

매월 두 번째 및 네 번째 월요일 발표 (Núm. 45)

“비가 와야만 무지개를 볼 수 있다.” - 속담.

멕시코 정치 사회 경제 부분에서는 멕시코 국민들 사이에서 제일 많이 화제되고 있으며, 멕시코 거주 한인들에게 직간접 영향되고 있는 소식을 선별하여 알려드리고 있습니다.

- “**멕시코 정치 사회**” / “**멕시코 경제**”: 2024 년 제헌절 2 월 5 일 대통령 AMLO 는 국회 하원에 20 개 개혁안을 제출하였다. 해당 개혁안은 정치 사회 부분에 국한되지 않고, 경제적 측면에서도 영향이 있는 관계, 기존 소식지들과 같이, 정치 사회면 경제면을 구분하지 않고, 총 6 개 부분으로 구별하여, 어떤 정치 사회 경제적 파장이 있을 수 있는지를 설명 및 주관적 의견 개진하였다.
- “**멕시코 법률**”: 세금과 연결하여, 멕시코 법인 운영 관련 법인장 위시 경영자, 주주들 책임 한계는 어디까지 인지, 연대 의무 발생 상황등을 설명한 것으로 총 3 부분 (상중하) 중, 두번째 파트, 주주에 대한 설명을 하였다.
- “**멕시코 조세 & 세무**”: 2024 년 4 월 중 진행, 2023 년 연말 개인 소득세 정산에서 어떤 항목들을 공제할 수 있는지를 안내하였다..
- “**멕시코 한인 사회 이모저모**”: 소규모 사업체들에게 있어서 간과 (경시)되고 있는 사업체 성장에 있어서 중요한 재무제표는 어떻게 활용되는지를 실무 상 쉽게 접할 수 있는 쉬운 예를 들어서 설명하여, 중요성을 강조하였다.
- “**멕시코 조세 감사 행정 실무 및 법적 대응 (9)**”: 지난 소식지 44 호에 연계, 연재되는 것으로 제 1 장에서, 소송을 제외하고, 합법적으로 벌금을 소멸할수 있는 방법 13 가지 방법들 중, 2 번째 방법 상계에 대한 후반부 설명과 3 번째 방법 벌금 감액에 대한 설명이 안내되어있다 (목차 관련, 아래 링크 참조).

<https://ygconsulting.net/NoticeKo/9677>

※ 멕시코 정치 & 사회 / 멕시코 경제

2월 5일 국회 하원 제출 대통령 AMLO 개혁안

오는 10월 1일 공식적으로 대통령직 임기 종료를 앞두고 있는 AMLO는 예고한 바와 같이, 지난 주 월요일, 2월 5일, 제헌절, 20개 개혁안을 국회 하원에 제출한 상황으로, 1917년 당시 진보적 헌법정신으로 돌아가고자 하는 목적으로, 상징적으로, 제헌절 추진하지 않았나? 생각하는데, 20개 개혁안 골자는 아래 링크를 통하여 알 수 있다.

<https://ygconsulting.net/NewsKo/9752>

연방대법원에 의하여 위헌 결정되었던 개혁안들 (국가안보군의 국방부 산하 편입, 공무원 임금 한도를 대통령 임금¹까지로 상한선 설정, 전기산업에 있어서 국영사업체 우선등)이 다시 추진되고 있으며, 청년들에 대한 일자리 지급 및 퇴직/노령 연금을 퇴직 당시 수령월급 100% 보장 목적으로 하는 연금 개혁도 진행되고 있다.

일부 개혁안은 이미 하위법에 기술되어있는데, 헌법 개혁을 추진하고자 하는 주 목적은 헌법이 최상위법으로, 하위법은 헌법에 위배할 수 없는 관계, 현재 AMLO 행정부와 불편한 동거를 하고 있는 사법부에 의한 위헌을 통한 하위법 무효를 회피하고자 하는 것이라고 할 수 있다 (상하원 소속 국회의원 2/3 이상 통과 의무하게끔 하는 것에서 확인할 수 있듯이, 국민을 대변한다고 할 수 있는 상하원 국회의원 대부분 찬성을 얻는것이 용이하지 않아, 한 번 헌법 개혁되면, 번복이 상당히 어렵다).

대통령 추진 20개 개혁안은 정치 사회측면뿐만 아니라, 경제에 미치는 영향도 상당하리라 생각하여, 45호 소식지에서는 멕시코 정치사회/경제를 통합하여 설명하였으며, 주요 부분으로 6개 구분하였고, 국회 상하원 진행상황 및 최종 통과안에 기초하여, 필요하다면, 해당 부분을 이후 소식지에서 추가 설명하겠다.

1. 사법부 개혁

현재 연방대법원 구성 11명 대법관을 9명으로, 임기를 15년에서 12년으로 축소하고, 두개 분리 대법원 산하 2개를 한 개로 통합한다.

¹멕시코 감사원에 의하면, 2023년 대통령은 Gross 월급 MX\$ 174,026 페소, 세금등 원천징수되어 받는 실수령 Net 월급 MX\$ 120,948 페소되고 있다 (2024년 2월 미화 1달러당 평균 페소 MX\$ 17)

대법관, 연방순회법원 및 헌법소원 판사는 국민 직접참여 투표로 결정되고, 후보들은 입법 행정 및 사법부 참여, 후보군 형성되고, 대법관 (12 년) 및 선거법원 판사 (6 년)를 제외하고, 임기 9 년되며, 수령임금은 대통령임금을 초과할 수 없고, 신탁 및 펀드 조성 불가하다.

법원 행정처 (CJF) 해체되고, 판사들 책임 관련 기구 위원회 구성원들은 국민투표 선출된다. 세무 관련 행정/사법 법원은 최대 6 개월안에 해결되어야만 하고, 만약, 동기간안에 최종판결되지 않으면, 내부 감사원에서 책임여부를 논한다.

2. 선거법 개혁

연방선관위 구성원을 10 명에서 7 명으로 축소하고, 동 구성원들은 6 년 임기, 국민투표²로 결정되며, 제일 많은 투표 획득자가 위원장으로 임명된다. 그리고, 지방 선관위는 해체되고, 연방선관위에서 주관한다.

비례 투표 폐지, 과반 찬성에 의한 법안 통과 주축하여, 연방국회 하원 소속 국회의원들은 종전 500 명에서 300 명으로, 동국회 상원 의원들은 128 명에서 64 명으로 축소하고, 지방 국회의원들은 지역 인구에 비례하여, 인원수 조정된다. 연방국회에서 연방 및 자치주 포함, 정당, 선거, 조직, 의원 투표 산정 및 유효등을 관할하고, 정당에 지급하는 정부 보조금을 50% 축소한다.

3. 노무 개혁

매년 노사정합의하여 책정되는 하루최저임금 인상율은 인플레이션 미만될 수 없고, 유치원/초등학교 및 중학교 전일제 교사, 경찰, 국가안보군, 국군, 의사 및 간호원 임금은 사회보험청 (IMSS) 등록 평균 임금 이상되어야만 한다.

60 세 이상부터 수령자격되는 연금 관련, 연방 정부 기금과 국영사업체, 육해군 및 정부 신탁등 운영으로 창출되는 금액으로 펀드를 조성한다.

1 년 사회보험등록으로부터 주택공사 (Infonavit) 보유 공공주택에 입주할 수 있으며, 임대비는 임금 대비 30%를 초과할 수 없고, 10 년후, 임대 주택을 구입할 권한을 소유한다.

² 최초 국민투표는 2025 년 6 월 첫 번째 일요일 개혁안 설명

학교를 다니지 않으며, 실업 상황에 있는 18 세에서 29 세 사이 청년은 정부에서 하루 최저임금 기준하여, 최대 1 년까지 정부에서 지원함으로써 회사, 전문학교등에서 실습을 받을 수 있게끔 한다.

4. 형사법 개혁

현재, 경찰청 ³ 소속으로 민간치안에 관여하고 있는 국가안보군 (Guardia Nacional)을 국방부 산하로 편입한다.

탈세, 허위 영수증 매매, 밀수, 펜타닐 관련 위법행위에 있어서, 구속 수사 ⁴를 원칙함.

5. 경제 및 시장

독립 정부기관으로 있는 공정거래위원회 (Cofece) 및 통신위 (IFT)를 각각 경제부 및 통신부 산하 기관으로 편입하게끔 한다. 동 기관들은 삼권분립 체제에서 행정부에 속하지만, 법적으로 행정부와 독립하여, 정부와 민간사업체들간 갈등을 조정하는 역할을 하였는데, 폐지되고 행정부에 편입하게되면, 정부 vs. 민간사업체 분쟁 ⁵에서, 행정부는 분쟁 당사자 및 판사 역할을 모두 할 수 있는 부작용이 있을 수 있다.

동일한 맥락에서, 탄화수소부 (CNH) 및 에너지 규제위 (CRE) 역시, 폐지되어, 에너지부에서 관리하게끔하고, 여객 열차 노선 부활을 국가 발전 우선사항으로 지정하여, 민간 및 국영사업체에 인허가 가능성을 서술하고 있다.

³ Secretaria de Seguridad y Protección Ciudadana

⁴ 일반적으로, 구속 수사 원칙은 위법 혐의가 있다는 사실만으로, 수감 (신체구속)되어 평균 2 년되는 기간을 감내해야만 한다. 2022 년 11 월말 대법원은 탈세 혐의만으로, 검찰 제기 증거자료들을 정밀 심사하지 않고, 자동적으로 (습관적으로) 구속 수사하는 잘못된 형법 해석에 근거한 사법부 판사들 행위 및 원천되는 형사법 조항을 위헌 판결한 바있었다. 지난 44 호 소식지에서는 이와 관련 IBM, 월마트, BBVA Mexico 등 대기업 납부 상황을 설명하였다.

⁵ 2013 년 페냐 니에토 정부 시절 추진 에너지 개혁 관련 헌법에 역행하는 AMLO 추진 2021 년 3 월 전기산업법 개혁안에 대하여, 공정거래위원회에서는 대법원에 위헌소송을 제기하였고, 2022 년 4 월 대법원은 위헌 결정하였다.

전기산업에 있어서, 국영사업체 우선으로 하고, 이를 통하여 에너지 자급자족과 낮은 소비자 가격을 보장하게끔 하였고, 인터넷 시장에 정부 개입하도록 하였다.

노천 광산 인허가 금지, 셰일 가스 및 석유등을 채굴하기위하여, 물, 화학제품, 모래등을 혼합한 물질을 고압으로 분사, 지표면 파쇄를 통한 석유 가스 분리 공법이라고 알려진 프래킹 (fracking) 및 노천 광산 인허가를 금지하고 있다.

2024 년 2 월 현재, 멕시코 전체 대부분 지역에서 물부족 현상이 가중되고 있는 시점, 물부족 지역에서 수자원 활용 사업체에 대한 인허가를 금지하고, 지역주민들 상대 식수 문제 해결 기초하여 인허가 가능함을 전제 조건하였다.

6. 복지

취약 계층에 대한 불평등 개선측면, 토착 인디오 원주민들 권한 강화하고, 거주 지역 개발시, 정당한 보상금이 지불, 65 세 미만 영구장애자, 65 세 이상 노령층에 대한 연금 보장, 농장 근로자들에 대한 처우 개선, 영세사업자에 대한 무료 비료 제공, 영세수산업자에 대한 정부 보조금과 옥수수, 쌀, 콩, 밀등과 같은 기초 생활 필수품에 대한 정부 개입 가격 안정을 도모하고 있다.

인권측면, 모든 국민에 대한 수술 및 의약품 제공등과 같은 무료 의료 지원을 하고, 유전자조작 옥수수 유통을 금지하였다.

동물 학대 금지, 전자담배 및 펜타닐과 같은 합성 마약 사용을 금지하였다.

AMLO 헌법 개혁안이 국회 통과를 하기위하여는 상하원 전체 국회 의원 2/3 이상 찬성이 요구되는 시점에서 상하원 과반이지만, 2/3 정족수 미달로 통과 여부는 불투명하지만 (AMLO 역시, 통과에 대하여 불확실함을 인정), 연금 개혁등과 같은 일부 개혁안은 통과 예상한다. 현재, 여당에 비협조적이었던 시민운동당 (MC)은 여당에 상당히 우호적 입장을 견지하고있다 (멕시코 북부 누에보 레온 주지지 사무엘 가르시아는 시민운동당 소속이다).

※ 멕시코 법률

경영진/주주 조세 연대 납세 의무 (중)

44 호 소식지에서, 법인장으로 대표되는 경영진은 누구로 정의되는지? 책임 한도? 연대 의무 되는 범법 상황들이 안내되었다면, 현재 소식지에서는 주주에 대하여 설명하였다.

III. 조세법률 상 주주 정의

민상사 상 책임은 조세 책임과 구별되는데, 민사상 측면에서, 주주 책임은 법인 참여 금액에 제한되는 반면, 조세 측면에서는 참여 % 기초하여, 책임 산정(판례: IX-P-1aS-140)되는 것이 주요 차이점이라고 할 수 있다. 그렇다면, 주주는 어떻게 이해될 수 있는지를 알아보도록 하자.

“주주 (株主)”는 법인의 실질적 주인으로, 특정한 목적 설립 사업체 (법인) 운영에 있어서 투자금을 집어넣은 개인/법인을 통칭한다고 이해될 수 있으며, 멕시코에서는 “Socio”, “Accionista” 명칭되고, 전자는 회사법 (LGSM) 74 조, 유한책임회사 (SRL, Sociedad de Responsabilidad Limitada)에서, 후자는 동법 87 조, 주식회사 (SA, Sociedad Anonima)에서 주주를 구별하고 있다. 추가적으로, 비영리법인 (A.C)에서는 Asociado 명칭하고, 전문 서비스 제공 법인은 일반적으로 영리법인 (S.C) 설립하여, Socio 로 주주를 명명하는 사례가 많다.

법인 주주 역할 당시 시점 기준하여, 책임이 할당되고, 동 책임은 앞에서 잠깐 언급한 바와 같이, 투자 금액이 아닌 % 기준한다.

예를들면, MX\$ 3,000 페소 자본금되어있는 유한 책임회사 M 에 A, B 주주들이 있고, 각각 50% 지분을 갖고 있는 상황에서, 국세청으로부터 미납세금, 연체이자등 명목으로, MX\$ 1,000,000 납부를 강제받은 상황이라면, A, B 주주들은 각각 MX\$ 500,000 금액에 대하여 책임을 지니고 있는 것으로 이해하면 된다.

멕시코 조세 기관에서 주주 상대 % 기초, 연대납세의무 부가하려면, 세금 발생 상황 당시, “주주”라는 자격과 함께, “법인 실질지배 (control efectivo de la sociedad)” 추가 자격을 충족하여야만 한다.

“실질지배”는 아래 요건들 중 한 개 이상 만족되었을 때를 의미한다.

- ✓ 주주 총회에서 의사 결정 투표권을 행사할 수 있는 권한, 또는, 경영진 과반 임명할 수 있거나, 사퇴할 수 있도록 하는 권한 보유
- ✓ 법인 투표권 행사 가능 주식 50% 초과 보유
- ✓ 계약, 혹은 기타 방법으로 법인 경영, 전략 및 정책에 개입: 세법 시행령 (RCFF) 20 조 의거, 법인 개입은 계약서등을 통하여 혹은 간접적 (비공식)으로 하는 모든 것을 포함한다.

그렇다면, 주주가 위 두개 조건을 만족하였다고 간주하였을 때, 법인이 어떤 조세 범법행위를 하였을 때, 법인과 함께, 연대납세의무되는지를 알아보도록 하자.

앞에서 설명한, “ II. 경영진 연대 납세 의무 발생 조세 범법 상황 “과 동일한 9 개 상황들 중 한 개 이상 되었을 때와 정확히 일치하고 있으니, 다시 한번 정독할 것을 추천한다.

경영진/주주 연대 납세 책임에 있어서, 소규모 법인들은 상당한 세금이 발생하면, 국세청 주소지에서 행방불명 (?)되는 사례가 많은데, 많은 주의가 요구된다 (판례: XIX.1.A.C. J/15).

일부 사업체들 경우, “법인정관 (acta constitutiva)”을 살펴보면, 특정인은 주주임과 동시에 경영진으로 참여하고 있는 경우가 많은데, 각각에 대한 조세 연대책임을 지닌다.

법인 경영진/주주 상대 국세청에서 연대납세의무를 강제하기위하여는 추가적으로, 아래 요건들을 충족하여야만 한다.

- 일차적으로, 법인이 국세청 부가 금액을 납부하지 않았을 경우, 이차적으로, 경영진/주주 책임 전가될 수 있음
- 세법 (CFF) 145 조 ~ 196 B 조 토대, 실납세자 (법인) 상대 납부 강제를 위한 집행 행정절차 선행되어야만 하는 전제 조건 만족 (판례: VIII.2o.J/45)

※ 멕시코 조세 & 세무

2024 년 4 월 진행, 멕시코 개인 소득세 정산 항목들

월급자에게는 제 2 월급이라고 할 수 있는 연말소득세 정산신고를 함에 있어서, 어떤 항목들을 정산으로 할 수 있는지를 안내하였다 (월급 생활자뿐만 아니라, 개인 사업자에게도 해당).

주요하게 소득세법 151 조에서 항목 및 조건을 납세자들에게 안내하고 있는데 (참고로, 예외 존재하니, 담당 회계사와 개별 상담 권고). 아래 항목들이다. 개괄적으로 어떤 공제들이 있는지를 소개한 것으로, 공제를 위한 상세 사안들이 추가로 있으니 감안할 필요성이 있다.

- 병원비, 치과비, 정신의학 의료비, 영양관련 의료비
 - ❖ 멕시코 교육부 등록 공인자격증 보유, 의료인 발행 전자영수증
 - ❖ 납세자 본인, 남편/부인, 자녀, 동거인, 부모에게도 가능 (납세자를 제외한 사람들이 최저 임금 초과하여 받을 수 없다는 가정)
 - ❖ 멕시코 금융 기관 발행, 수표 또는 계좌 이체를 통한 지불 (금융 기관이 없는 외곽 지역 예외가능)
- 남편/부인, 자녀, 동거인, 부모 장례 비용
- 기부금을 받을 수 있는 업체로 국세청 등록 기관 상대 기부금 (지난 해, 매출 7%까지 한도 제한)
- 주택 금융 실이자
- 퇴직 연금 관련 적금
- 의료 보험비 (납세자 본인, 남편/부인, 자녀, 동거인, 부모)
- 자녀 학교 통학 운송 서비스 비용 (수표 또는 계좌 이체 지불)
- 납세자 지불, Salary tax

총 공제금액은 아래 두 개 금액 중 제일 적은 금액 기준하여, 공제 한도가 정해진다 (공제 합계에서 연금 불포함).

A. MX\$ 189,222

B. 매출 대비 15%

개인 사업자들 경우, 공제는 두 개로 분류될 수 있다.

- 사업활동을 위하여 반드시 필요하게끔 되는 지출
- 사업활동과 연계성이 없는 지출

앞에서 설명한 공제는 사업활동과 연계성이 없는 지출 (의료비, 장례비등)로, 사업활동 연계 지출은 공제를 할 수 있는 금액 한도가 없는 반면, 의료비와 같은 지출은 공제한도가 있다는 차이점과 함께, 후자는 멕시코 정부 재량에 속하는 측면이 많다 (대법원 판례: 1a./J. 15/2011).

기본적으로, 전자영수증 (CFDI)을 구비하여야만 하는데, “어제일도 깜빡 깜빡하는데, 1 년동안 지출하고, 받은 전자영수증을 어떻게 모두 일일이 확인하고 보관할수 있는냐?” 하는 분들도 계실것이라 예상한다. 그런데, 국세청 시스템을 통하여, 최근 5 년동안 발행하거나, 받은 전자영수증을 확인할 수 있다.

또한, 국세청 (SAT) 시스템에서 온라인으로 할 수 있는 개인 연말 소득세 전자신고는 디지털 정보 적극 활용되어, 대부분 항목들이 자동 기록될 수 있게끔 할 수 있다 (또한, 수동으로 금액을 기입할 수도 있다).

국세청 연말소득세 정산 신고함에 있어서, 환급 금액이 발생할 경우에 대비하여, 멕시코 은행 계좌정보도 온라인 신고를 할 때 준비하고 있어야만 한다. 만약, 신고 중, 특정 항목에 대하여 애매모호한 상황이 발생하면, 시스템 상 잠정적으로 기존 기입 사안들을 보관할 수도 있으니 참조하도록 한다.

만약, 개인 연말 소득세 신고에 있어서, 회계사 서비스 비용이 발생한다면, 국세청에서는 개인 연말소득세 신고 기간을 맞이하여, 매월 공무원들이 신고를 무료로 대행하여 주는 서비스도 진행하고 있으니 참고하도록 한다.

※ 멕시코 한인 사회 이모저모

사업체 성장을 위한 재무제표 활용 중요성

중견 기업이상 사업체를 제외하고 (물론, 이것도 재무 담당자만 관계되지만), 대부분 사업체들은 재무제표 중요성을 인식하지 못하는 경우가 대다수이다. 재무제표는 사업 현황 및 이익이 나고 있는지를 평가하는 지표로서, 사업 운영자는 반드시 숙지할 필요성이 있는 경제서류이다.

개인 사업자 포함 소규모 사업체들에 있어서, 재무제표는 단순히, 국세청을 의식하여 작성하는 형식적인 서류로 생각하는 경우가 많다. 특히, 연말 소득세 정산시, 또는 세금 계산시, 실제와 상반되는 재고 현황을 반영하여, 소득세 감세 목적 활용하는 사례도 실무 상 많이 접하고 있는 것이 현실이다.

일반적으로, 회계하면 차변, 대변, 채권, 채무, 매출원가, 매입할인 등과 같은 전문 용어와 함께 숫자를 다루어 대부분 머리를 아파하고 있는데, 아래 예를 통하여, 재무제표 활용 및 중요성을 알리고자 한다.

멕시코 시티, 핸드폰 매매 사업장을 운영하고자, 철수는 한국에서 가져온 현금 \$ 2,000, 친구 톨이에게 빌린 \$ 1,000 에서 운반 차량을 한대 구입하고, \$ 500 지불했다고 가정하자.

이럴때, 소규모 사업장은 아래와 같이, 자그마한 공책 혹은 엑셀 서류에 아래와 같이 서술할 것이다.

- 가지고 있는 현금 (차량 구입하려고 \$500 씩) \$ 2,500
- 톨이로부터 빌린 돈 \$ 1,000
- 차량 구입 \$ 500

공책에 적은 위 내역을 보고 있으면, “뭘! 이것만 봐도 충분히 이해하겠네.” 라고 말씀하시는 분들도 있겠지만, 사업이 진행되다보면 실제로 내가 돈을 벌고 있는지, 없는지를 알수 없게되는 경우가 많다.

그러면, 위 내역을 자산, 부채, 자본금으로 분류하여 보자.

현금 \$ 2,500	빌린돈 (톨이) \$ 1,000
차량 \$ 500	내 돈 \$ 2,000

왼쪽은 내가 가지고 있는 것으로 총 나는 현금과 차량으로 \$ 3,000 을 가지고 있는데, 어디서 생겼는지 (출처)는 빌린돈과 내돈이었구나!를 알 수 있는데, 위를 유식하게 “재무상태표”라고 하며, 해당 표를 만드는 시점에, 내가 어떤 재무 상황인지를 알수 있게끔 한다.

사업활동은 항상 원인과 결과를 대변/차변 (오른쪽/왼쪽)을 이용하여 동시에 기록하여 알수 있게끔 하는데, 다른 예를 통하여 알아보도록 하자.

노란색으로 표시한 기존 예를 이어서, 철수는 좋은 장소를 발견하고,건물주에게 임대 보증금 \$ 500 을 먼저 지불하였다.

그럼, 아래와 같이 진행되었음을 알 수 있다.

- 내가 가지고 있는 현금에서 \$ 500 을 건물주에게 먼저 주고, 임대 기간 종료하면, 해당 보증금은 돌려받을 수 있다.

보증금 (차변): \$ 500

현금 (대변): \$ 500

위와 같이 기록되고, 앞선 재무상태표에서 현금은 왼쪽에 있었고, 앞에서는 오른쪽에 있으므로, 차감 (왼쪽 - 오른쪽 통친다) 현금의 \$ 2,000 만 남는다. 그렇다면, 재무상태표는 아래와 같이 될것이다.

현금	\$ 2,000	빌린돈 (빚이)	\$ 1,000
차량	\$ 500	내 돈	\$ 2,000
보증금	\$ 500		

예에 이어서, 핸드폰 5 개를 외상으로, 영희로부터 \$ 1,000 으로 가져와서 판매를 하려고 하고 있다고 가정하여보자.

- 나는 금액 \$ 1,000 에 해당하는 핸드폰 5 개를 가지고 있고, 외상으로 가져왔으므로, 현금의 나간 것이 없다.

핸드폰 (차변): \$ 1,000

외상 (대변): \$ 1,000

그렇다면, 재무상태표는 아래와 같이 될것이다.

현금 \$ 2,000	빌린돈 (푼이) \$ 1,000
차량 \$ 500	외상 (영회) \$ 1,000
보증금 \$ 500	내 돈 \$ 2,000
핸드폰 \$ 1,000	

이렇게 재무상태표를 보면, 공책을 일일이 찾을 필요없이, 사업체는 아래와 같이 해석할 수 있다.

“나는 현재, 현금, 차량, 보증금, 핸드폰을 재산으로 가지고 있는데, 내돈과 함께, 푼이하고, 영회한테, 빌린 돈으로 사업을 하고 있는 중이구나!”

참, 쉽지요!! 처음부터 모든 것을 알고자 하면, 너무 많아서, 좌절감 (우울감)을 느낄텐데, 하루 한 발자국씩 조금 조금 앞으로 나아가면, 사업체 성장에 필수라고 할 수 있는 재무제표 읽는 방법을 알수 있을 것입니다.

45 호-12022024



2005년부터 전문 서비스 업무 시작 및 제공하고 있으며, 대표 김영곤은 멕시코 변호사, 공인 회계사 포함 사업 관련 전문 기타 자격증들을 보유하고, 현지 직원들과 함께 한국어로써 서비스를 제공하는 전세계 유일 법률 회계 전문 사무소입니다. 저희 홈페이지 (QR Code 링크) 에서는 멕시코 사업을 진행함에 있어서 도움이 되는 법률 회계 조세 관련 1,400 개 넘는 기초 자료 및 2,700 개 이상 일일 멕시코 정치 경제 사회 상황을 확인 할 수 있습니다.

주 멕시코 대한민국 대사관	
주소	Lope Diaz de Armendariz 110, Lomas-Virreyes, CDMX
전화번호	55 5202 9866
이메일	embcoreamx@mofa.go.kr

KOTRA 멕시코 시티 무역관	
주소	Paseo de la Reforma 265, Cuauhtemoc, CDMX
전화번호	55 5514 3173
이메일	mexico@kotra.or.kr

주 멕시코 한국 문화원	
주소	Temistoles 122, Polanco, CDMX
전화번호	55 6284 3247
이메일	culturacoreana.mexico@gmail.com



- YG consulting® 대표
- 변호사 (LD)
- 공인 회계사 (LC)
- 행정 소송 전문가 (EJA)

- 연방 사법부 등록 조세 감정사
- 연방 사법부 등록 회계 기장 감정사
- 멕시코 연방 및 멕시코 시티 등록 한서 & 서한 통번역사

- 멕시코 UNAM, 법대 대학원 박사 논문 중
- 멕시코 UNAM, 법대 대학원 석사
- 멕시코 상급 연방 행정법원 (TFJA) 전문인 과정 졸업
- 멕시코 UNAM, 회계 학사 (조기 졸업 & M.H)
- 멕시코 UNAM, 법대 학사 (조기 졸업 & M.H)
- 한국 국민대, 기계 공학부 학사

※멕시코 조세 감사 행정 실무 및 법적 대응 (9)

... 44 호 소식지에 이어서...

❖ 원고: 헌법 25 조 기술, 자유로운 거래 및 경쟁을 방해함으로써, 입법부 월권 (libertad configurativa)

대법원: 근거 없음 (infundado). 헌법 25 조 의거, 멕시코 전체 지속적 성장은 국가 권한에 있는 점에서 출발, 조세는 비세무적 목적으로 사용되기도 하지만, 국가는 통상적 경제 정책을 통하여 경쟁력을 향상하는 차원에서, 특정인 (개인, 법인)에 의하여 국가에 특수 정책 및 방법을 강제할 수 없다고 기존 판례(Tesis: P. CXIV/2000) 토대 설명하였다. 또한, 새로운 상계 방식은 원고 기존 환급 가능 세금 보장 상황에서 방법만 전환한 것으로 피해 발생되지 않고, 특정 조세 혜택 정책 시행 및 말소(抹消)는 경제 경쟁력 제고(提高) 한시적 시각보다는 전체 경제 정책 시각에서 바라보아야 할 것을 주문하였다 (Tesis: 1a. LXXXIX/2017 (10a.)).

❖ 원고: 행정부는 2018 년 시행령(RMF) 6 번째 개정안 2.3.19 항을 통한 위헌 보충 시도 있으나, 절차적 위법성 잔재

대법원: 부적절 (inoperante). 원고는 시행령 어떤 부분이 위헌되고 절차적 위헌 어떤 부분을 보충하려고 하는지등 법적 논리 부족하다 (Tesis: 2a./J. 108/2012 (10a.)).

3. 벌금 감액 (Reducción de multa)

연방 세법(CFF) 53-B 조 II 항, 70-A 조 및 76 조 의거, 납세자는 세무 감사 원인 발생 벌금 감액 권한을 소유한다.

A. 세무 조사 원인 미납 세금 관련 100% 벌금 감액 (CFF. 70-A 조): 세무 조사 (“2 장 세무 감사 및 종류” 참조)를 통하여, 조세 기관에 의하여 결정된 미납 세금 (원천 징수 및 부가가치세 불포함) 관련 벌금 100% 감액을 아래와 같은 조건들 만족하였을 시, 요청할 수 있다 (조례 (RMF 2020) 2.16.2 및 국세청 내부 기준 (“6 장 행정 소송 – VII” 참조) 1/2019/CTN/CS-SASEN 의거, 부가가치세 상대 벌금 적용 가능).

확정 벌금 또는 납세자 인정 벌금 (관련 행정 법적소 불진행)에 대하여 감액 요청할 수 있으며, 후자는 연방 세법 70-A 조 의거 감액 요청을 하였을 경우, 해석된다.

2021 년 연방 세법에서는 아래 조건들을 제시하고 있다.

- 최근 3 년 회기 동안, 조세 법령들 의거, 신고 및 제출 의무를 모두 이행
- 최근 3 년 회기 동안, 조세 기관 계산 미납 세금 또는 적자(perdida fiscal)가 납세자 신고 미납 세금 또는 적자와 10% 넘게 차이 없는 경우
- 3 년 회기 동안, 조세 기관 요청(requerimiento)에 대한 충실 준수
- 벌금 부가 당시, 연방 세법 75 조 명시 (재범, 허위 서류 사용 및 실생활 미구현 사업 활동 연관 서류 포함, 회계 내용 상이 두 개 이상 기장 사용, 내용 상이 두 개 이상 법인 서류 사용, 회계 기장 인멸 행위, 관련 법령 불이행 재무부 승인 저장 매체를 통한 회계 서류 저장 (증거 채택 여부 무관), 불공정 경쟁 야기(惹起) 타인 비밀 정보에 대한 발설 또는 사용, 원천 징수 금액 미납부, 이전 가격 조세 의무 불이행) 가중 요소(agravantes)들이 없음
- 형사 소송 진행 중이지 않거나, 형사 범죄로 처벌받지 않음
- 3 년 회기 동안, 원천 징수 및 부가가치세 관련 분할 납부 신청 하지 않음

납세자로부터 100% 벌금 감액 신청을 받은 조세 기관은 20 일안에 감액 여부 결정을 함에 있어서 필요한 정보를 요구할 수 있으며, 납세자는 요구 접수일로부터 15 일안에 제공할 의무가 있고, 불이행시, 감액 신청은 불허된다 (관련 정보 요구는 세무 조사로 해석되지 않음). 만약, 납세자에 의하여 모든 조건이 충족되었다면, 100% 벌금 감액 및 연방 수입법(LIF) 의거, 연체 이자율 적용되고, 해당 공문을 통보받은 납세자는 15 일안에 미납 세금을 모두 납부하여야만 한다. 행정 실무 절차 관련 조례 (RMF)를 참조한다 (2021 년 RMF 경우, 2.16).

B. 전자 감사 (“2 장 세무 감사 및 종류 – III” 참조) 관련 벌금 20% 지불 (연방 세법 53-B 조): 세무 감사 대상 납세자가 잠정 결정 (resolucion provisional) 및 국세청 임의 계산 미납 세금 계산서 (oficio de preliquidacion)을 인정하고, 15 일안에 정상화 작업을 진행한다면, 미납 세금 대비 20% 벌금을 납부할 수 있다.