

LAPORAN PENELITIAN

PENGATURAN LETTER OF CREDIT (L/C) DAN PENYALAGUNAANNYA DI
INDONESIA

Disusun Oleh :

An An Chandrawulan, S.H.,LL.M.
Pupung Faisal, S.H.
Anita Afriana, S.H.

Dibiayai oleh DIPA Fakultas Hukum Universitas Padjadjaran
Tahun Anggaran 2005 / 2006
Dengan nomor kontrak no.....



FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS PADJADJARAN
BANDUNG 2007

7

A. Chandrawulan
A. Chandrawulan

LAPORAN PENELITIAN

PENGATURAN LETTER OF CREDIT (L/C) DAN PENYALAGUNAANNYA DI INDONESIA

Disusun Oleh :

An An Chandrawulan, S.H.,LL.M.
Pupung Faisal, S.H.
Anita Afriana, S.H.

Dibiayai oleh DIPA Fakultas Hukum Universitas Padjadjaran
Tahun Anggaran 2005 / 2006
Dengan nomor kontrak no.....



advent - 373
nyulis

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS PADJADJARAN
BANDUNG 2007

HALAMAN PENGESAHAN
LAPORAN PENELITIAN DIPA FH UNPAD 2006

a. Judul Penelitian	Pengaturan Letter of Credit (L/C) dan Penyalgunaannya di Indonesia.
b. Bidang Ilmu	Hukum
c. Kategori Penelitian	Pengembangan Materi
Ketua Peneliti	
a. Nama lengkap dan gelar	An An Chandrawulan, S.H.,LL.M.
b. Jenis Kelamin	Perempuan
c. Gol Pangkat dan NIP	IV/a, 131 566 990
d. Jabatan Fungsional	Lektor Kepala
e. Jabatan Struktural	-
f. Fakultas	Hukum
g. Pusat Penelitian	Fakultas Hukum Unpad
Jumlah Anggota Peneliti	2 Orang
a. Nama anggota peneliti	Pupung Faisal, S.H., NIP 132 312 775 Pang/Gol : Ass ahli / IIIa Anita Afriana, S.H., NIP 132 306 079 Pang / Gol : Ass ahli / IIIb
Lokasi Penelitian	Bank Indonesia, Bank Negara Indonesia 46.
Kerjasama dengan institusi lain	-
Lama Penelitian	9 (sembilan bulan)
Biaya yang dibutuhkan	
a. Sumber dari Unpad	Rp. 5.000.000,-
Jumlah	Rp. 5.000.000,-

Bandung, Oktober 2007

Ketua Peneliti,



Menyetujui

Dekan Fakultas Hukum

Prof. Dr. Ahmad M. Ramli, S.H.,M.H.

NIP 131 653 086.

An An Chandrawulan,S.H.,LL.M

NIP 131 566 990

ABSTRACT

Letter of Credit or L/C, is one of the most popular means of payment in the era of globalization. L/C has been considered as a safe means of payment due to the support of bank in it. Under the L/C scheme, bank plays an important role as an agent of the parties, the exporters and importers in the payment of the transactions. To facilitate the use of L/C, the International Chamber of Commerce (ICC) has drafted a legislation to be used as a guideline for the parties in the transaction of exports or imports by using L/C. The said legislation namely the Uniform Custom and Practice for Documentary Credit (UCP – DC) has been revised five times. The recent revision called is the UCP 600. However in practice, parties tend to misuse the L/C as a means of payment of their commercial transaction.

The research method used in the research is the descriptive analysis equipped with the juridical normative approach. The stage of the research is the library research supported by the field research.

On the basis of the research, it appears that L/C has been playing an important role in the international trade transaction mainly because it provides a guarantee the interests both of those of exporters or the importers in the application on their commercial transaction. In addition, the rule of bank is surely significant so that to avoid the misuse of the L/C in practice therefore, bank must to a greater extent apply the principle of carefulness and the management of risk.

Keywords : International Trade Transactions, Letter of Credit, Banking.

ABSTRAK

Dalam era globalisasi, *Letter of Credit* atau L/C merupakan salah satu instrumen pembayaran perdagangan internasional yang paling populer karena dinilai relatif aman dengan melibatkan sistem perbankan di dalamnya. Dalam pembayaran dengan L/C bank memegang peranan yang penting karena sebagai perantara antara pihak eksportir dan importir dalam melakukan pembayaran. Untuk memudahkan penggunaan pembayaran dengan L/C, maka *Chamber of Commerce* (ICC) menyusun suatu konvensi untuk dijadikan acuan bagi hampir seluruh negara-negara di dunia dalam pelaksanaan transaksi ekspor impor yang menggunakan L/C yaitu *Uniform Custom and Practice for Documentary Credit* (UCP-DC) yang sudah memasuki revisi ke lima dan yang dikenal dengan UCP 500 dan terakhir revisi ke enam dengan UCP 600. Tetapi dalam praktek sering L/C ini disalahgunakan oleh pihak-pihak tertentu dan menyebabkan kerugian pada bank yang melakukan pembayaran.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif analisis dengan pendekatan yuridis normatif. Tahap penelitian yang dilakukan adalah penelitian kepustakaan dan didukung oleh penelitian lapangan melalui instrumen wawancara.

Berdasarkan hasil penelitian, tampak bahwa L/C sangat berperan dalam transaksi perdagangan internasional karena dapat menjamin kepentingan eksportir dan importir dalam pelaksanaan transaksinya. Selain itu dalam pelaksanaan L/C peranan perbankan sangat besar terutama dalam pelaksanaan L/C agar tidak terjadi penyalahgunaan terhadap L/C. Oleh karena itu bank harus betul-betul menerapkan prinsip kehati-hatian dan menerapkan manajemen risiko dalam pelaksanaan L/C tersebut.

Kata Kunci: Transaksi Perdagangan Internasional, *Letter of Credit*, Perbankan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, yang atas rahmat dan karunia Nya sehingga kami dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat dan salam tercurah kepada Rasullullah Muhammad SAW beserta keluarganya.

Dengan selesainya laporan penelitian ini, tim peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Ahmad M Ramli, S.H.,M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Unpad.
2. H. Isis Ikhwansyah, S.H.,M.H.,CN., sebagai Pembantu Dekan I.
3. Dadang Epi Sukarsa, S.H.,M.H., sebagai Pembantu Dekan II.
4. Rudi M Rizki, S.H.,LL.M., sebagai Pembantu Dekan III.
5. Para staff Pembantu Dekan, terutama Imamulhadi, S.H.,M.H., selaku staff Pembantu Dekan I Bidang Penelitian.

Kami menyadari bahwa hasil penelitian ini bukanlah tanpa kekurangan dan kelemahan, untuk itu saran dan kritikan sangat diharapkan. Akhir kata, semoga laporan hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Bandung, Oktober 2007

An An Chandrawulan
Pupung Faisal
Anita Afriana

DAFTAR ISI

ISI	Halaman
Halaman Pengesahan	
Abstrak	i
Abstract	ii
Kata Pengantar	iii
Daftar Isi	iv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Maksud dan Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Kerangka Pemikiran	7
F. Metode Penelitian	14
G. Sistematika Penelitian	17
BAB II LETTER OF CREDIT DALAM HUKUM PERDAGANGAN INTERNASIONAL	
A. Bentuk Bentuk Pembiayaan Perdagangan Internasional.	20
B. Kredit Berdikumen (<i>Documentary Credit</i>)	21
C. Kontrak Penjualan Sebagai Dasar Terbitnya L/C.	26
D. Hubungan Hukum Antara Para Pihak dalam Transaksi L/C.	28
E. Pembukaan L/C.	31
F. Aturan Hukum Yang Berlaku (<i>Applicable Rules</i>)	34
G. Klasifikasi L/C	39
BAB III PERANAN BANK NEGARA INDONESIA DALAM PELAKSANAAN L/C.	
A. Profil Bank Negara Indonesia	50
B. Peranan BNI dalam Transaksi L/C	58
C. Standar Pemeriksaan L/C di BNI	59
D. Penyalagunaan L/C di BNI	67
E. Tindakan yang dilakukan BNI	

Terhadap Permasalahan L/C Fiktif	70
BAB IV PENGATURAN L/C DAN PENYALAGUNAANNYA DI INDONESIA.	
A. Peranan dan Fungsi L/C dalam Transaksi Perdagangan Internasional dan Peranan UCP dalam Pelaksanaan L/C di Inonesia.	76
B. Penyalagunaan Sistem Pembayaran Dengan L/C dalam Perdagangan Internasional	81
C. Aspek Hukum Perlindungan Terhadap L/C	86
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	101

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Perdagangan internasional terwujud karena adanya kesepakatan antara penjual dan pembeli yang mereka tuangkan dalam kontrak. Dalam kontrak ini biasanya mereka juga mencantumkan bagaimana cara, sistem atau klausul pembayarannya.

Sistem pembayaran ini merupakan salah satu hal yang penting dalam transaksi perdagangan. Dalam transaksi dagang yang sifatnya terbatas di mana penjual dan pembeli berada dalam wilayah atau tempat yang sama, pembayaran dan penyerahan barang dapat dilakukan secara langsung. Lain halnya dengan perdagangan internasional. Para pihak mungkin kurang begitu saling kenal. Domisili mereka berjauhan.

Di samping sistem pembayaran, sistem pembiayaannya pun akan sangat berpengaruh terhadap kelancaran perdagangan internasional. Karena itu pula dapat dinyatakan bahwa perdagangan Internasional akan lebih berjalan lancar dengan tersedianya fasilitas pembiayaan (kredit) bagi jual-beli barang dalam perdagangan internasional.¹

¹ Hans Van Houtte, *The Law of International Trade*, London: Sweet and Maxwell, 1995, 257; Amir M.S., *Letter of Credit: Dalam Bisnis Ekspor Impor*, Jakarta: PPM, Edisi 2, Juli 2001, hlm. 2.