

メキシコ会計の基本

June 2014



EY

Construyendo un mejor
entorno de negocios



本日の流れ

- ▶ 貸借対照表と損益計算書
- ▶ 貸借対照表と損益計算書が出来上がるまで
 - ▶ 仕訳
 - ▶ 総勘定元帳
 - ▶ 試算表
- ▶ 各勘定項目をサポートするもの
 - ▶ 補助元帳



貸借対照表と損益計算書

- ▶ 貸借対照表 (Balance Sheet / Balance General)
 - ▶ 「決算日時点」での企業の持ち物・権利や義務を表す
 - ▶ 資産の部、負債の部、資本の部には何があるか？
 - ▶ 現金、売掛金、在庫、固定資産、買掛金、借入金、資本金、利益剰余金などなど
- ▶ 損益計算書 (Income Statement / PL / Resultado)
 - ▶ 決算日を末日とする会計期間(通常は一年間)の企業の経営成績を表す
 - ▶ 売上高、売上原価、売上純利益(粗利)、販売費、一般管理費、営業利益、金利、為替差損益、税前利益、法人費用、などで構成され、企業の最終利益(純利益)が示される



貸借対照表 (BS / Balances Generales)

資産の部
 現金預金
 売掛金
 関連会社
 在庫
 前払い金

 固定資産

負債の部
 買掛金
 未払税金
 関連会社
 未払費用
 未払給与

 繰延税金負債
 退職給付債務
 繰延 PTU 負債

資本の部
 資本金
 利益剰余金
 法定準備金

	Al 31 de diciembre de	
	2011	2010
Activo		
Activo circulante:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 2)	\$ 16,460	\$ 14,916
Cuentas por cobrar:		
Clientes (neto de estimación para cuentas de cobro dudoso por \$5,906 en 2011 y por \$4,906 en 2010)	38,776	21,886
Partes relacionadas (Nota 3)	2,450	2,404
Inventarios (Nota 4)	22,925	23,431
Pagos anticipados (Nota 5)	12,833	8,725
Total del activo circulante	93,444	71,362
Activo no circulante:		
Propiedades, planta y equipo, neto (Nota 6)	34,411	25,811
Total del activo	\$ 127,855	\$ 97,173
Pasivo y capital contable		
Pasivo a corto plazo:		
Proveedores y otras cuentas por pagar	\$ 44,709	\$ 35,999
Impuesto a la utilidad	3,963	4,013
Partes relacionadas (Nota 3)	1,916	1,785
Provisiones y pasivos acumulados (Nota 8)	2,800	175
Beneficios directos a los empleados a corto plazo (Nota 11)	680	570
Total del pasivo a corto plazo	54,068	42,542
Pasivo a largo plazo:		
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 13)	3,527	1,787
Beneficios al retiro y beneficios por terminación de los empleados (Nota 10)	1,094	655
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (Nota 11)	141	124
Total del pasivo de largo plazo	4,762	2,566
Total del pasivo	58,830	45,108
Capital Contable (Nota 12):		
Capital social	26,160	17,144
Utilidades acumuladas	40,227	32,283
Reserva legal	2,638	2,638
Total del capital contable	69,025	52,065
Total del pasivo y capital contable	\$ 127,855	\$ 97,173

2年併記が一般的

流動性の高いもの(現金預金、売掛金など)から順番に表記

資産の合計 \$127,855
 =
 (負債の合計 \$58,830
 &
 資本の合計 \$69,025)

損益計算書 (Inc Stmt / PL / EE de Resultados)

		Por los años terminados el		
		31 de diciembre de		
		2011	2010	
売上高	Ventas netas	\$ 210,509	\$ 191,903	NIF B-3.15
売上原価	Costo de ventas	163,691	155,268	NIF B-3.23
売上純利益	Utilidad bruta	46,818	36,635	NIF B-3.24
	Gastos de operación:			
販売費	Gastos de venta	(14,000)	(13,002)	NIF B-3.25
一般管理費	Gastos de administración	(19,823)	(13,657)	
		(33,823)	(26,659)	
営業利益	Utilidad de operación	12,995	9,976	ONIF 1
その他	Otros gastos, neto (Nota 14)	497	1,842	NIF B-3.39 NIF B-3.27
		13,492	11,818	
	Resultado de financiamiento:			NIF B-3.28
受取利息	Intereses ganados	1,650	378	
支払利息とその他 為替差損益	Gastos por intereses y otros gastos financieros (Pérdida) utilidad cambiaria, neto	(2,329) (976)	(2,204) 643	
		(1,655)	(1,183)	
税引前利益	Utilidad antes de impuestos a la utilidad	11,837	10,635	NIF B-3.31
法人税	Impuestos a la utilidad (Nota 13)	(3,893)	(3,432)	NIF B-3.33 NIF B-3.34
純利益	Utilidad neta	\$ 7,944	\$ 7,203	NIF B-3.37

Utilidad Acumulada 2010	\$ 32,283 (B/S)
Utilidad Neta 2011	\$ 7,944 (P&L)
Utilidad Acumulada 2011	\$ 40,227 (B/S)

B/S と PL が出来上がるまで 仕訳 (Journal Entry / Asiento / Póliza)

- 毎日の取引を会計帳簿に記帳すること
 - お金の動きがあるのもの (Ingresos / Egresos)
 - 入金と出金
 - お金の動きがないもの (Diarios)
 - 売上認識
 - 購入(在庫・固定資産)
 - 減価償却費計上
 - 引当金計上



仕訳例 No. 1 在庫購入&販売

EXAMPLE J/E 1:

	Debit Cargos	Credit Abonos
1 在庫を2個を\$100で購入		
Inventory	100	
Accounts Payable		(100)
2 在庫1個を\$60で販売		
Accounts Receivable	60	
Sales		(60)
Cost	50	
Inventory		50
3 現金\$100の支払い		
Accounts Payable	100	
Cash		(100)
4 現金\$120の入金		
Cash	60	
Accounts Receivable		(60)

T-ACCOUNTS PRESENTATION:

Cash		Accounts Receivable	
3	(100)	2	60
4	60	4	(60)
	(40)		-
Inventory		Accounts Payable	
1	100	1	(100)
	(50)	3	100
	50		-
Sales		Costs	
2	(60)	2	50
	(60)		50



仕訳例 No. 2 固定資産購入・減価償却

EXAMPLE JOURNAL ENTRIES ;

	Debit Cargos	Credit Abonos
1 固定資産の30% (\$300) を前払い		
Advance Paid	300	
Cash		(300)
2 残高 (\$700) を支払い		
Fixed Assets	1,000	
Cash		(700)
Advance Paid		(300)
3 減価償却費を認識		
Depreciation Expense	100	
Accumulated Depreciation		(100)

T-ACCOUNTS PRESENTATION:

Cash (B/S)				Advance Paid (B/S)	
	(300)	1	1	300	
	(700)	2			(300) 2
(1,000)				-	
Fixed Assets (B/S)				Accumulated Dep'n (B/S)	
2	1,000				
	1,000				(100) 3
					(100)
Depreciation Exp (P/L)					
3	100				
	100				



B/S と PL が出来上がるまで 総勘定元帳 (General Ledger / Auxiliares)

- 毎日の仕訳の積み重ね
- すべての会計記帳の記録
- 各勘定項目毎の記録の集計



総勘定元帳例(ある会社の総勘定元帳の一部)

Terminologies.xlsx - Microsoft Excel

H4296 57652

1 **CONTPAQ i** (2014) XXX México SA de CV

2 Movimientos, Auxiliares del Catálogo

3 del 01/Abr/2014 al 31/May/2014

4 Moneda: Peso Mexicano

Cuenta	Nombre	Fecha	Tipo	Número	Concepto	Referencia	Cargos	Abonos
4281		23/May/2014	Egresos	167	LIMPRO PAGO FACTS: A6562. A6561.A6571	F-A6571	675	
4282					Total:		52,560	35,647
4283								
4284	2-101-002				Elena Noemi Rangel Arcos (PIB)			Saldo inicial :
4285								-
4286								-
4287	2-101-003				Manufacturera de Procesos Int Bajo SA de CV			Saldo inicial :
4288	04/Abr/2014		Egresos	37	F-109 (MTTO MAQUIN		3,596	2,913
4289	07/Abr/2014		Diario	1,037	M-PIBSA(REPARACION DE			10,440
4290	25/Abr/2014		Egresos	158	F-126 (PILA PARA VERNIER) MANUFACT. PRO	F-126	129	13,224
4291	25/Abr/2014		Egresos	158	F-133 (RUEDA DE 4 1/2 LAMINADA) MANUFAC	F-133	2,784	10,440
4292	30/Abr/2014		Diario	1,182	PIBSA (FBCA 3 MOLDES)	F-164 (3 MOLDES)		20,880
4293	09/May/2014		Egresos	65	MANUFACTURERA DE PROCESOS PAGO FAC	F-144	10,440	20,880
4294	15/May/2014		Diario	1,066	MANUFACTURERA DE PROCESOS (FABRICAC	F-180		29,812
4295	15/May/2014		Diario	1,066	MANUFACTURERA DE PROCESOS (FABRICAC	F-181		6,960
4296					Total:		16,949	68,092
4297								57,652
4298	2-101-004				Ferretera Industrial del Norte SA de CV			Saldo inicial :
4299	04/Abr/2014		Egresos	24	F-3565 (TIJERAS) FERRETERA INDUSTRIAL	F-3565	483	13,999
4300	04/Abr/2014		Egresos	24	F-3566 (BROCHA) FERRETERA INDUSTRIAL	F-3566	956	1,043
4301	04/Abr/2014		Egresos	24	F-3592 (MARCADOR/PINZA/PROTECTOR) FER	F-3592		
4302	04/Abr/2014		Egresos	24	F-3581 (TIJERAS) FERRETERA INDUSTRIAL	F-3581		
4303	04/Abr/2014		Egresos	24	F-3632 (MARCADOR/HOJAS PASTEL) FERRET	F-3632		

Ready

Desktop Libraries Ryo Oba 1:47 PM

SALDO INICIAL (MXN 6,509):
指定された期間(APR 1, 2014 - MAY 31, 2014) の
期首残高

CARGOS / ABONOS:
指定された期間(APR 1, 2014 -
MAY 31, 2014) の動き

SALDO FINAL (MXN 57,652):
指定された期間(APR 1, 2014 - MAY 31, 2014) の
期末残高

B/S と PL が出来上がるまで 試算表 (Trial Bal / Balanza de Comprobación)

各勘定項目の期首から期末への残高の推移を示し、期末残高が分かるもの

Cuenta	Nombre	Saldos Iniciales				Saldos Actuales	
		Deudor	Acreedor	Cargos	Abonos	Deudor	Acreedor
100	2-101-000		18,874,813	16,984,321	22,409,869		24,300,361
101	2-101-001		20,618	45,945	43,949		18,623
102	2-101-002		-	-	-		-
103	2-101-003		76,067	76,067	6,509		6,509
104	2-101-004		29,958	25,527	40,051		44,481
105	2-101-005		247,269	232,176	356,384		371,477
106	2-101-006		1,847,789	1,854,389	1,927,766		1,921,166
107	2-101-007		26,833	25,482	26,490		27,841
108	2-101-008		13,190	25,676	26,489		14,003
109	2-101-009		2,211	2,211	1,198		1,198
110	2-101-010		-	-	-		-
111	2-101-011		5,468	5,468	-		-
112	2-101-012		1,055,828	1,055,827	1,226,332		1,226,332
113	2-101-013		522,617	522,617	547,228		547,229
114	2-101-014		278	766	1,090		603
115	2-101-015		106,362	106,362	162,633		162,633
116	2-101-016		-	-	-		-
117	2-101-017		12,447	12,447	18,671		18,671
118	2-101-018		44,828	533,254	5,449,705		4,961,279
119	2-101-019		-	-	-		-
120	2-101-020		5,255	5,255	-		-

総勘定元帳と試算表が出来たとしても。。。

▶ 期末残高の検証

- ▶ 売掛金、買掛金、固定資産、その他の資産・負債の各勘定項目毎に補助元帳 (Sub Ledger / Integración) を作成・管理する

▶ お金の動きのないものの検証

- ▶ 現金預金の動きの検証は Bank Reconciliation から確認可能
 - ▶ 逆に言うと、現金預金の動きだけは必ずしっかりと記帳する必要あり
- ▶ 見積もりによる引当計上
- ▶ 固定資産の減価償却費計算
- ▶ 外貨建て資産・負債の期末再評価



補助元帳の必要性

残高の動きに対し、会計仕訳を並べたもの
(General Ledger を追いかけると可能)

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Referencia	2-101-003 Manufactura de procesos Int Bajio A de CV	1-101-002 Cuenta de Ingresos MXN 414	1-106-001 Cuenta de Gastos/Acreditables pagado	1-106-002 Cuenta de Gastos/Acreditables pendiente de pago	5-101-007 Cuenta de Ingresos Extrusion Mantto eq. Equipo Herramientas
				Saldo inicial :	(6,509)				
04/Abr/2014	Egresos	37	F-109 (MTTOMA)	F-109	3,596	(3,596)	496	(496)	
07/Abr/2014	Diario	1037	M-PIBSA(REPAF)	F-144	(10,440)			1,440	9,000
25/Abr/2014	Egresos	158	F-126 (PILAPAF)	F-126	129	(2,913)	18	(18)	
25/Abr/2014	Egresos	158	F-133 (RUEDA)	F-133	2,784		384	(384)	
30/Abr/2014	Diario	1182	PIBSA(FBCA 3)	F-164 (3 MO)	(20,880)			2,880	18,000
09/May/2014	Egresos	65	MANUFACTURE	F-144	10,440	(10,440)	1,440	(1,440)	
15/May/2014	Diario	1066	MANUFACTURE	F-180	(29,812)			4,112	25,700
15/May/2014	Diario	1066	MANUFACTURE	F-181	(6,960)			960	6,000
				Total:	(57,652)	(16,949)	2,338	7,054	58,700

問題点:

これだけでは、期末残高の MXN57,652 が何から構成されているか分からない。

補助元帳(買掛金台帳の例)

SUPPLIER	INVOICE DATE	INVOICE #	DUE DATE	CONCEPT	AMOUNT
Manf de Pro Int Bajio SA de CV	30/Abr/2014	F-164 (3 M	XX/XX/XXXX	PIBSA (FBCA 3 MOLDES)	(20,880)
Manf de Pro Int Bajio SA de CV	15/May/2014	F-180	XX/XX/XXXX	MANUFACTURERADE PROCE	(29,812)
Manf de Pro Int Bajio SA de CV	15/May/2014	F-181	XX/XX/XXXX	MANUFACTURERADE PROCE	(6,960)
				SUPPLIER TOTAL	(57,652)

- ・ 補助元帳が存在しないことは日本・アメリカなどの親会社レベルではあり得ないこと
と言ってもいいが、メキシコ、特に新しい会社ではよくある
- ・ 各サプライヤー毎に Outstanding Balance の構成(どの請求書)が分かる資料
- ・ Due Date を記載することにより、支払いに遅延がないように管理可能
- ・ Partial Payment などをする場合、元々の請求書額を記載し、現時点で Outstanding Bal が分かるようにしておく
- ・ 元々の請求書がドル建てなどの外貨建ての場合、外貨建て金額で作成しておくこと



補助元帳がないことの代表的な Risk (売掛金)

- ▶ 計上された売掛金と入金が消し込まれない
 - ▶ \$100 の売掛金に対し、\$90 の入金があったとする
 - ▶ 本来は \$100 の売掛金を消して \$10 は Discount なりで P/L 認識しなければならないが、\$90 しか売掛金から消されない (\$10 の売掛金残高がいつまでも消し込まれない)
- ▶ どの請求書が Outstanding なのか分からないから、売掛金の古いものから順番に消し込まれることにもつながる
 - ▶ これは絶対にやってはいけない。どの売掛金に対して顧客が支払いを行っていないのか、何か問題があったために支払いを止めているのか、分からなくなる。
 - ▶ 実際にどの請求書が未払いなのか不明になる
 - ▶ 売掛金残高を消すために、Credit Note を発行して売掛金を消すことが出来てしまうが、十分な管理なしに C/N を発行することは危険
 - ▶ 不正・横領に繋がる可能性が高い



補助元帳がないことの代表的な Risk (売掛金)

- ▶ 年次表 (A/R Aging Report / Saldo de Antigüedad) が作成できない
 - ▶ 補助元帳に回収日数を含め、支払い予定日を把握する
 - ▶ なければ、回収に遅れが出ているものを発見できない
- ▶ Credit Control ができない
 - ▶ Credit (信用枠)を付すことで、債権回収遅れが溜まっている場合、売りを止めるなどにより問題が重症化しないようにする
 - ▶ 信用枠は定期的に見直しが必要
- ▶ 請求書金額から十分な通達なしに減額して支払ってくる顧客には特に管理が必要



補助元帳がないことの代表的な Risk (固定資産)

- ▶ 固定資産は定期的(3 - 5年に一度など)実地棚卸し(Physical Count)をすべき
 - ▶ そのためには、固定資産台帳が必要
 - ▶ 固定資産がないと、減価償却費も計算できない
 - ▶ 各固定資産には会社が独自に決める資産番号を示したシールなどを貼り、またその資産番号も含めて固定資産台帳に記載して管理することが必要
 - ▶ 机・椅子などの事務用品は物自体が動くし、実棚が出来ないのであればそこまでの管理は必要ないかもしれないが、高額な機械設備には必ず資産番号を設定すること
 - ▶ その他、固定資産台帳には、購入日、購入金額(ドルやペソ)、使用開始日、減価償却方法・耐用年数などなど、情報を盛り込むこと



補助元帳がないことの代表的な Risk（その他）

- ▶ 従業員貸付など、各従業員ごとに勘定項目を付しているケースがほとんど
- ▶ 備品の購入先など、何度も使用する得意先・購入先に対してはそれぞれで勘定項目を設定してもいいが。
 - ▶ 無駄に勘定項目数が増える
 - ▶ 1000 以上もの勘定項目を抱えている会社が多い
 - ▶ 勘定コード・項目が覚えられない
 - ▶ 理想的には経理担当者が覚えきれるくらいで、会社の管理目的に合わせた勘定項目数が目安（400 くらい）
 - ▶ 極端な話し、一年間で数回や、金額でも 100 ペソなどとしか使用されない勘定項目はいらないでしょ



補助元帳のエクセル管理

- ▶ 補助元帳(売掛金、買掛金、固定資産など)をエクセルでマニュアル管理をしている企業が実に多い
 - ▶ システムで自動的に管理できるようにすれば楽
 - ▶ T/B 残高と合わないなんてこともなくなるはず
 - ▶ Excel だと、必然的にファイルが大きくなりがち
 - ▶ 資料・情報は一目で見れる・分かる簡潔なものが一番いい
 - ▶ 縦横にずらった資料はスマートでない
 - ▶ ファイルの Version Control に間違いが起きないようにすること
 - ▶ 同じ File でも末尾に「_20140607」などで管理すると分かりやすい
 - ▶ また、エクセル管理を特定の個人でやってしまうと、病欠や退職の際に情報が引き継がれない可能性



その他、会計管理の注意点 (現金預金)

- ▶ 現金・預金の管理だけは欠かさないこと !!!
 - ▶ Petty Cash (Caja Chica) を多額・多数に与えない
 - ▶ 目安は Max で MXN 10,000 を数名 (2,3 名) に
 - ▶ 現金払いしなくていいものは、現金払いさせない (飲み水など)
 - ▶ Check の支払いは最近ほとんどないはず
 - ▶ 退職金や PTU などは Check の払いもあるようだが
 - ▶ Bank Reconciliation は必ず Review すること !!!
 - ▶ 現金・預金が管理されていなければ、何を差し置いても改善が必要
 - ▶ Bank Statement は必ず入手
 - ▶ 支払い承認の権限を設定すること



Bank Reconciliation の例

SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO	100,000.00	Bank Stmt上の金額
MAS:		
CARGOS DE LA EMPRESA NO ABONADOS POR EL BANCO:		
Deposit in Transit	1,000.00	現金・小切手入金を記帳したが銀行に振り込んでいないものなど (そもそも、なぜ現金入金があったかを確認した方がいい) (かつ、即銀行に振り込むようにすべき)
CARGOS DEL BANCO NO ABONADOS:		
Bank Commission	100.00	銀行残高から減額されているもので、会計記帳されていないもの (本来は会計上も出金と経費認識の記帳すべき)
MENOS:		
ABONOS DE LA EMPRESA NO CARGADOS:		
Outstanding Check		
Check 101, Dated Oct 1, 2010	(350.00)	あまりに古いものは注意
Check 152, Dated Dec 28, 2013	(400.00)	比較的新しいチェックでまだ支払先が現金化していない状態のもの
Check 153, Dated Dec 31, 2013	(250.00)	ただし最近はCheckでの支払いはあまりないので注意
ABONOS DEL BANCO NO CARGADOS:		
Payment from Customer	(15,000.00)	顧客から銀行振り込みがあったが、会計上記帳されていないもの (本来は入金と売掛金の消し込みをすべき)
SALDOS SEGÚN CONCILIACION BANCARIA	85,100.00	
SALDO SEGÚN AUXILIAR DE BANCOS DE LA EMPRESA	85,100.00	
DIFERENCIAS	-	

そもそも、小切手支払いを多用していた昔と違い、銀行残高と会計帳簿金額に差が出るようなものはなくなった

結果、多くの預金口座の Bank Statement 残高は会計上の残高と合うはず

合わない場合は注意

その他、会計管理の注意点 (売掛金)

- ▶ 年次表(売掛金台帳)と T/B 残高の一致を確認
- ▶ 請求書ごとの年次表にて、マイナス残高がないか確認
 - ▶ 発行した Credit Note と消し込みが出来ていない可能性
 - ▶ 入金先(取引先)は分かったがどの請求書と消し込めばいいのか把握できていない可能性(Un-Identified Deposit)
- ▶ 年次表にて、直近の残高が少ないのに昔の残高が多いものがないかなど、確認
 - ▶ 現在取引がないのに昔からの売掛金が残っていれば回収が難しい可能性
 - ▶ 貸し倒れ引当金基準の設定
 - ▶ General Reserve vs. Specific Reserve



ACCOUNTS RECEIVABLE – Data as of Dec 2012

CUSTOMER NAME	TOTAL AMT	CURRENT	1 - 3 MONTHs	4 - 12 MONTHs	OVER 1 YR
		DUE in 2013	DUE in 4Q 2012	DUE in 1- 3Q 2012	DUE PRIOR TO 12/2011
TOP 11 CUSTOMERS:					
NUEVA WAL MART DE MEXICO	23 228 947	15 814 522	2 828 757	1 062 928	3 522 740
DISTRIBUIDORA LIVERPOOL	21 018 855	19 955 778	636 922	444 766	(18 611)
COSTCO	10 515 749	2 839 785	7 603 372	27 754	44 839
COPPEL S.A. DE C.V.	4 828 690	4 134 333	452 628	37 019	204 710
GRUPO DAISA S.A. DE C.V.	3 929 099	187 616	3 741 483	-	-
SANBORN HERMANOS	3 510 530	-	3 161 518	395 415	(46 403)
SEARS	3 228 849	-	3 139 715	33 560	55 574
EMPLEADOS	2 217 573	2 105 480	(0)	19 231	92 862
EL PALACIO DE HIERRO	2 018 594	1 194 216	876 408	79 687	(131 716)
GRUPO MERAG S.A. DE C.V.	1 340 567	1 071 110	275 745	-	(6 288)
TIME STATION S.A. DE C.V.	1 065 330	-	-	-	1 065 330
	76 902 783	47 302 839	22 716 547	2 100 360	4 783 037
OTHERS (APPROX 600 CUSTOMERS)	21 578 117	8 402 158	10 856 389	1 039 173	1 280 397
GRAND TOTAL	98 480 901	55 704 997	33 572 936	3 139 533	6 063 434

ACCOUNTS RECEIVABLE - Continued

- Top 11 customers account for approx. 80% of all receivable balance
 - Strong concentration, and therefore, needs strong monitoring
 - Frequent communication with those customers is necessary
 - EDI (Electronic Data Interchange) available?
- All others, consisting of approx. 600 different customers, carry A/R Bal on average at MXN 35,000 per customer.
 - Needs frequent monitoring



ACCOUNTS RECEIVABLE – AR Reserve

▸ Assessment of A/R Reserve

▸ Top customers vs. Other Customers

- Top customers should be assessed separately, with strong monitoring
 - Balance Confirmation & Reconciliation is useful
- For other customers, specific review may be time consuming
 - Ranking Analysis may be useful. Example may be:

			CURRENT	1-3 MONTHS	4-12 MONTHS	OVER 1 YR
	SHORT NAME	TOTAL AMT	DUE in 2013	DUE in 4Q 2012	DUE in 1-3Q 2012	DUE PRIOR TO 12/2011
A	ALL BAL IN CURRENT. VERY HEALTHY	2,451,716	2,451,713	2	1	(1)
B	ALL BAL WITHIN 3 MONTHS OVER DUE. TO BE MONITORED	7,977,878	2,708,673	5,269,206	(0)	(1)
C	BECOMING DELINQUENT. TO BE HIGHLY MONITORED	2,781,494	280,236	1,283,525	966,364	251,371
D	NO CURRENT ACTIVITIES. STRONG INDICATOR OF UN-COLLECTIBLE AR	3,530,507	-	1	4,180	3,526,326
E	INCLUDES NEGATIVE BALANCES. NEEDS CLEAN-UP	5,585,846	2,960,576	4,301,207	77,986	(1,753,923)
F	TOTAL WITH NEGATIVE BALANCE. NEEDS CLEAN-UP	(749,323)	960	2,448	(9,356)	(743,375)
		21,578,117	8,402,158	10,856,389	1,039,173	1,280,397



ACCOUNTS RECEIVABLE – Example A/R Reserve

	A/R AMT	RSV %	RSV AMT	NOTES
TOP 11 CUSTOMERS:				
NUEVA WAL MART DE MEXICO	23,228,947		4,000,000	Over 1 Yr. (\$3.5M) at 100% & Over 120 Days (\$1M) at 50%
DISTRIBUIDORA LIVERPOOL	21,018,865			
COSTCO	10,515,749			
COPPEL, S.A. DE C.V.	4,828,690			
GRUPO DAISA, S.A. DE C.V.	3,929,099			
SANBORN HERMANOS	3,510,530			
SEARS	3,228,849			
EMPLEADOS	2,217,573		110,000	Non-Current Bal (MXN 112,093)
EL PALACIO DE HIERRO	2,018,594			
GRUPO MERAG S.A. DE C.V.	1,340,567			
TIME STATION, S.A. DE C.V.	1,065,330	100%	1,065,000	All Bal Due Over 1 Yr.
	76,902,783		5,175,000	
ALL OTHERS by RANK:				
A ALL BAL IN CURRENT VERY HEALTHY	2,451,716	0%	-	
B ALL BAL WITHIN 3 MONTHS OVER DUE TO BE MONITORED	7,977,878	5%	399,000	
C BECOMING DELINQUENT TO BE HIGHLY MONITORED	2,781,494	25%	695,000	
D NO CURRENT ACTIVITIES STRONG INDICATOR OF UN-COLLECTIBLE AR	3,530,507	100%	3,531,000	
E INCLUDES NEGATIVE BALANCES NEEDS CLEAN-UP	5,585,846	0%	-	Needs Clean-Up
F TOTAL WITH NEGATIVE BALANCE NEEDS CLEAN-UP	(749,323)	0%	-	Needs Clean-Up
	21,578,117		4,625,000	
	98,480,901		9,800,000	



その他、会計管理の注意点 (在庫個数)

- ▶ 実地棚卸しの手順と注意点
 - ▶ 場所毎(列毎)などで数える
 - ▶ 二人一組で数え、理論値は教えない
 - ▶ 棚札 (Marbete / Tag) の使用
 - ▶ 一つの目的は「すべての在庫が数えられたか」の確認のため
 - ▶ 棚札がなければ、色付きのシールなどでも代用可能
 - ▶ 一回目のカウントを集計、理論値と比べる
 - ▶ 理論値と差異がでているものを重点的に2 / 3回目の Re-Count を行う
 - ▶ 理論値が出せない企業 にとっては、実棚が命綱
 - ▶ 実棚は Bank Reconciliation と同様、最重要・必要不可欠な内部統制
 - ▶ カウントシートの集計方法が大切
 - ▶ 同じ在庫が異なる場所にあるからといって、集計係りが異なる棚札を勝手に合算しない
 - ▶ あくまで、棚札毎(数えた場所毎)に集計する !!!



その他、会計管理の注意点 (在庫原価計算)

▸ 代表的な原価計算方法

- 先入先出法 (First-In, First-Out / Primera Entrada, Primera Salida)
- 平均法 (Average / Promedio)
- 個別法 (Specific Identification / Identificación)

▸ 標準原価法

- 会計上認められる手法ではない
 - 上記のいずれかに近似する場合、認められる
 - そのためには、標準原価差異を在庫に配賦する必要あり

▸ 手計算で原価計算しているのか、会計システムで計算しているのか？



その他、会計管理の注意点 (固定資産)

- ▶ メキシコでは、ほとんどすべての会社で定額法 (Straight Line / Linea Recta) を採用
 - ▶ 税法上と同じ
- ▶ エクセル管理されている分、定期的に Update / Review が必要
- ▶ 新規追加分は簡単に Update できるが、売却・処分した固定資産の管理は少し複雑
- ▶ 可能な限り、一つの台帳を使用すること



その他、会計管理の注意点 (引当金)

- ▶ 引当金はあくまで見積もり計上
 - ▶ 正確な数値を求められているわけではない
- ▶ 引当金とは、保守的に見積もる損失のこと
 - ▶ 売掛金引当
 - ▶ 在庫引当 (Obsolete, Excess, Lower of Cost or Market など)
 - ▶ 返品・値引き
 - ▶ 製品保証
 - ▶ 未払い給与 / 従業員ボーナス
 - ▶ 退職給付金
- ▶ あくまで「見積もり」なので IVA の計上は必要なし
 - ▶ まして、見積もり時点で Credit Note を発行するのはご法度



その他、会計トピック

- ▶ 今回はカバーしていないところで、会計の中でも複雑とされるところ：
 1. 税金と PTU の繰延処理 (Deferred Tax & PTU / Diferidos)
 2. 退職給付 (Labor Obligations / Obligaciones Laborales)
 3. 機能通貨 (Functional Currency / Moneda Funcional)
 4. 減損 (Impairment / Deterioro)
 5. デリバティブ (Derivative)
- ▶ 上記を本質から理解・把握しているメキシコ人経理担当者は全体の 10% にも満たないくらいか
- ▶ 上記のうち特に 1 番から 3 番は全ての会社を対象
 - ▶ 会計監査終了に遅延が起こる代表例なので、早期に対応必要



会計監査人の仕事

- ▶ 財務諸表を監査し適正かどうかの意見書を発行すること
- ▶ 財務諸表とは：
 - ▶ 貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、キャッシュフロー計算書、さらに会計方針などを示した注記を含む
- ▶ 意見書とは：
 - ▶ 無限定適正意見
 - ▶ 限定付適正意見
 - ▶ 不適正意見
 - ▶ 意見不表明



意見書の種類と影響

- ▶ 無限定適正意見 (Unqualified Opinion / Limpia)
 - ▶ クリーン・オピニオンと呼ばれる
 - ▶ 全体的に見て大丈夫と意見表明
- ▶ 限定付適正意見 (Qualified / Except for / Salvedad)
 - ▶ 一部を除き、大丈夫と表明
 - ▶ 税効果、退職給付会計への限定はメキシコでは一般的とも言える
 - ▶ しかし、本社レベルで限定意見付き意見で連結上問題ないか事前に確認は必要
- ▶ 不適正意見 (Adverse / Negativa)
- ▶ 意見不表明 (Disclaimer / Abstención)
 - ▶ 不適正・意見不表明はメキシコでもかなり特殊 & 大問題 !!!



メキシコ会計 あるある vs. ないない

- ▶ 「B/S は出せるが P/L は出ない」とのコメント
 - ▶ 会計仕訳がシステムに記帳・登録されていない可能性大
 - ▶ 単純に記帳が追いついていないだけ(3ヶ月遅れもざらにある)
- ▶ 「メキシコ会計基準では・・・」とのコメント
 - ▶ メキシコ会計基準 (MFRS / Normas Mexicanas de Información Financiera / NIF) は国際会計基準 (IFRS) や米国会計基準 (US GAAP) と同等
 - ▶ 日本基準 (J-GAAP) とは差異はあるが、メキシコの日系企業にも当てはまる差異はかなり限定的
- ▶ 会計はほとんど世界共通の考え方に基づいている



日本の親会社の財務諸表

日本の上場企業であれば、財務諸表を有価証券報告書という書類として検索できます。

EDINET (<http://info.edinet-fsa.go.jp/>)

- ① 画面下のほうにある、【有価証券報告書等】をクリック
- ② 提出者名称に、調べたい会社名を入力し、【検索】をクリック
- ③ 複数の会社が出てきたら調べたい会社の EDINET コードをクリック
- ④ 様々な書類が出てくるが、有価証券報告書をクリック
- ⑤ 第5 経理の状況 連結財務諸表・個別財務諸表



ワード集

日本語	英語	スペイン語
会計	Accounting	Contabilidad
貸借対照表	Balance Sheet	Balances Generales
損益計算書	Income Statement / Profit & Loss Statement (P&L)	Estados de Resultados
仕訳	Journal Entry	Asiento / Poliza
総勘定元帳	General Ledger (G/L)	Auxiliares
試算表	Trial Balance (T/B)	Balanza de Comprobación
補助元帳・台帳	Sub Ledger (Subsidiary Ledger)	Integración
現金預金	Cash	Efectivo
売掛金	Accounts Receivable	Clientes / Cuentas por Cobrar
在庫	Inventory	Inventario
前払い金・仮払金	Prepaid Assets / Advance Paid	Gastos Prepagados / Anticipos a Proveedores
固定資産	Fixed Assets / Property, Plant and Equipment	Activo Fijo / Propiedad, Planta y Equipo
減価償却累計額	Accumulated Depreciation	Depreciación Acumulada
買掛金	Accounts Payable	Proveedores / Cuentas por Pagar
前受け金	Advance Received / Deferred Revenue	Anticipos
引当金	Reserve / Provision	Reserva / Provisión
資本金	Capital Stock	Capital
利益剰余金	Retained Earnings	Resultados Acumulados / Utilidad Acumulada



最低限用意しておく資料集

BALANCE SHEET ACCOUNTS:	
Cash	Bank Reconciliation Bank Statements
Accounts Receivable	A/R Aging Report Confirmation & Reconciliation with Customer Subsequent Cash Collection Bad Debt Reserve Analysis
Inventory	Result of Physical Count Rollforward of Quantity from Physical Date to Year-End Inventory List, Adjusted for Physical Count Inventory Costing / Calculation Inventory Reserve Analysis (Slow-Moving, Excess, Lower of Cost or Market)
Prepaid Assets	List of Items Recognized in Prepaid Assets Amortization Schedule
Fixed Assets	Fixed Assets List, including Calculation of Depreciation Expenses Rollforward of Fixed Assets List of Additions List of Disposals Gain/Loss from Sales/Disposals of Fixed Assets
Accounts Payable	A/P Aging Report Confirmation & Reconciliation with Supplier Subsequent Cash Payments
Debt (Loan)	Debt Agreement, showing the Repayment Date(s) and Interest Rate Balance Confirmation
Related Party Bal	Confirmation & Reconciliation Contract (Royalty, Service Fee, etc.)
Capital	Shareholders' Meeting Minutes Rollforward of Retained Earnings (Beg. Bal + Additional Capital + Current Year Profit - Dividend)



最低限用意しておく資料集

INCOME STATEMENT ACCOUNTS:	
Sales	Sales Register
Cost	Rollforward (Beg. Bal of Inventory + Purchases during the Yr. - End Bal of Inventory = COST)
Payroll Expenses	Payroll Register Accumulation of Payroll (Weekly, Bi-Weekly, Monthly, etc.) accumulating to the Amounts Recognized on P/L
Rental Expenses	Contract for Office Building Rentals, Auto Rentals, Other Rentals, etc.
Legal Expenses	Legal Expenses by Lawyer
Interest Cost	Interest Cost Calculation on Debts (Loans)

OTHER:	
Foreign Exchange Gain / Loss	Reasonableness Test (Prueba Global)
Tax Provision	Current Tax Provision (Conciliación Fiscal) Deferred Tax Provision (Diferidos) Effective Tax Rate Reconciliation (Tasa Efectiva)
Labor Obligation	Actuary Report / Estudio Actuarial
Functional Currency Translation	FC Translation / Conversión



Acerca de Ernst & Young

Ernst & Young es líder global en servicios de auditoría, asesoría de negocios, fiscal-legal y fusiones y adquisiciones. A nivel mundial, nuestros 152,000 profesionales están unidos por los mismos valores y un compromiso sólido con la calidad. Marcamos la diferencia al ayudar a nuestra gente, clientes y comunidades a lograr su potencial.

Para mayor información por favor visite www.ey.com/mx

© 2013 Mancera, S.C.
Integrante Ernst & Young Global
Derechos reservados

Ernst & Young se refiere a la organización global de firmas miembro conocida como Ernst & Young Global Limited, en la que cada una de ellas actúa como una entidad legal separada. Ernst & Young Global Limited no provee servicios a clientes.

NUESTRAS OFICINAS	CLAVE	TELÉFONO	NUESTRAS OFICINAS	CLAVE	TELÉFONO
AGUASCALIENTES	449	912-82-01	MEXICALI	686	568-45-53
	998	884-98-75		55	5283-13-00
CANCÚN	614	425-35-70	MÉXICO, D.F.	81	8152-18-00
	656	648-16-10	MONTERREY	642	422-70-77
CHIHUAHUA	644	413-32-30		222	237-99-22
	667	714-90-88	NAVOJOA	442	216-64-29
CIUDAD JUÁREZ	33	3884-61-00		899	929-57-07
	662	260-83-60	PUEBLA	444	825-72-75
CIUDAD OBREGÓN	477	717-70-62	QUERÉTARO	664	681-78-44
CULIACÁN	668	818-40-33		871	713-89-01
	999	926-14-50	REYNOSA	229	922-57-55
GUADALAJARA					
HERMOSILLO			SAN LUIS POTOSÍ		
LEÓN			TIJUANA		
			TORREÓN		
LOS MOCHIS			VERACRUZ		
MÉRIDA					

