

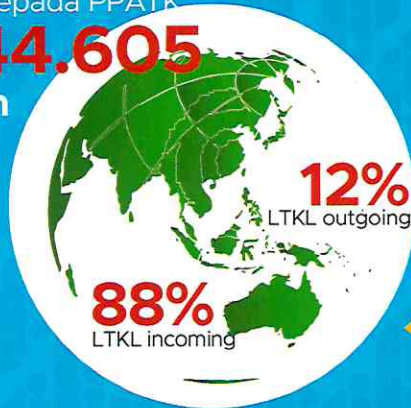
# LTKL

Laporan Transaksi Keuangan  
Transfer Dana dari/ke Luar Negeri

Maret  
2023

Jumlah LTKL\*  
yang disampaikan Pihak  
Pelapor kepada PPATK

**2.744.605**  
laporan



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

**3,8 M**  
Outgoing

**1,7 M**  
Incoming

Tiga besar negara tujuan dan asal  
transfer dana terbesar



Pelaporan  
LTKL bulan ini

**22,4%**

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

Pelaporan  
LTKL bulan ini

**44,4%**

Dibandingkan bulan  
Maret 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		
			Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des	Jan	Feb	Mar
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
Dari Luar Negeri	18.983	19.059	1.624	1.587	1.592	1.865	1.741	1.884	1.854	1.795	2.030	2.125	2.061	1.997	2.427
SWIFT	5.140	6.048	522	550	516	504	479	458	546	518	499	557	487	539	638
NON-SWIFT	13.352	15.057	1.099	1.036	1.074	1.359	1.261	1.424	1.306	1.276	1.529	1.567	1.572	1.456	1.788
KUPU	492	33	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2
Ke Luar Negeri	2.723	2.758	277	238	211	270	263	277	279	266	269	288	276	246	318
SWIFT	2.579	2.968	265	230	204	262	255	269	271	259	261	278	266	237	308
NON-SWIFT	92	77	9	6	5	6	6	6	5	5	6	8	8	7	8
KUPU	52	27	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2
<b>Total</b>	<b>21.706</b>	<b>24.211</b>	<b>1.901</b>	<b>1.826</b>	<b>1.803</b>	<b>2.135</b>	<b>2.004</b>	<b>2.161</b>	<b>2.133</b>	<b>2.061</b>	<b>2.299</b>	<b>2.414</b>	<b>2.336</b>	<b>2.243</b>	<b>2.745</b>

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

Kelompok Industri	Jumlah Laporan					Jumlah Pihak Pelapor Tahun 2023 (s.d. Mar 2023)
	2021		2022		2023	
	Jan s.d. Mar	Total	Jan s.d. Mar	Total	Jan s.d. Mar	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Bank	4.378.510	21.013.817	5.349.132	24.150.724	7.314.440	70
Penyelenggara kegiatan usaha pengiriman uang	563.948	691.375	26.137	60.248	8.775	59
Penyelenggara e-money dan/ atau e-wallet	395	440	14	200	24	2
<b>Total</b>	<b>4.942.853</b>	<b>21.705.632</b>	<b>5.375.283</b>	<b>24.211.172</b>	<b>7.323.239</b>	<b>131</b>



**UU No. 8  
Tahun 2010**

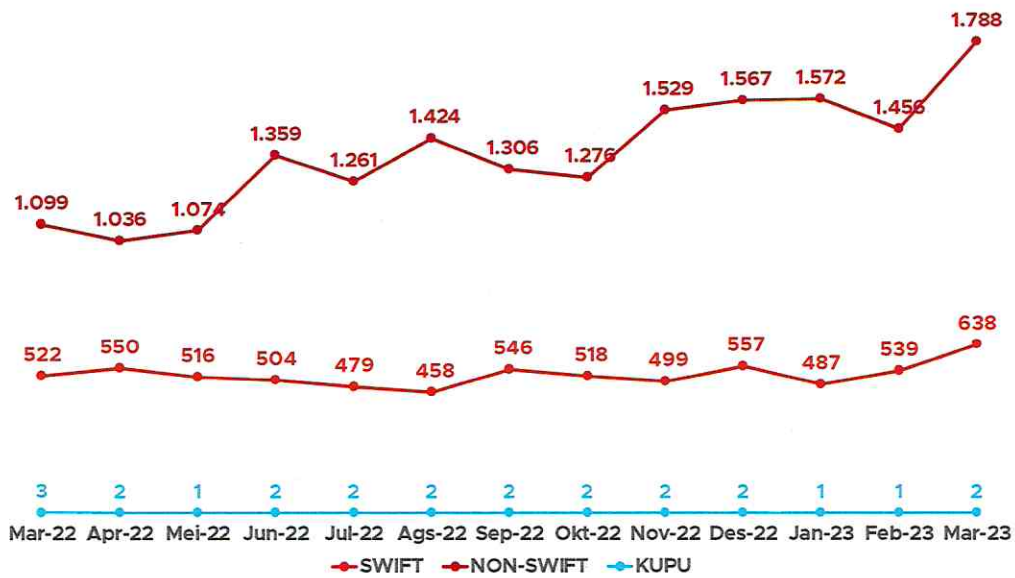
**Pasal 1 Ayat (4)**

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

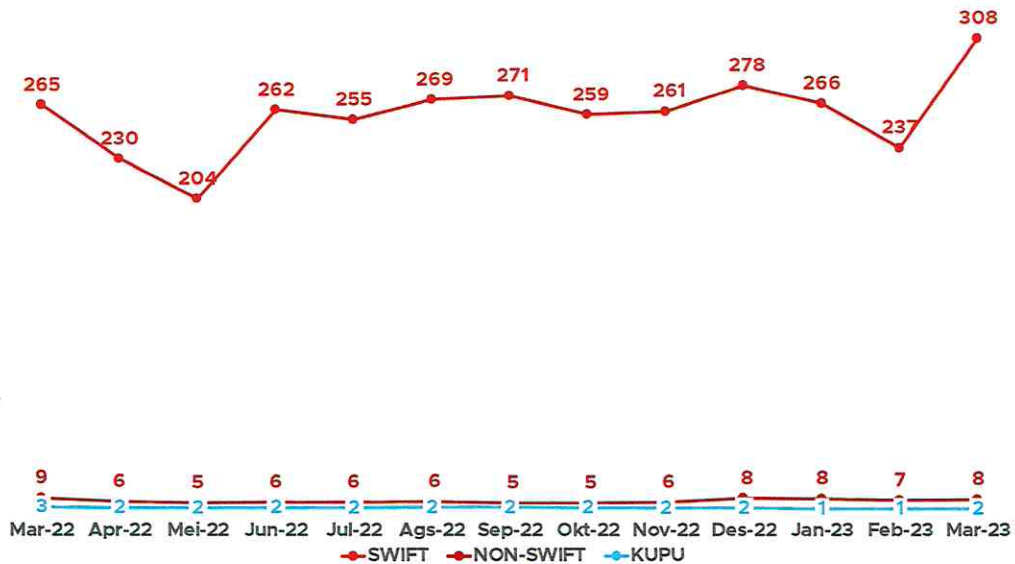




**Grafik 13. Perkembangan Jumlah Laporan Transfer Dana dari Luar Negeri (*Incoming*) Berdasarkan Jenis Transaksi, Maret 2022 s.d. Maret 2023 (dalam Ribuan)**



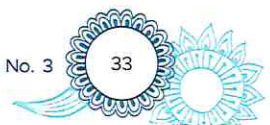
**Grafik 14. Perkembangan Jumlah Laporan Transfer Dana ke Luar Negeri (*Outgoing*) Berdasarkan Jenis Transaksi, Maret 2022 s.d. Maret 2023 (dalam Ribuan)**



**PERPUSTAKAAN KPK**

No. Induk : 22.02.0073.11

No. Panggil : 2023.03



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

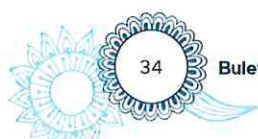
Jenis Transaksi	2021	2022	2022										2023		
			Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des	Jan	Feb	Mar
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
<b>Dari Luar Negeri</b>	<b>9.848</b>	<b>7.576</b>	<b>626</b>	<b>633</b>	<b>542</b>	<b>724</b>	<b>596</b>	<b>633</b>	<b>642</b>	<b>632</b>	<b>633</b>	<b>860</b>	<b>752</b>	<b>740</b>	<b>4.008</b>
SWIFT	5.079	7.156	590	608	516	686	560	584	610	598	598	820	710	707	3.972
NON-SWIFT	2.572	342	24	19	21	33	31	43	27	29	28	33	35	27	30
KUPU	2.197	78	11	5	5	5	5	5	5	5	6	7	7	6	7
<b>Ke Luar Negeri</b>	<b>5.437</b>	<b>7.416</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>	<b>598</b>	<b>1.221</b>
SWIFT	5.116	7.118	458	480	464	1.343	734	566	532	523	503	708	676	572	1.195
NON-SWIFT	291	259	28	16	17	18	30	31	16	17	18	22	25	23	23
KUPU	30	39	3	4	3	3	3	4	3	5	3	4	3	3	3
<b>Total</b>	<b>15.286</b>	<b>14.992</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>	<b>1.338</b>	<b>5.229</b>

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

Jenis Transaksi	2021*	2022	2022										2023		
			Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des	Jan	Feb	Mar
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
<b>Dari Luar Negeri</b>	<b>24.631</b>	<b>36.702</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>	<b>3.176</b>	<b>3.726</b>
SWIFT	4.980	6.178	524	567	526	518	490	476	554	534	513	570	499	555	651
NON-SWIFT	12.559	15.057	1.099	1.036	1.074	1.359	1.261	1.424	1.306	1.276	1.529	1.567	1.572	1.456	1.788
KUPU	7.092	15.467	2.451	1.047	977	989	1.006	1.030	990	971	1.178	1.162	1.173	1.164	1.287
<b>Ke Luar Negeri</b>	<b>2.882</b>	<b>4.139</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>	<b>365</b>	<b>452</b>
SWIFT	2.439	3.035	270	237	209	268	261	276	276	265	266	284	271	243	314
NON-SWIFT	82	77	9	6	5	6	6	6	5	5	6	8	8	7	8
KUPU	361	1.027	108	71	62	68	72	105	90	108	94	89	116	115	130
<b>Total</b>	<b>27.514</b>	<b>40.841</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>	<b>3.541</b>	<b>4.178</b>

Catatan:

\*) Data jumlah transaksi tahun 2021 dihitung dari bulan Februari (pasca implementasi GoAML).



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

Negara Asal	Jumlah LTKL
(1)	(2)
Malaysia	641.244
Taiwan	374.221
Singapura	251.391
Amerika Serikat	243.713
Hong Kong	134.229
Jepang	111.048
Arab Saudi	110.987
Korea Selatan	103.870
Uni Emirat Arab	90.259
Australia	81.901
Inggris	41.099
Brunei Darussalam	27.879
Jerman	27.814
Belanda	25.585
Qatar	22.872
Irlandia	17.539
Prancis	9.894
Swiss	9.839
Kuwait	8.953
Selandia Baru	7.796
Lainnya	84.836
<b>Total</b>	<b>2.426.969</b>

Catatan:

**97%** dari jumlah LTKL INCOMING secara keseluruhan pada bulan Mar 2023 berasal dari 20 negara di atas.

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

Negara Tujuan	Jumlah LTKL
(1)	(2)
Tiongkok	76.214
Amerika Serikat	49.783
Singapura	45.148
Hong Kong	20.098
Australia	17.173
Korea Selatan	12.794
Jepang	12.110
Malaysia	10.899
Inggris	9.299
India	8.143
Taiwan	7.269
Thailand	6.586
Jerman	6.182
Prancis	3.715
Italia	3.428
Belanda	3.199
Vietnam	2.796
Kanada	2.771
Arab Saudi	1.958
Filipina	1.864
Lainnya	16.206
<b>Total</b>	<b>317.635</b>

Catatan:

**95%** dari jumlah LTKL OUTGOING secara keseluruhan pada bulan Mar 2023 ditujukan ke 20 negara di atas.



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

Negara Asal	Nominal Transaksi (Miliar Rupiah)
(1)	(2)
Malaysia	2.750.423
Singapura	617.530
Amerika Serikat	315.401
Inggris	75.500
Hong Kong	58.675
Jepang	48.814
Tiongkok	48.427
Taiwan	28.733
Prancis	28.363
Korea Selatan	19.818
Thailand	17.025
Uni Emirat Arab	13.923
Australia	11.931
Belanda	10.771
Jerman	10.191
Filipina	9.464
Vietnam	9.244
India	8.771
Swedia	8.705
Swiss	8.476

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

Negara Tujuan	Nominal Transaksi (Miliar Rupiah)
(1)	(2)
Amerika Serikat	690.174
Singapura	242.990
Tiongkok	70.105
Inggris	54.374
Hong Kong	41.414
Jepang	37.767
Korea Selatan	21.816
Taiwan	18.747
Malaysia	14.941
Thailand	13.276
Australia	11.118
Jerman	9.340
India	8.540
Vietnam	7.139
Uni Emirat Arab	7.109
Swiss	6.844
Prancis	6.325
Belanda	6.284
Kanada	5.293
Italia	5.233

