

# 개인사업자의 조세회피성향에 관한 실증분석

박상봉\* · 윤말순\*\*

〈 목 차 〉	
I. 문제제기	V. 실증분석
II. 이론적 배경	1. 자료의 수집 및 분석방법
1. 조세회피의 의의	2. 조세회피요인 및 성향 분석
2. 조세회피의 유형	3. 가설검정
III. 선행연구에 대한 검토	VI. 결 론
IV. 연구모형과 가설설정	참고문헌
1. 연구모형의 설계	Abstract
2. 가설설정	

## I. 문제제기

조세는 사회공동체 존립상의 필요 불가결한 재원으로서 국가는 재정수입을 확보하기 위하여 여러 가지 조세정책을 펴고 있으며 계속적으로 시대 상황에 맞게 조세제도를 개편하여 왔다. 그러나 납세자는 조세를 가시적인 대가없이 일방적으로 재산권이 강제 이전되는 것으로 인식하고 있어 납세에 대하여 근본적으로 거부반응을 일으킬 소지를 안고 있다. 조세회피는 소득재분배와 자원재분배에 있어서 문제점을 야기하고, 국가의 재정정책의 수립 및 실행에 혼란을 초래하게 된다.

조세는 국가가 업무를 수행하는데 필요한 물적 기초를 마련해주는 수단이기 때문에 국가는 구성원인 국민에게 조세를 부담시킬 수밖에 없다. 따라서 조세회피의 문제를 단순히

\* 동의대학교 경영·회계학부 교수

\*\* 동의대학교 경영·회계학부 교수

필요악(necessary evil)으로 보기에 다소 문제가 있는 것으로 사료되나 그럼에도 불구하고 조세회피행위를 근절할 수 있는 다양하면서도 구체적인 연구가 다소 미흡한 실정이다. 이에 조세회피에 영향을 미치는 관련 요소에 대한 연구는 중요하다고 볼 수 있다.

조세회피에 대한 연구는 지금까지의 선행연구에서는 대부분 중소기업 납세자를 중심으로 조세회피현상을 관찰하는데 치중하여 왔으나 조세회피의 규모나 영향을 보았을 때 기업에 의한 조세회피행위가 국민경제에 미치는 정도가 더 큰 것으로 사료된다. 따라서 본 연구의 목적은 우리나라의 조세회피 성향을 크게 차지하고 있는 개인사업자를 대상으로 연구하고자 한다.

그러므로 우리나라 개인기업경영자의 조세회피성향을 분석하기 위해서 조세회피요인들을 종합적으로 고려하기로 한다. 여기서 기본적인 이론적 기초나 연구모형의 설정과정은 선행연구 문헌이나 관련 행정기관 자료들을 검토하는 방법으로 활용하고, 가설의 검증과정에서는 설문조사에 의한 실증적 연구를 행하여 개인사업자의 조세회피행위에 관한 제 요인들을 분석해 보고자 한다. 그리고 본 연구는 조세회피성향에 영향을 미치는 조세회피 관련 요인들을 분석함으로써 개인사업자의 조세회피행위에 대하여 합리적으로 대처할 수 있는 대책마련에 기여하고, 나아가 건전한 납세풍토 조성과 조세제도의 질적 개선에 이바지할 수 있을 것이다.

## II. 이론적 배경

### 1. 조세회피의 의미

사람들이 사회생활을 하면서 정해진 규칙을 준수하는 동기 중 가장 초기의 단계가 추종(compliance)의 단계라고 한다.<sup>1)</sup> 추종의 단계를 납세행위와 결부시키면 조세성실성(tax compliance)라는 개념이 파생되고, 조세성실성을 유지하지 못하는 것을 조세회피(tax avoidance)라고 한다.<sup>2)</sup> 미국의 국세청(Internal Revenue Service, IRS)은 조세성실성을 “국세청의 개입 없이 납세자가 자신이 실제 납부해야 할 세금을 기한 내에 정확하게 신고하는 것”으로 정의하고<sup>3)</sup> 조세성실성비율은 신고 납부된 세금총액을 감사에 의해 수정되어

1) Vogel, J. "Taxation and Public Opinion in Sweden : an Interpretation of Recent Survey Date," *National Tax Journal*, Dec(1974), p.509.

2) 전태영, 조세회피에 영향을 미치는 요소에 관한 연구, 고려대학교 대학원 박사학위논문(1990), p.16.

3) Jackson, B. R. and V. C. Milliron, "Tax Compliance Research : Findings, Problems, and Prospects", *Journal of Accounting Literature*(1986), pp.125~165.

납부할 세금총액으로 나누어 계산되며<sup>4)</sup> 비성실성의 비율은 1에서 조세성실성의 비율을 차감한 것(1-조세성실성비율)으로 계산되어지는데 조세성실성의 반대개념으로 절세, 조세회피, 탈세 등이 있다.

조세회피(tax avoidance)란 관련된 사실에 대해 악의로 은닉을 하지 않는다는 점에서 합법적이거나 이와는 대조적으로 조세포탈은 사기나 은닉과 관계가 있으며 납세자가 자신의 조세채무를 무시하거나 은닉하는 곳에서 발생하는 것<sup>5)</sup>이라고 정의할 수 있다. 이와 같이 조세회피는 납세자가 사법상의 선택가능성을 이용하여 의도하는 바의 경제적 목적이나 성과를 달성하려고 조세부담을 회피하기 위하여 과세요건의 충족을 교묘히 면하려는 행위를 추구하는 속성을 말하는 것으로<sup>6)</sup> 이는 탈세(tax evasion)와 절세(tax saving)의 중간지대에 위치하고 있다.

조세회피는 한편으로는 적법성을 띠는 행위이지만 또 다른 한편으로는 당연히 과세되어야 할 소득이 그러한 행위로 말미암아 과세에서 누락된다는 점에서 비규범성을 띤다. 즉, 절세는 입법단계부터 과세대상에서 제외된 영역인 반면 조세회피는 세법의 목적에 비추어 과세영역에 속하지만 법의 결함을 이용하여 조세부담을 경감시키는 행위로서 윤리적인 측면에서 정당하지 못하며 규제받아야 할 행동이다.<sup>7)</sup>

## 2. 조세회피의 유형

조세를 회피하는 수단으로는 여러 가지 유형을 들 수 있는데 우리나라의 경우 수입누락에 의한 조세회피의 비중이 높다. 이는 거액의 탈세가 용이하며 일반 세무조사로는 쉽게 적발이 되지 않기 때문이다. 이에 반하여 가공지출, 가공부채 등의 회계처리 조작에 의한 조세회피의 비중은 낮다. 그 이유는 회계처리를 조작하여 조세회피를 하는 것은 전문적인 지식이 요구될 뿐만 아니라 세무조사 등의 방법에 의하여 적발될 수 있는 확률이 높기 때문이다. 조세회피 방법은 상당히 많아서 이를 일정한 유형으로 분류·제시하기는 어려운 일이나 의도적인 조세회피행위가 문제가 된다. 여기서 대표적인 조세회피 유형을 몇 가지 제시하고자 한다.

4) Witte, A. D. & D. F. Woodbury, *The Effect of Tax Laws and Tax Administration and Tax Compliance : The Case of The us Individual Income Tax*, *National Tax Journal* 38(1985), pp. 1~13.

5) McBarnet, D., "White Than White Collar Crime : Tax, Fraud Insurance and The Management of Strigma," *The British Journal of Sociology* 42(3), Sep(1991), p.325.

6) 이우택·이철재, *조세법과 세무회계*(조세통람사, 1998), p.41.

7) 김진황, *중소기업의 조세회피에 관한 행태적 연구*, 부산대학교 대학원 박사학위논문(1993).

## 2.1 과세자료의 누락 및 허위신고

과세당국은 대체로 납세자가 과세자료를 신고한 서류를 근거로 하여 과세하는 것이 원칙이다. 따라서 납세자가 성실하게 과세자료를 제출하는 것은 세금징수에 매우 중요하나 납세자가 과세자료를 누락시킴으로써 수입을 누락시키거나 조세의 일부 또는 전부를 허위로 신고함으로써 재산을 은닉하는 것은 일반적으로 행해지고 있는 조세회피수단이다. 예를 들면 자산에서 생기는 소득을 실질적으로 향유하면서 면세자나 저소득자에게 이전시킴으로써 납세자의 소득에서 누락시킨다거나 부동산을 증여하고 이것을 유상양도로 허위 신고함으로써 조세를 회피하는 행위이다.

## 2.2 회계처리의 조작

회계처리를 조작하여 조세를 회피하는 방법으로는 가공부채를 계상하거나 가공지출을 계상하는 경우가 대부분인데 가공지출로 인한 조세회피 유형을 보면 재료비, 노무비, 경비 등 원가를 가공으로 계상하는 경우로 이는 조사과정에서 사실확인만으로 비교적 쉽게 적발이 가능하다.

가공지출로 인한 조세회피는 대차대조표상에서 현금 또는 외상매출금 등의 자산이 감소하게 되고, 부채감소 또는 잉여금의 감소를 수반하며 손익계산서에서는 매입가격을 과대하게 하여 원가가 가공으로 계상되기 때문에 원가율의 상승을 가져와 과세소득의 감소를 가져온다. 그리고 가공부채로 인한 조세회피는 존재하지 않는 부채를 있는 것처럼 회계처리한 경우로서 대차대조표에서 부채증가는 자산요소에서 외상매출금이나 받을어음 등의 자산증가를 가져오며 또한 손익계산서에서 타인 부채로 인한 지급이자 발생하게 되고, 소득율의 감소를 가져와 당연히 과세소득이 감소한다. 세무조사 과정에서는 가끔씩 발생하는 조세회피의 한 유형이다.

## 2.3 조세감면혜택의 악용

조세의 감면이란 특정한 조세정책목적으로 달성하거나 특정의 소득에 대하여 과세하여야 할 일정한 세액을 감면하거나 면제하여 주는 것을 말한다. 우리나라 현행 조세특례제한법은 조세감면의 방법으로 비과세감면 및 면제, 영세율 등에 의하여 소득의 전부 또는 일부를 감면 또는 면제해 주고 있다. 조세의 감면에는 세액공제나 면제와 같은 직접감면과 준비금의 손금산입과 같은 간접감면제도가 있다. 이와 같이 조세감면에 관한 법적 의무의 이행여부에 대한 사후관리를 함으로써 조세탈루를 방지할 수 있도록 하였다.

## 2.4 재산(재화)의 은폐

과세대상이 되는 재산(재화) 또는 소득을 은폐하는 것은 가장 원시적인 조세회피방법으

로 널리 이용되고 있다. 예컨대 재산에 대한 실질적인 지배권이나 그로부터의 소득을 향유 하면서 소득이나 그 자산의 법적 지배권을 면세자나 저소득자에게 형식상 이전하는 행위 그리고 현금, 귀금속, 무기명 증권, 예술품(골동품) 등의 형태로 상속시킴으로써 상속재산을 은폐하는 행위 등을 말한다.

## 2.5 납세자의 해외도피

조세회피를 위하여 해외로 도피하는 행위도 흔한 조세회피의 한 방법으로 지적되고 있다. 조세회피수단은 각국의 세법의 복잡성과 허점에 따라 다양각색이다. 일반적으로 조세회피가 납세의무의 경감을 주된 목적으로 한 행위의 결과인지 어떤 상거래의 부수적인 결과인지를 구분하는 것은 어려운 문제이지만 현실적으로 납세자는 세법의 범위 내에서 세법이 원래 규정하고 있는 납세의무를 낮추려는 의도 하에 가능한 모든 수단을 사용하려는 경향이 있다.

## Ⅲ. 선행연구에 대한 검토

이론적 분석모형은 개인사업 납세자가 기대효용함수를 극대화시키고자 한다는 가정에 입각하고 있다. 즉, 조세회피는 개인사업 납세자가 자신의 소득이나 부를 극대화시키기 위한 개인적인 의사결정이라고 보는 것이다.

이 분석모형에는 몇 가지 특징이 있는데, 첫째 개인사업자는 자신의 조세회피 행위가 적발될 것인지 아닌지를 알지 못하는 상황에서 소득액 전부를 신고할 것인지 여부를 결정한다. 둘째, 개인사업자는 자신의 조세회피 행위가 적발될 주관적인 확률 및 그 행위가 적발되었을 경우에 부과될 처벌에 입각해서 조세회피 의사결정을 내린다. 셋째, 개인사업자는 납세신고와 관련되는 한 도덕성과 윤리성이 결여되어 있다는 점이다. 요컨대 개인사업자는 발생 가능한 모든 결과와 자신의 효용수준을 고려해서 조세회피 의사결정을 내리게 된다는 것이다.

이론적 연구방법에는 주로 세율이나 제재와 같은 조세 제도적인 요인들을 중심으로 개인사업자의 조세회피성향을 밝히고자 했다. 연구자에 따라 연구변인과 연구결과가 약간씩 다른 점이 있기는 하나 대체적으로 누진세 제도하에서는 세율을 높일수록 조세회피성향은 증가하지만 세무조사 횟수나 가산세율이 높을수록 조세회피성향은 감소하는 것을 알 수 있었다.

조세회피요인에 관한 이론적 분석 모형들은 세율이나 처벌구조가 조세회피에 대해 미치

는 영향에 관해 시사점을 주고 있지만, 납세자의 행동 면에서는 이렇다 할 대안을 보여주지 못하고 있으며 이 분석모형에서는 조세회피 행위를 적발확률이나 처벌확률과 같은 객관적인 확률로 분석했다. 그러나 개인사업자의 조세회피 행위를 결정짓는 데는 납세자 개인이 인식하는 주관적인 확률도 중요한 작용을 할 수 있다.

또한 이론적 접근법은 개인기업 납세자의 행동이 순전히 경제적 동기에서만 지배되는 것으로 보았으나, 인간은 사회적인 존재이며 공동체에 대한 의무감, 공동체 유지에 필요한 규범 등의 지배를 받는다는 점을 간과했다. 이러한 점에서 납세자의 탈윤리성과 효용극대화를 기본가정으로 하고 있는 이론적 분석모형은 제한적인 타당성을 가질 뿐이며, 수학적 모형에 입각해서 논리를 전개하기 위해 매우 까다로운 전제조건들은 부여했기 때문에 현실적인 측면들이 결여되어 있다는 점도 한계점으로 지적할 수 있다.

실증적 연구에 의하면 조세회피 의사결정모형이 도박게임의 모형과 같다는 점을 수용한 다 하더라도 개인사업자들은 효용극대화나 소득극대화 전략에 기초하여 의사결정을 하지 못한다는 사실이 밝혀지고 있다. 오히려 개인사업자는 조세회피의사결정을 함에 있어 효용극대화나 소득극대화 개념보다는 확률(Heuristics)이나 경험법칙에 의하여 주의를 기울여야 할 정보가 무엇이고 그 정보에 따라 어떻게 대응할까를 고려한다는 사실이 증명되었다.<sup>8)</sup>

또한 실증적 연구에서는 이론적 분석과는 달리 개인사업자의 조세회피요인을 분석하기 위하여 많은 요인이 채택되었으며 개개의 변수를 정의하는 방법도 연구자마다 조금씩 다르기도 했다. 따라서 확실한 증거가 미비할 뿐만 아니라 불명확한 결론에 대해서는 미래에 연구가 계속 진행되어야 하기 때문에 조세회피요인에 대해서 단정적인 결론을 내리기가 어렵다.

조세회피행위에 대한 국내외의 실증적 연구결과, 개인사업자의 조세회피 행위에 영향을 미치는 변인들의 중요성은 연구자에 따라 전반적으로 일치하는 것도 있고 상이하게 나타나는 것도 있다. 연령과 납세윤리, 과세 공정성에 대한 인식, 세율 등의 요인과 조세회피와의 관계는 대부분의 연구결과에서 비슷하게 나타내고 있다. 조세회피성향에 있어서는 세율이 높을수록 개인사업자들의 조세회피행위는 증가하지만 과세가 공평하다고 생각할 경우, 납세윤리가 높은 납세자일수록 조세회피 행위를 하지 않으며 동료집단의 납세풍토에 있어서는 동료집단에 조세회피를 하는 사람이 많을수록 납세자의 조세회피행위는 증가한다는 것을 볼 수 있었다.

또한 연구결과가 상이하게 나온 대부분의 연구에서는 표본수가 상대적으로 적을 뿐만 아니라 표본의 신뢰성에서도 문제가 제기되고 있었다. 따라서 이러한 실증적인 분석에 대

8) Kahneman, D., P. Slovic and A. Tversky, *Judgement Under Uncertainty, Heuristics and Biases*, Cambridge University Press(1982).

한 일부 불명확한 요인에 대한 연구가 지속적으로 이루어져야 할 뿐만 아니라 개인사업자의 조세회피에 영향을 미치는 요인으로 지적되고 있는 정치, 경제, 사회, 문화, 법률, 회계 및 종교 등 많은 요인을 고려한 학제간의 연구도 이루어져야 할 것이다. 지금까지 이론적 연구방법과 실증적 연구방법을 살펴본 바, 조세회피에 영향을 미치는 요인들은 다음과 같은 일반적인 특성이 있었다.

첫째, 개인사업자의 행동은 복잡·미묘하며 수많은 요인에 의해 영향을 받는다.

둘째, 개인사업자는 조세회피로 인한 화폐적 이득이나 손실에 관한 개인의 주관적 판단에 따라 조세회피행위를 하며, 경제학적 요인에 대해서 받는 것보다 영향이 크다.

셋째, 개인사업자의 적발가능성에 대한 주관적인 인식은 개인사업자의 행동에 영향을 미친다.

넷째, 조세회피기회는 개인사업자의 행위에 지대한 영향을 미친다.

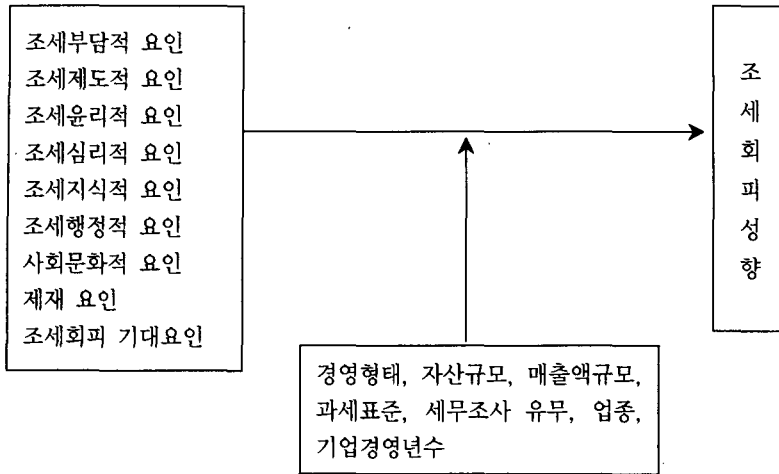
다섯째, 개인사업자의 조세윤리는 조세회피행위를 설명하는데 있어 아주 중요한 요인으로 주장되어지고 있다.

## IV. 연구모형과 가설설정

### 1. 연구모형의 설계

본 논문은 개인사업자의 조세회피성향과 조세회피성향에 영향을 미치는 요소들을 분석하는데 있으므로, 많은 선행 연구를 기초로 하여 개인사업자의 특성요인들이 조세회피에 어떠한 영향을 미치는가를 의미하는 조세회피성향을 종속변수로 선택하였으며 개인사업자의 조세회피요인에 관한 선행연구의 결과와 모형을 기초로 하여 본 연구의 실증분석을 수행하기 위한 기본적인 단계로서 조세회피요인을 선정하였다.

선행연구의 조세회피요인 중에서 20개의 속성들을 대상으로 한 요인분석을 통하여, 크게 조세 부담적 요인, 조세 제도적 요인, 조세 윤리적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 지식적 요인, 조세 행정적 요인, 사회 문화적 요인, 제재 요인, 조세회피 기대요인 등 9개의 요인으로 분류하였으며, 경영형태, 자산규모, 매출액 규모, 과세표준, 세부조사 유무, 회계 실무담당자의 경력, 업종, 기업경영년수 등 표본대상기업의 인구통계학적 요인 8개로 구성되어 있으며, 개인사업자의 조세회피를 분석하기 위한 실증연구 모형은 <그림 IV-1>과 같다.



〈그림 IV-1〉 연구모형

## 2. 가설설정

선행연구자들은 개인기업 납세자의 태도와 행위에 관한 자료를 검토하기 위한 틀을 제시하는 등 납세자의 행위론적 접근 방법을 시도하였다. 본 연구도 마찬가지로 그러한 제안과 방법론에 기초하여 개인사업자를 대상으로 하여 조사연구를 수행함으로써 조세회피성향과 조세회피성향에 영향을 미치는 요인들을 분석하기 위하여 다음과 같은 9개의 주요가설을 설정하였다.

〈가설 1〉 개인사업자의 조세 부담적 요인이 클수록 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 2〉 조세 제도적 요인이 복잡할수록 개인사업자의 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 3〉 개인사업자의 조세 윤리적 요인이 클수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 4〉 개인사업자의 조세 심리적 요인이 높을수록 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 5〉 개인사업자의 조세 지식적 요인이 높을수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 6〉 개인사업자에 대한 조세 행정적 요인이 강할수록(클수록) 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.



〈가설 7〉 사회문화적 요인이 클수록 개인사업자의 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 8〉 개인사업자에 대한 과세당국의 제재 요인이 클수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

〈가설 9〉 조세회피에 대한 기대요인이 높을수록 개인사업자의 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

## V. 실증분석

### 1. 자료의 수집 및 분석방법

개인기업 납세자의 조세회피요인을 설문조사에 의거 분석하기 위한 기초적인 단계로서 주의를 기울여 설문항목을 설계하고 예비검정(pilot test)을 통하여 구성개념에 대한 일정한 수준의 타당성과 신뢰성을 확인하여 본 연구를 수행하는 데 적절하다고 판단되는 문항을 최종적으로 확정하여 이를 배포하고 회수하는 일련의 조사과정을 수행하였다. 조사대상은 가급적 간단하면서도 명료히 구분되는 집단을 사용하는 것이 이론의 도출에 보다 도움이 된다<sup>9)</sup>는 점에서 본 연구의 목적상 응답자는 설문의 내용을 잘 이해하는 것이 요구되므로 부산경남지역의 개인사업자 경영자를 대상으로 설문지를 배포하였다.

설문지는 무기명으로 답하도록 요청하고 회신봉투에 연구자의 주소만을 적었다. 2002년 부산·경남 중소기업체총람(부산상공회의소 발행)을 이용하여 개인 사업자를 임의추출하여 2003년 9월 25일에 400개의 설문지가 발송되었는데 최종적으로 회수된 설문지는 162개로 그중 5개는 반송 및 응답의 부적절로 제외하였다.

본 연구는 조세회피요인이 조세회피성향에 어떤 영향을 미치는지 연구하고 각 개인사업자의 특성별로 조세회피요인과 조세회피성향과의 관계를 분석하였다. 9가지의 조세회피요인을 추출하기 위해 요인분석을 실시하였고, 측정도구의 신뢰도를 위해 신뢰도 검정을 실시하였다. 또한 조세회피요인들과 조세회피성향과의 관계를 알아보기 위하여, 빈도와 백분율, F검정과 t-검정, 회귀분석을 실시하였다. 자료의 처리는 SPSS통계프로그램을 이용하였다.

9) Swieringa, R. J. and K. E. Weick, An assessment of Laboratory Experiments in Accounting, Journal of Accounting Research, Vol. 20 Supplement(1982), pp.56~101.

## 2. 조세회피요인 및 성향 분석

개인사업자 경영형태에 따른 조세회피요인을 분석한 결과에서는 조세 제도적 요인( $t=-2.133$ ,  $p<0.05$ ), 조세 심리적 요인( $t=-2.268$ ,  $p<0.05$ ), 조세 행정적 요인( $t=-1.716$ ,  $p<0.05$ ), 조세회피 기대요인( $t=-2.525$ ,  $p<0.005$ )이 조세회피와 유의적인 차이를 보였다. 자산규모에 따른 조세회피요인을 분석한 결과에서는 조세 심리적 요인( $t=1.880$ ,  $p<0.05$ ), 조세회피 기대요인( $t=2.844$ ,  $p<0.05$ )이 유의적인 차이를 보였으며, 매출액 규모에 따라 조세회피요인을 분석한 결과에서는 조세 행정적 요인( $t=2.402$ ,  $p<0.01$ )이 조세회피와 유의적인 차이를 보였다. 소득세 과세표준에 따른 조세회피요인을 분석한 결과에서는 제재요인( $F=2.156$ ,  $p<0.1$ )이 유의적인 차이를 보였으며, 세무조사 경험에 따른 조세회피요인에 대한 분석결과에서는 조세 부담적 요인( $F=1.91$ ,  $p<0.05$ ), 조세 제도적 요인( $F=1.754$ ,  $p<0.1$ ), 제재 요인( $F=-1.653$ ,  $p<0.1$ )이 조세회피와 유의적인 차이를 보였다. 개인사업 경영자의 경력에 따른 납세자의 조세회피요인을 분석한 결과에서는 조세 지식적 요인( $F=2.299$ ,  $p<0.1$ ), 사회 문화적 요인( $F=2.021$ ,  $p<0.1$ ), 조세회피 기대요인( $F=3.289$ ,  $p<0.05$ )이 유의적인 차이를 보이고 있다. 개인사업자 업종별 조세회피요인을 분석한 결과에서는 조세 제도적 요인( $F=1.945$ ,  $p<0.10$ ), 조세 심리적 요인( $F=2.087$ ,  $p<0.10$ ), 조세 지식적 요인( $F=2.689$ ,  $p<0.05$ ), 조세 행정적 요인( $F=2.629$ ,  $p<0.05$ )이 조세회피와 유의적인 차이를 보이고 있으며, 개인사업자 사업 특성에 따라 조세회피성향을 분석한 결과에서는 경영자 경력에 따른 차이가 유의적인 차이를 보이고 있었다( $t_{값}=2.820$ ,  $p<0.05$ ). 조세회피요인과 조세회피성향이 어떤 관계를 나타내는지 분석에서는 조세회피성향과 관계가 있는 조세회피요인으로 조세 제도적 요인과 조세 심리적 요인, 조세회피 기대요인으로 이는 조세회피성향이 높게 나타날수록 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세회피 기대요인도 높게 나타내고 있다.

## 3. 가설검정

본 연구는 설정된 연구가설을 검정하는데 필요한 자료를 수집 정리하여 통계적 분석기법으로 SPSS프로그램을 이용하여 분산분석과 회귀분석을 이용하였으며, 개인사업자의 통계적 특성에 따른 조세회피 성향을 분석하기 위해서 분산분석을 이용하였고, 이의 결과를 이용하여 가설을 검정하는 데는 회귀분석모형을 사용하였다.

한편 독립변수와 종속변수와의 상관관계를 검정하기 위하여 두 변수 간에 유의수준의 여부를 판단하기 위하여 95% 수준에서 신뢰도 분석을 하였다.

### 3.1 조세 부담적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 1〉 개인사업자의 조세 부담적 요인이 클수록 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

조세 부담적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-1〉에서 보는 바와 같이 유의도가 0.262로서 95%신뢰도에 못 미쳐 개인사업자의 조세 부담적 요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 즉, 개인사업자의 조세 부담적 요인이 클수록 조세회피성향이 강해진다(양(+))의 영향이라는 가설은 기존의 연구와 달리 조세부담감(세율)은 개인사업 납세자의 조세회피성향에 전혀 영향을 미치지 못하는 것으로 밝혀졌다. 따라서 연구 〈가설 1〉은 기각된다.

〈표 V-1〉 조세 부담적 요인이 표본대상 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분		조세부담요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조 세 회 피 성 향	상수	2.370 (8.120)	0.006	1.431(0.263)
	b	0.09756 (1.141)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.262		

( )은 t값

### 3.2 조세 제도적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 2〉 조세 제도적 요인이 복잡할수록 개인사업자의 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

조세 제도적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-2〉와 같이 유의도가 0.002로서 95%의 신뢰도에서 유의적이므로 조세제도의 복잡성, 세무양식의 복잡성과 같은 조세 제도적 요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 것으로 분석되었다. 즉, 조세 제도적 요인이 복잡할수록 개인기업 납세자는 조세회피를 많이 할 수 있다는 것으로 본 〈가설 2〉는 채택이 되었다.

〈표 V-2〉 조세 제도적 요인이 표본대상 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분		조세제도요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조세회피성향	상수	1.764 (6.14)	0.051	10.33 <sup>***</sup> (0.002)
	b	0.250 <sup>***</sup> (3.18)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.002		

( )은 t값 \*\*\* P&lt;0.01

### 3.3 조세 윤리적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 3〉 개인기업 납세자의 조세 윤리적 요인이 클수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

조세 윤리적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-3〉과 같이 유의도가 0.430으로서 이는 95%의 신뢰도에 미치지 못함으로서 조세 윤리적 요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치지 않는 것으로 분석되었다. 즉, 개인기업의 조세 윤리적 요인이 높게 나타날수록 조세회피성향이 낮게 나타난다는 기존의 연구결과와는 차이가 나는 것으로 이는 차후 계속하여 연구되어야 할 과제인 것 같다. 따라서 〈가설 3〉은 기각된다.

〈표 V-3〉 조세 윤리적 요인이 표본대상 개인기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분		조세윤리요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조세회피성향	상수	2.496 <sup>***</sup> (6.343)	0.003	0.521(0.430)
	b	0.0932 (0.502)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.430		

( )은 t값 \*\*\* P&lt;0.01

### 3.4 조세 심리적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 4〉 개인사업자의 조세 심리적 요인이 높을수록 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

조세 심리적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 <표 V-4>와 같이 유의도가 0.001로서 95%신뢰도에서 유의 적이었다. 따라서 조세 심리적 요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 것으로 분석되었다. 즉, 조세 심리적 요인이 높을수록 조세회피성향은 높게 나타났다. 따라서 본 <가설 4>는 채택되었다.

**<표 V-4> 조세 심리적 요인이 표본대상 개인기업의 조세회피성향에 미치는 영향**

구 분		조세심리요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조 세 회 피 성 향	상수	1.498*** (4.033)	0.059	12.01*** (0.001)
	b	0.378*** (3.361)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.001		

( )은 t값      \*\*\* P<0.01

### 3.5 조세 지식적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

<가설 5> 개인사업자의 조세 지식적 요인이 높을수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

조세 지식적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 <표 V-5>와 같이 0.047의 유의도를 나타내고 있어 95% 신뢰도에 거의 접근함으로 이는 논자의 주관으로 유의한 것으로 판단되었다. 즉, 개인사업 납세자의 세법지식, 재정정책에 관한 지식과 같은 조세 지식적 요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 따라서 본 <가설 5>는 채택되었다.

**<표 V-5> 조세 지식적 요인이 표본대상 개인사업자의 조세회피성향에 미치는 영향**

구 분		조세지식적요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조 세 회 피 성 향	상수	3.332*** (12.05)	0.019	3.812(0.056)
	b	-0.186* (-1.87)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.047		

( )은 t값      \* P<0.1      \*\*\* P<0.01

### 3.6 조세 행정적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 6〉 개인사업자에 대한 조세 행정적 요인이 강할수록(클수록) 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

개인사업자의 조세 행정적 요인과 조세회피에 관한 분석은 〈표 V-6〉과 같이 0.701의 유의도를 나타내므로 95%신뢰도에서 유의적이지 못하다. 따라서 과세당국의 행정적 요인이 크면 클수록 조세회피를 하지 않을 것이라는 본 〈가설 6〉은 기각이 되었다.

〈표 V-6〉 조세 행정적 요인이 표본대상 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분	조세행정적요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)	
조세회피성향	상수	2.899*** (9.22)	0.001	0.129(0.706)
	b	0.0379 (-0.35)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.701		

( )은 t값      \*\*\* P<0.01

### 3.7 사회 문화적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 7〉 사회 문화적 요인이 클수록 개인사업자의 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

사회 문화적 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-7〉과 같이 0.027의 유의도를 나타내고 있으며, 95%신뢰도에서 유의적인 영향을 미치는 것으로 분석되었다. 따라서 R<sup>2</sup>=0.00으로 나타내고 있는 것은 사회 문화적 요인이 크면 클수록 조세회피성향은 아주 낮게 나타났다. 특히, 국민의 사회 문화적 요인은 조세회피성향뿐만 아니라 타방면에도 중대한 영향을 미치는 것은 당연하다고 본다. 본 〈가설 7〉은 채택되었다.

〈표 V-7〉 사회문화적 요인이 표본대상 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분	사회문화적요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)	
조세회피성향	상수	3.311*** (14.34)	0.000	4.798**(0.027)
	b	-0.209** (-2.19)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.027		

( )은 t값      \*\* P < 0.05      \*\*\* P<0.01

### 3.8 제재 요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 8〉 개인사업자에 대한 과세당국의 제재 요인이 클수록 조세회피성향에는 음(-)의 영향을 미칠 것이다.

개인사업자에 대한 과세당국의 제재 요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-8〉과 같이 0.909의 유의도를 나타내고 있어 이는 95%신뢰도에서 유의하지 못하므로 본 〈가설 8〉은 기각되었다. 즉, 과세당국의 조세회피에 대한 벌금이나 처벌 등과 같은 제재 요인은 결코 조세회피를 근본적으로 막지 못한다는 결론을 얻었다.

〈표 V-8〉 과세당국의 제재 요인이 표본대상 개인 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구 분		제재요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조 세 회 피 성 향	상수	2.901*** (10.241)	0.006	0.007(0.909)
	b	-0.00724 (-0.082)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.909		

( )은 t값      \*\*\* P<0.01

### 3.9 조세회피 기대요인이 조세회피성향에 미치는 영향

〈가설 9〉 조세회피에 대한 기대요인이 높을수록 개인사업자의 조세회피성향에는 양(+)의 영향을 미칠 것이다.

조세회피 기대요인이 조세회피성향에 미치는 영향을 분석한 결과 〈표 V-9〉와 같이 0.001의 유의도를 나타내고 있어 95%신뢰도에서 유의 적이었다. 따라서 조세회피 기대요인은 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 것으로 분석되었다. 즉, 조세회피에 대한 기대요인이 높을수록 조세회피성향이 높게 나타났다. 조세회피로 인한 경제적 혜택이 개인사업자의 재정상태에 큰 영향을 미친다고 생각하거나 소득격차를 가져오는 주요 원인이 된다고 생각하는 개인사업자의 조세회피성향은 증가할 것이다. 따라서 본 〈가설 9〉는 채택된다.

〈표 V-9〉 조세회피 기대요인이 표본대상 개인 기업의 조세회피성향에 미치는 영향

구분		조세회피기대요인	R <sup>2</sup>	F값(SigF)
조세회피성향	상수	2.167*** (10.159)	0.056	10.79*** (0.001)
	b	0.219*** (3.252)		
	p상수유의도	0.000		
	b의 유의도	0.001		

( )은 t값 \*\*\* P<0.01

### 3.10 조세회피요인들이 조세회피성향에 미치는 결과

조세회피요인들이 조세회피성향에 미치는 영향을 조세회피요인 9가지를 독립변수로 하여 다중회귀 분석을 실시한 결과 〈표 V-10〉과 같은 결과를 얻었다.

〈표 V-10〉 표본대상기업의 조세회피요인이 조세회피 성향에 미치는 결과

변수	b	표준오차	β	t	유의확률
조세부담	-0.01061	0.083	-0.010	0.128	0.898
조세제도	0.157*	0.092	0.147	1.704	0.090
조세윤리	0.05706	0.121	0.037	0.472	0.638
조세심리	0.232*	0.125	0.150	1.864	0.064
조세지식	-0.178*	0.093	-0.143	-1.908	0.058
조세행정	-0.02828	0.117	-0.020	-0.243	0.809
사회문화	-0.118	0.116	-0.090	-1.013	0.312
제재요인	0.05205	0.101	-0.044	0.517	0.606
기대요인	0.156**	0.074	0.168	2.113	0.036*

\* P<0.1, \*\* P<0.05

분석결과를 살펴보면, 9가지 조세회피요인 중 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 변수는 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 지식적 요인, 조세회피기대요인으로 밝혀졌는데 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세회피기대요인이 높을수록 조세회피성향은 높게 나타났고, 조세 지식적 요인은 높을수록 조세회피성향은 낮게 나타났다. 각 변수의 상대적 영향력을 살펴본 결과, 조세회피기대요인, 조세 지식적 요인, 조세 심리적 요



인, 조세 제도적 요인 순으로 개인사업자의 조세회피성향에 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

연구가설에 따른 9가지 조세회피요인이 조세회피성향에 어떤 영향을 미치는지 변수제거법(Stepwise Method)에 의한 다중회귀분석을 분석한 결과, 조세 심리적 요인, 조세 제도적 요인, 조세회피 기대요인이 조세회피성향에 유의적인 영향을 미치는 변수로 나타났고, 각 변수의 상대적 영향력을 살펴본 결과, 조세 제도적 요인, 조세회피 기대요인, 조세 심리적 요인 순으로 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

## VI. 결 론

조세는 국가가 그 임무를 수행하는데 필요한 재원을 마련해 주는 수단이기 때문에 국가는 그 구성원인 국민에게 그것을 부담시키지 않을 수 없다. 정부는 세수확보를 위한 여러 가지 제도적인 장치를 정비하고 있는 반면, 기업이나 개인은 조세부담 증가를 피하기 위해서 조세회피행위를 시도할 가능성을 제공하게 된다.

본 연구에서는 개인사업자의 조세회피성향에 영향을 미치는 요인을 분석함으로써, 개인사업자의 조세회피행위를 근본적으로 방지할 수 있는 대책의 마련에 기여하고, 나아가 건전한 납세풍토의 조성 과 조세제도의 질적 개선에 이바지하고자 하였다. 따라서 본 연구목적 달성을 위해 선행연구를 기초로 여러 가지의 질문 유형과 많은 문항을 사용하여 개인기업 경영자를 대상으로 설문조사를 실시한 연구 결과는 다음과 같다.

첫째, 개인사업자의 특성별 조세회피요인 중요도 인식차이 비교·분석 및 조세회피성향 분석에 있어서 ① 개인 기업의 경영형태에 따라서 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 행정적 요인, 조세회피기대요인이 개인 기업의 조세회피와 관계가 있는 것으로 나타났고, ② 기업의 자산 규모에 따라서는 조세 심리적 요인, 조세회피기대요인이 개인사업자의 조세회피와 관계가 있는 것으로 나타났으며, ③ 매출액 규모에 따라서는 조세 행정적 요인이 개인사업자의 조세회피와 관계가 있는 것으로 나타났다. ④ 소득세 과세표준에 따라서는 제재요인이, ⑤ 세무조사경험에 따라서는 조세 부담적 요인, 조세 제도적 요인, 제재 요인이 관계가 있는 것으로 나타났고, 세무조사를 받지 않은 개인 기업이 조세회피성향을 높게 나타내고 있다. ⑥ 개인사업 경영자 경력에 따라서는 조세 지식적 요인, 사회 문화적 요인, 조세회피기대요인이 조세회피와 관계가 있는 것으로 나타났으며, ⑦ 개인 기업의 업종에 따라서는 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 지식적 요인, 조세 행정적 요인이 조세회피와 유의한 관계가 있는 것으로 나타났다. 특히 서비스업 및 기타업종이 조

세회피성향이 높게 나타났고, 또한 사업경영년수가 오래된 개인기업일수록 조세회피성향은 낮게 나타나고 있으며, 개인기업 경영자 경력이 조세회피성향과 유의적인 관계가 있는 것으로 나타났다.

둘째, 조세회피요인은 조세회피성향과의 관계분석에 있어서는 조세 부담적 요인과 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인과 조세회피 기대요인, 조세 행정적 요인과 사회 문화적 요인, 사회 문화적 요인과 제재 요인은 서로 강한 관계를 나타내고 있으며 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세회피 기대요인은 조세회피성향과도 관계가 있는 것으로 나타내고 있다.

셋째, 주요 가설에 따른 조세회피요인별로 조세회피성향에 미치는 영향을 다중회귀 분석한 결과는 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 지식적 요인, 사회 문화적 요인, 조세회피기대요인은 기업의 조세회피성향에 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 조세 부담적 요인, 조세 윤리적 요인, 조세 행정적 요인, 제재 요인은 조세회피성향과 무관한 것으로 밝혀졌다.

끝으로 조세회피요인 9가지를 독립변수로 하여 다중회귀분석을 실시한 결과, 조세회피성향에 영향을 미치는 변수는 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 지식적 요인, 조세회피기대 요인으로, 조세 제도적 요인, 조세 심리적 요인, 조세회피 기대요인은 높을수록 조세회피성향이 높게 나타났고, 조세 지식적 요인은 낮게 나타났다. 각 변수의 상대적 영향력을 살펴본 결과, 조세회피기대 요인이 가장 큰 영향을 미치는 것으로 나타났고, 조세 지식적 요인, 조세 심리적 요인, 조세 제도적 요인 순으로 조세회피성향에 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한, 단계적 제거방법으로 통하여 다중회귀분석한 결과, 조세 심리적 요인, 조세 제도적 요인, 조세회피기대요인이 조세회피성향에 영향을 미치며 각 변수의 상대적 영향력은 조세 제도적 요인, 조세회피기대요인, 조세 심리적 요인 순으로 조세회피성향에 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이상과 같은 결과를 종합하여 볼 때, 조세회피는 기업의 사회·경제적 여건에 따라 다양하게 변화될 수 있다고 하겠다. 한편 양(+)의 성향을 나타낸 조세 부담적 요인 및 조세 행정적 요인과 음(-)의 성향을 나타낸 조세윤리적 요인, 제재요인은 결코 조세회피방지에 도움을 주지 못하는 것으로 나타나서 선행연구와는 차이를 나타내고 있는데 이는 국민의 문화 및 생활수준 향상과 어려운 경제 정책에도 그 영향이 있는 것이 아닌가 한다.

이상에서 개인사업자의 조세회피요인을 분석한 결과를 토대로 하여 과세당국과 개인기업은 새로운 조세문화의 정립을 위해 과세당국은 조세제도에 대한 체계적이고 합리적인 보완정책을 강구해야 할 것이며 개인기업의 경영자는 조세채무의 부담자로서 세법에 관한 지식을 배양함은 물론 적절하고 합리적인 세금을 납부하기 위해서 다양한 법제도를 이용할 수 있는 자질을 배양해야 하고 자주국민으로서의 역량을 갖추어야 한다.

## 참고문헌

1. 권영모(1994), 납세자의 조세공평성 인식에 관한 실증적 연구, 원광대학교 대학원 박사학위논문.
2. 김진황(1993), 기업의 조세회피에 관한 실증적 연구, 부산대학교 대학원 박사학위 논문.
3. 박현열(1996), 조세회피 요인에 관한 실증분석, 계명대학교 대학원 박사학위논문.
4. 유시영(1992), 조세회피 의사결정요소에 관한 연구, 전북대학교 대학원 박사학위논문.
5. 윤말순(2001), 중소기업의 조세회피성향에 관한 실증적 연구, 동의대학교 대학원 박사학위논문.
6. 이기형(2000), 납세자의 조세회피 요인과 조세회피의 관계에 관한 연구, 대전대학교 대학원 박사학위논문.
7. 이우윤(1996), 납세자의 조세포탈성향의 결정요인에 관한 연구, 영남대학교 대학원 박사학위논문.
8. 임원식(1998), 조세회피행태에 관한 실증적 연구, 호남대학교 박사학위 논문.
9. 전태영(1990), 조세회피에 영향을 미치는 요소에 관한 연구, 고려대학교 대학원 박사학위논문.
10. 조정환(1996), 중소기업의 조세회피에 영향을 미치는 요인에 관한 연구, 세무학연구 제8호, 사단법인 한국세무학회.
11. 최임수(1997), 납세자의 조세회피 요인에 관한 실증적 연구, 중앙대학교 대학원 박사학위논문.
12. 최평윤, 납세자 특성에 따른 조세회피성향에 관한 연구, 동아대학교 대학원 박사학위 논문(1997).
13. AICPA(1983), Under-reported Taxable Income : The Problem and Possible Solutions, (Federal Tax Division) Washington, D. C., AICPA.
14. Alm, J., B. R. Jackson & M. McKee(1992), Estimating the Determinants of Taxpayer Compliance with Experimental Data, National Tax Journal 45, 107-114.
15. Alm, J. & W. Beck(1993), Tax Amnesties and Compliance in the Long Run : A Time Series Analysis, National Tax Journal 46, 53-60.
16. Fisher, C. M., M. Wartick and M. M. Mark(1992), Detection Probability and Taxpayer Compliance : A Review of The Literature, Journal of Accounting Literature 11. 1-46.

17. Hite, P. A.(1998), The Effect of Peer Reporting Behavior on Taxpayer Compliance, *The Journal of The American Taxation Association*, 47-64.
18. Kahneman, D., P. Slovic and A. Tversky(1982), *Judgement Under Uncertainty : Heuristics and Biases*, Cambridge University Press.
19. Kaplan, S. E., P. Reckers and S. Roark(1988), An Attribution Theory Analysis of Tax Evasion Related Judgement, *Accounting Organizations and Society*, Vol. 13, 97-102.
20. Mcbarnet, D.(1991), White Than White Collar Crime : Tax, Fraud Insurance and The Management of Strigma, *The British Journal of Sociology* 42(3), 325.
21. Seligman, E. R. A.(1959), The Shifting and Incidence of Taxation, in R. A. Musgrave and C. Shoup (ed), *Readings in the Economics of Taxation*, Richard, D. Irwin, INC., Illinois.
22. Swieringa, R. J. and K. E. Weick, An assessment of Laboratory Experiments in Accounting, *Journal of Accounting Research*, Vol. 20 Supplement, 56-101(1982).
23. Tipke/Lang(1991), *Steuerrecht*, 13. Aufl, Verlag Dr. Otto Schmidt KG.
24. Young, J. C.(1994), Factors Associated with Noncompliance : Evidence from the Michigan Tax Amnesty Program, *The Journal of the American Taxation Association* 16. No. 2. 82-105.

## Abstract

### An Empirical Analysis on the Disposition of Tax Avoidance by Individual Businesses

Park, Sang-bong · Yun, Mal-sun

The purpose of this study is to contribute to a fundamental prevention of tax avoidance behaviors by individual businesses. For the purpose, this researcher surveyed factors surveyed individual business managers' disposition(type) of tax avoidance to determine factors influencing the avoidance, and proposed direction for further studies. Several hypotheses suggested here were verified to find that factors such as tax system, tax psychology, tax knowledge, social culture and the expectation of tax avoidance had effects on individual businesses' disposition of such avoidance. The multiple regression analysis made here showed that such factors as tax psychology, tax system and the expectation of tax avoidance affected the disposition of such avoidance and that the disposition was most influenced by tax system, followed by the expectation of tax avoidance and tax psychology in order. In conclusion, factors that have positive relations with tax avoidance, or tax burden and tax administration and those that have negative relations, or tax ethics and sanction are not helpful to preventing the avoidance. This is not consistent with previous results. Now behaviors of tax avoidance by individual businesses are prevailing and becoming more serious. In this sense, objective measurement devices should be developed to make possible further scientific studies about such behaviors. For the development, support by appropriate policies is needed.

key words : individual business, the disposition of tax avoidance, tax system, tax psychology, tax knowledge, social culture, the expectation of tax avoidance