

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA
PADA PT BANK PEMBANGUNAN
DAERAH BANTEN TBK**



LAPORAN AKHIR

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

Oleh:
MUHAMMAD RIANSYAH
NPM 061730500425

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2020**



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

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. (0711) 353414 Fax. (0711) 355918
Website: <http://www.polsriwijaya.ac.id> E-mail : info@polsriwijaya.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Saya dengan data diri di bawah ini:

Nama : Muhammad Riansyah
NIM : 061730500425
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi DIII
Judul Laporan Laporan : Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja
Akhir : Pada Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk.

Dengan ini menyatakan:

1. Laporan Akhir yang saya buat dengan judul yang sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan karya orisinil yang saya susun sendiri.
2. Laporan Akhir tersebut bukanlah 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, September 2020

Yang membuat pernyataan

Muhammad Riansyah,
NPM 061730500425





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. (0711) 353414 Faks. (0711) 355918

Website: <http://www.polariwijaya.ac.id> E-mail: info@polariwijaya.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Muhammad Riansyah
NIM : 061730500425
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi DIII
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan
Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja
Pada PT Bank Pembangunan Daerah Banten
Tbk.

Telah Diujikan Pada Ujian Laporan Akhir Tanggal 18 Agustus 2020
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I

Palembang, Agustus 2020

Pembimbing II

Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA., AAPA.

NIP 197108242006042001

Riza Wahyudi, SE., Ak., M.M.

NIP 197007182001121001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M. Si., Ak., CA., CMA

NIP 197806222003722001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

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



PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Mahasiswa berikut,

Nama : Muhammad Riansyah
 NIM : 061730500425
 Jurusan / Program Studi : Akuntansi /D3 Akuntansi
 Judul Laporan Akhir : Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Pada PT Bank
 Pembangunan Daerah Banten Tbk.

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Selasa tanggal 18 bulan Agustus tahun 2020. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi :

| No | Komentar | Nama Dosen Penguji *) | Tanggal | Tanda Tangan |
|----|---|---|---------|--------------|
| 1. | Perbaiki Judul. | Drs. Ardiyan Natoen, M.Si. NIP 195608011987031002 | 10/9-20 | |
| 2. | Perbaiki Judul, Rumusan Masalah Dan Kesimpulan | Aladin, S.E., M.Si, Ak., CA NIP 195706141990031001 | 14/9-20 | |
| 3. | Perbaiki Judul Dan Daftar Pustaka tambahkan teori dari perbankan. | Susi Ardiani, M.Si. NIP 195903191988032001 | 11/9-20 | |

Palembang, September 2020

Ketua Penguji**)

Drs Ardiyan Natoen, M.Si.

NIP 195706141990031001

Catatan:

*) Dosen penguji yang memberikan revisi saat ujian Laporan Akhir

**) Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian Laporan Akhir

Lembar pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam Laporan Akhir

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.

(B.J. Habibie)

*“Hiduplah sebagaimana maumu, namun ingat bahwasanya engkau akan mati.
Dan cintailah siapa yang engkau sukai namun ingat engkau pasti akan berpisah dengannya. Dan berbuatlah seperti apa yang engkau kehendaki namun ingat engkau akan menerima balasannya nanti!”*

(Imam Al ghazali)

“Ada banyak orang baik di dunia ini, jika kamu tidak menemukannya maka jadilah salah satu diantaranya”.

*(Penulis
)*

Atas Rahmat Allah SWT,

Laporan Akhir ini ku persembahkan untuk:

- ❖ Kedua orang tuaku tercinta*
- ❖ Kakak dan seluruh keluarga ku*
- ❖ Sahabat-Sahabatku Kelas 6AA*
- ❖ CV Fadly Prima Mandiri Palembang*
- ❖ Almamaterku*
- ❖ Dan semua yang mendukungku*

ABSTRAK

ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN MODAL KERJA UNTUK MENGUKUR KINERJA KEUANGAN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN TBK

Muhammad Riansyah, 2020 (xiii + 92 halaman)

Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

Email : mrriansyah0400@gmail.com

Judul dari laporan akhir ini adalah “Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada Perusahaan PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk berlokasi di Jln. Jendral Sudirman No. 4-6, RT. 04/23, Kel. Sumur Pecung, Kec. Serang, Kota Serang. Serang, Banten 42124. Tujuan dari penulisan ini adalah mengetahui bagaimana pengelolaan sumber dan penggunaan modal kerja, bagaimana kebutuhan modal kerja dan faktor-faktor yang menyebabkan kerugian pada PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk. Metode yang dilakukan dalam pengumpulan data yaitu dengan dokumentasi. Data yang digunakan oleh penulis adalah laporan keuangan berupa neraca dan laporan laba rugi selama lima tahun terakhir dari tahun 2015 hingga 2019. Berdasarkan data yang telah dianalisis, perusahaan mengalami kenaikan modal kerja selama tiga periode dan penurunan modal kerja selama dua periode. Kebutuhan modal kerja yang lebih kecil dibandingkan dengan modal kerja yang tersedia di perusahaan menyebabkan terjadinya kelebihan modal kerja. Sebaiknya kebutuhan modal kerja yang lebih besar daripada sumber modal kerja menyebabkan penurunan modal kerja, PT Bank Pembangunan Daerah Banten harus menggunakan modal kerja yang ada sebaik mungkin dan mengelolah modal kerjanya agar lebih produktif sehingga laba yang dihasilkan lebih optimal.

Kata Kunci: Sumber Modal Kerja dan Penggunaan Modal Kerja

ABSTRACT

ANALYSIS OF SOURCES AND USE OF WORKING CAPITAL TO MEASURE THE FINANCIAL PERFORMANCE OF PT BANK DEVELOPMENT AREA BANTEN TBK

Muhammad Riansyah, 2020 (xiii + 92 pages)

Accounting Department State Polytechnic of Sriwijaya

Email : mriansyah0400@gmail.com

The title of this final report is "Analysis of Sources and Utilization of Working Capital at PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk. Located at Jln. Jendral Sudirman No. 4-6, RT. 04/23, Ex. Sumur Pecung, Kec. Serang, City of Serang. Serang, Banten 42124. The purpose of this paper is to find out how to manage the sources and use of working capital, how the working capital needs and the factors that cause losses to PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk. The method used in data collection is documentation. The data used by the authors are financial statements in the form of balance sheets and income statements for the last five years from 2015 to 2019. Based on the analyzed data, the company experienced an increase in working capital for three periods and a decrease in working capital for two periods. The need for working capital that is smaller than the available working capital in the company causes excess working capital. We recommend that the need for working capital which is greater than the source of working capital causes a decrease in working capital, PT Bank Pembangunan Daerah Banten should use existing working capital as best as possible and manage its working capital to be more productive so that the resulting profit is more optimal.

Keywords: Sources of Working Capital and Use of Working Capital

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini. Judul laporan akhir ini adalah "**Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Pada PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk**". Selama pelaksanaan dan penyusunan laporan akhir ini, penulis telah banyak mendapat bantuan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, S.T., 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.
4. Ibu Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA., AAPA selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Bapak Riza Wahyudi, S.E., Ak., M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Sriwijaya, terima kasih atas ilmu dan didikan yang telah diberikan selama ini serta seluruh staf administrasi jurusan akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
7. Kedua Orang Tua, dan keluarga besarku yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan serta motivasi untukku.
8. Teman-teman seperjuangan kelas 6AD dan juga teman-teman Rumah Kita yang senantiasa memberikan masukan dalam pengerjaan Laporan Akhir ini.

9. Teman-teman satu lingkaran yang selalu saling mengingatkan dalam hal kebaikan, saling memberikan semangat, doa dan motivasi untuk terus semangat menyelesaikan laporan akhir ini.

10. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Laporan Akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Dengan segala keterbatasan yang dimiliki, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam laporan akhir ini, baik dari segi penulisan maupun segi materi. Penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun dari semua pihak atas isi laporan akhir ini agar penulis dapat melakukan perbaikan di masa datang. Atas segala kekurangan yang ada pada laporan akhir ini, penulis sampaikan permintaan maaf. Akhir kata, penulis berharap semoga laporan akhir ini dapat bermanfaat dalam menambah ilmu dan wawasan bagi kita semua. Amin.

Palembang, 2020

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR | iii |
| HALAMAN REVISI LAPORAN AKHIR | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| ABSTRAK | vi |
| ABSTRACT | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| UCAPAN TERIMAKASIH..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--|---|
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 4 |
| 1.3 Ruang Lingkup Pembahasan | 4 |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan | 4 |
| 1.4.1 Tujuan Penulisan | 4 |
| 1.4.2 Manfaat Penulisan | 5 |
| 1.5 Metode Pengumpulan Data..... | 5 |
| 1.5.1 Metode Pengumpulan Data | 5 |
| 1.5.2 Sumber Data | 6 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 6 |

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|---|----|
| 2.1 Laporan Keuangan | 12 |
| 2.1.1 Pengertian Laporan Keuangan | 12 |
| 2.1.2 Tujuan Laporan Keuangan..... | 12 |
| 2.1.3 Jenis-jenis Laporan Keuangan | 13 |
| 2.1.4 Pengguna Laporan Keuangan | 15 |
| 2.2 Analisis Laporan Keuangan..... | 16 |
| 2.2.1 Tujuan Analisis Laporan Keuangan..... | 17 |
| 2.2.2 Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan..... | 17 |
| 2.3 Modal Kerja | 18 |
| 2.3.1 Pengertian Modal Kerja | 18 |
| 2.3.2 Tujuan Modal Kerja | 19 |
| 2.3.3 Jenis-Jenis Modal Kerja | 19 |
| 2.4 Sumber dan Penggunaan Modal Kerja | 20 |
| 2.4.1 Sumber Modal Kerja..... | 20 |
| 2.4.2 Penggunaan Modal Kerja..... | 22 |
| 2.5 Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja | 21 |
| 2.5.1 Pengertian Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja | 23 |

| | | |
|-------|--|----|
| 2.5.2 | Tujuan Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja | 23 |
| 2.5.3 | Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja | 24 |
| 2.6 | Analisis Kebutuhan Modal Kerja | 21 |

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

| | | |
|-------|---|----|
| 3.1 | Sejarah Singkat Perusahaan | 29 |
| 3.2 | Visi,Misi,Moto Dan Nilai-nilai..... | 31 |
| 3.2.1 | Visi PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk..... | 31 |
| 3.2.2 | Misi PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk | 31 |
| 3.2.3 | Nilai-Nilai PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk | 31 |
| 3.3 | Makna Logo PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk..... | 32 |
| 3.4 | Struktur Organisasi Perusahaan | 33 |
| 3.5 | Fungsi dan Tugas Pokok Unit Pelaksana | 34 |
| 3.6 | Aktivitas Usaha..... | 44 |
| 3.7 | Laporan Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk..... | 45 |

BAB IV PEMBAHASAN

| | | |
|-------|--|----|
| 4.1 | Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja | 49 |
| 4.1.1 | Analisis Neraca Perbandingan | 50 |
| 4.1.2 | Analisis Laporan Perubahan Modal Kerja | 66 |
| 4.1.3 | Analisis Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja | 73 |
| 4.2 | Analisis Kebutuhan Modal Kerja | 78 |
| 4.2.1 | Analisis Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja | 90 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | | |
|-----|------------------|----|
| 5.1 | Kesimpulan | 91 |
| 5.2 | Saran | 92 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 4.1 Neraca Perbandingan Periode 2014-2015..... | 51 |
| Tabel 4.2 Neraca Perbandingan Periode 2014-2015(lanjutan) | 52 |
| Tabel 4.3 Neraca Perbandingan Periode 2015-2016..... | 54 |
| Tabel 4.4 Neraca Perbandingan Periode 2015-2016(lanjutan) | 55 |
| Tabel 4.5 Neraca Perbandingan Periode 2016-2017 | 57 |
| Tabel 4.6 Neraca Perbandingan Periode 2016-2017(Lanjutan)..... | 58 |
| Tabel 4.7 Neraca Perbandingan Periode 2017-2018..... | 60 |
| Tabel 4.8 Neraca Perbandingan Periode 2017-2018(Lanjutan)..... | 61 |
| Tabel 4.9 Neraca Perbandingan Periode 2018-2019..... | 63 |
| Tabel 4.10 Neraca Perbandingan Periode 2018-2019(Lanjutan)..... | 64 |
| Tabel 4.11 Laporan Perubahan Modal Kerja Periode 2014-2015..... | 66 |
| Tabel 4.12 Laporan Perubahan Modal Kerja Periode 2015-2016..... | 68 |
| Tabel 4.13 Laporan Perubahan Modal Kerja Periode 2016-2017..... | 69 |
| Tabel 4.14 Laporan Perubahan Modal Kerja Periode 2017-2018..... | 70 |
| Tabel 4.15 Laporan Perubahan Modal Kerja Periode 2018-2019..... | 72 |
| Tabel 4.16 Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Periode 2014-2015.. | 73 |
| Tabel 4.17 Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Periode 2015-2016.. | 74 |
| Tabel 4.18 Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Periode 2016-2017.. | 75 |
| Tabel 4.19 Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Periode 2017-2018.. | 76 |
| Tabel 4.20 Laporan Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Periode 2018-2019.. | 77 |
| Tabel 4.21 Rekapitulasi Kebutuhan Modal Kerja..... | 89 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|------------|--|
| Lampiran 1 | Laporan Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten 6 tahun terakhir dari tahun sekarang. |
| Lampiran 2 | Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir(Dosen Pembimbing I) |
| Lampiran 2 | Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir (Dosen Pembimbing II) |
| Lampiran 3 | Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir (Dosen Pembimbing I) |
| Lampiran 4 | Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir (Dosen Pembimbing II) |
| Lampiran 5 | Kartu Kunjungan Mahasiswa |