

# TaxFlash

May 2026 / No. 09

## Page 1

Stricter rule for preliminary tax refund

## 사전 세금환급에 대한 강화된 규정

재무부(MoF)는 2026년 4월 30일, 세액 초과 환급의 사전 환급 절차와 관련된 기존 재무부 규정(PMKs<sup>2</sup>) 들을 폐지하기 위하여 PMK-28<sup>1</sup>을 공포하였습니다.

사전 세금환급은 다음과 같은 납세자에게 적용됩니다:

1. 특정 요건 충족 납세자(일명 *Golden Taxpayer*).
2. 소액 환급 납세자(일명 *Low Refund-Value Taxpayer*).
3. 저위험 부가가치세(VAT) 과세사업자(일명 *Low-Risk Taxpayer*).

각 범주에 대한 상세 내용은 [TaxFlash No. 05/2018](#), [TaxFlash No. 14/2019](#), [TaxFlash No. 04/2022](#), and [TaxFlash No. 06/2025](#)를 참고하시기 바랍니다.

PMK-28은 적격 요건을 더욱 강화하는 한편, 행정 절차에 대해서도 보다 구체적인 규정을 제시하고 있습니다. 주요 변경 사항은 아래와 같습니다.

### 1. *Golden Taxpayers*

*Golden Taxpayer*로 분류되는 납세자는 소득세 및/또는 부가가치세의 초과 납부액에 대한 사전 환급을 받을 수 있습니다. 해당 지위는 국세청장(DGT)에 의해 결정되며, 다음 요건을 충족하는 납세자에게 적용됩니다:

- a. 세무신고를 지속적으로 기한 내에 성실히 제출할 것,
- b. 분할납부 또는 납부유예가 승인된 경우를 제외하고, 미납 세액이 없을 것.

1. MoF Regulation No. 28 Year 2026 (PMK-28) dated 30 April 2026 and effective from 1 May 2026

2. MoF Regulation No. 39/PMK.03/2018 as lastly amended by MoF Regulation No. 119 Year 2024 (previous PMKs)

- c. 3개년 연속으로 적정의견(*unqualified opinion*)을 받은 감사 재무제표를 유지하고, 다음 요건을 충족하여야 합니다:
- 해당 재무제표는 Golden Taxpayer로 지정되기 이전에 제출된 연간 소득세 신고서(*Annual Income Tax Return, AITR*)에 첨부되어야 합니다. (*penetapan Wajib Pajak dengan kriteria tertentu*)
  - 적정의견을 받아야 하며(즉, 설명문단이 포함된 적정의견은 제외) – 신규
  - 회계 오류 또는 데이터 조작으로 인한 재작성 재무제표가 아니어야 하며, 이에 대한 준수 사실은 납세자가 발급하는 재무제표 요건 충족 확인서(*Surat Pernyataan Pemenuhan Kriteria Laporan Keuangan dari Wajib Pajak / SPPKLKWP*)로 입증되어야 합니다. – 신규
  - 지정 전 3개월 이내에 과세 이익 또는 손실 데이터에 대한 세무당국의 확인 요청이 있는 경우, 관련 세법에 따라 적절히 대응이 완료되어야 합니다. – 신규
  - 직전 3개 사업연도에 대한 세무조사를 통한 조정금액은 5%를 초과하지 않아야 하며, 해당 조정은 납세자가 동의하였거나 최종적·확정적 효력을 가져야 합니다. – 신규
  - 재무제표를 감사하는 공인회계사는 현행 규정상 5년 감사업무 수행 제한 규정을 준수하여야 하며, 이에 대해서도 SPPKLKWP로 입증되어야 합니다. – 신규
- d. *Golden Taxpayer*로 지정되기 전 5년 동안 납세자로 등록되어 있어야 하며, 확정적이고 법적 구속력이 있는 법원 판결에 따라 조세범죄로 유죄 판결을 받은 사실이 없어야 합니다.

상기 요건을 충족하지 못하는 경우, *Golden Taxpayer* 지정은 취소됩니다.

*Golden Taxpayer*로 지정받기 위해서는 납세자 포털(*Taxpayer Portal*)을 통해 전자적으로 국세청(DGT)에 신청서를 제출하여야 하며, 제출 기한은 1월 10일까지입니다. 신청서 접수 후, 국세청은 관련 요건 충족 여부를 검토하여 승인 결정문 또는 서면 반려 통지서를 발급하게 되며, 해당 결정은 신청서 접수일로부터 30영업일 이내(기존 1개월에서 약 1.5개월로 연장)에 이루어져야 합니다.

## 2. 소액 환급 납세자

PMK-28은 소액 환급 납세자에 해당하는 기준을 다음과 같이 개정하였습니다:

- a. 사업 또는 프리랜서 활동이 없는 개인 납세자로서, 세액 초과 납부가 발생한 연간 소득세 신고서(AITR)를 제출한 경우
- b. 사업 또는 프리랜서 활동이 있는 개인 납세자로서, 과세연도의 일부 또는 전체 기간에 대해 최대 IDR 1 billion까지의 세액 초과 납부가 발생한 AITR를 제출한 경우
- c. 연간 총매출액이 IDR 0 초과 IDR 500 billion 이하인 법인 납세자로서, 과세연도의 일부 또는 전체 기간에 대해 최대 IDR 10 billion까지의 세액 초과 납부가 발생한 AITR를 제출한 경우
- d. 부가가치세 과세사업자(PKP)로서, 과세기간 중 IDR 0 초과 IDR 42 billion 이하의 과세 공급 실적을 보유하고, 최대 IDR 10 billion의 세액 초과 납부가 발생한 월간 부가가치세 신고서를 제출한 경우 (중전 IDR 50 billion에서 하향 조정)

PMK는 과세사업자(PKP)가 과세 대상 공급을 전혀 수행하지 않은 경우(즉, 아직 생산 전 단계에 있는 경우), 비록 해당 과세기간 동안 부가가치세 신고서에 기재된 초과 납부세액이 상기 d)항에서 규정된 과세표준 및 환급 한도 기준을 초과하지 않더라도, 본 제도를 적용받을 수 없음을 명확히 하고 있습니다.

#### PKP에 대한 추가 요건

PMK-28은 또한 환급금액이 적은 PKP가 신청하는 사전 환급에 대해, *Golden Taxpayer* 및 저위험 PKP와 유사하게 국세청(DGT)의 검토(심사)를 받아야 한다는 요건을 신설하였습니다.

해당 추가 요건은 1월부터 11월까지의 과세기간에 대한 환급 신청에 적용되며, PKP는 다음 중 하나 이상의 활동을 수행하여야 합니다:

- a. 수출 활동;
- b. 부가가치세 원천징수자(VAT Collector)에 대한 재화 및/또는 용역 공급
- c. 부가가치세가 징수되지 않는 재화 및/또는 용역 공급

### 3. 저위험 부가가치세 과세사업자

본 *TaxFlash*에서 논의되는 세 번째 납세자 유형은 저위험 부가가치세 과세사업자(Low-risk PKP)입니다. 여기서의 저위험 PKP란, 일정한 활동을 영위하며 각 과세기간별로 사전 환급 대상이 되는 납세자를 의미합니다.

저위험 PKP에는 다음이 포함됩니다:

- a. 인도네시아 증권거래소에 상장된 기업,
- b. 국영기업(SOE) 및 지방정부 소유 기업,
- c. 주요 관세 파트너로 지정된 PKP,
- d. 수출입 안전관리 우수업체 지위를 보유한 PKP,
- e. 상기 a~d에 해당하지 않는 제조업자 또는 생산자로서 생산활동을 수행할 수 있는 사업장을 보유한 자,
- f. 특정 의약품 도매업자,
- g. 특정 의료기기 유통업자,
- h. 국영기업이 직접 50%를 초과하여 지분을 보유하고 있으며, 재무제표가 모회사와 연결되는 기업.

PMK-28은 환급금액이 적은 PKP의 사전 환급 신청이 소액 환급 납세자 범주에 따라 처리되며, 저위험 PKP 범주에서는 제외됨을 명확히 규정하고 있습니다.

총전 규정과 동일하게, 저위험 PKP는 다음의 활동을 수행하여야 합니다.

- a. 수출 활동,
- b. 부가가치세 원천징수자(VAT Collector)에 대한 재화 및/또는 용역 공급,
- c. 부가가치세가 징수되지 않는 재화 및/또는 용역 공급.

사전 환급이 신청된 과세기간(사업연도 말 포함) 동안, 상기 활동은 다음 항목의 총 금액 중 최소 80% 이상을 차지하여야 합니다:

- a. 면세 대상 재화·용역 및/또는 비과세 재화·용역의 공급을 제외한 과세 대상 재화·용역 공급,
- b. 수출 활동.

PMK-28은 또한 저위험 PKP가 최근 12개월 내 월간 부가가치세 신고서 제출이 지연된 경우, 해당 저위험 PKP 자격이 박탈됨을 추가로 규정하고 있습니다.

#### 4. 기타 규정

- a. *Golden Taxpayer*가 동시에 저위험 납세자(*Low-Risk Taxpayer*)에 해당하고 부가가치세 신고서와 함께 사전 환급을 신청하는 경우, 적용되는 절차는 과세기간에 따라 다음과 같이 구분됩니다:
- 1월부터 11월까지의 과세기간: 저위험 납세자에 대한 규정 적용
  - 12월 과세기간: *Golden Taxpayer*에 대한 규정 적용
- b. 개인 납세자가 제출한 연간 소득세 신고서(AITR)에 세액 초과 납부가 기재되어 있더라도, 해당 초과 납부가 실질적인 세액 초과 납부에 해당하지 않는 경우에는 사전 환급 신청으로 인정되지 않습니다. 이와 같이 환급이 인정되지 않는 초과 납부에는 다음이 포함됩니다:
- 국세청 행정 시스템상의 반올림 차이로 인한 경우,
  - 정부 부담 소득세로 인한 경우,
  - 신고 오류(예: 제21조 소득세를 잘못 포함, 부적절한 세액공제 신청[최종세를 비최종소득과 상계한 경우 포함], 신고 소득과 세액공제 간 불일치 등)로 인한 경우.

상기 AITR의 경우:

- 환급 신청을 할 수 없으며,
  - 세무당국은 환급을 위한 검토 또는 조사를 실시하지 않고,
  - 납세자에게 세액 초과 납부가 존재하지 않음을 확인하는 통지를 발송하게 됩니다.
- c. 국세청(DGT)은 납세자가 사전 증거 조사(*Pemeriksaan Bukti Permulaan*) 또는 조세범죄 수사(*Penyidikan tindak pidana di bidang perpajakan*)의 대상이 되었다는 정보가 있는 경우, 환급금 지급 명령서(*Surat Perintah Membayar Kelebihan Pajak/SPMKP*)가 아직 발급되지 않았을 때에는 사전 환급 승인서(*Surat Keputusan Pengembalian Pendahuluan Kelebihan Pajak/SKPPKP*)를 철회할 수 있습니다. 다만, SKPPKP에 따라 이미 세액 환급 결정서(*Surat Keputusan Pengembalian Kelebihan Pembayaran Pajak/SKPKPP*)가 발급된 경우에는, SKPPKP의 철회는 SKPKPP의 취소를 동반하여야 합니다.

#### 5. 경과 규정

PMK-28이 시행됨에 따라(즉, 2026년 5월 1일부로):

- 기존 규정에 따라 부여된 모든 *Golden Taxpayer* 지정은 취소됩니다,
- 해당 납세자는 2026년 6월 1일부터 10일까지(또는 통상적인 신청 기한 내)에 재신청할 수 있으며, PMK-28의 새로운 요건을 충족하는 경우 신청서 제출일로부터 30영업일 이내(약 1.5개월)에 재심사가 이루어집니다,
- 2026년 5월 1일 이전에 *Golden Taxpayer*가 제출한 사전 환급 신청 중 SPMKP가 아직 발급되지 않은 건은 PMK-28에 따라 처리됩니다,
- 2026년 5월 1일 이전에 소액 환급 납세자 및 저위험 납세자가 제출한 진행 중인 신청 건은 기존 규정에 따라 계속 처리됩니다.

## Your PwC Indonesia contacts

<b>Abdullah Azis</b> <a href="mailto:abdullah.azis@pwc.com">abdullah.azis@pwc.com</a>	<b>Gerardus Mahendra</b> <a href="mailto:gerardus.mahendra@pwc.com">gerardus.mahendra@pwc.com</a>	<b>Raemon Utama</b> <a href="mailto:raemon.utama@pwc.com">raemon.utama@pwc.com</a>
<b>Adi Poernomo</b> <a href="mailto:adi.poernomo-c@pwc.com">adi.poernomo-c@pwc.com</a>	<b>Hasan Chandra</b> <a href="mailto:hasan.chandra@pwc.com">hasan.chandra@pwc.com</a>	<b>Raka Putra</b> <a href="mailto:raka.putra@pwc.com">raka.putra@pwc.com</a>
<b>Adi Pratikto</b> <a href="mailto:adi.pratikto@pwc.com">adi.pratikto@pwc.com</a>	<b>Hendra Lie</b> <a href="mailto:hendra.lie@pwc.com">hendra.lie@pwc.com</a>	<b>Riyadi</b> <a href="mailto:riyadi.riyadi-c@pwc.com">riyadi.riyadi-c@pwc.com</a>
<b>Adrian Hanif</b> <a href="mailto:adrian.hanif@pwc.com">adrian.hanif@pwc.com</a>	<b>Hisni Jesica</b> <a href="mailto:hisni.j.jesica@pwc.com">hisni.j.jesica@pwc.com</a>	<b>Runi Tusita</b> <a href="mailto:runi.tusita@pwc.com">runi.tusita@pwc.com</a>
<b>Alexander Lukito</b> <a href="mailto:alexander.lukito@pwc.com">alexander.lukito@pwc.com</a>	<b>Hyang Augustiana</b> <a href="mailto:hyang.augustiana@pwc.com">hyang.augustiana@pwc.com</a>	<b>Ryuji Sugawara</b> <a href="mailto:ryuji.sugawara@pwc.com">ryuji.sugawara@pwc.com</a>
<b>Aman Santosa</b> <a href="mailto:aman.santosa-c@pwc.com">aman.santosa-c@pwc.com</a>	<b>Irene Satyanagara</b> <a href="mailto:irene.satyanagara@pwc.com">irene.satyanagara@pwc.com</a>	<b>Sukma Alam</b> <a href="mailto:sukma.alam-c@pwc.com">sukma.alam-c@pwc.com</a>
<b>Andrias Hendrik</b> <a href="mailto:andrias.hendrik@pwc.com">andrias.hendrik@pwc.com</a>	<b>Kianwei Chong</b> <a href="mailto:kianwei.chong@pwc.com">kianwei.chong@pwc.com</a>	<b>Surendro Supriyadi</b> <a href="mailto:surendro.supriyadi-c@pwc.com">surendro.supriyadi-c@pwc.com</a>
<b>Angeline</b> <a href="mailto:angeline.angeline@pwc.com">angeline.angeline@pwc.com</a>	<b>Lukman Budiman</b> <a href="mailto:lukman.budiman@pwc.com">lukman.budiman@pwc.com</a>	<b>Susetiyo Putranto</b> <a href="mailto:susetiyo.putranto@pwc.com">susetiyo.putranto@pwc.com</a>
<b>Angga Wardhani</b> <a href="mailto:angga.w.wardhani@pwc.com">angga.w.wardhani@pwc.com</a>	<b>Made Natawidnyana</b> <a href="mailto:made.natawidnyana@pwc.com">made.natawidnyana@pwc.com</a>	<b>Sutrisno Ali</b> <a href="mailto:sutrisno.ali-c@pwc.com">sutrisno.ali-c@pwc.com</a>
<b>Anton Manik</b> <a href="mailto:anton.a.manik@pwc.com">anton.a.manik@pwc.com</a>	<b>Margie Margaret</b> <a href="mailto:margie.margaret@pwc.com">margie.margaret@pwc.com</a>	<b>Suyanti Halim</b> <a href="mailto:suyanti.halim@pwc.com">suyanti.halim@pwc.com</a>
<b>Antonius Sanyojaya</b> <a href="mailto:antonius.sanyojaya@pwc.com">antonius.sanyojaya@pwc.com</a>	<b>Marlina Kamal</b> <a href="mailto:marlina.kamal@pwc.com">marlina.kamal@pwc.com</a>	<b>Tjen She Siung</b> <a href="mailto:tjen.she.siung@pwc.com">tjen.she.siung@pwc.com</a>
<b>Avinash Rao</b> <a href="mailto:a.rao@pwc.com">a.rao@pwc.com</a>	<b>Nicholas Sugito</b> <a href="mailto:nicholas.sugito@pwc.com">nicholas.sugito@pwc.com</a>	<b>Turino Suyatman</b> <a href="mailto:turino.suyatman@pwc.com">turino.suyatman@pwc.com</a>
<b>Ay Tjhing Phan</b> <a href="mailto:ay.tjhing.phan@pwc.com">ay.tjhing.phan@pwc.com</a>	<b>Nikolas Handradjid</b> <a href="mailto:nikolas.handradjid@pwc.com">nikolas.handradjid@pwc.com</a>	<b>William Christopher</b> <a href="mailto:william.christopher@pwc.com">william.christopher@pwc.com</a>
<b>Brian Arnold</b> <a href="mailto:brian.arnold@pwc.com">brian.arnold@pwc.com</a>	<b>Novie Mulyono</b> <a href="mailto:novie.mulyono@pwc.com">novie.mulyono@pwc.com</a>	<b>Yessy Anggraini</b> <a href="mailto:yessy.anggraini@pwc.com">yessy.anggraini@pwc.com</a>
<b>Dexter Pagayonan</b> <a href="mailto:dexter.pagayonan@pwc.com">dexter.pagayonan@pwc.com</a>	<b>Oki Octabiyanto</b> <a href="mailto:oki.octabiyanto@pwc.com">oki.octabiyanto@pwc.com</a>	<b>Yuliana Kurniadjaja</b> <a href="mailto:yuliana.kurniadjaja@pwc.com">yuliana.kurniadjaja@pwc.com</a>
<b>Enna Budiman</b> <a href="mailto:enna.budiman@pwc.com">enna.budiman@pwc.com</a>	<b>Omar Abdulkadir</b> <a href="mailto:omar.abdulkadir@pwc.com">omar.abdulkadir@pwc.com</a>	<b>Yunita Wahadaniah</b> <a href="mailto:yunita.wahadaniah@pwc.com">yunita.wahadaniah@pwc.com</a>
<b>Esa Perdana</b> <a href="mailto:esa.perdana@pwc.com">esa.perdana@pwc.com</a>	<b>Otto Sumaryoto</b> <a href="mailto:otto.sumaryoto@pwc.com">otto.sumaryoto@pwc.com</a>	
<b>Gadis Nurhidayah</b> <a href="mailto:gadis.nurhidayah@pwc.com">gadis.nurhidayah@pwc.com</a>	<b>Peter Hohtoulas</b> <a href="mailto:peter.hohtoulas@pwc.com">peter.hohtoulas@pwc.com</a>	

[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.

© 2026 PwC Tax Indonesia. 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.