국문헌

Ayres, F. L., Betty R. Jackson, and Peggy S. Hite, "The economic benefits of regulation: Evidence from professional tax preparers," *The Accounting Review*(April 1989), pp.300-312.

Carnes, G. A., Gordon Harwood, and Roby Sawyers, "The determinants of tax professionals' aggressiveness in ambiguous situations." *Advances in Taxation* 8, 1996, pp.1-26.

Cuccia, Andrew D., "The effects of increased sanctions on paid tax preparers.: Integrating economic and psychological factors," *The Journal of the American Taxation Association* 16(1) Spring 1994, pp.41-66.

DeAngelo, L. E., "Auditor Size and Audit Quality" *Journal of Accounting and Economics*, 1981, pp.133-199.

Duncan, W. A., D. W. LaRue, and P. M. J. Reckers, "An empirical examination of the influence of selected economic and noneconomic variables in decision making by tax professionals," *Advances in Taxation* 2, 1989, pp.91-106.

Goldman, A., and B. Barlev, "The Auditor-Firm Conflict of Interest: Its Implications for Independence", *The Accounting Review*, 1974, pp.707-718.

- Hair, J. F. Jr., R. E. Anderson, R. L. Tatham, and W. C. Black, *Multivariate Data Analysis*(5th ed.), Prentice-Hall.
- Milliron, V. C., "A conceptual model of factors influencing tax preparers' aggressiveness," in S. Moriarity and J. Collins (eds.) *Contemporary Tax Research*, University of Oklahoma, 1988, pp.1-15.
- Rockers, P. M. J., D. L. Sanders, and R. W. Wyndelts, "An empirical investigation of factors influencing tax practitioner compliance," *The Journal of the American Taxation Association* 13(2), 1991, pp.30-46.
- Schisler, D. L., "An experimental examination of factors affecting tax preparers' aggressiveness - A prospect theory approach," *The Journal of the American Taxation Association* 16(2), Fall 1994, pp.124-142.

## The Influence of Traits of Tax Practitioner on Tax Professional's Aggressiveness

Kyu-Hak, Chae\*/Hyun-Dai, Shin\*\*

### Abstract

This study aims determinants of tax professional's aggressiveness which perform duplicated role in tax decision-making. Especially, I would explain correlation between cognitive trait of tax practitioner and tax professional's aggressiveness.

Final results of this study is following;

First, positive correlation between tax practitioner size and tax professional's aggressiveness is significant.

Second, correlation among tax substitution fee, friendship between practitioner and professional, knowledge about tax of practitioner, tax professional's aggressiveness is positively significant.

Third, influence of tax practitioner's aggressiveness on tax professional's aggressive is positively significant.

---

\* Dept. of Business Administration, Hong-ik University.

\*\* Dept. of Information Secretary, Hoseo Computer Technical College.