

VERSION 1: ENGLISH TEMPLATE

(Authors may choose to present their work either in Indonesian or in English)

A short, engaging, and informative title. No more than 15 words. Bold, Arial font, Capitalize Each Word, size 12, centered, with single line spacing

1st Author's Name (without academic title)¹, 2nd Author's Name (without academic title)²

¹Faculty, University, Country (1st Author)

²Faculty, University, Country (2nd Author)

Email: correspondingauthor@gmail.com

Correspondence phone number: +628123456789

Received:

Revised:

Published:

ABSTRACT

The abstract should provide a concise summary of the article, including the problem, objectives, methodology, and results (for research articles, present the findings and their contribution). The abstract is placed at the beginning of the text, in italics, using Arial font, size 10, with single line spacing, and must not exceed 250 words. The abstract should be presented in two languages: English and Indonesian.

Keywords: list up to five keywords to facilitate article indexing (arranged alphabetically)

ABSTRAK

Abstrak memuat ringkasan dari isi artikel antara lain mengenai masalah, tujuan, metode, dan hasil (jika merupakan hasil riset, kemukakan temuan dan kontribusinya). Abstrak disajikan di awal teks, cetak miring, font arial, ukuran 10, dan maksimal terdiri dari 250 kata dengan jarak satu spasi (Abstrak disajikan dalam 2 bahasa, Bahasa Inggris dan Bahasa Indonesia).

Kata kunci: tulis maksimal lima kata kunci untuk memudahkan penyusunan indeks artikel (urut berdasarkan abjad)

INTRODUCTION

The main text of the manuscript should be prepared in Arial, 11-point font, with 1.5 line spacing, on A4 paper (2.54 cm margins on all sides). The total length of the manuscript, including appendices, should be 15–20 pages. The introduction must clearly present the background, problem statement, and research objectives. The background should provide sufficient context to help readers understand the research problem and should highlight how the study differs from or builds upon previous work. This section should then articulate the problem statement and research objectives in a clear and structured manner. The introduction must be written as a

coherent, continuous narrative and should not include subheadings. [This document may serve as a template for manuscript preparation]

LITERATURE REVIEW AND HYPOTHESIS DEVELOPMENT

This section should provide a review of relevant references, including books, journal articles, and other credible sources directly related to the research area. The theoretical framework developed from these sources will serve as the foundation for formulating the research hypotheses and conceptual framework. Authors must also explain the logical relationship between the theoretical foundation, the development of hypotheses, and the research model or paradigm. This section may be organized into several subheadings as appropriate. For example, Scott (2015) defines earnings management as actions taken by management through the selection of accounting policies for specific purposes, such as serving personal interests or increasing the firm's market value. For institutional sources, authors are advised to include the institution's acronym, for instance, (COSO, 2023). [This document may serve as a template for manuscript preparation]

RESEARCH METHOD

The methodology section should clearly describe the research design and provide sufficient detail to allow the study to be replicated. At minimum, this section must address the following questions: (1) Data Collection – How were the data obtained? Authors should specify the data sources, population, sampling techniques, instruments, and procedures used. For survey- or experiment-based research, details regarding measurement scales, validity, and reliability should also be included. (2) Data Analysis – How were the data analyzed? Authors should explain the analytical methods applied, whether statistical techniques (for quantitative studies) or thematic/interpretive approaches (for qualitative studies). The use of software (e.g., SPSS, Stata, NVivo, or others) should be explicitly mentioned when relevant. Both quantitative and qualitative methods are acceptable, provided that the chosen approach is aligned with the research objectives and is rigorously justified.

Quantitative Method

Quantitative research emphasizes the use of statistical and numerical data obtained through questionnaires, surveys, or other secondary sources to address the research problem. Its primary objective is to test existing theories by examining collected data, which may result in

either the acceptance or rejection of the underlying theoretical assumptions. Accordingly, this section should at least include: (1) Operational definitions of variables; (2) Data collection techniques; (3) Data analysis techniques

Qualitative Method

Qualitative research aims to explore and explain phenomena in depth, emphasizing the richness and detail of the data collected. The greater the depth and detail of the data, the higher the quality of the qualitative research. In contrast to quantitative research, which typically proceeds from theory to data, qualitative research begins with data, uses existing theories as interpretive tools, and ultimately develops or refines theoretical insights. For this reason, there is no rigid formula for structuring a qualitative research article; instead, flexibility and coherence in presenting data and interpretation are prioritized.

RESULTS AND DISCUSSION

The results section should present the key findings of the study in a clear and systematic manner. These findings are then explained and interpreted in the discussion section. The discussion should provide interpretation and highlight the significance of the findings in relation to the research problem, as well as explain any new insights gained from the study. Both results and discussion should be written in well-structured, coherent paragraphs that are analytical, critical, and informative. The discussion should be argumentative in nature, emphasizing the relevance of the findings in relation to existing theories, prior research, and the empirical evidence obtained.

Tables and Figures

Tables, figures, and other visual materials should be used only when they provide substantial support for the discussion (e.g., statistical test results, model outputs, or other essential illustrations). Avoid vague references such as “the table above,” “the figure below,” or “the following table.” Instead, refer to them explicitly by number, such as “Table 1” or “Figure 1.” Tables should be numbered consecutively (Table 1, Table 2, and so on) and formatted without vertical boundary lines. Both tables and their titles should be centered on the page. The title of a table is placed above the table, while the title of a figure is placed below the figure. Sources must be cited below tables and figures, except in cases where the table is generated directly from the author’s own data analysis.

Tables and figures presented in the article should follow the format below:

Table 1. Ownership Status of Banks

No.	Ownership Status of Banks	Number
1	State-Owned Banks (SOEs)	9
2	National Private Banks	50
3	Foreign-Owned Banks	8
	Jumlah	67

Source: Indonesia Stock Exchange (2017)



Source: Ministry of Finance of the Republic of Indonesia

Figure 1. State Budget Financing (APBN) 2017

CONCLUSION, IMPLICATIONS, LIMITATIONS, AND RECOMMENDATIONS

The conclusion presents the final findings in a concise and clear manner, highlighting the contribution of the study, potential theoretical advancement, and possible directions for future research. It should provide a direct answer to the research questions and be written in a flowing narrative rather than in statistical statements. The implications section describes the consequences or direct impacts of the research findings, whether theoretical, managerial, or methodological.

The limitations section outlines the aspects or variables that should ideally be included within the scope of the study but could not be addressed due to methodological or procedural

constraints, and were therefore beyond the researcher's control. The recommendations section reflects the author's suggestions for future efforts that have not yet been undertaken but are deemed feasible and valuable to implement. Recommendations are provided as possible solutions to overcome identified weaknesses or challenges.

REFERENCES

The reference list should only include sources cited in the manuscript and be arranged alphabetically by the author's last name or institutional name. References must be managed using a reference manager software (e.g., Mendeley, Zotero, RefWorks, EndNote) and formatted according to the American Psychological Association (APA), 7th Edition guidelines. For example:

COSO. (2023). *Internal Control-Integrated Framework*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, American Institute of Certified Public Accountants.
<http://www.coso.org/ic.htm>

Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial and Economics*, 3(4), 305–360.
<https://doi.org/10.1002/mde.l218>

Scott, W. R. (2015). *Financial accounting theory*. Pearson Education, Inc.

VERSI 2: TEMPLATE BAHASA INDONESIA

(Author cukup memilih salah satu akan menyajikan dalam bahasa Indonesia atau bahasa Inggris)

Judul Singkat, Menarik dan Informatif. Tidak Lebih dari 15 Kata. Cetak Tebal, Font Arial, Ukuran 12, Rata Tengah dengan Jarak 1 Spasi

Nama Penulis 1 tanpa Gelar¹, Nama Penulis 2 tanpa Gelar²

¹Fakultas, Universitas, Negara (Penulis 1)

²Fakultas, Universitas, Negara (Penulis 2)

Email: emailkorespondensi@gmail.com

No.hp korespondensi: +628123456789

Diterima:

Direvisi:

Diterbitkan:

ABSTRACT

Abstract contains a summary of the contents of the article, among others, regarding the problem, objective, method, and results (if it is a research result, state the findings and contributions). Abstract presented at the beginning of the text, italicized, arial font, size 10, and a maximum of 250 words spaced one space (Abstract is presented in 2 languages, English and Indonesian).

Keywords: *write a maximum of five keywords to facilitate the preparation of the article index (alphabetic)*

ABSTRAK

Abstrak memuat ringkasan dari isi artikel antara lain mengenai masalah, tujuan, metode, dan hasil (jika merupakan hasil riset, kemukakan temuan dan kontribusinya). Abstrak disajikan di awal teks, cetak miring, font arial, ukuran 10, dan maksimal terdiri dari 250 kata dengan jarak satu spasi (Abstrak disajikan dalam 2 bahasa, Bahasa Inggris dan Bahasa Indonesia).

Kata kunci: tulis maksimal lima kata kunci untuk memudahkan penyusunan indeks artikel (urut berdasarkan abjad)

Sitasi

PENDAHULUAN

Memasuki bagian inti dan seterusnya, artikel diketik dengan *font* arial, ukuran 11, jarak 1,5 spasi, ukuran kertas kuarto (A4), *margin* 2,54 cm, dan panjang artikel antara 15-20 halaman (sudah termasuk lampiran). Bagian pendahuluan membahas tentang latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian. Latar belakang berisi uraian yang menggiring pemahaman pembaca terhadap masalah penelitian, serta perbedaan antara penelitian-penelitian terdahulu. Selanjutnya, dijelaskan pula rumusan masalah, dan tujuan dari penelitian. Pendahuluan ditulis

dalam bentuk paragraf mengalir dan hindari penggunaan sub-sub judul di dalam pendahuluan. [Anda dapat menggunakan file ini sebagai *template* untuk artikel Anda]

TELAAH LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bagian ini menguraikan tentang telaah dari berbagai referensi, seperti buku, artikel, dan sumber-sumber lain yang benar-benar relevan dengan area penelitian. Landasan teori tersebut kemudian menjadi dasar dalam pengembangan hipotesis dan paradigma penelitian untuk menjawab masalah penelitian. Oleh karena itu, perlu dijelaskan pula logika korelasi antara landasan teori dengan pengembangan hipotesis dan paradigma penelitian. Bagian ini dapat terdiri dari beberapa sub judul. Sebagai contoh: Scott (2003) Scott (2003) menyatakan bahwa manajemen laba adalah tindakan yang dilakukan oleh manajemen melalui pemilihan kebijakan akuntansi untuk tujuan tertentu, seperti memenuhi kepentingan sendiri atau meningkatkan nilai pasar perusahaan. Contoh lainnya adalah (Jensen & Meckling, 1976) atau (Sengupta, 2004). Sumber tulisan yang berasal dari suatu institusi, sebaiknya menyebutkan akronim dari institusi yang bersangkutan, misalnya (COSO, 2013). [Anda dapat menggunakan file ini sebagai *template* untuk artikel Anda]

METODE PENELITIAN

Metode penelitian mendeskripsikan tentang desain penelitian yang digunakan. Secara umum, bagian ini harus mampu menjawab dua pertanyaan: 1) bagaimana pengumpulan data penelitian?; dan 2) bagaimana data tersebut dianalisis? Artikel dapat menggunakan metode kuantitatif maupun kualitatif. [Anda dapat menggunakan file ini sebagai *template* untuk artikel Anda]

Metode Kuantitatif

Metode kuantitatif menekankan pada penggunaan data statistik dan numerik yang diperoleh melalui kuesioner, survei, dan data sekunder lainnya, untuk menjawab masalah penelitian. Penelitian kuantitatif bertujuan untuk membuktikan kebenaran teori dengan menguji data yang dikumpulkan, sehingga menghasilkan penerimaan atau penolakan terhadap teori yang digunakan. Oleh karena itu, bagian ini setidaknya memuat: 1) definisi operasional variabel; 2) teknik pengumpulan data; 3) teknik analisis data.

Metode Kualitatif

Metode kualitatif bertujuan untuk menjelaskan fenomena secara mendalam, sehingga penelitian kualitatif menekankan pada kedalaman data yang didapatkan oleh peneliti. Semakin dalam dan detail data yang didapatkan, maka semakin baik kualitas dari penelitian kualitatif. Bertolak belakang dengan penelitian kuantitatif yang berangkat dari teori menuju data, penelitian kualitatif berangkat dari data, memanfaatkan teori yang ada sebagai bahan penjelas, dan berakhir dengan suatu “teori”. Oleh karena itu, tidak ada aturan baku dalam membuat artikel penelitian kualitatif.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Bagian hasil berisi laporan atas temuan-temuan yang diperoleh selama penelitian. Kemudian, hasil tersebut dijelaskan di bagian pembahasan. Bagian pembahasan berisi interpretasi dan deskripsi signifikansi temuan atas permasalahan yang telah diteliti, serta penjelasan atas pemahaman baru yang ditemukan setelah dilakukannya penelitian. Bagian hasil dan pembahasan ditulis dalam bentuk paragraf mengalir yang ditulis dengan sistematis, analisis yang kritis, dan informatif. Pembahasan hasil bersifat argumentatif menyangkut relevansi antara hasil, teori, penelitian terdahulu dan fakta empiris yang ditemukan. [Anda dapat menggunakan file ini sebagai *template* untuk artikel Anda]

Tabel dan Gambar

Tabel, gambar dan sebagainya hanya digunakan sebagai pendukung yang benar-benar substantial, misalnya tabel hasil pengujian statistik, gambar hasil pengujian model, dan sebagainya. Hindari penjelasan tabel dan gambar dengan menggunakan kata seperti “Tabel di atas, Gambar di bawah, Tabel berikut”, namun sebutkan tabel secara jelas menggunakan nama seperti “Tabel 1, Gambar 1”. Tabel diberi nomor sesuai urutan penyajian (Tabel 1, dan seterusnya.), tanpa garis batas kanan atau kiri. Tabel dan judulnya diletakkan dengan posisi rata tengah. Judul tabel diletakkan di atas tabel tersebut, sedangkan judul gambar diletakkan di bawah gambar tersebut. Di bawah tabel dan gambar, perlu disebutkan pula sumbernya, kecuali tabel yang diperoleh dari hasil analisis data yang dilakukan oleh penulis.

Tabel dan gambar yang disajikan di dalam artikel dapat mengikuti format berikut:

Tabel 1. Status Kepemilikan Bank

No.	Status Kepemilikan Bank	Jumlah
-----	-------------------------	--------

1	Bank Milik Pemerintah	9
2	(BUMN/Persero)	50
3	Bank Milik Swasta Nasional (BUMS)	8
	Bank Milik Asing (BUMA)	67
	Jumlah	

Sumber: Bursa Efek Indonesia (2017)



Sumber: Kementerian Keuangan Republik Indonesia

Gambar 1. Pembiayaan Anggaran APBN 2017

SIMPULAN, IMPLIKASI, SARAN, DAN KETERBATASAN (JIKA ADA)

Simpulan memaparkan kesimpulan akhir yang dituliskan dengan singkat dan jelas, menunjukkan kejelasan sumbangan temuan, pencetusan teori baru dan kemungkinan pengembangan penelitian yang bisa dilakukan kedepannya. Selain itu simpulan berisi implikasi penelitian baik secara teoritis maupun praktis. Simpulan hendaknya ditulis dalam bentuk paragraf mengalir dan merupakan jawaban atas pertanyaan penelitian, dan diungkapkan bukan dalam kalimat statistik.

Implikasi penelitian menggambarkan konsekuensi atau akibat langsung dari hasil penemuan suatu penelitian ilmiah, baik konsekuensi secara teoritis, manajerial, maupun metodologi. Sedangkan keterbatasan memaparkan hal-hal atau variabel yang sebenarnya tercakup di dalam keluasan lingkup penelitian tapi karena kesulitan-kesulitan metodologis atau prosedural tertentu, sehingga tidak dapat dicakup di dalam penelitian dan di luar kendalikan peneliti. Saran merupakan manifestasi dari penulis untuk sesuatu yang belum ditempuh dan

layak untuk dilaksanakan. Saran dicantumkan karena peneliti melihat adanya jalan keluar untuk mengatasi masalah atau kelemahan yang ada.

DAFTAR PUSTAKA

Daftar pustaka hanya memuat sumber-sumber referensi yang dikutip di dalam artikel, dan disusun alfabetis sesuai dengan nama penulis atau nama institusi. Penulisan dan penyusunan daftar pustaka menggunakan aplikasi referensi (*reference manager*) seperti Mendeley, Zotero, Reffwork, dan Endnote dengan format *American Psychological Association (APA) 6th Edition*. Sebagai contoh:

COSO. (2013). *Internal Control-Integrated Framework*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, American Institute of Certified Public Accountants.
<http://www.coso.org/ic.htm>

Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial and Economics*, 3(4), 305–360.
<https://doi.org/10.1002/mde.l218>

Scott, W. R. (2003). *Financial accounting theory*. Pearson Education, Inc.

Sengupta, P. (2004). Disclosure Timing: Determinants of Quarterly Earnings Release Dates. *Journal of Accounting and Public Policy*, 23(6), 457–482.