



MILIK PERPUSTAKAAN
REPUBLIC OF INDONESIA

Diterima : 13 JUL 2007

Inventarisasi : 92/MIH/Hd.7/2007

Klasifikasi : RJ 346.065 Pap 06

Subyek : Business law

TESIS

**FUNGSI PENGATURAN DAN PENGAWASAN BANK
INDONESIA TERHADAP PENGGUNAAN LETTER
OF CREDIT DALAM TRANSAKSI BISNIS
INTERNASIONAL**



PAPANG ARIVIANTO, S.E.

No. Mhs. : 04. 985/PS/MH

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2006



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PENGESAHAN TESIS

Nama : PAPANG ARIVIANTO, S.E.
Nomor Mahasiswa : 04.985/PS/MH
Konsentrasi : Hukum Bisnis
Judul Tesis : Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Bank Indonesia
terhadap Penggunaan Letter of Credit dalam Transaksi
Bisnis Internasional

Nama Pembimbing	Tanggal	Tanda Tangan
Any Retnowati, SH., M.Hum
Th. Anita Christiani, SH., M.Hum



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PENGESAHAN TESIS

Nama : PAPANG ARIVIANTO, S.E.
Nomor Mahasiswa : 04.985/PS/MH
Konsentrasi : Hukum Bisnis
Judul Tesis : Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Bank Indonesia terhadap Penggunaan Letter of Credit dalam Transaksi Bisnis Internasional

Nama Penguji

Tanda Tangan

(Ketua)
Prof. Dr. MG. Endang Sumiarni, Dra. SH., M.Hum

(Anggota)
Anny Retnowati, SH., M.Hum

(Anggota)
Th. Anita Christiani, SH., M.Hum

Ketua Program Studi

Prof. Dr. MG. Endang Sumiarni, Dra. SH., M.Hum

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa tesis dengan judul :

Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Bank Indonesia terhadap Penggunaan Letter of Credit dalam Transaksi Bisnis Internasional

Benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam tesis ini dalam catatan perut / daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari tesis ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, Mei 2006

Yang menyatakan

Papang Arivianto, S.E.

INTISARI

Transaksi bisnis internasional memegang peranan yang penting dalam perekonomian Indonesia. L/C sebagai salah satu alat pembayaran turut mendukung kelancaran transaksi bisnis internasional dengan melibatkan intermediasi perbankan. Peran bank dalam mekanisme L/C begitu strategis sehingga Bank Indonesia dalam melaksanakan fungsi pengaturan dan pengawasannya perlu memberikan perhatian yang khusus.

Penelitian ini merupakan penelitian normatif. Penelitian ini menganalisis norma hukum positif yang berlaku tentang fungsi pengaturan dan pengawasan perbankan. Penelitian ini menggali bahan hukum primer dan sekunder seperti Undang-Undang, Peraturan Bank Indonesia, Surat Edaran Bank Indonesia, UCP 500 serta literatur. Selanjutnya pada lapisan teori hukum dilakukan eksplanasi hukum dan evaluasi hukum dengan menggunakan pendekatan politik hukum. Langkah terakhir menarik kesimpulan dengan proses berpikir deduktif.

Penelitian ini menemukan bahwa Bank Indonesia sudah melaksanakan fungsi pengaturan dan pengawasan bank terhadap penggunaan L/C. Fungsi pengaturan dan pengawasan Bank Indonesia tidak menjamin bahwa bank yang diawasi tidak akan bangkrut ataupun terbebas dari kesalahan pengelolaan. Hal ini dikarenakan adanya penerapan *self regulatory banking* bagi bank, yang tidak dimaksudkan untuk mengambil alih peran manajemen bank dalam pengelolaan bank.

Kata kunci : transaksi bisnis internasional, L/C, fungsi pengaturan dan pengawasan perbankan, *self regulatory banking*.

ABSTRACT

International bisnis transaction hold an important role for the economy of Indonesia. L/C as one of payment instrument carry on the smooth of international bisnis transaction with banking intermediation involvement. Banking take an strategic role at L/C's mechanism so that is needed specially attention by Bank Indonesia for implementing the regulation and supervision function duty.

The research use a normative research method. The research has analyzed the existing rules and law regarding the banking regulation and supervision. Consequently, the research has used the primary and secondary data on law which consist of the applied rules such as UCP 500, law, and literatures. On the theory of law lining, explanation and evaluation of law use politics of law approachment. Finally, the research use the qualitative analysis method that is done by deductive thinking method.

After doing some analysis process, the research found that the regulation and supervision function has been done by Bank Indonesia. In spite of there are still many banking frauds and mismanagement existing. The research found that implementation the regulation and supervision function by Bank Indonesia did not yet guarantee that bank would be safe and sound. Even though supervision function still does not work optimal. There are self regulatory banking system that define authority of Bank Indonesia to implementing the regulation and supervision function.

Keywords : International bisnis transaction, L/C, the banking regulation and supervision function, self regulatory banking.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur hanya kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerahNya, sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan. Merupakan satu pengalaman tersendiri bila selama penulis menyusun penulisan tesis ini akhirnya mencapai batas akhirnya juga.

Penulis sungguh merasa bahwa selama penyusunan, penulis tidak dapat bekerja sendiri tanpa bimbingan dari Dosen dan bantuan dari semua teman, keluarga, serta yang terutama dari Tuhan Yesus Kristus. Penulisan tesis ini bertujuan baik, kiranya bisa berguna bagi siapa saja yang membacanya, tidak ada satu maksud yang buruk sedikitpun. Namun apabila masih banyak kekurangan di dalam materi penulisan maupun susunan tata bahasa dalam penulisan ini harap dimaklumi.

Atas selesainya penulisan tesis ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. EF. Slamet S. Sarwono, MBA., sebagai Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Bapak B. Hestu Cipto Handoyo, SH., M.Hum., sebagai Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Ibu Prof. Dr. MG. Endang Sumiarni, Dra., SH., M.Hum., sebagai Ketua Program Magister Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Ibu Anny Retnowati, SH., M. Hum., selaku Dosen Pembimbing I.
5. Ibu Th. Anita Christiani, SH., M. Hum., selaku Dosen Pembimbing II.
6. Segenap Dosen dan karyawan Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

7. Bapak, Ibu, Kakak, Kakak Ipar, Adik, dan Keponakanku atas cinta kasih, doa dan kesabaran yang luar biasa memberi kekuatan.
8. Teman-teman di Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Slamet Budhi, Donny, Kadek, Pak Agus, Mingfuk, Ronny, Mas Dwi, Bu Tris, Lina, Petty, Menur, Bu Tri, Mbak Irene, Yoi, Benny, Pak Muslim.
9. Teman-teman tempat berbagi, David, Tito, Luvie, Ami, Hendri, Kevin, Henry Savir, Lisin, Pangab, Andi, Kuncung, Agung Babe, Aris, Kris, Intan, Fajar, Doni.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata kepada seluruh pihak yang sudah membantu, penulis mengucapkan banyak terima kasih. Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dengan berkat-berkatnya

Penulis

Papang Arivianto, S.E.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
INTISARI	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah	5
D. Keaslian Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
F. Tujuan Penelitian	6
G. Sistematika Penulisan	7
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Tinjauan Umum tentang Bank Indonesia	9
1. Pengertian Bank Indonesia	9
2. Tujuan dan tugas Bank Indonesia	10

3. Pengaturan dan pengawasan bank oleh Bank Indonesia	12
B. Tinjauan Umum tentang Bank	14
1. Pengertian bank	14
2. Jenis dan usaha bank	15
C. Tinjauan Umum tentang L/C	18
1. Pengertian L/C	18
2. Dasar hukum L/C	23
3. UCP sebagai ketentuan L/C	25
4. Jenis-jenis L/C	31
5. L/C sebagai salah satu jenis kredit	33
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian	34
B. Pendekatan Hukum	34
C. Bahan Hukum	35
D. Analisis Hukum	40
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Mekanisme L/C yang Dilakukan oleh Bank	42
1. Peranan bank dalam L/C sebagai sistem pembayaran transaksi perdagangan internasional.	42
2. Potensi kerugian yang timbul dalam kaitan peranan bank terhadap penggunaan L/C.	65
B. Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Bank Indonesia dalam Melindungi Bank terhadap Penggunaan L/C	68

1. Fungsi pengaturan dan pengawasan Bank Indonesia dalam Undang-Undang.	68
2. Pelaksanaan fungsi pengaturan Bank Indonesia dalam penggunaan L/C.	69
3. Pelaksanaan fungsi pengawasan Bank Indonesia dalam penggunaan L/C.	76
4. Self Regulatory Banking dalam pelaksanaan fungsi pengaturan dan pengawasan Bank Indonesia terhadap penggunaan L/C.	82
5. Fungsi Bank Indonesia terhadap pelanggaran penggunaan L/C dalam transaksi bisnis internasional.	85
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DARTAR PUSTAKA	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Mekanisme L/C dalam Transaksi Ekspor Impor	45
Gambar 2 : Peranan Bank dalam L/C di Negara Eksportir Berdasarkan	
UCP 500	56
Gambar 3 : Peranan Bank dalam L/C di Negara Importir Berdasarkan	
UCP 500	62