

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA
PADA CV MEDIA BAHANA UTAMA**



LAPORAN AKHIR

**Laporan ini disusun sebagai Salah Satu Syarat
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi**

Oleh:

SISKA WULANDARI

NPM : 062230501018

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2025

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA
PADA CV MEDIA BAHANA UTAMA**



LAPORAN AKHIR

**Laporan ini disusun sebagai Salah Satu Syarat
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi**

Oleh:

SISKA WULANDARI

NPM : 062230501018

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME LAPORAN AKHIR

Saya dengan data diri di bawah ini:

Nama : Siska Wulandari
NPM : 062230501018
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Pada CV Media Bahana Utama

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya susun dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan karya orisinil yang saya susun sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukan plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila terdapat unsur plagiasi pada sebagian atau keseluruhan karya ini, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensi lain yang menyertainya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sadar, untuk diketahui dan digunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 2025

Yang membuat pernyataan,


Siska Wulandari
NPM 062230501018





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar-Palembang 30139 Telp: (0711)353414

Laman : <https://polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Siska Wulandari
NPM 062230501018
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Pada
CV Media Bahana Utama

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 14 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Menyetujui,
Pembimbing I,

Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197608192002122001

Palembang, 2025

Pembimbing II,

Ulfah Tika Saputri, S.E., M.Sc.
NIP. 199505272022032020

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M. Si., Ak., CA.
NIP 197104121998022001





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telp. (0711)353414

Laman: <http://www.polsri.ac.id> Pos El: info@polsri.ac.id

LEMBAR PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Siska Wulandari
NPM : 062230501018
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi Mata
Kuliah : Analisis Laporan Keuangan
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Pada
CV Media Bahana Utama

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 14 Juli 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No.	Uraian Revisi	Nama Dosen Penguji ^{*)}	Tanggal	Tanda Tangan
1.	- Perbaiki data laporan keuangan	Zulkifli, S.E., M.M. NIP 196205271989031002	14/8 2025	
2.	- Lampirkan data asli perusahaan	Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak. NIP 197806222003122001	21/5 2025	
3.	- Perbaiki bab 1 s/d bab 4 - Lampirkan data asli perusahaan	Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak. NIP 197610212001122001	19/8 - 2025	
4.	-	Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak. NIP 197608192002122001	12.08. / 2014	

Palembang, September 2025
Ketua Penguji^{**)}

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197806222003122001

Catatan:

*) Dosen Penguji yang memberikan revisi saat ujian laporan akhir.

**) Dosen Penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat Ujian Laporan Akhir.

Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebankan seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS: Al-Baqarah: 286)

“Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

(QS: Al-Insyirah: 5)

“Sepenting-pentingnya bakat, usaha dua kali lebih penting.”

— Angela Duckworth

“Don’t be afraid to fail, be afraid not to try.”

— *Lee Haechan*

Kupersembahkan kepada:

- ❖ Kedua Orang Tuaku Tercinta
- ❖ Keluargaku, Adikku
- ❖ Dosen pembimbingku yang baik hati
- ❖ Para dosen yang kuhormati
- ❖ Seluruh teman seperjuanganku
- ❖ Almamater kebanggaanku

ABSTRACT

Analysis of Sources and Uses of Working Capital at CV Media Bahana Utama

Siska Wulandari, 2025 (xiv+ 61 Pages)

Accounting Department of Sriwijaya State Polytechnic

E-mail: siskasiska8193188@gmail.com

This final report aims to evaluate the financial performance of CV Media Bahana Utama by classifying the accounts in the statement of financial position into categories of sources and uses of funds, as well as calculating the company's working capital requirements. The data collection method used is documentation, utilizing the company's historical records. The data analyzed are quantitative in nature, consisting of income statements and statements of financial position for the years 2022, 2023, and 2024, obtained from primary sources and supported by relevant literature. The focus of this analysis is on each account listed in the financial statements. Based on the collected data, the author identified several issues, including the suboptimal management of working capital, as indicated by excess inventory in the year 2022 and increased receivables in the year 2023. The analysis shows that between the years 2022 and 2023, working capital sources declined due to high usage, while from the year 2023 to the year 2024, working capital increased as the sources exceeded the uses. Furthermore, the analysis of working capital needs indicates that throughout the years 2022 to 2024, CV Media Bahana Utama experienced a shortage of working capital, meaning the company's needs were greater than the available amount. Therefore, it is recommended that the company improve its planning in managing sources and uses of working capital. One suggested measure is to optimize inventory management to prevent overstocking and ensure quicker sales, thereby improving the company's financial efficiency in the future.

Keywords: *Working Capital, Working Capital Sources, Use of Working Capital, Working Capital Needs*

ABSTRAK

Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Pada CV Media Bahana Utama

Siska Wulandari, 2025 (xiv+ 61 Halaman)

Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

E-mail: siskasiska8193188@gmail.com

Laporan akhir ini bertujuan untuk mengevaluasi kinerja keuangan CV Media Bahana Utama dengan mengklasifikasikan akun-akun dalam laporan posisi keuangan ke dalam kategori sumber maupun penggunaan dana serta menghitung kebutuhan modal kerja perusahaan. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi, yaitu dengan memanfaatkan catatan-catatan historis perusahaan. Data yang dianalisis bersifat kuantitatif berupa laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan untuk tahun 2022, 2023, dan 2024 yang berasal dari data primer serta didukung oleh literatur relevan lainnya. Fokus analisis dalam laporan ini adalah setiap akun yang tercantum dalam laporan posisi keuangan. Berdasarkan data yang dihimpun, penulis menemukan beberapa permasalahan di antaranya kurang optimalnya pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja perusahaan, yang ditunjukkan dengan adanya penumpukan persediaan pada tahun 2022 serta peningkatan piutang tahun 2023. Hasil analisis menunjukkan bahwa pada periode antara tahun 2022 hingga tahun 2023 terjadi penurunan sumber modal kerja akibat besarnya penggunaan modal kerja, sedangkan pada tahun 2023 sampai dengan tahun 2024 terdapat peningkatan modal kerja karena sumber yang diperoleh lebih besar. Selain itu, analisis kebutuhan modal kerja mengindikasikan bahwa sepanjang periode tahun 2022 hingga tahun 2024 CV Media Bahana Utama mengalami kekurangan modal kerja, di mana kebutuhan modal kerja perusahaan lebih tinggi dibandingkan jumlah modal kerja yang tersedia. Oleh karena itu, penulis memberikan saran agar perusahaan melakukan perencanaan yang lebih efektif dalam mengelola sumber dan penggunaan modal kerja. Salah satu langkah yang disarankan adalah memaksimalkan pengelolaan persediaan agar tidak menumpuk dan dapat segera dijual sehingga efisiensi kinerja keuangan perusahaan dapat ditingkatkan di masa mendatang.

Kata Kunci: Modal Kerja, Sumber Modal Kerja, Penggunaan Modal Kerja, Kebutuhan Modal Kerja

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT berkat dan rahmat-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan laporan akhir yang berjudul “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada CV Media Bahana Utama” untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan pada Program Diploma III Jurusan Akuntansi.

Kelancaran proses penulisan Laporan Akhir ini tak luput dari bimbingan, arahan, dan petunjuk serta kerja sama dari berbagai pihak baik pada tahap persiapan, penyusunan hingga terselesaikannya Laporan Akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Koordinator Program Studi DIV Akuntansi Sektor Publik Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam proses menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Ibu Ulfah Tika Saputri, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam proses menyelesaikan Laporan Akhir ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing, dan mengarahkan penulis selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.
8. Pemilik dan seluruh pengurus CV Media Bahana Utama yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melakukan pengamatan.
9. Kepada kedua orang tuaku tercinta, terima kasih atas kekuatan yang tak pernah berhenti kalian titipkan lewat doa, semangat yang tak pernah surut, tatapan hangat yang selalu menguatkan, pengorbanan yang tiada henti, serta

kesabaran dan keyakinan yang diberi. Kasih sayang yang diberikan adalah alasan terbesar agar mampu bertahan hingga titik ini.

10. Terima kasih kepada diri sendiri yang memilih untuk tetap bertahan, meski kata menyerah berkali-kali datang menghampiri. Terima kasih karena tetap melangkah walau tertatih, hingga mampu menyelesaikan laporan akhir ini. Terima kasih karena telah membuktikan bahwa kamu tetap bisa berdiri di kaki sendiri, walau sempat berpikir jika mimpimu akan mati karena tak mampu melawan sakitmu sendiri.
11. Seluruh teman-teman seangkatan Politeknik Negeri Sriwijaya, khususnya teman seperjuangan kelas 6 AC Jurusan Akuntansi yang selalu memberi motivasi dan semangat.
12. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan selama penyusunan laporan akhir yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penyusunan Laporan Akhir ini masih terdapat kekurangan, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan di masa yang akan datang. Demikianlah, Laporan Akhir ini dapat bermanfaat.

Palembang, Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan.....	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	5
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	5
1.5 Metode Pengumpulan Data.....	5
1.6 Sistematika Penulisan	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 9
2.1 Modal Kerja	9
2.1.1 Pengertian, Tujuan, dan Manfaat Modal Kerja.....	9
2.1.2 Konsep dan Klasifikasi Modal Kerja.....	10
2.1.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Modal Kerja.....	12
2.2 Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	13
2.2.1 Pengertian dan Tujuan Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	13

2.2.2 Sumber Modal Kerja.....	13
2.2.3 Penggunaan Modal Kerja.....	15
2.2.4 Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	16
2.2.5 Analisis Kebutuhan Modal Kerja	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	20
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	20
3.2 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	21
3.2.1 Struktur Organisasi	21
3.2.2 Uraian Tugas.....	22
3.3 Aktivitas Perusahaan.....	25
3.4 Laporan Keuangan	25
BAB IV PEMBAHASAN.....	36
4.1 Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	36
4.1.1 Analisis Sumber dan Penggunaan Dana.	36
4.1.2 Analisis Perubahan Modal Kerja	42
4.1.3 Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	44
4.2 Analisis Kebutuhan Modal Kerja.....	47
4.2.1 Kebutuhan Modal Kerja untuk Tahun 2022-2023.	47
4.2.2 Kebutuhan Modal Kerja untuk Tahun 2023-2024	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Saran	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Akun-Akun yang Berkaitan dengan Pos-Pos Aset Lancar.....	3
Tabel 2.1	Pedoman Menentukan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	16
Tabel 2.2	Standar Kebutuhan Modal Kerja	19
Tabel 3.1	Laporan Laba Rugi Tahun 2022 pada CV Media Bahana Utama.....	26
Tabel 3.2	Laporan Posisi Keuangan Tahun 2022 pada CV Media Bahana Utama.....	27
Tabel 3.3	Laporan Laba Rugi Tahun 2023 pada CV Media Bahana Utama.....	29
Tabel 3.4	Laporan Posisi Keuangan Tahun 2023 pada CV Media Bahana Utama.....	31
Tabel 3.5	Laporan Laba Rugi Tahun 2024 pada CV Media Bahana Utama.....	32
Tabel 3.6	Laporan Posisi Keuangan Tahun 2024 pada CV Media Bahana Utama.....	34
Tabel 4.1	Sumber dan Penggunaan Dana CV Media Bahana Utama Tahun 2022-2023.....	37
Tabel 4.2	Sumber dan Penggunaan Dana CV Media Bahana Utama Tahun 2023-2024.....	40
Tabel 4.3	Laporan Perubahan Modal Kerja CV Media Bahana Utama Tahun 2022-2023.....	42
Tabel 4.4	Laporan Perubahan Modal Kerja CV Media Bahana Utama Tahun 2023-2024.....	43
Tabel 4.5	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja CV Media Bahana Utama Tahun 2022-2023.....	45
Tabel 4.6	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja CV Media Bahana Utama Tahun 2022-2024.....	46
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan Kebutuhan Perputaran Operasional Tahun 2022-2023	49
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan Lamanya Perputaran Modal Kerja Tahun 2022-2023	50
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan Kebutuhan Perputaran Operasional Tahun 2023-2024.	54
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan Lamanya Perputaran Modal Kerja Tahun 2023-2024	55
Tabel 4.11	Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja CV Media Bahana Utama Untuk Tahun 2022-2024	58

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pengantar Pengambilan Data Laporan Akhir
- Lampiran 2 Surat Izin Pengambilan Data Laporan Akhir dari Direktorat
Politeknik Negeri Sriwijaya
- Lampiran 3 Surat Izin Pengambilan Data dari CV Media Bahana Utama
- Lampiran 4 Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen
Pembimbing 1
- Lampiran 5 Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Dosen
Pembimbing 2
- Lampiran 6 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing 1
- Lampiran 7 Lembar Bimbingan Laporan Akhir Dosen Pembimbing 2
- Lampiran 8 Lembar Kunjungan Mahasiswa
- Lampiran 9 Nomor Induk Berusaha (NIB) dan Nomor Pokok Wajib Pajak
(NPWP) CV Media Bahana Utama
- Lampiran 10 Laporan Keuangan CV Media Bahana Utama
- Lampiran 11 Dokumentasi Foto di CV Media Bahana Utama