

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA PADA  
KOPERASI PDAM TIRTA MUSI  
PALEMBANG**



Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat  
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Studi Akuntansi

**OLEH :**

**TRI ARIZKI ZAIRONI**

**NIM 061430501288**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2017**



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.polisri.ac.id> Email:  
akuntansi@polisriwijaya.ac.id

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Tri Arizki Zaironi  
NIM : 061430501288  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Analisis laporan keuangan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja  
Pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang

Telah diujikan pada ujian Laporan Akhir tanggal 18 Juli 2017  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi/Program studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2017

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Yuliana Sari., S.E., MBA., Ak  
NIP 197707292008012015

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 19780622200312200





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.polisri.ac.id> Email:  
akuntansi@polisriwijaya.ac.id

SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tri Arizki Zaironi

NIM : 061430501288

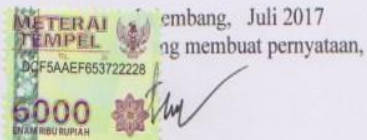
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi

Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada  
Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan akhir tersebut bukanlah plagiat atau selain laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan laporan akhir ini dan konsekuensinya.

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



Tri Arizki Zaironi  
NIM. 061430501288





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Srijaya Negara Palembang 30139  
Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918  
E-mail: [info@polisriwijaya.ac.id](mailto:info@polisriwijaya.ac.id) Website: [www.polisri.ac.id](http://www.polisri.ac.id)

#### PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Tri Arizki Zamoni  
NPM : 061430501288  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja  
Pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang

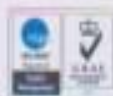
Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang di ajukan pada hari Selasa tanggal 18 Juli 2017. Pelaksanaan revisi Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh dosen penguji yang memberikan revisi.

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Data Perusahaan tidak akurat	Sandrayati, S.E., M.Si., AK., CA	28/7/17	
2.	.	Firmanyah, S.E., MM	27/7/17	
3.	Perbaiki Keseluruhan	Anggeraini Oktarida, M.Si., AK., CA	28/7/2017	
4.	Tata Tulis Laporan	Siska Aprianti, S.E., M.Si., AK., CA	27/7/17	

Palembang, Juli 2017

Ketua Penguji

Sandrayati, S.E., M.Si., AK., CA  
NIP 196511051994032002



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“kau tak akan pernah mampu menyebrangi lautan sampai kau berani berpsiah dengan daratan ”*

(christhoper columbus)

*“hidup ini seperti sepeda. Agar tetap seimbang kau harus tetap bergerak”*

(albert enistein)

“Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama kita mempunyai komitmen untuk menyelesaikannya, jadi nikmati, resapi dan jalani hidup ini”.

(Penulis)

Kupersembahkan kepada:

- ❖ Ayah dan Ibuku yang selalu memberikan do'a dan semangat
- ❖ Adik dan Saudara-saudaraku tercinta
- ❖ Sahabat seperjuanganku di kelas 6 AE
- ❖ Teman dekat penyemangatku
- ❖ Dosen dan Almamaterku
- ❖ Keluarga besarku

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Puji syukur penulis panjatan kehadiran ALLAH SWT atas berkat, rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini yang berjudul “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang” sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Diploma III Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Pada laporan akhir ini penulis melakukan analisis anggaran penjualan yang terjadi pada perusahaan. Yang bertujuan agar perusahaan dapat melakukan peramalan dalam menentukan anggaran penjualan lebih baik dimasa yang akan datang. Selain itu penulis juga memberikan analisis terhadap penyimpangan yang terjadi di dalam perusahaan. Sehingga penulis mengambil judul “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang”

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/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, Juli 2017

Penulis

## UCAPAN TERIMAKASIH

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah membantu dalam penulisan laporan akhir ini sehingga dapat diselesaikan tepat waktu, yaitu kepada :

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, MT., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA., Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Ibu Bainil Yulina, S.E, M.Si Selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam penyelesaian laporan akhir ini.
5. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA., Selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam penyelesaian laporan akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang, terimakasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini.
7. Orang tua, Keluarga, saudara dan teman-teman, serta semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan laporan akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu.

Penulis berharap laporan akhir ini berguna bagi pembaca dimasa yang akan datang. Segala bentuk kesalahan dan kekurangan yang mungkin ada mudah-mudahan dapat diperbaiki dalam kesempatan berikutnya.

Palembang, Juli 2017

Penulis

## ABSTRAK

**Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang.**

**Politeknik Negeri Sriwijaya, Jurusan Akuntansi**

**Tri Arizki Zaironi (xii + 45 Halaman)**

**Email: [tri\\_arizki@yahoo.co.id](mailto:tri_arizki@yahoo.co.id)**

---

Objek dari penulis adalah Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang yang bergerak dibidang simpan pinjam dan serba usaha. Permasalahan yang dihadapi koperasi adalah pengelolaan pada Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang masih bersifat berfluktuasi sehingga berdampak pada laporan keuangan PDAM Tirta Musi. Dalam laporan ini, penulis memperoleh data dengan menggunakan data primer penulis melakukan analisis sumber dan penggunaan modal kerja dan juga analisis kebutuhan modal kerja. Berdasarkan analisis yang telah penulis lakukan, maka dapat penulis simpulkan bahwa pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja pada koperasi PDAM Tirta Musi Palembang memiliki pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja yang berfluktuasi. Hal ini disebabkan adanya kelebihan modal kerja pada koperasi yang menunjukkan bahwa koperasi telah dapat mengelola dana dengan baik. Penulis menyarankan agar Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang tetap mempertahankan modal kerjanya agar tetap terus berkembang.

Kata kunci: Sumber, Penggunaan Modal Kerja, Kebutuhan Modal Kerja.



## ABSTRACT

*Analysis of Sources and Usage of Working Capital on Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang.*

*State Politechnic of Sriwijaya, Accounting Departement*

*Tri Arizki Zaironi (xii+45 pages)*

*Email: [tri\\_arizki@yahoo.co.id](mailto:tri_arizki@yahoo.co.id)*

---

*The object of the authors is PDAM Tirta Musi Cooperative Palembang which is engaged in savings and loans and all-round business. The problems faced by the cooperative is the management of PDAM Tirta Musi Cooperative Palembang is still fluctuating, thus impacting the financial statements of PDAM Tirta Musi. In this report, the authors obtained data using the primary data. The author analyzes the source and use of working capital and also the analysis of working capital needs. Based on the analysis that the author has done, authors can conclude that the management of sources and use of working capital at PDAM Tirta Musi Palembang cooperative has fluctuative management of sources and use of working capital. This is due to the excess of working capital in the cooperative which shows that the cooperative has been able to manage the funds well. The authors suggest that PDAM Tirta Musi Cooperative Palembang still maintain its working capital to keep growing..*

*Key word: Sources, Usage of Working Capital, Needs of Working Capital*

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang Permasalahan .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	3
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	3
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	3
1.5 Metode dan Sumber Pengumpulan Data .....	4
1.6 Sistematika Penulisan .....	5

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Pengertian dan Tujuan Laporan Keuangan .....	6
2.1.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	6
2.1.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	6
2.2 Pengertian dan Tujuan Analisis Laporan Keuangan .....	7
2.2.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan .....	7
2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	8
2.3 Pengertian, Tujuan, Fungsi, Jenis, Prinsip, Bentuk, Landasan, Perangkat dan Modal Koperasi .....	8
2.3.1 Pengertian Koperasi .....	8
2.3.2 Tujuan Koperasi .....	9
2.3.3 Fungsi Koperasi .....	9
2.3.4 Jenis-Jenis Koperasi .....	10
2.3.5 Prinsip Koperasi .....	11
2.3.6 Bentuk Koperasi .....	11
2.3.7 Landasan Koperasi .....	12
2.3.8 Perangkat Organisasi .....	12
2.3.9 Modal Koperasi .....	13
2.4 Pengertian, Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	14
2.4.1 Pengertian Modal Kerja .....	14
2.4.2 Sumber Modal Kerja .....	15

2.4.3 Penggunaan Modal Kerja .....	16
2.5 Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	17
2.6 Pengertian dan Tujuan Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	17
2.6.1 Pengertian Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	17
2.6.2 Tujuan Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja..	18
2.7 Analisis Kebutuhan Modal Kerja .....	18
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	20
3.2 Visi dan Misi Koperasi .....	20
3.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas.....	21
3.2.1 Struktur Organisasi .....	21
3.2.2 Pembagian Tugas.....	23
3.4 Aktivitas Perusahaan .....	25
3.5 Sumber Dana .....	26
3.6 Laporan Keuangan Perusahaan.....	26
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>	
4.1 Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	27
4.1.1 Analisis Neraca Perbandingan.....	28
4.1.2 Laporan Perubahan Modal Kerja.....	34
4.1.3 Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	38
4.2 Analisis Kebutuhan Modal Kerja .....	41
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan.....	45
5.2 Saran .....	45

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
4.1 Neraca Perbandingan Koperasi PDAM Tirta Musi 2014-2015(Rp).....	29
4.2 Neraca Perbandingan Koperasi PDAM Tirta Musi 2015-2016(Rp) .....	32
4.3 Laporan Perubahan Modal Kerja Koperasi PDAM Tirta Musi 2014- 2015(Rp).....	35
4.4 Laporan Perubahan Modal Kerja Koperasi PDAM Tirta Musi 2015- 2016(Rp).....	37
4.5 Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang 2014-2015(Rp).....	39
4.6 Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang 2015-2016(Rp).....	40
4.7 Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja Koperasi PDAM Tirta Musi Palembang Tahun 2014, 2015, dan 2016 (Rp) .....	43

## DAFTAR LAMPIRAN

### **Lampiran:**

1. Surat Pengantar Pengambilan Data dari Jurusan Akuntansi
2. Surat Permohonan Izin Pengambilan Data dari Akademik
3. Surat Balasan Kediaan Pengambilan Data dari Perusahaan
4. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
5. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
6. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
7. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
8. Kartu Kunjungan Mahasiswa