

Income Tax and VAT treatment on the sale of gold jewellery, gold bars, other jewellery and related services <sup>P1</sup>

## 금 장신구, 골드바, 기타 보석류 및 관련 서비스 판매에 대한 소득세 및 VAT 처리방법

재무장관(MoF)은 PMK-48<sup>1</sup>을 발행하여 금 장신구 제조업체, 거래업체 및/또는 골드바 기업이 수행하는 금 장신구, 골드바, 기타 보석류 및 관련 서비스의 판매 및 공급에 대한 소득세 및 VAT에 대하여 설명하였습니다. PMK-48은 2023년 5월 1일부터 유효합니다.

### A. 과세 물건 및 관련 당사자

PMK-48에 명시된 과세 물건은 아래와 같습니다.

- a) 금 장신구 (보석 또는 기타 재료가 박혀 있는 아이템을 포함하여 전체 또는 일부가 금으로 구성된 모든 형태의 장신구);
- b) 다음과 같이 정의되어 있는 기타 보석류:
  - 금이 포함되지 않은 보석류;
  - 보석 또는 이와 유사한 기타 원석;
- c) 골드바.

PMK-48에 따른 관련 당사자는 아래와 같습니다.

- a) 다음과 같은 금 장신구 기업:
  - 금 장신구 제조업체("제조업체"): 금 장신구와 관련된 서비스를 제조, 거래 및/또는 제공하는 기업;
  - 금 장신구 유통업체("유통업체"): 금 장신구와 관련된 서비스를 거래 및/또는 제공하는 기업.
- b) 골드바 기업;
- c) 최종 소비자

<sup>1</sup> MoF Regulation No.48 Year 2023 (PMK-48) dated on 28 April 2023 and effective from 1 May 2023

## B. 금 장신구, 골드바 및 기타 보석류 판매에 대한 소득세 Article 22

Article 22(최종분리과세가 아님)에 따라 다음과 같은 거래에 대해 금 장신구 기업은 판매 가격의 0.25%에 해당하는 소득세를 징수해야 합니다:

- a) 금 장신구 또는 골드바의 판매;
- b) 기타 보석류 판매

"판매"의 정의에는 다음 사항이 포함됩니다.

- a) 제조업체가 생산한 금 장신구를 금 장신구 기업(금 장신구를 주문하고 사양, 원자재, 반제품 또는 보조 재료[전체 또는 부분]를 제공하는 기업)에게 인도하는 과정;
- b) 금 장신구를 생산하기 위해 금 장신구 기업(금 장신구를 주문하는 기업)이 제조업체에게 금 장신구 및/또는 골드바 형태의 원자재를 공급하는 과정;
- c) 금 장신구를 생산하기 위해 금 장신구 기업(금 장신구를 주문하는 기업)이 제조업체에게 기타 보석류를 원자재로 공급하는 과정.

Article 22 는 다음과 같은 금 장신구 또는 골드바의 판매에는 적용되지 않습니다.

- a) 최종 소비자로의 판매 - 면세승인레터(Surat Keterangan Bebas/SKB)가 필요하지 않음;
- b) GR-23<sup>2</sup>에 명시된 최종 과제 제도에 따른 납세자로의 판매;
- c) 제 22 조 SKB 를 보유한 납세자로의 판매;
- d) Bank of Indonesia 로의 판매 - SKB 가 필요하지 않습니다;
- e) 디지털 골드의 실물 시장(상품선물거래법에 의해 규정) - SKB 가 필요하지 않음.

## C. 제 21 조 및 제 23 조. 금 장신구, 골드바 및 기타 보석류 관련 서비스에 대한 소득세

금 장신구, 골드바 및 기타 보석류 관련 서비스(예: 변경, 수리, 도금, 금박, 세척)에 대한 대금지급 소득세법 Article 21(개인 납세자가 수령하는 경우) 또는 소득세법 Article 23(법인 납세자 또는 고정 사업장이 수령하는 경우)에 따른 "일반" 원천징수 대상입니다.

아래의 납세자에게 지불되는 서비스 수수료는 원천징수세가 면제됩니다:

- a) GR-23 에 명시된 최종 분리 과세 제도를 통한 납세자
- b) 제 21 조 또는 제 23 조의 SKB 를 보유한 납세자

서비스와 관련된 보상이 현물로 제공되는 경우에도 제 21 조 또는 제 23 조의 원천징수가 적용됩니다. 단, 서비스 수수료의 대가로 제공되는 금 장신구, 골드바 또는 기타 보석류 등의 현물은 제 22 조 B 항의 소득세가 적용되지 않습니다.

규정의 과도기적 단계에 따라 PMK-48 에는 상기 제 23 조의 규정이 2023 년 5 월 1 일 이전에 서명된 계약(2023 년 5 월 1 일 이후에 지불)에 적용된다고 명시되어 있습니다.

---

<sup>2</sup> Government Regulation No.23 Year 2018 (GR-23) dated on 8 June 2018 and effective from 1 July 2018

## D. 부가가치세(VAT)

### 금 장신구 및 기타 보석류의 판매 및 관련 서비스

모든 금 장신구 기업은 소규모 기업이더라도 VAT 과세 기업으로 등록해야 합니다. 해당 기업을 통한 금 장신구 및 기타 보석류의 판매는 부가세 과세표준으로 특정 금액(besaran tertentu)을 적용하는 VAT 대상이 됩니다. 일반 VAT 세율에 지정된 비율을 곱하여 유효 VAT 세율을 산출합니다. 예를 들어, 부가세 과세표준을 정하는 특정비율이 10%이며, 일반 VAT 세율이 11%인 경우, 유효 VAT 세율은 1.1%가 됩니다. 또한, 판매자는 매입 VAT 를 공제할 수 없습니다.

지정된 비율은 다음과 같습니다.

- a) 제조업체가 다음에게 제공하는 자체 제작 금 장신구의 경우:
  - 다른 제조업체 또는 거래업체 - 10%
  - 최종 소비자 - 15%
- b) 거래업체가 다른 거래업체 또는 최종 소비자에게 판매하는 금 장신구의 경우:
  - 금 장신구를 취득할 때 거래업체가 VAT 인보이스를 보유하고 있는 경우 - 10%
  - 금 장신구를 취득할 때 거래업체가 VAT 인보이스를 보유하고 있지 않은 경우 - 15%
- c) 거래업체가 제조업체에게 판매하는 금 장신구 - 0%
- d) 금 장신구 기업의 기타 보석류 - 10%
- e) 금 장신구 기업이 제공하는 관련 서비스 - 10%

제 22 조 소득세에 규정된 "판매"의 정의는 VAT 에도 적용됩니다.

규정의 과도기적 단계에 따라 PMK-48 에는 2022 년 4 월 1 일부터 2023 년 4 월 30 일 기간의 금 장신구 납품에 대해 기타 가치(DPP Nilai Lain)를 사용하는 VAT 제도가 적용된다고 명시되어 있습니다. 여기에서 VAT 기준은 판매 가격의 20%로 간주되며 VAT 세율은 일반 세율(11%)을 사용합니다.

### 골드바의 판매

GR-49<sup>3</sup>에 따라 정부 외환보유고 이외의 골드바는 VAT 비징수 기능을 가진 VAT 과세 대상 상품으로 취급됩니다. PMK-48 에 따라 이러한 처리방법은 2022 년 12 월 12 일(즉, GR-49 발효일)부터 발효됩니다.

### 기타

신규로 등록된(그러나 더 일찍 등록했어야 하는) 금 장신구 기업은 VAT 과세 대상 사업자로 등록하기 전에 납품에 대한 특정 금액을 사용하여 VAT 세율을 적용할 수 없습니다. 해당 기간에는 일반 VAT 세율을 사용해야 합니다. 따라서 판매자는 징수되어야 했을 매출 VAT 의 80%에 해당하는 매입 VAT 를 공제할 수 있습니다.

<sup>3</sup> Government Regulation No.49 Year 2022 (GR-49) dated and effective from 12 December 2022

## Your PwC Indonesia Contacts:

**Abdullah Azis**  
[abdullah.azis@pwc.com](mailto:abdullah.azis@pwc.com)

**Gerardus Mahendra**  
[gerardus.mahendra@pwc.com](mailto:gerardus.mahendra@pwc.com)

**Raemon Utama**  
[raemon.utama@pwc.com](mailto:raemon.utama@pwc.com)

**Adi Poernomo**  
[adi.poernomo@pwc.com](mailto:adi.poernomo@pwc.com)

**Hasan Chandra**  
[hasan.chandra@pwc.com](mailto:hasan.chandra@pwc.com)

**Runi Tusita**  
[runi.tusita@pwc.com](mailto:runi.tusita@pwc.com)

**Adi Pratikto**  
[adi.pratikto@pwc.com](mailto:adi.pratikto@pwc.com)

**Hendra Lie**  
[hendra.lie@pwc.com](mailto:hendra.lie@pwc.com)

**Ryuji Sugawara**  
[ryuji.sugawara@pwc.com](mailto:ryuji.sugawara@pwc.com)

**Adrian Hanif**  
[adrian.hanif@pwc.com](mailto:adrian.hanif@pwc.com)

**Hyang Augustiana**  
[hyang.augustiana@pwc.com](mailto:hyang.augustiana@pwc.com)

**Soeryo Adjie**  
[soeryo.adjie-c@pwc.com](mailto:soeryo.adjie-c@pwc.com)

**Alexander Lukito**  
[alexander.lukito@pwc.com](mailto:alexander.lukito@pwc.com)

**Kianwei Chong**  
[kianwei.chong@pwc.com](mailto:kianwei.chong@pwc.com)

**Sujadi Lee**  
[sujadi.lee@pwc.com](mailto:sujadi.lee@pwc.com)

**Ali Widodo**  
[ali.widodo@pwc.com](mailto:ali.widodo@pwc.com)

**Lukman Budiman**  
[lukman.budiman@pwc.com](mailto:lukman.budiman@pwc.com)

**Sukma Alam**  
[sukma.alam-c@pwc.com](mailto:sukma.alam-c@pwc.com)

**Andrias Hendrik**  
[andrias.hendrik@pwc.com](mailto:andrias.hendrik@pwc.com)

**Made Natawidnyana**  
[made.natawidnyana@pwc.com](mailto:made.natawidnyana@pwc.com)

**Surendro Supriyadi**  
[surendro.supriyadi-c@pwc.com](mailto:surendro.supriyadi-c@pwc.com)

**Anton Manik**  
[anton.a.manik@pwc.com](mailto:anton.a.manik@pwc.com)

**Mardianto**  
[mardianto.mardianto-c@pwc.com](mailto:mardianto.mardianto-c@pwc.com)

**Susetiyo Putranto**  
[susetiyo.putranto@pwc.com](mailto:susetiyo.putranto@pwc.com)

**Antonius Sanyojaya**  
[antonius.sanyojaya@pwc.com](mailto:antonius.sanyojaya@pwc.com)

**Margie Margaret**  
[margie.margaret@pwc.com](mailto:margie.margaret@pwc.com)

**Sutrisno Ali**  
[sutrisno.ali-c@pwc.com](mailto:sutrisno.ali-c@pwc.com)

**Avinash Rao**  
[a.rao@pwc.com](mailto:a.rao@pwc.com)

**Marlina Kamal**  
[marlina.kamal@pwc.com](mailto:marlina.kamal@pwc.com)

**Suyanti Halim**  
[suyanti.halim@pwc.com](mailto:suyanti.halim@pwc.com)

**Ay Tjhing Phan**  
[ay.tjhing.phan@pwc.com](mailto:ay.tjhing.phan@pwc.com)

**Nicholas Sugito**  
[nicholas.sugito@pwc.com](mailto:nicholas.sugito@pwc.com)

**Tjen She Siung**  
[tjen.she.siung@pwc.com](mailto:tjen.she.siung@pwc.com)

**Brian Arnold**  
[brian.arnold@pwc.com](mailto:brian.arnold@pwc.com)

**Nikolas Handradjid**  
[nikolas.handradjid@pwc.com](mailto:nikolas.handradjid@pwc.com)

**Turino Suyatman**  
[turino.suyatman@pwc.com](mailto:turino.suyatman@pwc.com)

**Dexter Pagayonan**  
[dexter.pagayonan@pwc.com](mailto:dexter.pagayonan@pwc.com)

**Oki Octabiyanto**  
[oki.octabiyanto@pwc.com](mailto:oki.octabiyanto@pwc.com)

**William Christopher**  
[william.christopher@pwc.com](mailto:william.christopher@pwc.com)

**Enna Budiman**  
[enna.budiman@pwc.com](mailto:enna.budiman@pwc.com)

**Omar Abdulkadir**  
[omar.abdulkadir@pwc.com](mailto:omar.abdulkadir@pwc.com)

**Yessy Anggraini**  
[yessy.anggraini@pwc.com](mailto:yessy.anggraini@pwc.com)

**Esa Perdana**  
[esa.perdana@pwc.com](mailto:esa.perdana@pwc.com)

**Otto Sumaryoto**  
[otto.sumaryoto@pwc.com](mailto:otto.sumaryoto@pwc.com)

**Yuliana Kurniadjaja**  
[yuliana.kurniadjaja@pwc.com](mailto:yuliana.kurniadjaja@pwc.com)

**Gadis Nurhidayah**  
[gadis.nurhidayah@pwc.com](mailto:gadis.nurhidayah@pwc.com)

**Peter Hohtoulas**  
[peter.hohtoulas@pwc.com](mailto:peter.hohtoulas@pwc.com)

**Yunita Wahadaniah**  
[yunita.wahadaniah@pwc.com](mailto:yunita.wahadaniah@pwc.com)

[www.pwc.com/id](http://www.pwc.com/id)



PwC Indonesia



@PwC\_Indonesia

If you would like to be removed from this mailing list, please reply and write UNSUBSCRIBE in the subject line, or send an email to [id\\_contactus@pwc.com](mailto:id_contactus@pwc.com).

**DISCLAIMER:** This content is for general information purposes only and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.

© 2023 PT Prima Wahana Caraka. All rights reserved. PwC refers to the Indonesian member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details.