



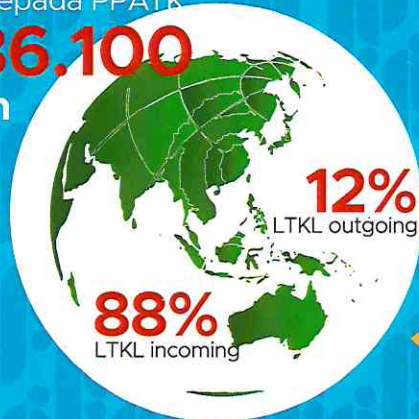
# LTKL

Laporan Transaksi Keuangan  
Transfer Dana dari/ke Luar Negeri

Januari  
2023

Jumlah LTKL\*  
yang disampaikan Pihak  
Pelapor kepada PPATK

**2.336.100**  
laporan



Nilai Rata-Rata Transfer  
Dana per laporan pada Jan  
2023 (dalam Rupiah)

**2,6 M**  
Outgoing

**365 juta**  
Incoming

Tiga besar negara tujuan dan asal  
transfer dana terbesar



Pelaporan  
LTKL bulan ini

**▼ -3,2%**

Dibandingkan bulan  
Desember 2022 (*m-to-m*)

Pelaporan  
LTKL bulan ini

**▲ 35,1%**

Dibandingkan bulan  
Januari 2022 (*y-on-y*)

\*Mencakup 3 jenis transaksi (*incoming* dan *outgoing*):  
SWIFT, Non-SWIFT, KUPU.

- Pelaporan dimulai sejak Januari 2014.
- Dilaporkan oleh Penyedia Jasa Keuangan (PJK): Bank, Penyelenggara E-Money dan/atau E-Wallet dan Penyelenggara Kegiatan Usaha Pengiriman Uang (KUPU).

**Tabel 17. Jumlah Laporan Transfer Dana Dari dan/ ke Luar Negeri Berdasarkan Jenis Transaksi (dalam Ribuan), per Bulan**

| Jenis Transaksi         | 2021          | 2022          | 2022         |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 2023         |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                         |               |               | Jan          | Feb          | Mar          | Apr          | Mei          | Jun          | Jul          | Agst         | Sept         | Okt          | Nov          | Des          |              |
| (1)                     | (2)           | (3)           | (3)          | (4)          | (5)          | (6)          | (7)          | (8)          | (9)          | (10)         | (11)         | (12)         | (13)         | (14)         | (15)         |
| <b>Dari Luar Negeri</b> | <b>18.983</b> | <b>19.059</b> | <b>1.491</b> | <b>1.549</b> | <b>1.624</b> | <b>1.587</b> | <b>1.592</b> | <b>1.865</b> | <b>1.741</b> | <b>1.884</b> | <b>1.848</b> | <b>1.795</b> | <b>2.030</b> | <b>2.125</b> | <b>2.061</b> |
| SWIFT                   | 5.140         | 6.047         | 474          | 426          | 522          | 550          | 516          | 504          | 479          | 458          | 545          | 518          | 499          | 557          | 487          |
| NON-SWIFT               | 13.352        | 15.052        | 1.014        | 1.112        | 1.099        | 1.036        | 1.074        | 1.359        | 1.261        | 1.424        | 1.301        | 1.276        | 1.529        | 1.567        | 1.572        |
| KUPU                    | 492           | 33            | 3            | 11           | 3            | 2            | 1            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 1            |
| <b>Ke Luar Negeri</b>   | <b>2.723</b>  | <b>2.758</b>  | <b>238</b>   | <b>196</b>   | <b>277</b>   | <b>238</b>   | <b>211</b>   | <b>270</b>   | <b>263</b>   | <b>277</b>   | <b>277</b>   | <b>266</b>   | <b>269</b>   | <b>288</b>   | <b>276</b>   |
| SWIFT                   | 2.579         | 2.967         | 228          | 186          | 265          | 230          | 204          | 262          | 255          | 269          | 270          | 259          | 261          | 278          | 266          |
| NON-SWIFT               | 92            | 77            | 7            | 7            | 9            | 6            | 5            | 6            | 6            | 6            | 5            | 5            | 6            | 8            | 8            |
| KUPU                    | 52            | 27            | 3            | 2            | 3            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 2            | 1            |
| <b>Total</b>            | <b>21.706</b> | <b>21.817</b> | <b>1.729</b> | <b>1.745</b> | <b>1.901</b> | <b>1.825</b> | <b>1.803</b> | <b>2.135</b> | <b>2.004</b> | <b>2.161</b> | <b>2.125</b> | <b>2.061</b> | <b>2.299</b> | <b>2.414</b> | <b>2.336</b> |

**Tabel 18. Jumlah Kumulatif LTKL dan Pihak Pelapor per Kelompok Industri**

| Kelompok Industri                            | Jumlah Laporan   |                   |                  |                   |                  | Jumlah Pihak Pelapor |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|  | 2021             |                   | 2022             |                   | 2023             |                      |
|  | Jan              | Total             | Jan              | Total             | Jan              | Jan 2023             |
| (1)  | (2)              | (3)               | (4)              | (5)               | (6)              | (7)                  |
| Bank   | 1.062.543        | 19.951.274        | 1.722.886        | 24.150.724        | 2.333.281        | 69                   |
| Penyelenggara kegiatan usaha pengiriman uang | 385              | 136.600           | 6.572            | 60.248            | 2.815            | 51                   |
| Penyelenggara e-money dan/atau e-wallet      | 554.775          | 55                | 4                | 200               | 4                | 2                    |
| <b>Total</b>                                 | <b>1.617.703</b> | <b>20.087.929</b> | <b>1.729.462</b> | <b>24.211.172</b> | <b>2.336.100</b> | <b>122</b>           |

Catatan:

\*) Data LTKL Tahun 2021 dihitung dari bulan Feb 2021 s.d. Des 2021 (pasca implementasi GoAML)



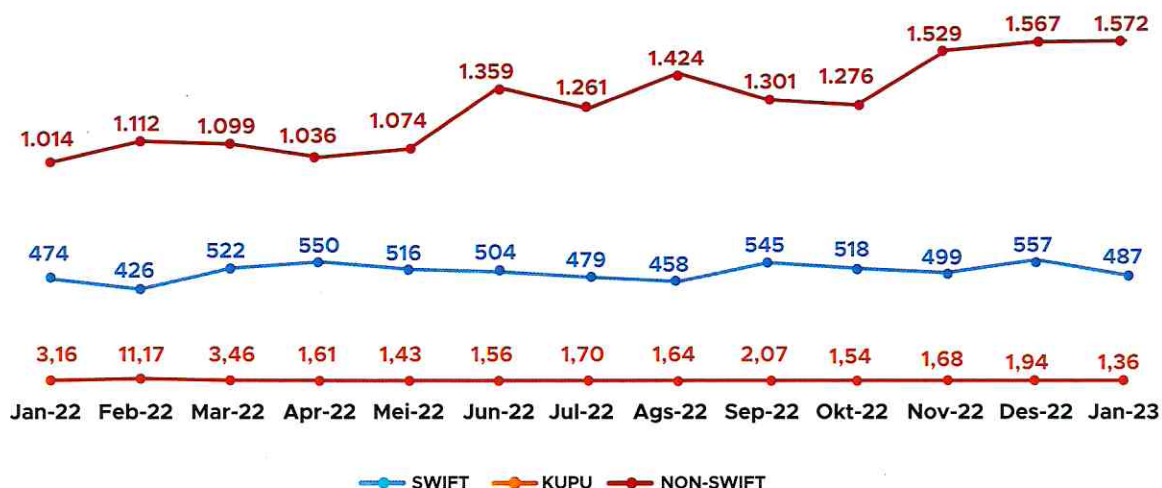
**UU No. 8  
Tahun 2010**

**Pasal 1 Ayat (4)**

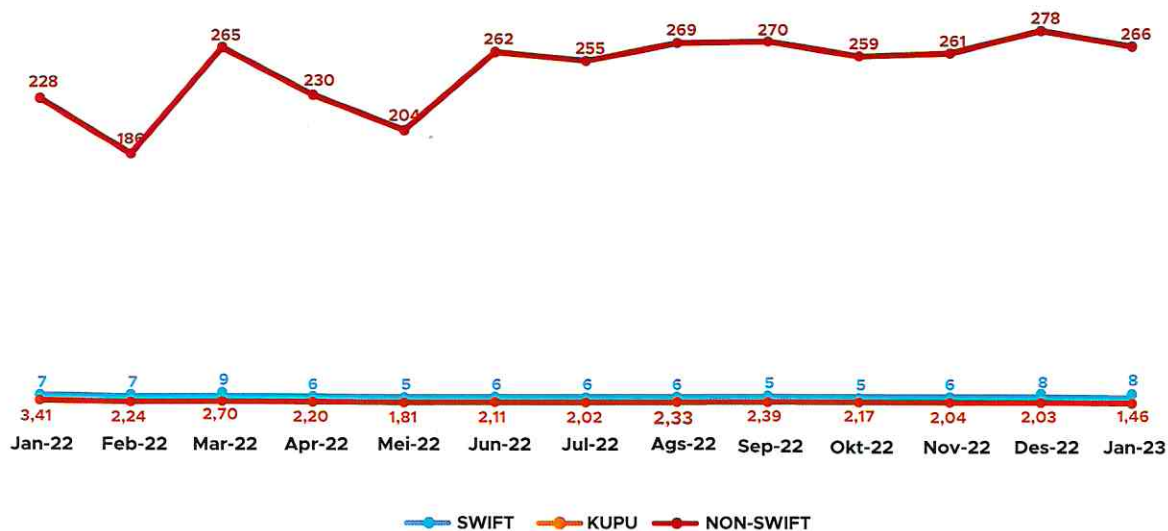
Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri adalah rangkaian kegiatan yang dimulai dengan perintah dari Pengirim Asal kepada Penyelenggara Pengirim Asal yang bertujuan memindahkan sejumlah Dana dari luar wilayah Indonesia atau ke luar wilayah Indonesia kepada Penerima yang disebutkan dalam Perintah Transfer Dana sampai dengan diterimanya Dana oleh Penerima pada Penyelenggara Penerima Akhir tidak termasuk aktivitas transfer dalam negeri



**Grafik 13. Perkembangan Jumlah Laporan Transfer Dana dari Luar Negeri (Incoming) Berdasarkan Jenis Transaksi, Januari 2022 s.d. Januari 2023 (dalam Ribuan)**



**Grafik 14. Perkembangan Jumlah Laporan Transfer Dana ke Luar Negeri (Outgoing) Berdasarkan Jenis Transaksi, Januari 2022 s.d. Januari 2023 (dalam Ribuan)**



**PERPUSTAKAAN KPK**

No. Induk :

No. Panggil :

**Tabel 19. Jumlah Nominal Transaksi Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri Berdasarkan Jenis Transaksi (dalam Triliun Rupiah), per Bulan**

| Jenis Transaksi         | 2021          | 2022          | 2022       |            |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 2023         |
|-------------------------|---------------|---------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                         |               |               | Jan        | Feb        | Mar          | Apr          | Mei          | Jun          | Jul          | Ags          | Sep          | Okt          | Nov          | Des          | Jan          |
| (1)                     | (2)           | (3)           | (4)        | (5)        | (6)          | (7)          | (8)          | (9)          | (10)         | (11)         | (12)         | (13)         | (14)         | (15)         | (16)         |
| <b>Dari Luar Negeri</b> | <b>9.848</b>  | <b>7.576</b>  | <b>585</b> | <b>471</b> | <b>626</b>   | <b>633</b>   | <b>542</b>   | <b>724</b>   | <b>596</b>   | <b>633</b>   | <b>642</b>   | <b>632</b>   | <b>633</b>   | <b>860</b>   | <b>752</b>   |
| SWIFT                   | 5.079         | 7.156         | 550        | 435        | 590          | 608          | 516          | 686          | 560          | 584          | 610          | 598          | 598          | 820          | 710          |
| NON-SWIFT               | 2.572         | 342           | 29         | 26         | 24           | 19           | 21           | 33           | 31           | 43           | 27           | 29           | 28           | 33           | 35           |
| KUPU                    | 2.197         | 78            | 6          | 10         | 11           | 5            | 5            | 5            | 5            | 5            | 5            | 5            | 6            | 7            | 7            |
| <b>Ke Luar Negeri</b>   | <b>5.437</b>  | <b>7.416</b>  | <b>410</b> | <b>448</b> | <b>489</b>   | <b>500</b>   | <b>484</b>   | <b>1.364</b> | <b>767</b>   | <b>600</b>   | <b>551</b>   | <b>544</b>   | <b>524</b>   | <b>734</b>   | <b>704</b>   |
| SWIFT                   | 5.116         | 7.118         | 389        | 419        | 458          | 480          | 464          | 1.343        | 734          | 566          | 532          | 523          | 503          | 708          | 676          |
| NON-SWIFT               | 291           | 259           | 19         | 27         | 28           | 16           | 17           | 18           | 30           | 31           | 16           | 17           | 18           | 22           | 25           |
| KUPU                    | 30            | 39            | 3          | 3          | 3            | 4            | 3            | 3            | 3            | 4            | 3            | 5            | 3            | 4            | 3            |
| <b>Total</b>            | <b>15.286</b> | <b>14.992</b> | <b>996</b> | <b>920</b> | <b>1.115</b> | <b>1.133</b> | <b>1.026</b> | <b>2.088</b> | <b>1.363</b> | <b>1.233</b> | <b>1.193</b> | <b>1.177</b> | <b>1.157</b> | <b>1.593</b> | <b>1.456</b> |

**Tabel 20. Jumlah Transaksi Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri Berdasarkan Jenis Transaksi (dalam Ribuan), per Bulan**

| Jenis Transaksi         | 2022         |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 2023         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                         | Jan          | Feb          | Mar          | Apr          | Mei          | Jun          | Jul          | Ags          | Sep          | Okt          | Nov          | Des          | Jan          |
| (1)                     | (2)          | (3)          | (4)          | (5)          | (6)          | (7)          | (8)          | (9)          | (10)         | (11)         | (12)         | (13)         | (14)         |
| <b>Dari Luar Negeri</b> | <b>2.911</b> | <b>3.787</b> | <b>4.074</b> | <b>2.650</b> | <b>2.577</b> | <b>2.867</b> | <b>2.757</b> | <b>2.930</b> | <b>2.850</b> | <b>2.781</b> | <b>3.220</b> | <b>3.299</b> | <b>3.244</b> |
| SWIFT                   | 475          | 431          | 524          | 567          | 526          | 518          | 490          | 476          | 554          | 534          | 513          | 570          | 499          |
| NON-SWIFT               | 1.014        | 1.112        | 1.099        | 1.036        | 1.074        | 1.359        | 1.261        | 1.424        | 1.306        | 1.276        | 1.529        | 1.567        | 1.572        |
| KUPU                    | 1.421        | 2.244        | 2.451        | 1.047        | 977          | 989          | 1.006        | 1.030        | 990          | 971          | 1.178        | 1.162        | 1.173        |
| <b>Ke Luar Negeri</b>   | <b>330</b>   | <b>267</b>   | <b>387</b>   | <b>314</b>   | <b>276</b>   | <b>342</b>   | <b>339</b>   | <b>386</b>   | <b>372</b>   | <b>379</b>   | <b>366</b>   | <b>382</b>   | <b>395</b>   |
| SWIFT                   | 232          | 190          | 270          | 237          | 209          | 268          | 261          | 276          | 276          | 265          | 266          | 284          | 271          |
| NON-SWIFT               | 7            | 7            | 9            | 6            | 5            | 6            | 6            | 6            | 5            | 5            | 6            | 8            | 8            |
| KUPU                    | 90           | 70           | 108          | 71           | 62           | 68           | 72           | 105          | 90           | 108          | 94           | 89           | 116          |
| <b>Total</b>            | <b>3.240</b> | <b>4.054</b> | <b>4.460</b> | <b>2.964</b> | <b>2.852</b> | <b>3.209</b> | <b>3.096</b> | <b>3.317</b> | <b>3.222</b> | <b>3.159</b> | <b>3.586</b> | <b>3.681</b> | <b>3.639</b> |

**Tabel 21. Daftar 20 Negara Asal  
Transfer Dana (Incoming)  
berdasarkan Jumlah LTKL  
Terbanyak, Jan 2023**

| Negara Asal<br>(1) | Jumlah LTKL<br>(2) |
|--------------------|--------------------|
| Malaysia           | 537.753            |
| Taiwan             | 357.299            |
| Amerika Serikat    | 227.838            |
| Singapura          | 203.499            |
| Jepang             | 104.107            |
| Korea Selatan      | 101.741            |
| Hong Kong          | 86.513             |
| Arab Saudi         | 83.895             |
| Australia          | 72.224             |
| Uni Emirat Arab    | 71.195             |
| Inggris            | 32.109             |
| Jerman             | 23.978             |
| Brunei Darussalam  | 22.545             |
| Belanda            | 21.123             |
| Irlandia           | 16.367             |
| Qatar              | 11.571             |
| Selandia Baru      | 7.645              |
| Swiss              | 7.357              |
| Prancis            | 7.204              |
| Kanada             | 5.432              |
| Lainnya            | 74.597             |
| <b>Total</b>       | <b>2.075.992</b>   |

Catatan:

**96%** dari jumlah LTKL INCOMING secara keseluruhan pada bulan Jan 2023 berasal dari 20 negara di atas.

**Tabel 22. Daftar 20 Negara Tujuan  
Transfer Dana (Outgoing)  
berdasarkan Jumlah LTKL  
Terbanyak, Jan 2023**

| Negara Tujuan<br>(1) | Jumlah LTKL<br>(2) |
|----------------------|--------------------|
| Tiongkok             | 76.031             |
| Singapura            | 39.608             |
| Amerika Serikat      | 35.464             |
| Hong Kong            | 17.652             |
| Australia            | 10.945             |
| Malaysia             | 10.359             |
| Jepang               | 10.231             |
| Korea Selatan        | 9.343              |
| Inggris              | 8.489              |
| India                | 7.267              |
| Taiwan               | 6.352              |
| Thailand             | 5.472              |
| Jerman               | 5.309              |
| Prancis              | 3.282              |
| Kanada               | 3.060              |
| Belanda              | 2.722              |
| Italia               | 2.698              |
| Vietnam              | 2.416              |
| Arab Saudi           | 2.245              |
| Filipina             | 1.549              |
| Lainnya              | 18.999             |
| <b>Total</b>         | <b>279.493</b>     |

Catatan:

**93%** dari jumlah LTKL OUTGOING secara keseluruhan pada bulan Jan 2023 ditujukan ke 20 negara di atas.



**Tabel 23. Daftar 20 Negara Asal  
Transfer Dana (Incoming)  
berdasarkan Jumlah Nominal  
Transaksi Terbanyak, Jan  
2023**

| Negara Asal<br>(1) | Nominal Transaksi<br>(Miliar Rupiah)<br>(2) |
|--------------------|---|
| Amerika Serikat    | 301.863                                     |
| Singapura          | 232.903                                     |
| Inggris            | 46.684                                      |
| Jepang             | 44.519                                      |
| Hong Kong          | 39.162                                      |
| Tiongkok           | 26.297                                      |
| Malaysia           | 26.144                                      |
| Taiwan             | 20.367                                      |
| Korea Selatan      | 16.703                                      |
| Australia          | 12.235                                      |
| Prancis            | 11.829                                      |
| Uni Emirat Arab    | 11.569                                      |
| Thailand           | 11.032                                      |
| Belanda            | 9.987                                       |
| Jerman             | 8.755                                       |
| Filipina           | 7.927                                       |
| India              | 7.714                                       |
| Swiss              | 7.506                                       |
| Kanada             | 7.389                                       |
| Arab Saudi         | 7.379                                       |

**Tabel 24. Daftar 20 Negara Tujuan  
Transfer Dana (Outgoing)  
berdasarkan Jumlah Nominal  
Transaksi Terbanyak, Jan  
2023**

| Negara Tujuan<br>(1) | Nominal Transaksi<br>(Miliar Rupiah)<br>(2) |
|----------------------|---|
| Amerika Serikat      | 244.155                                     |
| Singapura            | 199.003                                     |
| Tiongkok             | 62.960                                      |
| Hong Kong            | 44.308                                      |
| Inggris              | 32.850                                      |
| Jepang               | 30.459                                      |
| Korea Selatan        | 27.143                                      |
| Malaysia             | 18.639                                      |
| Thailand             | 18.182                                      |
| Taiwan               | 13.132                                      |
| Australia            | 9.455                                       |
| Belanda              | 8.875                                       |
| Jerman               | 7.879                                       |
| India                | 7.676                                       |
| Vietnam              | 7.230                                       |
| Prancis              | 6.483                                       |
| Italia               | 6.026                                       |
| Uni Emirat Arab      | 5.734                                       |
| Qatar                | 5.654                                       |
| Swiss                | 5.158                                       |

