

***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 serta syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan 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 mengucapkan terima 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

	<b>Halaman</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>ixx</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>12</b>
1.1 Latar Belakang .....	12
1.2 Identifikasi Masalah .....	17
1.3 Rumusan Masalah .....	18
1.4 Tujuan Penelitian.....	19
1.5 Ruang Lingkup Masalah .....	19
1.6 Manfaat Penelitian.....	19
1.7 Sistematika Penelitian .....	21
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>23</b>
2.1 Landasan Teori .....	23
2.2 Kinerja Keuangan.....	23
2.2.1 Pengukuran Kinerja Keuangan.....	24
2.3 Akuntansi Lingkungan ( <i>Green Accounting</i> ) .....	26
2.3.1 Kerangka Konseptual <i>Green Accounting</i> .....	27
2.3.2 Komponen Biaya Dalam Akuntansi Lingkungan ( <i>Green Accounting</i> ).....	29
2.3.3 Model <i>Green Accounting</i> .....	32
2.3.4 Karakteristik Kualitatif Informasi <i>Green Accounting</i> .....	36
2.3.5 Akun-akun yang Terpengaruh Akibat Penerapan <i>Green Accounting</i> ...	37
2.3.6 Standar Pengukuran,Peraturan OJK dan Peraturan Lainnya Terkait <i>Green Accounting</i> .....	39
2.3.7 Perlunya Konsep <i>Green Accounting</i> Bagi Perbankan .....	41
2.3.8 Pengukuran <i>Green Accounting</i> .....	43

2.4	Pandemi <i>Covid-19</i> .....	44
2.5	Ukuran Perusahaan ( <i>Firm Size</i> ) .....	46
2.6	<i>Leverage</i> .....	48
2.7	<i>Non-Performing Loan</i> .....	48
2.8	Pengertian Bank.....	49
2.9	Penelitian Terdahulu .....	50
2.10	Pengembangan Hipotesis .....	51
2.10.1	Pengaruh <i>Green Accounting</i> terhadap kinerja keuangan.....	63
2.10.2	Pengaruh <i>Covid-19</i> terhadap kinerja keuangan .....	63
2.11	Kerangka Pemikiran .....	65
BAB III METODE PENELITIAN.....		68
3.1	Objek Penelitian .....	68
3.2	Desain Penelitian.....	68
3.3	Metode Pengambilan Sampel.....	70
3.3.1	Jenis Data.....	70
3.3.2	Teknik Penghimpunan Data .....	70
3.3.3	Sampel Penelitian .....	71
3.4	Variabel dan Operasional Variabel .....	72
3.4.1	Variabel dependen .....	72
3.4.2	Variabel independen .....	73
3.4.2.1	<i>Green Accounting</i> .....	73
3.4.3	Dummy Variabel .....	74
3.4.3.1	Pandemi <i>Covid-19</i> .....	75
3.4.4	Variabel Kontrol.....	75
3.4.4.1	<i>Firm Size</i> .....	75
3.4.4.2	<i>Leverage</i> .....	76
3.4.4.3	<i>Non-Performing Loan</i> .....	76
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	81
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	81
3.5.2	Analisis Persamaan Regresi dan Koefisien Determinasi.....	82
3.5.3	Analisis Data Panel.....	83

3.5.3.1	Uji Chow .....	84
3.5.3.2	Uji Hausman .....	84
3.5.3.3	Uji Lagrange Multiplier.....	85
3.5.4	Uji Asumsi Klasik .....	85
3.5.4.1	Uji Normalitas .....	85
3.5.4.2	Uji Multikolinieritas .....	85
3.5.4.3	Uji Autokorelasi .....	85
3.5.4.4	Uji Heteroskedastisitas .....	86
3.6	Teknik Pengujian Hipotesis .....	86
3.6.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R_2$ ) .....	87
3.6.2	Uji Partial.....	87
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....		89
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	89
4.2	Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian.....	91
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	91
4.2.1.1	Penerapan <i>green accounting</i> pada BUK .....	97
4.2.2	Analisis Data Panel.....	98
4.2.2.1	Analisis Data Panel Model Persamaan Regresi I .....	98
4.2.2.2	Analisis Data Panel Model Persamaan Regresi II .....	100
4.2.3	Uji Asumsi Klasik .....	101
4.2.3.1	Uji Normalitas .....	102
4.2.3.2	Uji Multikolinieritas.....	103
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	104
4.2.3.4	Uji Autokorelasi .....	105
4.2.4	Analisis Regresi Berganda.....	106
4.2.5	Koefisien Determinasi .....	110
4.2.5.1	Koefisien Determinasi Model Persamaan Regresi I.....	110
4.2.5.2	Koefisien Determinasi Model Persamaan Regresi II .....	110
4.2.6	Pengujian Hipotesis (Uji-t).....	111
4.2.7	Pembahasan Hasil Penelitian.....	112
4.2.7.1	Pengaruh <i>Green Accounting</i> Terhadap Kinerja Keuangan .....	112

4.2.7.2	Pengaruh Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan .....	114
4.2.7.3	Pengaruh Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan .....	116
4.2.7.3.1	Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan....	116
4.2.7.3.2	Pengaruh Leverage Terhadap Kinerja Keuangan .....	117
4.2.7.3.3	Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Keuangan .....	118
4.3	Implikasi Manajerial .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V PENUTUPAN .....</b>		<b>123</b>
5.1	Kesimpulan.....	123
5.2	Keterbatasan .....	124
5.3	Saran.....	124
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>127</b>



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1.1 Jumlah Lembaga Jasa Keuangan dan Emiten yang menerbitkan <i>Sustainability Reporting</i> (Akhir Tahun 2016) .....	13
Gambar 2.1 Konstruksi Model Green Accounting .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 2.2 Statement Financial Position of Green Accounting .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 2.3 Statement Financial Performance of Green Accounting .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Model Persamaan Regresi I .....	100
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Model Persamaan Regresi II .....	100



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional .....	12
Tabel 2.1 Rasio Keuangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2.2 <i>Environmental Accounting Reporting Disclosure</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2.3 Rangkuman Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.2 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.4 Pengambilan Keputusan Ada atau Tidaknya Autokorelasi nol.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel Model Persamaan Regresi I.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.2 Kriteria Pemilihan Sampel Model Persamaan Regresi II .....	88
Tabel 4.3 Tabel Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi I .....	90
Tabel 4.4 Tabel Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi II .....	92
Tabel 4.5 EARS Score Pada Bank Umum Konvensional .....	95
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi I.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi I .....	97
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi II..9	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi II .....	99
Tabel 4.10 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	99
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas Model Persamaan Regresi I.....	101
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas Model Persamaan Regresi II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi I.....	102
Tabel 4.14 Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi II .....	102
Tabel 4.15 Uji Autokorelasi Model Persamaan Regresi I .....	103
Tabel 4.16 Uji Autokorelasi Model Persamaan Regresi II.....	104
Tabel 4.17 Hasil Regresi Model Persamaan Regresi I.....	105
Tabel 4.18 Hasil Regresi Model Persamaan Regresi II .....	106

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian .....	131
Lampiran 2. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi I.....	132
Lampiran 3. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi II .....	135
Lampiran 4. Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi I.....	136
Lampiran 5. Analisa Statistik Deskriptif Model Persamaan Regresi II .....	137
Lampiran 6. Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi I.....	137
Lampiran 7. Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi I .....	137
Lampiran 8. Hasil Uji Chow Model Persamaan Regresi II.....	137
Lampiran 9. Hasil Uji Hausman Model Persamaan Regresi II .....	138
Lampiran 10. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	138
Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi I.....	138
Lampiran 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan Regresi II .....	139
Lampiran 13. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi I .....	139
Lampiran 13. Hasil Regresi Model Persamaan Regresi II .....	140

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Pandemi *Covid-19* yang melanda dunia telah mentransformasi kehidupan, tidak hanya mengubah tatanan kehidupan pada sektor kesehatan, dunia bisnis pun merasakan dampaknya. Sektor perbankan sebagai salah satu sektor yang terpengaruh oleh dampak *Covid-19*. Bank merupakan *Departement of Store*, yang memberikan layanan jasa keuangan. Bank memiliki tiga kegiatan utama, yaitu : menerima simpanan dana dari masyarakat, memberikan pembiayaan bagi masyarakat yang membutuhkan dan melayani berbagai jenis layanan pembayaran (Fitriani, 2020). Untuk dapat bertahan pada masa pandemi *Covid* harus memperhatikan kinerjanya, kinerja bank dapat dilihat dari kinerja keuangannya, (Riftiasari dan Sugiarti, 2020). Kinerja keuangan merupakan kondisi keuangan perusahaan selama periode tertentu yang meliputi penghimpunan dan penggunaan dana diukur dengan beberapa indikator rasio kecukupan modal, likuiditas, leverage, solvabilitas, dan profitabilitas (Fatihudin dan Mochklas,2018). Di bawah ini terdapat tabel data kinerja keuangan bank umum konvensional berdasarkan indikator rasio ROA, BOPO, NIM dan LDR.

**Tabel 1.1**

#### **Data Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional**

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%

Sumber : Data Statistik Perbankan OJK

Dari data tersebut diketahui bahwa pada September 2020, ROA perbankan turun menjadi 1,76% dari 2,48%. Hal tersebut antara lain disebabkan oleh laba yang berkontraksi dalam -24,28% (yoy) dari 6,99% (yoy), sebagai dampak dari pendapatan bunga yang menurun akibat perlambatan kredit. Secara umum, penurunan ROA mengikuti tren penurunan suku bunga dan NIM. NIM tercatat turun menjadi 4,41% dari 4,90% seiring dengan pendapatan bunga bersih yang berkontraksi sebesar -3,05% (yoy) dari 3,05% (yoy). Penurunan pendapatan bunga utamanya disebabkan oleh berkontraksinya pendapatan bunga dari kredit yang diberikan kepada pihak ketiga bukan bank. Sementara itu, BOPO perbankan tercatat meningkat menjadi 86,15% dari 80,50%. Peningkatan BOPO dipengaruhi oleh melambatnya pendapatan operasional yang tercatat hanya tumbuh 0,53% (yoy) setelah tahun sebelumnya tumbuh 19,47% (yoy). Perlambatan tersebut sejalan dengan rendahnya permintaan kredit tercermin dari turunnya pendapatan bunga dari kredit yang diberikan kepada pihak ketiga bukan bank yang berkontraksi -7,10% (yoy) dibandingkan tahun sebelumnya sebesar 9,46% (yoy) (OJK, 2020).

Adanya pandemi *Covid-19* menjadi momentum bagi perusahaan-perusahaan untuk mengadopsi agenda sustainabilitas demi keberlanjutan bumi bagi generasi mendatang. Dua perusahaan terbesar dunia, Apple dan Microsoft, mengumumkan komitmen mereka untuk menetralkan emisi karbon perusahaan.

Microsoft mengalokasikan US\$ 1 miliar khusus berinvestasi pada usaha-usaha yang berkontribusi pada mitigasi perubahan iklim dan isu-isu lingkungan lainnya (Kehati, 2020). Aspek lingkungan menjadi hal penting karena hal tersebut dapat berpengaruh terhadap keberlanjutan perusahaan (Rounaghi, 2019). Kementerian perindustrian menyerahkan penghargaan industri hijau kepada 151 perusahaan (AntaraneWS, 2019). Tahun 2019 tercatat sebanyak 160 perusahaan yang ikut serta dalam penilaian industri hijau, hal ini cukup mengembirakan namun jika dibandingkan dari total industri yang tercatat di Indonesia sebanyak 23.370 (Kemenperin.go.id). Rendahnya kesadaran industri dalam penerapan industri hijau melalui *green accounting* karena di satu sisi akan mendatangkan keuntungan bagi industri namun di sisi lain seolah-olah akan menimbulkan potensi peningkatan biaya, melalui biaya lingkungan. Hal inilah yang membuat belum banyak perusahaan yang menerapkan *green accounting*. Padahal jika kita analisa lebih dalam, untuk jangka waktu yang lebih panjang, penerapan *green accounting* akan sangat menguntungkan bagi semua pihak, baik pengusaha, konsumen maupun stakeholder. Pengorbanan perusahaan dalam mengeluarkan biaya untuk lingkungan dapat mengurangi potensi pengeluaran biaya yang lebih besar dimasa yang akan datang seperti biaya tuntutan masyarakat atas kerusakan lingkungan oleh industri, resiko penutupan usaha akibat sanksi dari pemerintah dan lain sebagainya (Zulhaimi, 2015). Dalam hal ini bidang akuntansi ikut berperan dalam upaya pelestarian lingkungan, yaitu melalui pengungkapan dalam laporan keuangan terkait dengan biaya lingkungan. Sistem akuntansi yang didalamnya mengungkapkan akun-akun terkait

dengan biaya lingkungan disebut sebagai *green accounting* atau *environmental accounting* (Ningsih dan Rachmawati, 2017). Bank adalah institusi *profit oriented* sedangkan lingkungan adalah suatu sistem yang tidak bernilai finansial. Meskipun perbankan dan lingkungan berbeda tetapi keduanya memiliki kepentingan yang sama yaitu *sustainability*. Bank Indonesia telah mengeluarkan kebijakan terkait keuangan inklusif sejalan memasukkan aspek lingkungan hidup. Perbankan memerlukan arah dan kebijakan yang jelas dan aturan yang memadai sehingga perbankan mampu mendukung pembangunan yang berkelanjutan. Penerapan prinsip tersebut dalam perbankan dikenal yang dengan istilah *Green Banking* yang penerapannya secara implisit tertuang dalam PBI No.8/21/PBI/2006 dan surat edaran Bank Indonesia No.8/22/DPbS. Serta pada POJK Nomor 51/POJK.03/2017 tentang penerapan keuangan berkelanjutan bagi lembaga jasa keuangan, emiten, dan perusahaan publik (Mustofa, Edy dan Kurniawan, 2020).

**Gambar 1.1**

**Jumlah Lembaga Jasa Keuangan dan Emiten yang menerbitkan  
*Sustainability Reporting***



Sumber : Data *Sustainable Finance* OJK

Zulhaimi (2015) mengungkapkan bahwa penerapan *green accounting* dapat memberikan citra yang baik bagi perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *green accounting* berpengaruh positif pada pertumbuhan harga saham perusahaan (Pratiwi dan Rahayu, 2018). Dengan diterapkan *konsep green accounting* perusahaan dapat meningkatkan profitabilitasnya (Chasbiandani, Rizal dan Satria, 2019). Pengaruh informasi lingkungan, penghematan biaya lingkungan, pelacakan penghematan biaya lingkungan dan kepatuhan hukum lingkungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Magara et al., 2015). *Green accounting* dan kinerja lingkungan berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) (Putri, Hidayati dan Amin, 2019). Hasil penelitian ini berbeda dengan yang diperoleh Riyadh et al. (2020) yang menemukan bahwa *green accounting* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Hasil ini didukung juga dengan hasil penelitian Miroshnychenko et al., (2017) bahwa *green practice* (penerapan ISO 14001) berpengaruh negatif pada kinerja keuangan. Adanya *gap research* ini mendorong peneliti untuk melakukan penelitian mengenai pengaruh *green accounting* terhadap kinerja keuangan.

Penelitian ini merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh Dhar et al (2021) yang berjudul “*Impact of Environmental Accounting Reporting Practices on Financial Performance: Evidence From Banking Sector of Bangladesh*”. Yang membedakan dengan penelitian sebelumnya adalah penelitian ini dilakukan pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI pada 2016 – 2020. Penelitian ini memproksikan kinerja keuangan dengan ROA, Semakin besar ROA



menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik. Jika kinerja keuangan perbankan meningkat, maka akan berpengaruh terhadap kelancaran kegiatan perekonomian di sektor riil. Penelitian ini juga menggunakan variabel kontrol *firm size*, *leverage* dan *Non-Performing Loan*.

Seperti yang diungkapkan oleh Zuchruf et al (2019) bahwa *firm size* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Akhtar et al. (2012) menyatakan bahwa *leverage* dan kinerja keuangan perusahaan memiliki pengaruh yang positif. Penelitian yang dilakukan oleh Araka et al. (2018) menemukan bahwa ada pengaruh yang negatif antara NPL dan kinerja keuangan yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum. Pengelolaan NPL di bank membantu meningkatkan kinerja keuangan bank.

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Merujuk pada latar belakang di atas, studi ini mengidentifikasi bahwa adanya *gap research* mengenai pengaruh *green accounting* pada kinerja keuangan menjadi motivasi penulis untuk melakukan penelitian ini. Penelitian ini perlu dilakukan untuk melihat apakah bank umum konvensional di Indonesia sudah menerapkan *green accounting* dalam menjalankan praktiknya. Konsep *Green accounting* perlu diterapkan pada perbankan karena dengan adanya pelaporan keuangan yang memunculkan biaya-biaya lingkungan mengenai informasi kebijakan dan sasaran mengenai lingkungan, program yang sedang dilakukan dan biaya yang terjadi karena mengungkapkan risiko lingkungan, dengan demikian perusahaan dapat mengetahui bagaimana efisiensi penggunaan kinerja lingkungan yang merupakan tanggung jawab perusahaan

terhadap sosial dan lingkungan, dan dapat lebih memberikan informasi bagi mana kinerja lingkungan oleh para *stakeholder*, sehingga investor dapat lebih percaya pada perusahaan yakni perbankan dan otomatis akan meningkatkan laba perusahaan (Deb et al, 2020).

### **1.3 Rumusan Masalah**

Sebagaimana telah diuraikan pada latar belakang di atas, perusahaan dianggap mempunyai peranan penting dalam perekonomian. Tujuan perusahaan untuk memaksimalkan labanya dengan berbagai upaya yang dapat memberikan dampak ke lingkungan sekitar, salah satunya permasalahan lingkungan hidup. Sebagai bagian dari subsistem tata kelola korporasi dan tata kelola keuangan, sistem dan tata kelola akuntansi pun mau tidak mau harus direformasi menuju ke *green accounting*. Alasannya, praktik akuntansi sangat konservatif dalam perlakuan akuntansi terhadap *cost* dan *benefit* sosial dan lingkungan. Laporan akuntansi juga hanya menyajikan informasi keuangan yang terkait dengan item item pembentuk laba dan nilai ekuitas sementara informasi sosial dan lingkungan diabaikan dalam pelaporan akuntansi. Penerapan *green accounting* diharapkan menjadi solusi atas kelemahan itu. *Green accounting* diharapkan menjadi sarana yang efektif demi menyukseskan gerakan *green business*, *green corporation*, *green management*, dan *green economy* untuk mewujudkan pembangunan berkelanjutan dan kelestarian bumi.

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan yang akan menjadi topik pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *green accounting* pada kinerja keuangan bank umum konvensional?
2. Bagaimana pengaruh *Covid* pada kinerja keuangan bank umum konvensional?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *green accounting* terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Covid-19* terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional

#### **1.5 Ruang Lingkup Masalah**

Adanya ruang lingkup masalah dalam penelitian ini bertujuan agar peneliti dapat fokus pada penelitian yang dilakukan sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang dapat diandalkan. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan variabel bebas, yaitu *green accounting*, variabel terikat kinerja keuangan yang diprosikan dengan *Return On Assets* (ROA). Perusahaan yang diteliti dalam penelitian ini adalah sektor perbankan umum konvensional yang telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan menerbitkan *annual report* selama periode penelitian yakni tahun 2016 – 2020.

#### **1.6 Manfaat Penelitian**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak untuk menambah wawasan, antara lain :

### 1.6.1 Bagi Peneliti

Menambah ilmu dan wawasan pengetahuan untuk mengetahui pengaruh *green accounting* terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional dengan variabel kontrol *firm size*, leverage dan *Non Performing Loan* untuk memenuhi sebagian syarat untuk mencapai gelar Sarjana (S1) Ekonomi di STIE Indonesia Banking School.

### 1.6.2 Bagi Akademisi

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan yang berarti dalam pengembangan ilmu ekonomi, juga diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pengaruh pengaruh *green accounting* terhadap kinerja keuangan.

### 1.6.3 Bagi Perbankan

Dengan adanya penelitian ini diharapkan pihak bank dapat memaksimalkan pelaporan dengan menerapkan konsep *green accounting* pada pelaporan keuangannya sehingga dapat diketahui secara jelas pengaruh kinerja lingkungan oleh para stakeholder

### 1.6.4 Bagi Investor

Dengan mencatat dan mengungkapkan biaya lingkungan perusahaan, diharapkan investor dapat mempertimbangkan informasi pengungkapan biaya lingkungan tersebut, sehingga dalam pengambilan keputusan investasi, investor tidak hanya berdasarkan pada informasi labai perusahaan saja. Pencatatan dan pengungkapan yang semakin luas akan semakin memperkecil asimetri informasi antara perusahaan dengan para pemangku kepentingan termasuk

masyarakat sekitar.

## **1.7 Sistematika Penelitian**

Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yaitu:

### **BAB 1: PENDAHULUAN**

Bab ini terdiri dari latar belakang masalah yang menjelaskan mengenai pandangan umum dan fenomena serta alasan melakukan penelitian tentang pengaruh *green accounting* terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional dengan variabel kontrol *firm size*, leverage dan *Non Performing Loan*. Selanjutnya bab ini juga menguraikan tentang identifikasi masalah, rumusan masalah, ruang lingkup masalah, tujuan dari penelitian, dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

### **BAB 2: LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi mengenai teori yang digunakan dan konsep penelitian, yaitu informasi rasio keuangan dan nilai perusahaan. Dalam bab ini juga digambarkan model analisis serta hipotesis yang dirumuskan.

### **BAB 3: METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan mengenai objek penelitian, desain penelitian, metode pengambilan sampel, variabel dan operasional variabel yang digunakan dalam penelitian, teknik pengolahan dan analisis data dan teknik pengujian hipotesis.

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan tentang hasil dan pembahasan analisis data yang digunakan, interpretasi dan argumentasi dari hasil penelitian.

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan akhir dari penulisan skripsi dalam bab ini tertera kesimpulan yang menyajikan secara singkat apa yang diperoleh dari pembahasan, keterbatasan yang berisi tentang kelemahan dari penelitian, serta saran bagi pihak-pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelitian dan untuk penelitian selanjutnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, Fauziah. (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 Mayshellia 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". *PJAE*, 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 struggle : 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 SI 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 Konvensional; dan Bank BCA Syariah Akibat Dampak Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen 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 terhadap kinerja perusahaan. *Jurnal Akuntansi*, 39-46.

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

Modjo. (2020). Menggerakkan 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, Reconversion 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 Yuliasuti 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). Analisis 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. *Jurnal 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 periode 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 Perusahaan. *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, *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.antaranews.com/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](https://m.antaranews.com/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=](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



No.	Kode Bank	Nama Bank
1	AGRO	PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk.
2	AGRS	PT Bank IBK Indonesia Tbk
3	AMAR	PT Bank Amar Indonesia Tbk.
4	ARTO	PT Bank Jago Tbk
5	BABP	PT Bank MNC International Tbk.
6	BACA	PT Bank Capital Indonesia Tbk
7	BBCA	PT Bank Central Asia Tbk.
8	BBHI	PT Bank Harda Internasional Tbk.
9	BBKP	PT Bank Bukopin Tbk.
10	BBMD	PT Bank Mestika Dharma Tbk.
11	BBNI	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
12	BBRI	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
13	BBSI	PT Bank Bisnis Internasional Tbk
14	BBTN	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
15	BBYB	PT Bank Yudha Bhakti Tbk
16	BCIC	PT Bank JTrust Indonesia Tbk
17	BDMN	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
18	BEKS	PT Bank BPD Banten Tbk
19	BGTG	PT Bank Ganesha Tbk
20	BINA	PT Bank Ina Perdana Tbk
21	BJBR	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Tbk
22	BJTM	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
23	BKSW	PT Bank QNB Indonesia Tbk
24	BMAS	PT Bank Maspion Indonesia Tbk
25	BMRI	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
26	BNBA	PT Bank Bumi Arta Tbk
27	BNGA	PT Bank CIMB Niaga Tbk
28	BNII	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
29	BNLI	PT Bank Permata Tbk
30	BSIM	PT Bank Sinarmas Tbk
31	BSWD	PT Bank of India Indonesia Tbk
32	BTPN	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
33	BVIC	PT Bank Victoria International Tbk
34	DNAR	PT Bank Dinar Indonesia Tbk
35	INPC	PT Bank Artha Graha Internasional Tbk
36	MAYA	PT Bank Mayapada Internasional Tbk
37	MCOR	PT Bank China Construction Tbk
38	MEGA	PT Bank Mega Tbk
39	NISP	PT Bank OCBC NISP Tbk
40	NOBU	PT Bank Nationalnobu Tbk
41	PNBN	PT Bank Pan Indonesia Tbk
42	SDRA	PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk

Lampiran 2. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi I

No.	Kode Bank	Tahun	ROA (%)	EARS Score	Percentage Green Accounting	Variabel Control		
						Size (ln TA)	DER	NPL (%)
1	AGRO	2016	2.4651	2	11.7647	16.25	5.53	4.86
		2017	3.1800	5	29.4118	16.61	5.04	2.73
		2018	3.2800	5	29.4118	16.96	4.88	1.78
		2019	3.3814	5	29.4118	17.11	4.27	1.36
		2020	3.9692	9	52.9412	17.15	4.25	1.31
		2016	2.4651	2	11.7647	14.54	7.43	3.93
		2017	2.8706	2	11.7647	14.63	6.45	2.44





15	BBYB	2016	1.6200	4	23.5294	15.50	2.97	0.20
		2017	1.5900	4	23.5294	15.39	2.99	0.80
		2018	0.1600	4	23.5294	15.32	3.22	1.06
		2019	0.3200	4	23.5294	15.34	3.10	0.83
		2020	0.1000	6	35.2941	15.26	3.71	2.86
16	BCIC	2016	1.0200	1	5.8824	15.95	1.59	0.20
		2017	0.8200	1	5.8824	15.48	2.19	2.06
		2018	0.5000	3	17.6471	15.16	3.31	2.29
		2019	0.2300	5	29.4118	14.67	5.93	3.10
		2020	0.5100	5	29.4118	14.95	3.89	2.48
17	BDMN	2016	2.5000	6	35.2941	19.08	3.45	1.80
		2017	3.1000	7	41.1765	19.12	3.26	0.90
		2018	2.2000	7	41.1765	19.05	3.55	1.80
		2019	2.1000	10	58.8235	19.00	3.61	1.90
		2020	0.5000	11	64.7059	18.98	3.80	2.00
18	BEKS	2016	2.2200	4	23.5294	18.76	8.80	0.41
		2017	2.0100	5	29.4118	18.63	9.00	0.75
		2018	1.7100	7	41.1765	18.60	9.22	0.79
		2019	1.6800	4	23.5294	18.56	9.78	0.81
		2020	1.6600	8	47.0588	18.44	10.22	0.90
19	BGTG	2016	1.6200	4	23.5294	15.50	2.97	0.20
		2017	1.5900	4	23.5294	15.39	2.99	0.80
		2018	0.1600	4	23.5294	15.32	3.22	1.06
		2019	0.3200	4	23.5294	15.34	3.10	0.83
		2020	0.1000	6	35.2941	15.26	3.71	2.86
20	BINA	2016	1.0200	1	5.8824	15.95	1.59	0.20
		2017	0.8200	1	5.8824	15.48	2.19	2.06
		2018	0.5000	3	17.6471	15.16	3.31	2.29
		2019	0.2300	5	29.4118	14.67	5.93	3.10
		2020	0.5100	5	29.4118	14.95	3.89	2.48
21	BJBR	2016	2.2200	4	23.5294	18.76	8.80	0.41
		2017	2.0100	5	29.4118	18.63	9.00	0.75
		2018	1.7100	7	41.1765	18.60	9.22	0.79
		2019	1.6800	4	23.5294	18.56	9.78	0.81
		2020	1.6600	8	47.0588	18.44	10.22	0.90
22	BJTM	2016	2.9800	8	47.0588	18.16	5.59	3.75
		2017	3.1200	8	47.0588	18.24	4.97	2.77
		2018	2.9600	9	52.9412	17.95	6.40	4.00
		2019	2.7300	10	58.8235	17.76	7.36	4.59
		2020	1.9500	10	58.8235	17.58	7.51	4.77
23	BKSW	2016	1.6000	8	47.0588	18.97	5.36	1.72
		2017	1.4800	8	47.0588	18.97	6.08	1.92
		2018	1.7400	8	47.0588	18.99	5.34	1.50
		2019	1.4500	9	52.9412	18.95	7.34	2.28
		2020	1.0400	9	52.9412	18.93	7.65	2.49
24	BMAS	2016	0.5900	1	5.8824	15.18	2.89	3.59
		2017	1.3900	1	5.8824	15.13	3.00	4.69
		2018	0.2400	1	5.8824	15.20	2.52	3.23
		2019	0.6000	1	5.8824	15.32	2.45	1.99
		2020	0.4900	4	23.5294	15.28	2.45	2.22
25	BMRI	2016	1.9500	8	47.0588	20.84	5.94	1.06
		2017	2.7200	10	58.8235	20.91	5.38	0.84
		2018	3.1700	10	58.8235	21.08	5.09	0.43
		2019	3.0300	10	58.8235	21.00	5.22	0.67
		2020	1.6400	10	58.8235	20.76	6.03	1.38
26	BNBA	2016	1.6900	3	17.6471	19.15	4.59	0.91
		2017	1.6100	6	35.2941	19.11	4.88	1.12
		2018	2.1600	7	41.1765	19.20	3.59	0.66
		2019	2.0800	9	52.9412	19.18	3.99	0.77
		2020	1.9100	10	58.8235	19.17	4.05	0.82
27	BNGA	2016	2.3600	3	17.6471	18.23	5.30	2.01
		2017	2.2400	3	17.6471	18.07	5.49	3.44
		2018	2.4700	3	17.6471	18.24	5.16	1.60
		2019	2.9000	5	29.4118	18.43	5.08	1.15
		2020	3.6400	8	47.0588	18.54	4.75	1.03
28	BNII	2016	1.6000	8	47.0588	18.97	5.36	1.72
		2017	1.4800	8	47.0588	18.97	6.08	1.92
		2018	1.7400	8	47.0588	18.99	5.34	1.50
		2019	1.4500	9	52.9412	18.95	7.34	2.28
		2020	1.0400	9	52.9412	18.93	7.65	2.49

29	BNLI	2016	-4.9000	6	35.2941	18.81	7.58	2.20
		2017	0.6000	6	35.2941	18.81	5.90	1.70
		2018	0.8000	8	47.0588	18.85	5.81	1.70
		2019	1.3000	8	47.0588	19.10	4.64	1.00
		2020	1.0000	9	52.9412	18.90	5.72	1.30
30	BSIM	2016	0.6900	3	17.6471	16.59	5.46	2.26
		2017	0.5400	3	17.6471	16.57	5.36	2.48
		2018	0.8600	4	23.5294	17.04	3.19	1.62
		2019	0.7100	4	23.5294	16.75	4.12	1.64
		2020	0.2900	4	23.5294	16.32	5.76	1.92
31	BSWD	2016	-0.5900	1	5.8824	15.18	2.89	3.59
		2017	-1.3900	1	5.8824	15.13	3.00	4.69
		2018	0.2400	1	5.8824	15.20	2.52	3.23
		2019	0.6000	1	5.8824	15.32	2.45	1.99
		2020	0.4900	4	23.5294	15.28	2.45	2.22
32	BTPN	2016	3.1000	4	23.5294	19.03	4.39	0.40
		2017	2.1000	4	23.5294	18.37	4.74	0.50
		2018	3.0000	5	29.4118	19.02	4.56	0.40
		2019	2.3000	6	35.2941	18.43	4.67	0.40
		2020	1.4000	6	35.2941	18.33	4.77	0.50
33	BVIC	2016	1.2600	4	23.5294	17.23	4.59	1.90
		2017	0.0900	4	23.5294	17.07	4.88	4.96
		2018	0.3300	5	29.4118	17.08	3.59	4.91
		2019	0.6400	7	41.1765	17.22	3.99	2.32
		2020	0.5200	8	47.0588	17.18	4.05	2.37
34	DNAR	2016	-1.8200	2	11.7647	14.15	2.36	4.06
		2017	-0.9500	2	11.7647	14.56	1.85	2.98
		2018	0.6500	3	17.6471	15.45	0.90	0.15
		2019	-0.2700	6	35.2941	15.33	1.53	2.60
		2020	0.3500	6	35.2941	15.33	1.36	2.43
35	INPC	2016	0.3500	5	29.4118	17.23	4.63	1.44
		2017	0.3100	6	35.2941	17.14	4.67	3.14
		2018	0.2700	6	35.2941	17.08	4.93	3.33
		2019	-0.3000	8	47.0588	17.06	7.58	4.30
		2020	0.1100	10	58.8235	17.07	5.15	4.25
36	MAYA	2016	1.0986	3	17.6471	17.92	4.59	4.20
		2017	1.0986	3	17.6471	18.13	7.75	3.26
		2018	1.3863	4	23.5294	18.28	7.06	1.63
		2019	1.6094	5	29.4118	18.34	6.57	1.60
		2020	1.7918	6	35.2941	18.35	6.16	1.22
37	MCOR	2016	0.6900	3	17.6471	16.59	5.46	2.26
		2017	0.5400	3	17.6471	16.57	5.36	2.48
		2018	0.8600	4	23.5294	17.04	3.19	1.62
		2019	0.7100	4	23.5294	16.75	4.12	1.64
		2020	0.2900	4	23.5294	16.32	5.76	1.92
38	MEGA	2016	2.3600	3	17.6471	18.23	5.30	2.01
		2017	2.2400	3	17.6471	18.07	5.49	3.44
		2018	2.4700	3	17.6471	18.24	5.16	1.60
		2019	2.9000	5	29.4118	18.43	5.08	1.15
		2020	3.6400	8	47.0588	18.54	4.75	1.03
39	NISP	2016	1.8500	6	35.2941	18.85	6.06	0.79
		2017	1.9600	7	41.1765	18.97	5.92	0.78
		2018	2.1000	8	47.0588	19.01	5.53	0.77
		2019	2.2200	11	64.7059	19.14	4.86	0.72
		2020	1.4700	12	70.5882	18.74	7.65	0.82
40	NOBU	2016	0.5000	1	5.8824	16.28	7.34	0.18
		2017	0.4800	1	5.8824	16.22	7.98	0.44
		2018	0.4200	1	5.8824	16.01	8.04	2.08
		2019	0.5200	1	5.8824	16.39	6.92	0.05
		2020	0.5700	1	5.8824	16.44	5.75	0.01
41	PNBN	2016	1.6900	3	17.6471	19.15	4.59	0.91
		2017	1.6100	6	35.2941	19.11	4.88	1.12
		2018	2.1600	7	41.1765	19.20	3.59	0.66
		2019	2.0800	9	52.9412	19.18	3.99	0.77
		2020	1.9100	10	58.8235	19.17	4.05	0.82
42	SDRA	2016	1.9300	2	11.7647	24.11	4.13	0.98
		2017	2.3700	5	29.4118	24.33	3.52	0.90
		2018	2.5900	6	35.2941	24.36	3.44	0.55
		2019	1.8800	6	35.2941	24.02	4.23	1.08
		2020	1.8400	7	41.1765	23.84	4.33	1.18

Lampiran 3. Tabel Olah Data Model Persamaan Regresi II

No.	Kode Bank	Tahun	ROA (%)	EARS Score	Persentase Green	Variabel Control			COVID-19
						Size(In TA)	DER (%)	NPL (%)	
1	AGRO	2019	3.3814	5	29.4118	17.11	4.27	1.36	0
		2020	3.9692	9	52.9412	17.15	4.25	1.31	1
2	AGRS	2019	2.9700	5	29.4118	14.75	4.58	1.90	0
		2020	3.3814	5	29.4118	14.77	4.39	1.75	1
3	AMAR	2019	3.3814	5	29.4118	14.43	0.77	-0.16	0
		2020	3.5637	6	35.2941	15.05	0.16	-2.30	1
4	ARTO	2019	2.1000	10	58.8235	19.00	3.61	1.90	0
		2020	2.2000	11	64.7059	18.98	3.80	2.00	1
5	BABP	2019	3.6900	6	35.2941	17.87	1.00	1.19	0
		2020	4.0745	10	58.8235	17.90	0.89	0.98	1
6	BACA	2019	1.8400	6	35.2941	24.02	4.23	1.08	0
		2020	1.8800	7	41.1765	23.84	4.33	1.18	1
7	BBCA	2019	4.2569	12	70.5882	20.64	4.44	0.40	0
		2020	4.2569	12	70.5882	20.80	4.28	0.30	1
8	BBHI	2019	2.9700	3	17.6471	14.75	4.58	1.90	0
		2020	3.3814	5	29.4118	14.77	4.39	1.75	1
9	BBKP	2019	3.7179	7	41.1765	18.38	10.13	4.45	0
		2020	3.7600	7	41.1765	18.42	8.44	2.87	1
10	BBMD	2019	3.5900	6	35.2941	16.37	2.71	0.75	0
		2020	3.8514	8	47.0588	16.47	2.53	0.63	1
11	BBNI	2019	4.4800	15	88.2353	20.56	5.52	0.70	0
		2020	4.4800	15	88.2353	20.61	5.51	0.40	1
12	BBRI	2019	3.5000	13	76.4706	24.36	5.89	1.04	0
		2020	1.9800	14	82.3529	23.84	6.39	1.90	1
13	BBSI	2019	1.3863	4	23.5294	18.56	9.78	0.81	0
		2020	2.0794	8	47.0588	18.44	10.22	0.90	1
14	BBTN	2019	0.1300	10	58.8235	17.16	12.08	2.96	0
		2020	0.6400	10	58.8235	17.31	11.30	2.05	1
15	BBYB	2019	0.1000	4	23.5294	15.34	3.10	0.83	0
		2020	0.3200	6	35.2941	15.26	3.71	2.86	1
16	BCIC	2019	0.2300	5	29.4118	14.67	5.93	3.10	0
		2020	0.5100	5	29.4118	14.95	3.89	2.48	1
17	BDMN	2019	2.1000	10	58.8235	19.00	3.61	1.90	0
		2020	0.5000	11	64.7059	18.98	3.80	2.00	1
18	BEKS	2019	1.6800	4	23.5294	18.56	9.78	0.81	0
		2020	1.6600	8	47.0588	18.44	10.22	0.90	1
19	BGTG	2019	0.3100	4	23.5294	15.34	3.10	0.83	0
		2020	0.1000	6	35.2941	15.26	3.71	2.86	1
20	BINA	2019	0.2300	5	29.4118	14.67	5.93	3.10	0
		2020	0.5100	5	29.4118	14.95	3.89	2.48	1
21	BJBR	2019	1.6800	4	23.5294	18.56	9.78	0.81	0
		2020	1.6600	8	47.0588	18.44	10.22	0.90	1
22	BJTM	2019	2.7300	10	58.8235	17.76	7.36	4.59	0
		2020	1.9500	10	58.8235	17.58	7.51	4.77	1
23	BKSW	2019	1.4500	9	52.9412	18.95	7.34	2.28	0
		2020	1.0400	9	52.9412	18.93	7.65	2.49	1
24	BMAS	2019	0.6000	1	5.8824	15.32	2.45	1.99	0
		2020	0.4900	4	23.5294	15.28	2.45	2.22	1
25	BMRI	2019	3.0300	10	58.8235	21.00	5.22	0.67	0
		2020	1.6400	10	58.8235	20.76	6.03	1.38	1

26	BNBA	2019	2.0800	9	52.9412	19.18	3.99	0.77	0
		2020	1.9100	10	58.8235	19.17	4.05	0.82	1
27	BNGA	2019	2.9000	5	29.4118	18.43	5.08	1.15	0
		2020	3.6400	8	47.0588	18.54	4.75	1.03	1
28	BNII	2019	1.4500	9	52.9412	18.95	7.34	2.28	0
		2020	1.0400	9	52.9412	18.93	7.65	2.49	1
29	BNLI	2019	1.3000	8	47.0588	19.10	4.64	1.00	0
		2020	1.0000	9	52.9412	18.90	5.72	1.30	1
30	BSIM	2019	0.7100	4	23.5294	16.75	4.12	1.64	0
		2020	0.2900	4	23.5294	16.32	5.76	1.92	1
31	BSWD	2019	0.6000	1	5.8824	15.32	2.45	1.99	0
		2020	0.4900	4	23.5294	15.28	2.45	2.22	1
32	BTPN	2019	2.3000	6	35.2941	18.43	4.67	0.40	0
		2020	1.4000	6	35.2941	18.33	4.77	0.50	1
33	BVIC	2019	0.6400	7	41.1765	17.22	3.99	2.32	0
		2020	0.5200	8	47.0588	17.18	4.05	2.37	1
34	DNAR	2019	-0.2700	6	35.2941	15.33	1.53	2.60	0
		2020	0.3500	6	35.2941	15.33	1.36	2.43	1
35	INPC	2019	-0.3000	8	47.0588	17.06	7.58	4.30	0
		2020	0.1100	10	58.8235	17.07	5.15	4.25	1
36	MAYA	2019	1.6094	5	29.4118	18.34	6.57	1.60	0
		2020	1.7918	6	35.2941	18.35	6.16	1.22	1
37	MCOR	2019	0.2900	4	23.5294	16.75	4.12	1.64	0
		2020	0.7100	4	23.5294	16.32	5.76	1.92	1
38	MEGA	2019	2.9000	5	29.4118	18.43	5.08	1.15	0
		2020	3.6400	8	47.0588	18.54	4.75	1.03	1
39	NISP	2019	1.4700	11	64.7059	19.14	4.86	0.72	0
		2020	2.2100	12	70.5882	18.74	7.65	0.82	1
40	NOBU	2019	0.5200	1	5.8824	16.39	6.92	0.05	0
		2020	0.5700	1	5.8824	16.44	5.75	0.01	1
41	PNBN	2019	3.9692	9	52.9412	19.18	3.99	0.77	0
		2020	4.0745	10	58.8235	19.17	4.05	0.82	1
42	SDRA	2019	3.5637	6	35.2941	24.02	4.23	1.08	0
		2020	3.7179	7	41.1765	23.84	4.33	1.18	1

#### 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 (0.0000)	1.024390 (0.3115)	38.62842 (0.0000)
Honda	6.132212 (0.0000)	-1.012122 --	3.620451 (0.0001)
King-Wu	6.132212 (0.0000)	-1.012122 --	-0.053779 --
Standardized Honda	6.267756 (0.0000)	-0.720577 --	-1.141321 --
Standardized King-Wu	6.267756 (0.0000)	-0.720577 --	-6.489625 --
Gourieriou, 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		



