

세정연구 19-01

표준세무감사파일 도입 연구

2019. 12

| 정훈 · 박하얀 · 박소현 |

연구진

연구자

정 훈 세정연구팀장

박하얀 세정연구팀 연구원

박소현 세정연구팀 위촉연구원



목 차

I. 서론	1
II. 표준세무감사파일	3
1. 표준세무감사파일 개요	3
가. 표준세무감사파일 도입 배경	3
나. 정의 및 성격	4
2. OECD 논의	4
가. 2005년: 비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 순응 지침	5
나. 2010년: 표준세무감사파일-조세 지침 2.0	11
다. 2010년: 세무조사 검증을 위한 테스트 절차 지침	20
III. 우리나라 전자신고 현황	24
1. 법인세	24
2. 소득세	26
3. 부가가치세	26
IV. 주요국의 도입 사례	33
1. 폴란드	34
가. 도입과정	34
나. SAF-T 내용	34
다. 도입효과 등	37
2. 포르투갈	39
가. 도입과정	39
나. SAF-T 내용	41
다. 도입 효과	50

3. 오스트리아	52
가. 도입과정	52
나. SAF-T 내용	53
4. 스페인	60
가. 도입과정	60
나. SAF-T 내용: 제출 예시	63
다. 도입 효과	71
5. 노르웨이	73
가. 도입과정	73
나. SAF-T 내용	74
다. 도입 영향	81
6. 프랑스	82
가. 도입과정	82
나. SAF-T 내용	83
7. 소프트웨어 개발자 및 컨설팅 업체	85
8. 소결	88
V. 시사점	93
1. 도입 여부 및 시기	93
2. 고려사항	95
가. 준비기간	95
나. 납세자의 권리 침해 가능성	98
다. 도입 범위	99
참고문헌	101



표목차

〈표 II-1〉 OECD 권장 표준세무감사파일의 구조.....	13
〈표 II-2〉 세무조사 검증을 위한 소프트웨어 테스트 상세 목록.....	22
〈표 III-1〉 전자세금계산서 관련 가산세.....	29
〈표 IV-1〉 포르투갈의 SAF-T 도입 과정.....	40
〈표 IV-2〉 프랑스의 FEC 데이터 구조.....	85
〈표 IV-3〉 SAF-T 국가별 비교	92



그림목차

[그림 III-1] 법인세 감가상각비 관련 신고서류	25
[그림 III-2] 부가가치세 전자신고 기본정보 입력 화면	27
[그림 III-3] 부가가치세 신고서 작성 화면	28
[그림 III-4] 부가가치세 매출세액 신고화면	30
[그림 III-5] 부가가치세 매입세액 신고화면	32
[그림 IV-1] SAF-T 도입 및 논의 국가	33
[그림 IV-2] 폴란드의 부가가치세 세수 및 부가가치세 GAP 변화	38
[그림 IV-3] 포르투갈 e-fatura 활용시 부여되는 혜택	43
[그림 IV-4] 포르투갈 IES+의 활용 단계	45
[그림 IV-5] 포르투갈 SAF-T 데이터 구조: 최상위	46
[그림 IV-6] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 표제 (header)	47
[그림 IV-7] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 마스터파일	48
[그림 IV-8] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 총계정원장 입력값	48
[그림 IV-9] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 원천 자료	49
[그림 IV-10] 포르투갈의 부가가치세 세수 및 부가가치세 GAP 변화	50
[그림 IV-11] 포르투갈 e-fatura 활용 세제 혜택 실적	51
[그림 IV-12] 오스트리아 SAF-T의 이원화된 구조	54
[그림 IV-13] 오스트리아 SAF-T의 기본 구조	55
[그림 IV-14] 오스트리아 SAF-T 구조: 헤더	56
[그림 IV-15] 오스트리아의 SAF-T 구조: 마스터파일	57
[그림 IV-16] 오스트리아의 SAF-T 구조: 총계정원장 입력값	58
[그림 IV-17] 오스트리아의 SAF-T 구조: 재고 수준	58
[그림 IV-18] 오스트리아의 SAF-T 구조: 원천 자료	59
[그림 IV-19] 오스트리아의 SAF-T 구조: 자산 내역서	60
[그림 IV-20] 스페인 SII의 인보이스 입력 단계별 XML 스키마	65
[그림 IV-21] 스페인 SII의 인보이스 정보 입력 창	66
[그림 IV-22] 스페인 SII의 인보이스 형태 F1/F2와 Credit memos	67

[그림 IV-23] 스페인 SII의 information on Customer Card	67
[그림 IV-24] 스페인 SII의 VAT 항목 내 SII 정보	68
[그림 IV-25] 스페인 SII의 VAT 포스팅 그룹 내 SII 정보	68
[그림 IV-26] 스페인 SII의 history page	69
[그림 IV-27] 스페인 SII의 Posted Document lists 내 SII 진행 상황	69
[그림 IV-28] 스페인 SII의 시스템 블록 다이어그램	70
[그림 IV-29] 국가별 납세자의 납세협력 필요도 비교	71
[그림 IV-30] 스페인 VAT GAP 변화(2013-2017)	72
[그림 IV-31] 노르웨이의 VAT 비율에 대한 코드 사용 예시	74
[그림 IV-32] 노르웨이의 Altinn, 국세청, ERP 시스템 관계도	76
[그림 IV-33] 노르웨이의 Journal Type으로 분류된 GL, AR, AP의 관계도	77
[그림 IV-34] 노르웨이 SAF-T의 헤더 스키마	78
[그림 IV-35] 노르웨이 TaxCode - StandardTaxCode으로 매핑 예시	79
[그림 IV-36] 노르웨이 SAF-T의 마스터 파일과 총계정원장 스키마	79
[그림 IV-37] 노르웨이 SAF-T의 총계정원장 스키마	80
[그림 IV-38] 노르웨이 SAF-T의 현금 분개 내역 예시	81
[그림 IV-39] 2018년 전 세계 ERP시장 점유율	86
[그림 IV-40] SAP의 룩셈부르크 SAF-T 구성	87
[그림 V-1] 국내 ERP 시장 점유율(2017)	96

I. 서론

- 정보통신 또는 전산기술의 발달은 경제환경에 많은 영향을 미치면서 조세도 이에 따른 영향을 받고 있음
 - 조세 측면에서는 새로운 거래형태인 디지털경제의 과세문제와 더불어 이를 이용한 납세협력·과세행정 절차가 나타나고 있음
 - 이러한 예로는 작게는 인터넷을 이용한 정보공개, 납세신고 등에서부터 대규모 정보처리 등을 이용한 빅데이터 분석 등 보다 진화한 기술이 채택되고 있음

- 이러한 디지털기술을 이용한 조세행정에서 최종적 단계는 실시간 정보제공에 따른 납세신고의 생략과 자동적 세무조사임
 - Ernst & Young의 디지털화 수준 분류에서는 최종 단계인 Level 5를 실시간 세무조사를 넘어 세무상 양식 없이 자동적 정보제공에 따른 세액산정과 납세자의 확인으로 정의하고 있음¹⁾

- 디지털기술이 효과적으로 이용될수록 조세절차에서 거래비용의 절감과 적절한 세액산정이 가능해짐
 - 자동신고 및 세액계산, 자동적 세무조사 등은 세액산정 또는 결정 등을 위한 거래비용을 대폭 축소할 수 있다는 점에서 납세협력비용 및 과세행정비용을 낮출 수 있음
 - 전산화로 인해 보다 많은 정보로 적절한 세액에 대한 적시 검증이 가능해지며, 자동화로 인해 오류 등이 줄어들 수 있음

- 최근 EU 회원국들을 중심으로 표준세무감사파일(SAF-T: Standard Audit File for Tax)을 도입하고 있으며, 이는 조세분야의 전산화에서 중요한 요소로 작용할 수 있음
 - 표준세무감사파일은 OECD에서 제안된 정형화된 보고형식 파일로 납세신고와 세무조사의 전산화를 도모하기 위한 것임

1) Ernst & Young, *Tax authorities are going digital*, 2017, p.2.

- 표준세무감사파일의 목표가 조세분야의 완전한 전산화를 목표로 한다는 점에서 납세협력 및 과세행정 비용의 감축은 물론 적절한 납세가 이루어질 수 있음
 - 다수의 EU 회원국들이 현재 이를 도입하였거나, 도입할 예정임
- 아직 표준세무감사파일이 범세계적으로 널리 도입된 것은 아니나, 향후 우리나라에 도입을 위해서는 사전적으로 연구가 필요함
- 현재 미국, 일본 등의 비EU 회원국들에서는 표준세무감사파일과 관련하여 직접적인 논의가 이루어지지 않고 있음
 - 표준세무감사파일을 우리나라 시스템에 적용하기 위해서는 장기적인 시간이 필요하며, 국내 도입 시 영향에 대해서도 역시 알려진 바가 없어 유의미한 연구가 될 것으로 보임
 - 표준세무감사파일 도입을 위해서는 납세자의 전자적관리시스템(Enterprise Resource Planning)의 도입·수정 또는 새로운 모듈 도입이 필요하다는 점에서 적용 시 시간과 비용이 소요될 수 있음
 - 아직까지 우리나라에서 표준세무감사파일만을 대상으로 분석한 선행연구가 없음
- 본 연구는 표준세무감사파일의 개념과 체계 그리고 적용한 국가들의 현황과 영향 등을 분석하고, 우리나라의 전산화 정도를 반영하여 향후 우리나라에서 표준세무감사파일 도입 시 고려해야 할 점들을 시사점으로 제시함
- 표준세무감사파일을 제안한 OECD의 보고서와 표준세무감사파일의 체계를 검토하고 이를 도입한 국가들의 도입현황과 영향 등을 조사함
 - 현행 우리나라의 조세 정보의 전자화 수준을 파악하고 향후 국내 도입 시 고려사항을 시사점으로 제시하고자 함

II. 표준세무감사파일

1. 표준세무감사파일 개요

가. 표준세무감사파일 도입 배경

- 전자상거래의 출현 등 세계적으로 새로운 과세 환경들이 만들어지고 있으며, 이에 따라 과세 기관은 정보 교환 등 국제 협력의 필요성이 증가함²⁾
 - 1998년 전자상거래에 적용해야 하는 광범위한 과세원칙에 대한 논의가 이루어진 Ottawa Taxation Framework Conditions Conference가 개최된 바 있음
 - 이때 합의된 내용을 실질적인 행정 절차에 반영하기 위한 노력의 일환으로, OECD의 세무행정포럼(FTA)은 2005년 「비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 순응 지침(Guidance on tax compliance for business and accounting software)」을 발표함

- OECD 재정위원회(Committee on Financial Affairs: CFA)는 2002년 7월 세무행정포럼(Forum on Tax Administration, 이하 FTA)을 설립하여, OECD 회원국의 세무행정 발전을 도모하고 있음³⁾
 - 납세자의 순응을 유도하고 과세 관청의 효율성, 효과성 및 공정성을 높여 조세비용을 절감하는 것을 목표로 함
 - 국제적인 소프트웨어 표준을 개발하는 Tax e-Audit Group을 포함한 전문적인 서브그룹의 직접적인 지원을 받아 기업의 납세비용 감소, 과세 관청의 행정비용 감소 및 감사 결과 제고, 공동 감사 시 과세 기관의 협력 플랫폼 제공에 노력을 기울임
 - FTA는 이를 바탕으로 2005년 「표준세무감사파일 지침」 1.0 버전을 발표함

2) OECD, *Guidance on tax compliance for business and accounting software*, Forum on Tax Administration, Center for Tax Policy and Administration, May 2005.

3) OECD, *Guidance for the standard audit file - tax version 2.0*, Forum on Tax Administration, April 2010

- 표준세무감사파일 1.0 버전은 고객 및 기업의 총계정원장과 함께 마스터파일 자료, 계산서, 주문서, 결제 및 수정 관련 세부 사항을 기반으로 함
- 2010년 개정된 2.0 버전에서는 재고 및 고정자산 관련 정보까지 확장됨

나. 정의 및 성격

- 표준세무감사파일에 대해서는 명확하게 제시된 정의가 없으나, 본 보고서에서는 OECD의 논의를 종합하여 과세 관청이 규정하는 세무 관련 자료를 국제적 표준인 XLM 스키마 형태로 통합 제출한 전자 파일로 정의하고자 함
 - 과세 규정을 적용하는 과정에서 조사관이 오류 등을 식별 및 계량할 목적으로 회계 자료를 테스트할 때 이 파일을 활용할 수 있음
 - 중소기업부터 다국적기업까지 전체 소프트웨어를 망라하는, 납세자가 작성하는 모든 사업 및 회계 기록에 공통적으로 적용할 수 있는 형식으로 구성됨
 - OECD에서는 국제 수준의 통합을 위해 XML 형식을 권장하고 있으며, 국가 및 사업별 상황에 따라 다른 형식과 구조 문서가 추가될 수 있음(OECD, 2010b)⁴⁾
- 기업의 회계 관련 정보를 규격화된 형태로 전자적 전환 및 즉시 발송을 가능하게 함으로써 조세협력비용 및 행정비용을 최소화하는 데 의미가 있음
 - 모든 분석 자료의 형식을 규격화함으로써 동시에 비교 및 분석이 가능해지며, 세무 신고 및 조사 역시 용이해짐

2. OECD 논의

- 본 항에서는 앞선 표준세무감사파일 도입 배경에서 언급한 바 있는 OECD의 지침 3가지에 대한 내용을 살펴보고자 함
 - 오타와 회의에서 합의된 과세원칙 내용을 반영하여 OECD가 2005년 발표한 「비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 준응 지침(Guidance on tax compliance for business and accounting software)」에 대해 살펴봄

4) OECD, *Guidance on Test procedures for Tax Audit Assurance*, Forum on Tax Administration, April 2010

- 2010년 표준세무감사파일 지침의 가장 최근 버전인 「표준세무감사파일-세금 지침 2.0 (Guidance for the Standard Audit File- Tax 2.0)」과 이 지침의 부속서에 해당하는 「세무 감사 보증을 위한 테스트 절차 지침(Guidance on Test Procedures for Tax Audit Assurance)」에 대해 살펴봄
- OECD 세금 지침 시리즈는 국가별로 다양한 영향 요인들을 충분히 인식하고, 이를 염두에 둔 해석이 필요함
 - 각 세무 기관은 과세 체계를 관리함에 있어 입법 체계, 관행 및 문화 측면에서 각기 다른 환경에 직면해 있음
 - 따라서 각 세무행정 시스템이 처한 상황을 고려하지 않고 획일적인 표준을 적용할 경우 실용성이 저하될 수 있음

가. 2005년: 비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 순응 지침⁵⁾

1) 개요

- 2005년 발간된 본 OECD 지침은 세무회계 소프트웨어의 표준을 개발할 때 적용해야 할 일반적 사항에 대해 제시하는 것을 목적으로 함
 - 세무 감사 프로세스의 신뢰성을 높이고 세무당국의 행정비용과 납세자의 협력비용을 최소화하는 데 초점을 둠
 - 이러한 원칙을 구현하기 위해 과세 관청 및 기업이 염두에 두어야 하는 기본적 방향 및 기준을 비롯하여, 세금 신고 및 납부 시 사용하는 소프트웨어의 표준을 제시함
- 공공 및 민간의 세무조사에 있어 다음과 같은 방향의 개선이 이루어지는 것을 목표로 함
 - 세금 신고서의 검토가 보다 용이하게 이루어질 수 있어야 함
 - 회계 데이터를 정확하게 처리하고 기록할 수 있어야 하며, 사업에 대한 통제 기능, 자산 보호 및 수익률 모니터링이 가능하게 해야 함

5) OECD, *Guidance on tax compliance for business and accounting software*, Forum on Tax Administration, Center for Tax Policy and Administration, May 2005.

2) 기본 원칙

- 첫째, 전산화된 회계 시스템을 통해 세무조사를 효과적으로 수행해야 함
 - 회계 소프트웨어를 통해 사용자가 세금신고서를 전자적으로 제출할 수 있어야 하며, 표준감사파일을 생성하여 비전문가도 감사 자료를 추출하고 다운로드받을 수 있어야 함
 - 회계 장부의 개시부터 종료까지 개별 항목별로 수익을 입증하는 충분한 감사 추적 기록을 생성해야 함
 - 각 추적 내용은 마스터 파일 내 상설 데이터의 수정 사항을 비롯하여, 관련 프로세스와의 연계 내용을 기록함
 - 시스템 내 예외 보고 기능을 통해 자동화된 감사를 수행함으로써 사용자가 처리 과정의 정확성을 확인할 수 있어야 함

- 둘째, 해당 소프트웨어를 원활하게 활용하기 위한 조치 역시 사전적으로 마련해야 함
 - 기록된 전자 자료는 가독성 있는 완전한 형태로 장기간 보관될 수 있어야 함
 - 소프트웨어 이용자를 위해 사용법에 대한 포괄적인 매뉴얼이 제공되어야 함

3) 관련된 세부 이슈

가) 조세 비용 측면

- 과세행정비용과 납세협력비용을 모두 절감할 수 있는 방향이어야 함
 - 이를 달성하기 위해서는 기업이 납세 규정을 준수하는 데 부담하는 비용과 세무당국이 시스템을 운영하는 데 소요되는 비용이 최소화되는 균형점을 찾아야 함
 - 잦은 점검 및 세무조사, 사법행위 등을 통해 과세 의무 이행을 보장하는 것은 많은 비용이 소요되므로, 세무당국은 납세자의 '자발적 준수'를 극대화하는 방향으로 유도해야 함

- 시스템 구조를 이해하기 쉽고 구현이 용이하며, 해당 시스템을 기업이 쉽게 수용할 수 있을 때 자발적 납세 준수가 가능해짐

- 이는 납세 시스템을 기업이 기존에 사용하던 회계 시스템과 통합하는 경우 가장 활성화될 수 있음
- 대기업은 이해관계자 대신 내부 및 외부 감사인을 활용하고, 내부 통제 시스템과 절차를 강화함으로써 자발적 준수를 유도할 수 있음
- 그러나 전문적 회계시스템이 미비한 중소기업의 경우 상대적으로 납세비용이 부담으로 작용할 수 있으며, 납세시스템을 이해하고 준수하는 것 또한 곤란을 겪을 수 있음
 - 세무 및 규제기관의 조사에 필요한 신뢰할 수 있는 거래 데이터를 상시 기록하고 보관하는 것을 의무화하여 세무조사 시 발생하는 납세비용을 절감하고, 중소기업 형식에 적합한 회계 프로그램을 개발하는 것이 필요함
- 조세 비용의 측면 역시 다수에게 적용될 수 있는 일반적인 원칙을 제시할 수는 있으나, 사업 규모와 운영의 복잡성에 따라 세부 내용은 적합하지 않을 수 있음

나) 세금 신고서 작성 및 제출 측면

- 표준세무감사파일의 형식으로 세무 신고를 진행할 때 역시, 필요한 정보를 기업에서 상시 사용하는 회계 프로그램으로부터 취득하는 것이 바람직함
 - 기업 회계 프로그램의 기본적인 기능은 기업의 사업 활동에 대해 신뢰성 있는 정보를 제공하고 관리하는 것임
 - 소득세 신고서에 작성된 이윤을 기초로 부가가치세(VAT/GST) 신고서 및 연간 재무제표를 주기적으로 제출함
 - 이러한 관리 기능은 사업 지역이 여러 국가에 걸쳐 있을 때 더 중요해지며, 세계적인 표준이 있을 경우 자료의 비교가능성을 높임으로써 정보 교환비용을 최소화할 수 있음
- 이에 따라 회계 소프트웨어 내에 세금 신고에 필요한 정보들을 전자적으로 전환하고 발송하는 기능을 제공하도록 설계하도록 요구됨
 - B2G 및 G2B 정보 교환 시 회계 소프트웨어가 납세 정보를 전자 제공하게 되면, 납세자와 과세관청 모두에게 효율성 개선을 가져옴
 - 일부 국가에서는 회계 소프트웨어 내 전자신고서 제출 기능을 법적 요건으로 삼고 있기도 함

다) 세무 조사 측면

- 소프트웨어 개발자는 사용자가 시스템 처리 과정 및 사용 환경에 대한 이해를 돕도록 별도의 매뉴얼 문서를 마련해야 함
 - 감사 기술을 비롯하여, 데이터 형식, 백업 및 파일 보존 옵션 등 관련 기술들이 고도로 발전하고 있으므로, 세무조사관 및 사용자들이 프로그램을 원활하게 사용하기 위해서는 정확하고 접근성 높은 매뉴얼이 요구됨

- 전자 회계 프로그램을 통해 세무조사에 충분한 입증자료를 확보할 수 있어야 함
 - 각 과세당국의 세무조사 정책에 따라 채택하고 있는 방법은 다를 수 있으나, 포괄적으로 고려해야 할 사항들은 존재함
 - 개별 항목 입력의 신뢰성을 보장하기 위해 프로그램 내에 적절한 내부 통제를 포함시킴으로써 회계 기록이 완벽하고 정확하게 작성되도록 보장함
 - 적용된 내부 통제 프로세스에 대한 증빙은 일정 기간 동안 신빙성이 입증된 상태에서 전자 형태로 보관됨

- 합리적인 세무조사 수준을 보증하기 위해, 적절한 감사 추적 기능이 포함된 정밀한 회계 시스템을 세무조사관에게 제공해야 함
 - 본질적으로 세금신고서에 기록된 회계 및 사업 정보는 추적 및 조정이 가능해야 함
 - 각 항목에는 다른 관련 프로세스 및 이벤트들과 연계된 수많은 링크 시스템이 존재하며, 영수증, 지불, 재고, 프론트엔드 시스템 등까지 자체 감사 추적이 존재할 수 있음
 - 전문 무역부문과 관련된 세무조사의 경우 계산서 이외의 정보까지 확인이 필요함
 - 부가가치세 세무조사 진행 시에는 재화 및 서비스에 일정 기간 동안 부과된 세율과 그 변동 내용의 근거 또한 필요함
 - 최종적으로 감사 추적 결과와 내부 통제 운영 내용이 문서화되어야 함

- 소프트웨어는 전자적으로 보관된 기록들을 검증할 수 있는 기능을 보유해야 함
 - 전산 회계시스템 내 기록은 세무조사 완료 후에는 세무조사관이 상시 확인하기 어려우며, 이는 기록의 신뢰성에 상당히 중요한 영향을 미칠 수 있음

- 신뢰할 만한 데이터와 만족할 만한 표준을 유지하기 위해서는 시스템과 기록에 대한 검증 기술이 내재되어 있어야 함
 - 기록의 진위와 무결성, 유용성을 확인하는 내부 통제 기능을 통해 데이터의 신뢰성을 유지할 수 있음

- 이에 따라 기록을 전자적으로 보관할 때 전자 감사 기술을 사용하는 테스트 프로그램이 적용되어야 함
 - 회계 기록 및 원시문서, 이행 사항에 대한 종합적인 결과와 감사 기술에 의거한 정합성 및 실질 테스트를 전자적으로 수행한 후, 세무조사에 필요한 증빙 자료들을 획득할 수 있음
 - 이러한 기법들은 감사 범위 내에서 효율성과 생산성을 향상시킴
 - 전자상거래 시스템의 경우 감사 추적 자료가 모두 전자 데이터일 수 있으며, 이는 지면 자료에 비해 흔적없이 쉽게 변경되거나 훼손될 가능성 역시 높음
 - 세무조사 수행자는 기록의 신뢰성을 확보하기 위해 제3자와 개별 항목의 세부내역을 확인하는 등 감사 증빙자료를 검증하기 위한 검사시스템이 필요할 수도 있음

- 세무조사 수행자가 정합성 및 실질테스트가 완료된 데이터에 쉽게 접근할 수 있도록 소프트웨어가 설계되어야 함
 - 소프트웨어 내 표준세무감사파일 출력 기능을 손쉽게 이용할 수 있도록 가이드북과 같은 매뉴얼을 마련해야 함
 - 전자 기록은 장기간 손상 없이 가독성 높게 보관되어야 하며, 세무조사 수행자의 요청에 따라 기록을 검색할 수 있도록 만들어야 함

- 표준감사파일은 소프트웨어에 저장된 원형의 회계 기록을 기반으로 작성된 것이므로, 요청 시 언제든지 재작성할 수 있어야 함
 - 또한 세무조사 수행자가 기록을 검토할 때, 원본과의 비교 검증이 기능해야 함

라) 기업 경영방식 측면

- 본 지침에서는 기업 경영방식 관련 이슈들을 세부적으로 다루지는 않으나, 소프트웨어는 납세와 관련된 법령들에서 요구하는 필수 요건들을 충족시키는지 확인할 수 있는 유용한 도구가 될 수도 있음
 - 2002년 미국의 「사베인 옥슬리법」⁶⁾의 제정과 함께 유럽 상장회사들은 국제 재무보고 표준(International Financial Reporting Standard)을 적용해야 한다는 EU의 결정으로, 전 세계적으로 정부가 기업의 의무와 책임을 강화하기 위해 기업 경영방식에 대해 면밀한 조사가 이루어지는 추세임
 - 소프트웨어 내에서 정합성 및 실질 테스트를 통한 데이터 검증이 이루어지고, 개별 기록 데이터에 대한 접근이 가능하다는 점은 기업 내부 사항 검토에 도움을 줄 수 있음

4) 표준세무감사파일 제도 구현 시 추가적으로 고려해야 할 사항

- 과세당국은 국내의 세무관계자와 다자 협력을 포함하는 이행 계획을 마련하는 것이 바람직함
 - 본 지침이 성공적으로 구현되기 위해서는 법률 제정, 국가 표준기구와의 협업, 기업 이해관계자들의 자발적 동의 등 여러가지 필요한 사항들이 존재함
 - 이때 국가별 문화와 다양한 이해 관계자들과의 충분한 협의가 필요하므로, 다자간 협력을 포함하는 이행 계획으로 시작하는 것이 바람직함

- 과세당국은 표준세무감사파일 스키마 표준을 설계할 때 회원국과 협력할 필요가 있음
 - 본 지침의 요건을 만족시키는 스키마 표준 개발 시 국가 간에 일관성 있는 표준이 도입될 경우, 국가별로 상이한 요건들로 인해 다국적기업에서 발생하는 애로사항을 최소화할 수 있음

- 과세당국은 표준세무감사파일을 비롯하여 지침 내용을 회계 프로그램에 반영하기 위해 비즈니스 시스템 개발자 및 회계 조직과 협업해야 함

6) 기업 회계 개혁 및 투자 보호법으로, Enron사와 WorldCom사의 회계 부정 사건 이후 재무 조작과 회계 스캔들을 방지하기 위해 2002년 제정됨

- 과세기관이 소프트웨어 개발자 혹은 회계 조직과 협력하는 것은, 개발자 및 관련자들이 지침을 채택하고 이를 회계 소프트웨어 패키지에 통합하는 데 도움이 됨
- 과세당국은 시스템 개발자와 협력하여 전자세금신고서 기능을 소프트웨어에 적용하는 것이 바람직함
 - 세무 담당 부처에서는 비용 절감을 위해 납세자들에게 신고서를 전자적 방식으로 제출하는 것을 권장하고 있으므로, 개발자는 소프트웨어 내에 세금신고서 작성에 필요한 정보를 추출할 수 있는 기능을 구축하는 것이 합리적임
- 과세당국이 관련 부처들과 협력하여 시스템의 일관성을 유지한다면 기관의 자료 획득 비용과 기업들의 납세순응비용을 절감할 수 있음
 - 납세자는 과세관청 외에도 통계청이나 무역 관련 부처 등 다른 정부 기관에 역시 정보 제출 의무를 지니기도 하는데, 이때 모두 과세관청이 세무조사 및 자료 검증에 사용하는 표준세무감사파일 형식을 사용할 수도 있음
- 기업이 사용하는 비즈니스 회계 프로그램 평가 시에도 본 지침을 참고할 것을 권장함
 - 소프트웨어 개발자와 과세기관이 기업의 비즈니스 회계 프로그램을 테스트 및 평가하는 경우, 본 지침이 해당 소프트웨어를 시험하는 기준 중 하나로서 작동할 수 있음

나. 2010년: 표준세무감사파일-조세 지침 2.0⁷⁾

1) 개요

- 본 지침은 세무조사관 및 과세관청의 효율성과 효과성을 증진시키기 위해, XML 형식으로 표준세무감사파일을 설계하고 실행하는 것을 목적으로 함
 - 지정한 특정 시기의 데이터를 표준화된 레이아웃과 포맷으로 추출하는 비즈니스 회계 시스템으로부터 생성된 신뢰할 만한 데이터로 표준세무감사파일을 작성하게 함

7) OECD, *Guidance for the standard audit file -tax version 2.0*, Forum on, April 2010.

- 본 지침은 세무담당자, 대표, 회계 및 감사 전문가 및 소프트웨어 개발자와 협력하여 작성되었으며, 표준세무감사파일의 데이터 구성 요소를 포함한 구조 및 형식 등 기술적 측면을 다룸
 - 또한 본 지침은 「기업 회계 소프트웨어의 납세 준응을 위한 기준 및 지침(Guidance and Specification for Tax Compliance of Business and Accounting Software: GABAS)」과 「세무 감사 보증을 위한 테스트 절차 지침(Guidance on Test Procedures for Tax Audit Assurance)」과 상호 보완적 내용을 담고 있음
 - 「기업 회계 소프트웨어의 납세 준응을 위한 기준 및 지침」은 세무조사 수행자가 데이터에 즉시 접근하여 자체 감사를 포함한 정합성 및 실질 테스트를 수행할 수 있어야 한다는 원칙을 명시하고 있음
 - 「세무 감사 보증을 위한 테스트 절차 지침」에는 세금별 세부 수행 목록이 포함되어 있음

- 기존의 OECD FTA 세금 가이드 시리즈에 발표된 아래의 보고서들을 바탕으로 작성됨
 - Transaction Information Guidance
 - 모범 국제 사례 소개를 비롯하여, 납세 준응 시스템 활성화 촉진과 내부 통제 실질 테스트 수행에 필요한 주요 데이터 목록을 제공함
 - Record Keeping Guidance
 - 테스트 진행 시 신뢰할 만한 데이터로서 표준세무감사파일을 활용하는 것은 필수 전제 조건임
 - 신뢰할 수 있는 전자기록이란 거래를 완전하고 정확하게 표현한 것으로, 기록 내에 충분한 수준의 진위 여부와 완전성 및 유용성이 표시되어 있어야 함
 - 이는 데이터 처리에 대한 강력한 내부 통제와 함께, 지속적으로 산출되는 데이터의 신뢰성을 보장하는 적절한 보안 기술을 적용함으로써 달성할 수 있음

2) 표준세무감사파일의 내용 및 형식

가) 표준세무감사파일의 구조 및 내용

- 표준세무감사파일은 대표적으로 총계정원장의 개별 기록, 외상매출금, 외상매입금, 고정자산, 재고 등의 정보가 포함되도록 설계됨

- 표준세무감사파일은 일반적인 기업 회계 시스템이 보유하는 데이터에 대해 4개의 최상위 항목 이하에 다단계의 하위항목으로 구성되며, 다음 <표 II-1>과 같은 구조를 가짐
 - 표제(header)는 생성된 표준세무감사파일(SAF-T) 및 업체, 대상 회계의 특성 관련 정보로 구성되며, 기타 항목을 통해 관할 당국이 추가적인 항목을 구성할 수 있음
 - 표제의 경우 하위 항목이 다층이 아닌 1개 층으로 형성됨
 - 마스터파일(master file)은 거래 정보 중 전반적이고 고정적인 사항들과 관련된 항목으로 구성되며, 표제(header)와 마찬가지로 도입 국가에서 항목을 추가하여 사용할 수 있음
 - 총계정원장 입력값(general ledger entries)에는 거래 세부 내역이 포함되며, 원천문서(source documents)를 통해 지불 정보, 물류 이동, 자산 거래 등의 정보를 제공할 수 있음

<표 II-1> OECD 권장 표준세무감사파일의 구조

항목명	내용 및 하위항목
1. 표제(Header)	
① SAF-T 파일 버전(AuditFileVersion)	
② 국가코드(AuditFileCountry)	ISO 3166-1 기반
③ 관할 세무당국 코드(AuditFileRegion)	ISO 3166-2 기반
④ SAF-T 파일 생성일(AuditFileDateCreated)	
⑤ SAF-T 생성 소프트웨어 회사명(SoftwareCompanyName)	
⑥ SAF-T 생성 소프트웨어명(SoftwareID)	
⑦ SAF-T 생성 소프트웨어 버전(SoftwareVersion)	
⑧ 회사명 및 주소(Company)	
⑨ 기본 통화(DefaultCurrencyCode)	ISO 4217 기반
⑩ SAF-T 파일 사용자 설정 기준(SelectionCriteria)	
⑪ 비고(HeaderComment)	
⑫ 회계 기반(계산서/현금 등)(TaxAccountingBasis)	
⑬ 과세 주체(부서/지사 등)(TaxEntity)	
⑭ 기타(###other)	
2. 마스터파일(MasterFiles)	
① 총계정원장 정보(GeneralLedgerAccounts)	
② 분류사항(Taxonomies)	분류코드

〈표 II-1〉의 계속

항목명	내용 및 하위항목
③ 고객 정보(Customers)	회사명, 사업자등록번호, 주소, 계좌정보, 고객ID, 대변 및 차변 기초잔액 등
④ 공급 업체 정보(Suppliers)	회사명, 사업자등록번호, 주소, 계좌정보, 공급자ID, 대변 및 차변 기초잔액 등
⑤ 과세 정보(TaxTable)	과세 코드, 세율 등
⑥ 단위표(UOMTable)	
⑦ 분석 코드(AnalysisTypeTable)	원가 단위, 원가중심점 등
⑧ 행위 유형(MovementTypeTable)	판매, 구매, 조정 등
⑨ 상품(Products)	상품코드, 그룹코드, 수출입품코드, 단위, 세금 등
⑩ 재고(PhysicalStock)	보관장소, 위치, 상품코드, 상품분류 및 유형, 소유자정보 등
⑪ 소유자 정보(Owners)	회사명, 사업자등록번호, 계좌정보 등
⑫ 자산(Assets)	자산명, 공급자, 구입일, 취득일, 가치, 총계정원장 코드
⑬ 기타(###other)	
3. 총계정원장 입력값(GeneralLedgerEntries)	
① 입력 항목 수(NumberOfEntries)	
② 차변 총액(TotalDebit)	
③ 대변 총액(TotalCredit)	
④ 분개(Journal)	거래 세부 정보
4. 원천문서(SourceDocuments)	
① 매출계산서(SalesInvoice)	
② 매입계산서(PurchaseInvoices)	
③ 지불정보(Payment)	지불일자, 방식 등
④ 물류이동(MovementOfGoods)	
⑤ 자산거래(Asset Transaction)	거래유형, 일자, 공급자, 가치 등

자료: OECD, *Guidance for the standard audit file -tax version 2.0*, Forum on, April 2010.

나) 표준세무감사파일의 형식

- 표준세무감사파일은 세무조사 자동화 프로세스를 용이하게 하기 위해, 국제적으로 널리 사용되는 데이터 형식으로 표준화하여 작성하는 것이 바람직함
 - 기업 및 재무 데이터는 XBRL 및 XBRL-GL과 같이 XML을 기반으로 하는 새로운 글로벌 공개 표준으로 이동하는 추세에 있으며, 표준세무감사파일 작성 시 XML 형식을 사용하면 이러한 새로운 국제 표준 적용 시 모든 이해관계자의 비용을 최소화할 수 있음
 - XML은 구조적 데이터를 표현하는 산업 표준으로, 어떠한 플랫폼에서도 읽을 수 있는 시스템 독립적인 데이터 포맷, 내용 및 구조⁸⁾를 지니며⁹⁾, 스키마를 통해 사용자가 원하는 형태로 다양한 문서의 구조로 데이터를 표현할 수 있음¹⁰⁾
 - 실제 채택 여부는 전적으로 과세 기관이 판단해야 할 문제이나, 세무조사 수행 시 과세 기관이 보다 포괄적인 접근을 제공하고자 한다면 XBRL(XML)의 지속적인 개발에 대해 인식하고 있어야 함¹¹⁾
- 업체들로부터 다양한 사업 형태가 축적됨에 따라, XLM에 다른 형식과 구조들이 기술 문서에 추가될 수도 있음
 - 현재 XML 정의에는 XBRL-FR에 연결할 수 있는 별도의 구조를 비롯하여 총계정원장 항목들에 대한 기타 분류체계가 포함되어 있음

8) XML의 문서 구조는 태그와 값으로 구성된 노드(element)들의 합으로 이루어짐(박우창·서여진, 「구조와 내용 유사도에 기반한 XML 웹문서 검색시스템 구축」, 『인터넷정보학회논문지』, 한국인터넷정보학회, 제6권 제2호, 2004, pp.100)

9) 박우창·서여진, 「구조와 내용 유사도에 기반한 XML 웹문서 검색시스템 구축」, 『인터넷정보학회논문지』, 한국인터넷정보학회, 제6권 제2호, 2004, pp.99

10) 황의철, 「전표데이터 처리를 위한 XML Scheme 설계에 관한 연구」, 『한국콘텐츠학회 학술대회 논문집』, vol.2, No.1, 2004, p.217

11) OASIS의 세금 XML위원회에서 납세 규정과 관련한 데이터 표준을 개발하려는 국제적 노력이 존재함. OASIS는 e-business 표준의 개발, 채택 등을 주도하는 비영리 글로벌 컨소시엄으로, OASIS 세금 XML위원회는 전자상거래의 과세 영향에 대한 CFA의 초기 연구에 따라 설립되어, XML을 세무 관련 데이터의 교환 및 정형 언어(markup)에 대한 표준으로 지지함

3) 표준세무감사파일의 적용

- 표준세무감사파일은 세무조사 수행자가 쉽게 이해할 수 있는 포맷으로 데이터에 접근할 수 있도록 설계됨
 - 이는 전자 세무조사의 효율성과 생산성을 향상시키며, 중소기업에서 다국적기업에 이르기까지 다양한 규모의 기업의 사업 및 감사에 사용하기 적합하나 그 적용에는 차이가 존재할 수 있음
 - 다국적기업의 경우 세무조사 수행자는 복잡하고 많은 양의 데이터를 테스트 프로그램에 적합하도록 처리해야 함
 - 이 경우 ERP 내 값들을 표준세무감사파일의 요건대로 매치시켜 전 범위에서 테스트에 필요한 데이터들을 제공할 수 있어야 함
 - 중소기업의 경우 표준세무감사파일이 해당 시스템에 보유된 모든 데이터를 취합할 것으로 예상되며, 개별 데이터의 완성도 혹은 기타 요소들에 의해 세무조사관이 수행할 수 있는 있는 테스트 범위가 결정됨
- 표준세무감사파일을 사용하는 과세기관의 세무조사관은 기업체가 보관하는 원시 기록을 확인해야 할 수도 있음
 - 전자 회계 프로그램에 세무조사 파일을 통합한다고 하여도, 별도 법규정에 따라 기록을 보관 및 저장해야 한다는 조건은 유지됨

4) 세무조사시 표준세무감사파일의 활용

- 세무조사의 목적은 해당 기업이 국내 세법에 따라 적시에 적합한 세금을 납부했는지 여부를 확인하는 것으로, 세무조사관은 세금신고서에 대한 적부를 판단하기 위해 관련 입증 자료를 취합하고 사정해야 함
 - 회계 기록 및 원시 문서의 정보를 이용하여 적절한 정합성 및 실질 테스트를 통해 세무조사 검증 자료를 얻을 수 있음
- 회계 관련 전자 기록이 증가함에 따라 세무조사 담당자는 복잡한 기록 관리 시스템과 방대한 자료들을 이해하는 데 애로사항을 겪어왔음

- 서면 자료 검토를 통한 세무조사 관행은 현재의 전자시스템에는 매우 부적절하며, 더 이상 보편적으로 적용되기 어려움
- 전자 세무조사 기술을 활용하면 세무조사 적용 범위가 확대되고 효율성을 향상시킬 수 있음
 - 정합성 및 실질 테스트는 소프트웨어에 내장된 세무조사 기능을 사용하거나, 독자적인 세무조사 프로그램을 사용하여 수행할 수 있음
- 기업 회계 소프트웨어 내에서 표준세무감사파일을 구현하면 기업은 최소한의 노력과 비용으로 내부 및 외부 감사관이 사용하기 적합한 데이터를 생성할 수 있음
 - 전자 형태로 데이터를 제공하므로 많은 양의 서면 보고서를 작성할 필요가 없고, 감사관은 원격으로 감사의 일부 또는 전부를 수행할 수 있으므로 다양한 측면에서 비용이 절감됨
 - 또한 표준세무감사파일은 회계상 거래를 세부 수준까지 테스트하는 데 적합함
 - 감사 초기 단계에서 납세 오류 내용을 보다 효율적으로 식별하고 정량화할 수 있으므로, 감사관은 상대적으로 중대한 오류에 효과적으로 자원을 집중시킬 수 있음
- 표준세무감사파일은 기업의 자체 감사 프로그램의 일부로 사용되어, 자발적으로 납세의무를 준수하는 것을 지원할 수도 있음
 - 자체 감사는 실질 테스트 자동화를 통해 기업이 스스로의 거래를 검토한 후, 세금신고서를 제출하기 전 정정이 가능함
 - 그러나 일부는 세액을 결정하는 데 표준감사파일이 보유한 것보다 더 많은 정보가 필요할 수도 있음

5) 유용성

- 표준세무감사파일은 세무 관계자에게 다음과 같은 이점을 제공할 수 있음
 - 세무조사 자료 생성을 위해 추가적인 자원을 투자하거나, 전문 인력 또는 컨설턴트에게 의존해야 했던 기업의 납세비용을 절감시킴
 - 국제 표준으로 표준세무감사파일을 개발할 경우, 세금 신고 시 여러 소재지들의 각기 다른 작성 요건을 충족시키기 위해 비용이 발생하던 다국적기업의 납세비용이 낮아질 수 있음

- 데이터 형식의 표준화로 중소기업에서 대기업까지 전 규모의 사업체가 상호 데이터 교환이 가능해지므로, 기업체, 회계사, 과세기관 및 기타 정부기관과 같은 관계자 간 데이터 교환 시에도 사용될 수 있음
- 표준세무감사파일 데이터를 테스트 자료로 활용하면 자체 및 외부 감사의 효율성과 효과성이 향상됨
 - 세무조사관은 표준세무감사파일로부터 필요한 정보를 획득하여 테스트를 수행하는 자체 소프트웨어를 구축할 수 있으며, 파일을 사용한 자체 감사가 제출 전에 미리 수행되는 경우 세금 신고의 질을 향상시킬 수 있음
- 기록 보관 매체로 표준세무감사파일을 사용하면 보관 데이터의 품질과 가용성이 향상됨
- 과세를 목적으로 하는 기업 시스템 데이터와 관련한 과세기관과 기업 간의 논의에도 표준세무감사파일을 활용할 수 있음
- 핵심 구조를 표준화하면 개발자는 추가적인 노력없이 하나의 소프트웨어로 여러 국가 및 지역의 감사 파일을 만들 수 있음
- 필요한 정보에 쉽게 접근할 수 있으므로 조세행정비용이 절감됨

6) 표준세무감사파일의 구현

가) 일반 사항

- 각 국가의 과세기관 및 소프트웨어 개발자는 표준세무감사파일의 전반적 내용을 구현하는 방법에 대해 공감대를 형성해야 하며, 이때 과세기관과 소프트웨어 개발자 사이에 협상이 필요할 수 있음
 - 표준세무감사파일을 어느 시점에서 어떻게 활용할지에 대한 합의가 필요함
 - 소프트웨어가 지정한 시간에 필요한 형식의 데이터를 파일로 작성하는 기능에 대한 이슈가 가장 중요하게 부각됨
- 표준세무감사파일은 마스터 파일 수준의 정보들이 데이터 파일에 저장된 기간 동안 일정하게 유지됨
 - 표준세무감사파일과 관련된 모든 상설 데이터에 대한 정보가 변경될 경우, 해당 사항이 재반영되도록 적절한 조치를 취해야 함

- 일부 사업 내용에 대해서는 세무조사 담당자가 추가 정보를 요구할 수도 있음
 - 표준세무감사파일은 급여와 관련한 세금 정보는 포함하지 않으며, 해당 서브시스템으로부터 요약된 정보만이 표준세무감사파일에 표시됨
 - 급여 데이터는 표준급여감사파일(Standard Audit File-Payrol)에서 별도로 다를 수 있음
 - 표준세무감사파일과 표준급여감사파일은 명칭 구조 및 데이터 정의가 일치하도록 세심한 주의를 기울였으며, 가능한 각 필드에 대한 설명을 추가함

- 기본 표준세무감사파일 사양에는 대부분의 기업 및 회계 소프트웨어에서 취합할 수 있는 정보만 포함됨
 - 그러나 과세기관은 일반적으로 모든 요소 데이터가 제출되는 것을 희망하므로, 표준 사양은 어느 정도의 유연성을 가짐
 - 시스템이 표준 사양이 제시하는 정보를 보유하고 있는 경우, 표준감사파일에 정보를 제공해야 함

나) 표준세무감사파일 도입 시 유의사항

- OECD 양식은 기업 회계 시스템에서 유의미한 정보를 추출하는 데 필요한 최소한의 설비이므로, 각국에서 표준세무감사파일을 도입할 경우 이 기준과 호환 가능해야 함
 - OECD 양식에는 개별 과세기관이 자체적인 요소를 추가할 수 있도록 여러 확장 가능 요소들이 포함되어 있으나, 표준세무감사파일의 구조와 호환되지 않는 요소들은 포함하지 않는 것이 바람직함
 - OECD 양식과 편차가 존재한다면, 국제 소프트웨어 개발자들에게 그에 상응하는 부담을 주게 됨

- 과세기관은 표준세무감사파일에 양질의 정보가 포함되도록 보증해야 함
 - 소프트웨어 개발자가 감사 파일 사양의 명확성을 평가하며, 과세기관은 평가 기준이 너무 엄격하면 개발자가 모든 요건을 준수하기가 어렵다는 것을 인식해야 함

다. 2010년: 세무조사 검증을 위한 테스트 절차 지침¹²⁾

1) 개요

- 이 지침서는 감사관이 감사를 검증하는 데 사용하는 정합성 및 실질 테스트의 전반적인 목표 및 역할에 대해 검토함
 - 감사관은 세금 신고에 오류가 없음을 합리적으로 검증해야 하며, 감사관이 잘못된 감사 의견을 제시하는 것을 '감사 위협 요소'라고 함
 - 감사관은 충분한 감사 입증자료를 얻기 위해 감사 절차를 설계하고 수행하여, 감사 위협 요소를 최소한으로 낮추었을 때 합리적 입증이 가능해짐
 - 감사 입증자료는 회계 및 재무 기록 검토 등을 포함하여, 전자 감사 기술을 활용한 정합성 및 실질 테스트 결과 등 여러 출처를 통해 얻을 수 있음

- 가이드라인 내 상세 테스트 목록은 직접세 및 간접세에 동일하게 적용되나, 일부 테스트의 경우 특정 세목에 더 적합하게 설계되어 있을 수 있음
 - 또한 테스트 목록은 세무당국 및 기타 기관에 의해 추후 수정 또는 추가될 수 있음

2) 테스트의 종류

- 시스템의 내부 통제가 일관되고 올바르게 적용되는지 확인하기 위해 **정합성 테스트** (compliance test)를 사용함
 - 데이터가 조직이 규정하는 표준을 충족하여 작성되었는지를 확인함
 - 감사관은 이러한 통제가 적절하게 운영되어 세무조사가 합리적 수준에서 보증된다는 것을 확인함

- 거래 내용이 법적 요건을 준수하여 완전하고 정확하게 기록되었는지를 확인하기 위해 **실질 테스트**(Substantive test)가 수행됨
 - 실질 테스트는 오류가 있는지 확인하기 위해 재무제표 및 서류를 검사하는 절차이며, 재무 기록의 완전성, 유효성, 정확성을 입증함

12) OECD, *Guidance on Test procedures for Tax Audit Assurance*, Forum on Tax Administration, April 2010.

다) 표본 추출 테크닉

- 표본 추출은 일반적으로 유효성을 테스트하는 데 필요하며, 전산화된 기록보다는 서면 자료를 이용하는 테스트에서 적절한 통계 표본 추출 테크닉이 요구됨
 - 독자적인 세무조사 소프트웨어를 사용하거나 시스템에 내장된 프로그램을 사용하여 표본 추출을 수행할 수 있음
 - 표본 추출을 하기 전 내장 프로그램을 철저히 평가하는 것이 중요하며, 외부 프로그램의 경우 소프트웨어가 적절한 추출 기능을 보유해야 함

3) 테스트의 구현

- 테스트는 다음의 경우 활용될 수 있음
 - 기업이 자발적 납세 순응 프로그램의 일환으로 소득신고서를 제출하기 전 사전에 자체 테스트를 통해 세금 관련 데이터를 쉽고 빠르게 확인하고자 하는 경우
 - 민간 및 공공 부문의 감사관이 직접세 및 간접세에 대한 실질 테스트 프로그램을 개발하는 경우
 - 소프트웨어 개발자가 독자적인 세무조사 프로그램에 이러한 테스트를 도입하고자 하는 경우
- 테스트 구현을 통해 이루어지는 세무조사 자동화 효율성을 통해 기업의 납세비용과 세무기관의 행정비용을 낮추고, 외부 감사관의 감사 효율성이 높아질 것으로 기대됨

4) 테스트의 역할 및 수행 목록

- 테스트는 일반적으로 세무조사를 지원하는 역할을 하며, 오류를 표시하고 내부 통제 절차에 대한 추가 조사가 필요한 개별 항목을 식별함
- 테스트는 소프트웨어의 평가 수단으로서 프로그램이 실제 처리한 내용에 대해 완전성, 정확성 및 적시성 측면에서 적절한 감사 보증 수준을 달성하는지 일련의 테스트를 사용하여 사정함

- 이 테스트는 소프트웨어가 각 테스트를 수행할 수 있는지 여부와 테스트 수행 방법을 소프트웨어 개발자에게 제공할 수 있음
- 이와 관련하여 소프트웨어가 수행하는 테스트의 상세 목록은 다음과 같으며, 본 지침의 부록에서 세부 사항을 설명하고 있음

〈표 II-1〉 세무조사 검증을 위한 소프트웨어 테스트 상세 목록

분류	수행 테스트
(부록B) 분석적 검토	<ol style="list-style-type: none"> 1. 모든 보고 단위가 세금 신고에 포함되어 있는지 확인 2. 데이터가 업체의 예상과 일치하는지 확인 3. 기업 활동 데이터에 대한 일반적인 신뢰성 평가 4. 세금 신고의 완전성, 정확성 및 적시성 확인 5. 통화 변환이 올바르게 적용되었는지 확인
(부록C) 판매세	<ol style="list-style-type: none"> 1. 모든 판매세의 원천을 식별 2. 판매세의 신뢰성을 사정 3. 모든 판매에 대해 청구가 이루어졌는지 확인 4. 관련 당사자에게 발생한 모든 판매 거래를 모니터링 5. 모든 판매 거래가 제대로 승인되었는지 확인 6. 매출 계산서에 세액이 정확히 기재되었는지 확인 7. 거래시기가 올바르게 적용되었는지 확인 8. 계산서 및 신용전표에 세금이 정확하게 계산되었는지 확인 9. 계산서가 바르고 정확하게 원장에 기재되었는지 확인 10. 회계 시스템을 통해 원시 문서를 추적하는 기능을 확인 11. 분개가 올바르게 회계 처리되었는지 확인 12. 수출 계산서의 올바른 처리 및 보고 확인 13. 보고된 현금 매출의 신뢰성을 평가 14. 역청구, 원천징수, 자체 평가 세금계산서의 올바른 처리 및 보고 확인 15. 부가가치세에 대한 불량 부채 경감의 올바른 처리 및 보고 확인
(부록 D) 구매세	<ol style="list-style-type: none"> 1. 모든 구매세의 원천을 식별 2. 구매세의 신뢰성을 사정 3. 모든 구매 거래가 제대로 승인되었는지 확인 4. 공급 또는 서비스가 발생했는지 확인 5. 계산서상에 올바른 세액이 적용되었는지 확인 6. 매입계산서에 값이 올바르게 기록되었는지 확인 7. 계산서가 바르고 정확하게 원장에 기재되었는지 확인 8. 거래시기가 올바르게 적용되었는지 확인 9. 회계 시스템을 통해 원시 문서를 추적하는 기능을 확인 10. 분개가 올바르게 회계 처리되었는지 확인 11. 역청구, 원천징수, 자체 평가 세금계산서의 올바른 처리 및 보고 확인 12. 부가가치세에 대한 불량 부채 경감의 올바른 처리 및 보고 확인

〈표 II-2〉의 계속

분류	수행 테스트
(부록 E) 세금 신고 및 감사 내역	<ol style="list-style-type: none"> 1. 세금 신고의 수행 및 조정 2. 감사 내역의 존재 여부 확인 3. 세금 신고에 적시에 적절한 세금이 부과되었지 확인 4. 회계 방식(현금주의/발생주의) 변동에 따른 세금 신고의 올바른 조정확인 5. 수동 조정의 올바른 세금 처리를 확인
(부록 F) 재고	<ol style="list-style-type: none"> 1. 재고 이동이 올바르게 기록되었는지 확인 2. 재고 평가의 방법 및 정확성 확인
(부록 G) 감가상각	<ol style="list-style-type: none"> 1. 감가상각값이 올바르게 기록되었는지 확인
(부록 H) 급여	<ol style="list-style-type: none"> 1. 제공된 급여 정보가 지급 완료되었는지 확인 2. 제공된 급여 정보의 신뢰성을 평가 3. 조정 내용을 확인 4. 정확한 시간에 세금이 공제되었는지 확인 5. 급여 거래에서 세금이 올바르게 계산되었는지 확인 6. 세금에 따른 급여액을 식별 7. 시스템을 통해 원시 문서를 추적하는 기능을 확인

자료: OECD, *Guidance on Test procedures for Tax Audit Assurance*, Forum on Tax Administration, April 2010. pp.10~12 정리

Ⅲ. 우리나라 전자신고 현황

- 표준세무감사파일 도입 검토에 앞서 우리나라의 전자신고 현황을 살펴볼 필요가 있음
 - 현행 우리나라의 전자신고되는 정보 수준에 따라 표준세무감사파일의 도입 여부 및 도입에 필요한 비용이 달라지기 때문임
 - 전자신고되는 정보 수준이 표준세무감사파일과 유사한 수준이라면 사실상 도입과 동일한 효과를 나타낼 수 있으며 이 경우 도입 비용이 거의 소요되지 않음
 - 다만, 전자신고에서도 정보의 전자신고형태를 구분할 필요가 있음
 - 예를 들어, 정보를 표준화된 형태로 전자신고하는 경우와 정보문서를 PDF 파일로 전자신고하는 것은 과세관청 입장에서 정보 이용범위 형태가 달라짐

1. 법인세

- 법인세 신고 시 법인세 과세표준 및 세액신고서와 이의 상세내역을 보여주는 많은 서식 등이 존재함¹³⁾
 - 「법인세법 시행규칙」 별지 제1호 서식인 법인세 과세표준 및 세액신고서를 기초로 대부분의 서식이 이의 세부내역을 설명하는 서식임
- 대부분의 서식은 합계액만을 나타내고 있어 세부거래내역별 정보를 과세관청에 제공하는 것은 아님
 - 별지 제3호의2 서식은 표준대차대조표, 별지 제3호의3서식은 표준손익계산서를 나타내고 있음
 - 그러나 이 정도 수준의 정보 제공은 다른 서식에서도 이루어지고 있음
 - 예를 들어 감가상각대상 자산의 경우 자산항목별(건축물, 기계장치, 기타자산, 무형자산) 구분 수준에서 감가상각 시부인 내용의 신고만 이루어지며 별지 제52호 서식 특수관계자 거래에서만 거래상대방의 정보, 매입한 금액 정도 수준의 정보가 제공되고 있음

13) 「법인세법 시행규칙」 제82조 서식.

[그림 III-1] 법인세 감가상각비 관련 신고서류

사업 연도		유형·무형자산감가상각비 조정명세서(정액법)	법인명	사업자등록번호
자산구분	① 동부 또는 업종명 ② 부호(종류) 또는 직상명 ③ 취득일	종가		
① 내용연수(기종·신고)				
상각 계산의 기초 가액	장부상잔액 자산가액	① 기발행차액 ② 감가상각누계액 ③ 미상각잔액(④-⑤)		
	회사계산 상각비	① 감가누계액 ② 감가상각비 ③ 감가누계액(④-⑤)		
	자본적 지출액	① 감가발행누계액 ② 감가지출액 ③ 합계(④-⑤)		
	④ 취득가액(⑥-⑦-⑧) ④ 발행상각률·특별상각률			
상각 분위액	당기 상출 상각액	④ 발행상각률 ⑤ 특별상각률 ⑥ 계(④-⑤)		
	계산	④ 감가상각시외분위액 (⑥, ⑦, ⑧, ⑨-⑩-⑪-⑫-⑬-⑭)		
④ 회사계산상각액(④-⑤)				
④ 차감액(④-⑤)				
④ 회계회계실물외의특별발상각률인원액				
조정액	④ 감가발행누계액(④-⑤)			
부양액누계	④ 감가발행누계액(④-⑤)			
당기 말의 계상잔액	④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤)			
신규증정 감가상각 비계산 액(2014 년 이후 증정) 신규증정 감가상각 비계산 액(2014 년 이후 증정)	④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤)			
	④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤)			
④ 조가 증정액	④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤) ④ 감가발행누계액(④-⑤)			

사업 연도		특수관계인간 거래명세서(감 매출 및 매입거래 등)	법인명	사업자등록번호
1. 매입거래 등 (단위: 원)				
거래 상대방 (상호 또는 법인) 등록번호	① 법인명 (상호 또는 법인) 등록번호	② 사업자등록 번호(또는 주민 등록번호)	③ 계	
			④ 자교자산	⑤ 기타
			⑥ 무형자산	⑦ 용역
			⑧ 금전대부	⑨ 기타
합 계				
2. 매입거래 등 (단위: 원)				
거래 상대방 (상호 또는 법인) 등록번호	① 법인명 (상호 또는 법인) 등록번호	② 사업자등록 번호(또는 주민 등록번호)	③ 계	
			④ 자교자산	⑤ 기타
			⑥ 무형자산	⑦ 용역
			⑧ 금전대부	⑨ 기타
합 계				

※ 법인세법 시행규칙 제82조제5항] <개정 2019. 3. 20 >

세무서장 귀하. 신할인 (서명 또는 인)

자료: 「법인세법 시행규칙」 별표

- 일부 세부명세가 첨부되는 경우가 있으나 이는 보관목적의 실물 세무조정계산서에만 첨부되거나 전자신고시 PDF 등의 형태로 제공되어 개별 거래정보가 별도의 가공없이 이용가능하게 제공되는 것은 아님

2. 소득세

- 소득세 중 장부가 유지되어야 하는 사업소득의 경우 항목은 보다 간소화되지만 전체적인 정보제공 수준은 법인세와 유사함
 - 별지 제40호 서식 (1)의 종합소득세 등 과세표준 확정신고 및 납부계산서 및 이를 뒷받침하는 여러 서류들을 전자신고할 수 있지만, 제공되는 정보의 수준은 「법인세법」과 유사함

3. 부가가치세¹⁴⁾

- 관할세무서 방문이나 세무공무원 대면 없이 사업에 전념할 수 있는 환경 조성을 위해 부가가치세 전자신고 제도를 운영하고 있음
 - 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr)로 접속해 가입 후 전자적으로 신고가 가능하며, 직접 입력 이외에 기장 프로그램의 정보를 파일변환신고로 일괄적인 신고도 가능함
 - 전자신고 시 전자세금계산서 조회, 신용카드 결제내역(사업용 신용카드 등록자), 예정신고 및 고지금액 등의 신고도움서비스를 이용할 수 있으며 1만원의 전자신고세액 공제 혜택을 받을 수 있음
 - PC 이외에 모바일 홈택스를 이용하면 스마트폰으로도 신고가 가능함
- 부가가치세 신고사업자의 기본정보는 전산화된 형태로 신고되고 있음
 - 신고대상기간, 사업자등록번호, 개업일자 및 사업자 세부사항과 세무대리인의 정보는 전산화된 형태로 제출되고 있음
 - 사업자 세부사항은 상호, 성명, 법인 또는 주민등록번호, 전화번호, 주소, 업종코드 등이며 세무대리인의 성명, 사업자등록번호, 전화번호가 전산화되고 있음

14) 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019. 6.

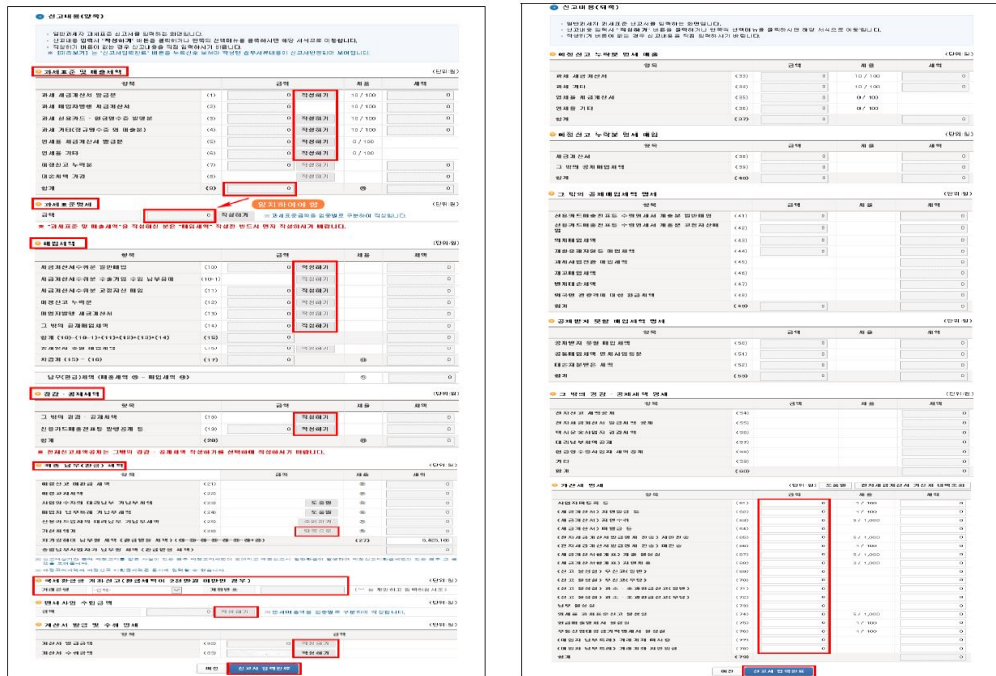
[그림 III-2] 부가가치세 전자신고 기본정보 입력 화면

The screenshot displays the '부가가치세' (VAT) filing interface. It features a top navigation bar with 'Step 1. 세금신고', 'Step 2. 신고내역', and 'Step 3. 삭제내역'. A left sidebar contains a '메뉴집합' (Menu Group) with options like '01. 일반과세자 기본정보 입력' and '08. 신고서제출'. The main area is titled '기본정보 입력' (Basic Information Input) and is divided into two main sections: '사업자' (Business) and '세무대리인' (Tax Agent). The '사업자' section, highlighted with a red border, includes fields for '신고구분' (Reporting Category), '신고대상기간' (Reporting Period), '사업자등록번호' (Business Registration Number), and '기업일자' (Incorporation Date). The '세무대리인' section includes fields for '성명' (Name), '사업자등록번호' (Business Registration Number), and '전화번호' (Phone Number). A '무실적신고' (No-Record Reporting) button is highlighted in red at the bottom right. A '저장 후 다음에도' (Save and Next Time) button is also visible at the bottom.

자료: 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019. 6., p.71.

- 부가가치세에서 전자신고되는 내역 및 제출되는 세부내역들은 대부분 과세표준과 관련된 것들이 대부분임
 - 전체 신고내용 산정 화면에서는 과세표준 및 매출세액과 매입세액, 경감·공제세액 및 최종 납부(환급)세액이 주 신고내용임
 - 확정신고 시 예정신고 누락분 명세 매출과 매입, 그 밖의 공제매입세액 명세, 공제받지 못할 매입세액 명세, 그 밖의 경감·공제세액 명세 등은 기초자료에 의해 자동채움이 이루어지고, 가산세만 직접 입력이 이루어짐

[그림 III-3] 부가가치세 신고서 작성 화면



자료: 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019. 6., pp.73~74.

- 매출, 매입, 고정자산 매입 등의 내역을 전산으로 제출하나, 모든 거래에 대해 건별 세부 내역을 전자적으로 신고하는 것은 아님
 - 과세기간 내의 매출처 및 매입처별 합계표를 작성하는 것이기 때문에 일자별, 거래별 거래내용이 기입되는 것은 아님
 - 매출처별 사업자와 건수 및 총합계액만의 정보가 기입됨
 - 다만, 전자세금계산서를 이용하는 경우 건별로 국세청에 전송되기 때문에 거래별 정보가 확인 가능함
 - 반면에 신용카드를 통한 매출은 여신전문금융업협회에서 국세청에 정보가 전달되나 합계액인지 거래별인지 확인되지 않음
- 전자세금계산서는 행정비용과 협력비용을 절감하기 위해 도입되었으며 법인과 일부 개인 사업자에게 의무적으로 적용되며 불이행 등의 경우 가산세가 부과됨

- 전자세금계산서는 모든 법인과 직전연도 사업장별 재화 및 용역의 공급가액 합계액이 3억원 이상인 개인사업자를 대상으로 하며, 발급일의 다음 날까지 전송하도록 함
- 전자세금계산서를 미발급하거나 국세청(홈택스)에 지연 또는 미전송하는 경우 가산세가 부과됨
 - 미발급의 경우 발급자에 공급가액의 2%의 가산세와 수취자의 매입세액 불공제가 적용되며, 지연 또는 종이발급 시에 발급자에 대해 1%의 가산세가 부과됨
 - 공급시기가 속하는 과세기간 말의 다음달 11일까지 전송하는 경우 공급가액의 0.3%, 해당일까지 미전송한 경우 공급가액의 0.5%의 가산세가 부과됨

〈표 III-1〉 전자세금계산서 관련 가산세

구분		내용	발급자	수취자
발급	미발급	발급시기가 지난 후 공급시기가 속하는 과세기간에 대한 확정신고기한 내에 발급하지 않은 경우	2%	매입세액 불공제
	지연발급	발급시기가 지난 후 공급시기가 속하는 과세기간에 대한 확정신고기한 내에 발급한 경우	1%	0.5%
	종이발급	발급시기에 전자세금계산서 외에 세금계산서 발급	1%	
전송	지연전송	발급일의 다음 날이 지난 후 공급시기가 속하는 과세기간 말의 다음달 11일까지 전송	0.3%	-
	미전송	발급일의 다음 날이 지난 후 공급시기가 속하는 과세기간 말의 다음달 11일까지 미전송	0.5%	

자료: 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019. 6., p.142.

- 매입의 경우도 매출과 동일하게 사업자, 건수 및 총합계금액의 정보만이 신고되고 있어 거래별 정보는 신고되지 않음
- 통상적인 매입 이외에 고정자산 매입은 별도의 정보를 신고하도록 되어 있으나, 건수, 공급가액 및 세액의 합계 정보가 기입됨
 - 고정자산(감가상각자산 취득내역)의 취득관련 서류를 제출할 수 있으나 이는 정보의 전자적 신고가 아닌 서류 자체를 업로드하는 방식임

[그림 III-5] 부가가치세 매입세액 신고화면
(일반매입 및 고정자산 매입 작성)

The image displays two screenshots of a tax software interface for Value Added Tax (VAT) input tax declaration. The left screenshot shows the '매입세액' (Input Tax) section with a table of input tax items and various input fields for general and fixed asset purchases. The right screenshot shows the '매입세액' (Input Tax) section with a table of input tax items and various input fields for general and fixed asset purchases. Both screenshots have red boxes highlighting specific fields and blue arrows pointing to them.

Left Screenshot: 매입세액 (단위 원)

항목	금액	세율	세액
세금계산세취급권 일반매입	(10)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(10-1)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(11)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(12)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(13)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(14)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(15)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(16)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(17)	0	0

Right Screenshot: 매입세액 (단위 원)

항목	금액	세율	세액
세금계산세취급권 일반매입	(10)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(10-1)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(11)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(12)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(13)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(14)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(15)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(16)	0	0
세금계산세취급권 수출취급 수입 납부유예	(17)	0	0

자료: 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019. 6., pp.81~84.

IV. 주요국의 도입 사례

- 표준세무감사파일(이하 SAF-T)의 도입 여부는 SAF-T의 정의에 따라 조사결과가 다르게 나타나지만 공통적으로 대부분 도입 국가는 EU 회원국에 집중되고 있음
 - 폴란드, 포르투갈, 오스트리아, 스페인, 노르웨이, 룩셈부르크, 헝가리, 리투아니아는 OECD SAF-T를 따른 체계나 대부분 부합하는 체계를 갖추어 시행하거나 시행을 예정하고 있음
 - 프랑스, 싱가포르, 그리스, 브라질, 스웨덴, 네덜란드, 루마니아, 체코는 OECD SAF-T와 일부 유사한 형태를 갖추고 있으나, 권고안 수준이거나 XLM 스키마를 사용하지 않는 등 유의한 차이가 있는 것으로 판단됨
 - SAF-T의 도입을 논의 중인 국가는 벨기에, 핀란드, 독일, 몰타, 슬로바키아, 슬로베니아, 영국, 크로아티아로 확인됨

[그림 IV-1] SAF-T 도입 및 논의 국가



자료: 저자 직접 편집

1. 폴란드

가. 도입과정

- 폴란드는 부가가치세 신고를 SAF-T와 부가가치세 신고를 통합하여 JPK_VAT(finalne wersje struktur)로 전환을 진행하고 있음
 - 폴란드는 EU 회원국 중 SAF-T를 도입한 5번째 국가로 알려져 있음¹⁵⁾
 - 폴란드 재무부는 2016년 SAF-T인 JPK의 도입을 공개하고 2018년부터 전면 적용 하였으며, 2018년 부가가치세 신고를 JPK-VAT로 대체하겠다고 공개한 이후 계속적으로 이를 업데이트해오고 있음
 - 그러나 2019년 개정안을 통해 SAF-T와 부가가치세 신고의 JPK_VAT로 완전한 대체를 기존에 2019년 7월 1일부터 계획하던 것을 2020년으로 연기함
 - 부가가치세 신고 시 세무서로 하드카피(hardcopy)로 제출되고 금액이 별도로 납부되었던 세무신고서가 2020년 4월부터 본격적으로 전자신고로 전환됨
 - JPK_VAT는 대규모 납세자는 2020년 4월 1일부터 이외의 납세자는 2020년 7월 1일부터 순차적으로 적용됨

나. SAF-T 내용¹⁶⁾

- 폴란드의 SAF-T 도입은 각 기업의 전반적인 ERP에 대한 매핑(mapping)이 수행되기 위해 정부에서 요구하는 전문적인 세무정보를 이해하는 세무전문가와 시스템 관리를 위한 IT 전문가의 협력에 의해 진행됨
 - 준비 시간과 비용을 감당할 수 있는 대기업군(群)만이 기한 내에 도입을 완료할 수 있었으며 미준비 기업이 상당수임
 - 시스템이 완료된 기업의 경우 후속적 개정안과 보완점이 반영된 시스템 업그레이드를 위한 관련 규정의 개편이 요구되며 그에 따른 유지보수비가 발생됨

15) J. Sarnowski & P. Selera, "Reducing the VAT Gap - Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016-2018, 30 Intl," VAT Monitor 3, *Journals IBFD*, 2019.

16) Portal Podatkowy, https://www.podatki.gov.pl/jednolity-plik-kontrolny/jpk_vat/informacje-jpk-vat/, 접속일자: 2020. 1. 4.

- JPK_VAT는 납세자의 매출·매입 정보 제공으로 일정 양식을 통해 전자적인 신고를 요구하고 있음
 - JPK_VAT는 구매와 매출 정보의 집합체로 해당기간의 기업의 부가가치세 기록으로부터 도출되는 것임
 - 제출은 해당 월의 다음 월 25일까지 전자적으로만 신고가 가능하며 특정된 항목과 양식 (xml scheme)을 갖추고 있음
 - 부가가치세를 월별이 아닌 분기별로 신고·정산하더라도 SAF-T의 신고는 매월 이루어 져야 함
 - 보고내용의 오류가 있는 경우 과세관청이 문자메시지나 이메일을 통해 납세자에게 통보됨¹⁷⁾
 - 2016년 SAF-T 시작시점을 기준으로 적용되는 납세자는 최대 3,200개 수준으로 알려짐¹⁸⁾
 - 2016년에 대규모 납세자들을 대상으로 시작하여 2017년 중소기업의 납세자를 추가로 적용하였으며, 2018년부터는 모든 납세자에 적용함
 - 2018년부터 전체 부가가치세 등록 납세자의 97%인 160만의 납세자들이 매월 JPK를 통해 매월 보고하고 있음¹⁹⁾
 - 다만 면세사업자나 연매출 2만즈위티 이내의 사업자로 면세를 적용받는 사업자는 의무에서 제외됨
- 폴란드는 JPK의 도입에 맞추어 이를 분석하고 위험을 적발할 수 있는 기능을 개발함²⁰⁾
 - 과세관청과 Aplikacje Krytyczne는 공동으로 JPK의 분석도구를 개발하여, 2017년에만 수백만 즈위티의 이상 거래를 적발함
 - 2016년 재무부는 자신의 소유 회사인 Aplikacje Krytyczne Sp. z o.o.를 설립하여 과세관청의 JPK 데이터 분석을 조력하는 역할을 수행하도록 함

17) J. Sarnowski & P. Selera, "Reducing the VAT Gap - Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016-2018, 30 Intl. VAT Monitor 3," *Journals IBFD*, 2019.

18) K. Bronżewska, "Introduction of the Standard Audit File for Tax(SAF-T)," 56 Eur. Taxn. 12, *Journals IBFD*, 2016

19) J. Sarnowski & P. Selera, "Reducing the VAT Gap - Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016-2018, 30 Intl. VAT Monitor 3," *Journals IBFD*, 2019.

20) J. Sarnowski & P. Selera, "Reducing the VAT Gap - Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016-2018, 30 Intl. VAT Monitor 3," *Journals IBFD*, 2019.

- 분석도구는 잠재적인 부정이 존재하는 경우 문자를 납세자에게 송부하도록 하고 있으며 이에 답변이 없는 경우 세무조사가 개시됨
 - 향후에는 납세자 이외에도 거래상대방 등에게도 해당 납세자의 이상을 통보하여 경고할 예정이라고 함

- 부가가치세 신고의 완전한 대체(JPK_VAT)는 납세자 규모에 따라 다른 시기에 적용되어 약간의 전환기간을 두고 있음
 - JPK-VAT의 적용대상은 2020년 4월 1일부터 대규모 납세자들에게 2020년 7월 1일부터 모든 부가가치세 사업등록자에게 적용됨
 - 대규모 납세자는 과거 연속되는 두 기간 중 한 기간이라도 전 세계적으로 250명 이상의 고용인을 고용하고 있거나, 연간 5천만즈워티의 매출액과 4,500만즈워티의 총자산을 초과하는 경우 해당됨
 - 전환 시 일정기간 의무불이행에 대한 가산세 경감은 부여되지 않을 것으로 예측하고 있음²¹⁾
 - 의무불이행이나 부정확한 정보를 신고하는 경우 500즈워티의 가산세가 부과되나, 과세관청의 수정요구에 따라 14일 이내 수정되는 경우 부과되지 않음²²⁾
 - 부가가치세 신고와 SAF-T 정보 제공에서 JPK-VAT의 신고로 변경될 것임
 - 따라서 2020년 이전에는 SAF-T에 따른 월별 정보 제공과 VAT-7(또는 VAT-7K) 양식의 신고에서 JPK_V7 M(또는 JPK_V7 K)의 단일 신고로 변경됨

- 2020년부터 적용될 JPK_VAT에 대해서 폴란드 정부는 변화를 기술했고 있음²³⁾
 - 납세자는 두 가지 별도 업무가 하나로 통합되어 중복 정보를 제공할 필요가 없어 납세자의 납세협력비용이 경감됨
 - 과세관청의 정보시스템에서 처리되는 문서의 숫자가 경감되고, 세무조사와 경정의 수가 줄어들며 그 기간이 단축되어 행정비용이 경감됨
 - 각 부가가치세의 대사가 자동적으로 이루어짐

21) Morosa, <https://marosavat.com/polish-saf-t-regime-delayed-until-january-2020/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

22) Ernst & Young, <https://taxinsights.ey.com/archive/archive-news/poland-postpones-effective-date-of-new-saf-t-regime-to-2020.aspx>, 접속일자: 2020. 1. 4.

23) Portal Podatkowy, <https://www.podatki.gov.pl/jednolity-plik-kontrolny/jpk-vat-z-deklaracja/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

- SAF-T의 보고내용은 총 7가지의 분류로 구성되어 있으며, 부가가치세 관련 정보는 매월 제출되며 이외의 정보는 과세관청의 요구 시 제출됨²⁴⁾
 - 회계장부(JPK_KR), 은행계정(JPK_WB), 물류(JPK_MAG), 부가가치세 매출·매입 계정(JPK_FA), 농업에 적용되는 단일 세율 계정(JPK_FA_RR), 세무목적상 수익과 원가 계정(JPK_PKPIR), 소득 기록(JPK_EWP) 등 총 7가지 분류임
 - 매월 제출은 부가가치세 매출·매입 계정에 대한 정보가 보고되는 것이며, 이외의 것은 과세관청의 요구 시 제출됨
 - 매월 제출은 전자적인 형태의 xml 언어로 제출되며, 품목, 거래형태, 거래증빙의 종류, 세액의 구분 여부 등에 코드가 설정되어 있음

- 부가가치세 신고목적 이외에 과세관청의 요구 시 JPK의 제출이 의무화되어 있음²⁵⁾
 - 과세관청은 조세와 관세의 통제제도, 납세자의 활동 조사, 세무조사 등을 위해 납세자 등에게 JPK의 제출을 요구할 수 있음
 - 제출기한은 목적과 대상정보에 따라 개별적으로 통보되지만 최소 3일은 보장되며 제출은 전자적 또는 CD 등의 보관매체에 저장하여 보고할 수 있음
 - 과세관청의 요구 시 JPK를 적시에 제공하는 의무불이행에 대해서 기본적으로 2,800 즈워티의 가산세가 부과되며, 1만즈워티를 초과하는 조세회피 또는 고의인 경우 벌금이 최대 2,160만즈워티까지 부과될 수 있음

다. 도입효과 등

- 현재 폴란드 과세관청은 부가가치세 이외에도 세무조사 목적으로 SAF-T의 요구가 증가하고 있는 것으로 알려짐²⁶⁾
 - 이러한 목적으로 PwC는 2019년 1분기에 JPK 요구 숫자가 2019년의 요구보다 50% 이상 증가한 것으로 파악된다고 밝히고 있음

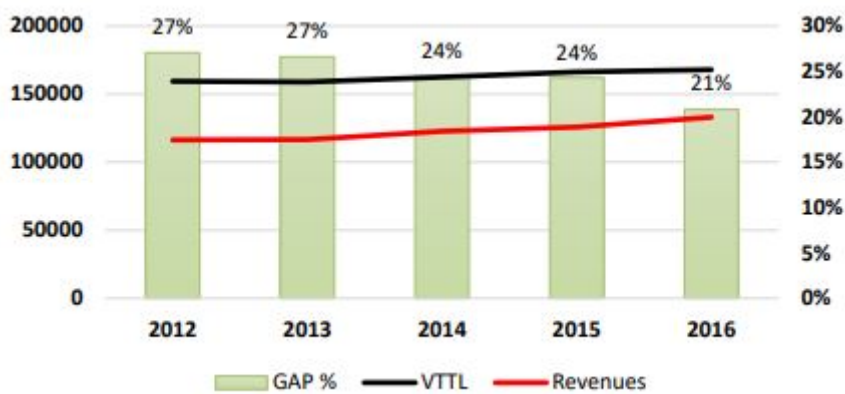
24) Portal Podatkowy, <https://www.podatki.gov.pl/jednolity-plik-kontrolny/jpk-na-zadanie/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

25) Portal Podatkowy, <https://www.podatki.gov.pl/jednolity-plik-kontrolny/jpk-na-zadanie/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

26) PwC, <https://www.pwc.pl/en/articles/tax-news/2019/2019-05-06-saf-t-in-poland-number-of-tax-audits-using-saf-t-is-increasing.html>, 접속일자: 2020. 1. 4.

- 폴란드의 부가가치세 GAP은 SAF-T 도입시기부터 개선되고 있는 것으로 다수의 보고에서 기술하고 있음
- 폴란드 부가가치세 GAP은 SAF-T가 최초 적용된 2016년 이전연도보다 3.5%p 감소하는 것으로 나타나 큰 개선이 이루어진 것으로 보고되고 있음²⁷⁾
 - EU의 해당 연도 평균 GAP 축소는 0.9%p로 상대적으로 큰 폭의 축소가 나타남

[그림 IV-2] 폴란드의 부가가치세 세수 및 부가가치세 GAP 변화 (2012~2016)



자료: IHS, Institute for Advanced Studies, "Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2018 Final Report," September 2018, p.43.

- 2016년 폴란드 재무부는 부가가치세 GAP을 향후 3년간 15%까지 축소하는 것을 목표로 하였는데 이후 기간동안 GAP이 크게 축소되었으며 SAF-T가 이에 기여한 것으로 평가되고 있음²⁸⁾
 - EU집행위원회에 따르면 폴란드 부가가치세 GAP은 2012년 최고치에 달하여 잠재적 세수의 25.6%에 달하는 것으로 보고되었으나, 2015년 23.9% 및 2016년 20%에서 2017년 14%까지 낮아짐
 - OECD 보고에 따르면 부가가치세 GAP이 2016년 대비 2018년 2년 동안 3분의 1로 축소된 것으로 평가됨

27) IHS, Institute for Advanced Studies, "Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2018 Final Report," September 2018, p.43.

28) J. Sarnowski & P. Selera, "Reducing the VAT Gap - Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016-2018, 30 Intl. VAT Monitor 3," *Journals IBFD*, 2019.

2. 포르투갈

가. 도입과정²⁹⁾

- 포르투갈은 SAF-T를 최초로 시작한 국가로, 2008년 1월 1일 부가가치세를 대상으로 도입되었음³⁰⁾
 - SAF-T 도입을 통해 납세 비순응 상황에 대한 적시 탐지, 세무조사 절차의 속도 향상, 조세비용 절감 등을 달성하고자 함
 - 포르투갈 세무국에 법인세 납부 의무가 있는 기업들은 청구서(계산서), 선적 관련 문서, 회계 흐름 등의 정보를 SAF-T 파일로 추출하여 제출하는 것이 요구됨
- 2011년에는 발행한 문서의 내용을 변경할 수 없도록 하는, 포르투갈 세무국에서 인증한 물류 관리 및 청구 소프트웨어의 사용이 의무화됨
- 2013년에는 2014년 SAFT-PT 전자시스템 이전을 위한 관련 입법과 함께 실질적인 제도 확장이 이루어짐³¹⁾
 - 2013년 1월에는 발행 청구 서류(세금계산서 등)의 월별 제출, 7월에는 물품 이전 시 관련 문서 사전 제출이 의무화되었으며, 10월에는 부가가치세 현금주의 회계를 적용하는 납세자들이 발행했거나 발행받는 영수증을 SAFT-PT 혹은 웹서비스를 통해 제출하게 됨
 - 이후 포르투갈의 기업들은 ERP 시스템을 점진적으로 조정하고, 세무국과의 자동 통신 채널을 구축함
- 2014년 4월에는 부가가치세 신고 기능을 포함하는 전자세금계산서의 사용이 의무화되었으며, 2015년부터는 초안 및 메모 등 작업문서에 대한 월간 전송과 함께 연말 재고 정보도 제출함

29) PWC, "Communication of billing and logistic information to Portuguese Tax and Customs Authorities," 2017.

30) Avalara 홈페이지, <https://www.avalara.com/vatlive/en/country-guides/europe/portugal/portuguese-saf-t.html>, 검색일자: 2020.1.5.

31) PWC, "SAFT-PT, Communication of billing and logistic information to Portuguese Tax and Customs Authorities," 2014.

- 납세자 식별번호가 포함된 전자세금계산서의 승인 시스템인 e-fatura가 도입되었으며, SAFT-PT 제출을 시행하는 회사의 경우 해당 시스템을 사용하지 않아도 무방함
 - 전자세금계산서 도입과 함께 영수증 및 계산서 발급을 장려하는 ‘영수증 복권(Fuckura da Sorte)’ 제도가 함께 도입됨
- 2018년부터는 2017년 7월 포르투갈 세무국의 간소화된 기업 정보(Informacao Empresarial Simplificada, IES) 관련 추가 공표에 따라 월별 신고 형식이 XML만 허용됨
- 월별 및 연간 수익률 모두 XML 형식의 파일을 생성해야 하며, 기존에 TXT 파일의 형태로 제공되던 부가가치세 환급 신고서까지 XML로 통합됨³²⁾

〈표 IV-1〉 포르투갈의 SAF-T 도입 과정

연도	내 용
2008년	- 부가가치세 대상 SAF-T 도입 - 청구서(세금계산서), 선적 관련 문서, 회계 흐름 등의 정보를 SAF-T 파일로 추출하여 제출
2011년	- 세무국 인증 물류관리 및 청구 소프트웨어(솔루션) 사용 의무화
2013년	- SAFT-PT 관련 입법 - 청구 관련 서류 월별 제출 - 전자세금계산서(e-fatura) 도입 (2014년 의무화)
2014년	- SAFT-PT 전자시스템 도입
2015년	- 작업문서 월별 전송, 연말 재고 관련 정보 제출
2018년	- SAFT-PT의 신고형식 XML로 단일 의무화
2019년	- IES+ 도입

자료: 저자 정리

32) SAP Help Portal, VAT Declaration, <https://help.sap.com/viewer/9b351d6e33a0496598e4b58782565e8a/1709%20001/en-US/7223b05278636656e1000000a445394.html>, 검색일자: 2020.1.14.

나. SAF-T 내용

1) 일반적 특징

- 포르투갈의 SAF-T는 부가가치세를 대상으로 하며, 전년도 매출이 일정 수준 이상인 모든 납세자는 인증받은 세금계산서 프로그램을 사용해야 함³³⁾
 - 매출액 기준은 2018년까지 10만유로였으나, 2019년에는 7만 5천유로, 2020년부터는 5만유로로 낮아짐³⁴⁾
 - 기업들은 판매, 물류, 고객 지불 사항 등을 웹서비스, 혹은 SAFT-PT의 형태로 개별적으로 제출하거나, 해당 정보들이 담긴 총계정원장을 SAFT-PT 파일이나 세금신고의 형태로 전달함
 - 포르투갈 세무국은 올바른 SAF-T 파일을 생성하며, 일련의 규칙을 준수하는 소프트웨어를 무료로 인증하고 있음

〈포르투갈 세무국의 기업 회계 관련 소프트웨어 인증〉

- 세무국으로부터 인증된 계산서 소프트웨어는 기업 회계에 있어 잠재적인 조작을 허용하지 않는 몇 가지 요구 사항을 충족시켜야 함
 - 문서 서명 및 암호화가 가능해야 함
 - 이미 발행된 계산서를 수동으로 변경할 수 없으며, 날짜가 지난 계산서의 발행도 허용하지 않음
- 소프트웨어 또는 ERP 시스템을 평가하여 요구사항을 준수하는 경우 등록번호를 할당하며, 계산서 발급 시 이 번호가 표시되어야 함
- 인증된 소프트웨어로 계산서를 발급하지 않는 경우 포르투갈 세무국으로부터 법인세 및 부가세 모두에 대해 유효한 값으로 인정되지 않을 수도 있음
- 계산서 미발행 혹은 인증된 소프트웨어 미사용 시 과태료가 부과될 수 있음
 - 계산서 또는 영수증 미발행시 300~3,750유로
 - 법적으로 발생된 계산서 및 영수증 발행 미요청 시 150~2,000유로
 - 인증된 소프트웨어를 사용하지 않은 경우 3,000~18,750유로
- * 고의성이 있거나 관련 지식이 있는 자의 경우 2배로 부과됨

자료: SAP Help Portal <https://help.sap.com/viewer/742bec7aff5a47db960d2c3bf21d3ffe/6.18.11/en-US>, 검색일자: 2020.1.5.

33) Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

34) SAP Help Portal, <https://help.sap.com/viewer/742bec7aff5a47db960d2c3bf21d3ffe/6.18.11/en-US>, 검색일자: 2020.1.5.

2) 제출 문서 유형³⁵⁾

□ 포르투갈 세무국은 아래 세 가지 유형의 문서를 XML 형식의 전자문서로 전송받고 있음

① SAFT-PT의 형식으로 작성된 전자 회계 자료

- 포르투갈 기업의 회계 시스템은 모든 회계 관련 항목을 SAFT-PT 형식의 파일로 생성할 수 있는 기능을 갖춰야 함
- 매입계산서, 현금영수증, 물류 운송 문서와 관련하여 월간 보고가 이루어지고 있으며, 익월 20일까지 제출을 완료해야 함³⁶⁾
 - 비거주 부가가치세 등록업체의 경우 이러한 요건이 면제됨

② e-fatura를 활용한 전자세금계산서

- 포르투갈은 e-fatura를 통해 전자세금계산서 시스템을 운영하고 있으며, 활용을 촉진하기 위해 세제 지원 및 영수증 복권제도 등을 운영하고 있음
 - 세금계산서 및 납품서는 순차적으로 생성되어 있어야 하며, 전자 서명 및 데이터, 파일 생성 시스템 등은 모두 암호화 절차를 거쳐야 함
 - 이와 관련하여 계산서 및 영수증 발급 요청을 장려하기 위해 '영수증 복권' 제도를 시행함
- e-fatura를 사용하여 실시간으로 부가가치세 자료를 전송하거나, 익월 15일까지 SAF-T 형태의 파일이나 웹포털에 직접 입력하는 형태로 부가가치세 관련 자료를 제출함³⁷⁾

35) Edicom 홈페이지, <https://www.edicomgroup.com/solutions/electronic-vat-compliance/SAFT-portugal.html>, 검색일자: 2020.1.6.

36) Avalara 홈페이지, <https://www.avalara.com/vatlive/en/country-guides/europe/portugal/portuguese-saf-t.html>, 검색일자: 2020.1.5.

37) Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

〈포르투갈의 e-fatura 활용 촉진 전략〉

[그림 IV-3] 포르투갈 e-fatura 활용 시 부여되는 혜택



자료: Autoridade tributaria e aduaneira, “A tool for e-Audit and Compliance”, IOTA Annual International Conference, 2019.

A. 영수증 복권(Fuckura da Sorte)³⁸⁾

- 영수증 복권은 모든 유형의 거래에서 납세자 식별번호가 포함된 적법한 영수증에 대해 쿠폰을 제공하는 제도임
 - 영수 금액에 따라 발급되는 쿠폰 수가 달라지며, 매 10유로마다 1개의 쿠폰이 지급됨
- 매주 추첨을 진행하고, 당첨된 쿠폰은 자동차 혹은 현금 등을 지급함
 - 1주일에 한 번 3만 5천유로의 상금이 지급되는 추첨이 진행되며, 반기마다 5만유로의 상금이 지급되는 추첨이 진행됨

B. 소득세 자동신고 및 소득공제 혜택

- e-fatura 서비스 활용 시 일반 비용(간접비), 건강, 교육, 노인, 주택, 음식, 미용, 자동차 수리, 오토바이 수리, 동물 관리, 대중교통 등의 이용 비용에 대해 소득공제 혜택을 제공함

38) El Pais, https://elpais.com/elpais/2014/02/06/inenglish/1391702439_394524.html, 검색일자: 2020.1.5.

일반비용	슈퍼마켓, 의류, 가스, 물, 전기 이용 등에 소요된 총비용의 35%를 최대 250유로까지 공제함
건강	병원, 약제 이용 비용의 15%를 최대 838.44유로까지 공제함
교육	모든 수준의 학교 및 훈련, 프로그램 이용 비용의 30%를 최대 760유로까지 공제함
주택	임차: 주택 임차 비용의 15%를 최대 502유로까지 공제함 이자: 2011년 12월 31일 이전 구매한 자산의 대출 이자비용의 15%를 최대 209유로까지 공제함
노인	노인 부양비용의 25%를 최대 403.75유로까지 공제함
부가세 환급	자동차 및 오토바이 수리, 음식, 미용, 동물 관리에 사용한 비용의 매입 부가세 중 15%를 가구당 최대 250유로까지 환급함

자료: Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

③ 물품 운송 관련 문서

- 부가가치세 납세 의무가 있는 업체는 물품을 운송하기 전 포르투갈 세무국에 운송 문서를 전송할 의무가 있음
 - 기업은 회계 솔루션 등을 통해 세무국에 웹으로 실시간으로 데이터를 전송함
- 세무국은 기업이 전송한 데이터를 기반으로 상품의 이동을 허용하는 인증 코드를 발행함
 - 기업의 솔루션은 이 코드를 자동으로 수신하여 운송 문서에 기록함

3) SAF-T 도입 관련 최근 이슈

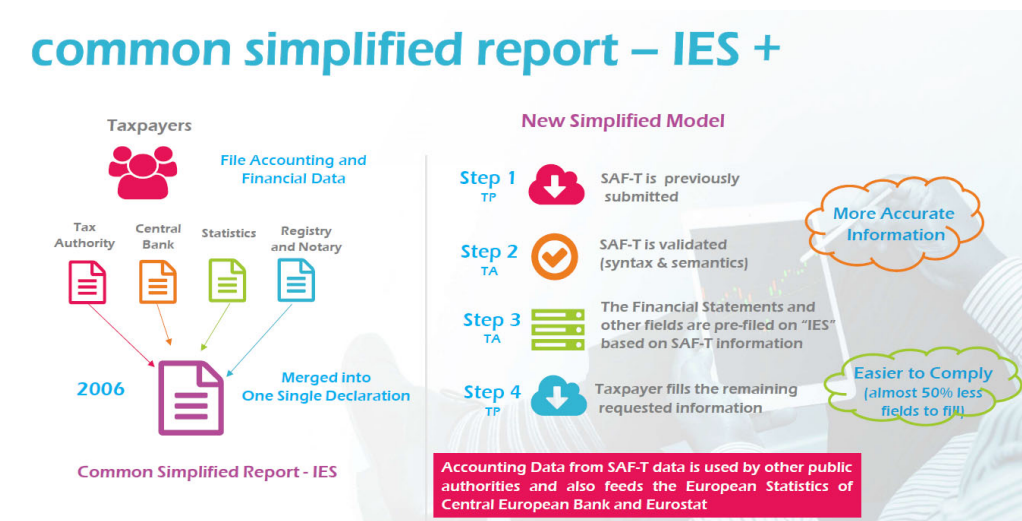
- 2019년부터는 간소화된 정보 보고(Informacao Empresarial Simplificada, 이하 IES+) 시스템 구축을 통해 정확한 정보로 세무신고를 보다 용이하게 함³⁹⁾(그림 IV-1 참고)
 - 포르투갈은 2006년부터 통계청을 비롯한 여러 국가 공공기관이 참여하여 기업의 데이터를 원스톱으로 수집 및 관리하는 IES 시스템을 마련함⁴⁰⁾

39) Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

40) Chumbau, A., H.J. Pereira, and S. Rodrigues, "Simplified Business Information: Impact of Admin Data in the production of Business Statistics," ESS Seminar in Rome, Mar 19, 2010. Joinup(EU), <https://joinup.ec.europa.eu/collection/egovernment/document/simplified-business-information-portugal-ies>, 검색일자: 2020.2.10.

- 포르투갈 기업은 IES 제출 의무를 가지며, IES는 단일 제출을 통해 다음의 사항들을 일괄 처리함
 - 상업용 등기소와의 연간 회계 정보 커뮤니케이션
 - 세무당국에 연간 회계 및 세무 신고
 - 통계청 및 포르투갈 중앙은행에 통계적 자료 처리를 위한 기업의 연간 회계 정보 제공
- 정보의 제출은 웹페이지 양식이나 XML 형식을 사용하는 기업에서 사용하는 소프트웨어를 통해 이루어짐
- 2019년에는 이렇게 수집된 데이터를 활용한 IES+ 시스템을 마련하여, 세무 신고 시 세무당국, 중앙은행, 통계자료, 등기소 및 공증인 등의 정보가 통합된 IES 파일이 사전 생성될 수 있게 함
 - (step1) 개별 기업에서 세금 신고에 필요한 정보가 담긴 SAF-T 데이터를 제출하면,
 - (step2) 해당 파일의 정합성을 검증한 뒤
 - (step3) 제출된 SAF-T 내용을 기반으로 재무제표를 비롯한 세무 신고 관련 항목에 대해 IES가 사전 작성되며,
 - (step4) 마지막으로 납세자가 공란을 작성함

[그림 IV-4] 포르투갈 IES+의 활용 단계



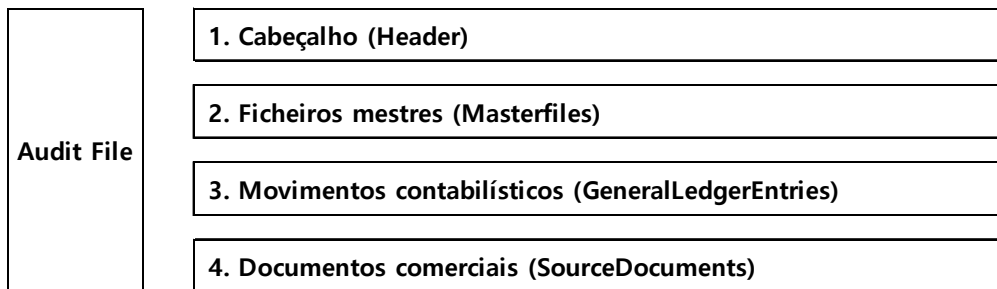
자료: Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

- 그밖에도 포르투갈 세무국은 회계 소프트웨어 인증에서 더 나아가, 발행된 SAF-T 데이터의 품질을 인증하는 SVAT(Selo de Validação da Autoridade Tributária)를 2020년 4월부터 도입할 예정임⁴¹⁾
 - 의무사항은 아니며 인증을 위해 소프트웨어 개발자에게 별도의 비용이 청구되지 않음
 - 회계 시스템 및 SAF-T 파일의 정확성과 데이터의 품질을 보증함으로써 납세 순응을 돕는 것을 목적으로 함

4) SAF-T 구조⁴²⁾

- 포르투갈의 SAF-T 구조는 Portaria n.º 302/2016에 규정되어 있으며, OECD 기준과 동일하게 헤더, 마스터파일, 총계정원장, 원천자료의 4개 최상위 영역으로 이루어짐

[그림 IV-5] 포르투갈 SAF-T 데이터 구조: 최상위



자료: Portaria n.º 302/2016

가) 표제 (header)

- 포르투갈 SAF-T의 헤더는 22개의 항목으로 구성되어 있으며, OECD 기준⁴³⁾에서 추가된 고유 항목이 존재함
 - 생성된 감사 파일의 버전(1.1), 기업ID(1.2), 사용 소프트웨어 인증번호(1.3)⁴⁴⁾, 문서

41) Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

Primavera 홈페이지, <https://pt.primaverabss.com/pt/blog/tudo-sobre-o-svat>, 검색일자: 2020.1.17.

42) Portaria n.º 302/2016

43) OECD Guidance for the Standard Audit File-Tax, Version2.0 기준임

44) OECD 기준 항목 중 software ID를 대체하는 역할을 함

유형(1.4)⁴⁵⁾, 기업명(1.5), 사업명(1.6), 사업장 주소(1.7), 통화 코드(1.11), 데이터 작성일(1.12), , 부서/지사 등의 과세 실체(1.13), 제품 제작사 납세 ID(1.14), SAF-T 생성 소프트웨어 ID 및 버전(1.16, 1.17), 코멘트(1.18) 등의 항목은 OECD가 제시한 SAF-T 데이터 기준에도 포함된 내용임

- 포르투갈은 상기한 OECD의 항목 외 세무 관련 등록번호(1.3)를 비롯하여, 회계연도(1.8), 회계시작일(1.9), 회계종료일(1.10)의 항목을 추가함

[그림 IV-6] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 표제 (header)

1. Cabeçalho (Header)	1.1 Ficheiro de auditoria informática (AuditFileVersion).
	1.2 Identificação do registo comercial da empresa (CompanyID).
	1.3 Numero de identificação fiscal da empresa (Tax-RegistrationNumber).
	1.4 Sistema contabilístico (TaxAccountingBasis)
	1.5 Nome da empresa (CompanyName)
	1.6 Designação Comercial (BusinessName)
	1.7 Endereço da empresa (CompanyAddress)
	1.8 Ano fiscal (FiscalYear)
	1.9 Data do início do exercício (StartDate)
	1.10 Data do fim do exercício (EndDate)
	1.11 Código de moeda (CurrencyCode)
	1.12 Data da criação (DateCreated)
	1.13 Identificação do estabelecimento (TaxEntity)
	1.14 Identificação fiscal da entidade produtora do software(ProductCompanyTaxID)
	1.15 Número do certificado atribuído ao software (SoftwareCertificateNumber)
	1.16 Nome do produto (ProductID)
	1.17 Versão do produto (ProductVersion)
	1.18 Comentários adicionais (HeaderComment)
	1.19 Telefone (Telephone)
	1.20 Fax (Fax)
	1.21 Endereço de correio electrónico da empresa (Email)
	1.22 Endereço do sítio web da empresa (Website)

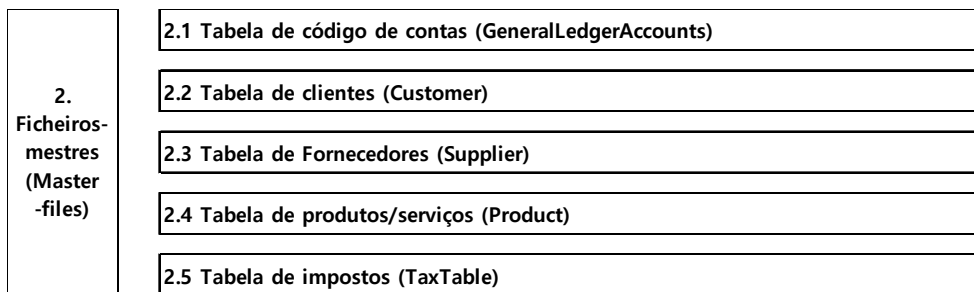
자료: Portaria n.º 302/2016

45) 회계거래, 물품운송, 세금계산서(제3자 발행 포함), 영수증, 세금계산서 포함 거래내역, 부분 청구 등

나) 마스터파일(Master files)

- 마스터파일은 총계정원장(2.1), 고객 정보(2.2), 공급자 정보(2.3), 판매 물품 정보(2.4), 과세 정보(2.5)의 항목으로 구성됨
- OECD 기준에서 마스터파일에 포함되어 있던 하위 항목들 중 과세 분류사항, 단위표, 분석 유형표, 운송 유형표, 재고, 자산 정보는 제외함

[그림 IV-7] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 마스터파일

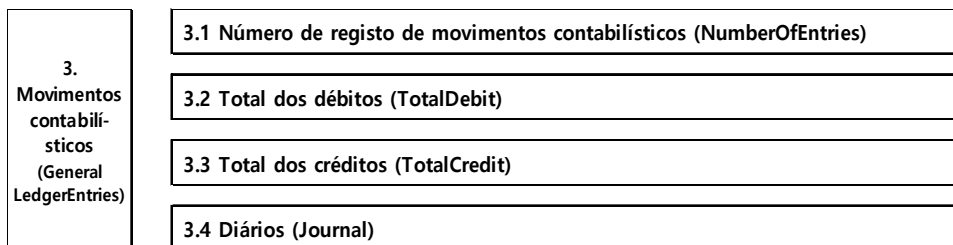


자료: Portaria n.º 302/2016

다) 총계정원장 입력값(general ledger entries)

- OECD 기준과 동일하게 입력 번호, 총수령액(total debit), 총지불액(total credit), 분개 정보(journal)의 항목으로 이루어짐

[그림 IV-8] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 총계정원장 입력값

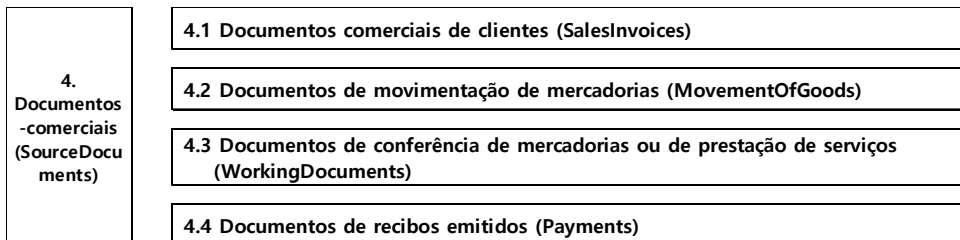


자료: Portaria n.º 302/2016

라) 원천 문서 (source documents)

- 매출내역서(4.1), 물류이동(4.2), 작업문서(4.3), 지불(4.4)의 4가지 항목으로 구성됨
 - 이 중 작업문서(4.3)는 포르투갈에서 자체적으로 포함시킨 항목이며, OECD 기준에서는 자산거래와 매입내역서 항목이 제외됨

[그림 IV-9] 포르투갈의 SAF-T 데이터 구조: 원천 자료



자료: Portaria n.º 302/2016

[참고] SAF-T 파일 예시

```

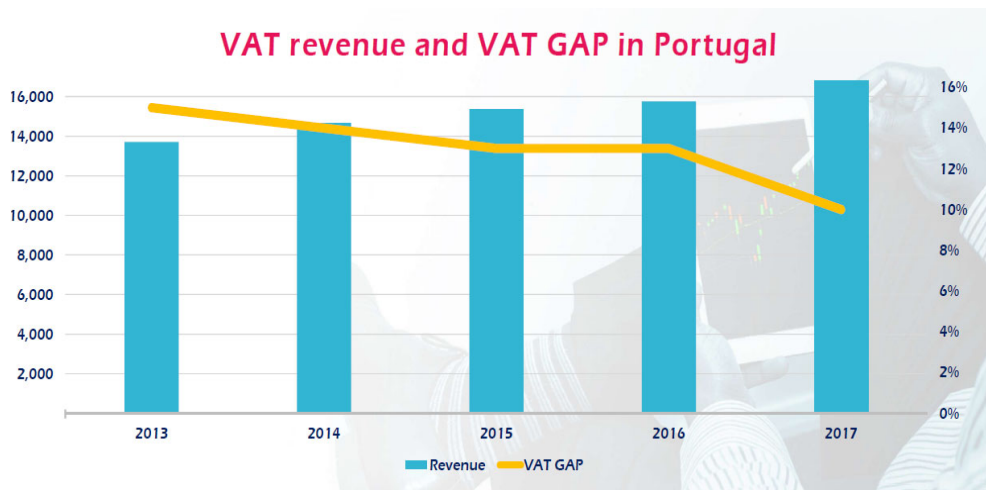
</Invoice>
<Invoice>
  <InvoiceNo>11T P/2</InvoiceNo>
  <DocumentStatus>
    <InvoiceStatus>N</InvoiceStatus>
    <InvoiceStatusDate>2008-11-25T18:32:01</InvoiceStatusDate>
    <SourceID>INF</SourceID>
    <SourceBilling>M</SourceBilling>
  </DocumentStatus>
  <Hash>LvnWZsKlhmTI/xSjbm8yfdTQ3yvfGld9f1/Jj/pHEadBW3fwGKJVTRh7h/P1OuVRhJPxcReuAjK8wIBYdP5rgtx:
  <HashControl>1-FTM V/24</HashControl>
  <Period>11</Period>
  <InvoiceDate>2008-11-23</InvoiceDate>
  <InvoiceType>FT</InvoiceType>
  <SpecialRegimes>
    <SelfBillingIndicator>0</SelfBillingIndicator>
    <CashVATSchemeIndicator>0</CashVATSchemeIndicator>
    <ThirdPartiesBillingIndicator>0</ThirdPartiesBillingIndicator>
  </SpecialRegimes>
  <SourceID>INF</SourceID>
  <SystemEntryDate>2008-11-25T18:32:01</SystemEntryDate>
  <TransactionID>2008-11-23 VND 13</TransactionID>
  <CustomerID>CA3</CustomerID>
  <Line>
    <LineNumber>1</LineNumber>
    <ProductCode>PAT01</ProductCode>
    <ProductDescription>Fato de algodão de mulher</ProductDescription>
    <Quantity>5</Quantity>
    <UnitOfMeasure>UN</UnitOfMeasure>
    <UnitPrice>4.6788</UnitPrice>
    <TaxPointDate>2008-11-23</TaxPointDate>
    <Description>Fato de algodão de mulher</Description>
  </Line>
</Invoice>
    
```

자료: Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance", IOTA Annual International Conference, 2019.

다. 도입 효과

- 포르투갈 세무국은 2019년 IOTA 연례 회의를 통해 SAF-T 관련 제도 확장이 이루어진 2013년부터 2017년까지 포르투갈의 부가가치세 세수가 약 137억 1천만유로에서 168억 8천만유로까지 증가하고, 납세의무액 대비 부가가치세 겹은 15%에서 10%로 줄어들었다고 밝힘([그림 IV-10] 참조)

[그림 IV-10] 포르투갈의 부가가치세 세수 및 부가가치세 GAP 변화(2013~2017)



자료: Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019.

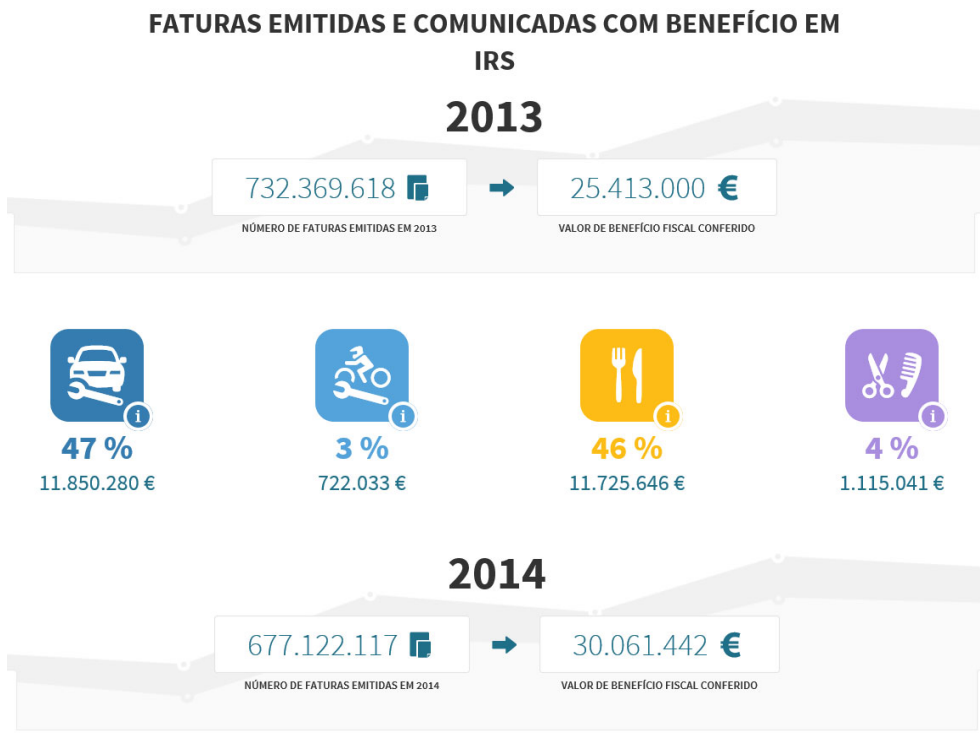
- 2019년부터 도입된 IES+는 SAF-T 내용을 기반으로 재무제표를 비롯한 일부 세무 신고 관련 항목이 사전으로 자동 작성되는 시스템으로, 이를 통해 납세자가 직접 작성하는 항목이 50%가량 감소함⁴⁶⁾
- SAF-T의 원활한 도입을 위해 구축한 포르투갈의 전자세금계산서 시스템인 e-fatura의 이용자들은 도입 첫해인 2013년에는 약 2,541만유로 수준의 세제 혜택을 얻었으며,

46) Autoridade tributaria e aduaneira, "A tool for e-Audit and Compliance," IOTA Annual International Conference, 2019

전자세금계산서 사용이 의무화된 2014년에는 약 3,006만유로가량의 세제 혜택을 받음⁴⁷⁾
 ([그림 IV-11] 참조)

- 2013년에는 자동차 수리 비용 관련 공제를 통해 얻은 공제 혜택이 1,185만유로로 전체의 47%를 차지하며 가장 컸으나, 2014년에는 식음료 이용 관련 공제가 1,812만유로로 전체의 60%를 차지함

[그림 IV-11] 포르투갈 e-fatura 활용 세제 혜택 실적(2013, 2014년)



자료: e-fatura 홈페이지, <https://faturas.portaldasfinancas.gov.pt>, 검색일자: 2020.1.29.

47) e-fatura 홈페이지, <https://faturas.portaldasfinancas.gov.pt>, 검색일자: 2020.1.29.

3. 오스트리아

가. 도입과정⁴⁸⁾

- 오스트리아는 1998년 「조세변경법(Abgabenänderungsgesetz)」을 통해 회계 기록 전산화가 법적 의무화됨
 - 개정된 법률에 의하면 과세 대상자가 전산화된 회계 프로그램을 통해 보존 가능한 데이터를 생성하는 경우, 이를 파일로 내보내거나 인쇄 및 저장하고 사용할 수 있도록 해야 함⁴⁹⁾
 - 재무부는 1999년 3월 5일 AÖF1999/76에서 이와 관련한 시행 및 이행을 법령으로 규정하였으며, 2000년 7월 3일에는 AÖF 2000/138을 통해, 허용되는 파일 형식, 발효 및 이행일, 데이터 캐리어 및 범위, 액세스 권한 부여 등에 대해 규정함

- 오스트리아는 OECD가 2005년 「비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 순응 지침」과 함께 표준화된 테스트 파일인 표준세무감사파일을 개발 및 발표함에 따라 2009년 1월 31일 이를 도입함
 - 2009년 3월 16일에는 OECD의 SAF-T version 1.93을 기반으로 한 SAF-T AT version 1.0을 마련함
 - 2009년 3월 20일 BMF-010102/0002-IV/2/2009을 발표함으로써 데이터 형식을 OECD 기준과 동일한 XML 형식으로 규정함⁵⁰⁾
 - SAF-T AT version 1.0은 국제 표준이므로 영어 필드명을 유지함
 - 개별 데이터 필드에 대한 설명은 영어와 독일어를 모두 제공하며, OECD version 1.93에 포함되지 않은 데이터의 경우에는 영문 설명이 제공되지 않음

- 현재 오스트리아의 SAF-T는 단순화된 기본 구조만 도입되었으며, 부가가치세(VAT) 관련 세무조사 전 재무부의 요청 시에만 활용되고 있음⁵¹⁾

48) Bundesministerium für Finanzen, <https://www.bmf.gv.at/steuern/fristen-verfahren/bao-standard-audit-file-tax.html>, 검색일자: 2019.11.28.

49) Inkrafttreten der Änderungen der §§ 131 Abs 3 und 132 Abs 3 BAO

50) Bundesministerium für Finanzen, <https://www.bmf.gv.at/themen/steuern/fristen-verfahren/bunde-sabgabenordnung/standard-audit-file-tax.html>, 검색일자: 2020.2.10.

51) Avalara, <https://www.avalara.com/vatlive/en/country-guides/europe/austria/austrian-saf-t.html>,

나. SAF-T 내용

1) 특징

- 오스트리아 SAF-T 이행의 기본 아이디어는 납세자의 모든 회계 관련 원시 자료를 범국가적으로 동일한 전자 시스템을 사용하여 저장하는 것임
 - 이를 통해 납세자 및 과세당국 간 빠른 데이터 교환으로 효율적인 세무조사가 이루어지게 되며, 더 나아가 기업 내부적으로 자체 감사를 가능하게 함⁵²⁾
 - 부기 기록뿐만 아니라 업스트림 및 다운스트림 시스템(POS 시스템, 창고 부기)의 데이터 역시 SAF-T로 세무당국에 제공될 수 있음⁵³⁾
- 2000년대 초반부터 전산화하던 회계 데이터의 형식을 XML까지 확장하여, 표준세무감사 파일 추출을 가능하게 함
 - 관련 규정에서는 XML 외 추가적인 데이터 형식 역시 허용함으로써 기존 시스템과의 호환성을 높임
- 오스트리아의 SAF-T는 하나로 통합된 ERP 시스템뿐만 아니라 개별 회계 및 물류시스템의 조합을 통해 생성할 수 있으며, 이후 언급될 세부 하위 항목들로 별도 구성된 여러 서브 파일로도 제출이 가능함⁵⁴⁾

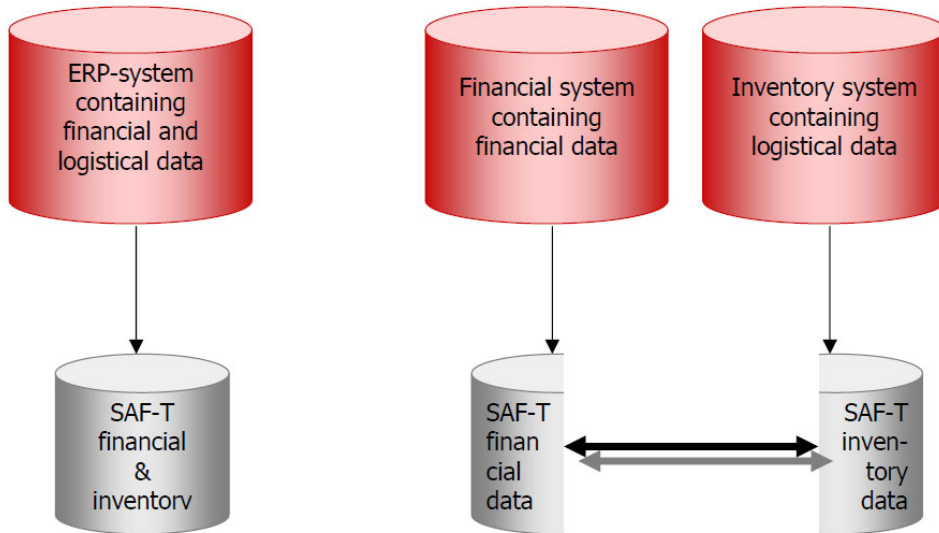
검색일자: 2019.11.28.

52) Majdanska, A. and K. DziwinskiAlica, "The Potential of a Standard Audit File- Tax in the European Union: A Chance for Coordinated VAT Administration?," *Bulletin for International Taxation*, IBFD, vol.72, No.10, 2018

53) Bundesministerium für Finanzen, <https://findok.bmf.gv.at/findok?execution=e2s1>, 검색일자: 2019.11.28.

54) Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

[그림 IV-12] 오스트리아 SAF-T의 이원화된 구조



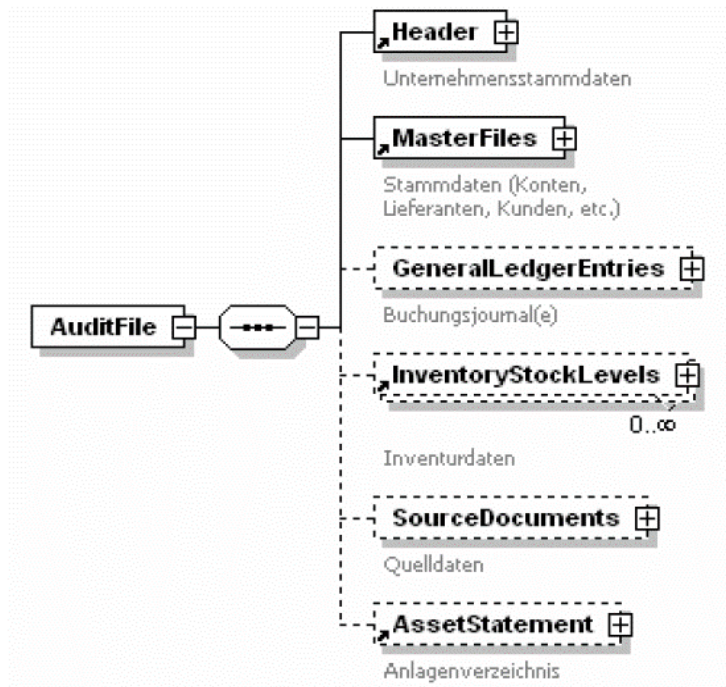
자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

2) 구조⁵⁵⁾

- 오스트리아의 SAF-T의 기본 구조는 [그림 IV-13]과 같이 헤더, 마스터파일, 총계정원장, 재고 수준, 원천 자료, 자산내역서의 6개의 주요 영역으로 이루어져 있음
- OECD 기준에서는 최상위 항목이 4개 영역이나, 오스트리아의 경우 마스터파일의 하위 항목들 중 재고(physical stock)와 자산(assets)을 별도로 분리하여 추가로 상위에 배치함

55) 상동

[그림 IV-13] 오스트리아 SAF-T의 기본 구조



자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

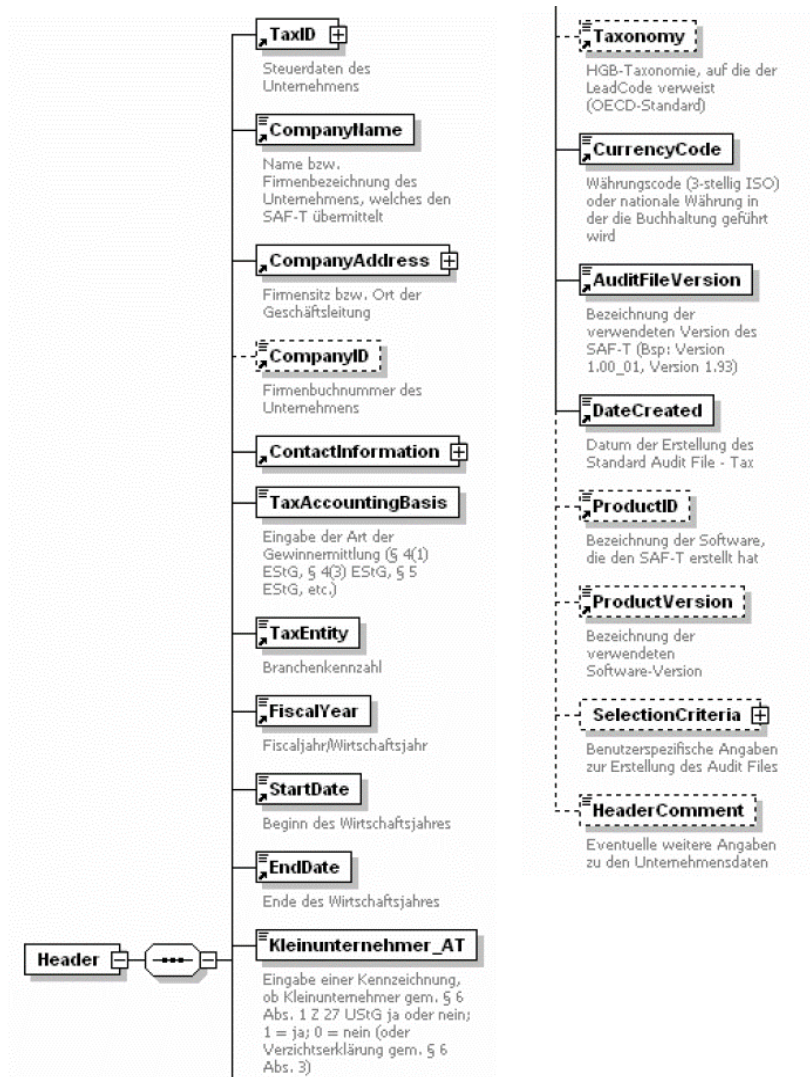
가) 헤더(header)

- SAF-T는 여러 형태의 서브 파일로 제출될 가능성이 존재하므로, 헤더에는 전송하는 회사에 대한 모든 세부 정보가 포함됨
 - SAF-T에는 모든 데이터 및 문서 유형이 포함되는 것이 아니므로, 헤더는 해당 데이터의 인덱스 역할을 함
- 오스트리아 SAF-T의 헤더는 20개의 항목으로 구성되어 있으며, OECD 기준⁵⁶⁾에서 추가된 고유 항목이 존재함
 - 기업명, 기업 주소, 문서 유형, 부서/지사 등의 과세 실체, 통화 코드, 작성 데이터 버전, 데이터 작성일, SAF-T 생성 소프트웨어 및 버전, SAF-T 작성을 위해 사용자가 설정한 기준, 비교 항목은 OECD가 제시한 SAF-T 개요에도 포함된 내용임

56) OECD *Guidance for the Standard Audit File-Tax, Version2.0* 기준임

- 오스트리아는 상기한 OECD의 항목 외에도 세무 관련 등록번호 및 분류사항(tax ID, taxonomy), 회계연도, 회계시작일, 회계종료일 및 중소기업 여부를 표시하는 항목을 추가함
 - OECD 제시 기준의 경우 세금 분류와 관련한 항목인 taxonomy는 마스터파일의 하위 항목으로 존재함

[그림 IV-14] 오스트리아 SAF-T 구조: 헤더

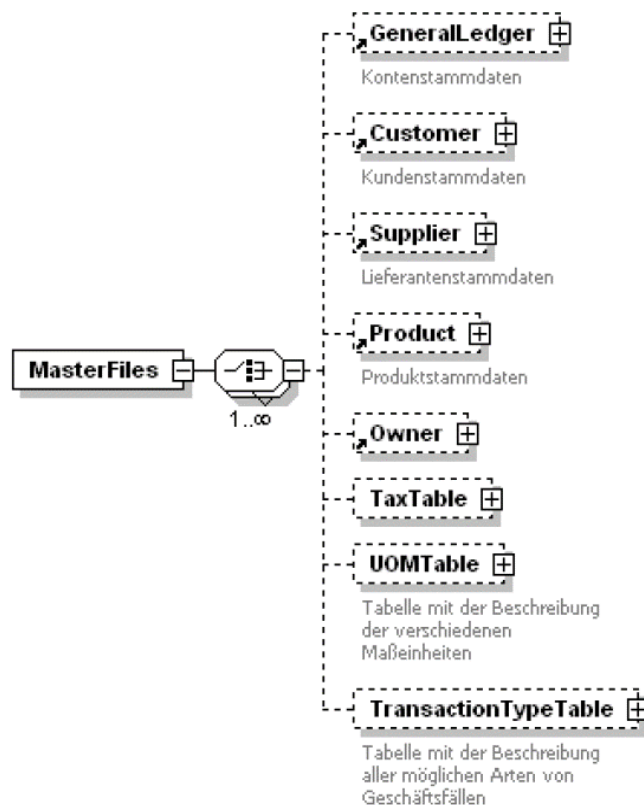


자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

나) 마스터파일(master files)

- 마스터파일에는 총계정원장, 고객 정보, 공급자 정보, 생산물 정보, 소유주 정보, 과세 정보, 단위표, 거래유형표 등이 포함됨
- OECD 기준에서 마스터파일에 포함되어 있던 하위 항목들 중 과세 분류사항(taxonomies)은 헤더로 이동하였으며, 재고(physical stock)와 자산(assets)은 별도로 분리하여 상위에 배치함
- 또한 analysis type table과 movement type table을 통합하여 transaction type table 항목을 새롭게 구성함

[그림 IV-15] 오스트리아의 SAF-T 구조: 마스터파일

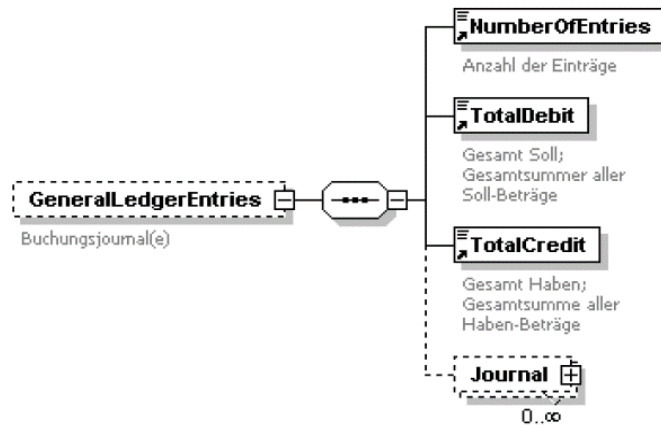


자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

다) 총계정원장 입력값(general ledger entries)

- OECD 기준과 동일하게 입력 번호, 총수령액(total debit), 총지불액(total credit), 분개 정보(journal)의 항목으로 이루어짐

[그림 IV-16] 오스트리아의 SAF-T 구조: 총계정원장 입력값

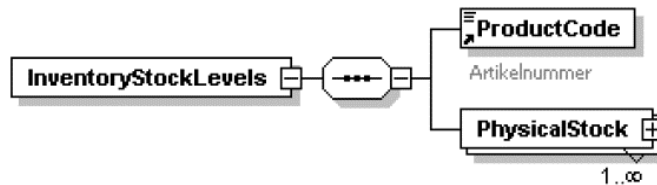


자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

라) 재고 수준(inventory stock levels)

- OECD 기준에서 마스터파일의 하위 항목에 있던 ‘physical stock’ 부분이 분리된 것으로, 이 영역에서는 상품 코드와 실제 재고관련 정보(physical stock)가 기록됨
- 실제 재고 관련 정보에는 재고창고의 ID 및 위치, 상품 유형 및 상태, 소유주 ID, 상품 식별번호 등이 포함됨

[그림 IV-17] 오스트리아의 SAF-T 구조: 재고 수준

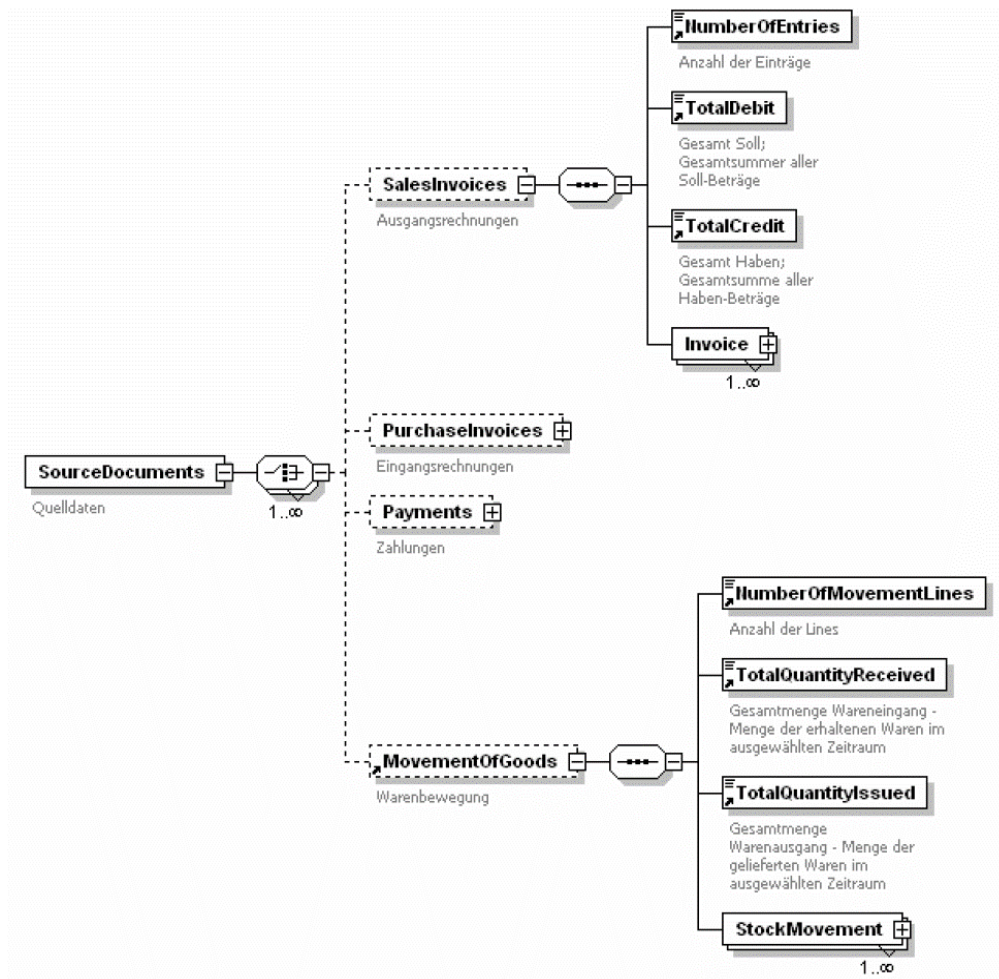


자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

마) 원천 문서(source documents)

- 매출내역서, 매입내역서, 지불, 물류 이동의 4가지 항목으로 구성되어 있으며, OECD 기준에서 자산거래 항목이 제외됨

[그림 IV-18] 오스트리아의 SAF-T 구조: 원천 자료

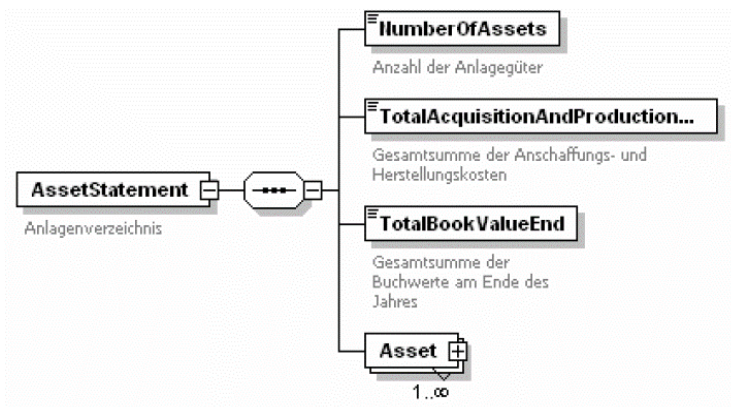


자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

바) 자산 내역서 (asset statement)

- OECD 기준에서 마스터파일의 하위에 있던 ‘asset’ 항목 중 일부 항목으로 신규 상위 영역을 구성하였으며, 자산번호, 총구입 및 생산 비용, 최종 총장부가액, 자산 세부내역의 항목들로 이루어짐

[그림 IV-19] 오스트리아의 SAF-T 구조: 자산 내역서



자료: Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.

4. 스페인

가. 도입과정

1) 개요

- 스페인은 VAT 인보이스 세무 조사 및 감사를 위한 표준화된 파일의 전자 회계 기록 (e-bookkeeping)으로 Immediate Supply of Information(SII) 시스템을 2017년 7월 1일 AEAT (Spanish State Tax Administration Agency) Electronic Tax Office에 도입됨⁵⁷⁾

57) The Immediate Supply of Information System(S.I.I), Agencia Tributaria, <https://www.agenciatributaria>.

- 2014년 10월 20일, 국세청(The Tax Agency)의 부가가치세 관리 현대화 전략을 위한 계획에 착수⁵⁸⁾
 - VAT 분야의 전자매체를 통한 현대화, 기존 관리 시스템을 개선 그리고 증진하기 위해 재무부(The Ministry of Finance)는 2015년 7월 30일 Royal Decree Project를 발표
 - 스페인 정부 의회는 Royal Decree를 2016년 12월 2일 승인하였고 현대화, VAT 분야의 전자매체 활용을 위해 Immediate Information Sharing system(SII)을 첫 선보임
- 부가가치세(VAT) 인보이스 데이터를 실시간으로 보고할 수 있는 제도로 한 달 단위로 VAT 환급신고를 해야 하는 monthly VAT refund regime (REDEME) 납세자들에게 필수적이며 다른 세목의 경우 선택적인 시스템으로 SII를 활용할 수 있는 납세 대상은 다음과 같음
- 연간 매출이 €6,010,121.04(€6,000,000.00) 보다 높은 대기업 법인
 - REDEME에 등록되어 한 달 단위로 VAT 환급신고를 해야 하는 경우
 - VAT 목적의 기업체 및 VAT에 등록된 개인 납세자
- 2018년도부터 스페인 과세관청의 정보 출처에 접근이 유효한 SII와 함께 the Common Reporting Standard(CRS)를 통해 다국적기업에 의한 국가 간의 보고된(the Country-by-Country Report) 재정 회계 기록을 습득하여 증가한 정보 기반의 새로운 데이터 분석으로 발전된 조사 방식 적용⁵⁹⁾
- 세무 위험(tax risks) 조사가 가능하여 비즈니스 경제 활동에서 나타날 수 있는 재무 위험 징후 파악
 - 파일 제출 대상자의 인보이스 전자신고가 없는 경우 전체 인보이스값(total invoice value)의 0.5%로 분기별 최소 300유로에서 최대 6,000유로의 벌금을 부과⁶⁰⁾
 - 불충분한 입력 데이터와 같은 실수에 대해 1%의 분기별 최소 150유로에서 최대 6,000유로의 벌금 부과

es/static_files/AEAT/Contenidos_Comunes/La_Agencia_Tributaria/Modelos_y_formularios/Suministro_inmediato_informacion/folleto_informativo_SII_en_gb.pdf

58) https://marketing.edicomgroup.com/INT/whitepaper-240en_SII-AEAT.pdf

59) PWC 홈페이지, <https://www.pwc.com/gx/en/tax/newsletters/tax-controversy-dispute-resolution/assets/pwc-tcdr-spain-2018-tcc-plan.pdf>

60) Bloomberg Tax notes, "VAT trends europe digitalization and real time filing," <https://www.taxnotes.com/tax-notes-international/value-added-tax/vat-trends-europe-digitalization-and-real-time-filing/2019/02/18/293k6?highlight=saf-t%20tax%20compliance>

- VAT 관리 시스템의 속도를 높이기 충분한 질적으로 높은 정보의 사용 가능
 - “재정자료(Fiscal Data)”의 모음, 납세자는 AEAT 전자 사무소(Electronic Office)에서 선언되고 시스템의 제3자 그룹의 비교된 정보와 함께 비교된 등록된 회계 기록(Register Book)을 얻게 됨⁶¹⁾
 - 납세자는 이러한 정보를 매월 VAT 환급 제출 기한 이전에 확인 가능
 - 납세자는 등록 내용(the register details)을 AEAT로부터의 요청 없이 수정하는 것이 가능
 - 등록된 회계 기록을 통한 인보이스 혹은 데이터를 확인하는 작업이 이루어지고 있으므로 AEAT에서 요구하는 정보가 감소되고 있음

2) 인보이스 제출 기한⁶²⁾

- 4개의 주요 계정원장(ledger) 인보이스의 전자 청구서(electronic delivery of billing record) 상세 내역이 AEAT Electronic Office로 전달되어 등록된 회계 기록(Registration Books)에 SII 시스템으로 저장⁶³⁾
 - 발행된 인보이스(Issued invoices)
 - 인보이스가 발행된 이후 4일 안으로 데이터 제출
 - 수령인 혹은 제3자에 의해 발행된 인보이스의 경우 그 기한이 8일로 연장
 - 두 경우는 인보이스의 디테일인 거래에 의해 증가하는 부가가치세(VAT)의 기록이 매월 16일 이전에 AEAT(국세청)으로 보내져야 됨
 - 수령된 인보이스(Received invoices)
 - 기한(deadline)은 수령된 인보이스가 등록된 시점으로부터 4일 이내이며 거래를 포함한 세금 평가기간 이후 매월 16일 이전의 모든 경우
 - 작업 입력(import operations)의 경우, 이용자에 의해 서류가 보여주는 인보이스가 입력된 회계 기록의 시간으로부터 4일

61) The Immediate Supply of Information System(S.I.I), Agencia Tributaria

62) The Immediate Supply of Information System(S.I.I), Agencia Tributaria,
https://www.agenciatributaria.es/static_files/AEAT/Contenidos_Comunes/La_Agencia_Tributaria/Modelos_y_formularios/Suministro_inmediato_informacion/folleto_informativo_SII_en_gb.pdf

63) 5. How SII Works. Basic Operating Scheme. The Immediate Supply of Information System(S.I.I), Agencia Tributaria,

- 기록을 포함한 거래에 대한 명세서가 참조되어 관리된 기간 이후 매월 16일 이전에 제출
- 이 기간은 VAT 세액의 회계 기록이 2017년 7월 1일과 12월 31일 사이에 이루어진 경우 이용자에 의해 산정되고 인보이스가 수령되는 8일
- 내부 커뮤니티 작업(Intra-Community Operations)
 - 급송(dispatch) 혹은 수송(transport)의 시작으로부터, 혹은 상품의 수령 시간으로부터 4일의 기간
 - 급송 혹은 수송 혹은 상품의 수령이 2017년 7월 1일과 2017년 12월 31일 사이에 이루어진 경우 이 기간은 8일
- 투자 상품에 대한 정보(Information on investment goods)
 - 매해(annually) 데이터 제출
 - 한해의 결산(settlement) 기간(1월 30일까지)의 제출 기한
 - 4일에서 8일간의 토요일, 일요일, 국가 공휴일을 제외하여 이전 sections을 참조하여 계산

나. SAF-T 내용: 제출 예시⁶⁴⁾

- 인보이스와 거래 유형(invoices and transaction type)에 따라 XML schema는 구체적인 세금 데이터 항목과 데이터 간의 관계를 설명할 수 있음⁶⁵⁾
- SII에 7가지의 제출 항목이 요구됨⁶⁶⁾
 - 발행된 회계 기록 인보이스(Issued Invoices Ledger)
 - 발행된 회계 기록 인보이스의 기록 모음 내역(Supply of Collections for Invoices recorded in the invoices issued ledger)
 - 수령된 회계 기록 인보이스(Received Invoices Ledger)
 - 수령된 회계 기록 인보이스의 기록에 대한 지불 내역(Supply of Payments for Invoices recorded in the Invoices received ledger)
 - 자본 자산 회계 기록(Capital asset ledger)

64) <https://support.microsoft.com/hr-ba/help/4056507/setup-and-user-guide-for-electronic-vat-information-under-sii-in-the>

65) Using XML for Tax Transactions, White Paper, Microsoft, 검색일자: 2019. 11. 27

66) <https://www.internationaltaxreview.com/pdfs/Avalara/DeathoftheVATreturncondensed.pdf> Death of the VAT Return, Avalara

- 구체적 거래 내역의 회계 기록(Specific intra-community transactions ledger)
- 현금 사용 회계 기록(Collections in cash ledger)

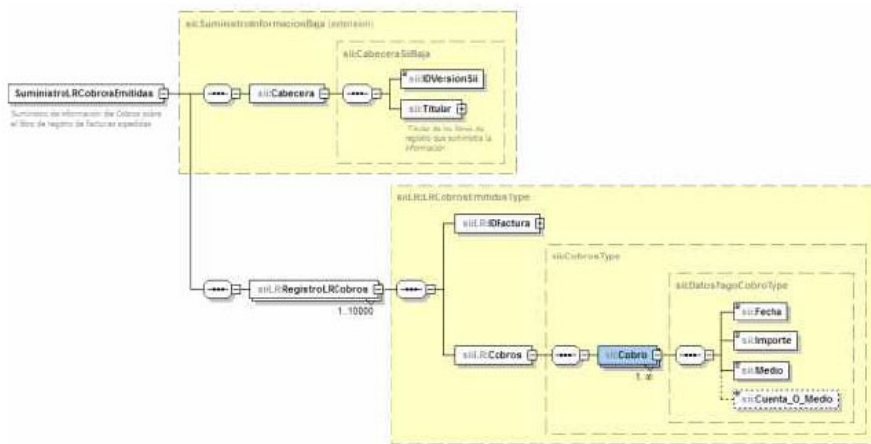
- Microsoft Dynamic NAV, SAP ERP Solution platform, Oracle Cloud와 같은 ERP Interfaces를 활용한 정보 입력 및 회계 기록 전송
 - AEAT에서 내보낸 XML 응답 메시지(response message)는 인보이스의 일부에 대한 요청(The partial result for each invoice/record)임
 - 등록과 교정 작업이 인보이스의 <TipoComunicacion> 영역 전송 메시지(transmission message)를 포함하도록 수행
 - 모든 XML 메시지로 보내진 인보이스들은 등록과 교정이 동시에 포함되지 않지만 동일한 <TipoComunicacion>으로 포함
 - 모든 인보이스는 <IDFactura> 태그로 내용이 확인(identified)되어 각 인보이스의 the tax year과 invoices removal period의 정보가 제시되어야 함
 - 회계 기록(the ledger)의 유형이 정의되어 각각의 인보이스의 전체적인 전송의 결과와 구체적인 결과를 나타냄
 - 전송의 전체적 결과: Fully accepted, Partially accepted, Fully rejected
 - 인보이스의 부분적 결과의 요청(The partial result for each invoice/record): Accepted, Addepted with errors, Rejected
 - 오류의 유형(Types of Errors defined for invoices/records): Inadmissible errors, Admissible errors)⁶⁷⁾
 - 메시지 구조(Request message/Response message: SOAP layer와 BODY)
 - 메시지 유형(Message type: Request XML이 Header와 List of invoices를 보냄

- 인보이스의 정보가 국세청으로 전달되어 공통 header에 정보와 함께 거래가 기록됨
 - 등록된 장부에 기록되는 발행된 인보이스의 항목
 - 번호와 시리즈(No. and series)
 - 발행일(Date of issue)
 - 거래일(Transaction date)
 - 수령자 신원(Recipient's Identification)

67) SII Descripcion ServicioWeb

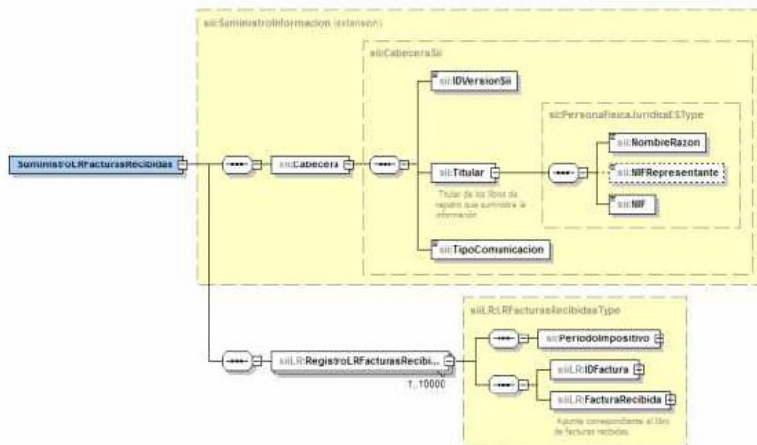
- 세액(Taxable amount)
- 부가가치세 세율(VAT Rate)
- 부과된 부가가치세(VAT charged)
- 부가가치세 현금 스키마(VAT cash scheme)

[그림 IV-20] 스페인 SII의 인보이스 입력 단계별 XML 스키마



ID Factura: bill ID
Cobro: payment
Fecha: date

Importe: amount
Medio: means
Cuenta O Medio: account or means



Suministro Factura Recibidas: supply bill received

자료: AEAT Agency, Taxation IT Department Subdirectorate General for Applications, "SII-Immediate Supply of Information, Version 0.6," March 2017, p.20, p.22.

- 인보이스 회계 기록(the Invoices issued ledger)의 기록 모음
- 인보이스의 등록/교정
 - 인보이스의 등록/교정 요청의 일반 구조(the generic structure)
- 작업 설명(Operation Description)
 - 거래 유형을 선택
 - XML 파일이 생성된 후 작업 설명(the Operation Description)이 입력 내용(the Posting Description)으로부터 제시

[그림 IV-21] 스페인 SII의 인보이스 정보 입력 창

The screenshot shows the 'Invoice Details' window with the following fields and values:

Field	Value
Currency Code	
Shipment Date	24-01-2019
Applies-to Doc. Type	
Applies-to Doc. No.	
PAYMENT	
Pay-at Code	
Cust. Bank Acc. Code	
Prices Including VAT	<input type="checkbox"/>
VAT Bus. Posting Group	
Payment Terms Code	*
Payment Method Code	*
EU 3-Party Trade	<input type="checkbox"/>
Transaction Type	
Department Code	
Project Code	
Payment Discount %	0
Direct Debit Mandate ID	
SII INFORMATION	
Operation Description	Sales of 15 T-Shirts
Special Scheme Code	01 General
Invoice Type	F1 Invoice

자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

- 특별 계획 코드(Special Scheme Code)
 - Regimen Code를 위해 값을 입력함
 - 01 for domestic customers/vendors, 02 for exports으로 초기화(Defaults) 되어 있음
 - “Unrealized VAT”가 the General Ledger Setup(cash-based)으로 세팅되어 있다면 07으로 초기화되어 있으며 the Genral Ledger의 세팅을 바꾸지 않는 이상 변경할 수 없음
- Invoice Type
 - 인보이스 형태를 선택할 수 있음
 - F1(Invoice), F2(Simplified Invoice/ticket)와 Credit Memos를 위해 R1(Rectification Invoice)⁶⁸⁾ 등을 선택할 수 있음

68) https://docs.oracle.com/cd/E16582_01/doc.91/e23361/es_process_online_vat_reg.htm#EOASP3874

[그림 IV-22] 스페인 SII의 인보이스 형태 F1/F2와 Credit memos

The screenshot shows the 'SII Information' section of a Dynamics NAV customer card. A dropdown menu is open, listing invoice types: R1 Corrected Invoice, R2 Corrected Invoice (Art. B0.3), R3 Corrected Invoice (Art. B0.4), R4 Corrected Invoice (Other), R5 Corrected Invoice in Simplified Invoices, F1 Invoice, and F2 Simplified Invoice. The 'F1 Invoice' and 'F2 Simplified Invoice' options are highlighted with a red box. Below the dropdown, the 'Cr. Memo Type' is set to 'R1 Corrected Invoice'.

자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

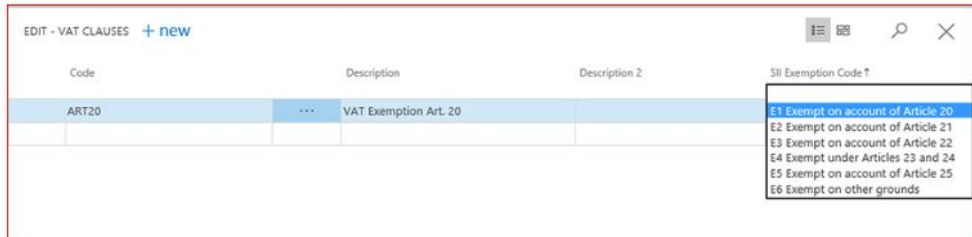
[그림 IV-23] 스페인 SII의 information on Customer Card (AEAT에 등록이 안 된 경우)

The screenshot shows the 'General' section of a Dynamics NAV customer card for ID 20000. The 'Not in AEAT' checkbox is located in the 'SII Information' area and is currently unchecked, highlighted with a red box. Other fields include 'No.: 20000', 'Name:', 'IC Partner Code:', 'Balance (LCY): 154.414,86', 'Balance Due (LCY): 154.414,86', 'Credit Limit: 0,00', 'Blocked:', 'Salesperson Code: MS', 'Responsibility Center:', 'Service Zone Code: N', 'Document Sending Profile:', 'Total Sales: 10.009,43', 'Costs (LCY): 6.205,00', 'Profit (LCY): 3.804,43', 'Profit %: 38,0', and 'Last Date Modified: 27.10.2017'.

자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

- 위의 체크 박스를 선택한 후 SII 기록 문서(the SII History page)를 통해 다시 제출 가능하며 교정 후 XML에 입력된 문서를 다시 제출할 수 있음

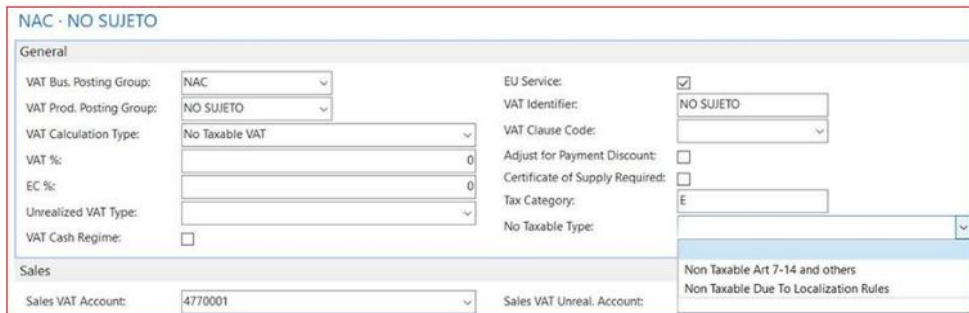
[그림 IV-24] 스페인 SII의 VAT 항목 내 SII 정보



자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

- 초기값은 표준 입력을 위해 제공된다. 본인의 비즈니스와 거래 유형에 맞춰 Exemption code를 선택할 수 있음

[그림 IV-25] 스페인 SII의 VAT 포스팅 그룹 내 SII 정보



자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

[그림 IV-26] 스페인 SII의 history page

Departments	Date	Document Source	Document Type	Document No.	Posting Date	Upload Type	Status	Error Message
Financial Management	24-11-2017 09:18	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
General Ledger	24-11-2017 09:18	Vendor Le...	Invoice	108036	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Cash Management	24-11-2017 09:18	Vendor Le...	Invoice	108037	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Cost Accounting	24-11-2017 09:18	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Cash Flow	24-11-2017 09:18	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Receivables	24-11-2017 09:18	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Payables	24-11-2017 08:59	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	RetryAccepted	Accepted	
Fixed Assets	24-11-2017 08:59	Vendor Le...	Invoice	108037	24-11-2017	Regular	Accepted	
Inventory	24-11-2017 08:59	Vendor Le...	Invoice	108036	24-11-2017	Regular	Accepted	
Periodic Activities	24-11-2017 08:58	Customer ...	Invoice	103036	24-11-2017	Regular	Accepted	
General Ledger	24-11-2017 08:58	Customer ...	Invoice	103035	24-11-2017	Regular	Accepted	
VAT								
Currency								
Financial Year								

자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

[그림 IV-27] 스페인 SII의 Posted Document lists 내 SII 진행 상황

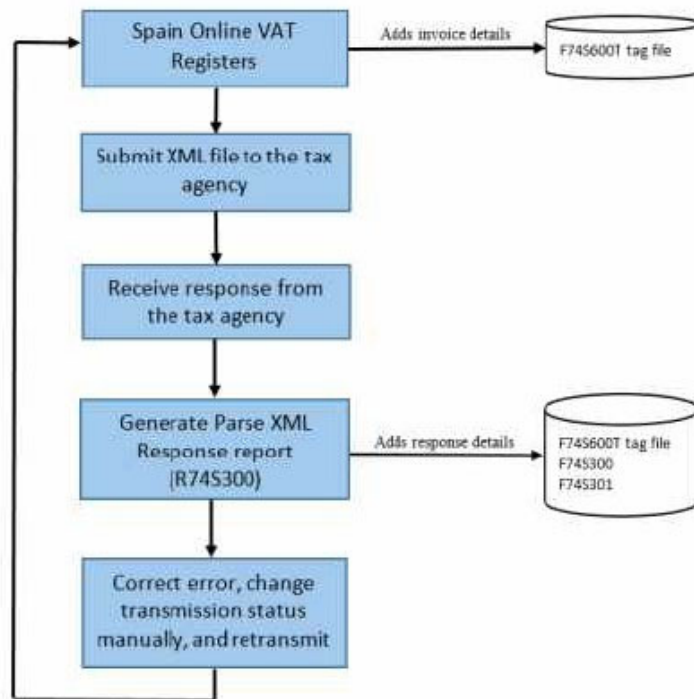
No.	Customer No.	Customer	Currency Code	Due Date	Amount	Amount Including VAT	Remaining Amount	Location Code	No. Posted	SII Status	Closed
103046	20000			6/30/2017	1,882.26	1,875.66	1,875.66		0	Pending	No
103045	20000			6/28/2017	1,912.00	2,163.40	2,163.40		0	Accepted	No
103044	20000			6/28/2017	1,913.30	2,163.40	0.00		0	Accepted	Yes
103043	20000			6/28/2017	1,700.00	1,912.30	0.00		0	Accepted	Yes
103042	20000			6/28/2017	2,964.90	2,964.90	2,964.90		0	Accepted	No
103041	20000			2/1/2019	6,880.70	6,880.70	6,880.70		0	Accepted	No
103040	20000			6/28/2017	2,224.20	2,603.40	2,603.40		0	Accepted	No
103039	20000			6/28/2017	2,224.20	2,603.40	2,603.40		0	Accepted	No
103038	20000			6/28/2017	1,983.30	2,163.40	2,163.40		0	Accepted	No
103037	20000			6/28/2017	2,800.00	2,163.40	2,163.40		0	Accepted	No
103036	49018125			7/14/2017	1,875.63	1,875.63	1,875.63	VERDE	0	Accepted	No
103035	21887907			6/14/2017	1,875.63	1,875.63	1,875.63	GRN	0	Accepted	No

자료: Setup and user guide for electronic VAT information under SII in the Spanish version of Dynamics NAV, SII Setup page, <https://support.microsoft.com>, 검색일자: 2020.02.19

- Predefined XML 포맷을 인보이스가 발행된 날짜로부터(AR: after the invoice date) 4일 혹은 인보이스 정보를 입력한 날짜(AP: posting date)에서 4일 이내에 인보이스가 국세청으로 전달되어야 함
 - 국세청은 인보이스를 유효화하고 확인 파일(confirmation file)을 각각의 인보이스의 status code와 함께 보냄

- XML Response status로부터 가장 최근 status를 확인할 수 있음
- 인보이스의 오류를 확인하고, 교정하고, 그리고 다시 국세청으로 제출할 수 있으며 연간 국세청으로 보낸 인보이스들을 모두 조회할 수 있음⁶⁹⁾
- 웹 서비스로 대량의 인보이스 기록을 집적(integrate)할 수 있는 ERP(Enterprise Resource Planning)로 "bolted on" 하거나 XML의 입력 장치(import tool)를 사용함⁷⁰⁾

[그림 IV-28] 스페인 SII의 시스템 블록 다이어그램



자료: JD Edwards EnterpriseOne Applications Localizations for Spain Implementation Guide, Processing Online VAT Register for Spain, <https://docs.oracle.com>, 검색일자: 2020.2.19.

- 시스템은 다음의 조건을 충족하는 경우 the transaction line에서 제외됨
 - Tax Expl의 값을 E로 분류하여 Customer Ledger Inquiry program 혹은 Supplier Ledger inquiry program으로 인보이스나 증서가 작업을 함

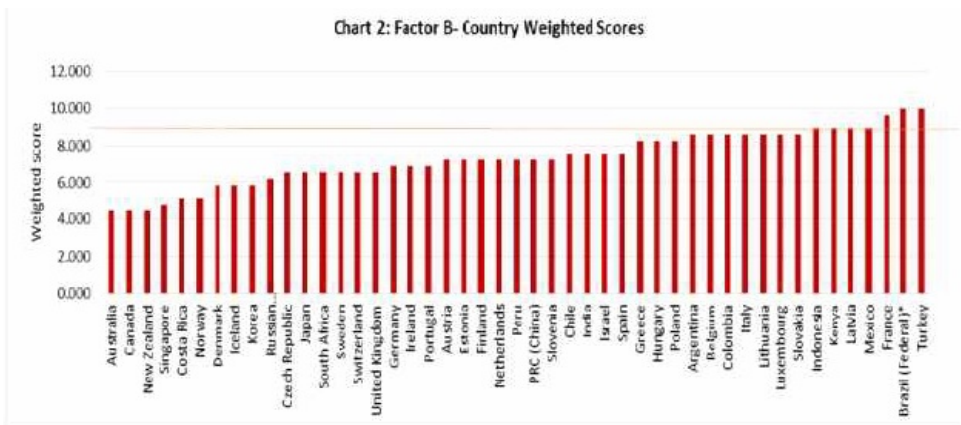
69) https://docs.oracle.com/cd/E16582_01/doc.91/e23361/es_process_online_vat_reg.htm#EOASP3863

70) <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/be/Documents/tax/PPT/Deloitte%20Academy%20Seminar%2020170616.pdf>

다. 도입 효과

- 2017년 조사(survey)에 따르면 SII의 활용은 납세협력비용의 부담을 가져왔다고 보고되고 있으나 장기적으로 납세 불응(tax non-compliance) 감소에 의한 납세협력비용 절감을 목표로 함
 - 국세청으로 SII 시스템을 통한 부가가치세(VAT) 인보이스의 제출에 대한 요구는 납세 협력 부담에 대한 큰 문제를 나타내지 않았음
 - SII 시스템에 대한 납세협력 측면과 비교되는 브라질, 칠레, 중국 세 국가에 대해서만 VAT 납세자들에 대해 납세순응이 필수적으로 요구됨

[그림 IV-29] 국가별 납세자의 납세협력 필요도 비교



Factor C: Revenue Body Capabilities in Meeting Taxpayers' Service and Compliance Needs

자료: International VAT Monitor, "Diagnosing the VAT Compliance Burden: A Cross-Country Assessment," October 2019, p.19

- 다수의 체납자 관리 시스템의 운영과 자산에 대한 지방세 조사가 국세청의 우선 과제가 되어 SII의 도입은 결과적으로 세수 증대 효과 기대(increase revenue collection efforts)에 대한 의견이 있음
 - 체납자 예방 차원의 정책 적용, 체납액(liability referral)과 자산 조사에 의한 체납 징수 강화 예상도 고려됨⁷¹⁾

71) <https://www.pwc.com/gx/en/tax/newsletters/tax-controversy-dispute-resolution/assets/pwc-tcdr>

- 2017년 SII 도입을 통해 스페인 정부는 부가가치세 GAP의 감소를 의도하였고⁷²⁾ 실제 SII의 직접적 효과의 결과는 확인할 수 없으나 2013~2017년도까지 9%p 감소를 보이고 있는 스페인 부가가치세 GAP의 변화가 부가가치세 관리 현대화 전략 발표 이후의 결과로 이어졌는지 관찰할 필요성이 있음
- SII의 실질적인 효과로써 부가가치세(VAT) GAP의 변화를 실증연구를 통한 두 변수의 상관관계를 규명하는 연구가 제안됨

[그림 IV-30] 스페인 VAT GAP 변화(2013-2017)



자료: EU, *Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2019 Final Report*, 2019, p.29.

- 전통적인 VAT 등록 회계 기록의 현대화 그리고 표준화(Modernizes and standardizes)
 - 거래에 대한 환급 신고 form 340(VAT ledgers return), 제3자와의 거래 연중 신고 form 347(Annual sales and purchase listings), 혹은 VAT 환급 연간 명세서 form 390(the annual summary VAT return)이 불필요하여 납세협력비용 절감 예상⁷³⁾
 - 신고서를 대체하는 실시간 처리로 인하여 환급 기간이 줄어들면서 국세청(the Tax Agency)은 빠른 시일 내에 다수의 상세한 작업에 관한 정보를 갖게 됨

-spain-2018-tcc-plan.pdf

72) <https://www.accountancyage.com/2017/05/17/reducing-the-vat-gap-modernising-vat-administration-in-spain/>

73) VAT listings - Implementation in EU Member States report, https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/vat_listings_in_eu_en.pdf

- 납세협력비용(tax compliance costs)은 SII 시스템으로 form 390 또는 form 347을 대체하여 62,000명 VAT 납세자×(외국 기업 등록 비용 €500+VAT €2)= €31,124,000.00의 비용 절감 가능
- form 340이 대체되는 경우 36,534명 납세자×(외국 기업 등록 비용 €500+VAT €2) = €18,404,733.00의 비용 절감 가능

5. 노르웨이

가. 도입과정

1) 도입 배경

- 노르웨이는 2020년 1월 1일부터 SAF-T Financial을 시행하여 유럽의 표준양식(UBL, DEN, PEPPOLBIS)을 따르고 있는 EHF(elektronisk handelsformat: electronic trading format)를 e-인보이스의 전자 양식으로 사용하기로 결정⁷⁴⁾
 - 2011년 12월부터 SAF-T의 결과를 조사하는 연구를 계획하여 2012년 10월부터 2014년 4월까지 진행된 OECD의 자료를 통해 다른 국가의 사례를 검토하는 프로젝트로 세무행정(tax administration)과 비즈니스 커뮤니티(Business community) 모두에게 긍정적인 결과를 보여줄 것으로 결론
 - 2014년 국세청(the tax authority), 노르웨이 공인회계사(the Norwegian Institute of Public Accountants), 노르웨이 회계사(accounting Norway) 등으로 이루어진 프로젝트 그룹의 추천에 의해 SAF-T를 구현하여 2016년 첫 번째 버전의 SAF-T Financial이 국세청 웹 페이지에 발표⁷⁵⁾
- 기업의 연간 600 이상의 바우처(vouchers)와 거래 총액(turnover)이 500만크론(연간 약 €550,000.00) 이상인 동시에 전자적으로 회계 기록 정보를 보유한 경우 SAF-T를 통한 VAT 신고 의무

74) https://www.iota-tax.org/sites/default/files/publications/public_files/final-tax-tribune-on_page_view.pdf

75) <https://sovos.com/blog/2019/12/12/norway-to-mandate-saf-t-reporting-from-2020/>

- 다양한 회계 관리 소프트웨어에 따라 데이터베이스에 저장되는 데이터 형태가 다르므로 어떤 데이터 요소는 선택적임
 - 헤더(header) 데이터의 경우 반드시 XML 파일이 필수(Mandatory)적으로 제공되어야 하며 데이터베이스에 저장되는 선택(Optional)적 데이터 역시 XML 파일로 구성되어야 함
 - 마스터파일(MasterFiles)의 스키마는 선택(Optional)적 데이터로 반드시 정보가 입력되지 않는 경우도 있으며 총계정원장(General Ledger entries) 혹은 Source Documents에서 다른 형태의 마스터파일을 포함할 수 있음
 - 필수(Mandatory) 데이터에 특정값이 없는 경우 문자열(String)에 대한 입력값은 “NotAvailable” 혹은 “NA”
 - 날짜와 시간의 값은 “0001-01-01”, “00:00:00”
 - 금액 혹은 수량에 대한 값은 “0.00”
 - 필수(Mandatory)와 선택(Optional)으로 스키마가 구성되어 있어 선택(Optional) 데이터가 존재하지 않아도 의미 있는 정보로 제공되므로 비워둔 상태(empty)로 입력되지 않아야 함

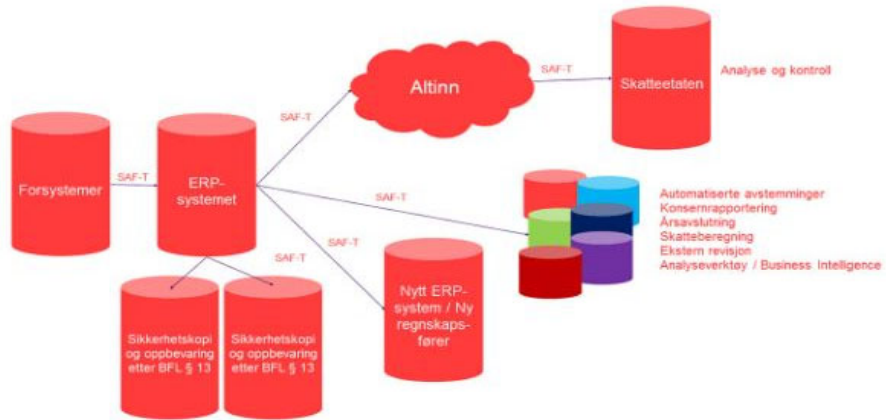
2) SAF-T의 종류

가) SAF-T Financial

- Altinn은 노르웨이의 비즈니스, 산업 분야의 개인 혹은 정부기관 에이전시를 위한 정부 관리 전자 회계 기록 장부(electronic dialogue) 제출 플랫폼
 - ERP 인터페이스 SAP의 경우 S4FN 솔루션을 통해 SAF-T XML 파일을 저장
 - SAF-T 파일은 Altinn 인터넷 포털을 통해 XML 데이터 2GB와 첨부 파일 200MB로 제한하여 업로드 가능⁷⁸⁾

78) <https://sovos.com/blog/2019/12/12/norway-to-mandate-saf-t-reporting-from-2020/>

[그림 IV-32] 노르웨이의 Altinn, 국세청(Skatteetaten), ERP 시스템 관계도

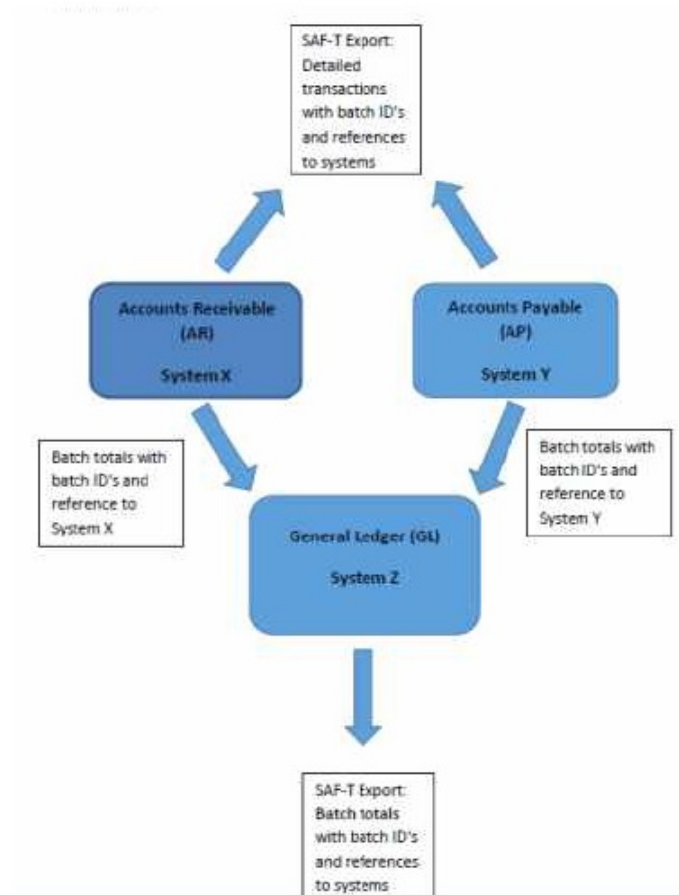


자료: REGNSKAP NORGE, SMART ANVENDELSE AV SAF-T-FILEN,
<https://www.regnskapnorge.no>, 검색일자: 2020.2.19.

- 데이터베이스의 다양한 데이터는 캐시 등록 시스템(cash register systems) 사이에 저장되어 있음. 이러한 이유로 데이터 요소들은 선택적으로 보고될 수 있음
- 입력 정보로 기업 정보(Company Information), 원장(Specified ledger), 고객 정보(Customer Information), 공급자 정보(Supplier Information), 잔고 매핑 계좌(balance mapping account plan), 기준 코드에 매핑되는 VAT 코드 (VAT codes mapping to standard codes)
- ERP 시스템의 Account plan이 mapping되어 동일한 Account Plan으로 XML 파일이 출력되어야 하며 외국 기업에서 주로 사용되는 ERP 시스템은 노르웨이 규정에 부합하지 않을 수 있음
 - ERP 시스템이 노르웨이의 규정에 알맞도록 업데이트되어야 함
 - 시스템 벤더(system vendor)에 의해 새로운 규정에 적합하도록 업데이트되어야 함
 - KPMG에서 개발한 SAF-T 컨버터(converter)를 활용하여 XML 파일 형태로 mapping 되고 변경되어 Altinn으로 제출할 수 있음
- SAF-T 출력에 필수(Mandatory) 데이터와 선택(Optional) 데이터가 데이터베이스를 공유하거나 다른 데이터베이스에 저장되어 있는 경우에 따라 동일한 요청에 의한 SAF-T의 정보 수집이 가능한지 평가되어야 함

- GL, AR, AP로부터 SAF-T를 출력하는 대신 데이터 저장소(DW: data warehouse)로부터 데이터를 출력하는 경우가 있음
- 노르웨이는 VAT를 계산하고 분류하기 위해 코드를 활용하여 VAT 코드를 의미하여 기존 코드는 SAF-T Cash Register format에 적용 가능하며, 자체 시스템에서 선호하는 VAT 조세 코드와 관계없이 소프트웨어 벤더(software vendors)가 사용할 수 있으며 XML 문서로 거래 혹은 거래선 레벨에서 출력할 수 있음

[그림 IV-33] 노르웨이의 Journal Type으로 분류된
GL, AR, AP의 관계도



자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY, "Norwegian SAF-T Financial data, Documentation," 2019, p.22.

- 헤더(Header)는 파일(the audit file)의 거래 유형을 설명하는 <Header> <HeaderComment>로 구성
 - 분개 형식(Journal type)에 따라 GL, AP, AR: General Ledger (GL), Accounts Receivable (AR), Accounts Payable(AP)
 - 총계정원장(GL: General Ledger): AR과 AP의 기록을 취합하여 SAF-T 출력
 - 외상매출금 원장(AR: Account Receivable): 하위 기록 거래, 기록 수령(“Subledger transactions, Accounts Receivable”)
 - 외상매입금 원장(AP: Account Payable): 하위 기록 거래, 기록 납부(“Subledger transactions, Account Payable”)
 - 분개 형식 이외에 거래 내역(Transactions), Transaction Lines 정보 포함
 - Header 정보에 감사 파일 송신자(Audit File Sender), 기간, 지원 소프트웨어 등의 정보를 포함한 파일 정보(File Content) 포함

[그림 IV-34] 노르웨이 SAF-T의 헤더 스키마



자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY, “Norwegian SAF-T Financial data, Documentation,” 2019, p.23.

- 마스터파일(MasterFiles)은 스키마에서 선택적(Optional) 요소로 헤더(Header) 이외에 선택 가능하며 다양한 선택에 대한 SAF-T Financial 파일 제공이 가능하도록 함
 - 하위 항목으로 General Ledger Account를 포함하여 AR과 AP의 정보만을 출력하는 경우 사용되지 않으며, 사용하는 경우 Suppliers & Customers(Account ID와 Opening and Closing Debit/Credit Balance 정보 포함)는 필수(Mandatory) 데이터로 반드시 입력값을 필요로 함

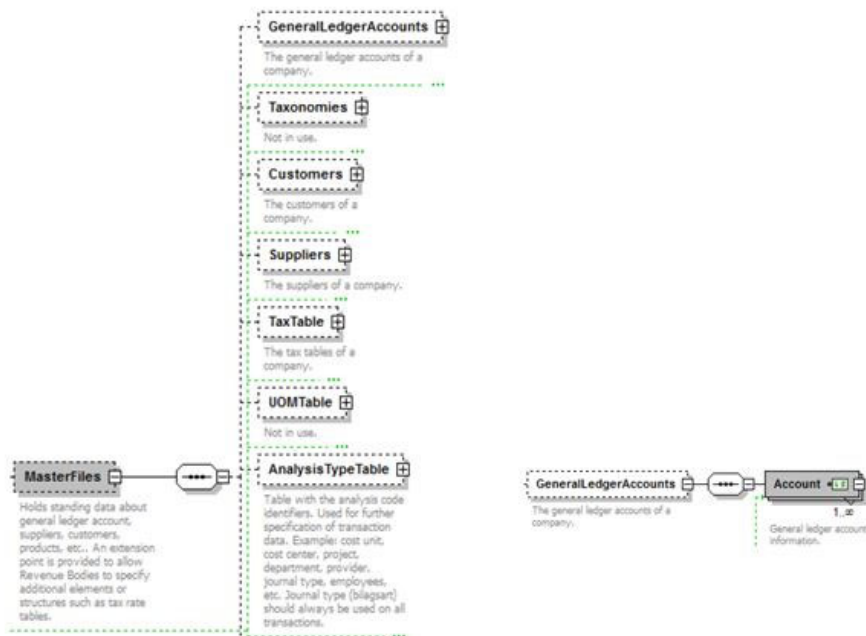
- Master files는 Accounts, Customers, Suppliers, Tax codes, Owners, Analysis Types, Product master, Asset Master 등을 포함
- Mater files - TaxTable - TaxTableEntry - TaxCodeDetails - TaxCode에 저장되는 VAT TaxCode의 값은 “01” 혹은 “001”이 아닌 “1”을 사용하는 노르웨이의 StandardTaxCode 값으로 매핑(mapping) 되어 해외 국가에서 사용되는 TaxCode의 값을 변환하여 적용

[그림 IV-35] 노르웨이 TaxCode - StandardTaxCode으로 매핑 예시

TaxCode	TaxPercentage	StandardTaxCode
100F	25	1
100G	25	1
110F	15	11
110G	15	11

자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY, “Norwegian SAF-T Financial data, Documentation,” 2019, p.16.

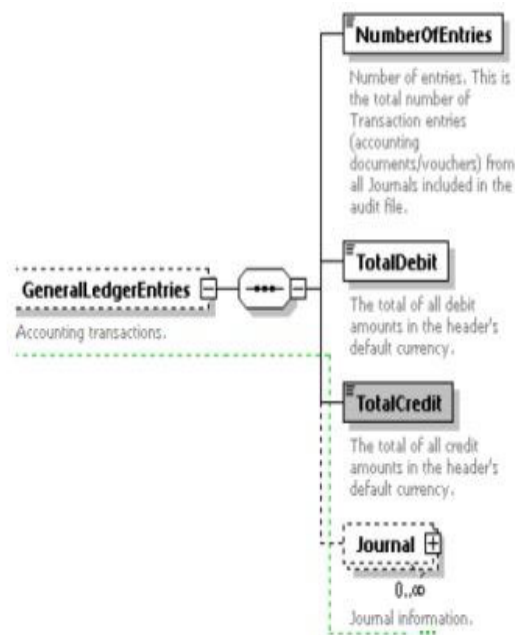
[그림 IV-36] 노르웨이 SAF-T의 마스터파일(Master Files)과 총계정원장(General Ledger) 스키마



자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY, “Norwegian SAF-T Financial data, Documentation,” 2019, p.24.

- 총계정원장(General Ledger Account/General Ledger Entries)은 AR과 AP의 하위 기록 거래(subledger transactions)만을 출력할 때 사용되지 않으며 GL 시스템 및 모듈을 사용하는 기록 정보(the Account information)를 포함
 - 회계거래(Accounting transaction)의 입력값은 Number of Entries, Total Debit, Total Credit, Journal을 하위 목록으로 구성
 - 회계거래(Accounting transaction) 이외에 분개 유형(Journal: Journal Type(normal, periodically)), 거래 기간 및 유형(Transaction: period, transaction type etc.), 기록 신원 정보(Line: Record ID, Account ID, Customer ID, Supplier ID)에 해당하는 정보 필요

[그림 IV-37] 노르웨이 SAF-T의 총계정원장(General Ledger Entries) 스키마



자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, REGNSKAP NORGE - ACCOUNTING NORWAY, "Norwegian SAF-T Financial data, Documentation," 2019, p.21.

- 원천 자료(Source documents section)는 판매 구매 인보이스(Sales and Purchase Invoices)와 거래 납부 내역(Payments), 거래 상품 이동 내역(Movement of goods)을 포함

나) SAF-T Cash Register

- 현금 등록 분개(Cash register journal)의 XML 형식은 Altinn 포털을 통해 최대 10개의 개당 200MB의 파일을 전송할 수 있으며 네덜란드의 XAA 포맷을 사용
- XML 스키마의 작업 그룹은 네덜란드에서 사용되고 있는 XAA(the Auditfile Afrekensystemen) 기반으로 함

[그림 IV-38] 노르웨이 SAF-T의 현금 분개(Cash Register Journal) 내역 예시

Type of business	No. of cash registers	No. of slips per cash register	No of lines on slip	Size of the XML file
Hairdresser	1	10,000	2	0.022 GB
Perfume shop	2	20,000	3	0.170 GB
Garden centre	9	100,000	10	10 GB
Supermarket	8	100,000	20	16 GB

자료: SKATTEETATEN - NORWEGIAN TAX ADMINISTRATION, "Norwegian SAF-T Cash Register data, Documentation," 2017, p.5.

- 기본 구조로 헤더(Header)와 기업 정보(Company)로 이루어져 있어 기업의 위치(Location), 현금 등록(Cash Register), Event(Stores detail on all "non sale" activities), 현금 거래 내역(Cash Transaction)으로 구성
- 마스터 파일 데이터(Master data selections)는 customersSuppliers, generalLedger, vatCodeDetails, periods, employees, articles, basics으로 구성됨

다. 도입 영향

- 과세관청 요청 시 제출하게 되는 노르웨이의 SAF-T는 외국 기업이 제출할 경우 노르웨이의 규정과 VAT 신고 양식에 대한 코드를 매핑(mapping)⁷⁹⁾하여 VAT 거래내역 확인 가능

79) 노르웨이 국세청 Skatteetaten, norwegian saf-t financial data_documentation(journal type)

- 노르웨이 정부 관할의 XML 파일 변환 기능의 회계 기록 플랫폼 Altinn을 통한 회계 기록 정보 입력과 과세관청의 요청에 따른 신고 절차에 의한 기업의 세무 조사에 대한 투명성 강화를 기대하는 의견이 있음⁸⁰⁾

6. 프랑스

가. 도입과정

- 프랑스에는 전자로 세무조사 자료를 제출한다는 점에서 SAF-T와 유사한 FEC(Fichier d'Ecritures Comptables)가 존재함
 - FEC는 회계 소프트웨어에서 발행한 전산 회계항목 파일로, 해당 회계연도 동안 작성된 부기와 관련한 모든 데이터 및 항목을 통합하며,⁸¹⁾ 독자적인 기준을 따르고 있어 SAF-T로 보기는 어려움
 - 프랑스 국가 회계 차트인 Plan Comptable Général에 근거하여 마련되어 OECD 표준과는 차이가 존재함⁸²⁾
 - 2012년 프랑스 「재무법」상에 FEC 도입 관련 입법이 이루어졌으며,⁸³⁾ 2014년 1월 1일부터 본격적인 도입이 시작됨
 - 프랑스의 세금절차법(Livres des Procédures Fiscales) L.47A I에 FEC 관련 내용이 규정되었으며, 세무조사 시 회계기록 파일이나 각 회계 항목에 대해 18개의 필드가 기재된 FEC 파일을 세무당국에 제출할 수 있음⁸⁴⁾

80) <https://www.pwc.no/en/tjenester/advokatfirmaet-pwc/saf-t.html>

81) Manupard 홈페이지, <https://www.manupard.com/new-fec-file>, 검색일자: 2020.1.15.

82) Avalara 홈페이지, <https://www.avalara.com/vatlive/en/country-guides/europe/france/french-saf-t.html>, 검색일자: 2020.1.8.

83) Deloitte Tax Hand, <https://www.taxathand.com/article/1236/France/2014/FTA-Guidelines-on-file-of-accounting-entries-FEC>, 검색일자: 2020.1.8.

84) SNI 홈페이지, <https://www.snitechnology.net/en/saft-france.html>, 검색일자: 2020.1.15.

나. SAF-T 내용

1) 특징

- FEC 제출 의무가 있는 기업은, 세무당국의 요청이 있을 경우 관련 파일을 세무 조사관과의 첫 대면에서 현장 제공해야 함⁸⁵⁾
 - FEC 보고는 세무당국의 요청이 있을 경우를 제외하고는 의무 사항이 아님⁸⁶⁾
 - 전산 회계 시스템을 사용하는 법인세 납부 기업 및 BIC⁸⁷⁾, BNC⁸⁸⁾ 또는 BA⁸⁹⁾로 분류되는 소득세 납부 기업들은 FEC 제출 의무가 있음⁹⁰⁾
 - 프랑스에 부가가치세 납부 의무가 없는 외국 기업이라도 해당 조건에 부합하는 경우 세무당국의 요청에 따라 FEC 파일을 제출해야 함
 - 외국에 본사를 둔 프랑스의 지사의 경우 프랑스의 상업법에 따라 법적 성격이 없어 본사와 독립적인 회계를 가질 수 없으므로 본사의 FEC를 제출함⁹¹⁾
 - 외국 기업에 한해 세무조사 기간 동안 프랑스 회계 표준에 대응하는 표를 제공하기도 함
 - 제3자에게 회계를 위임하는 micro-BNC 또는 micro-BIC의 경우, FEC의 영수증 항목에 대해 세부 정보가 아닌 월별 요약만으로 구성된 간소화된 양식을 따를 수 있음⁹²⁾
 - 그러나 이 경우에도 납세자는 별도의 종이 또는 excel 양식의 요약표와 영수증 세부 사항을 비롯한 모든 증빙서류는 제출해야 함⁹³⁾

85) Compta Facile 홈페이지, <https://www.compta-facile.com/fichier-des-ecritures-comptables-fec-definition-contenu-utilite>, 검색일자: 2020.1.14.

86) SNI 홈페이지, <https://www.snitechnology.net/en/saft-france.html>, 검색일자: 2020.1.15.

87) 공예 및 예술 관련 상업 활동으로 인한 수익

88) 프리랜서 및 기타 비영리 활동으로 인한 수익

89) 농업 활동으로 인한 수익

90) Legalstart.fr 홈페이지, <https://www.legalstart.fr/fiches-pratiques/fiscalite-entreprises/micro-bic>, 검색일자: 2020.1.14.

91) Deloitte Tax Hand 홈페이지 <https://www.taxathand.com/article/1235/France/2014/The-File-of-accounting-entries-FEC-of>, 검색일자: 2020.1.14.

92) Francis Lefebvre 홈페이지, <https://www.efl.fr/pratique/avis-experts/comptable/details.html?ref=r-98c612fd-1cb7-455b-874f-aad6b3a05ed8>, 검색일자: 2020.1.14.

93) Compta Facile 홈페이지, <https://www.compta-facile.com/fichier-des-ecritures-comptables-fec-definition-contenu-utilite>, 검색일자: 2020.1.14.

- CD, DVD, USB 메모리, 외장 하드 드라이브 등 다양한 물리적 매체를 통해 제출할 수 있음⁹⁴⁾
- 세무 조사관에게 FEC 파일을 제공하지 않거나 자료가 불완전하거나 규정을 준수하지 않은 경우 신고가 기각될 수 있음⁹⁵⁾
 - 이때 세무당국은 임의로 기업의 이윤과 매출을 평가할 수 있으며, 평가 결과가 사실과 다를 경우 이를 입증하는 것은 납세자의 책임이 됨⁹⁶⁾
 - 회계 조사 통지를 받은 후 15일 이내에 FEC 파일을 전송하지 않을 경우 다음 두 가지 중 하나의 과태료가 부과됨
 - 5,000유로, 혹은
 - 세무당국이 평가를 진행하는 경우 이때 소요되는 비용의 10%가 과태료로 부과됨

2) 구조⁹⁷⁾

- FEC는 해당 회계연도의 모든 회계 데이터 및 항목들은 시간 및 유효성 검사 순서대로 정렬하여 단일 파일로 제출됨
 - 다층으로 구성된 OECD의 XML 스키마와는 달리 FEC는 18개의 단층 필드로 구성되어 있으며, 텍스트 파일(TXT) 형식으로 작성됨
 - 재고 작업 후의 자료로 이루어지며, 집중화 항목(écritures de centralisation)⁹⁸⁾, 지출 및 수입 계정에 대한 잔액 항목은 제외됨

94) 상동

95) Le Coin des Entrepreneurs 홈페이지, <https://www.lecoindesentrepreneurs.fr/fichier-des-ecritures-comptables>, 검색일자: 2020.1.15.

96) Manupard 홈페이지, <https://www.maupard.com/new-fec-file>, 검색일자: 2020.1.15.

97) Livres des Procédures Fiscales L.47A I

98) 보조 분개에 나타나는 일상적인 작업에 대해 월별(혹은 다른 주기)로 상세히 전기한 항목임(Bulletin Officiel des Finances Publiques-Impôts, <https://bofip.impots.gouv.fr/bofip/9028-PGP>, 검색일자: 2020.1.19.

〈표 IV-2〉 프랑스의 FEC 데이터 구조

정보	필드명
1. 항목 기입 코드	JournalCode
2. 회계 항목의 분개	JournalLib
3. 회계 항목의 연번	EcritureNum
4. 회계 분개 전기일	EcritureDate
5. 계좌 번호	CompteNum
6. 프랑스 회계 차트의 명명법에 따른 계정 설명	CompteLib
7. 보조 계좌번호(없을 시 공란)	CompAuxNum
8. 보조 계좌번호에 대한 설명(없을 시 공란)	CompAuxLib
9. 증빙서류 출처	PieceRef
10. 증빙서류 일자	PieceDate
11. 회계 분개의 문구	EcritureLib
12. 지출 금액 ¹⁾	Debit
13. 여신 금액 ¹⁾	Credit
14. 회계 분개의 문자(없을 시 공란)	EcritureLet
15. 회계 분개 문자 작성 날짜(없을 시 공란)	DateLet
16. 회계 분개 승인일	ValidDate
17. 금액(없을 시 공란)	Montantdevis
18. 통화 단위(없을 시 공란)	Idevis

주: 1) 회사의 전산 회계 시스템에 12 및 13번 항목의 débit 및 crédit 정보가 없으면 각각 montant(amount) 및 sens(direction)로 바꿀 수 있음

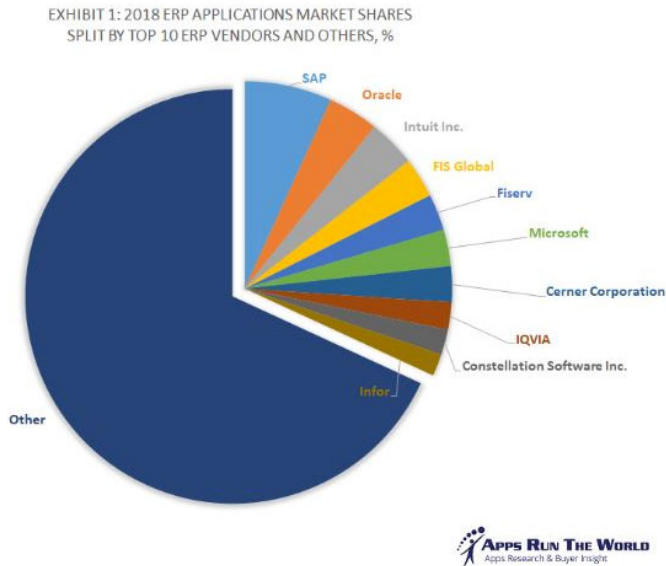
자료: Livres des Procédures Fiscales L.47A I

7. 소프트웨어 개발자 및 컨설팅 업체

- 각 국가들의 SAF-T 도입에 따라 소프트웨어 개발자 등의 IT 컨설팅 업체에서는 이러한 변화에 대응하고 있음
 - 세계적으로 ERP시장의 점유율은 2018년 기준 SAP가 6.8%로 1위를 차지하고 있으며 그 뒤를 Oracle이 따르고 있음⁹⁹⁾
 - 따라서 SAP와 Oracle의 SAF-T에 대한 대응을 살펴보고 이외에 컨설팅 업체의 대응도 참고적으로 살펴봄

99) Apps runt the world, <https://www.appsruntheworld.com/top-10-erp-software-vendors-and-market-forecast/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

[그림 IV-39] 2018년 전 세계 ERP시장 점유율

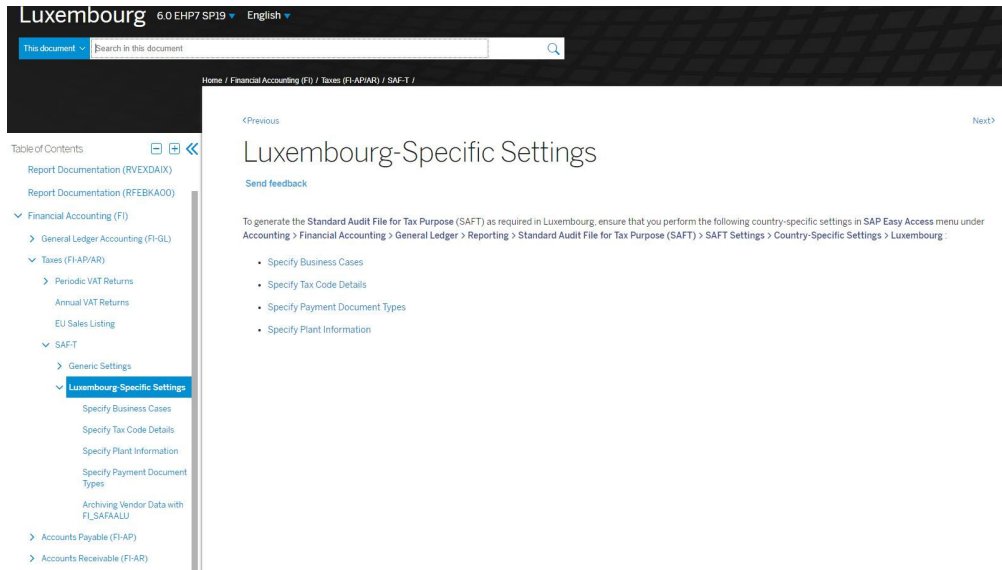


자료: Apps runt the world, <https://www.appsruntheworld.com/top-10-erp-software-vendors-and-market-forecast/>, 접속일자: 2020. 1. 4.

- SAP는 SAF-T가 실행되는 각 국가별로 SAP ERP에서 관련 정보를 추출하여 SAF-T XML 파일을 생성하도록 구성하고 있음
 - 현재 SAP Help Portal에서 SAF-T configuration과 보고서 추출 정보를 제공하고 있는 국가는 룩셈부르크, 포르투갈, 폴란드 등 SAF-T를 도입한 대부분의 국가를 포함하고 있음
 - 이러한 SAF-T 보고는 통상적인 보고체계에 더하여 각 국가의 특성을 반영한 내용도 제공하고 있음
 - 예를 들어, 룩셈부르크의 경우 통상적인 설정(generic setting)에 부가하여 룩셈부르크 특화된 설정(Luxembourg-specific setting)을 제공하고 있음
 - 폴란드의 경우 폴란드 SAF-T 규제에 맞추어 기존 ERP에 add-on을 하여 요구사항과 절차를 안내하고 있음¹⁰⁰⁾

100) SAP, SAP ERP, add-on for Polish SAF-T regulatory requirements 1.0, November 2019.

[그림 IV-40] SAP의 룩셈부르크 SAF-T 구성



자료: SAP Help Portal, <https://help.sap.com/viewer/51ce7d5142874108b6146e754512323b/6.17.19/en-US/3ce60d520dd53c3ae1000000a441470.html>, 접속일자: 2020. 1. 4.

- Oracle도 마찬가지로 SAF-T의 일반적인 요건에 부합하는 설정(setting)을 제시하고 각 국가별로 안내를 하고 있음¹⁰¹⁾
 - 통상적인 OECD SAF-T의 개괄과 이에 대응하기 위한 ERP의 설정 및 보고서 추출에 대해 안내하고 있음
 - 마찬가지로 각 국가별 SAF-T의 요구사항과 함께 특성에 맞는 설정을 별도로 제시하고 있음
 - 예를 들어 폴란드의 SAF-T 특성을 소개하고 이에 부합하는 설정과 절차를 안내함¹⁰²⁾
- 글로벌 컨설팅 업체인 Deloitte는 SAF-T에 대응하는 taxCube를 개발하여 이를 홍보하고 있음¹⁰³⁾

101) Oracle Help Center, https://docs.oracle.com/cd/E16582_01/doc.91/e97460/preface.htm#EOAST134, 접속일자: 2019. 1. 4.

102) Oracle Help Center, https://docs.oracle.com/cd/E16582_01/doc.91/e23365/po_understand_cs_func.htm#EOAPL01670, 접속일자: 2019. 1. 4.

103) Deloitte, <https://www2.deloitte.com/no/no/pages/tax/articles/saf-t/english/taxcube-deloitte.html>, 접속일자: 2020. 1. 4.

- TaxCube는 OECD의 SAF-T를 대응하기 위해 여러 국가에 적용할 수 있는 IT솔루션으로 개발됨
 - 이 솔루션은 기존 ERP의 수정이 아닌 기존 ERP의 정보 중 SAF-T의 보고가 요구되는 것을 추출하여 SAF-T XML로 변환하는 방식을 취하고 있음
- SAF-T의 보고를 위해서 4단계의 절차를 거쳐 최종보고 및 저장이 이루어짐
- 솔루션에 접근, 정보의 추출 및 가공, 정보의 검토 및 SAF-T XML파일의 생성, 유효성을 검증하고 신고 및 저장의 단계로 이루어짐

8. 소결

- 조사된 국가들은 SAF-T 도입에 앞서 타 국가의 도입 사례를 연구 조사하는 기간을 갖거나 도입 이전에 제도적 입법안을 마련하였으며 도입 이후 인프라를 확장하고 진행하는 순서로 단계적으로 준비함
- 폴란드의 경우 2016년에 도입을 공개한 이후에 부가가치세 신고를 대체하는 과정에서 지속적인 업데이트가 되어 결과적으로 2020년에 완전한 대체를 계획하여 시행하였음
 - 포르투갈은 우선적으로 2008년에 도입한 이후 2013년 전자세금계산서를 시스템에 적용하여 그다음해에 입법과 함께 실질적인 제도 확장이 이루어져 2019년부터 IES+를 통해 통합적인 정보를 제출하게 되었음
 - 오스트리아는 2005년 OECD에서 비즈니스 및 회계 소프트웨어의 조세 순응 지침이 발표된 후 제시된 SAF-T의 표준을 따라 2009년에 도입한 후 규정을 정비하였음
 - 스페인 국세청이 2014년 부가가치세 관리 현대화 전략을 발표한 이후 2016년에 정부 의회에서 Royal Decree 법안을 승인함에 따라 본격적인 도입이 2017년에 이루어졌음
 - 노르웨이는 국세청과 공인 회계사로 팀을 구성하여 2012년부터 2년간 시스템 도입의 타 국가 사례를 조사하는 프로젝트를 통해 2016년에 국세청 웹페이지에 시스템을 발표한 후 2020년부터 시행하였음
 - 프랑스의 도입 관련 입법이 2012년에 재무법을 통해 이루어진 이후 2014년에 국가 독자적인 기준의 시스템으로 도입하였음

- 시스템의 기본적인 목적으로 세무조사 이외에 부가가치세 신고를 위한 통합적인 기능으로 활용하는 국가도 있음
 - 세무조사 목적으로 시스템을 활용하는 국가는 포르투갈을 제외한 폴란드, 오스트리아, 스페인, 노르웨이, 프랑스로 확인됨
 - 부가가치세 신고가 시스템을 통해 이루어지는 국가는 폴란드, 포르투갈, 스페인, 노르웨이로 확인됨
 - 세무조사와 부가가치세 신고를 통합적으로 요구하는 국가는 폴란드, 스페인, 노르웨이로 확인됨

- SAF-T 시스템으로 부가가치세 회계 기록 데이터 제출이 의무인 대상자는 부가가치세 등록이 된 기업체 혹은 개인 사업자로 기업의 매출 규모와 성격에 따라 국가별로 차이가 있음
 - 폴란드의 경우 과거에 매출액 기준이 있었으나 현재는 부가가치세에 등록된 모든 사업등록자에게 적용됨
 - 포르투갈의 경우 법인세 납부 의무의 모든 사업자로 신고 대상자의 매출액 기준이 10만유로에서 5만유로로 낮아지고 인증받은 세금계산서 프로그램을 사용해야 함
 - 오스트리아는 대상자에 관한 정보가 확인되지 않음
 - 스페인의 연매출 6만유로 이상의 기업체와 한 달 단위로 부가가치세 환급 신고 의무 납세자를 포함한 부가가치세 목적의 기업체와 개인 납세자
 - 노르웨이는 거래 총액이 500만크론 이상의 기업과 600 이상의 바우처를 소유한 기업을 대상으로 함
 - 프랑스는 ERP 시스템을 사용하는 법인세 납부기업 혹은 공예 및 예술 관련 상업 활동(BIC), 비영리 활동(BNC), 농업 활동(BA)으로 발생하는 수익에 대한 소득세 납부 기업이 대상임

- 스키마의 구조에 따라 보고되는 분류 항목에 차이가 있으나 총계정원장과 분개, 부가가치세의 매입, 매출 정보가 공통적으로 요구됨
 - 폴란드는 농업에 적용되는 단일 세율 계정과 수익, 원가 계정에 관한 기록을 필요로 함
 - 포르투갈은 대부분의 국가에서 요구되는 부가가치세 관련 회계기록 정보 이외에 물류 운송 정보를 제출할 수 있음
 - 오스트리아는 고정자산 자료와 재고 이동 기록에 관하여 시스템에 입력할 수 있음

- 스페인은 커뮤니티 거래, 자본 자산에 대한 정보를 제공할 수 있으며 기본적으로 발행되고 수령된 전자세금계산서의 정보를 입력해야 함
 - 노르웨이의 경우 국가 규정에 부합하는 총계정원장과 부가가치세 정보를 입력할 수 있는 매핑 코드가 필요함
 - 프랑스는 지출 증빙자료를 포함한 18개의 단층 필드 정보와 다른 국가와 달리 문자열로 회계 항목 입력 사유를 입력할 수 있음
- 조사된 국가들의 보고수단은 OECD 표준에 착안하되 국가 독자적인 기준으로 시스템을 구축하여 TXT 파일로 제출해야 하는 프랑스를 제외하고 폴란드, 포르투갈, 오스트리아, 스페인, 노르웨이의 경우 OECD 표준으로 제시된 XML 스키마로 제출하고 있음
- 부가가치세 신고 및 세무조사를 위한 제출 시기는 매월 기준일 혹은 과세관청에 의해 요구되는 시점으로 조사된 국가들에 따라 다른 기준을 제시함
- 폴란드는 부가가치세 정보를 익월 25일에 제출하며 과세관청 요구 시 의무적으로 제출해야 함
 - 포르투갈의 부가가치세 자료는 익월 15일에 제출해야 하며 그 외의 월간 보고는 익월 20일에 제출하도록 함
 - 오스트리아는 특정 기준일에 자료 제출에 대한 규정이 없으며 과세관청 요구 시에 제출하도록 함
 - 스페인은 월별 제출 시기가 있는 다른 국가들과 달리 전자계산서 발행일 이후 4일 이내에 전자계산서에 관한 정보를 제출해야 함
 - 노르웨이와 프랑스의 경우 오스트리아와 마찬가지로 지정된 기준일을 제시하지 않고 과세관청 요구 시에 제출하도록 함
- 전자 시스템에 입력되는 데이터의 표준화가 세무행정의 효율을 증대하여 납세협력비용을 감소시키고, 실시간 데이터 추출 조사가 가능하여 조세회피 성향을 포착할 수 있는 기대에 관한 의견을 찾을 수 있었으나, 구체적인 SAF-T 도입의 결과를 보고한 자료는 일부 국가에 대해서만 확인할 수 있었음
- 폴란드는 SAF-T 도입 이후 통계적으로 VAT GAP이 실제로 축소하였음을 보여주는 자료가 확인되고 SAF-T 파일에 대한 요구가 증가했으며 VAT 신고 면제로 이어졌음

- 포르투갈 VAT 세수 확대 및 VAT GAP의 감소에 관한 보고가 있으며 신고 항목이 50% 감소하고 SAF-T를 활용한 납세자에게 세제 혜택 인센티브가 주어짐
 - 스페인은 부가가치세 신고서들이 SAF-T에 의해 대체되어 납세 등록자의 인원수에 대한 등록비용과 부가가치세의 합을 계산하여 절감되는 납세협력 비용에 대하여 보고됨
 - 오스트리아, 노르웨이, 프랑스는 세수 증대와 같은 기대 효과와 시스템 도입에 의한 납세협력부담의 감소 측면을 예상하는 의견은 있으나 조사에 의한 결과가 도출된 보고 자료는 없었음
- 수집된 데이터 제출에 필요한 스키마 파일을 관리하고 추출하기 위한(회계 기록 관리 시스템 ERP에 대한) 소프트웨어 대응이 필요하며 적절한 개발이 요구됨
- 현재 ERP 시장 점유율은 SAP가 가장 높으며 뒤이어 Oracle의 비중이 높음
 - 각 국가에서 요구되는 규정과 설정에 부합하는 ERP 시스템이 구성되어야 함
 - SAF-T가 최종 제출되기까지 4단계를 거쳐 정보의 추출과 가공의 과정 이후 ERP 솔루션으로 저장됨

〈표 IV-3〉 SAF-T 국가별 비교

	도입시기	목적	대상자	보고항목	보고수단	제출시기	효과 등(세수효과, 납세협력비용, 적용시 문제해결방법)
폴란드	· 2016년부터 순차적 도입 · 2020년부터 VAT 신고 대체	· VAT 신고 · 세무조사	· 순차적 도입이나 최종적으로는 VAT등록 사업자 모두	· 회계장부, 은행계정, 물류, VAT 매출·매입 계정, 농업에 적용되는 단일 세율 계정, 세무목적상 수익과 원가 계정, 소득 기록	XML scheme	· VAT관련 정보는 매월마다 익월 25일 · 과세관청 요구 시	· VAT GAP 축소 · 세무조사용 사전 요구 증가 · 2020년부터 VAT신고 면제
포르투갈	· 2008년 SAF-T 도입 · 2013년 관련 제도 확장 · 2014년 SAFT-PT 시스템 도입	· VAT 신고	· 법인세 납부 의무가 있는 매출액 5만유로 이하의 사업자	· 총계정원장 및 개별 회계 기록, 매입매출 자료, 물류 운송 문서	XML scheme	· VAT관련 정보는 익월 15일, 이외 월간 보고는 익월 20일	· VAT 세수 확대 및 GAP 축소 · 정보보고 간소화 시스템 도입으로 세무신고 작성 항목 50% 감소 · 납세자 세제 혜택
오스트리아	· 2009년 1월 31일 SAF-T 도입 · 2009년 3월 매뉴얼 및 규정 정비	· 세무조사	확인된 바 없음	· 총계정원장 및 개별 회계 기록, 매입매출 자료, 고정 자산 자료, 재고 이동 데이터	XML scheme	· 과세관청 요구 시	-
스페인	· 2014년부터 VAT 관리 현대화 전략 계획 · 2017년 7월부터 도입	· VAT 신고 · 세무조사	· 연 매출 €6M 이상의 기업 · REDEME 등록자 · VAT 목적의 기업체	· 발행된 세금계산서, 수령된 세금계산서의 총계정원장, 내부 커뮤니티 거래 및 자본 자산의 총계정원장	XML schema	· VAT 인보이스 발행일로부터 4일 이내	· VAT 신고서 form 340, 347, 390을 대체하여 납세협력 비용 절감
노르웨이	· 2012-2014년 도입 사례 조사 프로젝트 · 2020년 1월 시행	· VAT 신고 · 세무조사	· 거래 총액 500만크론 이상의 기업	· 기업정보, 총계정원장, 매출·매입계정, 계정원장 매핑 코드, 표준 VAT 코드 매핑 VAT 코드	XML schema	· 과세관청 요구 시	-
프랑스	· 2012년 FEC 관련 입법 · 2014년 FEC 도입	· 세무조사	· 전산 회계 시스템을 사용하는 법인세 납부 기업 및 BIC, BNC, BA 소득세 납부 기업	· 회계분개, 계좌 정보, 매입매출액, 지출증빙 등 18개 항목	TXT	· 과세관청 요구 시	-

자료: 본문의 내용을 정리하여 저자 작성

V. 시사점

1. 도입 여부 및 시기

- 과세관청 입장에서는 과세행정비용 감소와 세무조사 효과성 증대가 기대되므로 도입 자체가 부정적일 특별한 이유는 없음
 - 과세관청 입장에서는 전산화된 개별 정보가 입수되므로 이를 통해 최소한 세무조사 등에 이용 가능할 수 있음
 - 현행 부가가치세나 소득세에서는 세부정보가 제공되지 않거나, 제공되더라도 첨부파일의 형식이어서 이용에 한계가 있음
 - 표준세무감사파일의 경우 월합계라고 하더라도 일별 정보가 포함될 수 있으며 재무제표 수준이 아닌 계정원장 정보를 확인할 수 있음
 - 국가 간 정보교환 시 통일된 양식으로 정보를 확인할 수 있어, SAF-T의 분석 기법을 거주자나 비거주자 모두 동일하게 적용할 수 있음

- 특히 표준세무감사파일은 상시적 세무조사가 가능하도록 하여 과세관청뿐만 아니라 납세자의 세무조사에 따른 부정적 효과를 상당부분 경감할 수 있음
 - 세무조사가 전자적으로 상시 이루어질 수 있으므로, 비정기 세무조사로 인해 조세법령 준수 확인 이외에 특정 목적을 가지고 있다는 의구심을 표하는 언론 등의 우려를 피할 수 있음
 - 세무조사 자체는 납세자의 조세회피성향을 일시적으로 감소시킬 수 있으나¹⁰⁴⁾, 세무조사의 진행사실, 결과 및 시기가 다수의 부정적인 영향을 미치고 있음
 - 세무조사가 진행된다는 사실에 대해 재무분석가 등을 통한 정보 비대칭성이 존재함¹⁰⁵⁾
 - 세무조사 추정세액 부정적 영향을 상쇄하기 위해 명성비용을 더 지출함¹⁰⁶⁾

104) 심혜린·구정은·최기호, 「국세청의 세무조사가 기업 조세회피에 미치는 영향」, 『세무학연구』 제36권 제1호, 2019. 3.

105) 심준용·유승원·이만우, 「세무조사추정세액 공시에 대한 추가반응에 재무분석가가 미치는 영향」, 『세무학연구』, 제32권 제1호, 2015. 3.

106) 황보영·정규언, 「세무조사 추정세액이 명성비용에 미치는 영향」, 『세무학연구』 제36권 제4호, 2019.

- 세무조사 시기 이후 또는 당해연도에 조세회피 증가가 나타나, 세무조사의 시기에 따라 기업들의 조세회피 반응이 발생함¹⁰⁷⁾
- 특히 5년 주기로 이루어지는 정기세무조사는 다수 연도를 대상으로 하여 단순 반복적 오류 등의 효과가 적시에 발견되지 않고 누적되어 대규모 가산세를 포함한 경정처분이 이루어질 수 있음
 - 이러한 결과는 기업에 일시적인 현금흐름 부담과 동시에 상장회사는 시장의 회사 세무통제의 의구심과 불신을 가져옴
- 그러나 납세자의 의무이행을 위한 납세협력비용 및 그 효과성과 표준세무감사파일 도입에 대한 세계적 추세 고려가 필요함
 - 표준세무감사파일의 도입이 납세협력비용을 감소시킨다고는 하나, 초기에는 납세협력비용의 증가가 필수적일 수밖에 없음
 - 초기에 ERP 등의 표준세무감사파일 변환비용과 이를 실행하기 위한 인력 등의 비용이 발생하며, 납세신고의무가 해제되고 완전한 형태의 전자적 실시간 세무조사가 정착되기 전까지는 신고·세무조사의 금전적·비금전적 비용과 표준세무감사파일 협력비용이 동시에 발생할 수 있음
 - 납세자의 편익을 극대화하는 표준세무감사파일 시스템을 설계하여 납세자에게 발생 하는 비용을 보전하거나, 납세협력비용을 절감할 수 있는 부수적인 제도의 고안이 필요함
 - 일부 국가에서 표준세무감사파일 도입에 따른 VAT GAP 등의 감소를 보고하고 있지만 전반적인 효과는 아니며 우리나라의 현행 전산화 정도를 고려할 때 효과성에 의문이 제기될 수 있음
 - 폴란드와 포르투갈에서 VAT GAP 감소 또는 세수효과가 존재한다고 하며, 특히 포르투갈에서는 신고 작성 항목이 감소하였다는 보고가 있으나 정교한 분석을 통해 도출된 것으로 보이지 않음
 - 또한, 우리나라 현행 전산화 정도 수준을 고려할 때 표준세무감사파일의 도입으로 인한 극적인 효과가 단기간에 이루어질 것인지는 의문임

107) 신영식·김용수·전규안, 「세무조사 전후 연도의 조세회피 수준 변화에 관한 연구」, 『세무학연구』 제34권 제1호, 2017.; 고성삼·박상섭, 「세무조사 전후의 조세회피 차이에 관한 연구」, 『세무학연구』 제28권 제2호, 2011.

- 현재 도입하지 않는 국가가 상당수이며, 도입하더라도 통일성 있는 XML 스키마로 이루어지지 않고 보고 수준도 하위항목에서 차별적이어서 국가 간 정보교환에서 효과와 효율이 존재하는지 의문임
 - 미국, 일본, 영국, 캐나다, 호주 등의 주요국들이 아직 미도입하였으며, 도입하더라도 프랑스와 같이 표준 XML Scheme양식이 아닌 TXT로 도입한 사례도 발견됨
 - EU도 2014년 역내 전면 도입을 공개하였으나 구체적인 실행이 이루어지지 않고 있음¹⁰⁸⁾
- 따라서 각국에 표준세무감사파일이 도입되는 추세를 살피며 통일성 있는 체계가 구현될 때까지 도입 시기를 유예하는 것이 바람직할 수 있음
 - 준비기간 등을 고려할 때, 고지나 법령 정비, 혹은 시행시기에 유연성을 두는 작업은 사전적으로 필요함
 - 그러나 우리나라의 과세요건을 국제 표준에 반영하고자 한다면, 표준세무감사파일의 국제 표준이 확립되기 전 적극적으로 도입할 수 있음
 - 다만, 파일 도입 후 수정 시 발생하는 비용을 고려할 때 우리나라 과세요건이 반영된 파일이 국제적으로 얼마나 반영할 수 있을지에 대한 고민이 필요함

2. 고려사항

가. 준비기간

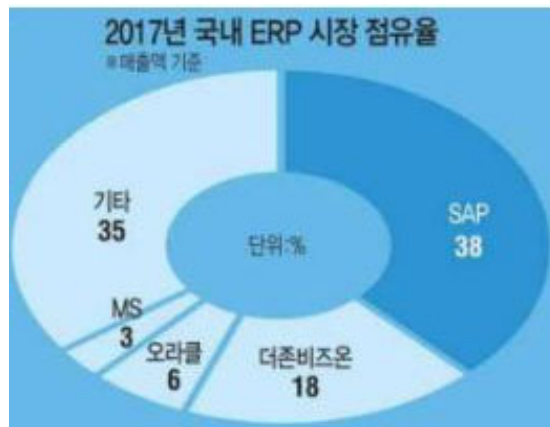
1) 납세자와 소프트웨어 개발자의 준비

- 표준세무감사파일 제도 도입에 있어 납세자가 직면하는 가장 큰 애로사항은 새로운 형태의 파일 산출 과정임
 - 현행 납세자의 장부가 표준세무감사파일을 생성할 수 있는 정보가 기록되어 있는지 여부와 이를 산출하는 프로세스에서 납세협력비용이 증가하게 됨

108) European Commission, "Communication from the Commission to the European Parliament and the Council an Action Plan to Strengthen the Fight Against Tax Fraud and Tax Evasion," COM/2012/0722 final, para.31.

- 이러한 이유 때문에 OECD 보고서에서도 SAF-T에 따른 소프트웨어 개발자들의 대응 중요성을 강조하고 있음
- 일정 규모 이상의 납세자는 전사적 관리시스템(ERP)으로 장부가 유지되는데, 우리나라의 경우 로컬 업체의 ERP를 사용하는 경우 대응시간이 필요할 수 있음
 - 앞서 소프트웨어 개발업자의 대응에서 기술한 바와 같이 SAP, Oracle 등의 글로벌 ERP업체는 기도입 국가의 표준세무감사파일 대응으로 인해 경험과 방법론이 구축된 상태임
 - 그러나 국내 업체나 인하우스(In-house)시스템 등의 ERP를 사용하는 경우 대응에 시간 및 비용이 소요될 것으로 예상됨
 - 2017년 매출액 기준 국내 ERP시장 점유율에서 더존비즈온이 18% 수준, 기타가 35%를 차지하고 있어 해당 ERP 업체들은 표준세무감사파일 대응을 위한 개발이 필요한 상황임¹⁰⁹⁾

[그림 V-1] 국내 ERP 시장 점유율(2017)



자료: 전자신문, 「이슈분석」 LG CNS·더존비즈온·영립원 등 국산 ERP 외산 대항마될까, 2018. 10. 31.

109) 다만, SAF-T 도입 시 대상 납세자의 규모기준을 적용하는 경우 이의 비율은 감소할 것으로 추정됨

2) 과세관청의 분석 능력 준비

- 과세관청은 표준세무감사파일 도입 이전에 관련 정보의 이용 및 분석할 수 있는 방법을 개발할 필요가 있음
 - 납세자의 표준세무감사파일 보고 이후 분석기법을 개발 및 경험에 따라 적용할 수도 있으나, 가능한 빠른 시일에 조세회피행위를 포착할 수 있는 기능을 마련하여 표준세무감사파일에 따른 납세협력비용이 낭비되지 않도록 해야 함
 - 따라서 납세자가 표준세무감사파일 도입 이전 납세자·소프트웨어 개발자의 준비시기에 과세관청은 분석 기법을 개발하는 것이 바람직함
 - 폴란드의 경우 분석도구 개발을 위해 재무부 산하 공공기관을 설립하여 과세관청과 공조하여 표준세무감사파일 분석에 노력하고 있음
 - 그러나 거래의 다양성과 데이터의 복잡성으로 인해 분석 기법 개발 시 충분한 사례가 필요하며, 시뮬레이션만으로는 개발이 어렵다는 한계 역시 존재함

- 현재 도입된 국가들의 표준세무감사파일 분석방법에 대해서는 알려진 바가 없어, 자체 개발 또는 도입국의 과세관청과의 공조가 필요할 수 있음
 - 세무조사 목적의 표준세무감사파일의 구체적인 분석방법은 알려진 바가 확인되지 않음
 - 거래상대방 간의 대사 수준은 이루어지는 것으로 추정되지만, 이러한 단순 대사 이외의 분석 방법은 공개하지 않고 있음
 - 따라서 기존 세무조사 선정 기준에 표준세무감사파일의 정보를 반영하는 방법을 고려해 볼 필요가 있으며, 일정 수준의 세무조사도 수행하는 방안을 개발할 필요가 있음
 - 표준세무감사파일의 장점 중 하나가 표준체계이므로, 도입국 과세관청의 협조를 바탕으로 국가 간 환경을 고려한 벤치마킹을 시도해 볼 수도 있음

3) 준비기간

- 이러한 점을 고려할 때 최소 3년에서 8년까지의 준비기간이 필요할 수 있으므로 현재부터 준비를 고려할 필요가 있음
 - 주요국의 도입 시기를 보면 스페인과 같이 최소 3년에서 노르웨이와 같이 최대 8년까지 시간이 소요되었음

- 우리나라가 도입한다고 하면 기도입국의 사례 벤치마크와 기존 전산화를 기반으로 시행착오를 줄일 수 있겠지만, ERP 환경과 납세의식을 고려하면 시간소요를 예측하기 어려움
- 특히, 장기적으로 부가가치세 등의 납세신고 행정을 생략하기 위해서는 더 많은 시간이 소요될 수 있음

나. 납세자의 권리 침해 가능성

- SAF-T가 EU 회원국에 집중된 조사결과가 나타나는데 이는 EU의 부가세 합치화(harmonization) 과 연관성이 있으며, EU 헌법이라고 불리는 조약에 위배되지 않는다고 주장이 있음¹¹⁰⁾
- EU는 VAT 지침을 통해 기본세율과 경감세율뿐만 아니라 과세체계의 통일성도 추구하고 있음
- 따라서 EU 회원국의 표준세무감사파일 채택은 EU 기능에 관한 조약(TFEU, Treaty on the Functioning of the EU)에 위배되지 않다는 주장이 있음
 - 위임의 원칙(the principle of conferral), 보충성의 원칙(the principle of subsidiarity), 비례의 원칙(the principle of proportionality)을 모두 만족하는 것으로 봄
- 그러나 우리나라의 표준세무감사파일 도입이 「헌법」에 반하는지 여부는 논쟁의 여지가 있음
- 과도한 정보제공 의무 부여로 납세자의 권리 침해 주장 가능성이 존재하며, 정기적인 정보제공 의무를 부여할 경우 이러한 경향은 더 커질 수 있음
- 비례의 원칙 판단 근거인 입법목적 및 방법의 정당성, 침해의 최소성, 법익의 균형성 원칙은 매우 주관적이어서 헌법재판소(또는 대법원)의 결정까지는 불확실성이 존재함
 - 과거 결정례에서 복식부기의무자의 사업용 계좌의 사용 및 신고 의무¹¹¹⁾ 등에 대해 헌법에 반하지 않는다고 하고 있으나, 표준세무감사파일과 같이 장부의 대부분을 신고하도록 하는 경우와는 협력수준이 다름

110) Alicja Majdanska and Karol Dziwinski, "The Potential of a Standard Audit File . Tax in the European Union: A Chance for Coordinated VAT Administration?," Bulletin for International Taxation, October 2018, pp.2~3.

111) 헌법재판소 2010. 3. 25. 선고 2007헌마1191 전원재판부 결정, 판례집22권 1집, pp.506-523.

- 따라서 세무조사 시 표준세무감사파일을 요구하는 방법과 세계적 추세에 맞추어 도입하는 방법을 고려해 볼 수 있음
 - 세무조사 시 납세자의 장부를 확인하는 것이 통상적인 사항이므로 세무조사 시에만 표준세무감사파일을 제공하는 것은 기본권 침해 요소를 크게 줄일 수 있음
 - 다만, 이 경우 납세자에 대한 상시 사전적 위험평가가 이루어지지 못하므로 표준세무감사파일의 실효성에 의문이 제기됨
 - 조세행정분야에서도 디지털화가 가속되는 점을 고려하여, 전 세계적으로 표준세무감사파일을 도입하는 추세에 접어드는 시기에 도입하면 우리나라만 기본권 침해라고 주장하기 어려움
 - 예를 들어, 과세관할권에 관하여 속인주의와 속지주의를 병행하는 세계적 추세를 인정하고 있으며¹¹²⁾, 형사법에서도 다수 이러한 경향이 확인됨
 - 한편, SAF-T 협력의무에 관한 기본적인 사항은 반드시 법률로 정해야 할 것으로 보임
 - 강제적 외부세무조정에 대한 법원의 판단에서 신고의무 이행에 필요한 기본적 사항과 불이행에 대한 불이익은 납세의무의 기본적, 본질적 사항이라고 보고 있기 때문임¹¹³⁾

다. 도입 범위

- 모든 국가의 표준세무감사파일의 체계의 통일성이 담보되지 않은 상황에서 어느 수준까지 도입을 준비할 것인가에 대한 고려가 필요함
 - 통일되지 않은 EU회원국의 체계를 따를 수는 없으며, 결국 OECD의 지침을 따르게 될 것이나 2010년 이후 업데이트가 없어 향후 변동 가능성이 존재함
 - 따라서 OECD 기준으로 도입하되, 범위는 세계적 추세나 OECD 또는 EU의 동향을 파악하면서 진행할 필요가 있음
 - 다만, 단계적으로 범위를 확대하게 되면, ERP의 수정 비용이 소요될 수 있으므로 계획단계부터 범위 확대를 고려해야 함

112) 헌법재판소 2016. 2. 25. 선고 2013헌바175 등 결정, 판례집 28-1상, 70-82면; 헌법재판소 2015. 11. 26. 선고 2012헌바403 결정, 판례집 27-2하, 161-173면 등.

113) 대법원 2015. 8. 20. 선고 2012두23808 전원합의체 판결.

- 따라서 세무조사 시 제출하는 안부터 시작하여, 부가가치세 신고가 완전하게 대체될 수 있는 시기에 정기적 제출을 의무화하는 방식이 적절한 것으로 판단됨
 - 부가가치세 신고 대체가 현재 완전하게 이루어지는 것은 아니므로 시작한 세무조사 시 표준세무감사파일을 제출하도록 요구하는 것이 적절한 것으로 판단됨
 - 향후 부가가치세 신고가 완전하게 대체되는 수준이 이루어지면, 정기적인 신고의무를 부여할 수 있을 것임

참고문헌

- 박우창 · 서여진, 「구조와 내용 유사도에 기반한 XML 웹문서 검색시스템 구축」, 『인터넷정보학회논문지』, 한국인터넷정보학회, 제6권 제2호, 2004, pp.99~115.
- 황의철, 「전표데이터 처리를 위한 XML Scheme 설계에 관한 연구」, 『한국콘텐츠학회 학술대회 논문집』, vol.2, No.1, 2004, pp.217~223.
- 심혜린 · 구정은 · 최기호, 「국세청의 세무조사가 기업 조세회피에 미치는 영향」, 『세무학연구』, 제36권 제1호, 2019
- 심준용 · 유승원 · 이만우, 「세무조사추징세액 공시에 대한 추가반응에 재무분석가가 미치는 영향」, 『세무학연구』, 제32권 제1호, 2015
- 황보영 · 정규언, 「세무조사 추징세액이 명성비용에 미치는 영향」, 『세무학연구』, 제36권 제4호, 2019
- 신영식 · 김용수 · 전규안, 「세무조사 전후 연도의 조세회피 수준 변화에 관한 연구」, 『세무학연구』, 제34권 제1호, 2017
- 고성삼 · 박상섭, 「세무조사 전후의 조세회피 차이에 관한 연구」, 『세무학연구』, 제28권 제2호, 2011
- 국세청, 「2019년 제1기 확정 부가가치세 신고안내」, 2019
- 전자신문, 「[이슈분석] LG CNS · 더존비즈온 · 영림원 등 국산 ERP 외산 대항마될까」, 2018
헌법재판소 2010. 3. 25. 선고 2007헌마1191 전원재판부 결정, 판례집22권 1집, 506-523면
- AEAT Agency, “SII-Immediate Supply of Information, version 0.6,” 2017
- Alicja Majdanska and Karol Dziwinski, “European Union - The Potential of a Standard Audit File - Tax in the European Union: A Chance for Coordinated VAT Administration?,” Bulletin for International Taxation, 2018.
- Autoridade tributaria e aduaneira, “A tool for e-Audit and Compliance,” IOTA Annual International Conference, 2019.
- Bronzewska, K. “Introduction of the Standard Audit File for Tax(SAF-T),” 56 Eur, Taxn. 12, 2016, *Journals IBFD*, 2016

- Bundesministerium für Finanzen, *Standard Audit File-Tax Handbuch*, Mar 16, 2009.
- Chumbau, A., H.J. Pereira, and S. Rodrigues, “Simplified Business Information: Impact of Admin Data in the production of Business Statistics,” ESS Seminar in Rome, Mar 19, 2010.
- EU, “Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2019 Final Report,” 2019.
- European Commission, “Communication from the Commission to the European Parliament and the Council: An Action Plan to Strengthen the Fight Against Tax Fraud and Tax Evasion,” 2012.
- Fiscalis Project Group 074, “VAT Listings – implementation in EU Member States,” *EUROPEAN COMMISSION DG TAXUD*, 2017
- International VAT Monitor, “Diagnosing the VAT Compliance Burden: A Cross-Country Assessment,” 2019
- Institute for Advanced Studies(IHS), “Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2018 Final Report,” 2018.
- Majdanska, A. and K. DziwinskiAlica, “The Potential of a Standard Audit File- Tax in the European Union: A Chance for Coordinated VAT Administration?,” *Bulletin for International Taxation*, IBFD, vol.72, No.10, 2018.
- OECD, *Guidance on tax compliance for business and accounting software, Forum on Tax Administration*, Center for Tax Policy and Administration, May 2005.
- _____, *Guidance for the standard audit file –tax version 2.0*, Forum on Tax Administration, April 2010.
- _____, *Guidance on Test procedures for Tax Audit Assurance*, Forum on Tax Administration, April 2010.
- PWC, “SAFT-PT, Communication of billing and logistic information to Portuguese Tax and Customs Authorities,” 2014.
- _____, “Communication of billing and logistic information to Portuguese Tax and Customs Authorities,” 2017.
- Sarnowski, J. and P. Selera, “Reducing the VAT Gap – Polish Experience and Legislative Measures Introduced in Years 2016–2018, 30 Intl.,” *Journals IBFD*, 2019.

SKATTEETATEN, “Norwegian SAF-T Financial Data, Documentation,” 2019
SKATTEETATEN, “Norwegian SAF-T Cash Register Data, Documentation,” 2017

〈법령〉

Portaria n.º 302/2016

Livres des Procédures Fiscales L.47A I

Inkrafttreten der Änderungen der §§ 131 Abs 3 und 132 Abs 3 BAO

〈웹사이트 자료〉

Accountancyage, <https://www.accountancyage.com>

Agencia Tributaria, <https://www.agenciatributaria.es>

Amavat, <https://amavat.eu>

Apps run the world, <https://www.appsruntheworld.com>

Avalara, <https://www.avalara.com>

Bloomberg Tax Notes, <https://www.taxnotes.com>

Bundesministerium für Finanzen, <https://www.bmf.gv.at>

Compta Facile, <https://www.compta-facile.com>

Deloitte Tax Hand, <https://www.taxathand.com>

Edicom, <https://www.edicomgroup.com>

Ernst & Young, <https://taxinsight.ey.com>

Francis Lefebvre, <https://www.effl.fr>

e-fatura, <https://faturas.portaldasfinancas.gov.pt>

European Commission, <https://ec.europa.eu>

Edicom, <https://marketing.edicomgroup.com>

El Pais, <https://elpais.com>

Iota Tax, <https://www.iota-tax.org>

Joinup(EU), <https://joinup.ec.europa.eu>

Le Coin des Entrepreneurs, <https://www.lecoindesentrepreneurs.fr>

Legalstart.fr, <https://www.legalstart.fr>

Manupard, <https://www.maupard.com>

Microsoft, <https://support.microsoft.com>

MOORE Norway, <https://norway.moorestephens.com>

Morosa, <https://marosavat.com>

Oracle Help Center, <https://docs.oracle.com>

Portal Podatkowy, <https://www.podatki.gov.pl>

Primavera, <https://primaverabss.com>

PWC, <https://www.pwc.com>

SAP Help Portal, <https://help.sap.com>

SNI, <https://www.snitechnology.net>

Sovos, <https://sovos.com>

REGNSKAP NORGE, <https://www.regnkapnorge.no>

세정연구 19-01

표준세무감사파일 도입 연구

발행 2019년 12월 31일
발행인 김유찬
발행처 한국조세재정연구원
주소 30147 세종특별자치시 시청대로 336
전화 TEL: (044)414-2114(대)
홈페이지 www.kipf.re.kr
등록 1993. 7. 15. 제2014-24호
조판및인쇄 디자인 범신
I S B N 978-89-8191-478-3

© 한국조세재정연구원 2019

* 잘못 만들어진 책은 바꾸어 드립니다.



세정연구 19-01

표준세무감사파일 도입 연구

한국조세재정연구원

30147 세종특별자치시 시청대로 336
TEL. 044-414-2114 | www.kipf.re.kr

