



Aspek Perpajakan Transaksi e-Commerce

© 2015: Tim E-Commerce - Direktorat Jenderal Pajak

Dilarang mendistribusikan, menggandakan, memfotokopi, mencetak, mereproduksi,
dan/atau mempublikasikan materi ini tanpa izin tertulis dari Tim E-Commerce DJP

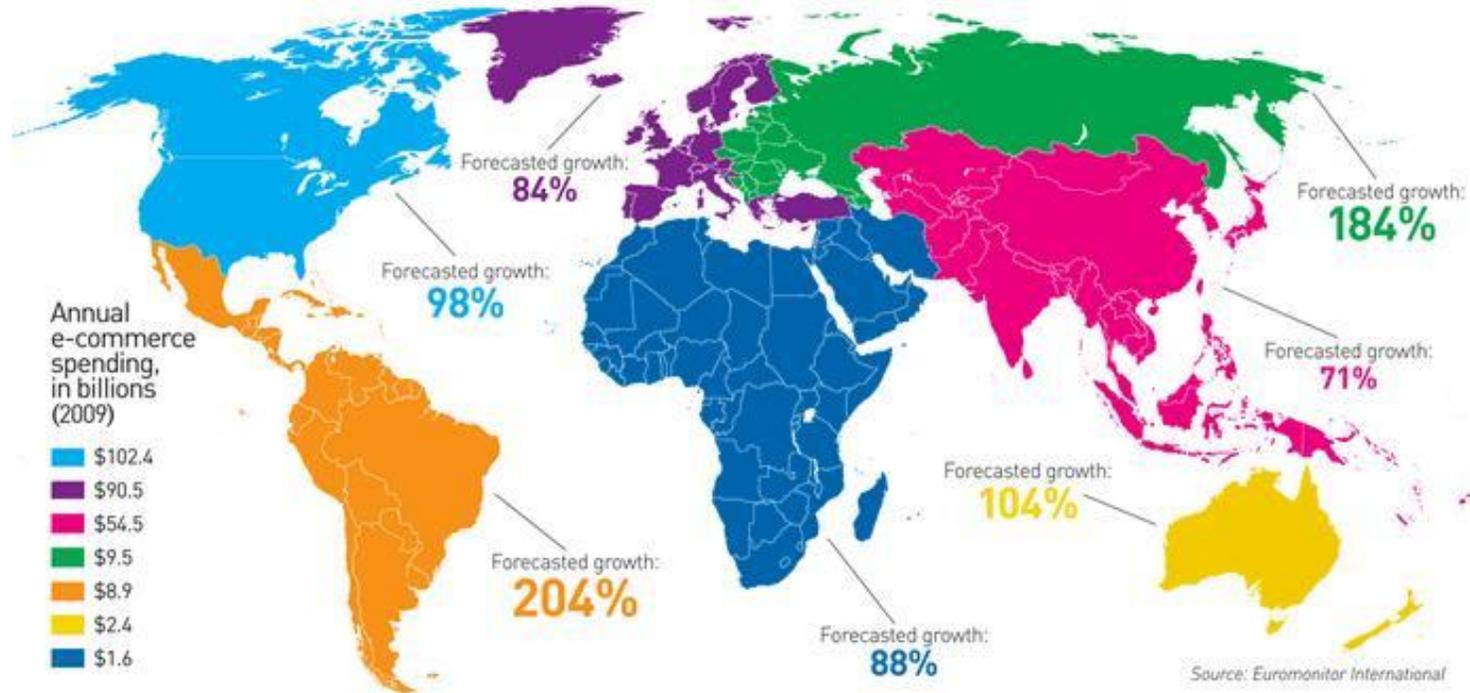
Definisi

e-Commerce adalah perdagangan barang dan/atau jasa yang dilakukan oleh pelaku usaha dan konsumen melalui sistem elektronik
(SE-62/PJ/2013)



“commercial transactions occurring over open networks, such as the Internet. Both business-to-business and business-to-consumer transactions are included” (OECD, 2003).

Potensi e-Commerce Dunia



146 | INC. | DECEMBER 2010/JANUARY 2011

	2010	2014
North America	\$102.4 billions	\$202.8 billions
Western Europe	\$90.5 billions	\$166.5 billions
Asia-Pacific	\$54.5 billions	\$93.2 billions
Eastern Europe & Russia	\$9.5 billions	\$27.0 billions
Latin America	\$8.9 billions	\$27.1 billions
Australia	\$2.4 billions	\$4.9 billions
Africa & The Middle East	\$1.6 billions	\$3.0 billions

Sumber:

<http://www.capturecommerce.com/blog/general/forecast-for-global-ecommerce-growth/#more-645>

Diakses pada tanggal 14 April 2014

Potensi e-Commerce Indonesia



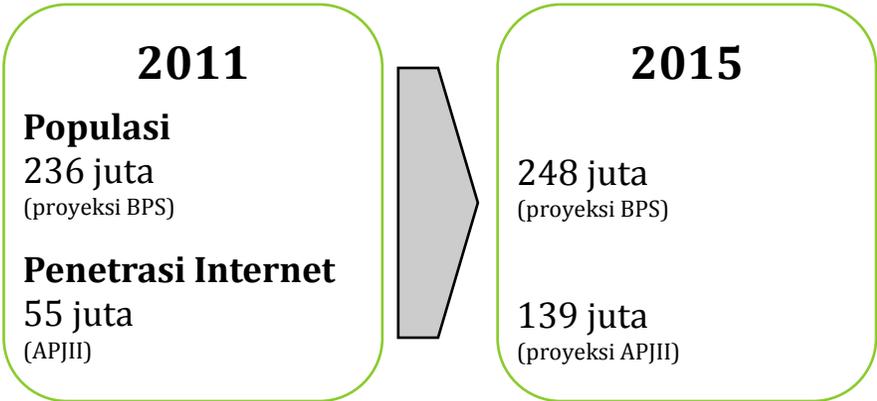
Better
Infrastructure

Better Products
and Services

Better Payment
System

e-COMMERCE MARKET

2011 - - - - - 2015



**USD0.9
milyar**

1011%

**USD10
milyar**

Rp8,325 Triliun
\$1 = Rp9.250

Rp100 Triliun
\$1 = Rp10.000

PAJAKNYA



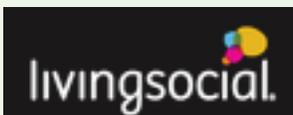
Sumber:
<http://sp2010.bps.go.id/>
<http://www.apjii.or.id/v2/read/page/halaman-data/9/statistik.html>
http://www.datastatistik-indonesia.com/proyeksi/index.php?option=com_proyeksi&task=show&Itemid=941
<http://api.dailysocial.net/en/wp-content/uploads/2012/08/eCommerce-in-Indonesia.pdf>
<http://mindcommonline.com/2011/04/revisi-asumsi-makro-apbn/>

Diakses pada tanggal 14 April 2014

Prinsip dan Tujuan

- Transaksi *e-commerce* sama dengan transaksi perdagangan lainnya, tetapi berbeda dalam hal cara atau alat yang digunakan. Oleh karena itu, tidak ada perbedaan perlakuan perpajakan antara transaksi *e-commerce* dan transaksi perdagangan lainnya.
- Tidak ada obyek pajak baru dalam transaksi *e-commerce*
- Perlu diwujudkan keseragaman dalam memahami aspek perpajakan atas transaksi *e-commerce*

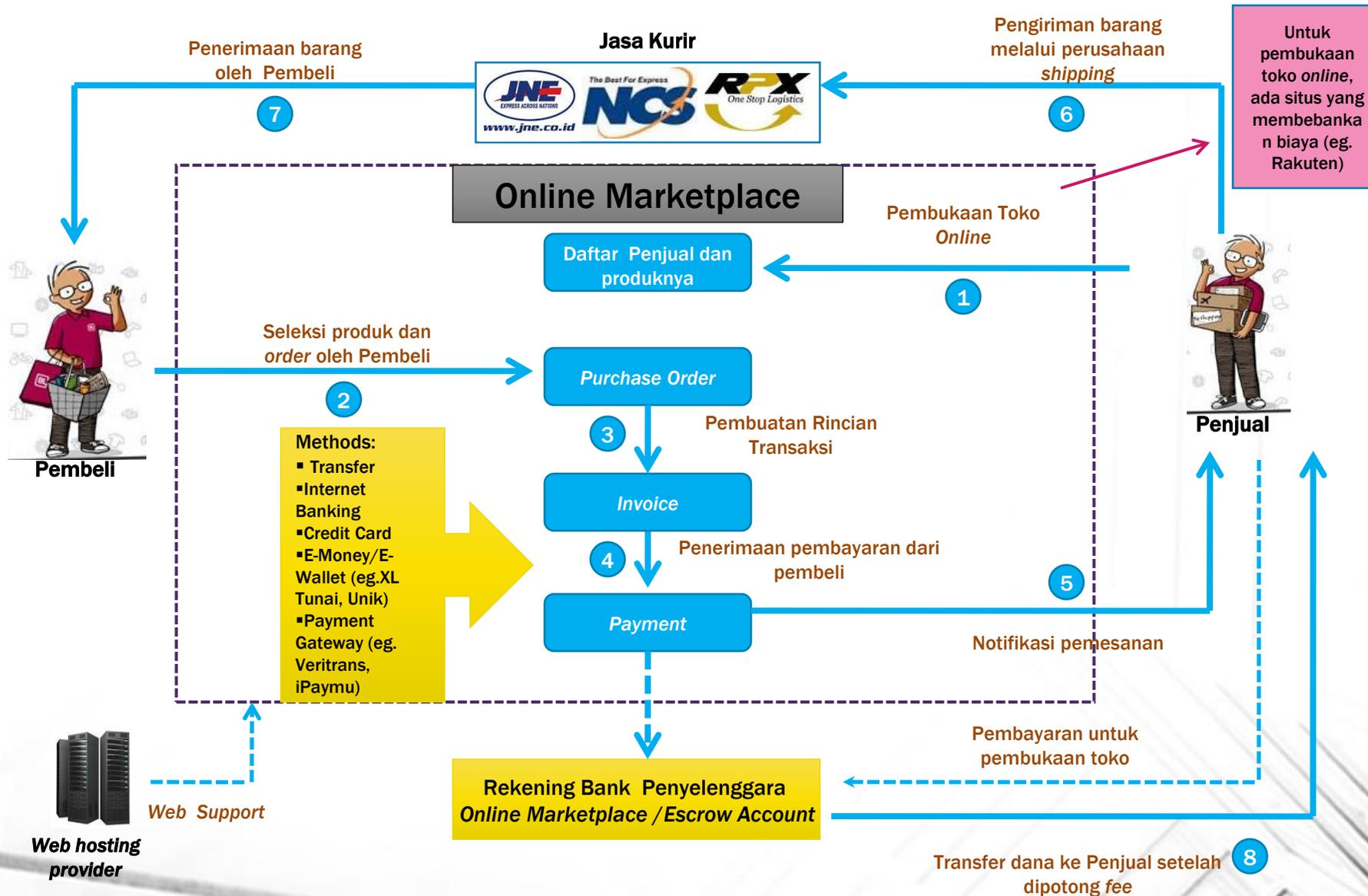
4 Model Bisnis e-Commerce di Indonesia

	Online Marketplace	Classified Ads	Daily Deals	Online Retail
Contoh	   	   	   	   
Jumlah Penjual	Banyak	Banyak	Banyak	Satu
Karakteristik Penjual / Penjualan	Toko Permanen di sebuah Pasar Online	Penjual insidentil	Promo sesaat	Toko Permanen milik sendiri
Penawaran	Online	Online	Online	Online
Pemesanan	Online	Offline	Online	Online / Offline
Pembayaran	Online	Offline	Online / Offline	Online / Offline
Pengiriman	Online / Offline	Offline	Online/Offline	Online / Offline

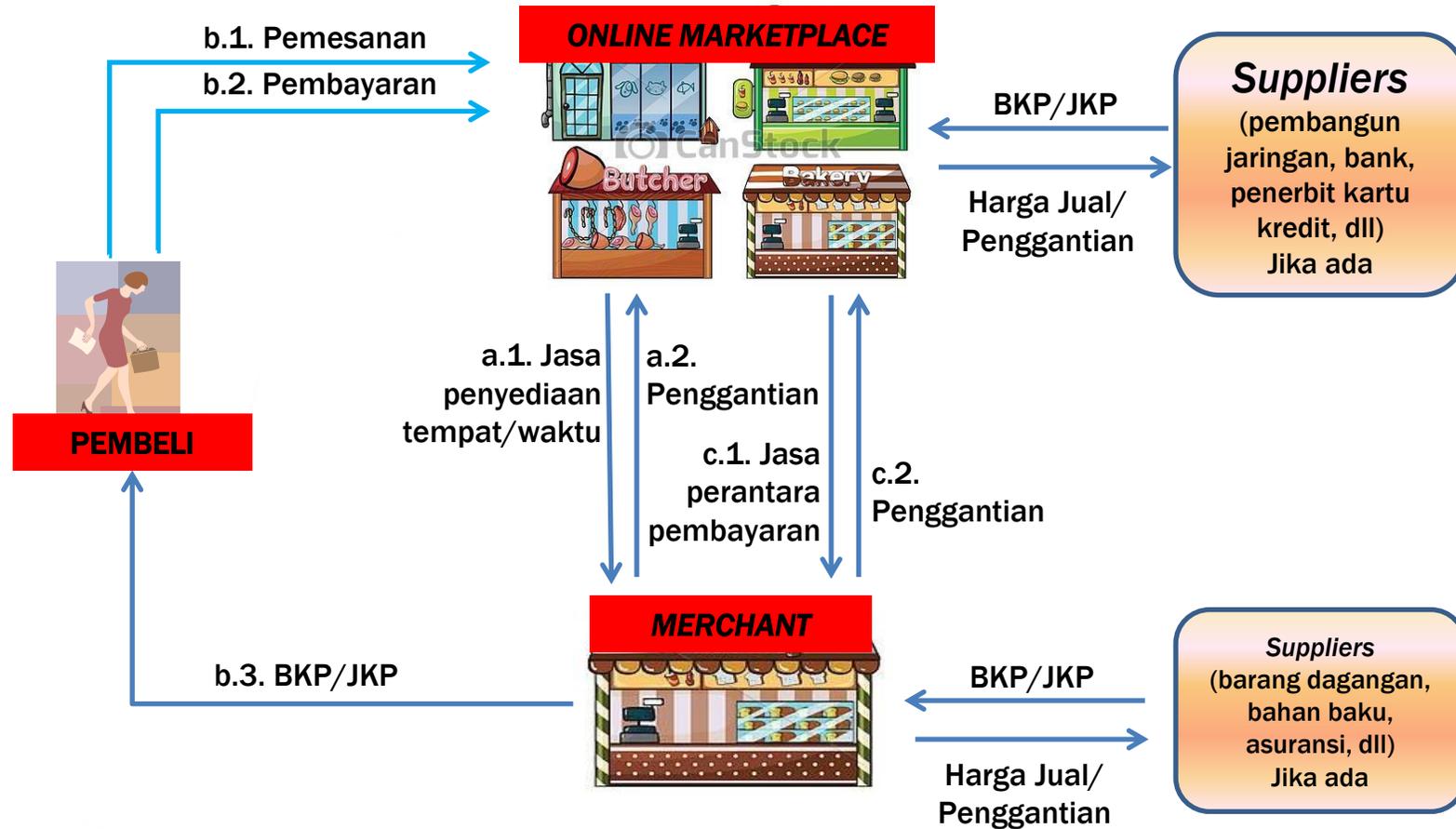
1

Online Marketplace

Online Marketplace - Business Process



Ilustrasi Skema Transaksi e-Commerce: Online Marketplace



Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Online Marketplace*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi	Untuk Penyelenggara <i>Online Marketplace</i> sebagai penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila <i>Online Marketplace Merchant</i> sebagai pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong PPh, maka pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26
2	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa merupakan objek PPh	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa	Untuk pihak <i>Online Marketplace Merchant</i> sebagai penjual barang atau penyedia jasa dalam <i>Online Marketplace</i> yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila Pembeli barang atau pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong/pemungut PPh, maka Pembeli barang atau pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan/pemungutan PPh

Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Online Marketplace*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
3	Penyetoran Hasil Penjualan Kepada <i>Online Marketplace Merchant</i> Oleh Penyelenggara <i>Online Marketplace</i>	Penghasilan dari jasa perantara pembayaran merupakan objek PPh yang wajib dilakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari jasa perantara pembayaran	Untuk pihak Penyelenggara <i>Online Marketplace</i> sebagai penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila <i>Online Marketplace Merchant</i> sebagai pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong PPh, maka pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26 sesuai dengan ketentuan yang berlaku

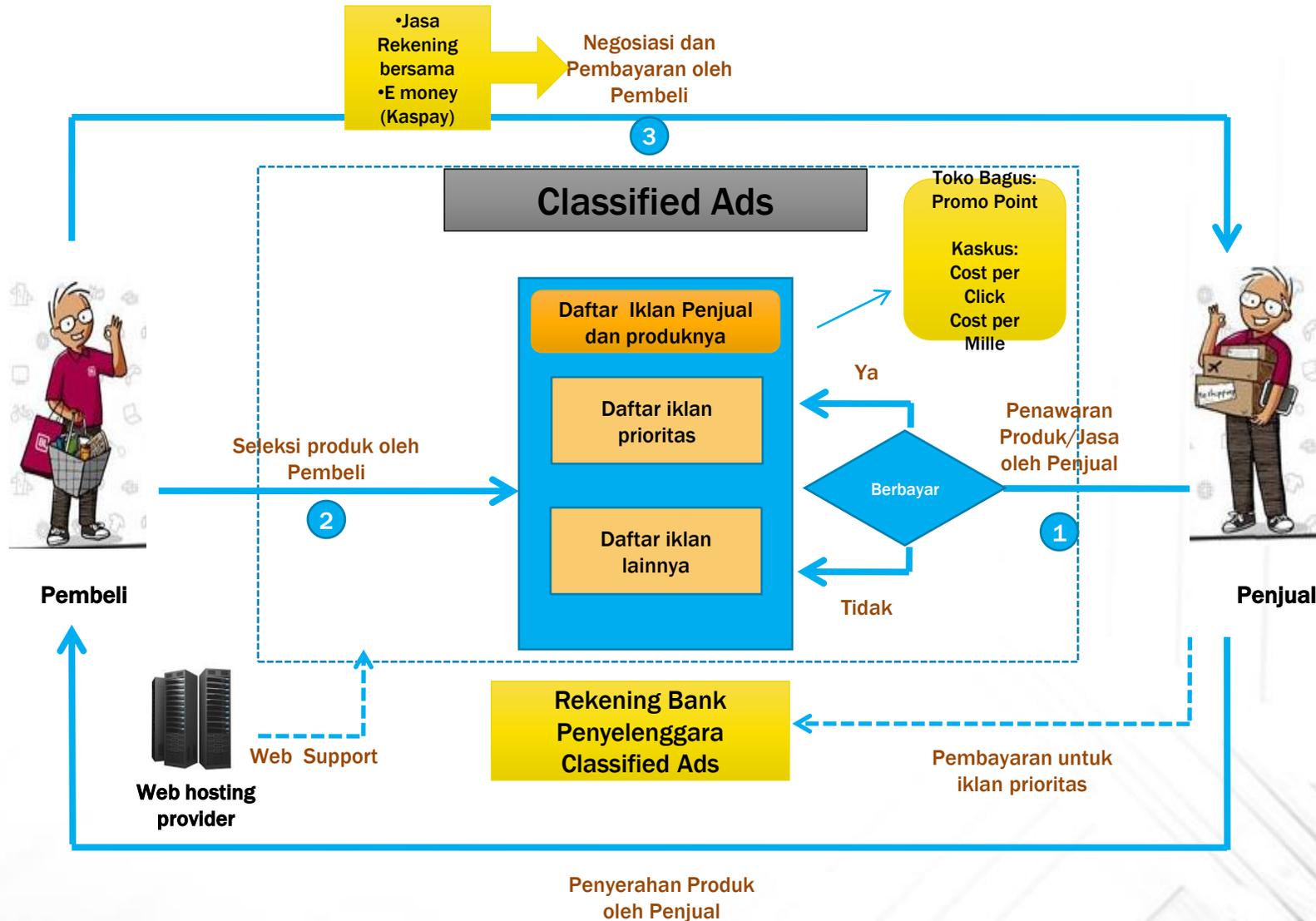
Skema Objek PPN dalam Beberapa Skema Transaksi *Online Marketplace*

No	Proses Bisnis	Objek PPN	Saat PPN Terutang	DPP
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penyerahan jasa penyediaan waktu dan/atau tempat dalam media lain	Saat penyerahan, saat pembayaran, atau saat pemanfaatan	Penggantian, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara <i>OM</i> karena penyerahan JKP tersebut. Contoh: <i>Penggantian, Monthly Fixed Fee, Rent Fee, Registration Fee, Fixed Fee, dan Subscription Fee.</i>
2	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penyerahan BKP dan/atau JKP	Saat pembayaran	Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh <i>OM Merchant</i> karena penyerahan BKP dan/atau JKP tersebut. Contoh: Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, biaya pengiriman, dan biaya asuransi.
3	Penyetoran Hasil Penjualan Kepada <i>Online Marketplace Merchant</i> Oleh Penyelenggara <i>Online Marketplace</i>	Penyerahan jasa perantara pembayaran	Saat penyerahan, saat pembayaran, atau saat pemanfaatan	Penggantian, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara <i>OM</i> karena penyerahan JKP tersebut. Contoh: Penggantian, biaya <i>settlement</i> , dan <i>fee</i> penggunaan kartu kredit/kartu debit/ <i>internet banking</i> .

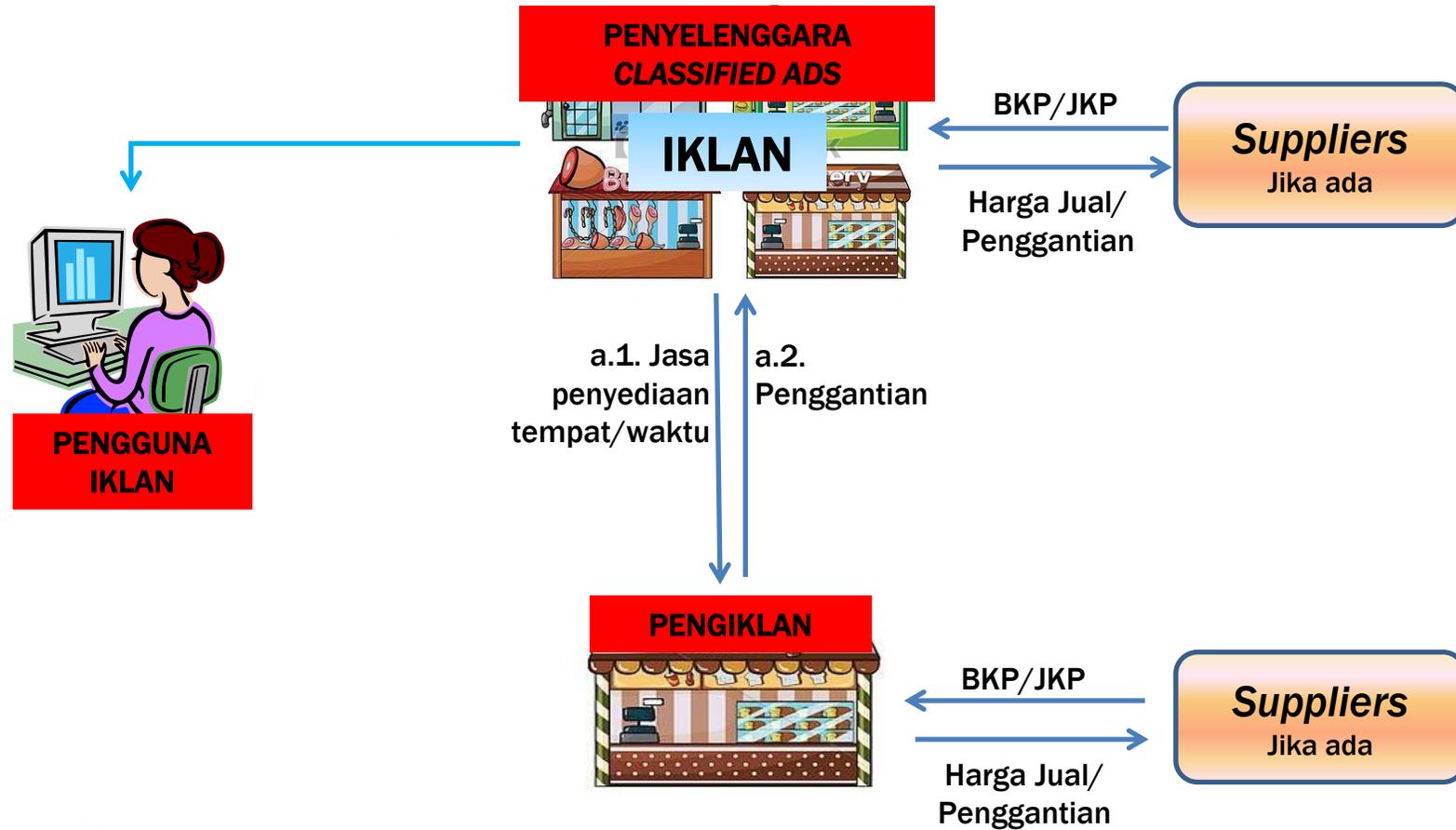
2

Classified Ads

Classified Ads - Business Process



Ilustrasi Skema Transaksi E-Commerce: Classified Ads



Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Classified Ads*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi merupakan objek PPh yang wajib dilakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi	Untuk pihak Penyelenggara <i>Classified Ads</i> sebagai penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila Pengiklan sebagai pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong PPh, maka pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26

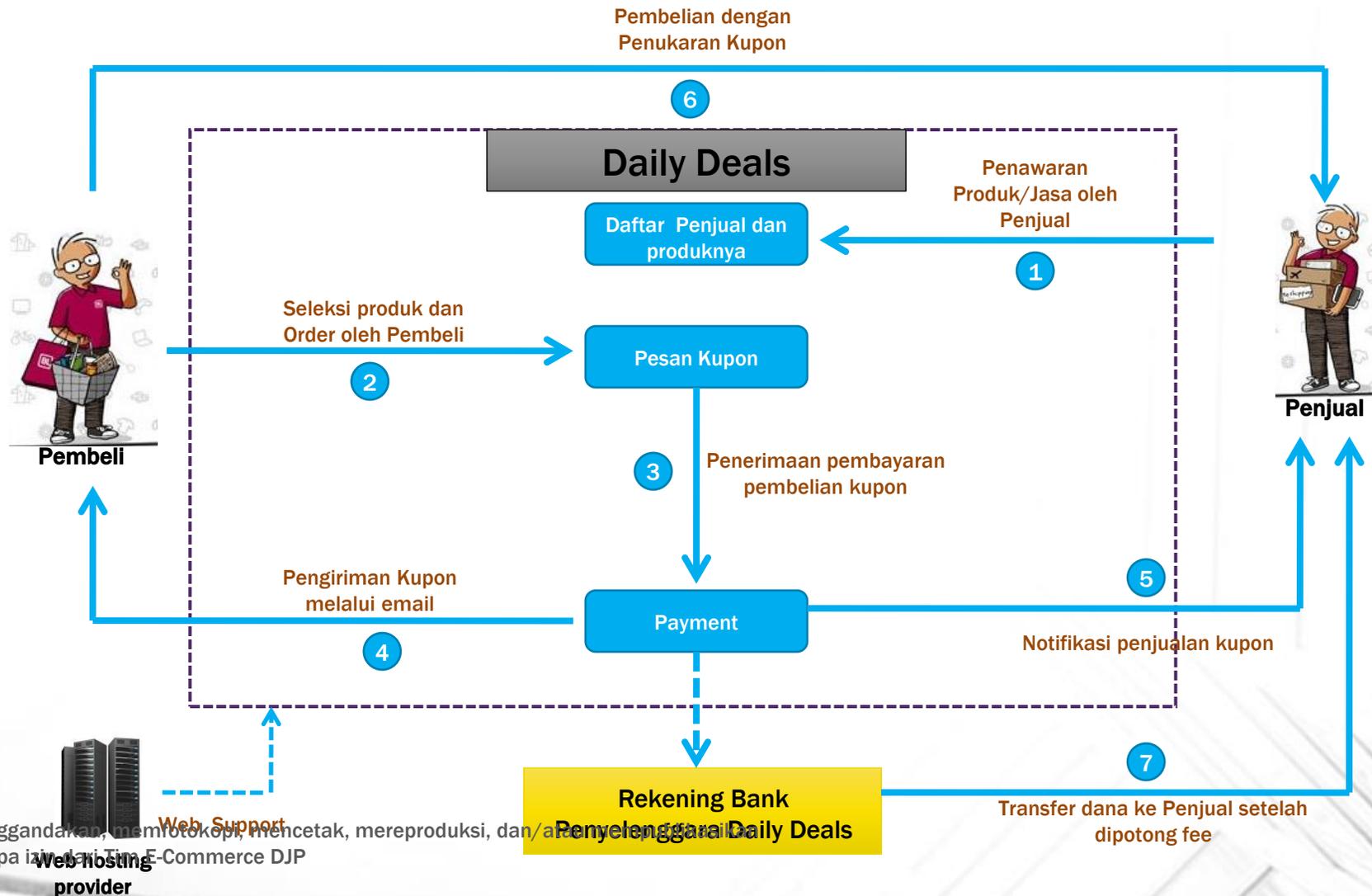
Skema Objek PPN dalam Beberapa Skema Transaksi *Classified Ads*

No	Proses Bisnis	Objek PPN	Saat PPN Terutang	DPP
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penyerahan jasa penyediaan waktu dan/atau tempat dalam media lain (termasuk kemungkinan jasa tersebut diserahkan secara cuma-cuma)	Saat penyerahan, saat pembayaran, atau saat pemanfaatan.	Penggantian, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara CA karena penyerahan JKP tersebut. Contoh: Penggantian dan <i>transaction fee</i> . Dalam hal JKP tersebut diserahkan secara cuma-cuma, DPP-nya adalah Penggantian dikurangi laba kotor.

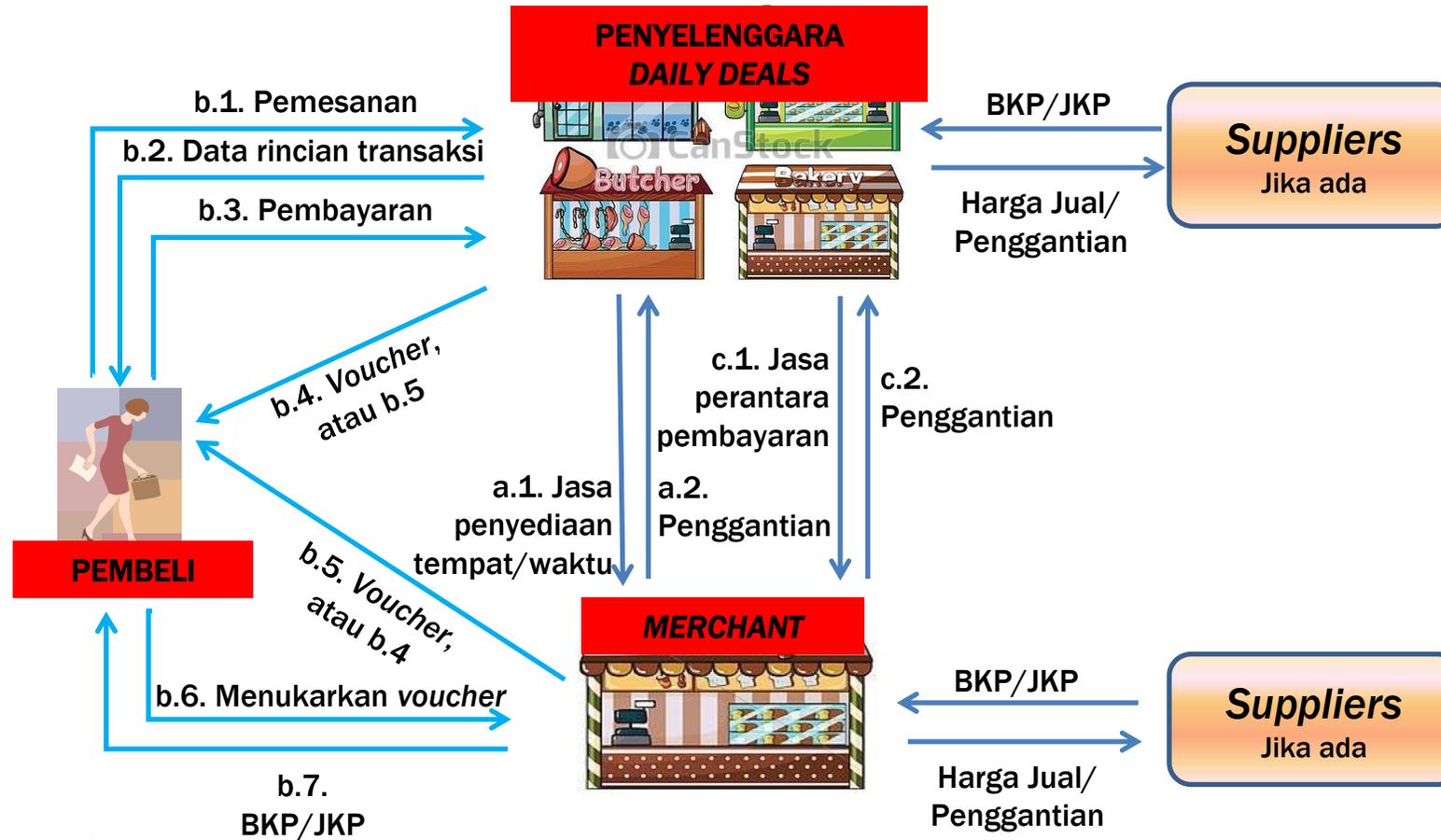
3

Daily Deals

Daily Deals - Business Process



Ilustrasi Skema Transaksi e-Commerce: Daily Deals



Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Daily Deals*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi merupakan objek PPh yang wajib dilakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari jasa penyediaan tempat dan/atau waktu dalam media lain untuk penyampaian informasi	Untuk pihak Penyelenggara <i>Daily Deals</i> sebagai penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila <i>Merchant Daily Deals</i> sebagai pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong PPh, maka pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26
2	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa merupakan objek PPh	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa	Untuk <i>Merchant Daily Deals</i> sebagai penjual barang atau penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan	Apabila Pembeli barang atau pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong/pemungut PPh, maka Pembeli barang atau pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan/pemungutan PPh

Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Daily Deals*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
3	Penyetoran Hasil Penjualan kepada <i>Daily Deals Merchant</i> Oleh Penyelenggara <i>Daily Deals</i>	Penghasilan dari jasa perantara pembayaran merupakan objek PPh yang wajib dilakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari jasa perantara pembayaran	Untuk pihak Penyelenggara <i>Daily Deals</i> sebagai penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17 diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak	Apabila <i>Daily Deals Merchant</i> sebagai pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong PPh, maka pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan PPh Pasal 23, Pasal 21, atau Pasal 26

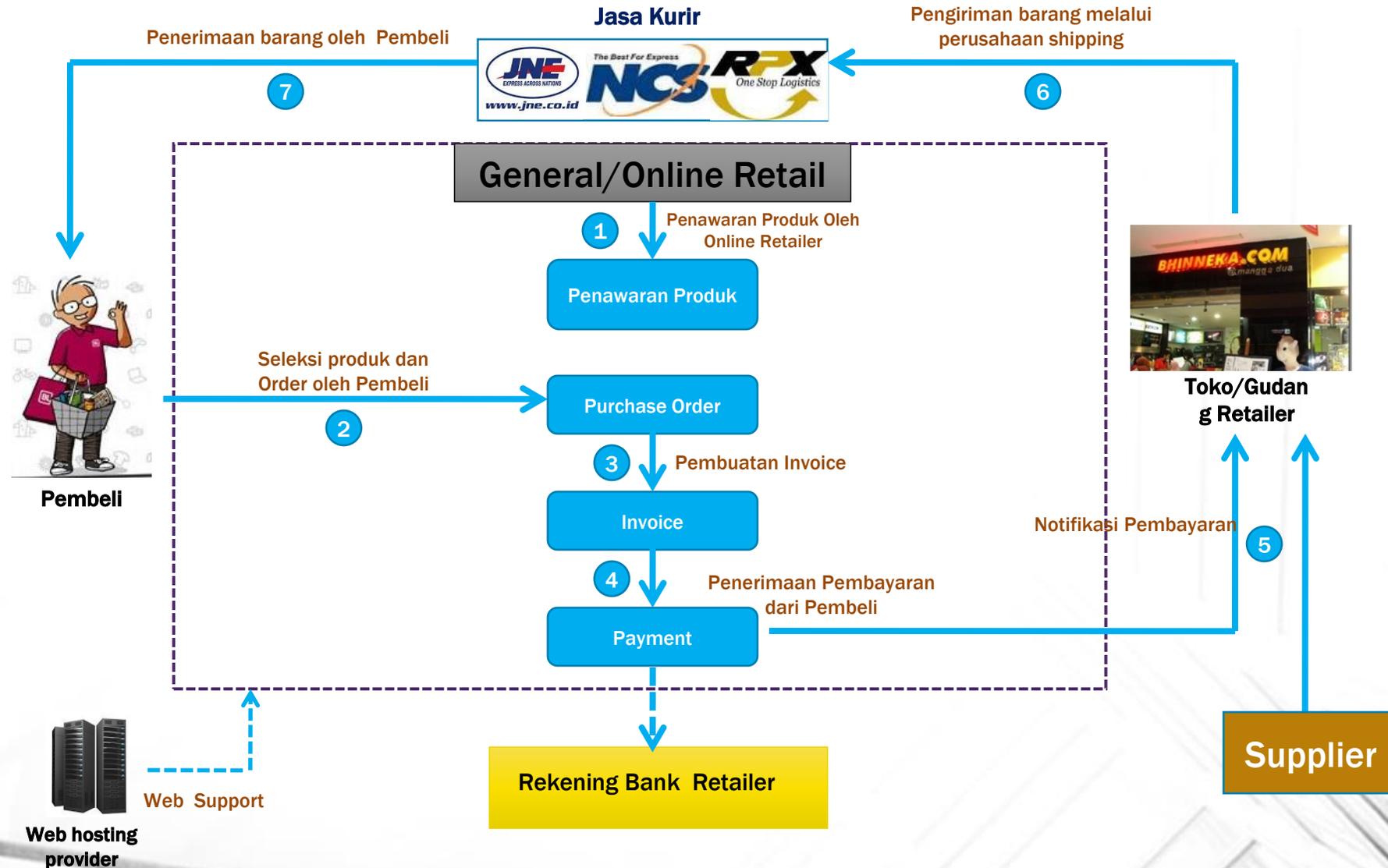
Skema Objek PPN dalam Beberapa Skema Transaksi *Daily Deals*

No	Proses Bisnis	Objek PPN	Saat PPN Terutang	DPP
1	Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu	Penyerahan jasa penyediaan waktu dan/atau tempat dalam media lain	Saat penyerahan, saat pembayaran, atau saat pemanfaatan.	Penggantian, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara <i>DD</i> karena penyerahan JKP tersebut.
2	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penyerahan BKP dan/atau JKP	saat pembayaran	Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh <i>DD Merchant</i> karena penyerahan BKP dan/atau JKP tersebut. Contoh: Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, biaya pengiriman, dan biaya asuransi.
3	Penyetoran Hasil Penjualan kepada <i>Daily Deals Merchant</i> Oleh Penyelenggara <i>Daily Deals</i>	Penyerahan jasa perantara pembayaran	Saat penyerahan, saat pembayaran, atau saat pemanfaatan.	Penggantian, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara <i>DD</i> karena penyerahan JKP tersebut. Contoh: Penggantian, biaya <i>settlement</i> , dan <i>fee</i> penggunaan kartu kredit/kartu debit/ <i>internet banking</i> .

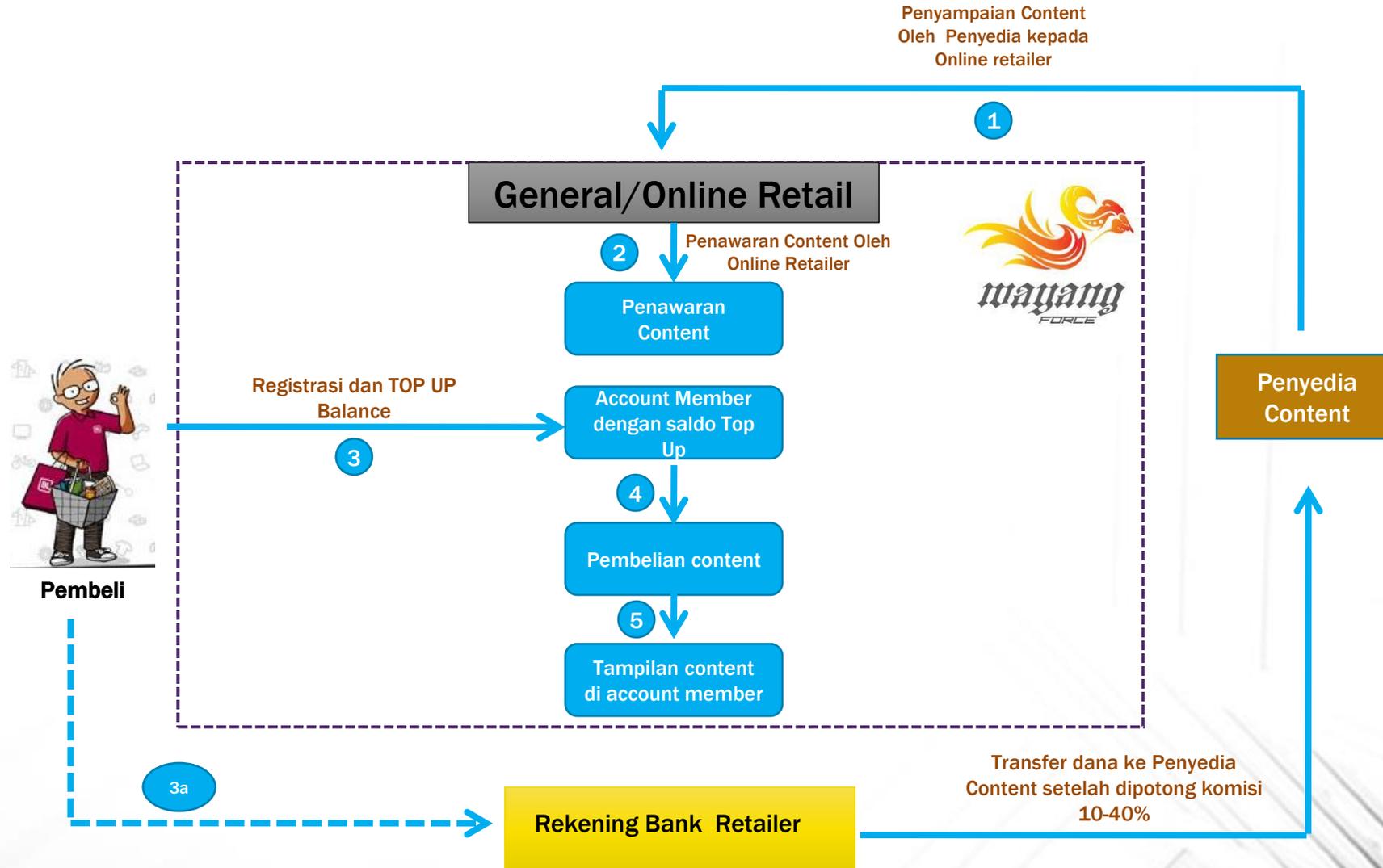
4

Online Retail

Online Retail-Business Process (1)



Online Retail-Business Process (2)



Ilustrasi Skema Transaksi e-Commerce: *Online Retail*



Skema PPh dalam Beberapa Skema Transaksi *Online Retail*

No	Proses Bisnis	Objek PPh	Subjek Pajak	Tarif	Pemotongan PPh
1	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa merupakan objek PPh	Orang pribadi atau badan yang memperoleh penghasilan dari penjualan barang dan/atau penyediaan jasa	Untuk pihak Penyelenggara <i>Online Retail</i> (sekaligus <i>Merchant</i>) sebagai penjual barang atau penyedia jasa yang penghasilannya tidak dikenai pajak yang bersifat final, tarif PPh Pasal 17	Apabila Pembeli barang atau pengguna jasa adalah Wajib Pajak Orang Pribadi atau Badan yang ditunjuk sebagai pemotong/pemungut PPh, maka Pembeli barang atau pengguna jasa tersebut wajib melakukan pemotongan/pemungutan PPh

Skema Objek PPN dalam Beberapa Skema Transaksi *Online Retail*

No	Proses Bisnis	Objek PPN	Saat PPN Terutang	DPP
1	Penjualan Barang dan/atau Jasa	Penyerahan BKP dan/atau JKP	Saat penyerahan, atau saat pembayaran.	<p>Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, termasuk semua biaya yg diminta atau seharusnya diminta oleh Penyelenggara <i>OR</i> karena penyerahan BKP dan/atau JKP tersebut.</p> <p>Contoh: Harga Jual, Penggantian, dan/atau Nilai Ekspor, biaya pengiriman, dan biaya asuransi.</p>

Isu/Permasalahan di bidang e-Commerce

No	Isu /Permasalahan	Solusi
1	Anonimitas data pelaku e-commerce yang disebabkan oleh: a. Sulitnya mengetahui pemilik sebenarnya dari situs e-commerce; b. Sulitnya mengetahui lokasi sebenarnya dari pelaku yang kebanyakan menggunakan domain [.com]; c. Mudahnya membuka dan menutup usaha e-commerce; d. Pelaku e-commerce di luar negeri tidak diwajibkan membuka kantor cabang/perwakilan di Indonesia.	Memperketat izin perdagangan serta izin pembukaan situs dalam rangka berdagang di Indonesia.
2	Sulitnya mendeteksi data transaksi e-commerce.	Memonitor data pengiriman, serta memonitor transaksi dan pengguna kartu kredit.
3	Mudahnya pelaku e-commerce menghapus informasi ataupun memberikan informasi yang salah terkait transaksi.	Perlunya adanya kewajiban bagi pelaku untuk memastikan data transaksi di situs tetap ada sampai jangka waktu tertentu.
4	Metode pembayaran yang: a. Sebagian secara tunai (cash on delivery), b. Melalui banyak payment gateway yang berbeda-beda, menyebabkan sulitnya mengetahui nilai transaksi yang sebenarnya.	Perlu adanya ketentuan yang mengatur kewajiban pembayaran melalui satu payment gateway nasional.



Terima Kasih