



# LTKT

Laporan Transaksi Keuangan Tunai

Februari  
2023

Kas Masuk  
**126.772**

Jumlah  
LTKT  
yang  
disampaikan  
Pihak Pelapor  
kepada  
PPATK

**281.004**  
LTKT

Kas Keluar  
**154.232**

Pihak Pelapor  
LTKT Sampai  
dengan  
Februari 2023

**286** Bank  
**107** Non Bank

Pelaporan  
LTKT bulan ini

**-17,0%**

Dibandingkan bulan  
Januari 2023 (*m-to-m*)

Pelaporan  
LTKT bulan ini

**35,8%**

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

Industri  
Penyumbang  
LTKT  
Terbesar

**278.147**  
Bank Umum



Tabel 7. Jumlah Kumulatif LTKT dan Pihak Pelapor per Kelompok Industri

Kelompok Industri	Laporan					Pihak Pelapor 2023 (s.d Feb 2023)
	2021		2022		2023	
	Jan-Feb	Total	Jan-Feb	Total	Jan-Feb	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Bank</b>	<b>474.919</b>	<b>2.738.099</b>	<b>501.582</b>	<b>3.400.647</b>	<b>614.582</b>	<b>286</b>
Bank Umum	474.331	2.733.833	500.714	3.395.050	613.545	96
Bank Perkreditan Rakyat	588	4.266	868	5.597	1.037	190
<b>Non Bank</b>	<b>4.349</b>	<b>28.225</b>	<b>5.021</b>	<b>30.460</b>	<b>5.184</b>	<b>107</b>
Perusahaan Pembiayaan	9	60	8	61	13	6
Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Pialang Asuransi	-	-	-	-	-	-
Dana Pensiun Lembaga Keuangan	-	-	-	-	-	-
Perusahaan Efek	-	26	-	-	-	-
Manajer Investasi	-	-	-	-	-	-
Pasar Modal*)	-	-	-	-	-	-
Kustodian	-	-	-	-	-	-
Wali Amanat	-	-	-	-	-	-
Perposan sebagai penyelenggara jasa giro	-	-	-	-	-	-
Pedagang Valuta Asing	3.093	22.453	3.972	24.403	3.404	83
Penyelenggara Alat Pembayaran Menggunakan Kartu	-	-	-	-	-	-
Penyelenggara e-money dan/ atau e-wallet	-	-	-	-	-	-
Koperasi yang melakukan kegiatan simpan pinjam	36	642	107	519	97	3
Pegadaian	461	3.347	708	3.834	1.391	1
Perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan berjangka komoditi	-	-	-	-	-	-
Penyelenggara kegiatan usaha pengiriman uang	750	1.697	226	1.643	279	14
Perusahaan Modal Ventura	-	-	-	-	-	-
Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur	-	-	-	-	-	-
Lembaga Keuangan Mikro	-	-	-	-	-	-
Lembaga Pembiayaan Ekspor	-	-	-	-	-	-
Penyelenggara layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi	-	-	-	-	-	-



**UU No. 8 Tahun 2010**

**Pasal 44 Ayat 6**

Transaksi Keuangan Tunai adalah transaksi keuangan yang dilakukan dengan menggunakan uang kertas dan/atau uang logam

**Pasal 9 Huruf f**

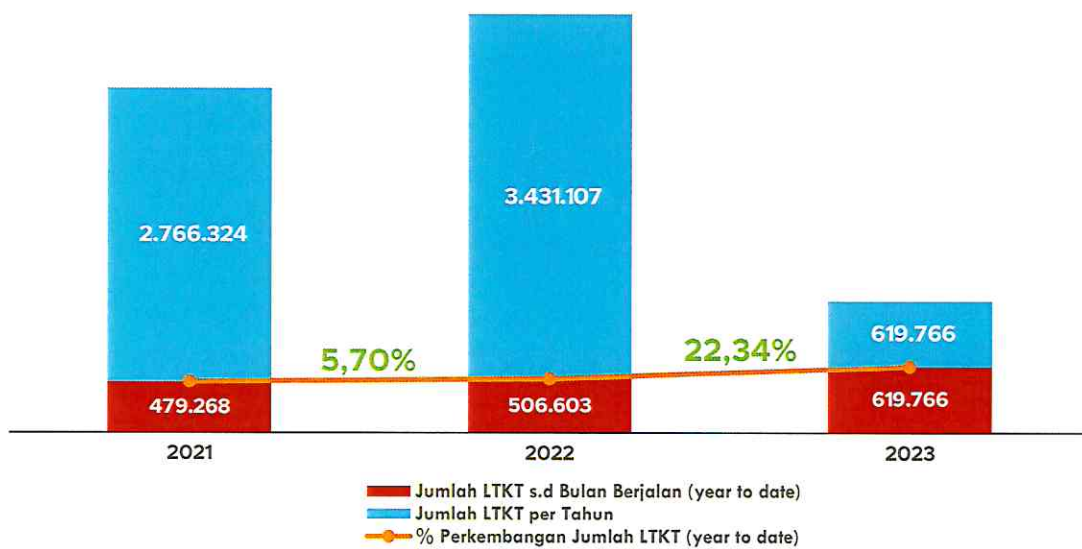
Penyedia Jasa Keuangan wajib mengisi laporan Transaksi Keuangan tunai dalam jumlah paling sedikit Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing asing yang nilainya setara, yang dilakukan baik dalam satu kali transaksi maupun beberapa

Kelompok Industri	Laporan					Pihak Pelapor 2023 (s.d Feb 2023)
	2021		2022		2023	
	Jan-Feb	Total	Jan-Feb	Total	Jan-Feb	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Penyelenggara layanan urun dana melalui penawaran saham berbasis teknologi informasi	-	-	-	-	-	-
Penyelenggara layanan Transaksi Keuangan berbasis teknologi informasi	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>479.268</b>	<b>2.766.324</b>	<b>506.603</b>	<b>3.431.107</b>	<b>619.766</b>	<b>393</b>

Catatan:

\*) Kelompok Industri Pasar Modal hanya tersedia pada sistem GRIPS (hingga Januari 2021) dan akan diklasifikasikan sesuai klasifikasi pada sistem pelaporan GoAML

**Grafik 7. Perkembangan Jumlah Penerimaan LTKT per Kumulatif Hingga Bulan Berjalan dalam 2 Tahun Terakhir**

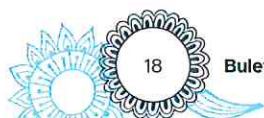


**Tabel 8. Jumlah Laporan Transaksi Keuangan Tunai PJK per Kelompok Industri per Bulan**

Kelompok Industri (1)	2022			
	Feb (2)	Mar (3)	Apr (4)	Mei (5)
<b>Bank</b>	<b>204.802</b>	<b>293.618</b>	<b>280.887</b>	<b>281.456</b>
Bank Umum	204.454	293.128	280.344	281.075
Bank Perkreditan Rakyat	348	490	543	381
<b>Non Bank</b>	<b>2.094</b>	<b>2.840</b>	<b>2.641</b>	<b>2.038</b>
Perusahaan Pembiayaan	6	10	5	15
Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Pialang Asuransi	-	-	-	-
Dana Pensiun Lembaga Keuangan	-	-	-	-
Perusahaan Efek	-	-	-	-
Manajer Investasi	-	-	-	-
Pasar Modal*)	-	-	-	-
Kustodian	-	-	-	-
Wali Amanat	-	-	-	-
Perposan sebagai Penyedia Jasa Giro	-	-	-	-
Pedagang Valuta Asing	1.761	2.121	1.955	1.701
Penyelenggara Alat Pembayaran Menggunakan Kartu	-	-	-	-
Penyelenggara E-Money dan / atau E-Wallet	-	-	-	-
Koperasi yang Melakukan Kegiatan Simpan Pinjam	44	50	40	41
Pegadaian	195	522	508	153
Perusahaan yang Bergerak di Bidang Perdagangan Berjangka Komoditi	-	-	-	-
Penyelenggara Kegiatan Usaha Pengiriman Uang	88	137	133	128
Perusahaan Modal Ventura	-	-	-	-
Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur	-	-	-	-
Lembaga Keuangan Mikro	-	-	-	-
Lembaga Pembiayaan Ekspor	-	-	-	-
Penyelenggara layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
Penyelenggara layanan urun dana melalui penawaran saham berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
Penyelenggara layanan Transaksi Keuangan berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>206.896</b>	<b>296.458</b>	<b>283.528</b>	<b>283.494</b>

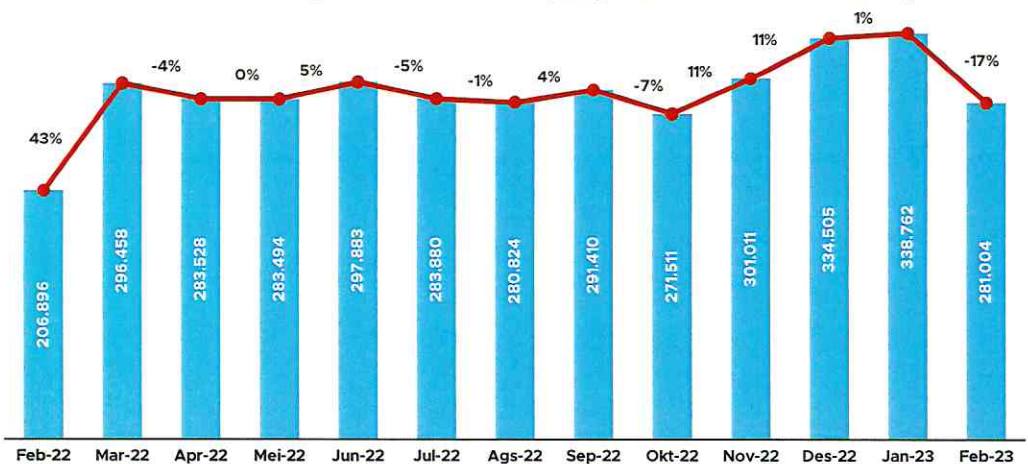
Catatan:

\*) Kelompok Industri Pasar Modal hanya tersedia pada sistem GRIPS (hingga Januari 2021) dan akan diklasifikasikan sesuai klasifikasi pada sistem pelaporan GoAML



2022					2023			
Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des	Jan	Feb
(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
295.576	281.083	277.798	288.992	269.101	298.804	331.750	335.944	278.638
295.092	280.602	277.326	288.601	268.682	298.395	331.091	335.398	278.147
484	481	472	391	419	409	659	546	491
2.307	2.797	3.026	2.418	2.410	2.207	2.755	2.818	2.366
4	2	-	2	3	5	7	8	5
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.822	2.237	2.556	1.997	2.041	1.709	2.292	1.623	1.781
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	34	22	40	24	46	56	53	44
276	349	294	268	188	319	249	1.020	371
-	-	-	-	-	-	-	-	-
146	175	154	111	154	128	151	114	165
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
297.883	283.880	280.824	291.410	271.511	301.011	334.505	338.762	281.004

Grafik 8. Perkembangan Jumlah LTKT yang diterima oleh PPATK per Bulan



**Tabel 9. Jumlah Laporan Transaksi Keuangan Tunai Kas Masuk dan Keluar PJK per Kelompok Industri Februari 2023**

Kelompok Industri	Transaksi			
	Kas Masuk		Kas Keluar	
	Jumlah Laporan	Nominal Transaksi <sup>*)</sup> (Rp)	Jumlah Laporan	Nominal Transaksi <sup>*)</sup> (Rp)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>Bank</b>	<b>125.723</b>	<b>213.562.789</b>	<b>152.915</b>	<b>334.399.353</b>
Bank Umum	125.451	213.251.932	152.696	334.197.845
Bank Perkreditan Rakyat	272	310.858	219	201.507
<b>Non Bank</b>	<b>1.049</b>	<b>5.159.843</b>	<b>1.317</b>	<b>5.334.199</b>
Perusahaan Pembiayaan	-	-	5	3.217
Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Pialang Asuransi	-	-	-	-
Dana Pensiun Lembaga Keuangan	-	-	-	-
Perusahaan Efek	-	-	-	-
Manajer Investasi	-	-	-	-
Pasar Modal <sup>**)</sup>	-	-	-	-
Kustodian	-	-	-	-
Wali Amanat	-	-	-	-
Perposan sebagai penyelenggara jasa giro	-	-	-	-
Pedagang Valuta Asing	846	4.993.534	935	4.959.141
Penyelenggara Alat Pembayaran Menggunakan Kartu	-	-	-	-
Penyelenggara e-money dan/atau e-wallet	-	-	-	-
Koperasi yang melakukan kegiatan simpan pinjam	20	12.475	24	12.991
Pegadaian	154	126.770	217	180.929
Perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan berjangka komoditi	-	-	-	-
Penyelenggara kegiatan usaha pengiriman uang	29	27.064	136	177.921
Perusahaan Modal Ventura	-	-	-	-
Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur	-	-	-	-
Lembaga Keuangan Mikro	-	-	-	-
Lembaga Pembiayaan Ekspor	-	-	-	-
Penyelenggara layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
Penyelenggara layanan urun dana melalui penawaran saham berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
Penyelenggara layanan Transaksi Keuangan berbasis teknologi informasi	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>126.772</b>	<b>218.722.632</b>	<b>154.232</b>	<b>339.733.552</b>

Catatan:

\*) Nominal transaksi dalam jutaan rupiah.

\*\*) Kelompok Industri Pasar Modal hanya tersedia pada sistem GRIPS (hingga Januari 2021) dan akan diklasifikasikan sesuai klasifikasi pada sistem pelaporan GoAML.



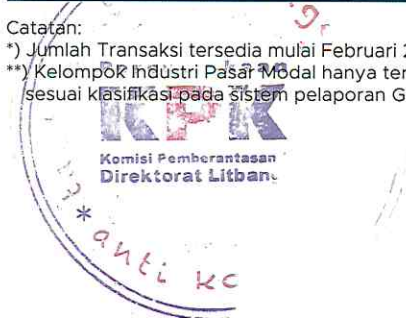
Tabel 10. Jumlah Kumulatif Transaksi LTKT per Kelompok Industri\*)

Kelompok Industri	Transaksi				
	2021		2022		2023
	Jan-Feb	Total	Jan-Feb	Total	Jan-Feb
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Bank</b>	<b>2.780.821</b>	<b>35.667.424</b>	<b>6.171.352</b>	<b>40.104.593</b>	<b>7.178.894</b>
Bank Umum	2.780.477	35.662.116	6.170.237	40.097.200	7.177.542
Bank Perkreditan Rakyat	344	5.308	1.115	7.393	1.352
<b>Non Bank</b>	<b>1.828</b>	<b>38.744</b>	<b>7.809</b>	<b>47.792</b>	<b>7.960</b>
Perusahaan Pembiayaan	8	66	8	64	13
Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Pialang Asuransi	0	-	0	-	0
Dana Pensiun Lembaga Keuangan	0	-	0	-	0
Perusahaan Efek	0	26	0	-	0
Manajer Investasi	0	-	0	-	0
Pasar Modal**)	0	-	0	-	0
Kustodian	0	-	0	-	0
Wali Amanat	0	-	0	-	0
Perposan sebagai penyelenggara jasa giro	0	-	0	-	0
Pedagang Valuta Asing	1.266	31.395	6.448	40.136	5.958
Penyelenggara Alat Pembayaran Menggunakan Kartu	0	-	0	-	0
Penyelenggara e-money dan/atau e-wallet	0	-	0	-	0
Koperasi yang melakukan kegiatan simpan pinjam	22	644	111	538	100
Pegadaian	138	3.024	708	3.834	1.391
Perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan berjangka komoditi	0	-	0	-	0
Penyelenggara kegiatan usaha pengiriman uang	394	3.589	534	3.220	498
Perusahaan Modal Ventura	0	-	0	-	0
Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur	0	-	0	-	0
Lembaga Keuangan Mikro	0	-	0	-	0
Lembaga Pembiayaan Ekspor	0	-	0	-	0
Penyelenggara layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi	0	-	0	-	0
Penyelenggara layanan urun dana melalui penawaran saham berbasis teknologi informasi	0	-	0	-	0
Penyelenggara layanan Transaksi Keuangan berbasis teknologi informasi	0	-	0	-	0
<b>Total</b>	<b>2.782.649</b>	<b>35.706.168</b>	<b>6.179.161</b>	<b>40.152.385</b>	<b>7.186.854</b>

Catatan:

\*) Jumlah Transaksi tersedia mulai Februari 2021

\*\*) Kelompok Industri Pasar Modal hanya tersedia pada sistem GRIPS (hingga Januari 2021) dan akan diklasifikasikan sesuai klasifikasi pada sistem pelaporan GoAML



# PPATK **NOW**

NOBLE - OPTIMISTIC - WONDROUS  
INTEGRITAS - KAPABILITAS - KOMITMEN - SINERGI