

SISTEM PEMERIKSAAN DOKUMEN DALAM TRANSAKSI *LETTER OF CREDIT* (STUDI PENERAPAN DI PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk)

Oleh:
ALYSSIA MEGA AMANI
E1A017149

ABSTRAK

Letter of credit (L/C) merupakan salah satu cara pembayaran yang diminati dalam perdagangan internasional. Dalam transaksi menggunakan *letter of credit*, pemeriksaan dokumen merupakan salah satu hal yang penting. Bank wajib memeriksa dokumen-dokumen yang diserahkan oleh *beneficiary* sebelum bank melakukan pembayaran. Hasil dari pemeriksaan dokumen-dokumen yang diserahkan akan menentukan apakah terjadi pembayaran atau tidak. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengkaji sistem pemeriksaan dokumen L/C menurut *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* (UCP) dan Peraturan yang berlaku di Indonesia serta penerapan pemeriksaan dokumen L/C di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis normatif dengan spesifikasi penelitian preskriptif. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan data sekunder melalui studi kepustakaan dan data primer melalui wawancara di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, dengan metode penyajian data dalam bentuk naratif dan metode analisis data yang digunakan adalah metode normatif kualitatif.

Hasil penelitian, menunjukkan bahwa pengaturan mengenai sistem pemeriksaan dokumen L/C terdapat pada UCP yang mana didalamnya mengatur unsur dalam sistem pemeriksaan dokumen yaitu pemeriksa dokumen, pedoman yang digunakan dalam pemeriksaan dokumen, jangka waktu pemeriksaan dokumen serta dokumen yang diperiksa. Di Indonesia sendiri terdapat Peraturan Bank Indonesia Nomor: 5/6/PBI/2003 Tentang Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri yang didalamnya terdapat ketentuan mengenai unsur pada sistem pemeriksaan dokumen SKBDN yaitu waktu pemeriksaan dokumen serta syarat dokumen pengangkutan. Dalam melakukan pemeriksaan dokumen *letter of credit* PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebagai salah satu pihak dalam transaksi *letter of credit* berpedoman pada UCP 600 dalam pelaksanaan pemeriksaan dokumen *letter of credit*.

Kata Kunci : *Letter of credit*, Pemeriksaan Dokumen, *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits*

**DOCUMENT CHECK SYSTEM IN LETTER OF CREDIT TRANSACTIONS
(STUDY OF APPLICATION AT PT BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk)**

By:
ALYSSIA MEGA AMANI
E1A017149

ABSTRACT

Letter of credit (L/C) is one of the most popular payment methods in international trade. In transactions using letters of credit, document checking is one of the important things. The bank is required to check the documents submitted by the beneficiary before the bank makes a payment. The results of the examination of the submitted documents will determine whether a payment is made or not. The purpose of this research is to examine the L/C document inspection system according to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP) and the prevailing regulations in Indonesia as well as the implementation of L/C document inspection at PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

The method used in this research is normative juridical with prescriptive research specifications. The method of data collection was carried out using secondary data through library research and primary data through interviews at PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, with the method of presenting data in narrative form and the method of data analysis used was a qualitative normative method.

The results of the study indicate that the regulation regarding the L/C document inspection system is contained in the UCP which regulates the elements in the document inspection system, namely the document examiner, the guidelines used in document inspection, the period of document inspection and the documents being examined. In Indonesia, there is a Bank Indonesia Regulation Number: 5/6/PBI/2003 concerning Domestic Documentary Letters of Credit which contains provisions regarding elements in the SKBDN document inspection system, namely the time of document inspection and the terms of transport documents. In examining letter of credit documents, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk as one of the parties in letter of credit transactions is guided by UCP 600 in conducting the examination of letter of credit documents.

Keywords : Letter of credit, Pemeriksaan Dokumen, Uniform Customs and Practice for Documentary Credits