

아시아 지역별 연금제도 및 조세제도

- 출장목적 : 아시아지역 연금전문가 면담 통한 아시아 12개국의 최신 연금제도 및 세금정책 확인 및 그에 따른 APEX 프로그램 수정작업
- 출장 일시 및 방문기관 : 2007년 10/31 ~ 11/4 싱가포르 국립대학교
- 출장 참가자: 원종욱 연구위원
이연희 부전문위원

I. 아시아 지역 연금 및 조세제도 확인내용

본 보고서의 연금제도는 Private Sector에서의 연금제도를 말하며, 이제 근로를 시작하는 사람들이 퇴직할 때 얼마만큼의 연금을 받을 수 있는지를 분석하고, 근로자들이 퇴직했을 때 근로 당시의 소득을 적정수준까지 대체할 수 있는지에 대한 평가, 저소득 근로자의 연금수준 파악 등을 위한 기초자료 확보와 관련 제도의 확인에 출장 목적이 있다.

본 보고서는 퇴직소득제도의 접근방식을 OECD 방식에 준하여 기술하였는데, OECD의 퇴직소득제도 분류방식은 제1층(First tier), 재분배 연금제도로써 사회부조(Social assistance), 특별 목표퇴직소득제도(Seperate targeted retirement-income programmes), 기초연금제도(Basic pension schemes), 소득비례 연금제도의 최저연금보장부분(minimum pensions within earnings-related plans)의 네 가지 형태가 있다. 또한 제2층(Second tier), 강제보험 연금제도로써 보험의 역할을 맡으며, 이것은 빈곤을 방지하는 절대적 생활수준의 보장이 아니라 퇴직한 사람들이 적정수준의 대체율을 확보하도록 하는 것이 목적이다.

따라서 연금제도를 이러한 방식에 준하여 아시아 지역별로 확인작업을 진행하였고, 아래의 보고내용은 나라별로 확인된 제도 중에서 APEX(Analysis of Pension Entitlements across Countries) 프로그램에 수정이 요구되는 나라의 연금제도와 조세정책만을 정리한 것이다.

1. 대만의 연금 및 조세제도

가. 전반적인 연금제도

- 1958년 5인 이상 근로사업장이 모두 가입되도록 노동보험법(Labour Insurance Act)을 법령화 하였음.
- Labour Retirement Fund(LRF)는 민간차원의(Private-sector) 근로자를 위해 고용주가 의무적으로 가입함. 1996년 규칙적인 임금을 받는 모든 근로자에게까지 확대되었음.
- 2002년 연금제도로 국가연금저축보험(National Pensions Saving Insurance; NPSI)이 만들어졌음.
- 사회부조법(Social Assistance Act)은 공적부조를 제공하기 위해 1997년부터 시작되었음.

- 노동보험(Labour Insurance)과 노동연금(Labour Pensions)은 확정급여(Defined Benefit) 방식임.
- NPSI제도는 사업장의 60%정도를 커버하고 있음.

1) First tier

- 기초연금: NPSI는 다른 연금이나 사회부조 혜택을 받지 않는 노인에게 **최저 매달 NT\$ 3,000**을 지급하고 있음.
- 목표제도: 최저생계비이하 사람들에게 사회부조에서 해결
- 연금수급연령
남자: 60세, 여자: 55세

2) Second-tier

- 대만의 모든 퇴직제도는 각출제이며 퇴직시 또는 연금수급시 매달 신청한다.
- 기여율(Contribution rate)
노동보험제도에서의 기여율은 **임금의 5.5~6.5%**를 고용주와 고용인이 공동으로 각출
실업보험을 탈 자격이 없는 근로자는 5.5%를 내고 그 외는 6.5%를 내고 있음.
이 보험료의 20%는 근로자가, 70%는 고용주가 나머지 10%는 정부가 냄.
50세가 될 때까지 25년간 보험에 가입되거나 55세이면서 15년간 보험에 가입하면 노령연금 수급자격이 생긴.
- 물가지수연동방식(indexation)은 적용하지 않음
- 2007년 5월 연금제도 개편을 통해 조기퇴직시 2가지 공식 중 하나를 적용하게 됨.
Insured monthly salary x 1.2 percent x the number of years of insurance year
Fixed monthly payment of NT\$3,000 +(the insured monthly salary x 0.6 percent x the number of years of insurance years)

나. 조세제도

1) 임금근로자들의 소득세율

0 to 370,000	6%
370,000 to 990,000	13%
990,000 to 1,980,000	21%
1,980,000 to 3,720,000	30%
3,720,001 and above	40%

2) 감면

2004년 개인소득세 산출시 본인, 배우자, 부양자 각각에 대해 NT\$74,000을 소득공제 해주도록 하였음. -> 프로그램에는 본인에 대한 공제만 적용
표준공제는 미혼인 경우 NT\$44,000, 기혼인 경우 NT\$67,000을 감면함. -> 프로그램에는 NT\$44,000 적용

2. 홍콩의 연금 및 조세제도

가. 전반적인 연금제도

- Social Security Allowance Scheme(SSAS)
- Comprehensive Social Security Allowance Scheme(CSSAS)
- Mandatory Provident Fund(MPF)
SSAS와 CSSAS는 means test에 의해 결정되면 MPF는 강제가입제도임.
MPF는 확정기여제도임.
- 가입연령 18~65세
- 연금수급연령: 남, 여 65세

1) First tier

- 최저연금
SSAS의 월소득 상한선은 HK\$5,910과 자산은 HK\$169,000임.
정상 노령수당은 월 HK\$625가 지급되며, 70세가 넘으면 HK\$705가 적용됨.

2) Second tier

- 연금의 최대 대체율 30~40%
- 보험요율(contribution rate)
고용주, 근로자 모두 각 5%씩 기여
근로자의 임금이 월 HK\$5,000미만일 경우 고용주만 5% 납입
근로자의 임금이 월 HK\$20,000을 넘을 수 경우 HK\$20,000에 대한 보험료만 납입

나. 조세제도

1) 소득세율

	Net Chargeable Income	Rate	Tax
On the First	35,000	2%	
On the Next	35,000	7%	2,450
	70,000		3,150
On the Next	35,000	12%	4,200
	105,000		7,350
Remainder		17%	

2) 감면

최대 HK\$12,000를 감면함.

3. 태국의 연금 및 조세제도

가. 연금제도

- Social Security Act

연금수급연령: 남, 여 55세

확정급여제도(Defined Benefit) 방식

1) First tier

- 태국은 1층에 포함된 기초연금, 목표/사회부조, 최저연금제도는 적용되지 않음.

2) Second tier

- 보험료는 고용주와 근로자 각 2%씩 기여

- 최소 15년간 가입해야 함.

- 만기퇴직(Late retirement)시 15년간 가입되고, 정상퇴직연령 이후년도부터 1%씩 증가시킴. -> 프로그램에서 수급연령 제한을 풀고 최대가입기간을 없앴.

나. 조세제도

소득액(taxable income)=assessable income - deduction - allowances

1) 감면

deduction: 근로소득의 40%로서 최대 60,000바트를 넘지 않음.

allowance: 30,000바트

4. 싱가포르의 연금 및 조세제도

가. 연금제도

- Central Provident Fund(CPF)

CPF는 4가지 형태의 개인계정(Ordinary account, special account, Medisave account, 55세 퇴직계정 등)을 운영하고 있음.

Ordinary account: housing, approved investments, tertiary education, mortgage insurance 등에 사용됨.

Medisave account: 의료와 건강증진서비스 등에만 사용

Special account: 노인과 예기치 않은 사건이 발생했을 때 사용
확정기여제도방식임.

연금수급연령: 62세

1) First tier

- 1층에 포함된 연금방식은 존재하지 않음

2) Second tier

- 기여율

~55세 40%

55~60세 20%

60~65세 15%

66~ 10%

-> 프로그램에서 Ordinary Account를 기여율에 적용

근로자연령	고용주 기여 (% of wage)	근로자 기여 (% of wage)
~55	3.6	6.4
55~60	1.62	3.37
60~65	1.2	2.55
66~	0.8	1.7

년간 \$23,760의 보험료를 넘을 수 없음.

나. 조세제도

1) 소득세율

Chargeable Income (\$)	Rate (%)
0~20,000	0
20,000~30,000	3.5
30,000~40,000	5.5
40,000~80,000	8.5
80,000~160,000	14
160,000~320,000	17
320,000~	20

5. 필리핀의 연금 및 조세제도

가. 연금제도

- Social Security System(SSS)

Social Security, Medical Care, Employees' Compensation 등 3가지 요소로 되어 있음.

SSS는 노동시장의 약 20~25%를 커버하고 있음.

최소 10년간 가입되어야만 최저연금을 받을 수 있음.

최저 월 연금액은 보험적용 소득의 40% 또는 10년 가입은 1,200페소, 20년 가입의 경우 1,500페소를 보장함.

확정급여제도방식

연금수급연령: 남,여 60세

1) First tier

- 1층에서 적용할 연금방식은 존재하지 않음.

2) Second tier

- 이자율 환산

$$300 + 20\% \times \text{AMSC} + 2\% \times (\text{CYS}-10) \times \text{AMSC}$$

AMSC; the average of the last 60 months salary credits

CYS; the number of credited years of service

- 기여율

전체 기여율은 8.4%

이중에서 근로자 40%, 고용주 60%씩 부담함.

자영업자의 경우는 소득의 약 8%를 기여

나. 조세제도

1) 소득세율

Over	But Not over	Rate
	P10,000	5%
P10,000	P30,000	P500 + 10% of the Excess over P10,000
P30,000	P70,000	P2,500 + 15% of the Excess over P30,000
P70,000	P140,000	P8,500 + 20% of the Excess over P70,000
P140,000	P250,000	P22,500 + 25% of the Excess over P140,000
P250,000	P500,000	P50,000 + 30% of the Excess over P250,000
P500,000		P125,000 + 34% of the Excess over P500,000 in 1998

Passive Income		
1. Interest on any peso bank deposit		20%
2. Royalties (except on books as well as literary & musical composition - 10%)		20%
3. Prizes (except prizes amounting to P10,000 or less -5%)		20%
4. Winnings (except from PCSO and lotto)		20%
5. Interest Income of Foreign Currency Deposit		7.5%
6. Interest from long-term deposit		
Holding Period		
- Four (4) years to less than five (5) years		5%
- Three (3) years to less than four (4) years		12%
- Less than three (3) years		20%
7. Cash and/or Property Dividends		
Beginning January 1, 1998		6%
Beginning January 1, 1999		8%
Beginning January 1, 2000 & thereafter		10%
8. On capital gains presumed to have been realized from sale, exchange or other disposition of real property (capital asset)		6%
9. On capital gains for shares of stock not traded in the stock exchange		
- Not over P100,000		5%
- Any amount in excess of P100,000		10%

6. 말레이시아의 연금 및 조세제도

가. 연금제도

- Employee Provident Fund(EPF): Employment Injury and Invalidity Benefits Scheme
1951년에 설립되었으며, 1969년 사회보장법(SOCSSO)에 의해 근로자의 상해와 불이익에 관한 보장이 포함됨.
1995년 이후 EPF 계정의 60%는 55세 퇴직시, 사망, 신체적 정신적 손상, 이민 등의 경우에 해당, 30%는 주택구입이나 증축 등에 사용, 나머지 10%는 medical care쪽에 사용됨.
- Teachers Provident Fund(TPF)
- Malaysian Estates Staff Provident Fund

1) Second tier

- 기여율 23%(근로자 11%, 고용주 12%)
최대 연금 대체율 50%

나. 조세제도

1) 소득세

Chargeable Income	RM	Rate	Tax (RM)
On the first	2,500	0%	0
On the next	2,500	1%	25
On the first	5,000	-	25
On the next	5,000	3%	150
On the first	10,000	-	175
On the next	15,000	3%	300
On the first	20,000	-	475
On the next	15,000	7%	1,050
On the first	35,000	-	1,525
On the next	15,000	13%	1,950
On the first	50,000	-	3,475
On the next	20,000	19%	3,800
On the first	70,000	-	7,275
On the next	30,000	24%	7,200
On the first	100,000	-	14,475
On the next	50,000	27%	13,500
On the first	150,000	-	27,975
On the next	100,000	27%	27,000
On the first	250,000	-	54,975
Exceeding	250,000	28%	-

2) 표준 소득세 경감

Personal Relief	
The chargeable income of an individual resident is arrived at by deducting from his total income the following personal reliefs :	
· Personal	RM5,000 (a further relief of RM 5,000 if the taxpayer is a disabled person)
· Wife	RM3,000 (a further relief of RM 2,500 if the wife is a disabled person)
· Medical expenses of parents	up to a maximum of RM 5,000
· Medical expenses for serious illnesses for the individual, his wife or child	up to a maximum of RM 5,000
· Expenditure for the purchase of basic support equipment for the individual, his wife, child or parent who is disabled	up to a maximum of RM 5,000
· The maximum relief for unmarried children (regardless of age) receiving full-time education in universities and institutions of higher education in Malaysia is four times the normal relief.	
· Incapacitated children per child	RM 5,000
· Contributions to the Employees Provident Fund and insurance or takaful premiums for life policies are allowed a maximum total tax relief of RM 5,000. A further tax relief of RM 2,000 is given for insurance or takaful premiums with respect to medical and educational purposes.	

7. 인도의 연금 및 조세제도

가. 연금제도

- Employee Provident Fund(EPF)
 - Employees' Pension Scheme(EPS)
 - Employees' Deposit Linked Insurance Scheme(EDLI)
- 연금수급연령: 58세

1) First tier

- Targeted scheme/social assistance: National Social Assistance Programme(NSAP)가 있음. 이것은 National Old Age Pension Scheme, National Family Benefit Scheme, National Maternity Benefits Scheme로 구분됨.

2) Second tier

- EPF, EPS, EDLI가 2층 제도에 속함.
EPS의 상한 임금액은 월 INR 6,500
- Accrual rate

월 연금수준은 Pensionable salary X pensional service / 70 months

- 대체율 상한선은 50%
- 기여율
근로자 12%, 고용주 12%
- 조기퇴직시
조기퇴직기간 년마다 3%씩 삭감

나. 조세제도

1) 소득세율

Personal income tax for workers (tax rate and band)	
Taxable income slab* (INR)	Rate
Up to 1,00,000 Up to 1,35,000 (for women) Up to 1,85,000 (for resident individual of 65 years or above)	NIL
1,00,000-1,50,000 1,35,000-1,50,000 (women)	10% of the amount of income exceeding INR 1,00,000 (men)/INR1,35,000 (women)
1,50,000-2,50,000 1,85,000-2,50,000 (over 65 years)	20% of the amount of income exceeding 1,50,000 + INR 5000 (men)/INR 1500 (women) Over 65 years: 20% of the amount of income exceeding INR1,85,000
2,50,000 upwards 30% of the amount of income exceeding	INR 2,50,000 + INR 25,000(men) / INR 21,500 (women) / INR 13,000 (over 65 years)

II. 출장결과 활용 및 향후 추진계획

본 보고서는 아시아 지역의 연금제도를 비교할 수 있는 기초자료로 활용될 것이며, 아시아 지역간 연금관련 지표를 생산하는 프로그램(APEX)에 반영할 것임.

출장을 통해 수집한 각 나라별 상세한 연금제도나 조세제도는 연구원 지식포털을 통해 제공토록 할 것이므로 아시아 지역의 연금제도에 관심있는 연구자들의 많은 활용이 있을 것으로 기대된다.