

JURNAL

R A T R I

(RISET AKUNTANSI TRIDINANTI)



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI PALEMBANG**

Jurnal

RATRI

(Riset Akuntansi Tridinanti)

Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang

Dewan Redaksi

- Pelindung : Dr. Ir. Hj. Manisah, MP (Rektor)
- Pembina : Dr. Msy. Mikial, S.E., M.Si., Ak., CA (Dekan Fakultas Ekonomi)
Prof. Dr. H. Sulbahri Madjir, S.E., M.M.
- Pimpinan Umum : Sahila, S.E., M.M.
- Penyunting Ahli : Dr. Yusnaini, S.E., M. Si., Ak. (Universitas Sriwijaya)
Dr. Anton Arisman, S.E., M.Si. (STIE Multi Data Palembang)
Dr. Helmi Yazid, S.E., M.Si. (Univ. Sultan Ageng Tirtayasa)
Prof. Dr. H. Sulbahri Madjir, S.E., M.M. (UTP)
- Penyunting Pelaksana : Meti Zuliyana, S.E, M.Si., Ak., CA
Rizal Effendi, S.E., M.Si.
Yancik Syafitri, S.E., M.Si.
Dwi Septa Ariyani, S.E., M.Si., Ak., CA.
- Sekretariat : Padriansyah, S.E., M.Si.
- Keuangan : Dimas Pratama Putra, S.E., Ak., M.Si.
- Penerbit : Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang
- Alamat Redaksi : Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang
Jl. Kapt. Marzuki No.2446 Kamboja Palembang 30129
Telp. 0711-354654 E-mail : redaksiratri@gmail.com

Jurnal “**RATRI**” adalah jurnal ilmiah untuk mempublikasikan hasil penelitian dan kajian analisis kritis dalam bidang Akuntansi. Jurnal ini terbit 2 (dua) kali dalam setahun (Januari, Juli) dan bertujuan untuk menyebarkan hasil-hasil penelitian dan kajian analisis kritis dalam bidang Akuntansi kepada masyarakat ilmiah.

Jurnal RATRI

(Riset Akuntansi Tridinanti)

Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang

Pengaruh Profitabilitas, Solvabilitas dan Komite Audit Terhadap *Audit Delay* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017

Meti Zuliyana, S.E., M.Si., Ak., CA., Reni Yuliani

1-15

Pengaruh *Return On Sale*, *Earning Per Share*, *Economic Value Added*, dan *Market Value Added* Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Yancik Syafitri, S.E., M.Si., Lia Indah Sari

16-31

Pengaruh Struktur Modal dan Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017

Marda Wulandari, Dr. Msy. Mikial, S.E., Ak., M.Si., CA.

32-47

Pengaruh Pengendalian Internal dan Komite Audit Terhadap Pencegahan FRAUD Pada PT.TDC Kisel di Kabupaten Ogan Ilir

Kusminaini Armin, S.E., M.M., Astuti

48-66

Prosedur Usulan dan Pelaksanaan Diklat Pada Pemeriksa di BPK RI Perwakilan Sumatera Selatan

Niken Ayuningrum, S.E.,M.Si., Dimas Pratama Putra, S.E., Ak., M.Si.,
Meta Agustariani

67-72

Pengaruh Efisiensi Biaya Bahan Baku, Biaya Tenaga Kerja Langsung dan Biaya *Overhead* Pabrik Terhadap *Profit Margin* Pada CV. Indoscots Baby Utama Palembang

Rizal Effendi, S.E., M.Si., Deta Astra Putri

73-81

Analisis Sistem Pengendalian Intern Penjualan Produk Elektronik PT. Matahari Putra Prima, Tbk.

Rifani Akbar Sulbahri, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA., Yessi Nelissma Fitri

82-95

Pengaruh *Debt To Equity Ratio* (DER), *Return On Equity* (ROE), dan *Return On Asset* (ROA) Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI

Lili Syafitri, S.E., M.Si., Ak., CA., Ferny Irmarety

96-105

Analisis Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Kebijakan *Sunset Policy* dan *Tax Amnesty*

Yuni Rachmawati, S.E., M.Si., Ak., CA., Yuanty Aprilia Widi Saputra

106-115

Pengukuran Efektifitas dan Efisiensi, Kontribusi serta Pertumbuhan Retribusi Pajak Terhadap PAD di Kota Palembang

Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak, Padriyansyah, S.E., M.Si, Dessy Dwi Anggraini

116-127

**PENGARUH EFISIENSI BIAYA BAHAN BAKU, BIAYA TENAGA
KERJA LANGSUNG DAN BIAYA OVERHEAD PABRIK TERHADAP
PROFIT MARGIN PADA CV. INDOCOTS BABY UTAMA
PALEMBANG**

Rizal Effendi *)

Deta Astra Putri **)

rizaleffendi54@gmail.com

ABSTRACT

This research was conducted aimed to determine and analyze the effect of the efficiency of production costs consisting of the efficiency of raw material costs, efficiency of direct labor costs, efficiency of factory overhead costs to profit margins on the CV. Main Baby Indoscots. The research period began from January 2014 to June 2016. Simultaneous hypothesis testing (statistical test F) and partially (statistical test t) with $\alpha = 5\%$. The management of the researcher data is assisted by using SPSS version 18.00. Significant F (simultaneous) test results $F_{count} > F_{table}$ ($5.568 > 2.96$) address the variable version of production costs consisting of the efficiency of raw material costs, the efficiency of direct labor costs, and the efficiency of factory overhead costs together positively and significantly impact on profits margin. The results of the t test (partial) showed that the efficiency of the cost of raw materials was significant $t_{count} > t_{table}$ ($1,895 > 1,706$), the efficiency of direct labor costs was significant $t_{count} > t_{table}$ ($1,919 > 1,706$), the efficiency of factory overhead was significant $t_{count} < t_{table}$ ($-1,354 < 1,706$), significantly influences profit margin.

Keywords: Cost Efficiency of Raw Materials, Efficiency of direct wages, Factory Overhead Cost Efficiency.

A. PENDAHULUAN

Perolehan laba dapat diukur dengan berbagai rasio profitabilitas atau kemampuan perusahaan memperoleh laba secara kuantitatif salah satunya adalah rasio profit margin. Rasio profit margin adalah perbandingan antara net operating income dengan net sales ditentukan oleh dua faktor, yaitu net sales dan laba usaha atau net operating income

tergantung kepada pendapatan dari sales dan besarnya biaya usaha (operating expenses). Dengan jumlah operating expenses tertentu profit margin dapat diperbesar dengan memperbesar sales, atau dengan jumlah sales tertentu profit margin dapat di perbesar dengan menekan atau memperkecil operating expensesnya. Rasio gross profit margin ini digunakan untuk

*) Dosen Universitas Tridinanti

**) Alumni Universitas Tridinanti

mengukur kemampuan memperoleh laba kotor dari setiap rupiah penjualan. Karena laba kotor terbentuk dari biaya pokok penjualan maka untuk memperbesar tingkat rasio gross profit margin perlu mengendalikan biaya produksi. Sedangkan profit margin itu sendiri merupakan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan dibandingkan dengan penjualan yang dicapai.

Laba atau rugi sering dimanfaatkan sebagai ukuran untuk menilai prestasi perusahaan. Unsur-unsur yang menjadi bagian pembentuk laba adalah pendapatan dan biaya. Dengan mengelompokkan unsur-unsur pendapatan dan biaya, akan dapat diperoleh hasil pengukuran laba yang berbeda antara lain: laba kotor dan laba bersih

Biaya dalam suatu perusahaan merupakan suatu komponen yang sangat penting dalam menunjang pelaksanaan kegiatan dalam usaha mencapai tujuan.

Tujuan itu dapat tercapai apabila biaya yang dikeluarkan sebagai bentuk suatu pengorbanan

oleh perusahaan telah diperhitungkan secara cepat.

Efisiensi biaya produksi merupakan salah satu variabel yang penting. Biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan dalam melaksanakan proses produksi perlu dikendalikan sebaik-baiknya, karena walaupun proses produksi dapat berjalan dengan lancar dan baik namun apabila tidak didukung dengan usaha untuk dapat menekan biaya produksi serendah-rendahnya akan berakibat naiknya biaya produksi.

CV. Indoscots Baby Utama merupakan perusahaan yang bergerak dibidang distributor perlengkapan bayi dan melakukan proses produksi dari merajut benang hingga menjadi kain, dan membuat kain menjadi barang jadi yang berupa kasur bayi, gendongan bayi, tas bayi dll. Perusahaan membayar upah tenaga kerja dari proses perajutan benang menjadi kain hingga menjadi barang jadi, dan mengeluarkan biaya-biaya yang diperlukan dalam proses produksi tersebut sehingga barang jadi tersebut dapat dijual guna mendapatkan laba. Biaya produksi yang ada pada bahan Cv. Indoscots Baby Utama terdiri dari biaya bahan

*) Dosen Universitas Tridinanti

**) Alumni Universitas Tridinanti

baku, biaya tenaga kerja langsung, dan biaya overhead pabrik.

Menurut Mulyadi (2014:8) mendefinisikan biaya sebagai berikut: Dalam arti luas biaya adalah pengorbanann sumber ekonomi yang diukur dalam satuan uang, yang telah terjadi atau yang kemungkinan akan terjadi untuk tujuan tertentu.

Menurut Bustami dan Nurlela (2013 : 49) harga pokok produksi adalah kumpulan biaya produksi yang terdiri dari bahan baku langsung, tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik ditambah persediaan produk dalam proses awal dan dikurang persediaan produk dalam proses akhir. Harga pokok produksi terikat pada periode waktu tertentu. Harga pokok produksi akan sama dengan biaya produksi apabila tidak ada persediaan produk dalam proses awal dan akhir.

Menurut Raharjo Adisasmita (2011:2) efisiensi merupakan komponen- komponen input seperti waktu, tenaga dan biaya dapat dihitung penggunaannya dan tidak berdampak pada pemborosan atau pengeluaran yang tidak berarti.

Dalam proses ini dikeluarkan biaya produksi pada Cv. Indoscots

Baby Utama yaitu biaya bahan baku (kain, benang), biaya tenaga kerja langsung (gaji pokok, uang lembur, bonus) dan biaya overhead pabrik yang terdiri dari biaya bahan tidak langsung, biaya pemeliharaan mesin, biaya tenaga kerja tidak langsung (gudang, listrik).

Berdasarkan uraian latar belakang diatas penulis merumuskan rumusan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah efisiensi biaya bahan baku, tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik secara simultan berpengaruh terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama ?
2. Apakah efisiensi biaya bahan baku, tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik secara parsial berpengaruh terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama ?

Dengan adanya rumusan masalah tujuan penulis melakukan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh efisiensi biaya bahan baku, tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik secara

parsial terhadap profit margin CV. Indoscots Baby Utama.

2. Untuk mengetahui efisiensi biaya bahan baku, tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik secara simultan terhadap profit margin CV. Indoscots Baby Utama.

B. METODE PENELITIAN

1. Rancangan Penelitian

Rancangan penelitian adalah rekayasa operasional bagaimana sebuah penelitian akan dilaksanakan dalam rangka meminimalkan unsur kekeliruan. Pemilihan sebuah rancangan penelitian ditentukan oleh hakikat pengujian yang akan dilakukan oleh peneliti dan keberadaan data peneliti yang diperoleh. Dalam hal ini rancangan penelitiannya adalah dengan menggunakan teori-teori yang berhubungan dengan permasalahan yang dibahas.

2. Variabel dan Definisi Operasional

Menurut “ Sugiyono (2015:961) Variabel adalah suatu atribut atau sifat atau nilai orang,

objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk mempelajari kemudian ditarik kesimpulannya.

Menurut “Sugiyono (2015:31) Definisi Operasional adalah penentuan construct sehingga menjadi variable yang dapat diukur. Definisi operasional menjelaskan cara terpenting yang digunakan untuk meneliti dan mengoperasikan construct, sehingga memungkinkan bagi peneliti yang lain untuk melakukan replikasi pengukuran dengan cara yang sama atau mengembangkan cara pengukuran construct yang lebih baik.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Efisiensi Biaya bahan baku/mentah (X_1), Efisiensi Biaya Tenaga Kerja Langsung (X_2), Efisiensi Biaya Overhead Pabrik (X_3), Profit Margin (Y).

3. Prosedur Pengumpulan Data

a. Observasi

Yaitu dengan melakukan pengamatan secara langsung terhadap objek penelitian.

b. Wawancara

Yaitu dilakukan dengan cara wawancara kepada pihak yang berhubungan dengan permasalahan penelitian.

4. Teknik Analisis

Adapun teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis data kualitatif dan teknik data yang digunakan adalah bersifat deskriptif kualitatif artinya penelitian ini didasarkan atas penggambaran masalah yang diteliti kemudian hasil penelitian ini akan dianalisis secara kualitatif dan data akan diklasifikasikan dan dianalisis secara baik sehingga memberikan suatu kesimpulan yang baik terhadap fenomena dan fakta yang ada dilapangan.

C. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. Analisis Pengaruh Efisiensi Biaya Bahan Baku, Efisiensi Biaya Tenaga Kerja Langsung dan Efisiensi Biaya Overhead Pabrik

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah terdapat pengaruh antara efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung, dan antara efisiensi

biaya overhead pabrik terhadap rasio profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.

Berdasarkan analisis data pada tabel 4.12 dengan menggunakan SPSS F hitung sebesar 3,688 dengan tingkat signifikansi 0,025 . Dengan demikian efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung dan efisiensi biaya overhead pabrik secara bersama-sama berpengaruh terhadap rasio profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung dan efisiensi biaya overhead pabrik terhadap rasio profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama pengaruhnya bersifat positif artinya semakin tinggi nilai efisiensi biaya tenaga kerja langsung dan efisiensi biaya overhead pabrik akan diikuti kenaikan rasio profit margin. dengan kata lain untuk memperoleh rasio profit margin yang besar maka perusahaan harus mampu mengendalikan biaya bahan baku, biaya tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik agar dapat

bertindak se-efisien mungkin atau dapat memaksimalkan nilai efisiensi biaya bahan baku, biaya tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian pinasih (2005) menunjukkan hasil analisis data dengan menggunakan SPSS diperoleh secara simultan F hitung sebesar 8,967 dengan tingkatan signifikan 0,000. Dengan demikian efisiensi biaya bahan baku dan efisiensi biaya tenaga kerja langsung berpengaruh terhadap profit margin pada perusahaan meubel PT. Jaya Indah Furniture Kabupaten Jepara.

2. Analisis Pengaruh Efisiensi Biaya Bahan Baku

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah terdapat pengaruh antara efisiensi biaya bahan baku terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.

Hasil analisis data pada tabel 4.13 untuk uji t statistik diperoleh signifikansi t_{hitung} sebesar $1,895 > t_{tabel}$ sebesar 1,706 (lihat lampiran). Dari nilai probabilitas juga dapat dilihat bahwa probabilitas sebesar $0,017 < 0,05$ dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan

efisiensi biaya bahan baku (X_1) terhadap profit margin (Y).

3 Analisis Pengaruh Efisiensi Biaya Tenaga Kerja Langsung

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah terdapat pengaruh antara efisiensi biaya tenaga kerja langsung terhadap rasio profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.

Hasil analisis data tabel 4.13 untuk uji t statistik diperoleh signifikansi t_{hitung} sebesar $1,919 > t_{tabel}$ sebesar 1,706 (lihat lampiran). Dari nilai probabilitas juga dapat dilihat probabilitas sebesar $0,021 < 0,05$ dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap efisiensi biaya tenaga kerja langsung (X_2) pada profit margin (Y).

4. Analisis Pengaruh Efisiensi Biaya Overhead Pabrik

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah terdapat pengaruh antara efisiensi biaya overhead pabrik terhadap rasio profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.

Hasil analisis data tabel 4.13 untuk uji t statistik diperoleh

signifikansi t_{hitung} sebesar $-1,354 < t_{tabel}$ sebesar $1,706$ (lihat lampiran). Dari nilai probabilitas juga dapat dilihat bahwa probabilitas sebesar $0,187 > 0,05$ dapat disimpulkan bahwa dapat pengaruh yang tidak signifikan efisiensi biaya overhead pabrik (X_3) terhadap profit margin (Y).

D. SIMPULAN DAN SARAN

1. Kesimpulan

Berdasarkan uraian, data dan analisa yang telah penulis uraikan pada bab-bab yang terdahulu yang mengacu pada pengaruh efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung, dan efisiensi biaya overhead pabrik terhadap profit margin. Maka pada bab ini penulis dapat menarik kesimpulan bahwa :

1. Secara simultan ada pengaruh yang signifikan efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung, dan efisiensi biaya overhead pabrik secara bersama-sama terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama yang ditunjukkan oleh uji

signifikan $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($5,568 > 2,96$)

2. Secara parsial ada pengaruh yang signifikan efisiensi biaya bahan baku ($1,895 > 1,706$), efisiensi biaya tenaga kerja langsung ($1,919 > 1,706$) dan efisien biaya overhead pabrik ($-1354 < 1,706$) terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama.
3. Koefisien determinasi sebesar $0,798$ atau $79,8\%$ yang bearti adanya pengaruh efisiensi biaya bahan baku, efisiensi biaya tenaga kerja langsung, efisiensi biaya overhead pabrik terhadap profit margin pada CV. Indoscots Baby Utama sebesar $79,8\%$ sedangkan sisnya $20,2\%$ dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak di masukkan dalam model penelitian ini.

2. Saran

Berdasarkan simpulan dan pembahasan diatas, maka saran dalam penelitian ini adalah :

1. CV. Indoscots Baby Utama hendaknya memperhatikan

pengeluarannya anggarannya maupun realisasinya dalam biaya produksi (biaya bahan baku, biaya tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik). Dengan demikian dapat diketahui pada unsur biaya mana perbedaan yang cukup signifikan dan dapat diketahui dimana dan siapa yang bertanggung jawab dalam pengambilan keputusan atau kebijakan dalam meningkatkan penjualan barang sehingga terdajinya keuntungan atau profit margin. Serta dengan penerapan sistem tersebut diharapkan dapat juga memberikan informasi yang jelas dan dapat lebih memudahkan pengawasan biaya dan kejelasan pihak yang bertanggung jawab jika penyimpangan biaya terjadi.

2. Untuk penelitian selanjutnya perlu mempertimbangkan faktor-faktor selain biaya produksi (biaya bahan baku, biaya tenaga kerja langsung dan biaya overhead pabrik) yang dapat memperbesar

rasio profit margin seperti memperbesar penjualan dengan jumlah harga pokok produksi atau harga pokok penjualan.

E. DAFTAR RUJUKAN

- Adisamita, Raharjo. 2011. *Pengelolaan Pendapatan dan Anggaran Daerah*. Graha Ilmu: Yogyakarta
- Bustami, Bastian dan Nurlela. 2013. *Akuntansi Biaya*. Mitra Wacana Media : Jakarta
- Bastian, suhardjono. 2006. *Akuntansi Perbankan*, Buku Dua, Edisi Pertama, Salemba Empat: Jakarta
- Carter, William K. 2009. *Akuntansi Biaya*, Edisi ke-14. Jakarta. Salemba Empat
- Dewi, Kumala Vera. 2010. *Pengaruh Efisiensi Biaya Produksi Terhadap Laba Bersih Pada PT. Perkebunan Nusantara III*. Penelitian. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Medan
- Mulyadi. 2009. *Akuntansi Biaya*. UPP STIM YKPN : Yogyakarta

- Mulyadi. 2014. *Akuntansi Biaya*. UPP STIM YKPN : Yogyakarta
- Pinasih. 2005. *Pengaruh Efisiensi Biaya Bahan Baku Dan Tenaga Kerja Langsung Terhadap Rasio Profit Margin*. Penelitian. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Semarang
- Riyanto, Bambang. 2011. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi Keempat, BPFE: Yogyakarta
- Situmorang, Syafrizal Helmi, dkk. 2008. *Analisis Data Penelitian (Menggunakan Program SPSS)*. Terbitan Pertama USU Press : Medan
- Sugian, Syahu. 2006. *Kamus Manajemen (Mutu)*. PT Gramedia Pustaka Utama: Jakarta
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta: Bandung
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta: Bandung
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Manajemen*. Penerbit Alfabeta: Bandung

PEDOMAN PENULISAN ARTIKEL ILMIAH
FAKULTAS EKONOMI UTP

1. **Artikel dapat diangkat dari hasil penelitian atau kajian analitis kritis** di bidang ilmu Ekonomi yang berhubungan dengan bidang Perbankan, Manajemen dan Akuntansi yang dianggap perlu didesimanisasikan.
2. **Artikel ditulis dalam bahasa Indonesia atau Inggris**, minimal 10 halaman dan maksimal 15 halaman termasuk daftar pustaka dan lampiran; ukuran kertas A4, spasi 1,5; margin kiri 4 cm, margin kanan, atas dan bawah masing-masing 3 cm, menggunakan Times New Roman *font* 12
3. **Artikel diketik dengan komputer program MS. Word**
Penulis dimohon mengirimkan satu print out dan satu CD yang berisi artikel.
Cantumkan alamat, email dan nomor telepon/HP penulis untuk keperluan konfirmasi tentang tulisan yang dikirimkan ke redaksi.
4. **Artikel dilengkapi :**
Abstrak maksimum 150 kata, dan kata-kata kunci
Biodata singkat penulis dan identitas penelitian dicantumkan sebagai catatan kaki pada halaman pertama artikel.
5. **Penulisan Daftar Rujukan** mengikuti urutan:
 - a) *Last name, first name, middle name*
 - b) Tahun penerbitan
 - c) Judul buku (huruf miring),
 - d) Kota penerbitan dan
 - e) Nama penerbit (bila buku) atau judul artikel, judul jurnal, beserta volume, nomor edisi dan halaman (bila artikel).

Contoh :
Brigham & Houston, 2006, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, Jakarta, Salemba Empat.
Mikial, Msy, 2010, *Evaluasi terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Zakat, Infaq dan Shadaqah pada Lembaga Amil Zakat Daerah (Lazda) Sumsel Dompot Sosail Insani Mulia (DSIM) Palembang*, Palembang, Majalah UTP, No. 64,2010, 92-101.
6. **Artikel hasil penelitian** memuat :
 - Judul** (maks 14 kata)
 - Nama penulis** (tanpa gelar)
 - Alamat email** yang dapat dihubungi
 - Abstrak** (Bhs Inggris, satu paragraf)
 - Kata-kata kunci**
 - A. Pendahuluan** (memuat latar belakang masalah, dan sedikit tinjauan pustak, serta masalah dan tujuan penelitian)
 - B. Metode penelitian**
 - C. Hasil dan pembahasan**
 - D. Simpulan dan Saran**
 - E. Daftar rujukan** (berisi pustaka yang betul-betul dirujuk dalam naskah)
 - Lampiran** (bila perlu)
7. **Artikel Kajian Analisis Kritis** di bidang Ilmu Ekonomi yang dianggap perlu didesimanisasikan memuat: **Judul, Nama penulis** dan **alamat email** yang dapat dihubungi

