



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH *GREEN ACCOUNTING* DAN *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Disusun oleh:

Mara Sukran Lanting Sitompul/2204411013

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH *GREEN ACCOUNTING* DAN *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Mara Sukran Lanting Sitompul/2204411013

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mara Sukran Lanting Sitompul

NIM : 2204411013

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Depok, 17 Juni 2026



Mara Sukran Lanting Sitompul
NIM. 2204411013

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Mara Sukran Lanting Sitompul
NIM : 2204411013
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E.

Anggota Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 17 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Mara Sukran Lanting Sitompul
NIM : 2204411013
Jurusan / : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Program Studi
Judul Skripsi : Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia

Disetujui oleh:
Dosen Pembimbing

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Kepala Program Studi

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si.
NIP. 197902232014041001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur senantiasa kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan di Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa kelancaran penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua paling berjasa di hidup saya, Ibunda Eliya dan Ayahanda Almarhum Sukri Zulkadri Sitompul yang selalu memberikan doa, cinta kasih, serta dukungan secara moril dan materil yang tiada henti.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dan selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan arahan dengan sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si., selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi khususnya dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Kakak tersayang, Audira Zahwa Sitompul, dan adik tercinta, Aura Keylana Sitompul, yang selalu memberikan semangat, keceriaan, dan dukungan yang menemani hari-hari penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Depok, 17 Juni 2026

Mara Sukran Lanting Sitompul
NIM. 2204411013



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mara Sukran Lanting Sitompul
NIM : 2204411013
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 17 Juni 2026

Yang menyatakan

Mara Sukran Lanting Sitompul

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Mara Sukran Lanting Sitompul
Keuangan dan Perbankan Syariah

**Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap
Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia**

ABSTRAK

Bank Umum Syariah (BUS) menghadapi tuntutan pencapaian *Maqashid Syariah* dan regulasi keuangan berkelanjutan, namun tingginya pengeluaran riil untuk tanggung jawab sosial dan lingkungan justru diiringi oleh tren fluktuasi profitabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *green accounting* dan *corporate social responsibility* (CSR) terhadap kinerja keuangan yang dihitung dengan proksi *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Non-Performing Financing* (NPF), dan *Financial Sustainability Ratio* (FSR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif asosiatif dengan teknik analisis regresi data panel *Random Effect Model* (REM). Data observasi diperoleh dari 10 sampel Bank Umum Syariah menggunakan teknik *purposive sampling* selama periode pengamatan tahun 2020-2024. Hasil penelitian membuktikan bahwa *green accounting* dan CSR, baik secara parsial maupun simultan, tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap seluruh proksi kinerja keuangan (ROA, ROE, NPF, dan FSR). Penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan praktik keberlanjutan *green accounting* dan CSR pada sektor perbankan syariah saat ini masih beroperasi sebagai beban operasional (*cost center*) guna menjaga legitimasi etis, dan belum bertransformasi menjadi instrumen pendorong profitabilitas komersial secara langsung.

Kata Kunci: Bank Umum Syariah, *Corporate Social Responsibility*, *Green Accounting*, Kinerja Keuangan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Mara Sukran Lanting Sitompul

Islamic Finance and Banking Study Program

The Effect of Green Accounting and Corporate Social Responsibility on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia

ABSTRACT

Islamic Commercial Banks (BUS) face demands to achieve Maqashid Syariah and comply with sustainable finance regulations, yet the high real expenditure for social and environmental responsibilities is accompanied by a trend of fluctuating profitability. This study aims to empirically examine and analyze the effect of green accounting and corporate social responsibility (CSR) on financial performance, calculated using the proxies of Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Non-Performing Financing (NPF), and Financial Sustainability Ratio (FSR) in Islamic Commercial Banks in Indonesia. The research method used is a quantitative associative approach utilizing the Random Effect Model (REM) panel data regression analysis technique. Observation data were obtained from 10 samples of Islamic Commercial Banks through a purposive sampling technique during the 2020-2024 observation period. The results prove that green accounting and CSR, both partially and simultaneously, do not have a significant effect on all financial performance proxies (ROA, ROE, NPF, and FSR). This study concludes that the implementation of green accounting and CSR sustainability practices in the Islamic banking sector currently still operates as an operational burden (cost center) to maintain ethical legitimacy, and has not yet transformed into an instrument that directly drives commercial profitability.

Keywords: *Corporate Social Responsibility, Financial Performance, Green Accounting, Islamic Commercial Banks.*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	10
2.1.2 Teori <i>Triple Bottom Line</i> (TBL).....	11
2.1.3 Konsep <i>Maqashid Syariah</i>	12
2.1.4 Teori Legitimasi (<i>Legitimacy Theory</i>) dan Teori <i>Stakeholder</i>	12
2.1.5 <i>Green Accounting</i> (Akuntansi Lingkungan)	13
2.1.6 <i>Corporate Social Responsibility</i> (CSR)	14
2.1.7 Kinerja Keuangan.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Hipotesis Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1. Jenis Penelitian	38
3.2. Objek Penelitian.....	38



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	38
3.4 Jenis dan Sumber Data penelitian.....	40
3.5 Operasional Variabel.....	41
3.6 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	43
3.7 Metode Analisis Data.....	44
3.7.1 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	44
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	45
3.7.3 Analisis Regresi Data Panel	45
3.7.4 Uji Hipotesis.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Hasil Penelitian.....	47
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	47
4.1.2 Hasil Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	47
4.1.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	48
4.2 Analisis Regresi Data Panel dan Uji Hipotesis.....	49
4.2.1 Pengaruh Parsial (Uji t).....	49
4.2.2 Pengaruh Simultan (Uji F)	51
4.2.3 Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R-Squared</i>)	51
4.3 Pembahasan	52
4.3.1 Pengaruh <i>Green Accounting</i> terhadap Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, FSR)	52
4.3.2 Pengaruh <i>Corporate Social Responsibility</i> (CSR) terhadap Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, FSR).....	54
4.3.3 Pengaruh Simultan <i>Green Accounting</i> dan CSR terhadap Kinerja Keuangan	55
4.4 Implikasi Hasil Penelitian.....	56
BAB V PENUTUP	58
5.1 Simpulan.....	58
5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	67



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 2 Rincian Penarikan Sampel Penelitian	39
Tabel 3. 3 Variabel Penelitian dan Operasional Variabel	41
Tabel 4. 1 Prob. Pemilihan Model Terbaik untuk Masing-masing Dependen	47
Tabel 4. 2 Prob. Uji Normalitas untuk Masing-masing Dependen	48
Tabel 4. 3 Hasil <i>Prob(F-statistic)</i>	51
Tabel 4. 4 Hasil Koefisien Determinasi (<i>R-Squared</i>).....	51





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Keuangan dan Penggunaan Dana Kebajikan BUS.....	2
Gambar 1. 2 Rata-rata Pengungkapan <i>Green Accounting</i> (EDI) & CSRDI	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4. 1 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Gambar 4. 2 Hasil Uji Parsial Dependensi ROA (Y1)	49
Gambar 4. 3 Hasil Uji Parsial Dependensi ROE (Y2).....	50
Gambar 4. 4 Hasil Uji Parsial Dependensi NPF (Y3)	50
Gambar 4. 5 Hasil Uji Parsial Dependensi FSR (Y4).....	51





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel penelitian	68
Lampiran 2 Uji Chow pada Dependen ROA	69
Lampiran 3 Uji Housman pada Dependen ROA	69
Lampiran 4 Uji Lagrange Multiplier pada Dependen ROA	70
Lampiran 5 Random Effect Model untuk Dependen ROA	70
Lampiran 6 Uji Chow pada Dependen ROE	71
Lampiran 7 Uji Housman pada Dependen ROE.....	71
Lampiran 8 Uji Lagrange Multiplier pada Dependen ROE.....	71
Lampiran 9 Random Effect Model untuk Dependen ROE.....	72
Lampiran 10 Uji Chow pada Dependen NPF	72
Lampiran 11 Uji Housman pada Dependen NPF	72
Lampiran 12 Uji Lagrange Multiplier pada Dependen NPF	73
Lampiran 13 Random Effect Model untuk Dependen NPF	73
Lampiran 14 Uji Chow pada Dependen FSR	74
Lampiran 15 Uji Housman pada Dependen FSR	74
Lampiran 16 Uji Lagrange Multiplier pada Dependen FSR	74
Lampiran 17 Random Effect Model untuk Dependen FSR.....	75

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Industri perbankan syariah di Indonesia saat ini menghadapi tuntutan transformasi yang signifikan. Secara filosofis, eksistensi bank syariah tidak dapat dipisahkan dari pencapaian *Maqashid Syariah* (tujuan-tujuan syariat Islam). Berdasarkan penelitian Hudaefi & Noordin (2019) kinerja perbankan syariah tidak boleh hanya diukur dari maksimalisasi laba finansial semata, melainkan dari sejauh mana institusi tersebut mampu mewujudkan kemaslahatan umat, melindungi tatanan sosial, dan memelihara keseimbangan alam (*hifdz al-bi'ah*). Paradigma ini menjadikan prinsip *Amanah* dan perlindungan lingkungan sebagai kewajiban mutlak bagi entitas bisnis Islam, bukan sekadar etika bisnis.

Secara regulasi, komitmen pencapaian *Maqashid Syariah* ini dipertegas oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui dokumen *Roadmap Keuangan Berkelanjutan Tahap II (2021-2025)* yang mewajibkan lembaga jasa keuangan mengimplementasikan prinsip keuangan hijau (*green banking*), yang secara akuntansi direkam melalui praktik *Green Accounting* (OJK, 2021). Di sisi lain, wujud tanggung jawab sosial *Corporate Social Responsibility* (CSR) perbankan syariah diatur secara spesifik melalui PSAK 101 dalam bentuk kewajiban penyaluran Dana Kebajikan.

Penerapan *Green Accounting* dan penyaluran Dana Kebajikan sejatinya menuntut alokasi dan pengorbanan finansial yang tidak sedikit dari pihak bank, yang kerap kali menciptakan tekanan finansial serta membatasi maksimalisasi laba jangka pendek (Quraishi et al., 2026). Secara teoretis, investasi pada aspek lingkungan dan sosial ini diharapkan mampu mendongkrak reputasi bank, memitigasi risiko, dan pada gilirannya meningkatkan kinerja keuangan secara berkelanjutan (Quraishi et al., 2026). Namun, realita empiris pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia menunjukkan fenomena yang kontradiktif. Ketika bank syariah secara konsisten menyalurkan ratusan miliar rupiah untuk biaya sosial (Dana Kebajikan) dan lingkungan dari tahun ke tahun demi memenuhi tuntutan *Maqashid Syariah*, indikator profitabilitas rata-rata industri, seperti *Return on Asset* (ROA), justru rentan terhadap fluktuasi dan menunjukkan tren penurunan pada beberapa tahun terakhir. Berikut grafik yang menunjukkan tren rasio keuangan dan penggunaan dana Kebajikan BUS 2020-2024:



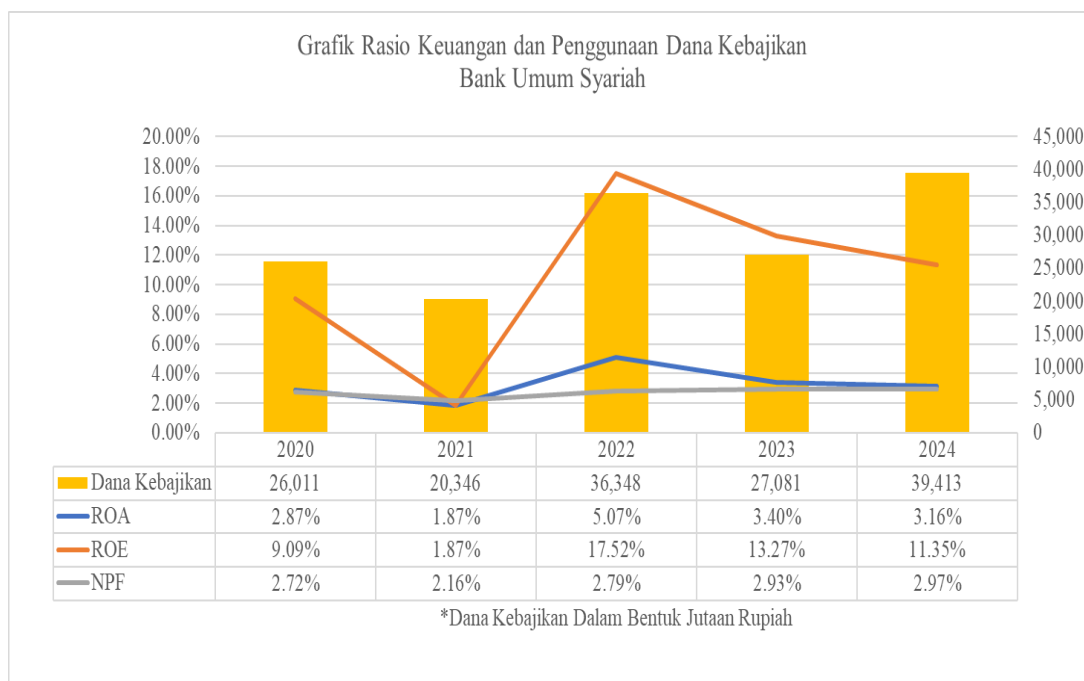
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 1.1 Rasio Keuangan dan Penggunaan Dana Kebajikan BUS

Sumber: Laporan keuangan, data diolah, 2026

Berdasarkan Grafik 1.1 di atas, terlihat adanya ketidakselarasan (*phenomenon gap*) antara tingginya penyaluran dana untuk tanggung jawab sosial dan lingkungan dengan stabilitas kinerja keuangan bank syariah. Pasca pemulihan di tahun 2022, kemampuan rata-rata bank dalam mencetak laba dari asetnya (ROA) terus menyusut menjadi 3,40% di tahun 2023, dan kembali turun menjadi 3,16% di tahun 2024. Padahal, kewajiban penyaluran Dana Kebajikan untuk program kemaslahatan umat tetap bergulir masif. Anomali empiris ini memunculkan indikasi bahwa tingginya pengeluaran riil untuk CSR (Dana Kebajikan) dan Green Accounting belum secara otomatis mendatangkan manfaat ekonomis bagi bank, melainkan berpotensi menjadi beban operasional yang menggerosi laba perusahaan.

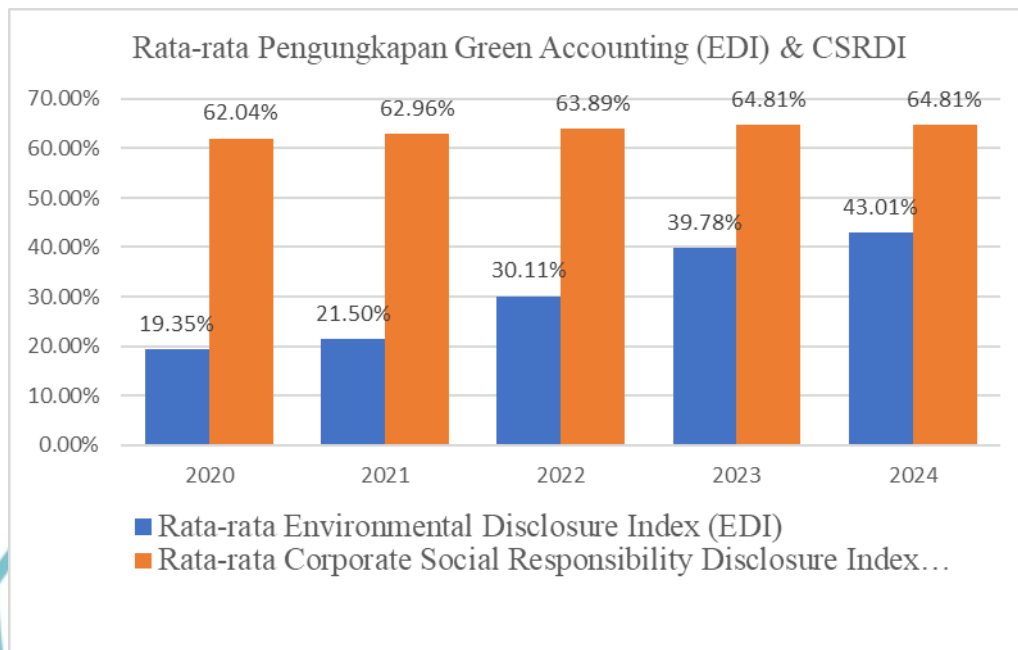
Selain persoalan alokasi dana, fenomena riil terkait praktik pelaporan dan pengungkapan (*disclosure*) aspek lingkungan dan sosial pada Bank Umum Syariah di Indonesia saat ini juga menunjukkan ketimpangan prioritas yang cukup signifikan. Hal ini dibuktikan melalui pra-survei data (studi pendahuluan) terhadap tiga sampel Bank Umum Syariah, yaitu Bank BTPN Syariah, Panin Dubai Syariah Bank, dan Bank Syariah Indonesia (BSI) selama periode pengamatan tahun 2020 hingga 2024. Perbandingan tingkat pengungkapan *Green Accounting* (*Environmental Disclosure*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Index/EDI) dan *Corporate Social Responsibility Disclosure Index (CSRDI)* pada ketiga bank tersebut dapat dilihat pada grafik berikut:



Gambar 1. 2 Rata-rata pengungkapan *Green Accounting* (EDI) & CSRDI

Sumber: laporan keberlanjutan, data diolah, 2026

Berdasarkan Grafik 1.2 di atas, terlihat jelas bahwa rata-rata tingkat pengungkapan *Corporate Social Responsibility* (CSRDI) cenderung jauh lebih tinggi dan stabil (berada di kisaran 65% hingga 80%). Sebaliknya, pengungkapan *Green Accounting* (EDI) masih berada di level yang sangat rendah dan fluktuatif (berada di kisaran 20% hingga 35%). Fenomena ini mengindikasikan bahwa perbankan syariah di Indonesia saat ini lebih agresif mengekspos program kepedulian sosial, namun belum secara maksimal mengintegrasikan transparansi mengenai dampak operasi mereka terhadap kelestarian lingkungan alam (GRI 300). Ketimpangan prioritas pengungkapan antara pilar sosial dan pilar lingkungan ini berpotensi memberikan sinyal informasi (*signaling theory*) yang berbeda bagi para pemangku kepentingan (*stakeholders*) serta investor, yang pada akhirnya turut memengaruhi fluktuasi kinerja keuangan bank.

Kedua kesenjangan fenomena tersebut semakin diperumit oleh adanya ketidakkonsistenan yang dari hasil-hasil penelitian terdahulu (*research gap*). Di satu sisi, sejumlah penelitian memang mengonfirmasi dampak positif keberlanjutan, seperti penelitian Platonova et al. (2018) dan Alarabeyyat et al. (2025), yang menemukan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

bahwa praktik CSR dan *Green Accounting* memiliki dampak positif yang signifikan terhadap kinerja keuangan dan nilai perusahaan. Namun di sisi lain, penelitian Boateng et al. (2025) membuktikan bahwa perusahaan yang memasukkan pengeluaran CSR masif justru mengalami dampak negatif pada profitabilitasnya akibat beban operasional yang melambung tinggi. Hal ini sejalan dengan penelitian Ardhinata et al. (2023) yang menemukan bahwa *Green Accounting* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Kemudian, penelitian Asti & Aulia (2024) membuktikan bahwa CSR justru tidak berpengaruh (*non-significant*) terhadap kinerja keuangan. Dampak CSR terhadap profitabilitas yang tidak signifikan juga telah dibuktikan secara empiris dalam penelitian yang dilakukan oleh Mardhatillah et al. (2020) yang menyoroti kinerja tata kelola pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Adanya perdebatan akademis (*mixed results*) ini menegaskan bahwa pengaruh *Green Accounting* dan CSR masih menjadi wilayah abu-abu dan sangat bergantung pada karakteristik sektor yang diteliti.

Selain ketidakkonsistenan hasil, literatur terdahulu juga memiliki kelemahan struktural pada ruang lingkup objek penelitian. Mayoritas studi *Green Accounting* selama ini mengalami bias pada sektor perusahaan manufaktur, pertambangan, dan energi (Ardhinata et al., 2023; Sukma Pratiwi & Hidayah, 2023), di mana limbah dan isu lingkungannya sangat terlihat secara fisik. Sangat jarang ditemukan studi komprehensif yang membedah efektivitas *Green Accounting* pada entitas tata kelola jasa keuangan, khususnya perbankan syariah yang terikat oleh prinsip-prinsip *Maqashid Syariah* di Indonesia.

Keterbatasan lain dari riset terdahulu adalah penggunaan instrumen ukur kinerja keuangan yang sangat parsial, seperti hanya mengandalkan ROA atau *Return on Equity* (ROE) tunggal. Dalam industri perbankan yang sarat akan risiko sistemik, proksi kinerja jauh lebih kompleks. Penelitian Farahiyah et al. (2025) membuktikan bahwa rasio pembiayaan bermasalah (*Non-Performing Financing/NPF*) merupakan indikator krusial dalam pertumbuhan laba bank. Di sisi lain, Munandar et al. (2022) menegaskan urgensi rasio keberlanjutan finansial (*Financial Sustainability Ratio / FSR*) untuk menilai daya tahan bank jangka panjang, yang hampir tidak pernah dihubungkan dengan variabel biaya lingkungan pada studi-studi terdahulu.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berbagai kelemahan, inkonsistensi, dan keterbatasan pada literatur terdahulu inilah yang menjadikan penelitian ini memiliki pijakan kebaruan (*novelty*) yang sangat kokoh. Penelitian ini hadir secara spesifik untuk menutup kelemahan riset sebelumnya melalui tiga kontribusi utama: (1) Mengisi kekosongan literatur *Green Accounting* yang selama ini bias pada sektor riil, dengan membawanya ke ranah Bank Umum Syariah sebagai bentuk kepatuhan terhadap OJK *Roadmap* Tahap II; (2) Menyelesaikan perdebatan (*research gap*) mengenai arah dampak variabel-variabel tersebut, dengan tidak menggunakan satuan biaya nominal, melainkan mengukur kualitas transparansi bank melalui Indeks Pengungkapan (*Disclosure Index*) menggunakan teknik analisis konten berdasarkan standar global tertinggi, yaitu *Global Reporting Initiative* (GRI *Standards* Seri 300 untuk *Green Accounting* dan Seri 400 untuk CSR) (3) Menggunakan instrumen pengukuran kinerja keuangan bank mencakup aspek rentabilitas (ROA & ROE), aspek mitigasi risiko (NPF), dan daya tahan keberlanjutan jangka panjang (FSR) dalam satu model penelitian utuh.

Berlandaskan pada fenomena empiris perbankan syariah serta urgensi untuk memecahkan *research gap* tersebut, maka peneliti menyusun skripsi terapan ini dengan judul: "Pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia".

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang penelitian, permasalahan utama dalam penelitian ini berpusat pada adanya anomali antara tuntutan ideal dari prinsip *Maqashid Syariah* dan regulasi keberlanjutan OJK (Tahap II) dengan realita pencapaian rasio kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Secara teoretis, melalui Teori Sinyal dan Teori *Triple Bottom Line*, pengungkapan *Green Accounting* dan CSR seharusnya mampu mengirimkan sinyal positif yang mereduksi asimetri informasi, meningkatkan legitimasi, dan pada akhirnya mendongkrak profitabilitas serta kemandirian finansial bank. Namun, fakta empiris di lapangan menunjukkan fluktuasi yang tidak stabil pada indikator rentabilitas (ROA dan ROE), peningkatan risiko kualitas aset pembiayaan (NPF), serta belum terukurnya daya tahan keberlanjutan institusi secara presisi melalui FSR.

Besarnya alokasi biaya untuk investasi teknologi hijau, program filantropi, dan kepatuhan administratif lingkungan memunculkan kekhawatiran adanya *trade-off*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang justru membebani efisiensi operasional dan melemahkan struktur permodalan bank dalam jangka pendek. Kontradiksi fenomena lapangan ini semakin diperkuat oleh ketidakkonsistenan temuan literatur terdahulu (*research gap*) mengenai arah kausalitas variabel sosial-lingkungan terhadap kinerja finansial. Oleh karena itu, inti permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah: pembuktian empiris mengenai kemampuan aktual dari pengorbanan finansial untuk pemenuhan pilar *Green Accounting* dan CSR; yakni sejauh mana inisiatif tersebut tervalidasi sebagai instrumen pendorong Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, dan FSR), dan bukan sekadar beban operasional yang mendistorsi resiliensi Bank Umum Syariah.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka pertanyaan spesifik yang akan dijawab dan dibuktikan secara empiris dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Green Accounting* terhadap profitabilitas yang diproksikan melalui ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh *Green Accounting* terhadap profitabilitas yang diproksikan melalui ROE pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh *Green Accounting* terhadap risiko kualitas aset yang diproksikan melalui NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh *Green Accounting* terhadap kemandirian finansial yang diproksikan melalui FSR pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
5. Bagaimana pengaruh CSR terhadap profitabilitas yang diproksikan melalui ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
6. Bagaimana pengaruh CSR terhadap profitabilitas yang diproksikan melalui ROE pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
7. Bagaimana pengaruh CSR terhadap risiko kualitas aset yang diproksikan melalui NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
8. Bagaimana pengaruh CSR terhadap kemandirian finansial yang diproksikan melalui FSR pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
9. Bagaimana pengaruh *Green Accounting* dan CSR secara simultan terhadap Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, dan FSR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia?



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Mengacu pada pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *Green Accounting* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *Green Accounting* terhadap ROE pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *Green Accounting* terhadap NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
4. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *Green Accounting* terhadap FSR pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
5. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh CSR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
6. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh CSR terhadap ROE pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
7. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh CSR terhadap NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
8. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh CSR terhadap FSR pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
9. Untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruh *Green Accounting* dan CSR secara simultan (bersama-sama) terhadap Kinerja Keuangan secara komprehensif (ROA, ROE, NPF, dan FSR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dan kegunaan yang berarti, baik dari segi pengembangan ilmu pengetahuan (teoretis) maupun dari segi penerapan di lapangan (praktis). Adapun manfaat dari penelitian ini dijabarkan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoretis
 - a. Pengembangan Kajian Ilmu Akuntansi dan Keuangan Syariah: Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur dan menjadi bukti empiris terkini mengenai interaksi antara Teori Sinyal (*Signalling Theory*), Teori *Triple Bottom Line* (TBL), dan prinsip *Maqashid Syariah* dalam kerangka operasional perbankan syariah.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

b. Pemutakhiran Literatur *Research Gap*: Penelitian ini memberikan kontribusi dengan memasukkan indikator risiko (*Non-Performing Financing*) dan kemandirian finansial jangka panjang (*Financial Sustainability Ratio*), selain indikator profitabilitas tradisional (ROA dan ROE), untuk melihat dampak komprehensif dari *Green Accounting* dan CSR.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Investor dan *Stakeholder*: Memberikan wawasan tambahan bagi calon investor maupun nasabah dalam menilai kualitas keberlanjutan dan kesehatan finansial Bank Umum Syariah sebelum membuat keputusan investasi atau penempatan dana.
- b. Bagi Peneliti Selanjutnya: Menjadi referensi atau rujukan dasar bagi penelitian serupa di masa mendatang, khususnya yang tertarik untuk mengkaji isu keberlanjutan (*sustainability*) di sektor keuangan dengan variabel moderasi atau intervening yang lebih kompleks.

1.6 Sistematika Penulisan

Untuk memberikan gambaran yang jelas dan terarah mengenai keseluruhan isi skripsi ini, maka penulisan disusun dengan sistematika sebagai berikut:

BAB 1: PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan dasar pemikiran penelitian yang meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian (baik secara teoretis maupun praktis), dan sistematika penulisan skripsi. Bab ini menjadi pondasi awal mengapa isu *Green Accounting*, CSR, dan Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah penting untuk diteliti.

BAB 2: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memaparkan landasan teori yang menjadi pijakan penelitian, seperti Teori Sinyal (*Signalling Theory*), Teori *Triple Bottom Line*, dan *Maqashid Syariah*. Selain itu, bab ini juga menjelaskan tinjauan konseptual mengenai *Green Accounting*, CSR, dan proksi Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, dan FSR), review penelitian terdahulu yang relevan, kerangka pemikiran, serta perumusan hipotesis penelitian.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 3: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan desain dan metode penelitian yang digunakan untuk menguji hipotesis. Pembahasan meliputi jenis penelitian, populasi dan teknik pengambilan sampel pada Bank Umum Syariah di Indonesia, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data (termasuk analisis konten berbasis GRI *Standards*), operasionalisasi variabel, serta metode analisis data dan uji statistik yang digunakan, yaitu Analisis Regresi Data Panel beserta uji asumsi klasik dan pengujian hipotesis menggunakan perangkat lunak *EViews*.

BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan deskripsi objek penelitian, hasil pengolahan data statistik, pengujian hipotesis secara parsial maupun simultan, serta interpretasi mendalam terhadap hasil temuan. Pada bagian pembahasan, hasil uji empiris akan dianalisis dan dikaitkan dengan *grand theory* serta temuan penelitian terdahulu untuk menjawab pertanyaan penelitian.

BAB 5: KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bagian penutup yang berisi kesimpulan ringkas dari seluruh hasil analisis dan pengujian hipotesis pada Bab IV. Selain itu, bab ini juga menguraikan keterbatasan yang ada dalam penelitian, serta memberikan saran-saran konstruktif yang aplikatif bagi pihak manajemen bank, regulator, maupun saran pengembangan bagi peneliti selanjutnya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil pengumpulan data, pengujian statistik dan pembahasan mengenai pengaruh *Green Accounting* dan *Corporate Social Responsibility* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2024, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. *Green Accounting* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Hal ini membuktikan bahwa transparansi pelaporan lingkungan di fase awal ini lebih memicu pembengkakan biaya operasional dibandingkan menghasilkan lonjakan produktivitas aset.
2. *Green Accounting* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Syariah. Tingginya biaya implementasi *green banking* justru menekan porsi laba bersih, sehingga belum direspons oleh pasar sebagai instrumen penciptaan kekayaan bagi pemegang saham.
3. *Green Accounting* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF pada Bank Umum Syariah. Eksistensi pembiayaan ramah lingkungan yang masih sangat terbatas membuat pengawasan lingkungan belum memiliki daya cengkram untuk menekan tingkat gagal bayar debitur secara keseluruhan.
4. *Green Accounting* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap FSR pada Bank Umum Syariah. Tambahan biaya kepatuhan administratif lingkungan terbukti menahan kemampuan bank dalam mendanai beban operasional jangka panjang murni dari pendapatan mandirinya.
5. CSR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Penyaluran dana kebajikan memotong langsung laba berjalan dan belum mampu terkonversi menjadi aset produktif yang dapat menetralkan pengeluaran filantropi tersebut.
6. CSR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Syariah karena pengeluaran sosial dipandang sebagai kewajiban dasar dalam *Maqashid Syariah*, tingginya pelaporan CSR tidak lagi diapresiasi dengan lonjakan valuasi yang memengaruhi *return* premium ekuitas.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. CSR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penurunan rasio NPF pada Bank Umum Syariah. Ketidakmampuan bayar nasabah terbukti lebih dilandasi oleh kondisi resesi ekonomi nyata, sehingga kedekatan emosional dari program sosial bank tidak memiliki relevansi sebagai instrumen mitigasi kredit.
8. CSR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap FSR pada Bank Umum Syariah. Besarnya dana kebajikan yang disalurkan secara konsisten setiap tahunnya memperbesar beban tanpa menciptakan aliran pendapatan balik secara langsung.
9. Secara simultan, *Green Accounting* dan CSR tidak berpengaruh signifikan terhadap keseluruhan proksi Kinerja Keuangan (ROA, ROE, NPF, dan FSR) pada Bank Umum Syariah. Penerapan Teori *Triple Bottom Line* saat ini masih beroperasi sebatas instrumen penjaga legitimasi etis masyarakat dan berperan sebagai pusat biaya, belum bertransformasi menjadi instrumen pendorong keuntungan komersial.

5.2 Saran

Merujuk pada kesimpulan dan keterbatasan yang ditemukan selama proses penelitian, maka saran-saran konstruktif yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen Bank Umum Syariah Manajemen disarankan untuk menggeser paradigma pelaksanaan *Green Accounting* dan CSR dari yang sekadar berfokus pada kepatuhan administratif dan filantropi, menjadi lebih terintegrasi dengan ekspansi bisnis riil. Pengeluaran tersebut harus diarahkan pada pembiayaan produktif sektor hijau agar investasi yang dikeluarkan tidak berujung menjadi biaya hangus, melainkan mampu mengembalikan pendapatan (*margin*) yang memadai guna menjaga efisiensi dan stabilitas *Financial Sustainability Ratio* (FSR).
2. Bagi Regulator mengingat kepatuhan terhadap *Roadmap* Keuangan Berkelanjutan terbukti membebani rentabilitas perbankan syariah, pembuat kebijakan disarankan untuk segera merancang kerangka insentif yang konkret. Bentuk insentif dapat berupa keringanan Giro Wajib Minimum (GWM) atau pemberian subsidi pajak bagi bank yang agresif menerapkan *green banking*,



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sehingga beban kepatuhan tidak terus-menerus mendistorsi margin laba operasional perbankan.

3. Bagi Investor dan Nasabah Dalam mengevaluasi entitas perbankan syariah untuk penempatan modal, pemangku kepentingan disarankan agar tidak hanya berekspektasi pada sentimen positif dari Laporan Keberlanjutan. Investor harus memahami bahwa implementasi lingkungan dan sosial merupakan investasi etis jangka panjang, sehingga keputusan investasi tetap harus dikalibrasi mutlak berdasarkan rasio-rasio kesehatan fundamental keuangan yang objektif.
4. Bagi Peneliti selanjutnya yang tertarik untuk mengembangkan tema riset ini disarankan untuk memperpanjang periode pengamatan (lebih dari lima tahun) untuk melihat dampak jangka panjang (*lag effect*) dari biaya *green banking*. Selain itu, disarankan juga untuk menggunakan rasio pengukuran indeks yang berbeda, atau menambahkan variabel pemoderasi seperti kualitas tata kelola perusahaan (*Good Corporate Governance*) maupun ukuran bank (*Bank Size*) guna memperoleh gambaran interaksi variabel yang lebih komprehensif.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Abban, A. R., & Hasan, M. Z. (2021). The causality direction between environmental performance and financial performance in Australian mining companies-A panel data analysis. *Resources Policy*, 70, 101894.
- Abubakar, H. R. (2021). *Pengantar metodologi penelitian* (1st ed.). SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.
- Adelia, M., & Kustinah, S. (2025). Pengaruh Corporate Social Responsibility (CSR) terhadap Sustainability Financial Pada Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Yang Terdaftar Di BEI 2020-2024). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 7(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.38035/jemsi.v7i1.6352>
- Al Banjari, N. R. (2023). Pengaruh green accounting dan carbon emission disclosure terhadap Nilai Perusahaan Melalui Maqashid Syariah. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 6(2), 386–403.
- Al Gista, S., & Prastiwi, D. (2022). Pengaruh Corporate Social Responsibility terhadap Profitabilitas dan reputasi perusahaan pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2018–2020. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(3), 2584–2593.
- Al Masud, A., Hossain, M. T., Alamgir Hossain, M., Khairun Naher, M., & Hasan, M. M. (2025). Enhancing financial performance through corporate social responsibility: Mediating role of environmental innovation and environmental performance. *Cleaner and Responsible Consumption*, 17. <https://doi.org/10.1016/j.clrc.2025.100279>
- Alam, Z., & Tariq, Y. Bin. (2022). Corporate Social Responsibility Disclosure Quality and Firm Financial Performance: Evidence from an Emerging Economy. *Global Business Review*. <https://doi.org/10.1177/09721509221131729>
- Alarabeyyat, A. A. A. A., Kadir, M. R. A., Kamarudin, K. A., Sapingi, R. B., & Al-Dalaien, A. (2025). The effect of CSR on the financial performance of Islamic banks in the Middle East: The moderating role of ownership concentration and type. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 9(2), 1759–1770. <https://doi.org/10.55214/25768484.v9i2.4907>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Al-Dhaimesh, O. H. (2020). Green accounting practices and economic value added: An applied study on companies listed on the Qatar stock exchange. *International Journal of Energy Economics and Policy*, 10(6), 164–168.
- Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Ahmad, A. (2020). The profitability of islamic banks and voluntary disclosure: empirical insights from Yemen. *Cogent Economics & Finance*, 8(1), 1778406.
- Ardhinata, Dirvi Surya Abbas, & Basuki Basuki. (2023). Pengaruh Green Accounting, Corporate Social Responsibility Terhadap Financial Performance. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 38–48. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i1.989>
- Asti, N. L., & Aulia, Y. (2024). Pengaruh Green Accounting Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Corporate Social Responsibility (Csr) Sebagai Mediasi. *Soetomo Accounting Review*, 2(4), 565–579.
- Boateng, A., Lew, B., & Liu, Y. (2025). Corporate Social Responsibility Expenditures and Bank Performance: Role of Size Among Listed Banks in Ghana. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm18030127>
- Candrasari, N. I., & Murwaningsari, E. (2024). Pengaruh Green Accounting, Capital Adequacy Ratio Dan Cash Flow Risk Management Practices Terhadap Financial Sustainability. *JURNAL AKUNTANSI DAN AUDIT TRI BHAKTI*, 2(2), 215–230.
- Damayanti, A., & Astuti, S. B. (2022). Pengaruh Green Accounting Terhadap Kinerja Perusahaan. *Relevan: Jurnal Riset Akuntansi*, 2(2), 116–125.
- Damayanti, R., & Rofiuddin, M. (2021). Mengukur profitabilitas dengan non performing financing sebagai variabel intervening pada Bank Umum Syariah. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 1(3), 221–237. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v1i3.188>
- Dewi, S., Purnomo, A., Hartono, H., Maesaroh, M., & Sari, D. (2024). The Effect Of Green Accounting, Financial Performance And CSR On Firm Value With Firm Size As An Intervening Variable. *Nomico*, 1, 69–86. <https://doi.org/10.62872/xdsw2y62>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Djasuli, M., Lestari, A. N., Ayu, F. Z., Rizki, R. C., & Syamsuddin, S. (2025). From Sustainability to Profit: The Role of Green Accounting and ESG in the Banking Sector. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(5), 2386–2395.
- Elkington, J. (2013). Enter the triple bottom line. In *The triple bottom line* (pp. 1–16). Routledge.
- Endiana, I. D. M., Dicriyani, N. L. G. M., Adiyadnya, M. S. P., & Putra, I. P. M. J. S. (2020). The effect of green accounting on corporate sustainability and financial performance. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(12), 731–738.
- Ernawati, S., & Utami, C. B. (2024). The effect of green banking disclosure on the financial performance of regional-owned Islamic banks. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(3), 3186–3196.
- Fakhrunnas, F., Astuti, R. D., & Anto, M. B. H. (2022). Determinants of nonperforming financing in Indonesian Islamic banks: A regional and sectoral analysis. *Banks and Bank Systems*, 17(4), 72–86. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(4\).2022.07](https://doi.org/10.21511/bbs.17(4).2022.07)
- Farahiyah, Y. S., Diana, N., & Hidayati, I. (2025). Pengaruh Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pertumbuhan Laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2021-2023. *Jurnal Warta Ekonomi*, 8(01).
- Gerged, A. M., Zahoor, N., & Cowton, C. J. (2024). Understanding the relationship between environmental management accounting and firm performance: The role of environmental innovation and stakeholder integration – Evidence from a developing country. *Management Accounting Research*, 62. <https://doi.org/10.1016/j.mar.2023.100865>
- Hudaefi, F. A., & Noordin, K. (2019). Harmonizing and constructing an integrated maqāṣid al-Sharī'ah index for measuring the performance of Islamic banks. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 11(2), 282–302. <https://doi.org/10.1108/IJIF-01-2018-0003>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Jouini, F., Chouchen, M. A., & Messai, A. S. (2025). Corporate Social Responsibility, Efficiency, and Risk in US Banking. *Risks*, 13(1). <https://doi.org/10.3390/risks13010010>
- Karmila, M. (2025). The Influence of Financial Performance on The Stability of Islamic Commercial Banks In Indonesia With Green Banking as a Moderating Variable. *ASY SYAR'ITYYAH: JURNAL ILMU SYARI'AH DAN PERBANKAN ISLAM*, 10(1), 61–86.
- Larastiwi, A. L., & Setiadi, I. (2024). Pengaruh Green Accounting, Profitabilitas, Leverage Terhadap Nilai Perusahaan Sub Sektor Pertambangan. *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 10(1).
- Lestari, A. D., & Khomsiyah. (2023). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Penerapan Green Accounting, dan Pengungkapan Sustainability Report Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 3(3), 527–539. <https://doi.org/doi.org/jebma.v3n3.2799>
- Mardhatillah, B. A., Waluyo, B., & Fatah, D. A. (2020). Pengaruh Corporate Social Responsibility (CSR) dan Struktur Modal terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 2(3), 177–186. <https://doi.org/10.36407/serambi.v2i3.238>
- Mukhibad, H. (2020). The role of corporate social responsibility disclosure in improving financial performance (Case study in Indonesian Islamic Bank). *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics*.
- Munandar, A., Tinggi, S., Dan, E., Syariah, B., Global, I., & Palembang, M. (2022). Pengaruh Camel terhadap Financial Sustainability Ratio pada Bank Umum Syariah Periode Juni 2014-Februari 2022. *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 8(1), 49–58.
- Nurlatifah, S. A., & Tama, A. I. (2024). Analisis Pengaruh Penerapan Green Accounting, Kinerja Lingkungan Dan Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Return Saham. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 15(2), 102–117.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

OJK. (2021). *THE FUTURE OF FINANCE*.

Platonova, E., Asutay, M., Dixon, R., & Mohammad, S. (2018). The Impact of Corporate Social Responsibility Disclosure on Financial Performance: Evidence from the GCC Islamic Banking Sector. *Journal of Business Ethics*, 151(2), 451–471. <https://doi.org/10.1007/s10551-016-3229-0>

Pratiwi, A., Nurulrahmatia, N., & Muniarty, P. (2020). Pengaruh corporate social responsibility (CSR) terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 4(1), 95–103.

Quraishi, M., Reza, N., & Bhuyan, R. (2026). The Impact of CSR and Green Banking Practices on the Financial and Risk Sustainability of Commercial Banks in Bangladesh. *Journal of Risk and Financial Management*, 19(4). <https://doi.org/10.3390/jrfm19040263>

Ramadhan, A., Mahmudi, R., Oktavia, K., Rabiataladawiyah, A., Fayaadh, M., & Surbakti, L. P. (2024). Studi Literatur: Pengaruh Green Accounting Terhadap Kinerja Keuangan di Perusahaan yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia. *Accounting Student Research Journal*, 3(2), 144–156. <https://doi.org/10.62108/asrj.v3i2.8704>

Ramadhan, F., & Handayani, P. (2024). Pengaruh Green Accounting, Corporate Social Responsibility Dan Pertumbuhan Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan: Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Energy Tahun 2019-2023. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(11), 472–481. <http://jurnal.kolibi.org/index.php/neraca>

Rifkhan. (2023). *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel dan Kuesioner*. Penerbit Adab CV. Adanu Abimata.

Sakina, A. G., Qintharah, Y. N., Chairunnisa, N. M., Putra, P., & Risa, N. (2024). Pengaruh Green Accounting, Corporate Social Responsibility Dan Carbon Emission Disclosure Terhadap Nilai Perusahaan. *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 11(2), 455–470. <https://doi.org/10.30656/jak.v11i2.8562>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Sari, K. H. V., & Budiasih, I. G. A. N. (2022). Carbon Emission Disclosure dan Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(1), 3535. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i01.p16>
- Savitri, C., Faddila, S. P., Irmawartini, I., Iswari, H. R., Anam, C., Syah, S., Mulyani, S. R., Sihombing, P. R., Kismawadi, E. R., & Pujiyanto, A. (2021). *Statistik multivariat dalam riset*.
- Sembiring, T., Irmawati, Sabir, M., & Tjahyadi, I. (2024). *Buku ajar metodologi penelitian (Teori dan praktik)* (Number 1). CV Saba Jaya Publisher.
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355–374.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (26th ed.). ALFABETA.
- Sukma Pratiwi, A., & Hidayah, R. (2023). The Influence of Corporate Social Responsibility in Mediating Relationships Green Accounting on Financial Performance Pengaruh Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Memediasi Hubungan Green Accounting terhadap Kinerja Keuanganid 2 *Corresponding Author. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5), 5530–5541. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Wahid, N. N., Firmansyah, I., & Fadillah, A. R. (2018). Analisis kinerja bank syariah dengan maqashid syariah index (MSI) dan profitabilitas. *Jurnal Akuntansi*, 13(1), 1–9.
- Waluyo, B. (2019). *AKUNTANSI BANK SYARIAH*. PNJ Press.
- Zahro, L., & Devy, H. S. (2026). Pengaruh Green Banking, Rasio Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *JIEF Journal of Islamic Economics and Finance*, 6(1), 29–42.
- Zettira, Nur Ikhlasul Amal, & Aarsal, M. (2026). Makna Amanah dan Akuntabilitas dalam Praktik Keuangan Bank Syariah. *SANTRI : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 4(1), 01–15. <https://doi.org/10.61132/santri.v4i1.2068>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 1 Data Variabel penelitian

Cross Section		Periode	EDI	CSRDI	ROA	ROE	NPF	FSR
			X1	X2	Y1	Y2	Y3	Y4
BTPN Syariah	BTPN	2020	0.2581	0.7778	0.0716	0.1608	0.0191	1.4585
		2021	0.2903	0.8056	0.1072	0.2367	0.0237	1.7764
		2022	0.4194	0.8056	0.1143	0.2421	0.0265	1.8102
		2023	0.5484	0.8056	0.0634	0.1322	0.0294	1.3499
		2024	0.6129	0.8056	0.0633	0.1263	0.0375	1.3765
Panin Dubai Syariah	PNBS	2020	0.1935	0.3611	0.0006	0.0001	0.0338	1.0066
		2021	0.2258	0.3889	0.0672	-0.3176	0.0119	0.6267
		2022	0.2581	0.4167	0.0179	0.1151	0.0331	2.6281
		2023	0.2903	0.4444	0.0162	0.1044	0.0378	3.5267
		2024	0.2903	0.4444	0.0065	0.0365	0.0325	2.8724
Bank Syariah Indonesia	BRIS	2020	0.1935	0.7222	0.0138	0.1118	0.0288	2.7326
		2021	0.2258	0.7222	0.0161	0.1371	0.0293	2.7769
		2022	0.3871	0.7500	0.0198	0.1684	0.0242	2.8521
		2023	0.6452	0.7778	0.0235	0.1688	0.0208	3.3185
		2024	0.7419	0.7778	0.0249	0.1777	0.0190	3.5261
Bank BCA Syariah	BCAS	2020	0.0000	0.6944	0.0110	0.0310	0.0050	1.4466
		2021	0.0323	0.7222	0.0110	0.0320	0.0113	1.3683
		2022	0.3226	0.7222	0.0130	0.0410	0.0142	1.3786
		2023	0.4194	0.7222	0.0150	0.0520	0.0104	1.5560
		2024	0.4516	0.7222	0.0160	0.0590	0.0154	1.5602
Bank Muamalat	MMT	2020	0.2258	0.5833	0.0003	0.0029	0.0481	2.8532
		2021	0.3226	0.6111	0.0002	0.0020	0.0067	2.5902
		2022	0.3871	0.6111	0.0009	0.0053	0.0278	2.3471
		2023	0.3871	0.6389	0.0002	0.0028	0.0206	2.9291
		2024	0.4194	0.6389	0.0003	0.0042	0.0335	3.0066
Bank Mega Syariah	BMS	2020	0.2903	0.4444	0.0174	0.0976	0.0169	1.5040
		2021	0.3548	0.5000	0.0408	0.2848	0.0115	2.5460
		2022	0.3548	0.5000	0.0259	0.1173	0.0109	1.7348
		2023	0.4516	0.5278	0.0196	0.0976	0.0098	1.5652
		2024	0.5484	0.5556	0.0204	0.0981	0.0091	1.5950
Bank BJB Syariah	BJBS	2020	0.0323	0.3611	0.0041	0.0051	0.0365	1.0751
		2021	0.4839	0.5833	0.0096	0.0208	0.0335	1.1772
		2022	0.9355	1.0000	0.0114	0.0868	0.0291	1.2247
		2023	0.6129	0.6389	0.0062	0.0466	0.0342	1.1105
		2024	0.6774	0.7500	0.0057	0.0456	0.0528	1.0862
Bank NTB Syariah	NTBS	2020	0.2581	0.5278	0.0174	0.0954	0.0126	1.4537
		2021	0.3548	0.5556	0.0168	0.1004	0.0118	1.0041
		2022	0.3548	0.5556	0.0193	0.1238	0.0105	1.3828
		2023	0.4839	0.5833	0.0185	0.1258	0.0090	1.4252
		2024	0.5484	0.6111	0.0207	0.1358	0.0106	1.4393

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Cross Section		Periode	EDI	CSRD	ROA	ROE	NPF	FSR
			X1	X2	Y1	Y2	Y3	Y4
Bank Aceh Syariah	ACHS	2020	0.2258	0.5833	0.0173	0.1572	0.0153	1.3276
		2021	0.3226	0.6111	0.0187	0.1688	0.0135	1.3622
		2022	0.3871	0.6111	0.0200	0.1508	0.0096	1.3668
		2023	0.3871	0.6389	0.0205	0.1302	0.0128	1.3798
		2024	0.4194	0.6389	0.0201	0.1300	0.0169	1.3776
Bank KB Bukopin Syariah	KBBS	2020	0.1613	0.4722	0.0004	0.0002	0.0749	1.0347
		2021	0.2903	0.5278	0.0548	-0.2360	0.0883	0.3139
		2022	0.2903	0.5278	0.0127	-0.0634	0.0463	0.7452
		2023	0.2903	0.5278	0.0713	-0.4710	0.0386	0.2875
		2024	0.2903	0.5278	0.0020	0.0101	0.0669	1.0735

Lampiran 2 Uji Chow pada Dependen ROA

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: FEM1
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	8.489190	(9,38)	0.0000
Cross-section Chi-square	55.106930	9	0.0000

Lampiran 3 Uji Housman pada Dependen ROA

Correlated Random Effects - Hausman Test
Equation: FEM1
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	2.764492	2	0.2510



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Uji *Lagrange Multiplier* pada Dependen ROA

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	27.78703 (0.0000)	1.602875 (0.2055)	29.38991 (0.0000)
Honda	5.271341 (0.0000)	-1.266047 (0.8973)	2.832170 (0.0023)
King-Wu	5.271341 (0.0000)	-1.266047 (0.8973)	1.870599 (0.0307)
Standardized Honda	6.160257 (0.0000)	-1.004013 (0.8423)	0.544716 (0.2930)
Standardized King-Wu	6.160257 (0.0000)	-1.004013 (0.8423)	-0.412335 (0.6600)
Gourieroux, et al.	--	--	27.78703 (0.0000)

Lampiran 5 *Random Effect Model* untuk Dependen ROA

Dependent Variable: Y1

Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)

Date: 05/24/26 Time: 19:55

Sample: 2020 2024

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.022753	0.023567	-0.965480	0.3392
X1	-0.021119	0.022965	-0.919633	0.3625
X2	0.074566	0.044106	1.690605	0.0975
Effects Specification				
		S.D.	Rho	
Cross-section random		0.023077	0.6202	
Idiosyncratic random		0.018058	0.3798	
Weighted Statistics				
R-squared	0.058532	Mean dependent var	0.005112	
Adjusted R-squared	0.018469	S.D. dependent var	0.018374	
S.E. of regression	0.018204	Sum squared resid	0.015575	
F-statistic	1.461017	Durbin-Watson stat	2.415238	
Prob(F-statistic)	0.242343			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.190004	Mean dependent var	0.015476	
Sum squared resid	0.040001	Durbin-Watson stat	0.940393	



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6 Uji *Chow* pada Dependen ROE

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	4.539353	(9,38)	0.0004
Cross-section Chi-square	36.500704	9	0.0000

Lampiran 7 Uji *Housman* pada Dependen ROE

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	2.062494	2	0.3566

Lampiran 8 Uji *Lagrange Multiplier* pada Dependen ROE

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	13.25456 (0.0003)	1.018429 (0.3129)	14.27299 (0.0002)
Honda	3.640682 (0.0001)	-1.009172 (0.8436)	1.860758 (0.0314)
King-Wu	3.640682 (0.0001)	-1.009172 (0.8436)	1.179805 (0.1190)
Standardized Honda	4.388467 (0.0000)	-0.703086 (0.7590)	-0.613925 (0.7304)
Standardized King-Wu	4.388467 (0.0000)	-0.703086 (0.7590)	-1.245955 (0.8936)
Gourieroux, et al.	--	--	13.25456 (0.0005)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Random Effect Model untuk Dependen ROE

Dependent Variable: Y2
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 05/24/26 Time: 20:50
 Sample: 2020 2024
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 10
 Total panel (balanced) observations: 50
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.094945	0.105315	-0.901536	0.3719
X1	-0.027936	0.112060	-0.249295	0.8042
X2	0.277330	0.199380	1.390963	0.1708

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.081668	0.4304
Idiosyncratic random		0.093957	0.5696

Weighted Statistics			
R-squared	0.053703	Mean dependent var	0.030113
Adjusted R-squared	0.013435	S.D. dependent var	0.094658
S.E. of regression	0.094020	Sum squared resid	0.415467
F-statistic	1.333633	Durbin-Watson stat	2.540470
Prob(F-statistic)	0.273306		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.122483	Mean dependent var	0.065820
Sum squared resid	0.710195	Durbin-Watson stat	1.486185

Lampiran 10 Uji Chow pada Dependen NPF

Redundant Fixed Effects Tests
 Equation: Untitled
 Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	12.659917	(9,38)	0.0000
Cross-section Chi-square	69.294732	9	0.0000

Lampiran 11 Uji Housman pada Dependen NPF

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	0.059056	2	0.9709



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 12 Uji *Lagrange Multiplier* pada Dependen NPF

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	47.04868 (0.0000)	1.506487 (0.2197)	48.55517 (0.0000)
Honda	6.859204 (0.0000)	-1.227390 (0.8902)	3.982294 (0.0000)
King-Wu	6.859204 (0.0000)	-1.227390 (0.8902)	2.783552 (0.0027)
Standardized Honda	7.885547 (0.0000)	-0.958727 (0.8312)	1.916513 (0.0276)
Standardized King-Wu	7.885547 (0.0000)	-0.958727 (0.8312)	0.689375 (0.2453)
Gourieroux, et al.	--	--	47.04868 (0.0000)

Lampiran 13 *Random Effect Model* untuk Dependen NPF

Dependent Variable: Y3

Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)

Date: 05/24/26 Time: 21:06

Sample: 2020 2024

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.033210	0.014452	2.297971	0.0261
X1	0.001762	0.013175	0.133712	0.8942
X2	-0.013315	0.026417	-0.504049	0.6166

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.017361	0.7529
Idiosyncratic random		0.009947	0.2471

Weighted Statistics			
R-squared	0.007840	Mean dependent var	0.006366
Adjusted R-squared	-0.034379	S.D. dependent var	0.009576
S.E. of regression	0.009739	Sum squared resid	0.004458
F-statistic	0.185706	Durbin-Watson stat	1.876961
Prob(F-statistic)	0.831124		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.019118	Mean dependent var	0.025646
Sum squared resid	0.015079	Durbin-Watson stat	0.554914



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 14 Uji Chow pada Dependen FSR

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	11.464144	(9,38)	0.0000
Cross-section Chi-square	65.621519	9	0.0000

Lampiran 15 Uji Housman pada Dependen FSR

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	0.013341	2	0.9934

Lampiran 16 Uji Lagrange Multiplier pada Dependen FSR

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	43.98601 (0.0000)	1.977740 (0.1596)	45.96375 (0.0000)
Honda	6.632195 (0.0000)	-1.406321 (0.9202)	3.695251 (0.0001)
King-Wu	6.632195 (0.0000)	-1.406321 (0.9202)	2.508750 (0.0061)
Standardized Honda	7.638891 (0.0000)	-1.168344 (0.8787)	1.574145 (0.0577)
Standardized King-Wu	7.638891 (0.0000)	-1.168344 (0.8787)	0.357757 (0.3603)
Gourieroux, et al.	--	--	43.98601 (0.0000)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 17 Random Effect Model untuk Dependen FSR

Dependent Variable: Y4
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 05/24/26 Time: 21:53
 Sample: 2020 2024
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 10
 Total panel (balanced) observations: 50
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.241826	0.676595	1.835406	0.0728
X1	0.226115	0.623713	0.362530	0.7186
X2	0.649458	1.243082	0.522457	0.6038

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.784974	0.7331
Idiosyncratic random		0.473663	0.2669

Weighted Statistics			
R-squared	0.029046	Mean dependent var	0.449509
Adjusted R-squared	-0.012271	S.D. dependent var	0.460726
S.E. of regression	0.463544	Sum squared resid	10.09905
F-statistic	0.702995	Durbin-Watson stat	1.227931
Prob(F-statistic)	0.500231		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.024186	Mean dependent var	1.725331
Sum squared resid	31.69683	Durbin-Watson stat	0.391236

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**