

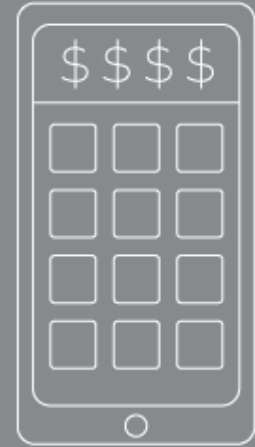
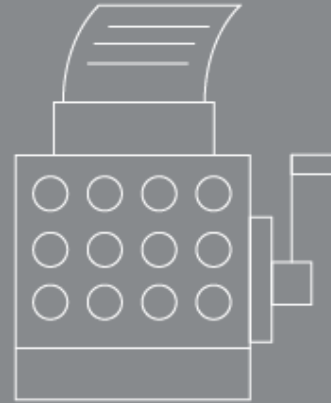
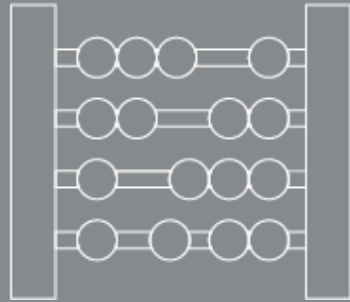
RSM Indonesia

**Update Regulasi Transfer Pricing Indonesia dalam PMK-172 tahun 2023  
tentang Penerapan Prinsip Kewajaran dan Kelaziman Usaha dalam Transaksi  
yang Dipengaruhi Hubungan Istimewa**

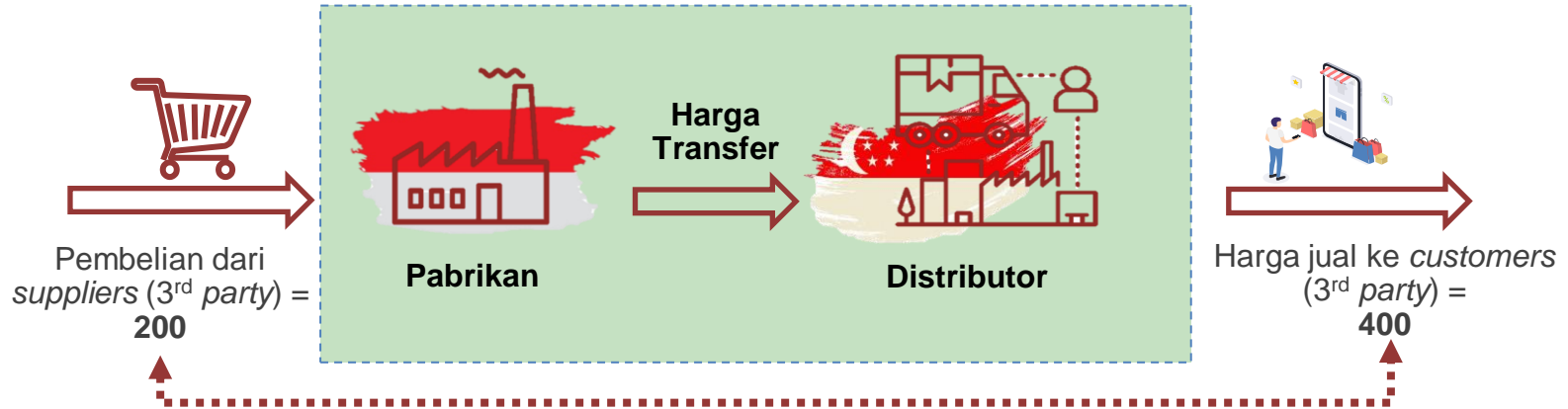
**T Qivi Hady Daholi**

Partner Transfer Pricing and International Tax Services

# TRANSFER PRICING - INTRODUCTION



# Mengapa Tranfer Pricing Menjadi Penting?

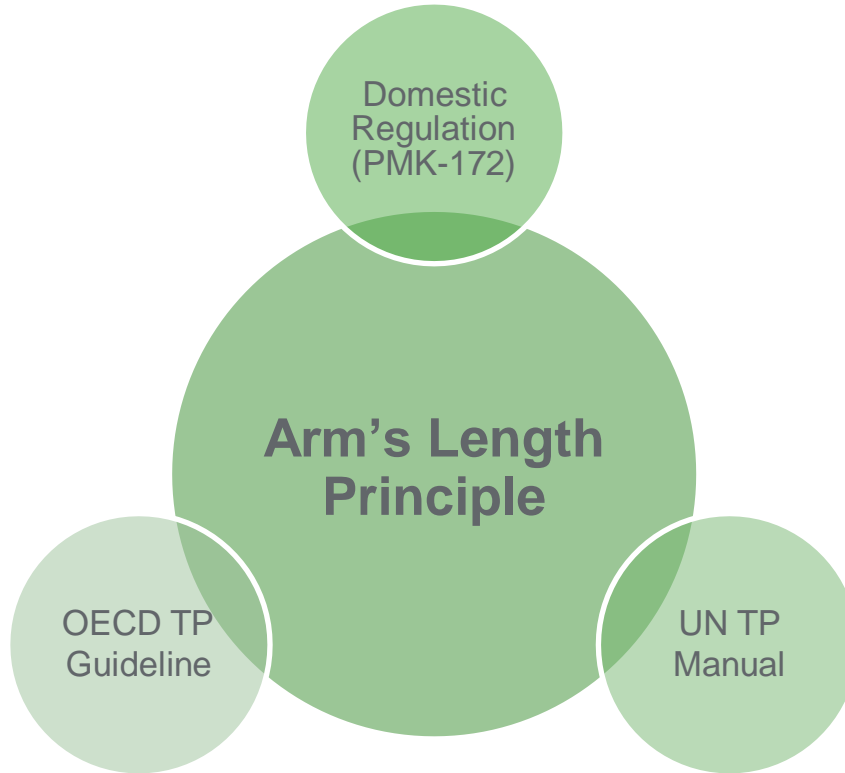


Gross Profit Indonesia		<i>Harga Transfer</i>	Gross Profit Singapura		Total Profit (tetap 400 – 200)	
-50	0	150?	250	42.5	200	42.5
0	0	200?	200	34	200	34
50	11	250?	150	25.5	200	36.5

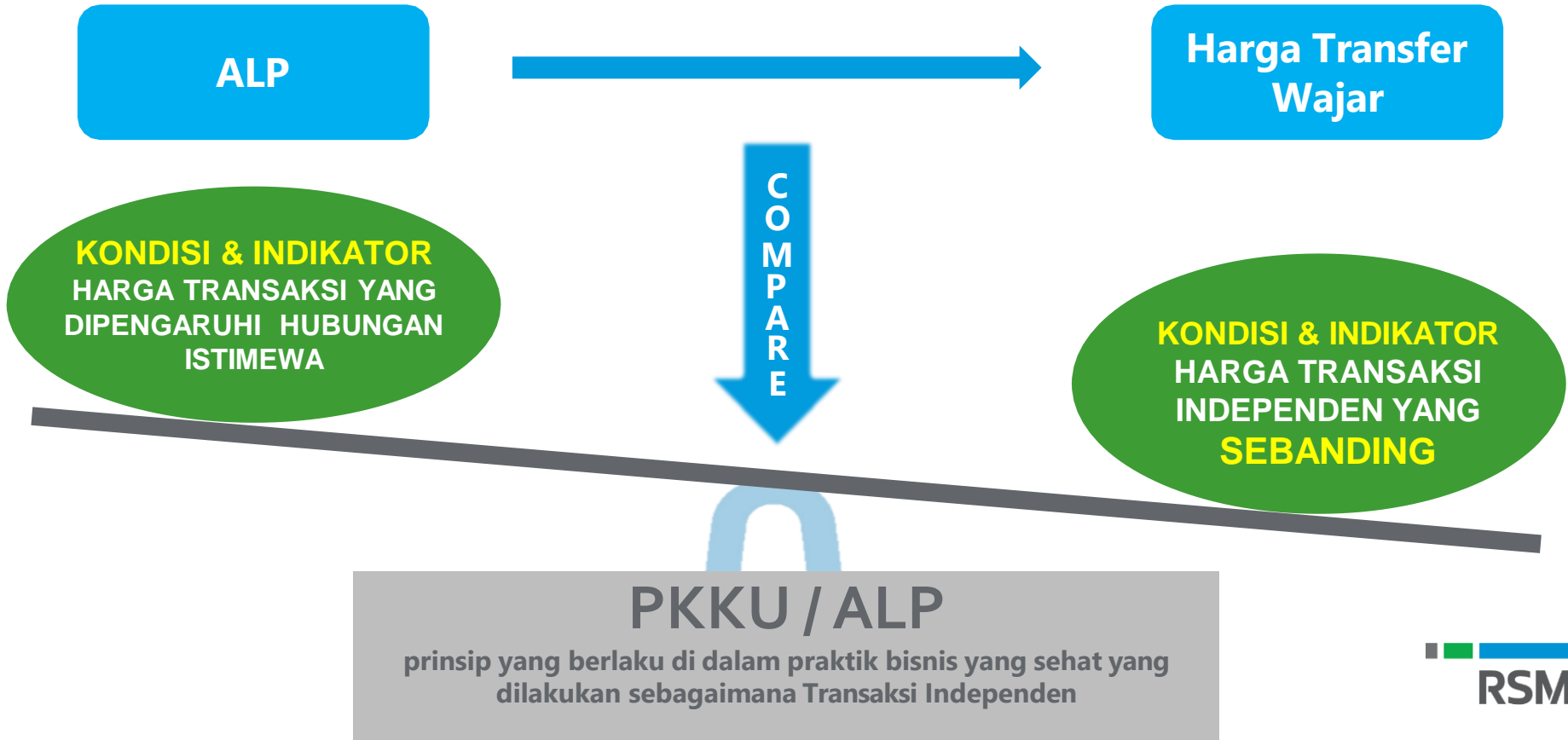
Berapapun harga transfer, total profit secara grup tetap, tetapi beban pajak grup akan berbeda, dan beban pajak di tiap yurisdiksi akan berbeda

# ALP as the rule of game

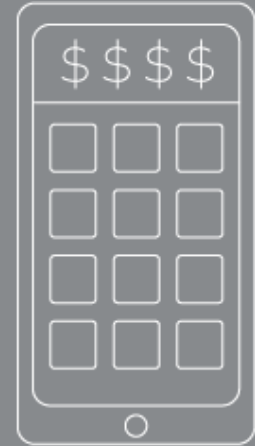
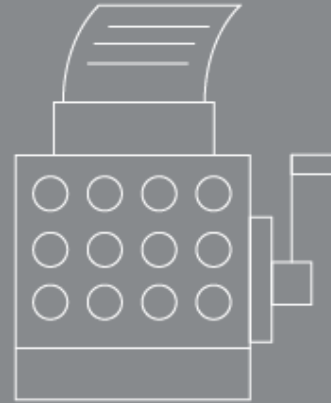
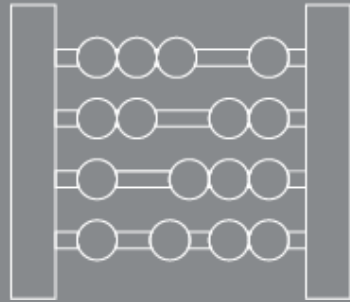
---



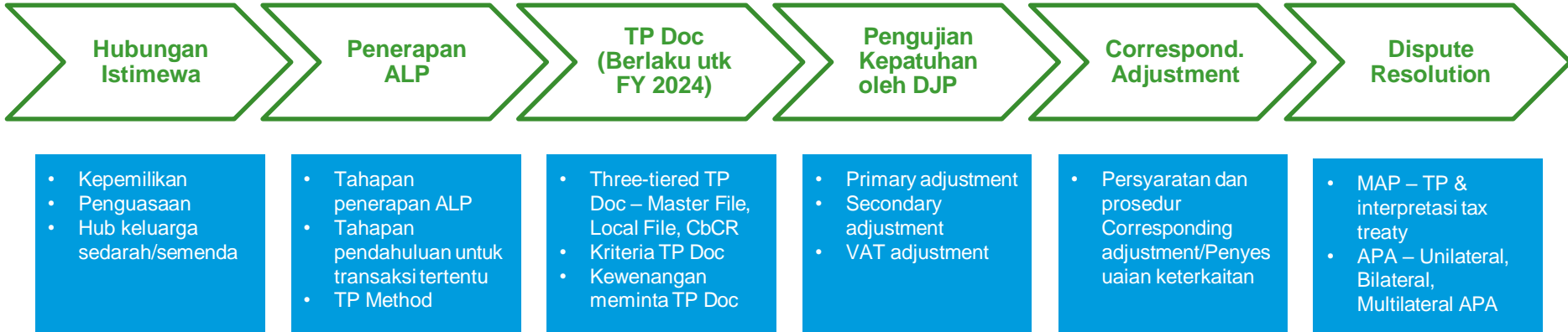
# Penerapan ALP



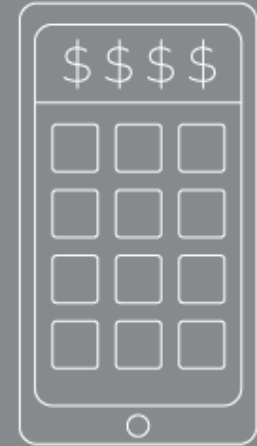
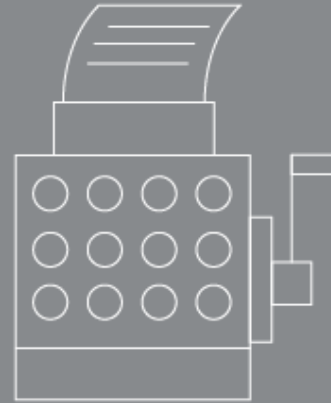
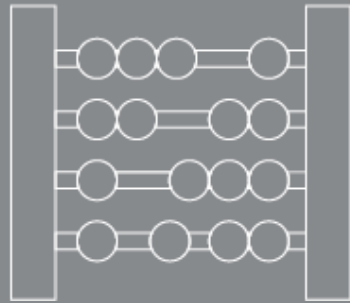
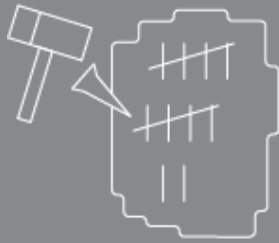
# PENGATURAN TRANSFER PRICING DALAM PMK 172



# Pengaturan dalam PMK-172

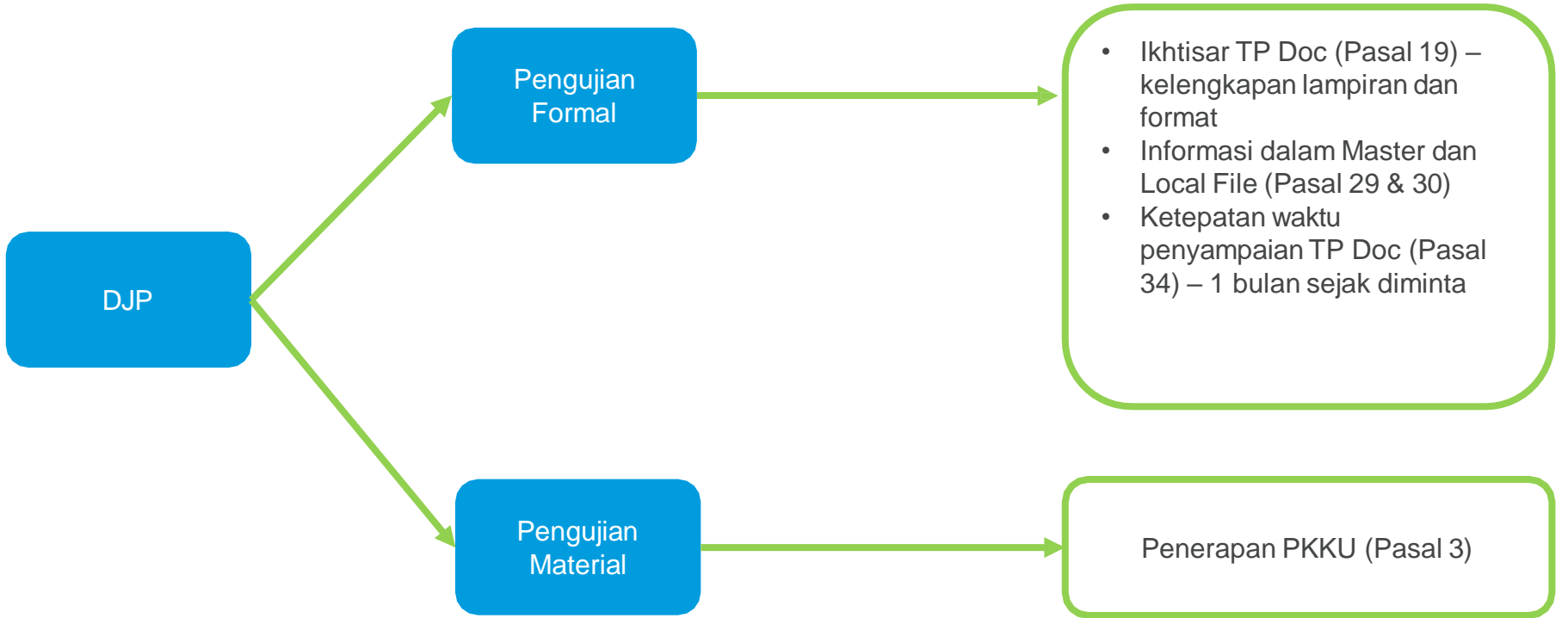


# PENGUJIAN KEPATUHAN PENERAPAN ALP OLEH DJP

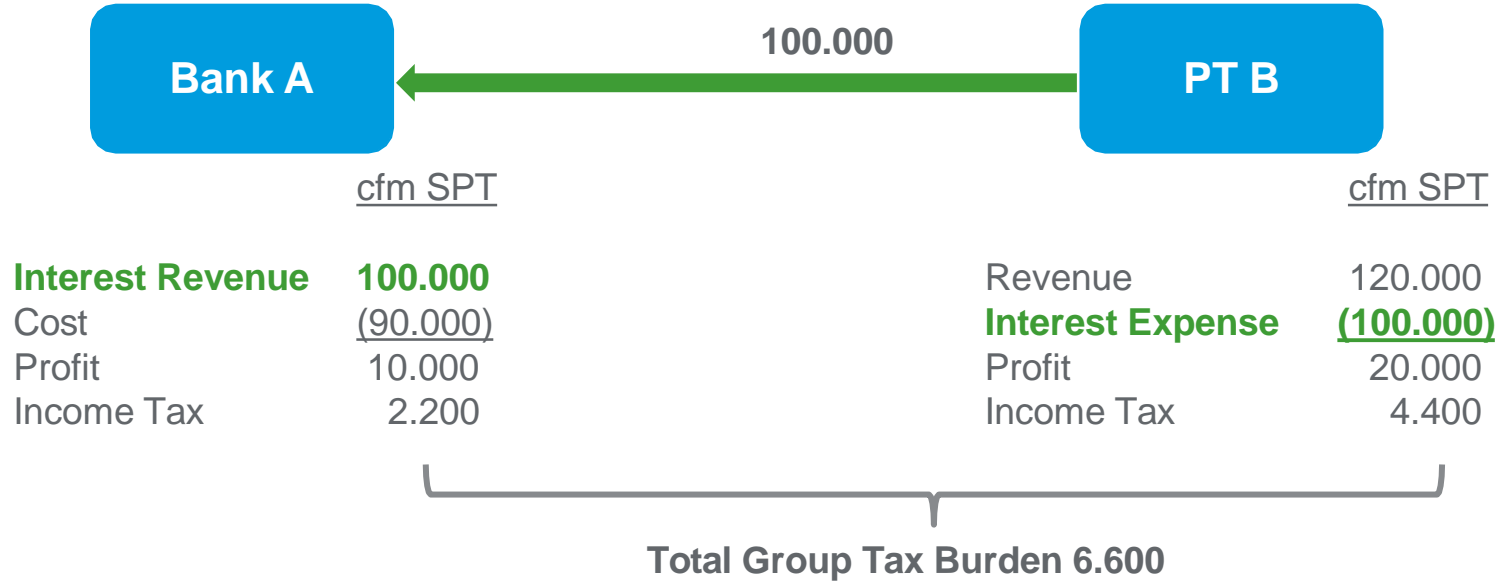




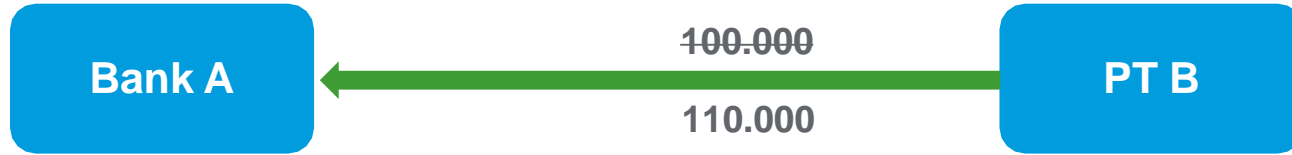
# Wewenang Pengujian PKKU oleh DJP




# Local TP– Primary, Secondary, Corresponding, & VAT Adjustment



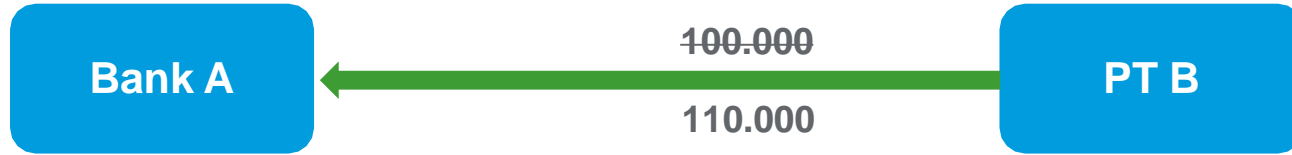
# Local TP – Primary, Secondary, Corresponding & VAT Adjustment



	<u>cfm SPT</u>	<u>cfm DJP</u>		<u>cfm SPT</u>
<b>Interest Revenue</b>	<b>100.000</b>	<b>110.000</b>	Revenue	120.000
Cost	<u>(90.000)</u>	<u>(90.000)</u>	<b>Interest Expense</b>	<b><u>(100.000)</u></b>
Profit	10.000	20.000	Profit	20.000
Income Tax	2.200	4.400	Income Tax	4.400
Tax Paid		2.200		
Add. Income tax (Prim.Adj)		<b>2.200 (10.000 x 22%)</b>		
Add. Withhold tax (Sec.Adj)		<b>1.500 (10.000 x 15%)</b>		
Add.VAT (VAT Adj)		<b><u>0 (10.000 x 0%)</u></b>	 • <i>Not applied</i>	
Total Add. Tax Burden		<b>3.700</b>		

Total Additional Group Tax Burden => 3.700  
Total Group Tax Burden => 10.300 (6.600 + 3.700)

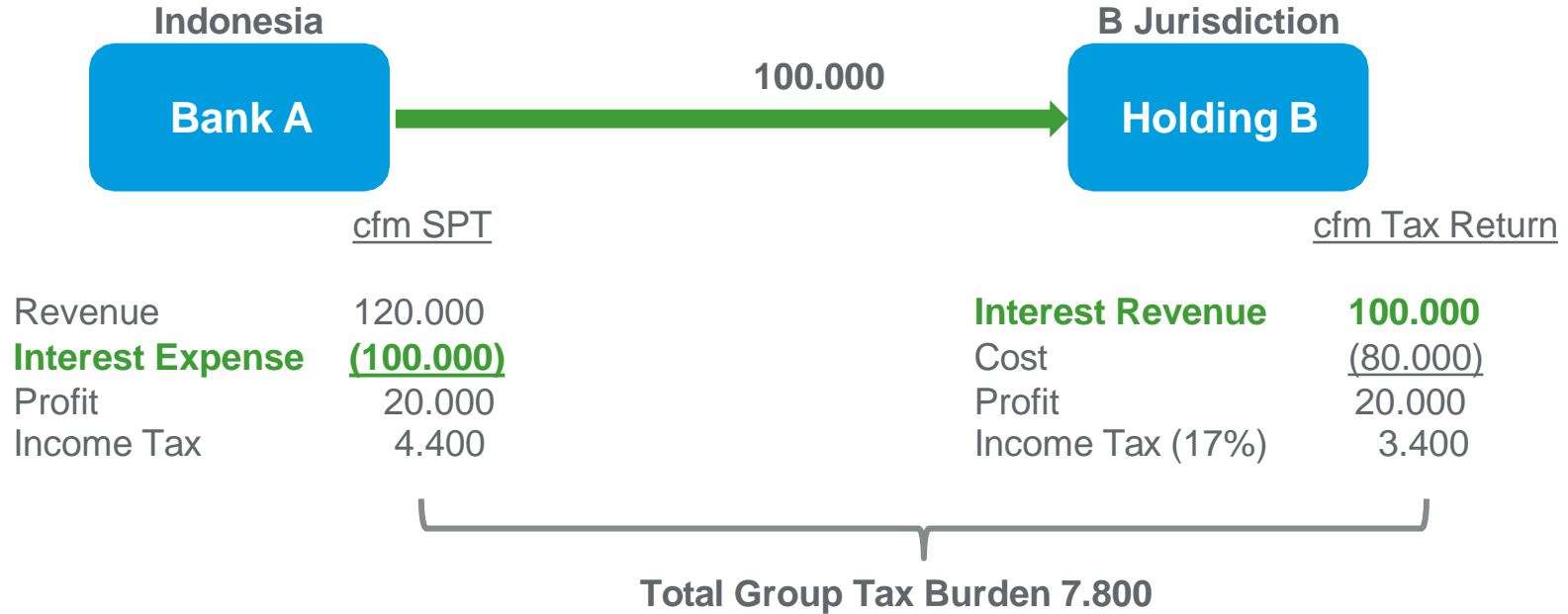
# Local TP – Primary, Secondary, Corresponding & VAT Adjustment



	<u>cfm SPT</u>	<u>cfm DJP</u>		<u>cfm SPT</u>	<u>Corresp.Adj</u>
<b>Interest Revenue</b>	<b>100.000</b>	<b>110.000</b>		Revenue	120.000
Cost	(90.000)	(90.000)		<b>Interest Expense</b>	<b>(100.000)</b>
Profit	10.000	20.000		Profit	20.000
Income Tax	2.200	4.400		Income Tax	4.400
Tax Paid		2.200		Tax Paid	4.400
Add. Income tax (Prim.Adj)		<b>2.200</b>		Additional tax refund	<b>2.200</b>
Add. Withhold tax (Sec.Adj)		<b>1.500</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Repatriasi, dan/atau</li> <li>• Setuju dengan SKP</li> </ul>		
Add.VAT (VAT Adj)		<b>0</b>			
Total Add. Tax Burden		<b>2.200</b>			

- Setuju dengan SKP, dan
- Tidak mengajukan Upaya hukum

# Cross Border TP – Primary, Secondary, Corresponding Adjustment



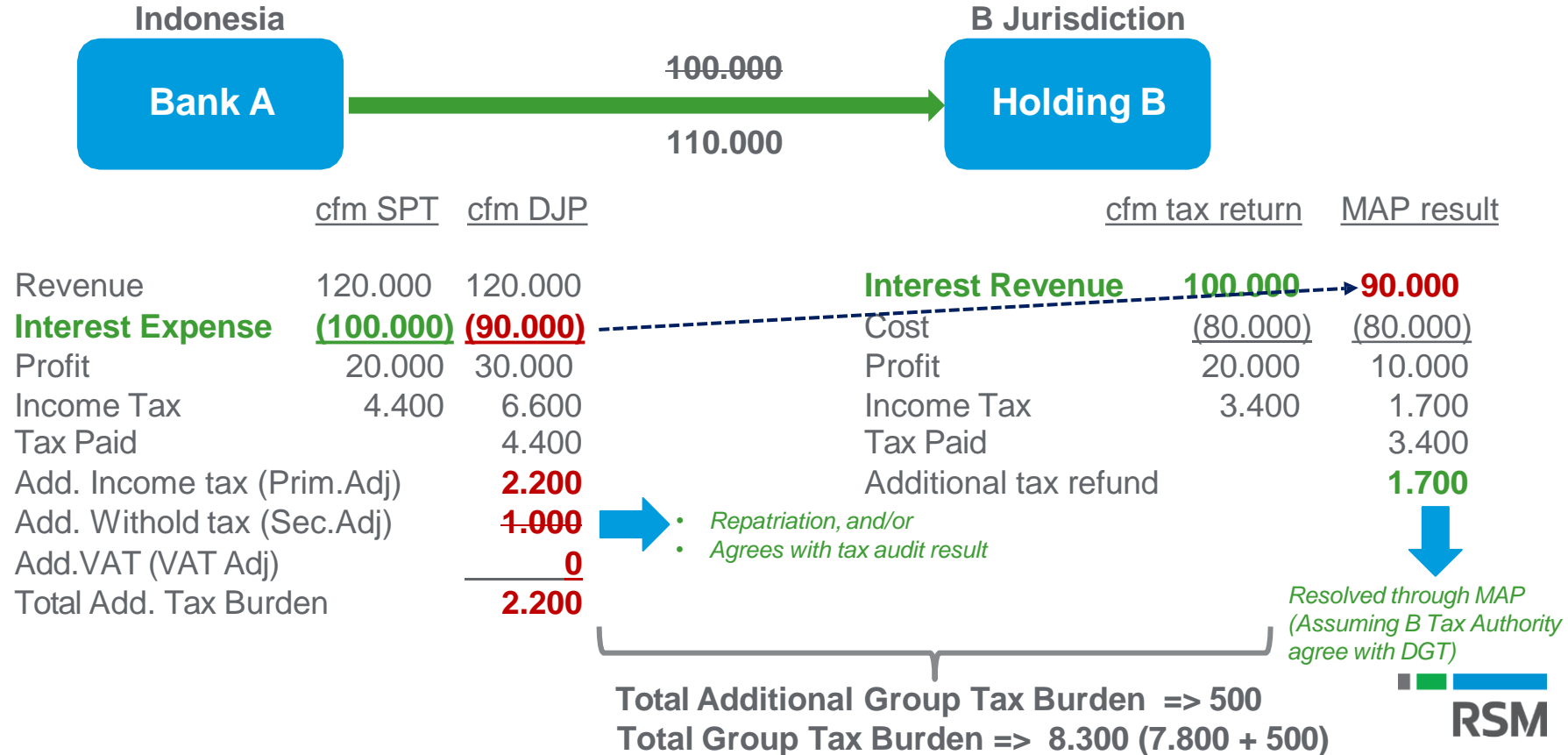
# Cross Border TP – Primary, Secondary, Corresponding Adjustment



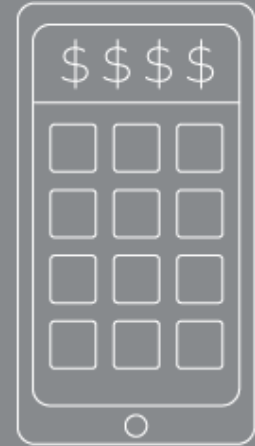
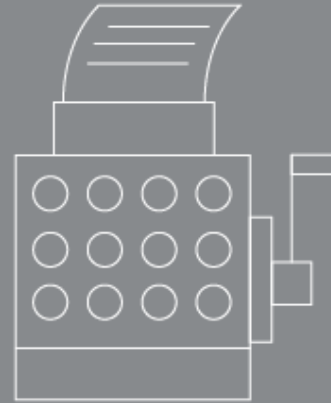
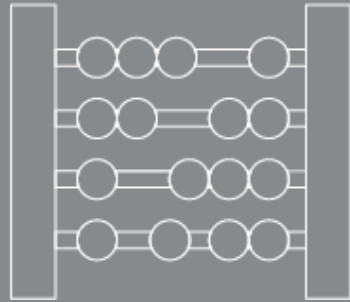
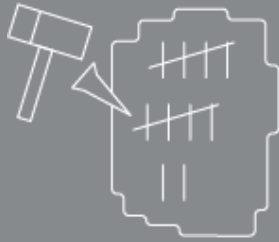
	<u>cfm SPT</u>	<u>cfm DJP</u>		<u>cfm Tax Return</u>
Revenue	120.000	120.000	<b>Interest Revenue</b>	<b>100.000</b>
<b>Interest Expense</b>	<b>(100.000)</b>	<b>(90.000)</b>	Cost	(80.000)
Profit	20.000	30.000	Profit	20.000
Income Tax	4.400	6.600	Income Tax	3.400
Tax Paid		4.400		
Add. Income tax (Prim.Adj)		<b>2.200 (10.000 x 22%)</b>		
Add. Withhold tax (Sec.Adj)		<b>1.000 (10.000 x 10%)</b>		
Add.VAT (VAT Adj)		<b>0 (10.000 x 0%)</b>	→ • <i>Not applied</i>	
Total Add. Tax Burden		<b>3.200</b>		

Total Additional Group Tax Burden => 3.200  
 Total Group Tax Burden => 11.000 (7.800 + 3.200)

# Cross Border TP – Primary, Secondary, Corresponding Adjustment



# ISU TRANSFER PRICING DALAM SEKTOR PERBANKAN





---

When a bank fails, it can cause problems for financial markets and  
the real economy  
(Swiss Financial Market Supervisory Authority)

# Hubungan Istimewa dalam PMK-172

Keadaan **ketergantungan** atau **keterikatan** satu pihak dengan pihak lainnya



disebabkan oleh



Kepemilikan atau  
penyertaan modal



Hubungankeluarga  
sedarah atau semenda



Penguasaan

Mengakibatkan pihak satu:

- **mengendalikan pihak lain; atau**
- **tidak berdiri bebas**

# Tahapan Penerapan PKKU



1 mengidentifikasi Transaksi yang Dipengaruhi Hubungan Istimewa dan Pihak Afiliasi;



2 Analisis industri



3 mengidentifikasi hubungan komersial dan/ atau keuangan antara Wajib Pajak dan Pihak Afiliasi dengan melakukan analisis atas kondisi transaksi;



4 Analisis Kesebandingan



5 Menentukan metode TP



6 Menerapkan metode TP dan harga wajar

Penerapan PKKU untuk transaksi tertentu harus disertai dengan tahapan pendahuluan

# Kondisi Transaksi

---

Ketentuan kontrak

Fungsi, aset, dan risiko

Karakteristik produk

Keadaan ekonomi

Strategi bisnis

# FAR Analysis – Characterisation for transfer pricing purposes

## Retail Banking

### Function:

- Product marketing
- Client relationship management
- Product development
- Operation & Services (Retail)
- Back Office Function

### Assets:

- Physical assets
- Marketing intangible
- IT application & platforms
- Capital

### Risks:

- Credit risk
- Market interest risk
- Forex risk
- Reputational risk

## Private Banking

### Function:

- Product marketing
- Client relationship management
- Portfolio Management & Product development
- Operation & Services (Wealth Management)
- Back Office Function

### Assets:

- Physical assets
- Marketing intangible
- IT application & platforms
- Capital

### Risks:

- Credit risk
- Market interest risk
- Forex risk
- Reputational risk

## Investment Banking

### Function:

- Product marketing
- Client relationship management
- Advisory & Product development
- Operation & Services (Structured Products)
- Back Office Function

### Assets:

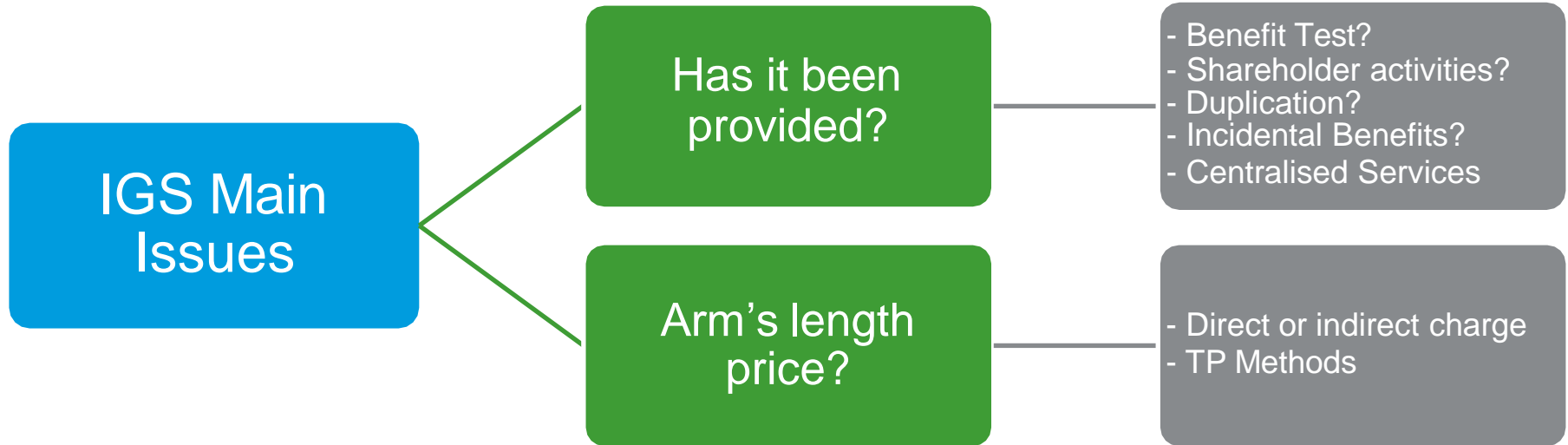
- Physical assets
- Marketing intangible
- IT application & platforms
- Capital

### Risks:

- Credit risk
- Market interest risk
- Market risk for structured product
- Forex risk
- Reputational risk

# Isu Transfer Pricing Perbankan – Intragroup Services

---

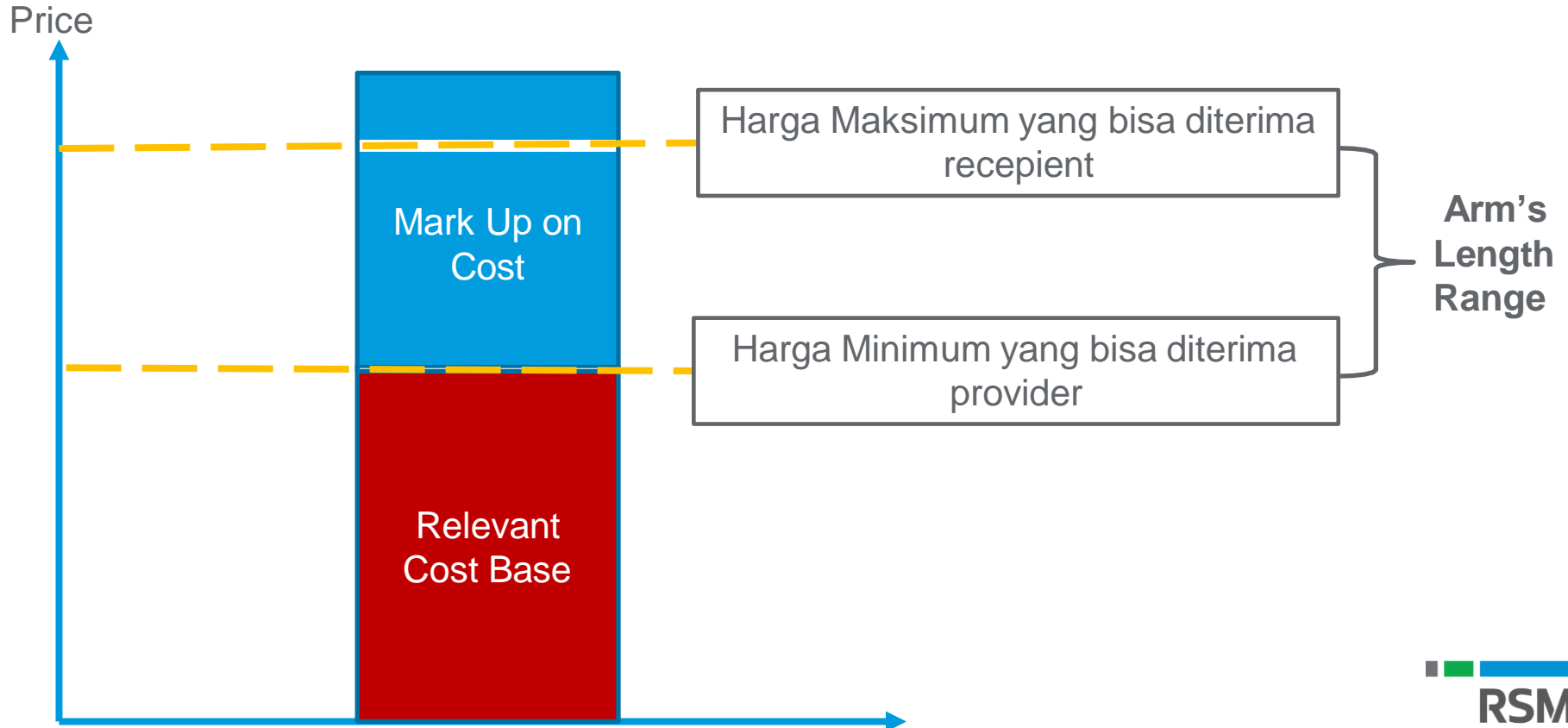


## Has it been provided - Tahapan Pendahuluan

---

- a. secara nyata telah diberikan oleh pemberi jasa dan diperoleh penerima jasa
- b. dibutuhkan oleh penerima jasa
- c. memberikan manfaat ekonomis kepada penerima jasa
- d. bukan merupakan aktivitas untuk kepentingan pemegang saham atau jenis kepemilikan lainnya yang modalnya tidak terbagi atas saham (shareholder activity)
- e. bukan merupakan aktivitas yang memberikan manfaat kepada suatu pihak semata-mata karena pihak tersebut menjadi bagian dari Grup Usaha (passive association)
- f. bukan merupakan duplikasi atas kegiatan yang telah dilaksanakan sendiri oleh Wajib Pajak
- g. bukan merupakan jasa yang memberi manfaat incidental
- h. dalam hal jasa siaga (on-call services), bukan merupakan jasa yang dapat diperoleh segera dari pihak yang independen tanpa adanya perjanjian siaga (on-call contract) terlebih dahulu.

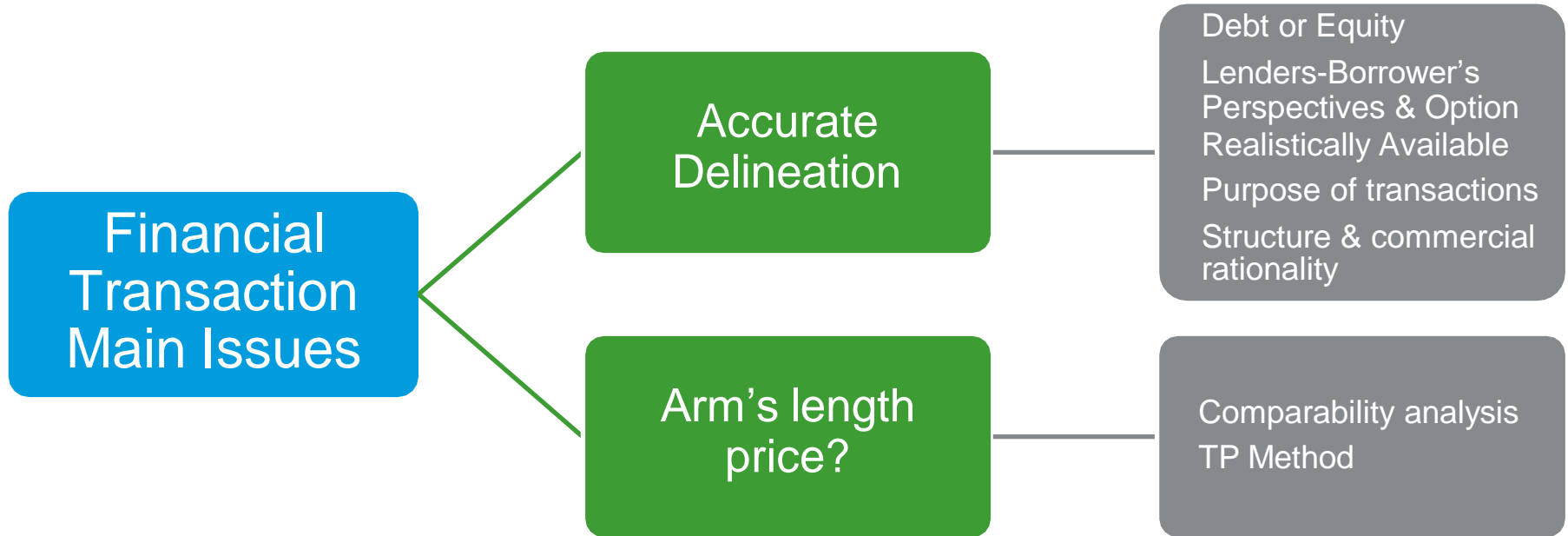
# Arm's Length Price – Analisis Kesebandingan & TP Method





# Isu Transfer Pricing Perbankan – Financial Transactions

---



# Accurate Delineation Intragroup Loan - Tahapan Pendahuluan

---

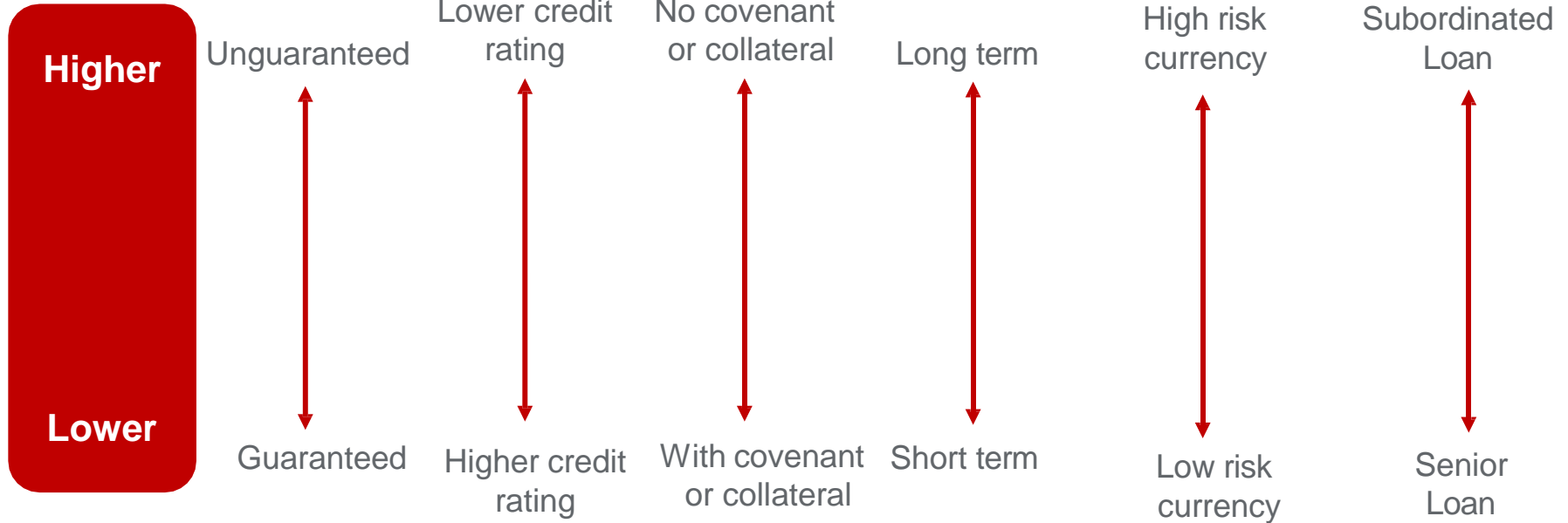
- a. sesuai dengan substansi dan keadaan sebenarnya;
- b. dibutuhkan oleh peminjam;
- c. digunakan untuk mendapatkan, menagih, dan memelihara penghasilan sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang pajak penghasilan
- d. memberikan manfaat ekonomis kepada penerima pinjaman
- e. memenuhi karakteristik pinjaman, minimal berupa:
  1. kreditur mengakui pinjaman secara ekonomis dan secara legal;
  2. adanya tanggal jatuh tempo pinjaman;
  3. adanya kewajiban untuk membayar kembali pokok pinjaman;
  4. adanya pembayaran sesuai jadwal pembayaran yang telah ditetapkan baik untuk pokok pinjaman dan imbal hasilnya
  5. pada saat pinjaman diperoleh, peminjam memiliki kemampuan untuk: a) mendapatkan pinjaman dari kreditur independen; dan b) membayar kembali pokok pinjaman dan imbal hasil pinjaman sebagaimana debitur independen
  6. didasarkan pada perjanjian pinjaman yang dibuat sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku
  7. adanya konsekuensi hukum apabila peminjam gagal dalam mengembalikan pokok pinjaman dan/atau imbal hasilnya
  8. adanya hak tagih bagi pemberi pinjaman sebagaimana kreditur independen

# Accurate Delineation Other Financial Transactions- Tahapan Pendahuluan

---

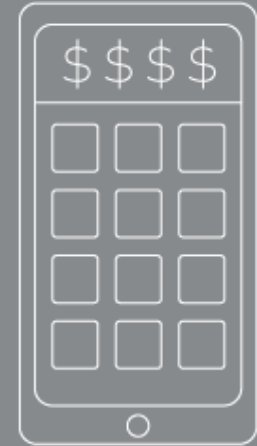
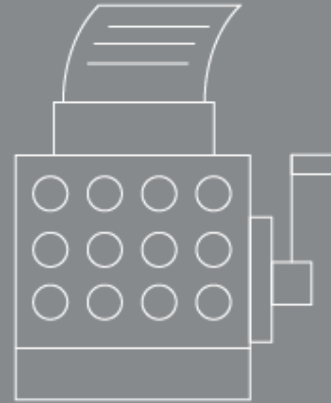
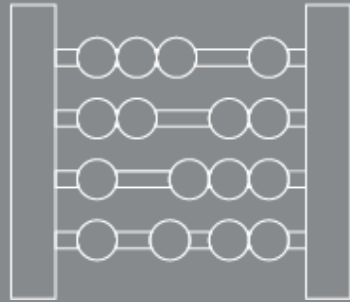
- a. kesesuaian transaksi keuangan lainnya dengan substansi dan keadaan yang sebenarnya;
- b. jenis transaksi keuangan lainnya;
- c. pengakuan secara ekonomis dan secara legal oleh para pihak yang melakukan transaksi keuangan lainnya;
- d. motif, tujuan, dan alasan ekonomis (economic rationale) transaksi keuangan lainnya; dan
- e. manfaat yang diharapkan (expected benefit) dari transaksi keuangan lainnya.

# Arm's Length Price – Analisis Kesebandingan & TP Method



The higher the risk – the higher the interest

# HOW RSM CAN ASSIST IN MITIGATE OVER TAXATION RISK

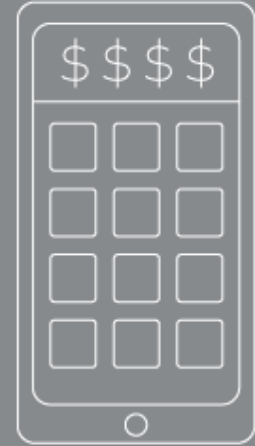
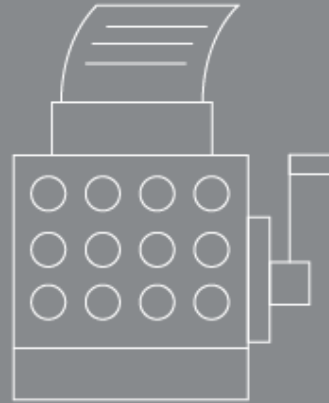
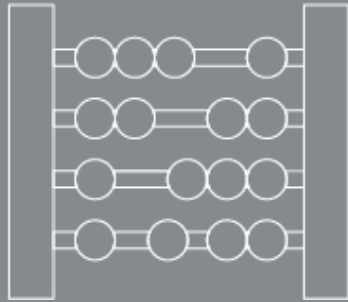
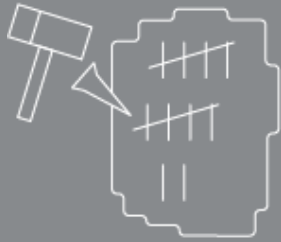


# Prepare Robust TP Documentation

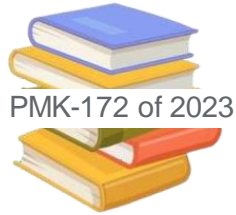
---

- TP Doc => Master file, Local file, Country-by-country Report (CbCR)
- TP Doc yang memenuhi ketentuan formal, material, tepat waktu, dan sejalan dengan kelaziman praktik bisnis => menjelaskan bahwa transaksi afiliasi merupakan transaksi yang rasional secara komersial & tidak memiliki motif penghindaran pajak
- Transfer pricing risk assessment => identifikasi transfer pricing key-risk dan memformulasikan action plan untuk memitigasi risiko tersebut.
- Dengan adanya TP Doc, DJP harus menguji penerapan ALP dalam TP Doc dan membandingkan dengan keadaan sebenarnya => pembuktian ada di pihak DJP

# ASSISTANCE IN TRANSFER PRICING DISPUTE PREVENTION & SETTLEMENT



# Some Facts in Transfer Pricing Dispute



PMK-172 of 2023

11 chapters, 75 articles, 206 pages



10 chapters, 655 pages



**Intricate Regulation & Guidelines**

6



Taxpayer

9



Tax Authority



**Different Perspectives & Approaches**

**38,76 months**

Average time to settle transfer pricing dispute case in tax court\*

**Lengthy Settlement & Uncertainty**

\*sample from 131 tax court decision related with transfer pricing cases

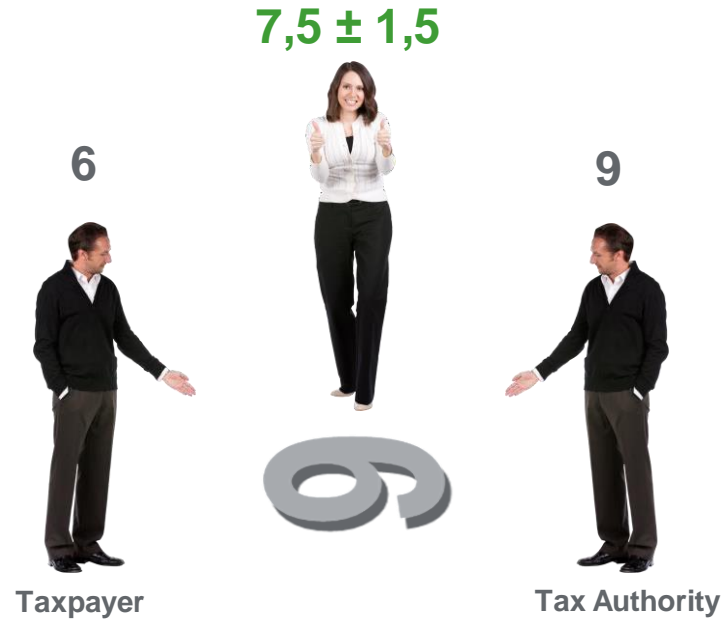


## Mencegah Sengketa melalui Advance Pricing Agreement (APA)

---

- APA dapat menjadi opsi dalam mencegah terjadinya koreksi dan sengketa transfer pricing
- Unilateral APA => Solusi untuk transaksi afiliasi local
- Bilateral & Multilateral APA => Solusi untuk transaksi *cross border*
- Periode APA => 5 tahun pajak, dapat ditambah *rollback*

# Mencegah Sengketa melalui Advance Pricing Agreement (APA)



*Roll-back*

●  
APA

APA Period (Maximum 5 years)

- Transfer pricing criteria
- Arm's length price determination in advance

# Mencegah Sengketa melalui Advance Pricing Agreement (APA)

## Pihak yang dapat mengajukan APA

Wajib Pajak Dalam Negeri (WPDN), berdasarkan:

- a. Inisiatif WPDN (APA Unilateral, APA Bilateral, atau APA Multilateral) dalam jangka waktu periode 12 bulan s.d. 6 bulan sebelum periode APA;
- b. Pemberitahuan tertulis Direktur Jenderal Pajak sehubungan permohonan APA Bilateral atau Multilateral Wajib Pajak luar negeri

## Hal yang diajukan APA

Seluruh atau sebagian **Transaksi Afiliasi** dalam dan luar negeri

## Cakupan dan periode APA yang dapat diajukan

- Paling lama 5 Tahun Pajak setelah tahun diajukannya permohonan APA;
- Pemberlakuan mundur/ Rollback (dengan persyaratan tertentu) dalam hal Wajib Pajak meminta
- APA mencakup Identitas Pihak Afiliasi, Transaksi Afiliasi yang disepakati, Metode Penentuan Harga Transfer yang digunakan, Cara penerapan Penentuan Harga Transfer yang disepakati, Asumsi Kritis, dan penentuan Harga Transfer di muka

## Syarat APA

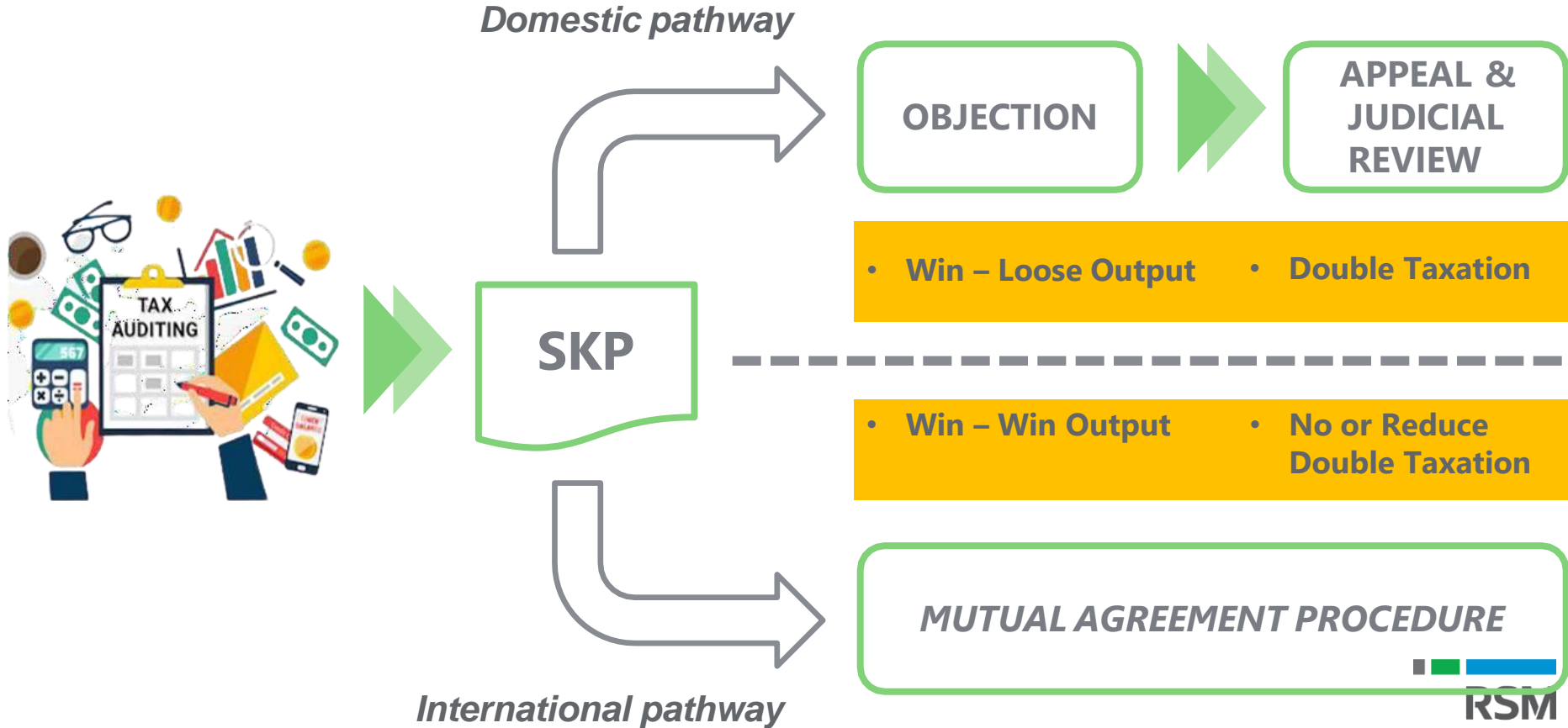
- Telah menyampaikan SPT Tahunan 3 tahun terakhir
- Diwajibkan dan telah melaksanakan kewajiban menyelenggarakan TP Doc 3 tahun terakhir
- Tidak sedang dilakukan bukper, penyidikan, penuntutan pidana, sidang pidana, atau menjalani hukuman pidana di bidang perpajakan
- Transaksi afiliasi dilaporkan dalam SPT Tahunan
- Usulan penentuan Harga Transfer tidak menyebabkan laba operasi menjadi lebih kecil

# Mencegah Sengketa melalui Advance Pricing Agreement (APA)



Apabila terdapat sanksi administratif akibat pembetulan akibat APA => sanksi dihapuskan

# Penyelesaian Sengketa dengan Mutual Agreement Procedure (MAP)



# Penyelesaian Sengketa dengan Mutual Agreement Procedure (MAP)



## Indonesian Taxpayers

- TP Adjustment or treatment not in accordance with treaty provisions

## DGT

Following up MAP request, bilateral or multilateral APA by Indonesian taxpayer



## Treaty Partner

As regulated in treaty provisions

# Penyelesaian Sengketa dengan Mutual Agreement Procedure (MAP)



# Questions and answers?





## DISCLAIMER

Isi materi ini hanya untuk tujuan informasi umum saja.  
Informasi ini bukan nasihat dan/atau saran,  
tidak mencerminkan keadaan secara khusus/spesifik yang mungkin berlaku bagi Anda,  
dan oleh karena itu tidak boleh digunakan sebagai pengganti nasihat dan/atau  
saran profesional.

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

The RSM logo consists of a blue horizontal bar above the letters 'RSM' in a bold, white, sans-serif font.

## RSM INDONESIA

Plaza ASIA Level 10,  
Jl. Jend. Sudirman Kav.59  
Jakarta 12190 Indonesia

T: +62 21 5140 1340

E: [inquiry@rsm.id](mailto:inquiry@rsm.id)

### Surabaya Office

Pakuwon Center Tower, Tunjungan Plaza 5, 11th Floor  
Unit 06, Jl Embong Malang No 1-3-5, Surabaya 60261

P: +62 31 3597 5222

E: [inquiry@rsm.id](mailto:inquiry@rsm.id)

[rsm.id](http://rsm.id)

KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan is a member of the RSM network. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

The network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 50 Cannon Street, London EC4N 6JJ. The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM Indonesia, 2024