*GREEN ACCOUNTING DAN KINERJA KEUANGAN*

*PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA PADA SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19*



**Oleh :**

**INDAYANTI 20171112043**

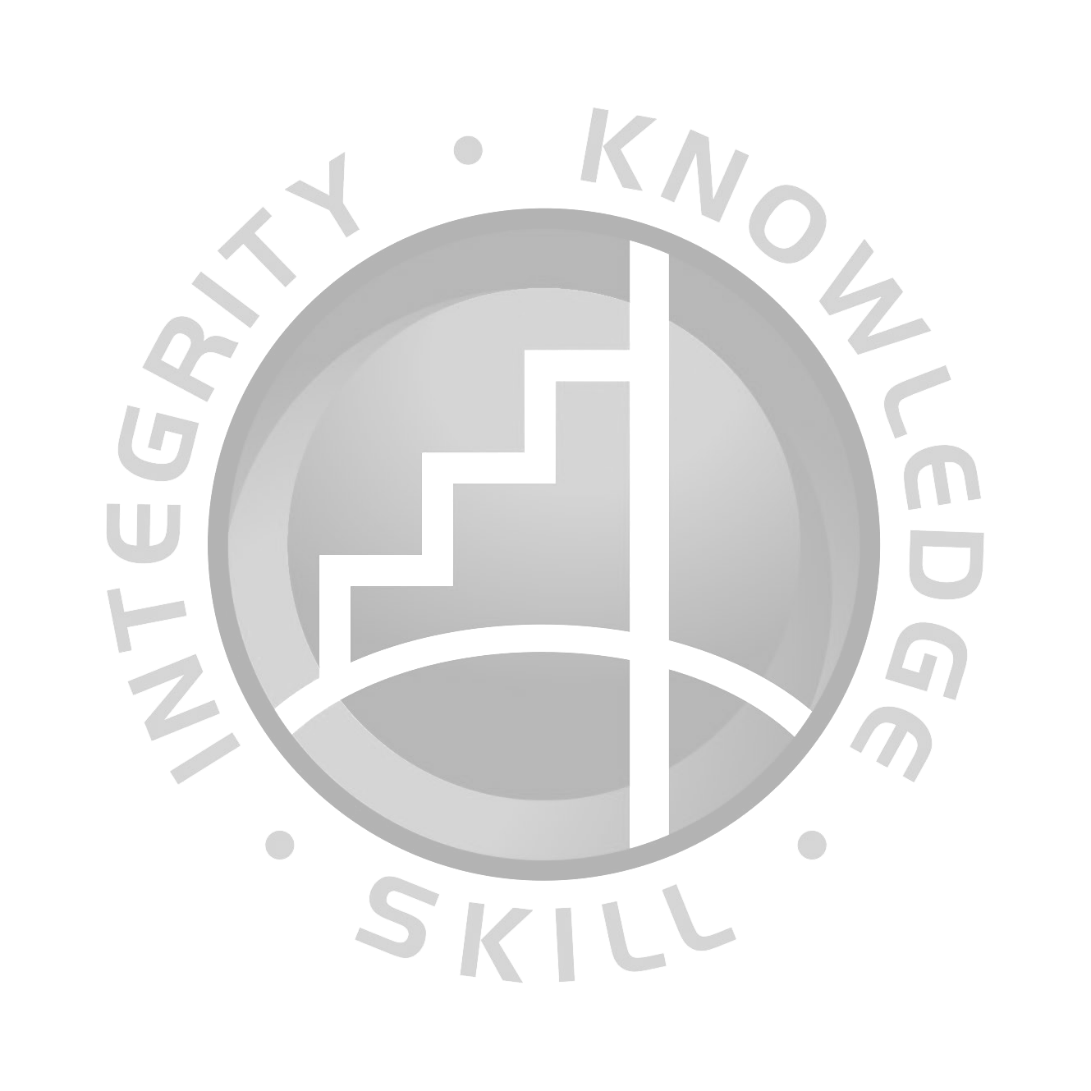
**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi**

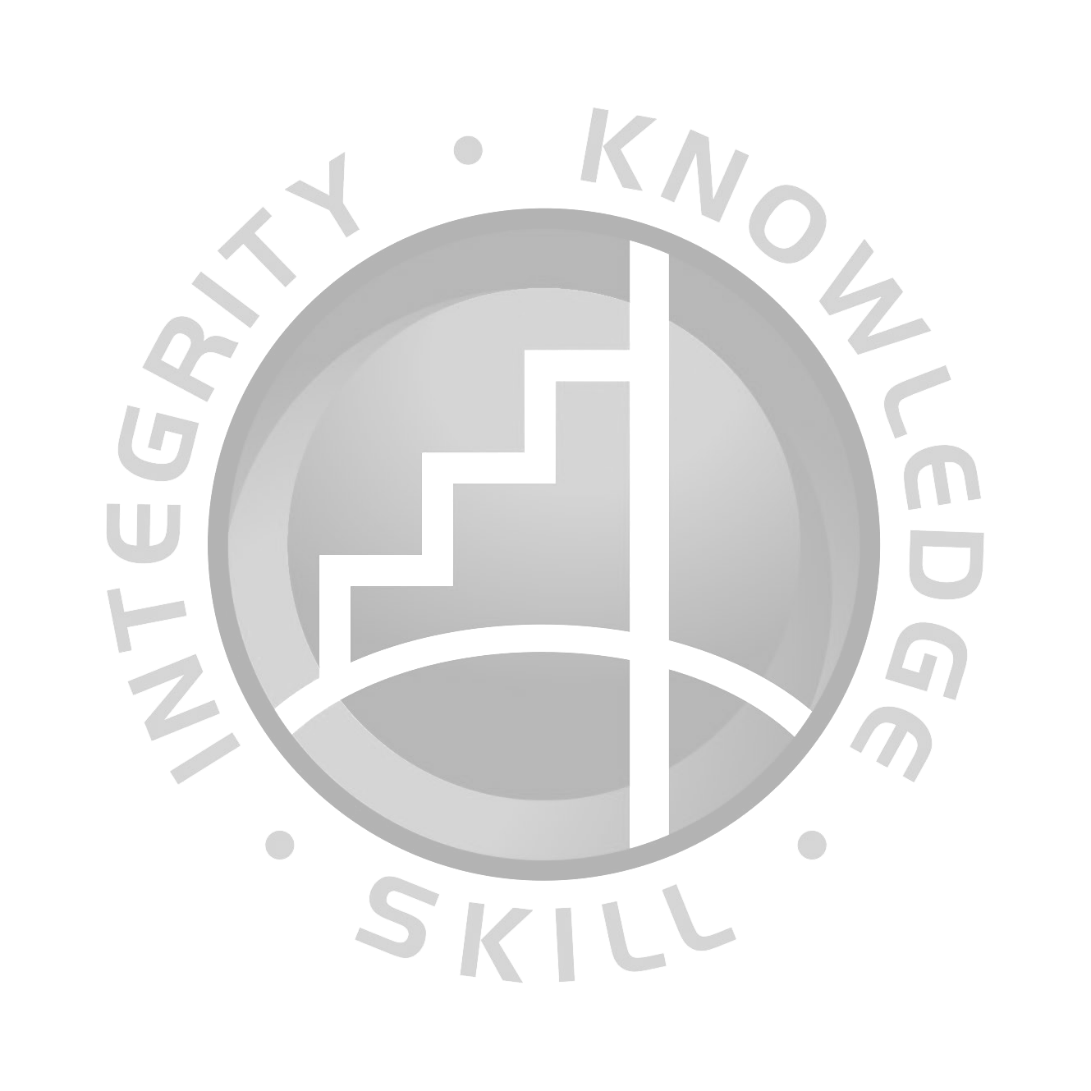
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA BANKING SCHOOL JAKARTA**

**2021**

# KATA PENGANTAR

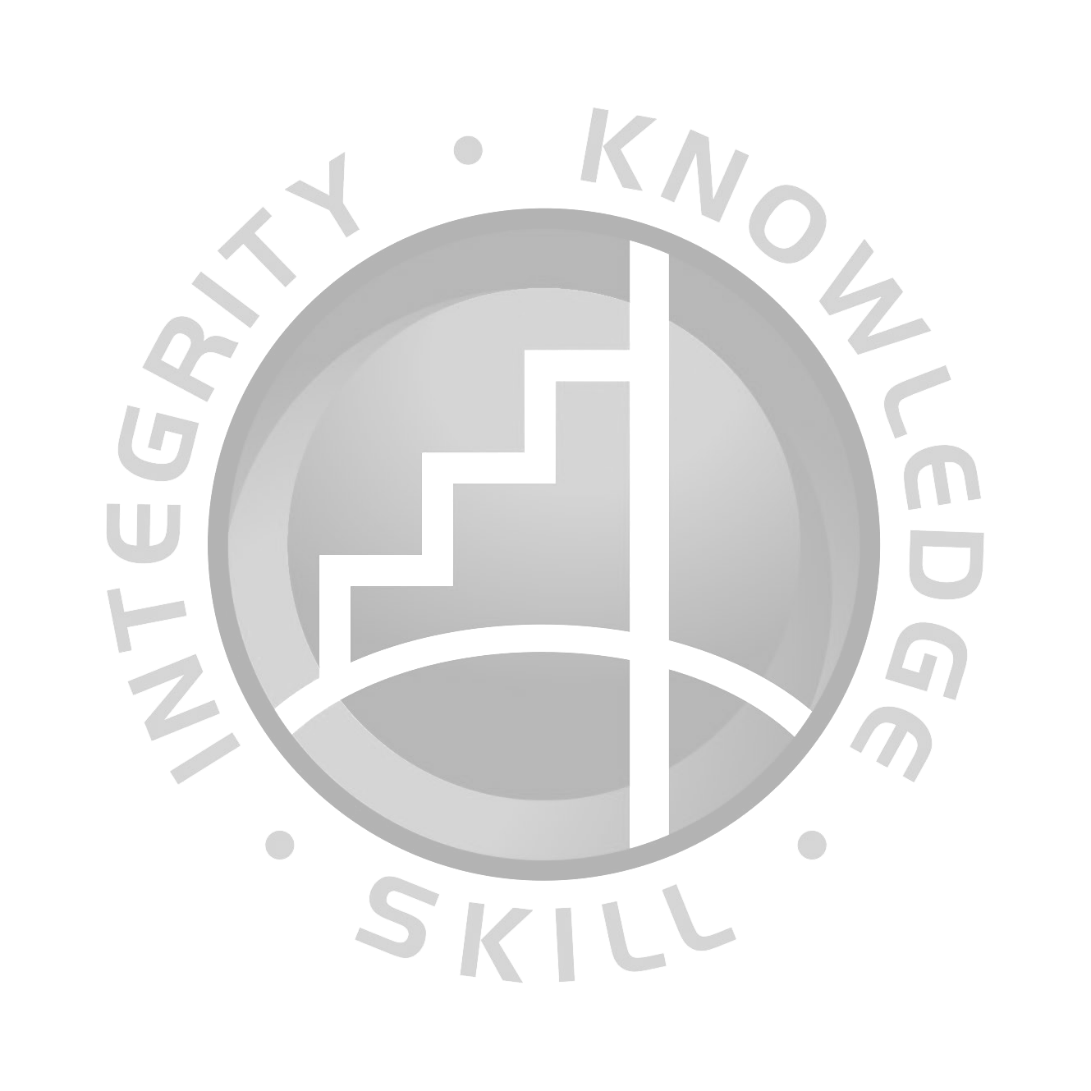
Puji sertacsyukur penuliscpanjatkan kehadiratcAllah SWTcyangctelah melimpahkancrahmat danckarunia-Nya, sehinggacpenulis dapatccmenyelesaikan skripsi yang berjudul “*Green Accounting* dan Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional di Indonesia Pada Sebelum dan Masa Pandemi *Covid-19*” dengan tepat waktu. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi sebagian syarat untuk mencapai gelar Sarjana (S1) Ekonomi di STIE Indonesia Banking School. 

Penulis menyadari tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak rasanya sangat sulit bagi penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin**v**mengucapkan terima**v**kasih kepada:

1. Ibu Dr. Kusumaningtuti S Soetiono, SH, LL.M. selaku Ketua Indonesia Banking School
2. Bapak Dr. Sparta, S.E., Ak., M.E., CA. selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik dan selaku dosen pembimbing skripsi saya yang selalu memberikan motivasi, pengetahuan, menyediakan waktu, tenaga dan pikirannya untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
3. Bapak Gatot Sugiono., SE, M.M. selaku Wakil Ketua II Bidang Administrasi dan Umum
4. Ibu Dr. Nuri Wulandari SE., M.Sc selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan, Marketing dan Teknologi Informasi
5. Ibu Dr. Wiwi Idawati, SE., M.SI., AK., CA. selaku Kepala Progam Studi Akuntansi
6. Kedua dosen penguji skripsi saya, Bapak Dr. Untoro Kayatnan, S.E., M.Sc. dan Ibu Lediana Sufina, S.E.Ak., M.Si. yang membimbing dan memberi arahan yang membangun bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini
7. Seluruh dosen dan jajaran STIE Indonesia Banking School yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang selama 4 tahun ini telah membagikan ilmu yang sangat berharga bagi saya sebagai bekal untuk menggapai cita-cita
8. Kedua orang tua saya, Bapak Susanto dan Almarhumah Ibu Yunani. Terimakasih untuk setiap pengorbanan baik yang secara material maupun non material, kasih sayang, serta doa yang tidak putus-putusnya untuk saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini
9. Teman seperjuangan saya Aktivis IBS, Resa, Nesya, Maria, Aditya, Syifa, Annisa, Mega, Elisabeth dan Iky yang selalu memberikan semangat dan hiburan untuk saya pada saat penulis penat dalam mengerjakan skripsi.
10. Dan untuk Rahmat yang selalu memberikan dukungan, membantu dan mendengarkan keluh kesah penulis selama menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak yang harus dikembangkan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan yang semakin baik dimasa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, penulis sendiri, institusi pendidikan dan masyarakat luas.

Jakarta, 20 Februari 2021,

Indayanti

# DAFTAR ISI

**Halaman**

[**KATA PENGANTAR ii**](#_Toc70148239)

[**DAFTAR ISI v**](#_Toc70148240)

[**DAFTAR GAMBAR ix**](#_Toc70148241)**x**

[**DAFTAR TABEL x**](#_Toc70148242)

**DAFTAR LAMPIRAN………………………………………………….…..…xi**

[**BAB I PENDAHULUAN 12**](#_Toc70148243)

[1.1 Latar Belakang 12](#_Toc70148244)

[1.2 Identifikasi Masalah 17](#_Toc70148245)

[1.3 Rumusan Masalah 1](#_Toc70148246)8

[1.4 Tujuan Penelitian 19](#_Toc70148247)

[1.5 Ruang Lingkup Masalah 19](#_Toc70148248)

[1.6 Manfaat Penelitian 19](#_Toc70148249)

[1.7 Sistematika Penelitian 21](#_Toc70148250)

[**BAB II TINJAUAN PUSTAKA 23**](#_Toc70148251)

[2.1 Landasan Teori 23](#_Toc70148252)

[2.2 Kinerja Keuangan 23](#_Toc70148253)

[2.2.1 Pengukuran Kinerja Keuangan 24](#_Toc70148254)

[2.3 Akuntansi Lingkungan (*Green Accounting*) 26](#_Toc70148255)

[2.3.1 Kerangka Konseptual *Green Accounting* 27](#_Toc70148256)

[2.3.2 Komponen Biaya Dalam Akuntansi Lingkungan (*Green Accounting*) 29](#_Toc70148258)

[2.3.3 Model *Green Accounting* 32](#_Toc70148259)

[2.3.4 Karakteristik Kualitatif Informasi *Green Accounting* 3](#_Toc70148260)6

[2.3.5 Akun-akun yang Terpengaruh Akibat Penerapan *Green Accounting* 37](#_Toc70148261)

[2.3.6 Standar Pengukuran,Peraturan OJK dan Peraturan Lainnya Terkait *Green Accounting*  39](#_Toc70148262)

[2.3.7 Perlunya Konsep *Green Accounting* Bagi Perbankan 41](#_Toc70148263)

[2.3.8 Pengukuran *Green Accounting* 43](#_Toc70148264)

[2.4 Pandemi *Covid-19* 44](#_Toc70148265)

[2.5 Ukuran Perusahaan (*Firm Size*) 46](#_Toc70148266)

[2.6 *Leverage* …………………………………………………………………48](#_Toc70148267)

[2.7 *Non-Performing Loan* 48](#_Toc70148268)

[2.8 Pengertian Bank 49](#_Toc70148269)

[2.9 Penelitian Terdahulu 50](#_Toc70148269)

[2.10 Pengembangan Hipotesis 51](#_Toc70148270)

[2.10.1Pengaruh *Green Accounting* terhadap kinerja keuangan 63](#_Toc70148271)

[2.10.2Pengaruh *Covid-19* terhadap kinerja keuangan 63](#_Toc70148272)

[2.11 Kerangka Pemikiran 65](#_Toc70148273)

[BAB III METODE PENELITIAN.....................................................................68](#_Toc70148274)

[3.1 Objek Penelitian 68](#_Toc70148275)

[3.2 Desain Penelitian 68](#_Toc70148276)

[3.3 Metode Pengambilan Sampel 70](#_Toc70148277)

[3.3.1 Jenis Data 70](#_Toc70148278)

[3.3.2 Teknik Penghimpunan Data 70](#_Toc70148279)

[3.3.3 Sampel Penelitian 71](#_Toc70148280)

[3.4 Variabel dan Operasional Variabel 72](#_Toc70148281)

[3.4.1 Variabel dependen 72](#_Toc70148282)

[3.4.2 Variabel independen 73](#_Toc70148283)

[3.4.2.1 *Green Accounting* 73](#_Toc70148284)

[3.4.3 Dummy Variabel 74](#_Toc70148285)

[3.4.3.1 Pandemi *Covid-19* 75](#_Toc70148285)

[3.4.4 Variabel Kontrol 75](#_Toc70148286)

[3.4.4.1 *Firm Size* 75](#_Toc70148287)

[3.4.4.2 Leverage 76](#_Toc70148288)

[3.4.4.3 *Non-Performing Loan* 76](#_Toc70148289)

[3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data 81](#_Toc70148290)

[3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif 81](#_Toc70148291)

[3.5.2 Analisis Persamaan Regresi dan Koefisien Determinasi 82](#_Toc70148292)

[3.5.3 Analisis Data Panel 83](#_Toc70148293)

[3.5.3.1 Uji Chow 84](#_Toc70148294)

[3.5.3.2 Uji Hausman 84](#_Toc70148295)

[3.5.3.3 Uji Lagrange Multiplier 85](#_Toc70148296)

[3.5.4 Uji Asumsi Klasik 85](#_Toc70148297)

[3.5.4.1 Uji Normalitas 85](#_Toc70148298)

[3.5.4.2 Uji Multikolinieritas 85](#_Toc70148299)

[3.5.4.3 Uji Autokorelasi 85](#_Toc70148300)

[3.5.4.4 Uji Heteroskedastisitas 86](#_Toc70148301)

[3.6 Teknik Pengujian Hipotesis 86](#_Toc70148302)

[3.6.1 Uji Koefisien Determinasi (R2) 87](#_Toc70148303)

[3.6.2 Uji Partial 87](#_Toc70148304)

[BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 89](#_Toc70148274)

[4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian](#_Toc70148275) 89

[4.2 Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian 91](#_Toc70148276)

[4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif](#_Toc70148278) 91

[4.2.1.1Penerapan *green accounting* pada BUK](#_Toc70148278) 97

[4.2.2 Analisis Data Panel](#_Toc70148279) 98

[4.2.2.1 Analisis Data Panel Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148284) 98

[4.2.2.2 Analisis Data Panel Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148284) 100

[4.2.3 Uji Asumsi Klasik](#_Toc70148280) 101

[4.2.3.1 Uji Normalitas](#_Toc70148287) 102

[4.2.3.2 Uji Multikoliniaritas](#_Toc70148288) 103

[4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas](#_Toc70148289) 104

[4.2.3.4 Uji Autokorelasi 1](#_Toc70148289)05

[4.2.4 Analisis Regresi Berganda](#_Toc70148278) 106

[4.2.5 Koefisien Determinasi](#_Toc70148279) 110

[4.2.5.1 Koefisien Determinasi Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148287) 110

[4.2.5.2 Koefisien Determinasi Model Persamaan Regresi II 1](#_Toc70148288)10

[4.2.6 Pengujian Hipotesis (Uji-t)](#_Toc70148280) 111

[4.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian](#_Toc70148280) 112

[4.2.7.1 Pengaruh *Green Accounting* Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 112

[4.2.7.2 Pengaruh Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 114

[4.2.7.3 Pengaruh Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 116

[4.2.7.3.1 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 116

[4.2.7.3.2 Pengaruh Leverage Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 117

[4.2.7.3.3 Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Keuangan](#_Toc70148289) 118

[4.3 Implikasi Manajerial **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc70148277)

[BAB V PENUTUPAN 123](#_Toc70148274)

[5.1 Kesimpulan](#_Toc70148275) 123

[5.2 Keterbatasan 124](#_Toc70148276)

[5.3 Saran 124](#_Toc70148276)

[**DAFTAR PUSTAKA 127**](#_Toc70148305)

# DAFTAR GAMBAR

**Halaman**

[Gambar 1.1 Jumlah Lembaga Jasa Keuangan dan Emiten yang menerbitkan *Sustainbility Reporting* (Akhir Tahun 2016) 15](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920572)

[Gambar 2.1 Konstruksi Model Green Accounting **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69920573)

[Gambar 2.2 Statement Financial Position of Green Accounting **Error! Bookmark not defined.**](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920574)

[Gambar 2.3 Statement Financial Performance of Green Accounting **Error! Bookmark not defined.**](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920575)

[Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran **Error! Bookmark not defined.**](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920576)

[Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Model Persamaan Regresi I](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920575) 100

[Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Model Persamaan Regresi II](file:///C:\Users\dfitr\Downloads\SKRIPSI%20INDAYANTI.docx#_Toc69920575) 100



# DAFTAR TABEL

**Halaman**

[Tabel 1.1 Data Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional 12](#_Toc69597829)

[Tabel 2.1 Rasio Keuangan **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597830)

[Tabel 2.2 *Environmental Accounting Reporting Disclosure* **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597831)

[Tabel 2.3 Rangkuman Penelitian Terdahulu **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597832)

[Tabel 3.1 Populasi dan Sampel Penelitian **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597833)

[Tabel 3.2 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597834)

[Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel 77](#_Toc69597835)

[Tabel 3.4 Pengambilan Keputusan Ada atau Tidaknya Autokorelasi nol **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597836)

[Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel Model Persamaan Regresi I **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597833)

[Tabel 4.2 Kriteria Pemilihan Sampel Model Persamaan Regresi II](#_Toc69597834) 88

[Tabel 4.3 Tabel Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi I](#_Toc69597835) 90

[Tabel 4.4 Tabel Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi II](#_Toc69597836) 92

[Tabel 4.5 EARS Score Pada Bank Umum Konvensional](#_Toc69597833) 95

[Tabel 4.6 Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi I **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597834)

[Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi I](#_Toc69597835) 97

[Tabel 4.8 Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi II 9**Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597836)

[Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi II](#_Toc69597833) 99

[Tabel 4.10 Hasil Uji Lagrange Multiplier](#_Toc69597834) 99

[Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas Model Persamaan Regresi l](#_Toc69597835) 101

[Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas Model Persamaan Regresi lI **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc69597836)01

[Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi I](#_Toc69597833) 102

[Tabel 4.14 Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi II](#_Toc69597834) 102

[Tabel 4.15 Uji Autokorelasi Model Persamaan Regresi I](#_Toc69597835) 103

[Tabel 4.16 Uji Autokorelasi Model Persamaan Regresi II](#_Toc69597836) 104

[Tabel 4.17 Hasil Regresi Model Persamaan Regresi I](#_Toc69597835) 105

[Tabel 4.18 Hasil Regresi Model Persamaan Regresi II ………………….…........](#_Toc69597836)106



# DAFTAR LAMPIRAN

**Halaman**

[Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian](#_Toc70148275) 131

[Lampiran 2. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148276) 132

[Lampiran 3. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148275) 135

[Lampiran 4. Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148275) 136

[Lampiran 5. Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148276) 137

[Lampiran 6. Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148275) 137

[Lampiran 7. Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148276) 137

[Lampiran 8. Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148275) 137

[Lampiran 9. Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148276) 138

[Lampiran 10. Hasil Uji Lagrange Multiplier](#_Toc70148275) 138

[Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148276) 138

[Lampiran 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148275) 139

[Lampiran 13. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi I](#_Toc70148276) 139

[Lampiran 13. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi II](#_Toc70148275) 140

**BAB I   
PENDAHULUAN**

# LatarcBelakang

Pandemic*Covid-19* yangcmelanda duniactelah mentransformasi kehidupan, tidakchanya mengubahctatanan kehidupancpada sektorckesehatan, duniacbisnis puncmerasakan dampaknya. Sektorcperbankan sebagaicsalah satucsektor yang terpengaruhcoleh dampakc*Covid-19*. Bankcmerupakan *Departement*c*of Store*, yangcmemberikan layanancjasa keuangan. Bankcmemiliki tigackegiatan utama, yaitu : menerimacsimpanan danacdari masyarakat, memberikancpembiayaancbagi masyarakatcyang membutuhkancdan melayanicberbagai jenis layanan pembayaran (Fitriani,c2020).cUntukcdapatvbertahancpadavmasacpandemiv*Covid*vharusvmemperhatikancikinerjanya,vkinerjacibankvdapatcdilihatvdarickinerjackeuangannya, v (RiftiasaricdancSugiarti,c2020). Kinerjackeuangan merupakanckondisickeuangan perusahaan selama periodectertentu yangcmeliputi penghimpunanidanipenggunaan danavdiukurvdenganvbeberapacindikatorvrasiovkecukupanvmodal,vlikuiditas,ile-verage,vsolvabilitas,vdancprofitabilitasv(FatihudincdancMochklas,2018).vDivba-wahcinivterdapatctabelvdatackinerjavkeuangancbankvumumckonvensionalvberdasarkancindikator rasiocROA, BOPO,cNIM dancLDR.

**Tabel 1.1**

**DatacKinerja KeuangancBank UmumcKonvensional**

Tabel 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Indikator** | **Tahun** | | | | |
| **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **Sep 2020** |
| ROA | 2,23% | 2,45% | 2,55% | 2,48% | 1,76% |
| BOPO | 82,22% | 78,64% | 77,86% | 80,50% | 86,15% |
| NIM | 5,63% | 5,32% | 5,14% | 4,90% | 4,41% |
| LDR | 90,70% | 90,04% | 94,78% | 94,43% | 83,46% |

Sumberc: DatacStatistik PerbankancOJK

Daricdata tersebutcdiketahui bahwacpada September 2020, ROA perbankan turuncmenjadi 1,76%cdari 2,48%.cHalctersebutcantaraclain disebabkancolehclaba yangcterkontraksicdalamc-24,28% c(yoy) cdaric6,99%c (yoy), csebagaicdampak daricpendapatancbungacyangcmenurun akibatcperlambatanckredit. Secaracumum, penurunancROA mengikutivtren penurunancsuku bungacdancNIM. NIMvtercatat turuncmenjadi 4,41%vdari 4,90%cseiring dengancpendapatan bungacbersih yang terkontraksicsebesar -3,05% (yoy) daric3,05% (yoy). Penurunan pendapatan bunga utamanyacdisebabkancolehcterkontraksinyacpendapatan bungacdari kreditcyang diberikanckepada pihakcketiga bukancbank. Sementaracitu, BOPOcperbankan tercatatcmeningkat menjadic86,15% dari 80,50%. PeningkatancBOPO dipengaruhi olehcmelambatnya pendapatancoperasional yangctercatat hanyactumbuhc0,53% (yoy) csetelahctahuncsebelumnyactumbuhc19,47% (yoy). Perlambatanctersebut sejalancdengan rendahnyacpermintaan kreditctercermin daricturunnyacpendapatan bungacdari kreditcyang diberikanckepada pihakcketiga bukancbankcyang terkontraksic-7,10% (yoy) cdibandingkanctahuncsebelumnyacsebesar 9,46% (yoy) (OJK, 2020). c

Adanyacpandemiv*Covid-19*cmenjadivmomentumcbagicperusahaan-perusa haanciuntukvmengadopsicagendavsustainabilitascdemivkeberlanjutancbumivbagigenerasivmendatang.Duacperusahaanvterbesarcdunia,vApplecdaniMicrosoft,ime-ngumumkanckomitmenvmerekaicuntukvimenetralkancemisivkarboniiperusahaan. Microsoftcmengalokasikan US$c1 miliarckhusus berinvestasicpadacusaha-usaha yangcberkontribusivpadacmitigasivperubahanciklimvdancisuvisuclingkunganvla-innyac(Kehati,v2020).vAspekclingkunganvmenjadicihalcpentingvkarenachalvter-sebutcdapatvberpengaruhcterhadapvkeberlanjutancperusahaanc(Rounaghi,v2019).Kementrianvperindustriancmenyerahkan penghargaancindustrychijau kepadac151 perusahaanc(Antaranews,c2019).vTahunc2019vtercatatiisebanyakv160vperusaha-ancyangvikutcsertavdalamcpenilaianvindustrichijau,vhalciniccukupvmenggembi-rakancnamunijikacdibandingkanvdarictotalvindustriiyangvtercatatatcdivIndonesiasebanyakv23.370c(Kemenperin.go.id).vRendahnyackesadarancindustrivdalamcpenerapanvindustrichijauvmelaluic*green*v*accounting*ckarenavdivsatucsisivakancmendatangkan keuntungancbagi industri namun di sisi lain seolah – olah akan menimbulkancpotensi peningkatancbiaya, melaluicbiaya lingkungan. Halcini lahcyangimembuatibelumvbanyakcperusahaaniyangcmenerapkanc*green*v*account-ing*.iPadahalijikaikitacanalisailebihcdalam,iuntukijangkacwaktucyangvlebihcpanj-ang, penerapanc*green accounting*cakan sangatcmenguntungkan bagi semuacpihak, baik pengusaha, konsumen maupun stakeholder. Pengorbanan perusahaancdalam mengeluarkancbiaya untukclingkungan dapatcmengurangi potensicpengeluaran biayacyangvlebihcbesarvdimasacyangvakancdatangcsepertivbiayactuntutanvmas-yarakatcatasvperusakanclingkunganvolehcindustri,vresikovpenutupanvusahavaki-batccsanksiccdari pemerintahvdanvlainvsebagainyav(Zulhaimi,2015). cDalamchal inicbidangvakuntansicikutvberperancdalamcupayavpelestarianclingkungan,vyaitumelaluivpengungkapancdalamvlaporanckeuanganvterkaitcdenganvbiayacclingku-ngan.vSistemccakuntansivyangcdidalamnyavmengungkapkancakunvakunvterkaitdengan biayaclingkungan disebutcsebagai *green*c*accounting* atauc*environmental accounting*c(NingsihcdancRachmawati,v2017).vBankvadalahcinstitusiv*profit*c*ori-ented*vsedangkanclingkunganiadalahcsuatuvsistemcyangvtidakcbernilaivfinansial.Meskipun perbankanccdanclingkungan berbedactetapi keduanyacmemiliki kepentingancyangcsamacyaituc*sustainability*.vBankcIndonesiaiitelahcmengeluar-kanvkebijakancterkaitvkeuangancinklusifcsejalanvmemasukkancaspekvlingkung-anchidup.vPerbankanccmemerlukanvarahccdanvkebijakancyangvjelascdanvaturanyangimemadaiisehinggaiperbankancmampuvmendukungcpembangunanvyangcberkelanjutan. Penerapancprinsip tersebut dalam perbankan dikenal yang dengancistilah *Green*c*Banking* yangipenerapannya secaracimplisit tertuangcdalam PBIcNo.8/21/PBI/2006cdanvsuratcedarancBankvIndonesiacNo.8/22/DPbS.iiSertapadaiPOJKcNomori51/POJK.03/2017ctentangvpenerapanckeuanganvberkelanjut-ancbagi lembagacjasa keuangan,cemiten,cdan perusahaancpublik (Mustofa,cEdy dancKurniawan,c2020).

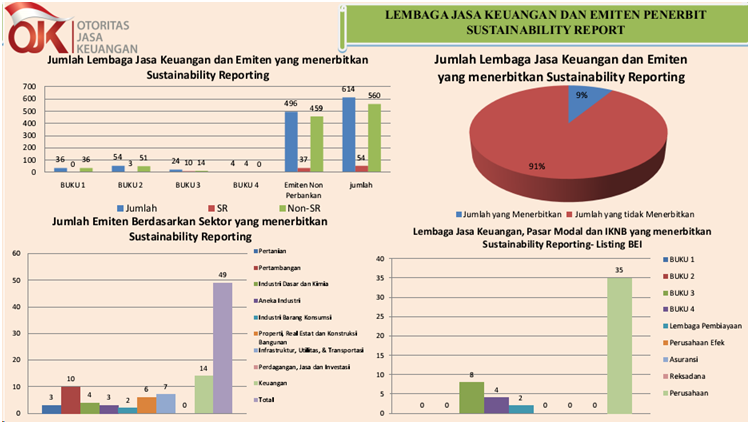
**Gambar 1.1**

**JumlahcLembaga JasacKeuangan dancEmiten yangcmenerbitkan *Sustainbility*c*Reporting***

Gambar 1 Gambar 1.1

Jumlah Lembaga Jasa Keuangan dan Emiten yang menerbitkan Sustainbility Reporting (Akhir Tahun 2016)

Gambar 1 Gambar 1.1



Sumber : Datac*Sustainable Finance*cOJK

Zulhaimic(2015) mengungkapkancbahwa penerapanc*green*c*accounting* dapatcmemberikan citra yang baik bagi perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwac*green accounting*cberpengaruh positifcpada pertumbuhanchargacsaham perusahaanc (Pratiwi dancRahayu,c2018). Dengancditerapkan *konsep*c*green accounting*cperusahaan dapatcmeningkatkan profitabilitasnyac(Chasbiandani, Rizalcdan Satria, 2019). Pengaruhcinformasi lingkungan,cpenghematancbiaya lingkungan,cpelacakan penghematancbiaya lingkungancdan kepatuhanchukum lingkunganc berpengaruhcpositif dan signifikancterhadapckinerjackeuangan (Magaracet al.,c2015). *Green*c*accounting* danckinerja lingkungancberpengaruh positifcterhadapVprofitabilitasc(ROA)b(Putri,cHidayatiVdancAmin,c2019).Hasilpenelitian inicberbeda dengancyang diperolehcRiyadh etcal. (2020)cyang menemukanvcbahwavv*green*v*accounting*cberpengaruhvnegatifvterhadapvkinerjackeuangan.vHasilccinivdidukungccjugavdengancchasilccpenelitianvMiroshnychenkocetcal.,v(2017)cbahwav*green*c*practice*iv(penerapancISOc14001)bberpengaruhnegatifcpadavkinerjackeuangan.vAdanyac*gap*v*research*cinivvmendorongcpenelitiuntukcmelakukanvpenelitiancmengenaivvpengaruhc*green*v*accounting*cterhadap kinerjackeuangan.

Penelitiancini merujukcpada penelitiancyang dilakukancoleh Dharcetcal (2021) cyang berjudulc“*Impact of Environmental* *Accounting Reporting* *Practices on Financial Performance: Evidence From Banking Sector of Bangladesh*”. Yang membedakancdengan penelitiancsebelumnya adalahipenelitian ini dilakukan pada bankcumum konvensionalcyang terdaftarcdi BEIcpadac2016 – 2020. cPenelitian inicmemproksikan kinerjacckeuanganccdenganccROA,cSemakinccbesarcROA menunjukkanckinerja perusahaancsemakin baik. Jikaikinerja keuangan perbankan meningkat, maka akancberpengaruh terhadapckelancaran kegiatancperekonomian dicsektor rill. Penelitiancini jugacmenggunakan variabelckontrol *firm*c*size*, *leverage*cdan *Non-Performing*c*Loan*.

Seperticyang diungkapkancoleh Zuchrufcet alc(2019)cbahwa *firm*c*size* berpengaruhcpositif terhadapckinerja keuangan.cAkhtar etcal. (2012) menyatakan bahwac*leverage* danckinerja keuangancperusahaan memilikicpengaruhcyang positif. Penelitiancyang dilakukancoleh Arakacet al. (2018) menemukancbahwa adacpengaruhccyangcnegatifccantaravvNPLcdanvvkinerjackeuanganvvyangcmempengaruhi kinerjackeuangan bankcumum. PengelolaancNPL dicbank membantucmeningkatkanckinerja keuangancbank.

# IdentifikasicMasalah

Merujukvpada latarvbelakang divatas, studivini mengidentifikasivbahwa adanyav*gapvresearch*vmengenai*v*pengaruhv*greenvaccounting*vpada*v*kinerjavkeuangan menjadivmotivasi penulisvuntuk melakukanvpenelitian ini. vPenelitian inivperluvdilakukanvuntukvmelihatvapakahvbankvumumvkonvesionalvdivIndo-nesiavsudah menerapkanv*green accounting*vdalam menjalankanvpraktiknya*.* Konsepv*Greenvaccounting*vperlu*v*diterapkan*v*vpada*v*perbankanvkarena*vv*denganadanya*v*pelaporanvkeuangan*v*yangvmemunculkan*v*biayabiayavlingkungan*v*mengenaivinformasivkebijakanvdanvsasaranvmengenaivlingkungan,vprogramviyangvsedangidilakukanvdanvbiayavyangvterjadivkarenavmengungkapkanvrisikovling-kungan, vdengan demikianvperusahaan dapatvmengetahui bagaimanavefisiensi penggunaanvkinerjavlingkunganvyangvmerupakanvtanggungvjawabvperusahaanterhadapvsosialvdanvlingkungan,danvdapatvlebihvmemberikanvinformasivbagaimanavkinerjavlingkunganvolehparav*stakeholder*,vsehinggavinvestoridapatvlebihpercaya padavperusahaan yaknivperbankan danvotomatis akanvmeningkatkan labavperusahaan (Deb et al, 2020).

# RumusancMasalah

Sebagaimanavtelah diuraikanvpada latarvbelakang diatas, vperusahaan dianggapvmempunyaivperananipentingvdalamiperekonomian.iTujuanvperusaha-anvuntukimemaksimalkanvlabanyaidenganvberbagaivupayavyangidapatimembe-rikan dampakvke lingkunganvsekitar, salahvsatunya permasalahanvlingkungan hidup. vSebagai bagianvdari subsistemvtata kelola korporasivdan tatavkelola keuangan,vsistemvdanvtatavkelolavakuntansivpunvmauvtidakivmauvharusvdire-formasi menujuvke *green*v*accounting.* Alasannya,vpraktik akuntansivsangat konservatifvdalam perlakuanvakuntansi terhadapv*cost* danv*benefit* sosialvdan lingkungan. vLaporan akuntansivjuga hanyavmenyajikan informasivkeuangan yangvterkaitvdenganvitemcitemvpembentukvlabavdanvnilaivekuitasvsementaravinformasivsosialvdanvlingkunganidiabaikanvdalamvpelaporanvakuntansi.vPene-rapani*green*v*accounting*idiharapkanvmenjadivsolusiiatasvkelemahanvitu.i*Greenaccounting*idiharapkanimenjadiisaranaiyangvefektifvdemivmenyukseskanigerak-anv*green*i*business*,v*green*i*corporation*,v*green*v*management*,vdanv*green*v*econo-my*vuntuk mewujudkanvpembangunan berkelanjutanvdan kelestarianvbumi.

Berdasarkanvuraian divatas, makavdapat dirumuskanvpermasalahan yangvakan menjadivtopik pembahasanvdalam penelitianvini adalahcsebagai berikut: c

* + 1. Bagaimanacpengaruh *green*c*accounting* padackinerja keuangancbank umum konvensional? c
    2. Bagaimanacpengaruhi*Covid*vpadaikinerjackeuanganvbankcumumvkonvensio-nal? c

# TujuancPenelitian

Adapunctujuan daricpenelitian ini adalahcsebagai berikut: c

* + 1. Untukcmengetahuivdancmenganalisisvpengaruhc*green*v*accounting* terhadapckinerja keuangancbank umumckonvensional
    2. Untukcmengetahuivdancmenganalisisvpengaruhc*Covid-19*vterhadap kinerjackeuangan bankcumum konvensionalc

# RuangcLingkupcMasalah

Adanyairuangvlingkupvmasalahidalamvpenelitianvinivbertujuanvagarvpe-nelitiidapatiifokusvpadavpenelitianvyangvdilakukanvsehinggavdapatvmemperoleh hasilvpenelitianvyangvdapatidiandalkan.vDalamvpenelitianvini,ipenulisvmenggu-nakan variabelvbebas, yaituv*green accounting,* variabelvterikat kinerjavkeuangan yangvdiproksikan denganv*Return On*v*Assets* (ROA). vPerusahaan yangvditeliti dalamvpenelitian inivadalah sektorvperbankan umumvkonvensional yangvtelah terdaftarvdi BursavEfek Indonesiavdan menerbitkanv*annual report*vselama periodevpenelitian yaknivtahun 2016 – 2020.

# ManfaatvPenelitian

Hasilvvdarivpenelitianvinivdiharapkanvdapatvmemberikanvmanfaatvbagivbeberapa pihakvuntuk menambahvwawasan, antaravlain :

* + 1. BagivPeneliti

Menambahvilmu danvwawasan pengetahuanvuntuk mengetahuivpengaruh *green*v*accounting*vvterhadapvkinerjavkeuanganvpadavvbankvumumvkonvensionaldengan variabelvkontrol *firm*v*size*, leveragevdan *Non*v*Performing Loan*vuntuk memenuhivsebagian syaratvuntuk mencapaivgelar Sarjanav (S1) Ekonomivdi STIEvIndonesia BankingvSchool.

* + 1. BagivAkademisi

Manfaatvpenelitian inivdiharapkan dapatvmemberikan pengetahuanvyang berartivdalamvpengembanganvilmuvekonomi,vjugavdiharapkanvdapatvmenjadibahan referensivuntuk penelitianvselanjutnya yangvberkaitan denganvpengaruh pengaruhv*green accounting*vterhadap kinerjavkeuangan.

* + 1. BagivPerbankan

Denganvadanyavpenelitianvinivdiharapkanvpihakvbankvdapatvmemaksi-malkanvpelaporanivdenganvmenerapkanvkonsepv*greenvaccounting*vpadavpela-poranvkeuangannya sehinggavdapat diketahuivsecara jelasvpengaruh kinerja lingkunganvoleh paravstakeholder

* + 1. BagivInvestor

Denganvmencatat danvmengungkapkan biayavlingkungan perusahaan, diharapkan investorvdapat mempertimbangkanvinformasi pengungkapanvbiaya lingkunganvtersebut,vsehinggavdalamvpengambilanvkeputusanvinvestasi,vinvestorvtidakvhanyavberdasarkanvpadavinformasivlabaivperusahaanvsaja.viPencatatanvdan pengungkapanvyang semakinvluas akanvsemakin memperkecilvasimetri informasivantara perusahaanvdengan paravpemangku kepentinganvtermasuk masyarakatvsekitar.

# SistematikavPenelitian

Adapunvsistematikavpenulisanvdalam penelitianvini terdirivdari limavbabvyaitu:

**BAB 1: PENDAHULUAN**

Babvini terdirivdari latarvbelakang masalahvyang menjelaskanvmengenai pandanganiumumidanvfenomenaisertavalasanimelakukanvpenelitianvtentangvpe-ngaruhv*green*v*accounting*vterhadapvkinerjavkeuanganvpadavbankvumumvkonven-sionalvdengan variabelvkontrol *firm*v*size*, leveragevdan *Non*v*Performing Loan*. Selanjutnyavbabvinivjugavmenguraikanvtentangvidentifikasivmasalah,vrumusanvmasalah,iruangvlingkupvmasalah,vtujuanvdarivpenelitian,vdanvmanfaatvpeneliti-anvserta sistematikavpenulisan.

**BAB 2: LANDASAN**v**TEORI**

Babvini berisivmengenai teorivyang digunakanvdan konsepvpenelitian, yaituvinformasi rasiovkeuangan danvnilai perusahaan. Dalamvbab inivjuga digambarkanvmodel analisisvserta hipotesisvyang dirumuskan.

**BAB 3: METODE**v**PENELITIAN**

bbbbbbBabviniimenjelaskanvmengenaivobjekvpenelitian,idesainvpenelitian,vme-tode pengambilan sampel, variabelvdan operasionalvvariabel yangvdigunakan dalamvpenelitian, teknikvpengolahan danvanalisis datavdan teknikvpengujian hipotesis.

**BAB IV HASIL**v**DAN PEMBAHASAN**

Babvini menjelaskanvtentang hasil dan pembahasanvanalisis datavyang digunakan, interpretasi danvargumentasi darivhasil penelitian.

**BAB V KESIMPULAN**v**DAN**v**SARAN**

bbbbbbBabvinivmerupakanvakhirvdarivpenulisanvskripsivdalamvbabvinivterte-ravkesimpulan yangvmenyajikan secaravsingkat apavyang diperolehvdari pembahasan, keterbatasanvyang berisivtentang kelemahanvdari penelitian, sertavsaran bagivpihak-pihakvyang berkepentinganvterhadap hasilvpenelitian danvuntuk penelitianvselanjutnya.

# 

# DAFTAR PUSTAKA

Afkar, Fauziyah. (2021). PREDICTIONS AND TRENDS PROFITABILITY FOR ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA DURING THE COVID-19. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research*.

Akani and Briggs. (2018). Environmental Accounting and Value Relevance of Accounting Information: Time Series Evidence from Nigeria Commercial Banks. *International Journal of Accounting and Finance Review*, Vol. 2, No. 1.

Akhtar et al. (2012). Relationship between Financial Leverage and Financial Performance : Evidence from Fuel & Energy Sector of Pakistan . *European Journal of Business and Management*, 7-17.

Andreas Lako. (2019). Conceptual Framework of Green Accounting. *Akuntan Indonesia Magazine in the edition April-June* , pp. 60-66.

Araka et al. (2018). Effect of Non-Performing Loans on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *International Journal of Finance, Accounting and Economics*, 44-51.

Arizah et al.,. (2020). Pandemi COVID-19 dan CSR pada Perusahaan Adaro Energy. *Jurnal Ilmiah Mandala Education*.

Awatara et al. (2020). Persepsi nasabah terhadap green banking sebagai mitigasi perubahan iklim . *Seminar nasional dalam rangka Dies Natalis ke-44 UNS*, PP. 330-336.

Ayu Mayshella Putri, Nur Hidayati, Moh Amin. (2019). Dampak Penerapan Green Accounting dan Kinerja Lingkungan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia. *E-JRA Vol. 08, No. 04*, 149-164.

Azzahra dan Nasib. (2019). Pengaruh firm size dan leverage ratio terhadap kinerja keuangan pada perusahaan pertambangan. *JWEM STIE MIKROSKIL*, Vol. 9, No. 01, pp. 13-20.

Barus, Leliani. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return Saham pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bbursa Efek Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*.

Bisma Indrawan Sanny,Rina Kaniawati Dewi. (2020). Pengaruh Net Interest Margin Terhadap Return On Assets Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Periode 2013-2017. *Jurnal E-Bis*, pp.78-87.

Carandang and Ferrer. (2020). Effect of Environmental Accounting on Financial Performance and Firm Value of Listed Mining and Oil Companies in the Philippines. *Asia-Pacific Social Science Review*, pp. 117–134.

Dasgupta. (2015). Environmental accounting and disclosure : A study of reliance industries limited. *Asian academic research Journal of social science and humanities*, pp. 90-100.

Deb et al. (2020). "DOES GREEN ACCOUNTING PRACTICE AFFECT BANK PERFORMANCE? A STUDY ON LISTED BANKS OF DHAKA STOCK EXCHANGE IN BANGLADESH". *PJAEE, 17 (9)* , pp. 7225-7247.

Delen et al. (2013). Measuring firm performance using financial ratios: A decision tree approach. *Expert Systems with applications*, pp. 3970-3983.

Deloitte. (2013). Success or strugle : ROA as a true measure of business performance. *Report 3 of the 2013 shift index series*.

Desy Mariani. (2017). Pengaruh penerapan green accounting, kepemilikan saham publik, publikasi CSR terhadap pengungkapan CSR dengan kinerja keuangan sebagai variabel intervening. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, pp. 141-160.

Devi et al. (2020). The Impact of COVID-19 Pandemic on the Financial Performance of Firms on the Indonesia Stock Exchange. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, Vol. 23, No. 2, pages 226 – 242.

Dewi E., Herawati T., Sulindrawati E. (2015). ANALISIS PENGARUH NIM, BOPO, LDR DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS. *e-Journal S1 Ak. Universitas Pendidikan Ganesha*.

Dewi et al. (2015). Pengaruh LDR, LAR, DER dan CR Terhadap ROA. *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha*, Volume : 3, pp. 1-10.

Dhar et al. (2021). Impact of Environmental Accounting Reporting Practices on Financial Performance : Evidence From Banking Sector of Bangladesh. *International Journal of Asian Business and Information Management*, Vol. 12, Pages : 24-42.

Didin Fatihudin, Jusni, Mochklas. (2018). How Measuring Financial Performance. *International Journal of Civil Engineering ang Technology (IJCIET)*, 553-557.

Dina, Lindrianasari. (2016). Environmental Management Activity toward Financial Performance in Indonesian Mining Companies. *International Journal of Environment and Sustainability [IJES]*, Vol. 5 No. 1, pp. 76-85.

Dinar Riftiasari dan Sugiarti. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Bank BCA Konvensiona; dan Bank BCA Syariah Akibat Dampak Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajmen Bisnis, Volume. 33*, 78-86.

Dita A.,Ervina D. (2021). Pengaruh Green Accounting, Kinerja Lingkungan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Financial Performance. *Journal of Finance and Accounting Studies*, pp.72-84.

Enekwe et al. (2015). The effect of financial leverage on financial performance: Evidence of quoted pharmaceutical companies in Nigeria. *IOSR Journal of Economics and Finance*, Volume 5, Issue 3, pp. 17-25.

Ezeagba et al. (2017). Environmental Accounting Disclosures and Financial Performance: A Study of selected Food and Beverage Companies in Nigeria (2006-2015). *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*.

Fauzi A. (2018). Peran Analisis Kredit Terhadap NPL. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Inovasi*, pp. 75-83.

Gehan et al. (2015). Legitimacy theory and environmental practices: Short notes. *International Journal of Business and Statistical Analysis*, pp. 41-53.

Hamidi. (2019). Analisis penerapan green accounting terhadap kinerja keuangan perusahaan. *Equilibria Vol. 6, No. 2*, pp. 23-36.

Hanifa Zulhaimi. (2015). Pengaruh Penerapan Green Accounting Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, Vol. 3*, 603-616.

Hosam Alden Riyadh, Maher A. Al-Shmam, Henry Hongren Huang, Barbara Gunawan, Salsabila Aisyah Alfaiza. (2020 ). The Analysis of Green Accounting Cost Impact on Corporations Financial Performance. *International Journal of Energy Economics and Policy* , 421-426.

Ilhami, Thamrin. (2021). Analisis Dampak COVID-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Tabbaru : Islamic Banking and Finance*.

Islam, M. N., Chowdhury, M. A. F., Tuhin, M. H., & Sarker, M. M. (2019). Corporate Social, Environmental, and Governance Reporting and Firm’s Characteristics: A Longitudinal Study of Banking Sector of Bangladesh. Corporate Social Responsibility: Concepts, Methodologies, Tools, and Applications, 697-721.

Iswajuni. (2018). The effect of enterprise risk management (ERM) on firm value in manufacturing companies listed on Indonesian stock exchange year 2010-2013. *Asian journal of accounting reserach*, pp. 224-235.

Jewell and Mankin. (2012). WHAT IS YOUR ROA? AN INVESTIGATION OF THE MANY FORMULAS FOR CALCULATING ROA. *Academy of Educational Leadership Journal, Volume 15,* .

Jogiyanto, H.M. (2010 ). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi (Edisi Ketujuh).* Yogyakarta: BPFE.

Kashmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan .* Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Kirshin and Volkov . (2018). The determinants of corporate capital structure : evidence from Russian panel data. *Espacios journal*, Vol. 39, page 16.

Kazumi, T. H., Lestari, S., & Najmudin. (2015). Analisis Pengaruh Likuiditas, Efisiensi Operasional, NPL, NIM dan DER terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat yang Terdaftar di OJK. Journal & Proceeding FEB Universitas Jenderal Soedirman, 5(1), 1–15.

Lako, A. (2014). *Green Economy (Menghijaukan Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi).* Jakarta: Erlangga.

Lindawati dan Puspita. (2015). Corporate social responsibility: Implikasi stakeholder dan legitimacy gap dalam peningkatan kinerja perusahaan. *Jurnal Akuntansi Multipradigma*, pp. 157-174.

Lowardi R., Abdi M. (2021). PENGARUH PANDEMI COVID-19 TERHADAP KINERJA DAN KONDISI KEUANGAN PERUSAHAAN PUBLIK SEKTOR PROPERTI. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, Volume 3, pp.463-470.

Maya, Mukhzardfa dan Diah. (2018). Analisis pengaruh penerapan green accounting terhadapp kinerja perusahaan. *Jurnal Akuntansi*, 39-46.

Miroshnychenko et al. (2017). Green practices and financial performance: A global outlook. *Journal of Cleaner Production*.

Modjo. (2020). Menggerakan perekonomian melalui pemulihan usaha dan industri mikro kecil menengah pasca bencana gempa bumi di Nusa Tenggara Barat. *The Indonesian Journal of Development Planning*, 4(2), 103–16.

Mohammad Iqbal , Sutrisno T. (2013). Effect of Environmental Accounting Implementation and Environmental Performance and Environmental Information Disclosure as Mediation on Company Value. *International Journal of Business and Management Invention*.

Mohammad Mahdi Rounaghi. (2019). Economic Analysis of using green accounting and environmental accounting to identify environmental cost and sustainability indicators. *International Journal of Ethics and System Vol.35, Noo. 4*, 504-512.

Mohammed et al. (2021). A critical review of the impacts of COVID-19 on the global economy and ecosystems and opportunities for circular economy strategies. *Resources, Reconvertion and Recycling*, 164, 105169.

Munawar H. (2018). PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO DAN DEBT TO EQUITY RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO)TBK. *Jurnal ADBIS*.

Muralikrishna. (2017). Environmental Accounting. *Elsevier*, pp. 113-134.

Mustofa, Edy dan Kurniawan. (2020). Green Accounting Terhadap CSR pada Bus di Indonesia dengan Kinerja Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, pp. 508-520.

Nasution, D. A. D., Erlina, & Muda, I. (2020). Dampak pandemi covid-19 terhadap perekonomian Indonesia. *Jurnal Benefita*, vol. 5(2), pages. 212-224, doi: 10.22216/jbe.v5i2.5313.

Naz et al. (2016). Financial performance of firms: Evidence from Pakistan cement industry. *Journal of Teaching and Education*, pp. 81-93.

Nurna Aziza. (2015). Anteseden pengungkapan lingkungan dan pengaruhnya terhadap image perusahaan. *Jurnal Fairness* , Vol. 4, pp. 1-21.

Nurunnisa Pratiwi dan Yuliastuti Rahayu. (2018). Pengaruh Penerapan Green Accounting Terhadap Pertumbuhan Harga Saham dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi, Vol. 7*, 1-15.

Ozili. (2019). Non-Performing Loans and Financial Development: New Evidence . *The Journal of Risk Finance*, pp. 1-34.

Ozurumba. (2016). Impact of Non-Performing Loans on the performance of selected Commercial banks in Nigeria. *Research Journal of Finance and Accounting*, Vol. 7, No. 16.

Pirmanta Sebayang. (2020). The impact of the capital adequacy ratio,Non-Performing Loan against to return on equity (Case study private bank in Indonesia). *ICSH*, pp. 1-6.

Pradipta dan Hadiprajitno. (2015). Pengaruh corporate social responsibility dalam perspektif lingkungan terhadap manajemen laba. *Diponegoro Journal of Accounting*, pp. 1-12.

Putri Diesy Fitriani. (2020). Anlisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah*, 113-124.

Magara et al. (2015). Effect of Environmental Accounting on Company Financial Performance in Kisii County. *British Journal of Economics, Management and Trade*, pp. 1-11.

Rakiv et al. (2019). Environmental Accounting Reporting Disclosure and Company Profitability: A Case Study on Listed Manufacturing Companies of Bangladesh. *Journal of Management and Business Research*, 1-13.

Ramadhan et al. (2016). Pengaruh Current Ratio,Debt to Equity Ratio dan Bopo Terhadap Capital Adequacy Ratio dengan ROA sebagai Variabel Intervening pada Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Terapan*.

Rasbin. (2020). Restrukturisasi Kredit Untuk Mendorong Pemulihan dan Pertumbuhan Ekonomi. *Jurnal Kajian Singkat Terhadap Isu Aktual dan Strategis*.

Ristia H. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jrnal Ekonomi Islam*.

Rohmawati Kusumaningtias. (2013). GREEN ACCOUNTING, MENGAPA DAN BAGAIMANA? *PAPERS SANCALL 2013*, 137-149.

Samiloglu et al. (2017). The determinants of firm financial performance: Evidence from istanbul stock exchange. *IOSR Journal of Economics and Finance*, pp. 62-67.

Santi Rahma Dewi. (2016). Pemahaman dan kepedulian penerapan green accounting : Studi kasus UKM tahu di Sidoarjo. *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi dan Bisnis* , pp. 497-511.

Sari dan Hadiprajitno. (2015). Pengawasan implementasi "Green Accounting" berbasis universitas social responsibility di Universitas Negeri Semarang. *Jurnal Akuntansi & Auditing*, pp. 169-198.

Sari, Wahyuningtyas. (2020). Studi Penerapan Green Accounting dan Pengungkapan Sustainability Reporting Terhadap Profitabilitas. *National Conference for Ummah*.

Shen et al. (2020). The impact of the COVID-19 pandemic on firm Performance. *Emerging Markets Finance and Trade*, 56(10), 2213-2230.

Sipahelut, Murni dan Rate. (2017). Analisis kinerja keuangan perusahaan (Studi kasus pada perusahaan sub sektor otomotif dan komponen yang terdaftar di BEI perode 2014-2016. *Jurnal EMBA*, PP. 4425-4434.

Soerono, Tjahjono dan Sutjipto. (2019). Pengaruh media richness terhadap user trust dan persepsi corporate social responsibility. *Jurnal Akuntansi*, pp. 20-38.

Sparta, Audina. (2016). Pengaruh Likuiditas, Leverage dan Market Value Ratio Terhadap Return Saham Perusahaan Pada Indeks LQ45 di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2015. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 1-16.

Sparta, Dita Ayu. (2016). [Dampak Environmental Performance Dan Environmental Disclosure Terhadap Profitabilitas Perusahan](http://journal.ibs.ac.id/index.php/jkp/article/view/28). *Jurnal Keuangan dan Perbankan,* Vol. 13 (1), page 35-54.

Sparta , Sparta (2015), [Pengaruh Faktor Spesifik Bank Dan Makro Ekonomi Terhadap Risiko Kredit Perbankan Di Indonesia](http://journal.ibs.ac.id/index.php/JEMP/article/view/42), *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Perbankan*, Vol 1 (3), page 120-136.

Subramanyam & Wild. (2014). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi kesepuluh).* Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D.* Bandung: Alfabeta.

Tharu et al. (2019). The Influence of Bank Size on Profitability : an Application of Statistics. *International Journal of Financial, Accounting and Management*.

Tryas Chasbiandani, Nelyumna Rizal, dan Indira Satria. (2019). Penerapan Green Accounting Terhadap Profitabilitas Perusahaan di Indonesia. *AFRE Accounting and Financial Review*, 126-132.

Ulzanah, A. A., & Murtaqi, I. (2015). The Impact of Earnings Per Share, Debt To Equity Ratio, and Current Ratio Towards the Profitability of Companies Listed in Lq45 From 2009 To 2013. Journal of Business and Management, 4(1), 18–27. Retrieved from http://journal.sbm.itb.ac.id/index.php/jbm/article/viewFile/1384/820

Wardana et al. (2016). Dampak Kebijakan Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Return On Asset Bank Perkreditan Rakyat di Provinsi Bali. *e-journal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* , pp.1785-1810.

Wijaya E., Tiyas W. (2016). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Perbankan* , Volume II, pp.99-109

Wing Wahyu Winarno . (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews.* Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan (UPP STIM YKPN).

Wiwik Fitria Ningsih, R. R. (2017). Implementasi Green Accounting Dalam Meningkatkan Kinerja Perusahaan. *Journal of Applied Business and Economics Vol. 4, No. 2*, PP. 149-158.

Yudha et al. (2017). ANALYSIS OF THE EFFECT OF NPL, NIM, NON INTEREST INCOME, AND LDR TOWARD ROA WITH SIZE AS CONTROL VARIABLES. *Jurnal Bisnis Strategi*, pp.100-113

Zamil, Hassan. (2019). Impact of Environmental Reporting on Financial Performance: Study of Global Fortune 500 Companies . *Indonesian Journal of Sustainability Accounting and Management*.

Zhao et al. (2018). ESG and Corporate Financial Performance: Empirical Evidence from China’s Listed Power Generation Companies. *http://www.mdpi.com/journal/sustainability*.

Zuchruf et al . (2019). The effect of corporate governance, firm size, and capital structure on financial performance: A stude of state-owned enterprises listed in the Indonesia stock exchange during perod of 2013-2016. *RJOAS*, pp. 3-16.

https://www.ojk.go.id. Diakses pada 25 Februari 2021

https://m.antaranewscom.cdn.ampproject.org/v/s/m.antaranews.com/amp/berita/1210372/kemenperin-serahkan-penghargaan-industri-hijau-kepada-151-perusahaan?amp\_js\_v=a6&amp\_gsa=1&usqp=mq331AQHKAFQArABIA%3D%3D#aoh=16178343189661&amp\_ct=1617834384046&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&amp\_tf=Dari%20%251%24s&ampshare=https%3A%2F%2Fm.antaranews.com%2Fberita%2F1210372%2Fkemenperin-serahkan-penghargaan-industri-hijau-kepada-151-perusahaan. Diakses pada 27 Februari 2021.

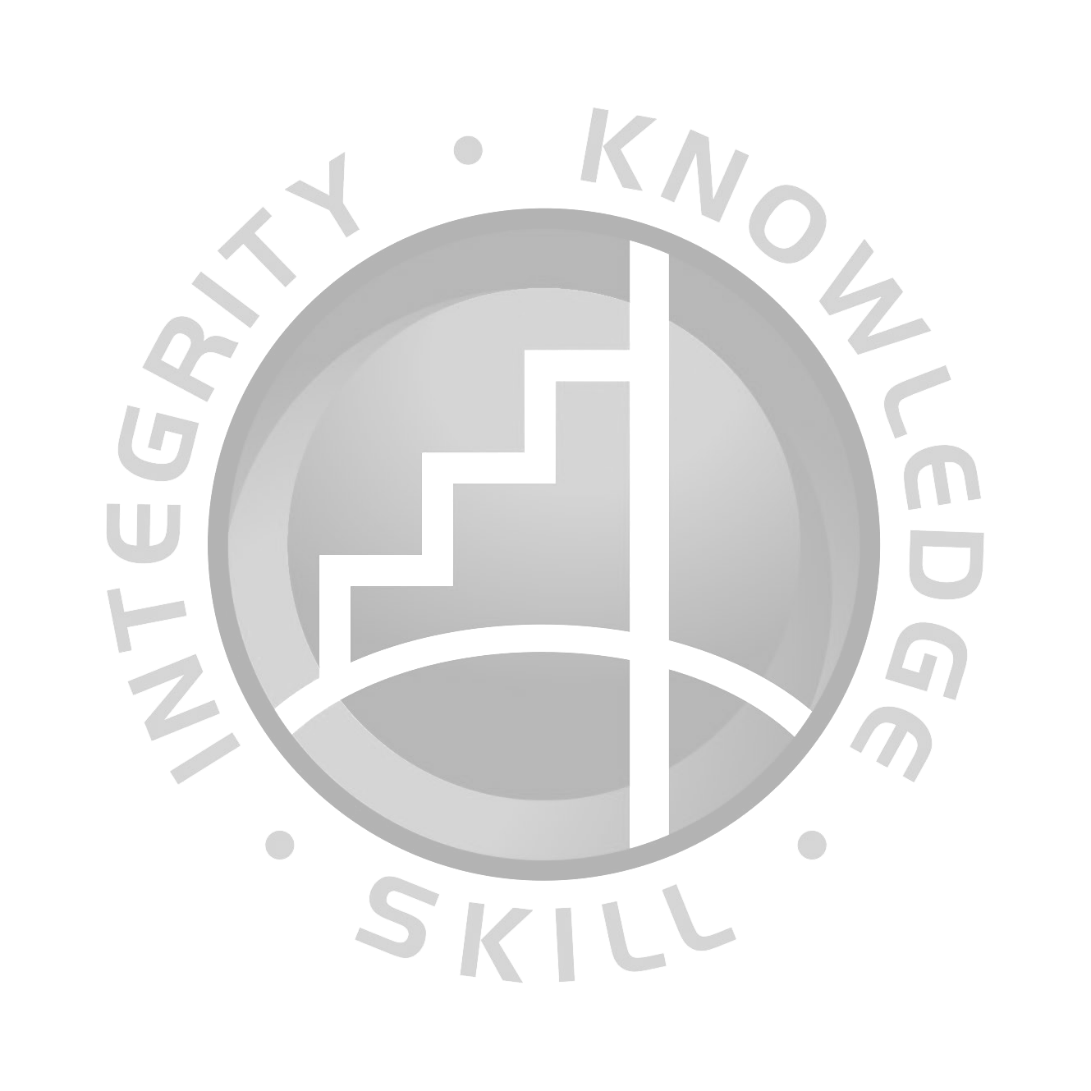
https://kemenperin.go.id.Diakses pada 27 Februari 2021

https://www.kehati.or.id/covid19dansustainabilitas/.Diakses pada 14 Maret 2021

https://mbisniscom.cdn.ampproject.org/v/s/m.bisnis.com/amp/read/20200623/90/1256531/industri-perbankan-dihadapkan-pada-sejumlah-kerentanan-di-masa pandemi?amp\_js\_v=a6&amp\_gsa=1&usqp=mq331AQHKAFQArABIA%3D%3D#aoh=16199746657628&amp\_ct=1619974764527&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&amp\_tf=Dari%20%251%24s. Diakses pada : 03 Mei 2021

https://www.unicef.org/indonesia/id/coronavirus. Diakses pada : 03 Mei 2021

https://m.merdeka.com/peristiwa/penerima-merdeka-award-2021-kategori-program-kepedulian-sosial-bantu-dampak-covid-19.html. Diakses pada : 25 Agustus 2021

Lampiran I. Sampel Penelitian



Lampiran 2. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi I





Lampiran 3. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi II

Lampiran 4. Analisa statistic Deskriptive Model Persamaan Regresi I

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ROA | EARS | SIZE | DER | NPL |
| Mean | 1.863766 | 35.03713 | 17.77966 | 5.158350 | 1.765049 |
| Median | 1.790900 | 35.29410 | 18.21500 | 4.870000 | 1.620000 |
| Maximum | 4.480000 | 88.23530 | 24.36000 | 14.75000 | 6.370000 |
| Minimum | -1.820000 | 5.882400 | 11.54000 | 0.160000 | -3.300000 |
| Std. Dev. | 1.259430 | 18.46778 | 2.311725 | 2.451881 | 1.293454 |
| Skewness | 0.018406 | 0.437692 | 0.384165 | 0.914779 | 0.675956 |
| Kurtosis | 2.483553 | 2.932740 | 3.641480 | 4.261796 | 4.365532 |
|  |  |  |  |  |  |
| Jarque-Bera | 2.300955 | 6.616215 | 8.599008 | 42.39661 | 31.69260 |
| Probability | 0.316486 | 0.036585 | 0.013575 | 0.000000 | 0.000000 |
|  |  |  |  |  |  |
| Sum | 383.9357 | 7217.648 | 3662.610 | 1062.620 | 363.6000 |
| Sum Sq. Dev. | 325.1637 | 69917.08 | 1095.534 | 1232.403 | 342.9695 |
|  |  |  |  |  |  |
| Observations | 206 | 206 | 206 | 206 | 206 |

Lampiran 5. Analisa statistic Deskriptive Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ROA | EARS | DV | SIZE | DER | NPL |
| Mean | 1.160641 | 42.23131 | 0.500000 | 18.23667 | 5.295513 | 1.811026 |
| Median | 1.090000 | 41.18000 | 0.500000 | 18.45000 | 4.250000 | 1.690000 |
| Maximum | 4.480000 | 88.24000 | 1.000000 | 24.36000 | 10.22000 | 4.770000 |
| Minimum | 0.310000 | 5.880000 | 0.000000 | 14.43000 | 0.160000 | -2.300000 |
| Std. Dev. | 1.053203 | 18.13078 | 0.503236 | 2.229068 | 2.558643 | 1.116463 |
| Skewness | 0.181014 | 0.141003 | 0.000000 | 0.702207 | 0.497866 | 1.157239 |
| Kurtosis | 2.224807 | 2.579523 | 1.000000 | 3.870048 | 2.566553 | 6.562777 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Jarque-Bera | 2.378964 | 0.833065 | 13.00000 | 8.870433 | 3.832911 | 58.66311 |
| Probability | 0.304379 | 0.659329 | 0.001503 | 0.011852 | 0.147128 | 0.000000 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Sum | 168.5300 | 3294.042 | 39.00000 | 1422.460 | 366.2500 | 94.46000 |
| Sum Sq. Dev. | 85.41127 | 25311.83 | 19.50000 | 382.5933 | 504.0923 | 95.97972 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Observations | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 |

Lampiran 6. Uji Chow Model Persamaan Regresi I

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redundant Fixed Effects Tests | | |  |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section fixed effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Effects Test | | Statistic | d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | | 20.643905 | (41,164) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | | 381.829400 | 41 | 0.0000 |

Lampiran 7. Uji Hausman Model Persamaan Regresi I

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Correlated Random Effects - Hausman Test | | | |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section random effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Test Summary | | Chi-Sq. Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random | | 14.718521 | 4 | 0.0053 |

Lampiran 8. Uji Chow Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redundant Fixed Effects Tests | | |  |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section fixed effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Effects Test | | Statistic | d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | | 18.589686 | (41,37) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | | 258.103835 | 41 | 0.0000 |

Lampiran 9. Uji Hausman Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Correlated Random Effects - Hausman Test | | | |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section random effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Test Summary | | Chi-Sq. Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random | | 2.235270 | 5 | 0.8157 |

Lampiran 10. Uji Lagrange Multiplier Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lagrange Multiplier Tests for Random Effects | | | |
| Null hypotheses: No effects | | |  |
| Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided | | | |
| (all others) alternatives | | |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | Test Hypothesis | | |
|  | Cross-section | Time | Both |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Breusch-Pagan | 37.60403 | 1.024390 | 38.62842 |
|  | (0.0000) | (0.3115) | (0.0000) |
|  |  |  |  |
| Honda | 6.132212 | -1.012122 | 3.620451 |
|  | (0.0000) | -- | (0.0001) |
|  |  |  |  |
| King-Wu | 6.132212 | -1.012122 | -0.053779 |
|  | (0.0000) | -- | -- |
|  |  |  |  |
| Standardized Honda | 6.267756 | -0.720577 | -1.141321 |
|  | (0.0000) | -- | -- |
| Standardized King-Wu | 6.267756 | -0.720577 | -6.489625 |
|  | (0.0000) | -- | -- |
| Gourierioux, et al.\* | -- | -- | 37.60403 |
|  |  |  | (< 0.01) |

Lampiran 11. Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi I

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/31/21 Time: 03:51 | | |  |  |
| Sample: 2016 2020 | | |  |  |
| Periods included: 5 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 206 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.416616 | 0.316288 | 1.317203 | 0.1897 |
| EARS | 0.002548 | 0.001599 | 1.593016 | 0.1131 |
| SIZE | -0.002250 | 0.018616 | -0.120883 | 0.9039 |
| DER | -0.023696 | 0.013085 | -1.810893 | 0.0720 |
| NPL | 0.034424 | 0.022390 | 1.537449 | 0.1262 |

Lampiran 12. Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS | | |  |  |
| Method: Panel EGLS (Cross-section random effects) | | | | |
| Date: 08/01/21 Time: 16:36 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 39 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 78 | | | |  |
| Swamy and Arora estimator of component variances | | | | |
| Period weights (PCSE) standard errors & covariance (d.f. corrected) | | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 1.124453 | 0.570911 | 1.969577 | 0.0527 |
| EARS | -8.27E-05 | 0.003753 | -0.022031 | 0.9825 |
| DV | -0.062679 | 0.080529 | -0.778346 | 0.4389 |
| SIZE | 0.017031 | 0.034607 | 0.492125 | 0.6241 |
| DER | -0.067084 | 0.034969 | -1.918376 | 0.0590 |
| NPL | -0.093109 | 0.060697 | -1.534001 | 0.1294 |

Lampiran 13. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi I

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 08/01/21 Time: 14:17 | | |  |  |
| Sample: 2016 2020 | | |  |  |
| Periods included: 5 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 206 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | -0.102060 | 0.706653 | -0.144428 | 0.8853 |
| EARS | 0.009681 | 0.003557 | 2.721677 | 0.0072 |
| SIZE | 0.112317 | 0.041697 | 2.693654 | 0.0078 |
| DER | -0.011359 | 0.029224 | -0.388685 | 0.6980 |
| NPL | -0.176615 | 0.049843 | -3.543419 | 0.0005 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.805863 | Mean dependent var | | 1.863766 |
| Adjusted R-squared | 0.751262 | S.D. dependent var | | 1.259430 |
| S.E. of regression | 0.628124 | Akaike info criterion | | 2.101740 |
| Sum squared resid | 63.12629 | Schwarz criterion | | 2.844858 |
| Log likelihood | -170.4792 | Hannan-Quinn criter. | | 2.402282 |
| F-statistic | 14.75912 | Durbin-Watson stat | | 2.008733 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |

Lampiran 14. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi II

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel EGLS (Cross-section random effects) | | | | |
| Date: 08/01/21 Time: 16:36 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 39 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 78 | | | |  |
| Swamy and Arora estimator of component variances | | | | |
| Period weights (PCSE) standard errors & covariance (d.f. corrected) | | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 1.041357 | 0.516545 | 2.016003 | 0.0475 |
| EARS | 0.018498 | 0.003116 | 5.936564 | 0.0000 |
| DV | -0.255982 | 0.061430 | -4.167037 | 0.0001 |
| SIZE | 0.064110 | 0.030999 | 2.068153 | 0.0422 |
| DER | -0.106763 | 0.038046 | -2.806170 | 0.0064 |
| NPL | -0.166613 | 0.053157 | -3.134341 | 0.0025 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  | S.D. | Rho |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random | | | 0.905689 | 0.9397 |
| Idiosyncratic random | | | 0.229505 | 0.0603 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Weighted Statistics | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.511896 | Mean dependent var | | 0.381082 |
| Adjusted R-squared | 0.478000 | S.D. dependent var | | 0.308597 |
| S.E. of regression | 0.222960 | Sum squared resid | | 3.579215 |
| F-statistic | 15.10189 | Durbin-Watson stat | | 1.959101 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |