

**EVALUASI PENGELOLAAN KAS UNTUK  
MENJAGA LIKUIDITAS DAN PERPUTARAN ELEMEN  
MODAL KERJA  
PADA PT ARMADA PUTRA MOTOR DI NGANJUK**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat Untuk  
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Widya Mandala Madiun

**OLEH :**

**SUCI UNIATI**  
NIM: 52498025

Nomor Induk	009 / Ak 020
Tanggal Terima	22 OCT 2004
BELI	
MADIAS	
No. Kode Buku	2003/Ak/Um/1e.
Copy ke	
Selesai/dian	29 Oktober 2004

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA MADIUN**

2003

## HALAMAN PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Madiun, Desember 2003

Disetujui dan diterima baik oleh :

Pembimbing II



**Drs. Agus Budiarmanto, M.Si., Ak.**

Pembimbing I



**Sri Rustiyaningsih, S.E., Ak.**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Widya Mandala Madiun



**Drs. A. Doedyk Setiyawan, M.M.**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Universitas Widya Mandala Madiun



**Dwi Handayani, S.E.**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh Team Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Madiun, 12 Desember 2003

### Team Penguji Skripsi

1. Drs. Agus Budiatmanto, M.Si, Ak.

Ketua

2. Almatius S. Marsudi, M.Si, Ak.

Anggota

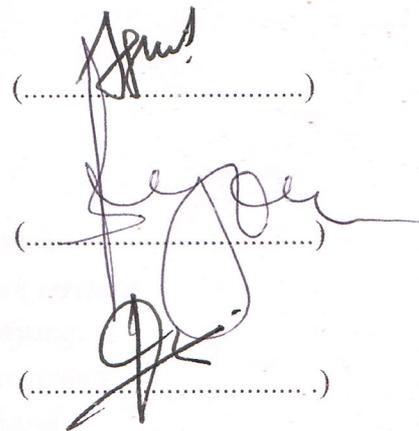
3. Dwi Handayani, SE.

Anggota

(.....)

(.....)

(.....)



## MOTTO

Dia membuat segala sesuatu indah pada waktunya  
(Pengkhotbah 3 : 11)

Tuhan lebih tahu akan hidupmu dan masa depan mu.  
Biarkanlah Dia membawamu berjalan seturut kehendak  
dan rancana-Nya. (Umsal 3 : 5)

Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu  
tidak akan hilang. (Umsal 23 : 18)

*Penulis persembahkan kepada :*

- *Alm. Ibu dan Bapak tercinta*
- *Adik-adaiiku tersayang*
- *Kakak-kakakku tersayang*
- *Sobat-sobatku terkasih*
- *Special for someone who have teach me a mean of life and a shape of adulft*

## KATA PENGANTAR

Syukur kepada Tuhan atas segala berkat dan karuniaNya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi ( S1) Universitas Widya Mandala Madiun Jurusan Akuntansi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca.

Seluruh rangkaian kegiatan penelitian hingga penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan,dan pertolongan dari berbagai pihak. Atas semua yang telah diberikan, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak B. Justisianto Pr.Lic. Phill. Selaku Rektor Universitas Widya Mandala Madiun.
2. Ibu Dwi Handayani, SE. Selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun dan yang telah banyak memberikan petunjuk dan bimbingannya dalam penulisan skripsi ini.
3. Ibu Sri Rustiyaningsih,SE,Ak. Selaku Dosen Pembimbing II dan Bapak Drs. Agus Budiarmanto,M.Si,Ak.Selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan petunjuk dan bimbingannya dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen dan semua karyawan yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada penulis selama menempuh perkuliahan di Universitas Widya Mandala Madiun.
5. Bapak dan Ibu perpustakaan Universitas Widya Mandala Madiun yang telah membantu dalam peminjaman buku-buku yang penulis butuhkan.
6. Bapak Kusumo Handoyo dan Bapak Paulus Nugroho.W. selaku pimpinan PT ARMADA MOTOR yang telah bersedia memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian di PT ARMADA MOTOR Madiun.

7. Semua karyawan yang ada di PT ARMADA MOTOR yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Alm. Ibu dan Bapak yang telah membesarkan penulis dan menyediakan biaya untuk menyelesaikan kuliah sampai dengan wisuda.
9. Kakak, adik serta keluargaku tersayang yang telah memberikan semangat, dukungan dan doa kepada penulis selama ini.
10. Sahabatku Lidia, Reni, Tari, Tanti, Topik dan semua teman-temanku angkatan 98 atas persahabatan dan dukungan kalian selama ini.
11. Kak Ferdy yang telah membantu sarana dalam mengetik.
12. Semua pihak yang telah membantu terselesainya tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun.

Akhir kata penulis mohon maaf apabila ada kekurangan dalam penulisan skripsi ini dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Madiun, Desember 2003

Penyusun

Suci Uniati

## ABSTRAKSI

Kas merupakan salah satu unsur dari modal kerja yang sangat erat hubungannya dengan operasional perusahaan dan disamping itu kas sangat mempengaruhi kelancaran aktivitas perusahaan, oleh sebab itu salah satu aspek yang perlu diperhatikan adalah pengendalian kas dalam usaha menjaga likwiditas dana perusahaan dan perputaran elemen modal kerja perusahaan. Bagi perusahaan penerimaan hasil operasi sangatlah penting sehingga perlu adanya pengelolaan keuangan yang baik yang ditunjukkan elemen kas dalam neraca.

Berdasarkan uraian tersebut di atas penulis mengambil judul “EVALUASI PENGELOLAAN KAS UNTUK MENJAGA TINGKAT LIKWIDITAS DAN PERPUTARAN ELEMEN MODAL KERJA PADA PT ARMADA PUTRA MOTOR NGANJUK” (merupakan studi kasus pada PT Armada Putra Motor Nganjuk).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kondisi kas perusahaan dalam menjaga tingkat likwiditas dan perputaran elemen modal kerja pada PT Armada Putra Motor Nganjuk. Sedangkan obyek penelitian yang dianalisa adalah laporan keuangan perusahaan yang mencakup laporan neraca tahun 2001 dan tahun 2002, laporan rugi laba, laporan laba ditahan, laporan harga pokok penjualan, laporan pendapatan service, data pengeluaran kas, laporan penjualan tunai dan laporan penjualan kredit. Laporan keuangan tersebut merupakan data yang utama untuk menganalisa pengelolaan kas perusahaan yang berkenaan dengan likwiditas dan perputaran elemen modal.

Sebagai langkah awal adalah dengan menyusun laporan sumber dan penggunaan kas dengan menyusun laporan perubahan neraca yang menggambarkan perubahan masing-masing elemen neraca antara dua titik waktu yang akan dianalisa ke dalam perubahan yang menaikkan kas dan perubahan yang menurunkan kas. Kemudian menghitung elemen modal kerja dengan menggunakan analisis perputaran perputaran elemen modal kerja yaitu perputaran kas, perputaran piutang dan perputaran persediaan kemudian menghitung likwiditas dan menyusun anggaran kas dengan menggunakan analisa *cash ratio*.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa dengan menggunakan analisa *cash ratio* tingkat perputaran kas, perputaran piutang dan perputaran persediaan dari tahun 2001 ke tahun 2002 mengalami peningkatan. Hal ini dapat dilihat yaitu tingkat perputaran kas pada tahun 2001 adalah sebesar 2,18 X dan pada tahun 2002 adalah sebesar 2,2 X, tingkat perputaran piutang pada tahun 2001 adalah sebesar 1,1 X dan pada tahun 2002 adalah sebesar 1,2 X sedangkan tingkat perputaran persediaan pada tahun 2001 adalah sebesar 0,86 X dan pada tahun 2002 adalah sebesar 0,86 X. Likwiditas perusahaan meningkat dari tahun 2001 ke tahun 2002 yaitu dari 28,13 % menjadi 30,17 %. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan untuk membayar hutang-hutangnya yang harus dilunasi dengan kas yang ada meningkat dari tahun 2001

ke tahun 2002. Dari laporan sumber dan penggunaan kas diketahui selama tahun 2002 perusahaan mendapat keuntungan netto sesudah pajak sebesar Rp 518.793.113,- dan dibayarkan deviden sebesar Rp. 430.000.000,- . dan penggunaan kas yang menonjol adalah untuk penambahan barang dagangan, barang *sparepart* dan barang lain. Hal ini berarti perusahaan mengalami peningkatan dalam penjualan tahun 2001 ke tahun 2002. Dari menyusun anggaran kas juga diketahui bahwa pada bulan Maret, April dan Agustus perusahaan mengalami defisit kas, tetapi pada bulan-bulan tersebut defisit kas dapat ditutup dengan menggunakan sisa kas pada akhir bulan Februari dan Juli dikarenakan sisa kas per 31 Desember 2001 masih cukup besar yaitu sebesar Rp. 810.000.000,-. Dan dari menyusun anggaran juga diketahui bahwa kas perusahaan banyak yang menganggur sehingga kinerja perusahaan tidak efisien.

Dari analisa yang dibuat diharapkan bisa membantu perusahaan dalam menyusun analisa keuangan sebagai alat untuk pengambilan keputusan, karena dalam melakukan pengelolaan kas dengan menggunakan analisa *Cash Ratio* dapat diketahui seberapa besar tingkat likwiditas dan tingkat perputaran elemen modal kerja pada kas perusahaan.

Madiun , Desember 2003  
Mahasiswa

Suci Uniati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAKSI.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii

### BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	4
C. Batasan Masalah .....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
E. Kerangka Pemikiran .....	6
F. Metode Penelitian .....	7
G. Sistematika Skripsi .....	10

**BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

A. Pengertian Kas dan Modal Kerja .....	12
B. Komposisi Kas .....	20
C. Pengendalian Intern Kas .....	22
D. Pengelolaan Kas .....	14
E. Arti Penting Likwiditas .....	26
F. Anggaran Kas .....	30

**BAB III : GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN**

A. Sejarah Singkat Perusahaan .....	42
B. Tujuan Perusahaan .....	44
C. Struktur Organisasi Perusahaan .....	45
D. Promosi yang Dilakukan .....	47
E. Deskripsi Data Penelitian .....	48

**BAB VI : ANALISA DATA**

A. Analisa Laporan Sumber dan Penggunaan Kas .....	60
B. Analisa Perputaran Elemen Modal Kerja .....	63
C. Analisa Likwiditas .....	68
D. Menyusun Anggaran Kas .....	70

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....84

B. Saran .....85

**DAFTAR PUSTAKA**

I. Laporan Keuangan Dan Pengantar Ke Perumahan Kertas

II. Skedul Pembayaran Dan Pengantar Bagi Perusahaan Kertas

III. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

IV. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

V. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

VI. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

VII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

VIII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

IX. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

X. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XI. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XIII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XIV. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XV. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XVI. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XVII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XVIII. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XIX. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XX. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

XXI. Laporan Laba Rugi Dan Pengantar Kertas

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
I. Anggaran Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Perusahaan Karuni .....	37
II. Skedul Penerimaan Dan Pembayaran Bunga Perusahaan Karunia .....	40
III. Anggaran Kas Selama 6 Bulan Perusahaan Karunia .....	41
IV. Neraca Tahun 2001 PT Armada Putra Motor .....	48
V. Neraca Tahun 2002 PT Armada Putra Motor .....	49
VI. Laporan Rugi Laba PT Armada Putra Motor .....	50
VII. Laporan Laba Ditahan PT Armada Putra Motor .....	51
VIII. Laporan Harga Pokok Penjualan Tahun 2001 PT Armada Putra Motor ...	51
IX. Laporan Harga Pokok Penjualan Tahun 2002 PT Armada Putra Motor ...	52
X. Laporan Pendapatan Service Tahun 2002 PT Armada Puitra Motor .....	53
XI. Data Pengeluaran Kas Tahun 2002 PT Armada Putra Motor .....	54
XII. Laporan Penjualan Tunai Tahun 2002 PT Armada Putra Motor .....	55
XIII. Laporan Penjualan Kredit Tahun 2002 PT Armada Putra Motor .....	57
XIV. Laporan Perubahan Neraca Tahun 2001- 2002 PT Armada Putra Motor ..	61
XV. Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Dalam Anggaran Kas .....	62
XVI. Perputaran Kas Tahun 2001 / 2002 .....	64
XVII. Perputaran Piutang Tahun 2001 / 2002 .....	67
XVIII. Perputaran Persediaan Tahun 2001 / 2002 .....	69
XIX. Perputaran Elemen Modal Tahun 2001 / 2002 .....	70
XX. Skedul Pengumpulan Piutang Tahun 2002 .....	75
XXI. Anggaran Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Tahun 2002 .....	76
XXII. Anggaran Kas .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi Perusahaan .....	45