

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA PADA  
PT RISMAIDA EKA PALEMBANG**



**Laporan akhir ini disusun sebagai salah satu syarat  
menyelesaikan pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Akuntansi**

**OLEH  
PANDU WINATA  
NIM 0613 3050 1116**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG**

**2016**



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

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: <http://polsri.ac.id> E-mail: [akuntansi@polsriwijaya.ac.id](mailto:akuntansi@polsriwijaya.ac.id)

---

---

**SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Pandu Winata  
NIM : 061330501116  
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/D III  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal  
Kerja pada PT Rismaida Eka Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Laporan Akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Laporan Akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima konsekuensinya.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2016

Yang membuat pernyataan,



**Pandu Winata**  
NIM 0613 3050 1116





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

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: <http://polsri.ac.id> E-mail: [akuntansi@polsriwijaya.ac.id](mailto:akuntansi@polsriwijaya.ac.id)

**TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Pandu Winata  
NIM : 0613 3050 1116  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi D III  
Mata Kuliah : Analisa Laporan Keuangan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal kerja pada  
PT Rismaida Eka Palembang.

Pembimbing I

Bainil Yulina, S.E., M.Si.  
NIP 196107011989032001

Palembang, Juli 2016

Pembimbing II

Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 196810141996012001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

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





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

**Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139**

Telp. (0711) 353414 Fax (0711) 355918 Website : <http://www.polsriwijaya.ac.id> Email: info@polsri.ac.id

**PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR**

Nama : Pandu Winata  
NIM : 0613 3050 1116  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada PT Rismaida Eka Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Kamis, tanggal 04 Agustus 2016. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

NO.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Perbaiki tata tulis dan benahi kalimat.	Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA.	8/8-2016	
2	Perbaiki rumusan masalah dan kesimpulan, dan pindahkan data keuangan.	Drs. Darul Amri, M.M.	8/8-2016	
3	Cap struktur organisasi dan masukkan standar kebutuhan modal kerja.	Sarikadarwati, S.E., M.Si., Ak.	8-8-2016	

Palembang, 08 Agustus 2016  
Ketua Penguji

Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 196503121990032001



*Moto:*

- » *Tidak ada pengorbanan yang lebih tulus dari pengorbanan seorang ibu kepada anaknya.*
- » *Jalani hidup seolah kita akan tiada esok hari.*
- » *Jika dengan menangis dapat mengakhiri masalah, maka saya akan menangis. Jika dengan berlari dapat mengakhiri masalah, maka saya akan berlari. Dan jika dengan bersyukur dapat mengakhiri masalah, kenapa saya tidak dapat bersyukur.*

*(Penulis)*

*Kupersembahkan untuk:*

- » *Mama, Nenek, My Brother Oki D. dan Keluarga yang sangat ku sayangi, atas doa, kasih sayang, dan dukungannya.*
- » *Sahabat-sahabtku*
- » *Teman-teman seangkatan*
- » *Almamaterku*

## ABSTRAK

### **ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA PADA PT RISMAIDA EKA PALEMBANG**

**Pandu Winata, 2016 (xiv + 46 halaman)**

**p.winata88@yahoo.com**

---

Judul dari penulisan laporan akhir ini adalah “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada PT Rismaida Eka Palembang”. Tujuan dari penulisan laporan ini untuk mengetahui pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja. Data yang diperoleh dalam penulisan laporan akhir ini berasal dari hasil observasi lapangan dan riset kepustakaan. Data yang digunakan oleh penulis adalah laporan keuangan perusahaan untuk tiga tahun terakhir (2013, 2014 dan 2015). Menurut data yang diamati, penulis menemukan beberapa masalah yaitu adanya kecenderungan penumpukan dana dalam akun piutang dan persediaan. Berdasarkan permasalahan tersebut, penulis memberikan beberapa saran kepada perusahaan. Hendaknya perusahaan lebih memperhatikan syarat pemberian kredit yaitu 5C, adapun 5C tersebut adalah *Character, Capacity, Capital, Collecteral*, dan *Conditions*. Kemudian bagian gudang melakukan pengecekan terhadap jumlah persediaan yang ada di gudang pada kartu gudang secara rutin. Disamping itu juga sebaiknya perusahaan lebih meningkatkan volume penjualan barang dagangannya agar laba perusahaan dapat dicapai guna menambah sumber modal kerja yang ada di perusahaan.

Kata kunci: Analisis, Sumber Modal Kerja, Penggunaan Modal Kerja

## ABSTRACT

### **THE ANALYSIS OF THE SOURCE AND THE USAGE OF THE WORKING AT PT RISMAIDA EKA PALEMBANG**

**Pandu Winata, 2016 (xiv + 46 pages)**

**p.winata88@yahoo.com**

---

*The title of this final report is “The Analysis of the Source and the Usage of the Working Capital at PT Rismaida Eka Palembang”. The purpose of the writing of this report to know the management of sources and uses of working capital. The acquired data are derived from the result of the field observation and research librarianship. The data which are used by the writer are financial statement of PT Rismaida Eka Palembang for the last three years (2013, 2014 and 2015). According to the observed data, the authors find some problems, namely the existence of a tendency of the build up of founds in accounts receivable and inventory. The company should pay more attention to granting credit terms i.e 5C, as for the 5C is Character, Capacity, Capital, Collecteral, and Conditions. Then the warehouse department will check the inventory in the warehouse in the warehouse card routinely. Beside that the company should further increase the sales volume of merchandise that corporate profits can be achieved in order to increase working capital resources that exist in the company.*

*Keywords: The Analysis, The Source of Working Capital, The Usage of Working  
Capital*

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Alla SWT karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini yang berjudul “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada PT Rismaida Eka Palembang” sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam menyusun laporan akhir ini, penulis tentunya banyak memperoleh bimbingan dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak dalam menyelesaikan laporan akhir ini, untuk itu penulis ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun laporan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Bainil Yulina, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I yang penuh kesabaran dalam memberikan masukan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan laporan akhir ini.
5. Ibu Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing II yang penuh kesabaran dalam memberikan masukan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan laporan akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
7. Seluruh Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
8. Bapak Helmi Ah.T selaku pimpinan perusahaan yang telah mengizinkan penulis dalam mengumpulkan data untuk menyusun laporan akhir ini.
9. Mama serta keluarga tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, doa dan dukungan secara moril maupun materil.
10. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan semangat dan dukungan selama ini.



11. Berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa laporan akhir ini banyak memiliki kekurangan ataupun kelemahan dalam menganalisis maupun mengkaji materinya. Hal ini disebabkan karena kemampuan penulis masih terbatas. Oleh karena itu segala masukan, kritik, serta saran yang diberikan baik dari Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Sriwijaya maupun dari semua pihak kepada penulis yang bersifat membangun akan sangat bermanfaat. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, serta dapat dijadikan referensi untuk penulisan selanjutnya.

Palembang, Agustus 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penulisan Judul .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	2
1.3. Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	3
1.3.1. Tujuan Penulisan .....	3
1.3.2. Manfaat Penulisan .....	3
1.4. Ruang Lingkup Pembahasan .....	3
1.5. Sistematika Penulisan .....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1. Pengertian Laporan Keuangan .....	6
2.2. Tujuan Laporan Keuangan .....	6
2.3. Analisis Laporan Keuangan .....	7
2.3.1. Pengertian Analisis Laporan keuangan .....	7
2.3.2. Tujuan Analisis Laporan Keuangan .....	7
2.3.3. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan .....	8
2.4. Modal Kerja .....	9
2.4.1. Pengertian Modal Kerja .....	9
2.4.2. Jenis-jenis Modal Kerja .....	10
2.5. Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	11
2.5.1. Pengertian Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	11
2.5.2. Tujuan Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	11
2.6. Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	11
2.6.1. Sumber Modal Kerja .....	11
2.6.2. Penggunaan Modal Kerja .....	12
2.7. Analisis Kebutuhan Modal Kerja .....	13
2.8. Syarat Pemberian Kredit .....	16
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b> .....	<b>18</b>
3.1. Sejarah Singkat perusahaan .....	18
3.2. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas .....	18

3.2.1. Struktur Organisasi .....	18
3.2.2. Pembagian Tugas .....	20
3.3. Laporan Keuangan Perusahaan .....	24
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>31</b>
4.1. Analisis Neraca Perbandingan .....	31
4.2. Analisis Perubahan Modal Kerja .....	34
4.3. Analisis Sumber dan Kebutuhan Modal Kerja .....	36
4.4. Analisis Kebutuhan Modal Kerja .....	39
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>44</b>
5.1. Simpulan .....	44
5.2. Saran .....	44
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>46</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel:</b>	<b>Halaman</b>
4.1. Neraca Perbandingan 2013 dan 2014 .....	32
4.2. Neraca Perbandingan 2014 dan 2015 .....	33
4.3. Laporan Perubahan Modal Kerja 2013 dan 2014 .....	35
4.4. Laporan Perubahan Modal Kerja 2014 dan 2015 .....	36
4.5. Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja 2013 dan 2014 .....	37
4.6. Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja 2014 dan 2015 .....	38
4.7. Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja Tahun 2014 dan 2015 .....	42

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar:</b>	<b>Halaman</b>
3.1. Struktur Organisasi PT Rismaida Eka Palembang .....	19
3.2. Laporan Posisi Keuangan PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2013 .	25
3.3. Laporan Posisi Keuangan PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2014 .	26
3.4. Laporan Posisi Keuangan PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2015 .	27
3.5. Laporan Laba Rugi Komprehensif PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2013 .....	28
3.6. Laporan Laba Rugi Komprehensif PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2014 .....	29
3.7. Laporan Laba Rugi Komprehensif PT Rismaida Eka Palembang Tahun 2015 .....	30

## DAFTAR LAMPIRAN

### **Lampiran:**

1. Surat Permohonan Pengambilan Data
2. Surat Pengantar Pengambilan Data
3. Surat Balasan Persetujuan Pengambilan Data
4. Kartu Kunjungan Mahasiswa
5. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing 1
6. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing 2
7. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing 1
8. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing 2