



An update on bad debt provision calculation for financial institutions <sup>P1</sup>

## 금융 기관의 대손충당금 계산에 대한 업데이트

2024년 10월 18일, 재무부 장관("MoF")은 특정 금융 기관의 대손충당금에 관한 이전 규정<sup>1</sup>을 업데이트하기 위해 PMK-74<sup>2</sup>를 발표하였으며, 이는 2024 회계연도부터 적용됩니다. 해당 개정사항은 아래 표에 나열된 바와 같이 은행 및 기타 금융 회사, 옵션 권리를 보유한 금융리스 회사, 소비자 금융 회사 및 팩토링 회사에 적용됩니다. 보험 회사, 예금 보험 공사, 광업 회사, 임업 회사 및 산업 폐기물 충당금에 대한 규정은 기존 규정을 적용합니다.

해당 금융 기관의 대손충당금에 대한 세무 조정을 다루는 일반 규정은 동일하게 유지됩니다. PMK-74는 손금산입이 가능한 대손충당금 계산 방법을 수정하고 몇 가지 측면에 대해 더 자세히 설명하고 있습니다. 규정의 주요 변경사항은 아래와 같습니다.

### 대손충당금 잔액을 계산하는데 적용되는 한도

PMK-74에 따르면 대손충당금 잔액의 허용 한도는 단계별 방법(양호, 불량, 매우 불량) 또는 회수 가능성 방법(정상, 요주의, 표준이하, 의심, 회수 불능)에 따라 계산할 수 있습니다.

각 해당 금융 기관에 대한 비율은 다음과 같습니다:

<sup>1</sup> MoF Regulation No.81/PMK.03/2009 as lastly amended by MoF Regulation No.219/PMK.011/2012

<sup>2</sup> MoF Regulation No.74 Year 2024 ("PMK-74") dated and effective from 18 October 2024

Financial Institution	Staging method			Collectability method						
	Good	Not good	Poor	Current	Special mention	Sub Standard	Doubtful	Loss		
Banks	1.4%	23%	71%							
Finance lease with option										
Consumer finance										
Factoring										
PT Perusahaan Pengelola Aset ("PPA")										
Financing										
Venture capital										
Infrastructure financing										
PT Permodalan Nasional Madani ("PNM")										
PT Sarana Multi Infrastruktur ("SMI")										
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia ("LPEI")										
PT Sarana Multigriya Finansial ("SMF")										
Perusahaan Pergadaian							1%	5%*	15%*	50%*
Micro Financial Insitution										
Bank Perekonomian Rakyat				0.5%	3%*	10%*	50%*	100%*		
Koperasi Simpan Pinjam				0.5%		10%*	50%*	100%*		
Banks - Sharia				1%	5%*	15%*	50%*	100%*		
LPEI - Sharia										
Finance lease with option - Sharia										
Consumer finance - Sharia										
Factoring - Sharia										
Financing - Sharia				1%*	5%*	15%*	50%*	100%*		
Venture capital - Sharia										
Infrastructure financing - Sharia										
PNM - Sharia										
SMI - Sharia										
SMF - Sharia				0%	5%*	15%*	50%*	100%*		

\* After deducting collateral

계산 기준과 관련하여 주목할 만한 변경 사항은 다음과 같습니다:

- 재무제표상에 계상된 대여금 금액이 대손충당금 계산의 기준 금액에 해당합니다. 이전 규정에서는 금융 기관이 제공한 대출의 미상환 원금이 기준 금액에 해당하여 현행 회계 기준에 따라 작성된 재무제표상 대여금 금액과 차이가 발생하였습니다.
- 담보(해당되는 경우)는 납세자의 평가액 기준으로 유동 자산의 경우 100%, 기타 자산의 경우 75%로 설정됩니다. 만약 납세자가 금융감독기구(Otoritas Jasa Keuangan/"OJK")에 담보 보고 의무가 있는 경우, 평가금액은 OJK 보고서를 기준으로 합니다. 기존에는 앞서 설명된 비율이 최대 한도로 사용되었으며, 평가금액은 담보 가치(어떤 평가에서 비롯된 것인지 명확하지 않음) 또는 감정평가회사 평가 금액을 기준으로 하였습니다.
- 본 규정은 각 범주에 해당하는 담보 유형을 다음과 같이 명시하고 있습니다.
  - ✓ 유동자산
    - 예금, 정기 예금, 당좌 예금, 보증금, 외국 지폐;

- 중앙은행(BI) 증서 및 정부 채권, 샤리아 기반 채권 및 BI 또는 정부가 발행한 모든 증권;
- 투자 등급 정부 증권(인도네시아 또는 외국);
- 귀금속
- ✓ 기타 자산
  - 상장 증권 또는 OJK에 등록된 증권 평가 기관의 투자 등급 증권;
  - 소유권 증서가 있는 토지 및/또는 건물(관습에 따른 토지 인정서 포함);
  - 기계 또는 전자 제품;
  - 20m<sup>3</sup> 이상의 항공기 또는 선박;
  - 자동차, 중장비 또는 재고;
  - 참고 증권

### 세무 조정 목적을 위한 계산

소득세법에 따르면 특정 금융 기관(샤리아 기반 금융 기관 포함)은 재무부 규정(Peraturan Menteri Keuangan/"PMK")에 따라 정해진 한도 내에서 대손상각비를 손금으로 산입할 수 있습니다.

이전 규정과 마찬가지로, PMK는 세무 목적 상 대손충당금의 기초 및 기말 잔액을 계산하는데 허용되는 한도를 제공합니다. 실제 발생한 (자격 요건을 갖춘) 대손상각을 고려한 후 대손충당금 잔액의 변동(증가/감소)은 허용 가능한 대손충당금 비용을 구성하게 됩니다. 해당 금액과 회계상 대손충당금 금액의 차이에 따라 손금산입 또는 손금불산입의 세무 조정이 필요합니다.

PMK-74에 따르면 세무 목적상 허용되는 대손충당금 한도는 회계상 충당금과 각 하위 범주에 따른 세무상 한도금액 중 더 낮은 금액을 적용합니다. 예시는 다음과 같습니다:

Loan category based on staging method	Loan recorded amount (in IDR mn)	Commercial provision (in IDR mn)	Tax limit		Allowable provision for tax purposes (in IDR mn)
			%	Amount (in IDR mn)	
Good	745,000	<b>3,700</b>	1.4%	10,430	3,700
Not good	87,000	23,000	23%	<b>20,010</b>	20,010
Poor	23,000	<b>11,500</b>	71%	16,330	11,500
Total					<b>35,210</b>

PMK-74는 또한 손금 요건을 충족하지 않는 대손상각은 충당금의 기초 잔액 계산에 사용될 수 없으며, 더 이상 충당금의 기말 잔액 계산의 기초로 사용할 수 없다고 설명하고 있습니다.

## 경과 규정

기존 지방은행(Bank Perkreditan Rakyat) 및 샤리아 은행(Bank Pembiayaan Rakyat Syariah)은 해당 규정을 사용하여 대손충당금을 계산할 수 있습니다.

특히 2024 회계연도 충당금 계산에 대한 규정은 다음과 같습니다:

- 대손충당금의 기초 잔액과 기말 잔액 모두 해당 규정을 통해 계산됩니다.
- 해당 규정을 사용하여 계산한 2024 회계연도 기초 잔액과 이전 규정을 사용하여 계산한 2023 회계연도 기말 잔액의 차이는 다음과 같이 처리됩니다:
  - ✓ 2024 회계연도 기초 잔액이 2023 회계연도 기말 잔액보다 높으면, 그 차액은 2024 회계연도 및/또는 2025 회계연도에 공제 가능한 비용으로 반영됩니다.
  - ✓ 2024 회계연도 기초 잔액이 2023 회계연도 기말 잔액보다 낮으면, 그 차액은 2024 회계연도에 과세대상 소득으로 반영됩니다.

## 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

**Hisni Jesica**  
[hisni.j.jesica@pwc.com](mailto:hisni.j.jesica@pwc.com)

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

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

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

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

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

**Irene Satyanagara**  
[irene.satyanagara@pwc.com](mailto:irene.satyanagara@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)

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

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

**Angeline**  
[angeline.angeline@pwc.com](mailto:angeline.angeline@pwc.com)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Novie Mulyono**  
[novie.mulyono@pwc.com](mailto:novie.mulyono@pwc.com)

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

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

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

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

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

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

© 2024 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.

