

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA  
TERHADAP LIKUIDITAS PADA UMKM  
SYAMIL DIGITAL PRINTING**



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

**OLEH:**

**DIAH MULIATI  
NPM 061730500414**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2020**

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA  
TERHADAP LIKUIDITAS PADA UMKM  
SYAMIL DIGITAL PRINTING**



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

**OLEH:**

**DIAH MULIATI  
NPM 061730500414**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2020**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



### SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Saya dengan data diri di bawah ini

Nama : Diah Mulati  
NIM : 061730500414  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi  
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja  
terhadap Likuiditas pada UMKM Syamil Digital  
Printing Tanjung Enim

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan akhir yang saya susun dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan karya orisinal 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, 4 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan

Diah Mulati  
NIM 061730500414



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Sriwijaya Negeri Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355912

Website: [www.polnri.ac.id](http://www.polnri.ac.id) E-mail: [info@polnri.ac.id](mailto:info@polnri.ac.id)

**LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR**

Nama : Dish Khalisti  
NPM : 061730500414  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja terhadap Likuiditas pada UMKM Syamil Digital Printing Tanjung Enim

Telah disjikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 18 Agustus 2020  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I

Dr. Perianaya, S.E., M.M., CMA.  
NIP. 196206041988031001

Palembang, 31 Agustus 2020

Pembimbing II

Sarikhidarwati, S.E., Ak., M.SI., CA.  
NIP. 197110262001122002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan

Evada Dewata, S.E., M. SI., Ak., CA., CMA  
NIP. 197806222003122001



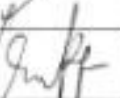


	<b>KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN</b> <b>POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA</b> <b>JURUSAN AKUNTANSI</b> Jalan Sriwijaya Negara Palembang 30139 Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918 Website: www.polisriwijaya.ac.id E-mail: Info@potsri.ac.id	
	<b>PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR</b>	

Mahasiswa berikut:

Nama : Diah Muliati  
 NIM : 061730500414  
 Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi  
 Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja terhadap Likuiditas pada UMKM Syamil Digital Printing Tanjung Enim

Telah melaksanakan revisi terhadap laporan akhir yang diujikan pada hari Selasa tanggal 18 Agustus 2020. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh dosen penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji*)	Tanggal	Tanda Tangan
1	Tata tulis laporan	Zulkifli, S.E., M.M NIP 196205271989031002	1/9	
2	- Tata tulis laporan - Sistematika penulisan - Penyertaan persentase dalam perbandingan - Penyesuaian dengan standar industri - Sumber data	Sulaiman, S.E., M.M NIP 196103231990031001	1/9	
3	- Penambahan pada judul - Tata tulis laporan	Sokmini Hartati, S.E., M.M NIP 196505031992032002	2/9 - 20	

Palembang, 01 September 2020  
 Ketua Penguji\*\*),

  
 Zulkifli, S.E., M.M  
 NIP 196205271989031002

**Catatan:**

\*) Dosen Penguji yang memberikan revisi saat ujian laporan akhir  
 \*\*)Dosen Penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian LA  
 Lembar Pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto : “Tidak ada yang tidak bisa, selagi ada kemauan pasti akan diberi kemudahan”

Laporan Akhir ini di persembahkan untuk :

- Allah SWT yang selalu bersamaku dan selalu memberikan kemudahan, rahmat-Nya, ridho-Nya, rezeki-Nya disetiap apa yang akan aku lakukan.
- Keluargaku, khususnya kedua orang tua yang selalu mendukung, menyemangati dan selalu memberikan motivasi agar tidak menyerah dan selalu berusaha, dan laporan ini penulis persembahkan kepada beliau yang sangat ingin melihat putri nya wisuda dan mendapatkan gelar ahli madya.
- Dosen pembimbing yang saya hormati bapak Dr. Periansya, S.E., M., CMA dan ibu Sarikadarwati, S.E., Ak., M.Si., CA yang telah memberikan arahan, masukan, dan bimbingan kepada penulis untuk menyelesaikan laporan akhir ini, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan semoga ilmu yang bapak berikan dapat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
- Terima kasih teman-teman kelas 6AD keluarga keduaku, yang saling bahu-membahu membantu dan menyemangati, senang, sedih bersama dan saling mengingatkan satu sama lain agar kita bisa selesai bersama-sama.
- Terima kasih untuk semua orang yang membantu penulis yang tidak bisa disebut satu-persatu, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.
- Almamater yang kubanggakan

With Love

Diah Muliati

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA TERHADAP LIKUIDITAS PADA UMKM SYAMIL DIGITAL PRINTING**

**Diah Muliati, 2020**

**Email : diahmuliati296@gmail.com**

---

Laporan akhir dengan judul yaitu “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja terhadap Likuiditas pada UMKM Syamil Digital Printing”. Laporan akhir ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja, serta bagaimana memenuhi kewajiban jangka pendek pada UMKM Syamil Digital Printing. UMKM Syamil Digital Printing merupakan perusahaan jasa yang bergerak dalam bidang percetakan digital. Data yang digunakan dalam penulisan laporan akhir ini adalah laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan UMKM Syamil Digital Printing pada tahun 2015-2019. Analisis yang dilakukan adalah analisis sumber dan penggunaan modal kerja, analisis kebutuhan modal kerja, dan analisis rasio likuiditas. Berdasarkan analisis yang berlaku, dapat disimpulkan bahwa terjadi penurunan modal kerja dan rasio likuiditas pada tahun 2015-2016 dan tahun 2016-2017 disebabkan karena adanya penurunan kas, piutang, dan persediaan, namun pada tahun 2017-2018 dan tahun 2018-2019 mengalami peningkatan modal kerja dan rasio likuiditas. Dari permasalahan diatas, penulis menyimpulkan belum optimalnya pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja terhadap likuiditasnya pada UMKM Syamil Digital Printing. Berdasarkan analisis tersebut, sebaiknya usaha dapat memanfaatkan semaksimal mungkin sumber modal kerja yang dimiliki dan mengalokasikannya untuk penggunaan modal kerja yang tepat, usaha juga sebaiknya meningkatkan penjualan dan membuat perencanaan yang lebih baik untuk meningkatkan perputaran pada kas, piutang, dan persediaan.

Kata Kunci : Modal Kerja, Sumber Modal Kerja, Penggunaan Modal Kerja, Rasio Likuiditas

## ***ABSTRACT***

### **ANALYSIS OF SOURCES AND USE OF WORKING CAPITAL ON LIQUIDITY IN UMKM SYAMIL DIGITAL PRINTING**

**Diah Muliati, 2020**

**Email: diahmuliati296@gmail.com**

---

The final report with the title "Analysis of Sources and Use of Working Capital on Liquidity at UMKM Syamil Digital Printing". This final report aims to find out how to manage the sources and use of working capital, as well as how to fulfill short-term obligations at UMKM Syamil Digital Printing. UMKM Syamil Digital Printing is a service company engaged in digital printing. The data used in the writing of this final report are income statement and financial position report of UMKM Syamil Digital Printing in 2015-2019. The analysis conducted is the analysis of sources and uses of working capital, analysis of working capital requirements, and analysis of liquidity ratios. Based on the applicable analysis, it can be concluded that there was a decrease in working capital and liquidity ratios in 2015-2016 and in 2016-2017 due to a decrease in cash, receivables, and inventories, but in 2017-2018 and 2018-2019 there was an increase in capital employment and liquidity ratio. From the problems above, the authors conclude that the management of sources and uses of working capital is not yet optimal for liquidity at UMKM Syamil Digital Printing. Based on this analysis, businesses should be able to make the most use of working capital sources and allocate them for the right use of working capital, businesses should also increase sales and make better plans to increase turnover in cash, receivables, and inventories.

**Keywords : Working Capital, Sources of Working Capital, Use of Working  
Capital, Ratio Liquidity**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini yang berjudul “**Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja terhadap Likuiditas pada UMKM Syamil Digital Printing**”. Adapun tujuan penulisan laporan akhir ini adalah untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III pada jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam menyelesaikan laporan akhir ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat memberikan yang terbaik, akan tetapi penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan laporan akhir ini. Hal ini terjadi karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Namun berkat bimbingan, petunjuk dan nasihat dari semua pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan akhir ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis ingin 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. Bapak Dr. Periansya, S.E., M., CMA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran yang berguna dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
4. Ibu Sarikadarwati, S.E., Ak., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran yang berguna dalam menyelesaikan laporan akhir ini.
5. Bapak dan ibu Dosen serta staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik dan membimbing penulis selama proses belajar mengajar.

6. *Owner* dan seluruh karyawan UMKM Syamil Digital Printing yang telah mengizinkan dan membantu dalam pengambilan data untuk laporan akhir ini.
7. Kedua orang tua yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil guna melihat anaknya sukses dalam menyelesaikan pendidikan Diploma III.
8. Saudara-saudaraku kelas 6AD dan teman-teman angkatan 2017 yang saling menyemangati dalam membuat laporan akhir ini.

Karena dalam penulisan laporan akhir ini masih banyak terdapat kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna kesempurnaan di laporan ini dan menambah pengetahuan dari penulis. Akhir kata penulis mengucapkan mohon maaf sebesar-besarnya, bila ada hal yang tidak sesuai dan tidak berkenan di hati.

Palembang, Agustus 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL MUKA .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK (INGGRIS DAN INDONESIA) .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
1.1   Latar Belakang Permasalahan.....	1
1.2   Perumusan Masalah .....	5
1.3   Ruang Lingkup Pembahasan .....	6
1.4   Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	6
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	6
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	6
1.5   Metode Pengumpulan Data.....	7
1.6   Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1   Laporan Keuangan.....	10
2.1.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	10
2.1.2 Jenis-jenis Laporan Keuangan.....	11
2.1.3 Tujuan Laporan Keuangan .....	12

2.2	Analisis Laporan Keuangan.....	12
2.2.1	Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	12
2.2.2	Tujuan Analisis Laporan Keuangan .....	13
2.2.3	Metode Analisis Laporan Keuangan .....	14
2.3	Modal Kerja .....	14
2.3.1	Pengertian Modal Kerja.....	14
2.3.2	Sumber Modal Kerja.....	15
2.3.3	Penggunaan Modal Kerja .....	16
2.3.4	Analisis Kebutuhan Modal Kerja .....	17
2.4	Rasio Likuiditas .....	19
2.4.1	Pengertian Rasio Likuiditas .....	19
2.4.2	Jenis-jenis Rasio Likuiditas .....	20
2.4.3	Hubungan Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja dengan Tingkat Likuiditas Perusahaan .....	23
2.5	Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah.....	25

### **BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN**

3.1	Sejarah Perusahaan .....	26
3.2	Visi dan Misi Perusahaan .....	28
3.2.1	Visi Perusahaan .....	28
3.2.2	Misi Perusahaan .....	28
3.3	Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas.....	29
3.3.1	Struktur Organisasi .....	29
3.3.2	Pembagian Tugas.....	29
3.4	Aktivitas Usaha.....	31
3.5	Laporan Keuangan Perusahaan.....	33

### **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1	Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja .....	48
4.1.1	Analisis Neraca Perbandingan .....	48
4.1.2	Analisis Perubahan Modal Kerja .....	56

4.1.3	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	61
4.1.4	Analisis Kebutuhan Modal Kerja.....	66
4.2	Analisis Rasio Likuiditas.....	76
4.2.1	Rasio Lancar ( <i>Current Ratio</i> ).....	76
4.2.2	Rasio Cepat ( <i>Quick Ratio</i> ).....	78
4.2.3	Rasio Kas ( <i>Cash Ratio</i> ).....	79
4.2.4	Rasio Perputaran Kas ( <i>Cash Turn Over Ratio</i> ).....	81
4.2.5	Persediaan untuk Modal Kerja Bersih ( <i>Inventory to Networking Capital</i> ).....	82

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran.....	85

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1	Rekapitulasi Komponen Neraca ..... 4
1.2	Rekapitulasi Komponen Laba Rugi ..... 4
3.1	Penyusutan Aset Tetap Mesin Cetak ..... 43
3.2	Penyusutan Aset Tetap Kendaraan ..... 44
4.1	Neraca Perbandingan Per 31 Desember 2015-2016 ..... 49
4.2	Neraca Perbandingan Per 31 Desember 2016-2017 ..... 51
4.3	Neraca Perbandingan Per 31 Desember 2017-2018 ..... 53
4.4	Neraca Perbandingan Per 31 Desember 2018-2019 ..... 55
4.5	Laporan Perubahan Modal Kerja Untuk Tahun 2015-2016 ..... 57
4.6	Laporan Perubahan Modal Kerja Untuk Tahun 2016-2017 ..... 58
4.7	Laporan Perubahan Modal Kerja Untuk Tahun 2017-2018 ..... 59
4.8	Laporan Perubahan Modal Kerja Untuk Tahun 2018-2019 ..... 60
4.9	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Modal Untuk Tahun 2015-2016 ..... 62
4.10	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Modal Untuk Tahun 2016-2017 ..... 63
4.11	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Modal Untuk Tahun 2017-2018 ..... 64
4.12	Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja Modal Untuk Tahun 2018-2019 ..... 65
4.13	Kecepatan Perputaran Kas ..... 67
4.14	Kecepatan Perputaran Piutang ..... 67
4.15	Kecepatan Perputaran Persediaan ..... 68
4.16	Lamanya Perputaran Kas ..... 68
4.17	Lamanya Perputaran Piutang ..... 69
4.18	Lamanya Perputaran Persediaan ..... 69
4.19	Lamanya Perputaran Modal Kerja Keseluruhan ..... 70
4.20	Kecepatan Perputaran Modal Kerja Keseluruhan ..... 70

4.21	Kebutuhan Modal Kerja.....	71
4.22	Modal Kerja yang Tersedia.....	71
4.23	Kelebihan atau Kekurangan Modal Kerja.....	72
4.24	Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja.....	72
4.25	Rasio Lancar ( <i>Current Ratio</i> ) .....	76
4.26	Rasio Cepat ( <i>Quick Ratio</i> ) .....	78
4.27	Rasio Kas ( <i>Cash Ratio</i> ).....	80
4.28	Rasio Perputaran Kas ( <i>Cash Turn Over Ratio</i> ).....	81
4.29	Persediaan untuk Modal Kerja Bersih ( <i>Inventory to Networking Capital</i> ) .....	82
4.30	Rekapitulasi Rasio Likuiditas .....	83

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
3.1 Struktur Organisasi UMKM Syamil Digital Printing .....	29
4.1 Grafik Rasio Likuiditas.....	83



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
1. Surat Pengantar Pengambilan Data Laporan Akhir .....	88
2. Surat Permohonan Izin Pengambilan Data Laporan Akhir.....	89
3. Surat Balasan Pengambilan Data dari Perusahaan.....	90
4. Lembar Kunjungan Mahasiswa .....	91
5. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I .....	92
6. Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II .....	93
7. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I.....	94
8. Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II.....	95
9. Lembar Persetujuan Proposal Laporan Akhir .....	96
10. Lembar Persetujuan Laporan Akhir .....	97