

JAF (Journal of Accounting and Finance), Vol.7, No.2, pp. 84-104, 2026

Title

Author^{1*}, Author², and Author³

¹Affiliation: name of organization, acronyms acceptable, city, country

²Affiliation: name of organization, acronyms acceptable, city, country

³Affiliation: name of organization, acronyms acceptable, city, country

*Corresponding author: email first author

Received: (dd/month/year); **Revised:** (dd/month/year); **Published online:** (dd/month/year)

To cite this article: Author¹, Author², and Author³. (Tahun). Title. *JAF (Journal of Accounting and Finance)*, vol.(edisi), pp. DOI link

To link to this article:

Abstract

The abstract is written in Times New Roman 12 (1 space). The abstract consists of research objectives, problems, research methods, results, conclusions, and recommendations for further research. The abstract is written in the form of one paragraph, without references (references), abbreviations/ acronyms, and footnotes. Abstracts are not written in the form of mathematics, questions, and conjectures. An abstract is not the result of copy-and-paste of the sentences in the content of the manuscript. Abstract content in Indonesian and English is a maximum of 250 words.

Keywords: *Consist of 5 to 7 words and/or groups of words. Written in alphabetical order. The keywords are separated by semicolons (;).*

Abstrak

Isi abstrak ditulis dengan font Times New Roman 12 (1 spasi). Abstrak terdiri atas tujuan penelitian, permasalahan, metode penelitian, hasil, simpulan, dan rekomendasi untuk penelitian selanjutnya. Abstrak ditulis dalam bentuk satu paragraf, tanpa acuan (referensi), tanpa singkatan/akronim, dan tanpa footnote. Abstrak ditulis bukan dalam bentuk matematis, pertanyaan, dan dugaan. Abstrak bukan merupakan hasil copy-paste dari kalimat yang ada dalam isi naskah. Isi abstrak dalam bahasa Indonesia dan Inggris maksimal 250 kata.

Kata Kunci: Terdiri atas 5 sampai 7 kata dan/atau kelompok kata. Ditulis sesuai urutan abjad. Antara kata kunci dipisahkan oleh titik koma (;).

INTRODUCTION / PENDAHULUAN

The introduction covers the background, research problem, and novelty. It should be written in Times New Roman, 12-point font, with single spacing.

The introduction is limited to a maximum of five paragraphs: the first and second paragraphs

present the background; the third covers the literature review and previous research related to the manuscript's theme; the fourth addresses the gap analysis and research problem; and the fifth outlines the research novelty and the state of the art.

Isi pendahuluan mencakup latar belakang, permasalahan penelitian dan novelty/kebaruan. Isi pendahuluan ditulis dengan font Times New Roman 12 (1 spasi).

Pendahuluan **maksimal 5 paragraf**, dimana paragraf pertama dan kedua berisi latar belakang, paragraf ketiga Tinjauan pustaka dan penelitian terdahulu terkait tema manuscript. Paragraf keempat gap analysis dan permasalahan penelitian, dan paragraf kelima kebaruan penelitian dan state of the art.

} Pay attention to the spacing between subheadings. Perhatikan jarak antar sub heading

LITERATURE REVIEW / TINJAUAN PUSTAKA

The literature review encompasses the theories and prior research serving as reference sources for the paper. References must be relevant to the topic under study and published within the last five years, except for books or articles that constitute "grand theories." Every cited reference must be included in the bibliography. Literature review subheadings (if applicable) should be formatted in Times New Roman 12-point font, and the body text in Times New Roman 12-point font (single-spaced), as shown below:

Tinjauan pustaka mencakup teori dan penelitian terdahulu yang menjadi sumber acuan penulisan paper. Sumber referensi harus relevan dengan topik yang dikaji/diteliti dan terbit dalam rentang waktu 5 tahun terakhir, kecuali untuk buku atau artikel yang menjadi grand theory. Setiap sumber referensi yang dikutip harus ada di daftar pustaka. Subjudul revid literatur (jika ada) ditulis dengan font Times New Roman 12 dan isinya dengan font Times New Roman 12 (1 spasi) seperti yang terlihat di bawah:

Literature review and hypothesis subheadings (Times New Roman 12, Bold)

Literature review subheadings are written in Times New Roman 12 font, and the content is in Times New Roman 12 font (single spacing).

Subjudul tinjauan pustaka dan hipotesis (Times New Roman 12 dan Bold)

Subjudul tinjauan pustaka ditulis dengan font Times New Roman 12 dan isinya dengan font Times New Roman 12 (1 spasi).

RESEARCH METHODS / METODE PENELITIAN

This subsection covers the research design, population and sample, data collection techniques, and hypothesis testing.

The research method outlines the approach used to analyze the research data. The content of this section is written in Times New Roman 12-point font (single-spaced).

Subbab ini terdiri dari rancangan penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, dan pengujian hipotesis.

Metode penelitian mencerminkan cara menganalisis data penelitian. Isi metode ditulis

dengan font Times New Roman 12 (1 spasi).

RESULTS AND DISCUSSION / HASIL DAN PEMBAHASAN

Results and discussion are written in Times New Roman 12 font (1 space). Results must be separated from discussion. The results are not raw data, but data that has been analyzed using the research methods mentioned in the previous section.

The discussion is the result of the interpretation of data analysis, which must be linked to relevant scientific theories/concepts in the Literature Review in the previous section. Results and discussions must answer problems and provide new knowledge impact.

Hasil dan pembahasan ditulis dengan font Times New Roman 12 (1 spasi). Hasil harus dipisahkan dari pembahasan. Hasil bukan merupakan data mentah, melainkan data yang sudah dianalisis dengan metode penelitian yang telah disebutkan pada bagian sebelumnya.

Pembahasan adalah hasil interpretasi analisis data yang harus dikaitkan dengan teori/konsep ilmiah yang relevan dalam Tinjauan Pustaka pada bagian sebelumnya. Hasil dan pembahasan harus menjawab permasalahan, dan memberikan dampak pengetahuan baru.

Example of Tabular Format Presentation / Contoh Penyajian Format Tabel

**Tabel 1. Perbandingan Jenis Akuntansi Lindung Nilai
(Times New Roman 11 dan Bold)**

No.	Kode	Nama Perusahaan	Tanggal Listing
1	ABBA	PT Mahaka Media Tbk	3 April 2002
2	DIGI	PT Arkadia Digital Media	18 September 2018
3	FILM	PT MD Entertainment Tbk	7 Agustus 2018
4	FORU	PT Fortune Indonesia Tbk	17 Januari 2002

Source / Sumber: Mahardika, 2018 (Times New Roman 10)

The results and discussion section may include tables and figures, as shown in the examples of Table 1 (above) and Figure 1 (below). Table titles are placed above the tables and numbered sequentially-for example, Table 1, Table 2, Table 3, and so on. If a table is adapted from another source, that source must be cited.

Isi hasil dan pembahasan dapat memuat tabel dan gambar seperti terlihat pada contoh Tabel 1 (di atas), dan contoh Gambar 1 (di bawah). Judul tabel diletakkan di atas tabel dan diberi penomoran secara berurutan, misalnya Tabel 1, Tabel 2, Tabel 3, dan seterusnya. Apabila tabel dikutip dari sumber lain, harus dicantumkan sumbernya.

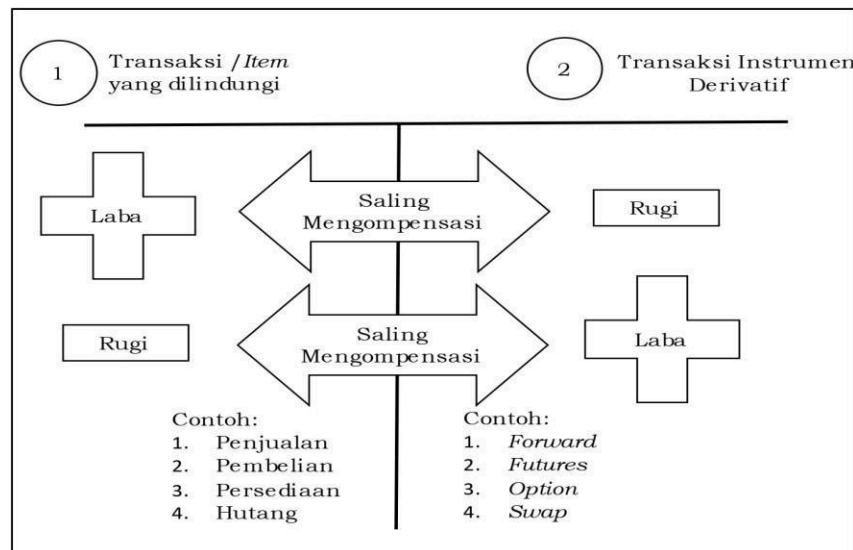


Figure / Gambar 1. Prinsip Saling Mengompensasi (Times New Roman 11 dan Bold)

Sumber: Mahardika, 2018 (Times New Roman 10)

For images, the title is placed below the image and numbered sequentially-for example, Figure 1, Figure 2, Figure 3, and so on. If an image is cited or taken from another source, the source must be acknowledged. This category includes photographs, diagrams, graphs, charts, sketches, prototypes, and databases.

Sedangkan untuk gambar, judulnya diletakkan di bawah gambar dan diberikan nomor secara berurutan, misalnya Gambar 1, Gambar 2, Gambar 3, dan seterusnya. Apabila gambar dikutip/diambil dari sumber lain, harus dicantumkan sumbernya. Gambar ini mencakup foto, diagram, grafik, bagan, sketsa, prototipe, dan pangkalan data.

CONCLUSIONS, LIMITATIONS, AND RECOMMENDATIONS / KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

The conclusion section must be written in Times New Roman 12-point font (single-spaced). The conclusion serves as a summary of the discussion and a synthesis of the research findings. It must be composed as a single paragraph, without citing theories or presenting statistical data. The limitations section summarizes the constraints encountered by the researcher during data collection and processing. These limitations serve as the basis for the author to offer suggestions to future researchers. Suggestions may also address practical applications that can be implemented.

Conclusions, limitations, and suggestions must be presented in narrative form rather than using a numbered list; the following is **an example of an incorrect format**:

Conclusion:

1. The research concludes that...
2. The research shows that variable X1 is related to Y
3. The research shows that variable X2 is related to Y

Isi kesimpulan ditulis dengan font Times New Roman 12 (1 spasi). Kesimpulan merupakan

ikhtisar dari hasil pembahasan, sintesis hasil riset yang dilakukan author. Kesimpulan harus disusun dalam satu paragraf tanpa ada teori yang dikutip dan tanpa ada data statistik.

Keterbatasan merupakan rangkuman keterbatasan yang dihadapi peneliti saat pengumpulan dan pengolahan data. Keterbatasan akan menjadi dasar bagi penulis untuk memberikan saran kepada peneliti lain di masa depan. Saran juga dapat ditujukan dari sisi praktis yang dapat diimplementasikan.

Kesimpulan, keterbatasan dan saran, harus diuraikan, dan bukan dituliskan menggunakan penomoran, seperti **contoh yang salah** berikut ini:

Kesimpulan:

1. Penelitian menghasilkan menyimpulkan bahwa.....
2. Penelitian menunjukkan bahwa variabel X1 berhubungan dengan Y
3. Penelitian menunjukkan bahwa variabel X2 berhubungan dengan Y

REFERENCES / DAFTAR PUSTAKA

The bibliography contains all written (books, journal articles, official documents, or other sources such as links from the internet) or printed sources (for example CDs, videos, films, or cassettes) that have been cited and used in writing scientific papers. All written or printed sources listed in the description must be included in the bibliography.

*Citations from source references must come from **JAF-published articles** that are relevant to the theme of the author's manuscript in **2 articles**; Other references come from **Scopus- and/or WOS-indexed publications**.*

*References must be formatted according to **APA Style - using Zotero is recommended** - and listed alphabetically without numbering. Use Times New Roman 11 font, as shown in the following example:*

Daftar pustaka memuat semua sumber tertulis (buku, artikel jurnal, dokumen resmi, atau sumber-sumber lain seperti tautan dari internet) atau tercetak (misalnya CD, video, film, atau kaset) yang pernah dikutip dan digunakan dalam penulisan karya tulis ilmiah. Semua sumber tertulis atau tercetak yang tercantum dalam uraian harus dicantumkan dalam daftar pustaka.

Sitasi dari referensi sumber harus berasal dari **artikel publikasi JAF yang relevan** dengan tema manuskrip author sebanyak **2 artikel**; referensi lainnya berasal dari publikasi **terindeks Scopus dan/atau WOS**.

Penulisan daftar pustaka menggunakan **APA Style, dan DISARANKAN menggunakan ZOTERO**, berurutan secara alfabetis tanpa nomor urut. **Font Times New Roman 11**, seperti contoh berikut ini:

- **Formatting book references / Penulisan referensi buku**

Krause, K. L., Bochner, S., dan Duchesne, S. (2006). *Educational Psychology for Learning and Teaching* (2nd ed.). South Melbourne, Vic., Australia: Thomson.

- **Formatting journal references / Penulisan referensi jurnal**

Harrison, B., dan Papa, R. (2005). The Development of an Indigenous Knowledge Program in A New Zealand Māori Language Immersion School. *Anthropology and Education Quarterly*, 36(1), 57-72. Retrieved from ProQuest Education Journal Database. **DOI:.....**

- **Penulisan referensi internet**

O'Reilly, T. (2005). What is Web 2.0: *Design Patterns and Business Models for The Next Generation of Software*. [online]. www.oreillynet.com/pub/a/oreilly/tim/news/2005/09/30/what-is-web-20.html [2 April 2010]

- **Penulisan referensi majalah**

Goodstein, C. (1991, 17 September). Healers from the deep. *American Health* [CDROM], 60-64. Tersedia: 1994 SIRS/SIRS 1992 Life Science/Article 08A [13 Juni 1995]

- **Penulisan referensi surat kabar**

Cipto, B. (2000, 27 April). Akibat Perombakan Kabinet Berulang, Fondasi Reformasi Bisa Runtuh. *Pikiran Rakyat* [online], halaman 8. Tersedia: <http://www.pikiran-rakyat.com> [9 Maret 2000]

- **Penulisan referensi tesis**

Soelaeman, M.I. (1985). *Suatu Upaya Pendekatan Fenomenologis terhadap Situasi Kehidupan dan Pendidikan dalam Keluarga dan Sekolah*. Disertasi Doktor pada FPS IKIP Bandung: tidak diterbitkan.

- **Penulisan referensi dokumen lembaga**

Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. (1998). *Petunjuk Pelaksanaan Beasiswa Dana bantuan Operasional*. Jakarta: Depdikbud.

Acknowledgements/Funding

This section is compulsory. The following is **an example of an acknowledgement statement**:

The authors would like to acknowledge the support of Telkom University, Bandung, Main Campus and School of Economics and Business, Bandung, Indonesia for providing the facilities and financial support for this research.

Bagian ini wajib dicantumkan. Berikut adalah **contoh pernyataan ucapan terima kasih**:

Penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan dari Telkom University (Kampus Utama Bandung) serta Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bandung, Indonesia, yang telah menyediakan fasilitas dan dukungan finansial untuk penelitian ini.

Conflict of interest statement

This section is compulsory. The following is **an example of a conflict-of-interest statement**:

The authors agree that this research was conducted in the absence of any self-benefits, commercial or financial conflicts, and declare the absence of conflicting interests with the funders.

Bagian ini wajib diisi. Berikut adalah **contoh pernyataan mengenai konflik kepentingan**:

Para penulis menyatakan bahwa penelitian ini dilakukan tanpa adanya keuntungan pribadi maupun konflik kepentingan yang bersifat komersial atau finansial, serta menyatakan tidak adanya konflik kepentingan dengan pihak penyandang dana.

Declaration of generative AI in the writing process

This section is required if AI was used in the writing process. Authors must disclose the use of generative AI and AI-assisted technologies in the writing process by including a formal

statement within their manuscript. In accordance with academic integrity standards, AI and AI-assisted technologies should not be listed as an author or co-author, nor should they be cited as an author, as authorship implies legal and ethical accountability that these tools cannot fulfil. The application of these technologies is strictly restricted to improving the readability and language quality of the work. Authors remain ultimately responsible and accountable for the original content, accuracy, and integrity of the entire manuscript. The declaration shall be written as follows:

During the preparation of this work, the author(s) used [NAME TOOL / SERVICE] in order to [REASON]. After using this tool/service, the author(s) reviewed and edited the content as needed and take(s) full responsibility for the content of the publication.

Note: If no AI assistance was used, this section is not required.

Bagian ini wajib dicantumkan jika AI digunakan dalam proses penulisan. Penulis harus mengungkapkan penggunaan AI generatif dan teknologi berbasis AI dalam proses penulisan dengan menyertakan pernyataan resmi di dalam naskah. Sesuai dengan standar integritas akademik, AI dan teknologi berbasis AI tidak boleh dicantumkan sebagai penulis atau penulis pendamping, ataupun dikutip sebagai penulis, karena status kepenulisan menyiratkan tanggung jawab hukum dan etis yang tidak dapat dipenuhi oleh alat-alat tersebut. Penggunaan teknologi ini dibatasi secara ketat hanya untuk meningkatkan keterbacaan dan kualitas bahasa karya tersebut. Penulis tetap memegang tanggung jawab penuh atas konten orisinal, akurasi, dan integritas keseluruhan naskah. Pernyataan tersebut harus ditulis sebagai berikut:

Selama penyusunan karya ini, penulis menggunakan [NAMA ALAT / LAYANAN] untuk [ALASAN]. Setelah menggunakan alat/layanan ini, penulis meninjau dan menyunting konten sesuai kebutuhan serta bertanggung jawab penuh atas isi publikasi tersebut.

Catatan: Jika tidak ada bantuan AI yang digunakan, bagian ini tidak diperlukan.