

**PENGARUH KINERJA ESG DAN KEUANGAN TERHADAP *GREEN*  
*BANKING ADOPTION PRACTICE DISCLOSURE***



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH**

**OLEH:  
MUHAMMAD NAFIDZUL IZZA  
NIM. 20108040061**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**

**PENGARUH KINERJA ESG DAN KEUANGAN TERHADAP *GREEN*  
*BANKING ADOPTION PRACTICE DISCLOSURE***



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH**

**OLEH:  
MUHAMMAD NAFIDZUL IZZA  
NIM. 20108040061**

**DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:  
HASAN AL BANNA, S.E.I., ME  
NIP. 19900312 000000 1 301**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-463/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH KINERJA ESG DAN KEUANGAN TERHADAP *GREEN BANKING***  
*ADOPTION PRACTICE DISCLOSURE*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD NAFIDZUL IZZA  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108040061  
Telah diujikan pada : Senin, 22 Januari 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Hasan Al Banna, SEI., M.E  
SIGNED

Valid ID: 65f3c5dfce76b



Penguji I  
Dr. Prasajo, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 65dd69440cc0c



Penguji II  
Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.  
SIGNED

Valid ID: 65f3b683ede8a



Yogyakarta, 22 Januari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 65f3c7de68a43

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Nafidzul Izza

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhammad Nafidzul Izza

NIM : 20108040061

Judul Skripsi : Pengaruh Kinerja ESG dan Keuangan Terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure*

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 16 Januari 2024  
Pembimbing



Hasan Al Banna, S.E.I., ME  
NIP. 19900312 000000 1 301

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Nafidzul Izza

NIM : 20108040061

Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Kinerja (ESG) dan Keuangan Terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 16 Januari 2024  
Penulis,  
  
  
Muhammad Nafidzul Izza  
NIM.20108040061

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Nafidzul Izza  
NIM : 20108040061  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**"Pengaruh Kinerja (ESG) dan Keuangan Terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure*"**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 16 Januari 2024



Muhammad Nafidzul Izza

## HALAMAN MOTTO

“KERJA KERAS ADALAH KUNCI MERAH KESUKSESAN, TETAPI  
KERJA KERAS TANPA DISERTAI DOA TIDAK AKAN SEMPURNA”

*“Buya Hamka”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah* dengan adanya halaman persembahan ini maka telah selesai tugas saya menjalankan perkuliahan dan mulai menyambut mimpi saya selanjutnya.

Terimakasih saya ucapkan kepada kedua orang tua saya, saudara, keluarga dan para inspirasi hidup yang selalu mendoakan yang terbaik untuk saya, sehingga saya akhirnya bisa sampai pada titik ini.

Terimakasih kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah membimbing dalam proses menuntut ilmu.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`Ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	W
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta' Marbutah

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada ditengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
درامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----- <sup>◌</sup> -----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
-----◌-----	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + Alif	Ditulis	<i>A</i>
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تَنَسَّى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كَرِيم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بِ يَنْكُم	Ditulis	<i>Bainakum</i>

Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>Qaul</i>

**G. Vokal Pendek yang berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُيُودٌ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sambung Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf Qamaraiyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila Diikuti Huruf Syamsiyah ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyah tersebut.

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْقُرُوضِ	Ditulis	<i>zawil al furud</i>
أَهْلِ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji syukur senantiasa teriring dalam setiap hela nafas kepada Sang penggenggam hati dan pemeluk jiwa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya beserta para sahabatnya.

*Alhamdulillahirrobbil'aalamin*, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kinerja (ESG) dan Keuangan Terhadap Green Banking Adoption Practice Disclosure”** untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Studi S1 Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari banyaknya hambatan dan lika-liku yang membuat penulis harus bekerja keras untuk menyelesaikan penelitian ini sesuai dengan maksud dan tujuannya. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang turut memberikan andil, baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis mengucapkan terimakasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati. Rasa terimakasih tersebut penulis haturkan kepada

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si. selaku ketua Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Ibu Yuyu Putri Senjani, SE., M.SC. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan dan semangat.
5. Bapak Hasan Al Banna S.E.I., ME. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa membimbing, mengarahkan, memotivasi dan banyak memberikan bantuan dengan kesabaran dan ketulusan hati kepada penulis.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang tua saya Bapak Wasdai, Ibu Ropiah, Kakak saya Achmad Basis dan Achmad Muslih, sebuah keluarga yang menjadi alasan utama penulis berjuang menyelesaikan tanggung jawab dalam penulisan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
9. Sahabat saya Risma Tesya Andita yang kebersamaan saya selama masa perkuliahan.
10. Rekan-rekan Akuntansi Syariah yang telah memberikan kontribusi baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan tugas akhir (skripsi).

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta do'a yang diberikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang bersifat membangun dari pembaca sangat penulis harapkan. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Yogyakarta, 16 Januari 2024  
Penulis,

Muhammad Nafidzul Izza  
NIM.20108040061

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori.....	12

1. Teori Legitimasi.....	12
2. Teori <i>Stakeholder</i> .....	13
3. <i>Green Banking</i> .....	15
4. <i>Environmental, Social, Governance</i> (ESG) .....	16
5. Kinerja Keuangan .....	18
B. Kajian Pustaka.....	19
C. Pengembangan Hipotesis .....	26
1. Pengaruh <i>Environmental Performance</i> Terhadap <i>GBAP Disclosure</i> .....	26
2. Pengaruh <i>Social Performance</i> Terhadap <i>GBAP Disclosure</i> .....	29
3. Pengaruh <i>Governance Performance</i> Terhadap <i>GBAP Disclosure</i> .....	31
4. Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap <i>GBAP Disclosure</i> .....	33
D. Kerangka Penelitian .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Sumber dan Jenis Data .....	36
C. Populasi dan Sampel .....	36
D. Definisi Operasional Variabel.....	38
1. Variabel Dependen (Y) .....	39
2. Variabel Independen (X).....	39
E. Teknik Analisis Data.....	43
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	43
2. Estimasi Model Data Panel .....	43
3. Uji Signifikansi Penentuan Model Estimasi .....	45
4. Uji Asumsi Klasik.....	46
5. Analisis Regresi Berganda Data Panel.....	47
6. Uji Hipotesis .....	48
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
A. Analisis Data Penelitian .....	50
B. Hasil Penelitian .....	50



1.Statistik Deskriptif .....	50
2.Pemilihan Model Regresi.....	51
3.Uji Asumsi Klasik.....	53
4.Regresi Data Panel ( <i>Random Effect Model</i> ).....	54
5.Uji Hipotesis .....	56
C. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>67</b>
A. Kesimpulan .....	67
B. Implikasi.....	67
C. Saran.....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel Kajian Pustaka .....	19
Tabel 3. 1 Daftar Bank Konvensional.....	37
Tabel 3. 2 Daftar Bank Syariah.....	38
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif .....	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	52
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman .....	52
Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	53
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Berganda Data Panel (REM).....	54
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi .....	56
Tabel 4. 8 Uji <i>f</i> (Simultan) .....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>t</i> .....	57



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik .....	35
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	53



## LAMPIRAN

Lampiran 1 Indikator Pengukuran <i>Green Banking</i> .....	80
Lampiran 2 Indikator Pengukuran <i>Environmental Performance</i> .....	81
Lampiran 3 Indikator Pengukuran <i>Social Performance</i> .....	82
Lampiran 4 Indikator Pengukuran <i>Governance Performance</i> .....	83
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	85
Lampiran 6 Model Uji Regresi Data Panel .....	85
Lampiran 7 Hasil Uji Pemilihan Model .....	86
Lampiran 8 Hasil Uji Model Regresi Terpilih .....	87
Lampiran 9 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	88
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis .....	88



## ABSTRAK

Kerusakan lingkungan saat ini mengharuskan perusahaan untuk meningkatkan tanggung jawab lingkungan. *Green banking* muncul sebagai inovasi untuk mendukung *sustainability finance* dan indikator yang dapat mengukur seberapa jauh perbankan memiliki keberpihakan dengan *sustainability development*. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kinerja ESG dan keuangan terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure*. Metode yang digunakan adalah analisis regresi berganda, dengan 238 pengamatan dari 53 perbankan sebagai sampel. Hasil penelitian ini menunjukkan hubungan positif signifikan antara *environmental performance* terhadap GBAP disclosure. Namun tidak terdapat hubungan yang signifikan antara *social performance*, *governance performance* dan kinerja keuangan terhadap GBAP disclosure.

**Kata Kunci:** *Environmental Performance, Social Performance, Governance Performance, Kinerja Keuangan, Green Banking Adoption Practice Disclosure*

## **ABSTRACT**

*The prevailing environmental degradation mandates corporations to augment their environmental responsibility in mitigating environmental harm. Green banking has emerged as an innovation to support sustainability finance, incorporating indicators that measure the extent to which banking institutions prioritize sustainable development. The results of this study show a significant positive relationship between environmental performance and GBAP disclosure. The method used is multiple regression analysis, with 238 safeguards from 53 banks as a sample. The results of this research show a significant relationship between environmental performance and GBAP disclosure. However, there is no significant relationship between social performance, governance performance and financial performance on GBAP disclosure..*

**Keywords:** *Environmental Performance, Social Performance, Governance Performance, Financial Performance, Green Banking Adoption Practice Disclosure*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Pemanasan global yang terjadi saat ini merupakan tantangan serius yang dihadapi oleh berbagai negara di dunia (Wisetsri *et al.*, 2022). Peningkatan perubahan lingkungan tersebut menyebabkan negara yang terdampak harus melakukan upaya pencegahan terjadinya dampak buruk dari perubahan iklim. Kondisi lingkungan saat ini mengharuskan manusia melakukan peningkatan kesadaran serta kepedulian untuk menjaga bumi, dengan mewajibkan perusahaan untuk menerapkan kegiatan yang lebih ramah lingkungan (Aslam *et al.*, 2021). Semakin meningkatnya populasi manusia saat ini menyebabkan kerusakan pada lingkungan, hal tersebut dapat terjadi karena minimnya kesadaran untuk menjaga lingkungan (Bukhari *et al.*, 2020).

Semakin berkembangnya sektor industri menyebabkan dampak yang besar bagi lingkungan serta masyarakat seperti, pemanasan global, pencemaran tanah, air, udara, penipisan ozon (Kala, 2020). Sharma & Choubey (2022) menyebutkan semakin banyaknya industri yang muncul saat ini menyebabkan tingginya tingkat pencemaran lingkungan sehingga mengakibatkan bencana alam. Landrigan (2017) menyebutkan bahwa 0.9 juta manusia meninggal dunia yang diakibatkan oleh polusi udara. Hal ini menyebabkan para perusahaan, ilmuwan dan akademisi mencari inovasi terbaru yang ramah lingkungan, serta menawarkan kegiatan investasi yang ramah lingkungan,

dimana tidak ada campur tangan dengan pembiayaan bisnis yang dapat merusak lingkungan (Dervi *et al.*, 2022).

Sektor jasa dan sektor keuangan memiliki pengaruh yang besar terhadap perekonomian, selain itu peningkatan kepedulian terhadap lingkungan juga memiliki dampak yang tinggi terhadap sektor keuangan (Bukhari *et al.*, 2022). Suatu bisnis tidak dapat berjalan tanpa adanya modal yang memadai, ini menyebabkan berbagai kelompok industri serta produksi menjadi sektor penting bagi sektor perbankan (Mulla & Nobanee, 2020). Hal tersebut menyebabkan para *stakeholder* melakukan tekanan terhadap bank untuk beroperasi secara ramah lingkungan, karena sekarang ini industri perbankan mempunyai peran penting terhadap kelangsungan perekonomian suatu negara (Wisetsri *et al.*, 2022). Adriani (2018) mengatakan jika penerapan perbankan hijau dengan sistem ramah lingkungan diterapkan pada sektor perbankan dapat mengurangi jejak karbon internal maupun eksternal.

Salah satu sikap yang dilakukan oleh pemerintah yaitu dibentuknya Peraturan OJK No 51 Tahun 2017 tentang Penerapan keuangan berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik untuk memperjelas keuangan berkelanjutan di Indonesia, karena menjadi motivasi bagi perkembangan sistem layanan keuangan yang bersifat kolaboratif dan inklusif dalam mendukung pembiayaan dan pembangunan yang berkelanjutan (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Oleh karena itu, bank harus membuat suatu strategi atau rencana jangka panjang untuk mengetahui bagaimana kegiatan yang dilakukan oleh para klien mempengaruhi



lingkungan, karena hal tersebut dapat menghemat biaya yang dikeluarkan (Zheng *et al.*, 2021).

Pada awalnya sektor perbankan tidak dianggap sebagai sektor pencemar, namun melalui operasionalnya perusahaan ternyata berdampak negatif terhadap lingkungan (Bukhari, 2020). Salah satu dampak yang bisa dilihat secara langsung yaitu pada kegiatan operasional, dimana pengoperasionalan ini menghabiskan banyak sumber daya alam (Ibe *et al.*, 2019). Akibatnya, dampak yang ditimbulkan secara langsung yaitu penggunaan sumber daya yang digunakan sehari-hari, seperti penggunaan kertas, *carbon footprint* dan penggunaan sumber daya dari kegiatan operasional. Adapun dampak tidak secara langsung yaitu pada proses pendanaan, dimana perbankan memberikan sokongan dana kepada industri yang tidak memperhatikan kelestarian lingkungan (Bukhari, 2020). Jika tidak ada pencegahan secara cepat tentunya akan memiliki dampak yang sangat serius bagi lingkungan, karena masalah ini timbul sebuah inovasi baru yaitu *green banking* yang bertujuan untuk mengatasi perubahan iklim saat ini (Aslam & Jawaid, 2022).

*Green banking* merupakan suatu inovasi terbaru yang mana segala operasionalnya harus memperhatikan lingkungan hidup (Romli & Zaputra, 2022). Oleh karena itu, praktik *green banking* ini digunakan untuk meningkatkan kelestarian lingkungan yang diharapkan dapat menurunkan emisi karbon dioksida. Praktik *green banking* ini memerlukan kebijakan untuk menjalankannya, karena praktik ini sangat berguna bagi negara-negara berkembang (Aslam & Jawaid, 2022). Hal tersebut disebabkan karena

kerentanan ekonomi yang tinggi terhadap perubahan iklim serta pemanasan global yang terjadi saat ini (Chen *et al.*, 2022).

Ratnasari & Surwanti (2016) mengungkapkan bahwa esensi *green banking* di sektor perbankan sebagai lembaga keuangan yang dalam menjalankan bisnisnya harus didasarkan pada prinsip-prinsip pembangunan berkelanjutan, yaitu dengan adanya keseimbangan lingkungan, kesejahteraan manusia, dan pengembangan sosial budaya masyarakat (Bouteraa *et al.*, 2022). Konsep *green banking* menerapkan beberapa solusi untuk melestarikan lingkungan seperti pengurangan penggunaan kertas, transaksi *online*, pembiayaan proyek berbasis lingkungan (Saravanaselvi, 2016). *Paperless* adalah layanan perbankan diharapkan dapat mengurangi penggunaan kertas (Anggraini *et al.*, 2020). Sedangkan pembiayaan pembangunan berbasis lingkungan adalah langkah baru dengan mengamati risiko dalam penyaluran pembiayaan, maka sebelum memberikan pembiayaan harus memperhatikan apakah usaha tersebut ramah lingkungan dan berkelanjutan (Julia & Kassim, 2020).

Kesadaran dampak negatif terhadap lingkungan mendorong perbankan untuk mengadopsi praktik bisnis yang ramah lingkungan (Khan *et al.*, 2020). Terdapat beberapa faktor yang menyebabkan sektor perbankan harus menerapkan *green banking* yaitu: Pertama, karena adanya tekanan dari para *stakeholder*, seperti nasabah dan investor sehingga bank harus lebih memperhatikan isu-isu terkait lingkungan dimana perusahaan itu berdiri, sehingga perusahaan diharuskan meningkatkan kinerja sosialnya (Anggraini *et al.*, 2020). Kedua, kesadaran akan dampak negatif jika perusahaan tidak

mengelola keuangannya dengan baik terhadap lingkungan, yaitu operasional dan pembiayaannya harus ramah lingkungan dan mendukung pembangunan berkelanjutan. Ketiga, adanya permintaan konsumen yang semakin tinggi karena pertumbuhan produk dan layanan yang semakin pesat, sehingga harus menciptakan tata kelola yang baik agar dapat meningkatkan bisnis serta dapat menyediakan produk dan layanan yang mendukung keberlanjutan serta menciptakan pembiayaan berkelanjutan dan bertanggung jawab (Julia & Kassim, 2020). Ketiga faktor tersebut mengindikasikan bahwa untuk mencapai keberhasilan bisnis yang berkelanjutan maka perusahaan perlu meningkatkan kinerja ESG nya, dikarenakan studi terbaru menjelaskan bahwa perusahaan yang memiliki nilai ESG memiliki risiko yang rendah dan cenderung stabil di masa sulit (Rubbiany *et al.*, 2022).

Penelitian yang dilakukan oleh Lee & Isa (2023) mengungkapkan bahwa kinerja lingkungan mengukur isu yang berkaitan dengan komitmen perusahaan agar dapat menciptakan lingkungan yang aman dan sehat, seperti komitmen untuk mengurangi emisi beracun, mengolah dan mendaur ulang limbah, mengelola gas rumah kaca dan jenis dampak lingkungan lainnya. Kinerja sosial mengukur isu terkait dengan kesejahteraan tenaga kerja dan masyarakat dan kapasitas untuk menghasilkan kepercayaan dan loyalitas dengan para pemangku kepentingan, sehingga dapat memotivasi bank untuk menerapkan praktik yang lebih ramah lingkungan (Fadul, 2019). Tata kelola mengukur isu yang berkaitan dengan sistem serta prosedur perusahaan, karena untuk memastikan bahwa anggota dewan dan manajer bertindak adil demi

kebaikan pemangku kepentingan, karena dengan adanya tata kelola yang baik dapat memotivasi bank untuk melakukan praktik yang lebih ramah lingkungan (Lee & Isa, 2023).

Kinerja ESG memiliki peran penting dalam mengatur kestabilan keuangan perusahaan (Albitar *et al.*, 2020). Dimana perusahaan harus bisa melakukan analisis nilai jangka panjang, agar pemangku kepentingan dapat mengetahui bagaimana perusahaan tersebut menjalankan bisnisnya (Eng *et al.*, 2022). Misalnya, kepedulian para pemangku kepentingan terkait dengan perlindungan lingkungan, perubahan iklim, serta dampak yang timbul dari operasi bisnis yang dilakukan. Studi terbaru tentang ESG mengungkapkan perusahaan yang mempunyai nilai ESG tinggi akan memiliki risiko yang lebih rendah dan cenderung tetap stabil walaupun di masa sulit (Rubbiany *et al.*, 2022).

Pemilihan sumber dana perusahaan dapat mempengaruhi kinerja keuangan melalui struktur keuangan yang mereka tentukan (Veronika & Kadarusman, 2020). Penelitian Akbar (2022) menjelaskan bahwa peningkatan kinerja keuangan dapat terjadi karena kinerja keuangan yang tinggi, karena merupakan hasil dari manajemen yang efisien dan efektif dalam mengelola sumber daya perusahaan. Kinerja keuangan digunakan sebagai tumpuan untuk memperluas cakupan pasar investasi publik ataupun mendorong perusahaan dalam berkegiatan sosial dan lingkungan (Habib *et al.*, 2020). Selain itu, agar perusahaan dapat memberikan perubahan bagi pihak internal kepada pihak eksternal perusahaan (Arofah, 2023).

Penelitian mengenai *green banking* terus menerus hadir dengan berbagai desain penelitian. Hal ini disebabkan karena semakin banyaknya masalah lingkungan dan sosial, sehingga memerlukan cara untuk memperkuat pertumbuhan ekonomi dan pembangunan berkelanjutan. Penelitian terdahulu belum menjelaskan secara rinci tentang mekanisme atau faktor-faktor khusus yang mendasari kinerja ESG dengan *green banking*. Beberapa studi menemukan adanya hubungan signifikan antara ESG dengan *green banking* seperti penelitian Bukhari (2020); Amran *et al.* (2020); Khalil *et al.* (2022). Selain itu, masih adanya inkonsistensi hasil penelitian antara kinerja keuangan dengan *green banking*. Lugina, (2021) Hoque *et al.*, (2022); dan Larisa, (2023) menemukan bahwa kinerja keuangan berpengaruh positif terhadap *green banking*. Namun penelitian Dewi, (2023) menemukan bahwa adanya pengaruh negatif antara kinerja keuangan terhadap *green banking*. Hingga saat ini, masih minim penelitian yang mengkaji tentang GBAP *disclosure* pada sektor perbankan di Indonesia. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi sebagai langkah awal penelitian terkait implementasi pengungkapan *green banking* yang dikaitkan dengan kinerja ESG dan keuangan perusahaan, sehingga dapat diterapkan pada seluruh perbankan di Indonesia. Berdasarkan berbagai penjelasan mengenai berbagai faktor yang mempengaruhi *green banking* diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Kinerja ESG dan Keuangan Terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure*”** pada perusahaan sektor perbankan yang ada di Indonesia periode 2018-2022.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang, terdapat beberapa pokok permasalahan. Oleh karena itu, rumusan masalah yang dibuat pada penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh *Environmental Performance* terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?
2. Bagaimana pengaruh *Social Performance* terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?
3. Bagaimana pengaruh *Governance Performance* terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?
4. Bagaimana pengaruh Kinerja Keuangan terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?

## C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan rumusan masalah, maka tujuan dalam penelitian ini adalah, sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah *Environmental Performance* berpengaruh terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?

2. Untuk mengetahui apakah *Social Performance* berpengaruh terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?
3. Untuk mengetahui apakah *Governance Performance* berpengaruh terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?
4. Untuk mengetahui apakah Kinerja Keuangan berpengaruh terhadap *Green Banking Adoption Practice Disclosure* pada perusahaan sektor perbankan periode 2018-2022?

#### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan uraian latar belakang, rumusan masalah serta tujuan, penelitian ini diharapkan bisa memberi manfaat bagi pihak-pihak terkait seperti:

##### **1. Pihak Akademisi**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi pada ilmu pengetahuan serta dapat menjadi referensi yang berguna dalam mengembangkan ilmu, sehingga dapat meningkatkan kompetensi keilmuan untuk ditekuni baik bagi penulis sendiri maupun orang lain.

##### **2. Pihak Perusahaan**

Manfaat penelitian ini bagi perusahaan secara praktis diharapkan mampu menjadi informasi dan pemahaman akan pentingnya faktor-faktor terkait praktik GBAP *disclosure* dalam menjalankan aktivitas operasional

perusahaan. Oleh karena itu, perusahaan dapat menjalankan operasional perusahaan secara baik dengan memperhatikan faktor lingkungan, sosial serta tata kelola perusahaan untuk menjaga kelestarian lingkungan.

### **3. Penulis**

Manfaat penelitian bagi penulis adalah untuk mengeksplorasi ilmu yang telah didapat selama di perkuliahan, sehingga mampu mengaplikasikan ilmu ke dalam kehidupan di dunia kerja maupun ketika bermasyarakat.

## **E. Sistematika Pembahasan**

### **BAB I Pendahuluan**

BAB I memuat latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat, serta sistematika pembahasan penelitian. Latar belakang menjelaskan terkait gambaran umum mengenai penelitian yang akan dilakukan. Rumusan masalah memuat pertanyaan mengenai inti yang diangkat dalam penelitian. Berdasarkan dari rumusan masalah, akan disampaikan mengenai tujuan dari penelitian. Selanjutnya manfaat penelitian yakni dampak yang diterima dari penelitian yang dilakukan. Sistematika pembahasan, memuat tentang prosedur penelitian yang akan dilakukan.

### **BAB II Landasan Teori dan Kajian Pustaka**

Bab II membahas landasan teori, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran. Landasan teori mencakup teori yang



menjadi dasar pada penelitian ini. Tinjauan pustaka mencakup referensi penelitian terdahulu yang menjadi acuan utama pada penelitian. Pengembangan hipotesis berisi dugaan sementara hubungan variabel independen dan dependen. Kemudian kerangka pemikiran menyajikan model dari penelitian ini.

### **BAB III Metode Penelitian**

Bab III membahas jenis penelitian, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel dan pengukurannya, serta metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini.

### **BAB IV Analisis Data dan Pembahasan**

Pada bab IV menjelaskan analisis data serta pembahasan. Analisis data yaitu serangkaian uji statistik, regresi serta uji tambahan yang dilakukan dalam penelitian. Pembahasan berisi penjelasan mengenai hasil uji yang telah dilakukan untuk menjawab hipotesis atau dugaan sementara penelitian ini.

### **BAB V Penutup**

Bab V membahas kesimpulan dan saran. Kesimpulan memuat inti dari hasil serta keterbatasan pada penelitian. Sementara itu, saran memberikan rekomendasi bagi penelitian di masa mendatang.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

*Green banking* merupakan perilaku atau tindakan yang diambil bank untuk bertanggung jawab terhadap lingkungan yang bertujuan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi berkelanjutan. Walaupun kegiatan fisik bank tidak secara langsung terkait dengan lingkungan, namun dampak eksternal terhadap aktivitas nasabah memiliki dampak yang besar. Dampak secara tidak langsung yaitu pada proses pendanaan, dimana perbankan memberikan sokongan dana kepada industri yang tidak memperdulikan lingkungan.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa kinerja ESG yang terdiri dari 3 dimensi yaitu: *environmental*, *social* dan *governance*. Dimensi *environmental* berpengaruh positif signifikan terhadap *green banking adoption practice disclosure*, namun untuk dimensi *social*, *governance* dan kinerja keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap *green banking adoption practice disclosure*.

#### **B. Implikasi**

Terdapat dua implikasi dalam penelitian ini yaitu implikasi praktis dan implikasi teoritis. Berikut ini penjelasan dari masing-masing implikasinya:

##### **1. Implikasi Praktis**

Penelitian ini menyarankan agar perusahaan mulai memberikan perhatian kepada beberapa aspek dalam lingkup ESG, antara lain:

- a. Manajemen lingkungan yang baik perlu menciptakan lingkungan yang positif untuk mengurangi dampak negatif yang timbul dari penggunaan sumber daya alam.
- b. Pengelolaan tanggung jawab sosial, sebagai usaha komunikasi yang perusahaan bangun dengan para pemangku kepentingan, bertujuan untuk merumuskan kebijakan sosial kepada *stakeholders* dan masyarakat secara umum.
- c. Pengelolaan tata kelola perusahaan sebagai upaya pencegahan penyalahgunaan sumber daya perusahaan, serta melibatkan pembangunan sistem internal yang fokus pada pengendalian dan keseimbangan.

## 2. Implikasi Teoritis

Implikasi penelitian ini diharapkan mampu menjadi panduan dan referensi untuk penelitian terkait laporan keberlanjutan, khususnya dalam konteks *Environmental, Social, Governance* (ESG), serta kinerja keuangan terhadap *green banking adoption practice disclosure*.

## C. Saran

Penelitian ini menguji pengaruh kinerja ESG dan keuangan terhadap *green banking adoption practice disclosure*. Kekurangan dari riset ini terletak pada kurangnya jumlah perusahaan perbankan yang secara terbuka melaporkan aktivitas *sustainability report*. Dengan demikian penelitian ini tidak sepenuhnya mencerminkan gambaran keseluruhan pelaporan ESG di sektor perbankan. Penelitian di masa depan diharapkan untuk memperluas

sampel yang lebih banyak dengan cakupan wilayah yang lebih luas. Selanjutnya penelitian ini belum mengeksplorasi faktor apa saja yang memberikan dorongan perusahaan agar memiliki kontribusi tinggi dalam mendukung *Sustainability Development Goals* (SDGs). Untuk itu, penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan *sustainability* dengan *green banking*, salah satunya dengan menambahkan variabel insentif yang diberikan pemerintah kepada perusahaan untuk mendukung pembangunan berkelanjutan. Selain itu penelitian ini belum menemukan indikator pengukuran *environmental* yang sesuai untuk sektor perbankan, sehingga penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan indikator *environmental* yang sesuai untuk sektor perbankan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdelmoula, L., Chouaibi, S., & Chouaibi, J. (2022). The effect of business ethics and governance score on tax avoidance: a European perspective. *International Journal of Ethics and Systems*, ahead-of-print. <https://doi.org/10.1108/IJOES-12-2021-0219>
- Abdulazeez, S. B. (2018). ESG: Kemajuan Penelitian dan Prospek Masa Depan. *Sustainability*.
- Adriani, N. (2018). Electronic copy available at : Electronic copy available at : *Grou*, 23529(2), 1–45.
- Afif Mulyana, F., Annisa Noven, S., Ekonomi dan Bisnis, F., & Padjadjaran, U. (2023). Pengaruh *Corporate Governance* terhadap *Green Banking Disclosure Index* di Perbankan Syariah Periode 2016-2019 Studi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(02), 2385–2392.
- Akbar, K. F., & Dewayanto, T. (2022). Analisis Pengaruh *Corporate Social Responsibility* terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan dengan Efek Moderasi Manajemen Laba (Studi Empiris Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di BEI). *Journal of Accounting*, 11, 1–15.
- Albitar, K., Hussainey, K., Kolade, N., & Gerged, A. M. (2020). ESG disclosure and firm performance before and after IR: The moderating role of governance mechanisms. *International Journal of Accounting and Information Management*, 28(3), 429–444. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-09-2019-0108>
- Anggraini, D., Aryani, D., & Prasetyo, I. B. (2020). Analisis Implementasi *Green Banking* Dan Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank di Indonesia (2016-2019). *JBMI (Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Informatika)*, 17(2), 141–161. <https://doi.org/10.26487/jbmi.v17i2.11264>

- Anggraini, S., Fasa, M. I., & Fachri, A. (2022). Analisis Pengaruh *Green Banking* Terhadap *Profitabilitas*. *1*(1), 73–88.
- Arofah, S. N. (2023). Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis Pengaruh *Good Corporate Governance dan Environmental Social Governance* terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Moderasi. *5*, 125–133. <https://doi.org/10.37034/infeb.v5i1.208>
- Aslam, W., Farhat, K., & Arif, I. (2021). Regular to sustainable products: an account of environmentally concerned consumers in a developing economy. *International Journal of Green Energy*, *18*(3), 243–257. <https://doi.org/10.1080/15435075.2020.1854266>
- Aslam, W., & Jawaid, S. T. (2022). Green banking adoption practices: improving environmental, financial, and operational performance. *International Journal of Ethics and Systems*. <https://doi.org/10.1108/IJOES-06-2022-0125>
- Bisnis, F. (2022). Seberapa Penting Ekosistem untuk Sebuah Bank. <https://finansial.bisnis.com/read/20220530/90/1538340/seberapa-penting-ekosistem-untuk-bank-digital>
- Bouteraa, M., Raja Hisham, R. R. I., & Zainol, Z. (2022). Challenges affecting bank consumers' intention to adopt green banking technology in the UAE: a UTAUT-based mixed-methods approach. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2022-0039>
- Bukhari, S. A. A., Hashim, F., & Amran, A. (2020). Green Banking: a road map for adoption. *International Journal of Ethics and Systems*, *36*(3), 371–385. <https://doi.org/10.1108/IJOES-11-2019-0177>
- Bukhari, S. A. A., Hashim, F., & Amran, A. (2022). Pathways towards Green Banking adoption: moderating role of top management commitment. *International Journal of Ethics and Systems*, *38*(2), 286–315. <https://doi.org/10.1108/IJOES-05-2021-0110>

- Bukhari, S. A. A., Hashim, F., Amran, A. Bin, & Hyder, K. (2020). Green Banking and Islam: two sides of the same coin. *Journal of Islamic Marketing*, *11*(4), 977–1000. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2018-0154>
- Chen, J., Siddik, A. B., Zheng, G.-W., Masukujjaman, M., & Bekhzod, S. (2022). The Effect of Green Banking Practices on Banks ' Environmental. *Energies*, *15*(1), 1–22.
- Dervi, U. D., Khan, A., Saba, I., Hassan, M. K., & Paltrinieri, A. (2022). Green and socially responsible finance: past, present and future. *Managerial Finance*, *48*(8), 1250–1278. <https://doi.org/10.1108/MF-11-2021-0561>
- Dewi, R. K. (2023). Analisis Pengaruh Implementasi *Green Banking* terhadap Kinerja Keuangan Dan Kinerja Lingkungan Perbankan.
- Dyllick, T., & Hockerts, K. (2002). 5. Beyond the business case for corporate sustainability - Dyllick - 2002 - Business Strategy and the Environment - Wiley Online Library. *Business Strategy and the Environment*, *11*(2), 130–141.
- Eng, L. L., Fikru, M., & Vichitsarawong, T. (2022). Comparing the informativeness of sustainability disclosures versus ESG disclosure ratings. *Sustainability Accounting, Management and Policy Journal*, *13*(2), 494–518. <https://doi.org/10.1108/SAMPJ-03-2021-0095>
- Fadul, F. M. (2019). *Pengaruh Sustainability Report Disclosure dan Intellectual Capital Disclosure Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Moderasi*. 43–58.
- Ghazali, A., & Zulmaita. (2020). Pengaruh pengungkapan *environmental, social, and governance* (ESG) terhadap tingkat profitabilitas perusahaan (studi empiris pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di bursa efek Indoneisa. *Prosiding SNAM PNJ*, *3*.
- Green, H. K., Debt, S., & Briefing, M. (2023). *Hong Kong is determined to*

*cement its position as a green and sustainable finance hub while addressing the city ' s own climate agenda Hong Kong to support Mainland China ' s economy-wide green transition.*

GRI Standards. (2018). GRI standards. *Global Reporting Initiative*, 1–25. <https://www.globalreporting.org/standards/media/1913/gri-standards-glossary.pdf>

Guang-Wen, Z., & Siddik, A. B. (2022). Do Corporate Social Responsibility Practices and Green Finance Dimensions Determine Environmental Performance? An Empirical Study on Bangladeshi Banking Institutions. *Frontiers in Environmental Science*, 10(June), 1–14. <https://doi.org/10.3389/fenvs.2022.890096>

Habib, F., Syahyunan, S., & Miraza, Z. (2020). Kinerja Lingkungan , Biaya Lingkungan dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan Dengan *Corporate Social Responsibility* Sebagai Variabel *Intervening*. 187–205.

Hamdi, M. (2019). Metode Penelitian. *Universitas Terbuka*, 1–66.

Handajani, L. (2019). *Corporate Governance dan Green Banking Disclosure : Studi pada Bank di Indonesia*. 6(2), 121–136.

Handajani, L., Rifai, A., & Husnan, L. H. (2019). Study of The Initiation of Green Banking Practices at State-owned Bank. *Jurnal Economia*, 15(1), 1–16. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.21954>

Hasan, M. M., Amin, M. Al, Moon, Z. K., & Afrin, F. (2022). Role of Environmental Sustainability, Psychological and Managerial Supports for Determining Bankers' Green Banking Usage Behavior: An Integrated Framework. *Psychology Research and Behavior Management*, 15(December), 3751–3773. <https://doi.org/10.2147/PRBM.S377682>

Hasanah, N., & Hariyono, S. (2022). Analisis Implementasi Green Financing dan Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum di Indonesia.



*Jurnal Ekobis: Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 12(1), 149–157.  
<https://doi.org/10.37932/j.e.v12i1.444>

Hoque, M. K., Masum, M. H., & Babu, M. A. (2022). Impact of Financial Performance on Green Banking Disclosure: Evidence from the Listed Banking Companies in Bangladesh. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10(2), 450–456. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2022.100209>

Ibe-enwo, G., Igbudu, N., Garanti, Z., & Popoola, T. (2019). Assessing the relevance of green banking practice on bank loyalty: The mediating effect of green image and bank trust. *Sustainability (Switzerland)*, 11(17). <https://doi.org/10.3390/su11174651>

Isnani, F. (2018). Analisis Pengaruh Implementasi *Green Banking terhadap Kinerja Keuangan dan Kinerja Lingkungan Perbankan*. 7(1), 31–55.

Issa, J. S., Abbaszadeh, M. R., & Salehi, M. (2022). *ilmu Dampak Corporate Governance Perbankan Syariah terhadap Green Banking*.

Julia, T., & Kassim, S. (2020). Exploring green banking performance of Islamic banks vs conventional banks in Bangladesh based on Maqasid Shariah framework. *Journal of Islamic Marketing*, 11(3), 729–744. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2017-0105>

Kacem, H., & Brahim Omri, M. A. (2022). Corporate social responsibility (CSR) and tax incentives: the case of Tunisian companies. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 20(3–4), 639–666. <https://doi.org/10.1108/JFRA-07-2020-0213>

Kala, K. N. (2020). A Study on The Impact of Green Banking Practices on Bank's Environmental Performance With Special Reference To Coimbatore City. *African Journal of Business and Economic Research*, 15(3), 2020. <https://ssrn.com/abstract=3699973>

Khalil, M. A., Khalil, R., & Khalil, M. K. (2022). Environmental, social and

governance (ESG) - augmented investments in innovation and firms' value: a fixed-effects panel regression of Asian economies. *China Finance Review International*. <https://doi.org/10.1108/CFRI-05-2022-0067>

Khan, H. Z., Bose, S., Mollik, A. T., Harun, H., Mir, A. A., Bhat, A. A., Julia, T., Kassim, S., Amran, A., Fauzi, H., Purwanto, Y., Darus, F., Yusoff, H., Zain, M. M., Milianna, D., Naim, A., Nejati, M., Amran, A., Fauzi, H., ... O'Brien, V. V. (2020). Perbankan Hijau dan Kinerja: Peran Kepemilikan Asing dan Publik. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*, 11(3), 729–744.

Khan, I. U., Hameed, Z., Khan, S. U., & Khan, M. A. (2023). Green banking practices, bank reputation, and environmental awareness: evidence from Islamic banks in a developing economy. *Environment, Development and Sustainability*, 0123456789. <https://doi.org/10.1007/s10668-023-03288-9>

Landrigan, P. J. (2017). Air pollution and health. *The Lancet Public Health*, 2(1), e4–e5. [https://doi.org/10.1016/S2468-2667\(16\)30023-8](https://doi.org/10.1016/S2468-2667(16)30023-8)

Larisa, Y. N. (2023). Pengaruh Kinerja Keuangan dan Kepemilikan Asing terhadap Pengungkapan *Green Banking*.

Lee, S. P., & Isa, M. (2023). Environmental, social and governance (ESG) practices and financial performance of Shariah-compliant companies in Malaysia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 14(2), 295–314. <https://doi.org/10.1108/JIABR-06-2020-0183>

Lugina Kurniawan, L. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap *Green Banking Disclosure* dengan Mekanisme Kontrol sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Wahana Akuntansi*, 16(1), 1–16. <https://doi.org/10.21009/wahana.16.011>

Maama, H., & Appiah, K. O. (2019). Green accounting practices: lesson from an emerging economy. *Qualitative Research in Financial Markets*, 11(4), 456–478. <https://doi.org/10.1108/QRFM-02-2017-0013>

- Malik, G., & Singh, D. (2022). Personality matters: does an individual's personality affect adoption and continued use of green banking channels? *International Journal of Bank Marketing*, 40(4), 746–772. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2021-0133>
- Melinda, A., & Wardhani, R. (2020). the Effect of Environmental, Social, Governance, and Controversies on Firms' Value: Evidence From Asia. *International Symposia in Economic Theory and Econometrics*, 27, 147–173. <https://doi.org/10.1108/S1571-038620200000027011>
- Mir, A. A., & Bhat, A. A. (2022). Green banking and sustainability – a review. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*, 40(3), 247–263. <https://doi.org/10.1108/AGJSR-04-2022-0017>
- Mulla, S. Al, & Nobanee, H. (2020). *Green Banking : A Mini-Review*.
- Nazari, J. A., Hrazdil, K., & Mahmoudian, F. (2017). Assessing social and environmental performance through narrative complexity in CSR reports. *Journal of Contemporary Accounting and Economics*, 13(2), 166–178. <https://doi.org/10.1016/j.jcae.2017.05.002>
- Nur, I., & Yuliani, R. (2023). *Profitabilitas sebagai Pemoderasi Pengaruh Corporate Governance terhadap Pengungkapan Green Banking*. 7(2). <https://doi.org/10.18196/rabin.v7i2.19741>
- OJK. (2020). Indonesian Banking Development Roadmap 2020-2025. *Financial Services Authority*, 144. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Documents/Pages/-Roadmap-Pengembangan-Perbankan-Indonesia-2020---2025/Buku - Roadmap Pengembangan Perbankan Indonesia 2020 - 2025 Long Version.pdf>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 51 /POJK.03/2017. (2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51 /POJK.03/2017 Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emitten dan Perusahaan Publik. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–15.

- Petro, S., Octavia, R., & Diarsyad, M. I. (2023). Pengaruh *Corporate Governance* Terhadap *Green Banking Disclosure*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 14(01).
- Priyo, A. M., & Haryanto. (2022). Analisis Pengungkapan *Corporate Social Responsibility* pada Laporan Keberlanjutan berdasarkan *Global Reporting Initiative (GRI) Standard*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(4), 1–15.  
<http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Puspitaningrum, H. Y., & Indriani, A. (2021). Pengaruh Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dan *Good Corporate Governance* Terhadap Profitabilitas Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan dan *Leverage* Sebagai Variabel Kontrol (Pada Sektor Perusahaan *Consumer Goods Industry* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesi. *Diponegoro Journal of Accounting*, 10(3), 1–15.  
<http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Rahmayati, R., Mujiatun, S., & Sari, M. (2022). *Islamic Green Banking* At Bank Pembangunan Daerah In Indonesia. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 5(1), 74–93.  
<https://doi.org/10.31538/ijse.v5i1.1850>
- Ratnasari, T., & Arni Surwanti, D. F. P. (2016). *Model Integrasi Untuk Mengukur Dampak dari Green Banking dan Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Empiris Di Indonesia)*. 1–15.
- Riza Falistiani Putri, T., & Suryarini, T. (2017). Factors Affecting Tax Avoidance on Manufacturing Companies Listed on IDX. *Accounting Analysis Journal*, 6(3), 407–419.  
<https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aa/article/view/18198>
- Romli, R., & Reza Zaputra, A. R. (2022). Pengaruh Implementasi *Green Banking, Corporate Social Responsibility* terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. *Portofolio: Jurnal Ekonomi, Bisnis, Manajemen, Dan Akuntansi*, 18(2), 36–59.

<https://doi.org/10.54783/portofolio.v18i2.214>

- Rubbaniy, G., Khalid, A. A., Rizwan, M. F., & Ali, S. (2022). Are ESG stocks safe-haven during COVID-19? *Studies in Economics and Finance*, 39(2), 239–255. <https://doi.org/10.1108/SEF-08-2021-0320>
- Saravanaselvi, C., & S. (2016). Green Banking In India. *Primax International Journal. Of Commerce and Management Research, Vol IV*((Issue 3)), 119-121.
- Selviana, M., & Mau, T. (2022). Kinerja Keuangan Sebagai Pemoderasi *Good Corporate Governance, Corporate Social Responsibility* dengan Nilai Perusahaan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 11(1), 1–19.
- Setiadi, I., & Efriadi, A. R. (2023). *Corporate Governance*, Karakteristik Perusahaan dan Green Banking di Indonesia. *Akuntabel*, 1(1), 48–52.
- Sharma, M., & Choubey, A. (2022). Green banking initiatives: a qualitative study on Indian banking sector. *Environment, Development and Sustainability*, 24(1), 293–319. <https://doi.org/10.1007/s10668-021-01426-9>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif dan R & D*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. ALFABETA.
- Sun, H., Rabbani, M. R., Ahmad, N., Sial, M. S., Guping, C., Zia-Ud-din, M., & Fu, Q. (2020). Csr, co-creation and green consumer loyalty: Are green banking initiatives important? A moderated mediation approach from an emerging economy. *Sustainability (Switzerland)*, 12(24), 1–22. <https://doi.org/10.3390/su122410688>
- Tantya, N. R. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Risiko Investasi Saham Pada Perusahaan manufaktur. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8(9).
- Umar, R. F., Machmud, R., & Pakaya, S. I. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan

Dan Risiko Terhadap Return Saham Perusahaan Sektor Industri Barang Dan Konsumsi Yang Terdaftar Di Bei Pada Masa Pandemi Virus Covid-19. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 13–14. <https://ejournal.ung.ac.id/index.php/JIMB/article/view/13227/3717>

Veronika, S., & Kadarusman. (2020). Struktur Modal Dan Kinerja Perusahaan Dengan Pertumbuhan Perusahaan Sebagai Mediasi. *JIMUPB: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 8(2), 64–72.

Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika (Pengantar dan Aplikasinya)*.

Wisetsri, W., Chansongpol, T., Thaisaentha, K., & Researcher, I. (2022). Green Banking: An Empirical Study On Customers' Perspective. *Central European Management Journal*, 30, 23–31. <https://doi.org/10.57030/23364890.cemj.30.3.4>

Zhang, X., Wang, Z., Zhong, X., Yang, S., & Siddik, A. B. (2022). Do Green Banking Activities Improve the Banks' Environmental Performance? The Mediating Effect of Green Financing. *Sustainability (Switzerland)*, 14(2), 1–18. <https://doi.org/10.3390/su14020989>

Zheng, G. W., Siddik, A. B., Masukujjaman, M., Fatema, N., & Alam, S. S. (2021). Green finance development in Bangladesh: The role of private commercial banks (PCBs). *Sustainability (Switzerland)*, 13(2), 1–17. <https://doi.org/10.3390/su13020795>