

**PENGARUH IMPLEMENTASI *GREEN FINANCE* DAN
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS
DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



Tesis Oleh:
Rafidah Ulfa
NIM 01032622428011

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar

Magister Sains (M.Si)

pada

Program Studi Magister Ilmu Manajemen Konsentrasi Manajemen Keuangan

Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2025

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Tesis : Pengaruh Implementasi *Green Finance* dan Inklusi Keuangan terhadap Profitabilitas dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Moderasi

Nama Mahasiswa : Rafidah Ulfa

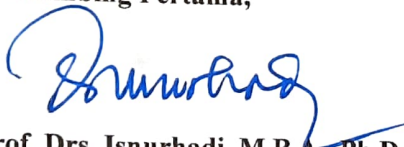
NIM : 01032622428011

Program Studi : Magister Ilmu Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Pembimbing Kedua,



Prof. Dr. Yuliani., SE., MM
NIP. 197608252002122004

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Manajemen,



Dr. Shelfi Malinda., SE.,MM
NIP 198303112014042001

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya,



Prof. Dr. H. Azwardi., SE., M.Si
NIP 196805181993031003

Tanggal Lulus : 25 Juli 2025



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

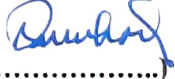
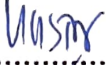
Jalan Raya Palembang-Prabumulih Km. 32 Inderalaya (Ogan Ilir) Kode Pos 30662

Tel: (0711) 580964, 580646 Fax:(0711) 580964

Jl. Srijaya Negara Bukit Besar Palembang 30139

Laman:<http://fe.unsri@unsri.ac.id> – email : dekan@fe.unsri.ac.id

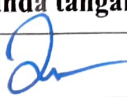
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS

Ketua	: Prof. Drs. Isnurhadi.,MBA., Ph.D NIP. 196211121989111001	 (.....)
Sekretaris	: Prof. Dr. Yuliani, S.E., M.M NIP. 197608252002122004	 (.....)
Anggota	(1) : Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E NIP. 196706241994021002	 (.....)
	(2) : Dr. Shelfi Malinda., SE.,MM NIP. 198303112014042001	 (.....)



BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS
MAHASISWA PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

No.	Nama	Tanda tangan	Tanggal
1.	Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D		
2.	Prof. Dr. Yuliani., S.E., M.M		29/7/2025
3.	Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E		
4.	Dr. Shelfi Malinda., SE.,MM		28/7/2025
5.			

Menerangkan bahwa:

Nama : Rafidah Ulfa
NIM : 01032622428011
Program Studi : Ilmu Manajemen
Judul Tesis : Pengaruh Implementasi *Green Finance* dan Inklusi Keuangan terhadap Profitabilitas dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Moderasi

Telah memperbaiki tesis hasil ujian

Palembang, 30 Juli 2025
Mengetahui
Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Manajemen



Dr. Shelfi Malinda., SE.,MM
NIP. 198303112014042001

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rafidah Ulfa
Tempat dan tanggal lahir : Palembang, 15 Juli 1997
Program Studi : Magister Ilmu Manajemen
NIM : 01032622428011

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa :

1. Seluruh data, informasi, interpretasi serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengelolaan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Sriwijaya maupun di perguruan tinggi lain.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah.

Palembang, Juli 2025
Yang memuat pernyataan



Rafidah Ulfa
NIM 01032622428011

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya. Berkat izin dan kasih sayang-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Implementasi *Green Finance* dan Inklusi Keuangan terhadap Profitabilitas dengan *Financial Technology* sebagai Variabel Moderasi.” Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, suri teladan bagi umat manusia, pembawa risalah Islam yang mulia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam proses penyusunan tesis ini masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, masukan, kritik, dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan karya ini di masa mendatang.

Tesis ini tidak akan terwujud tanpa kontribusi dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen pembimbing atas bimbingan dan arahnya selama proses penulisan, Ketua Program Studi Ilmu Manajemen Fakultas Ekonomi Pascasarjana Universitas Sriwijaya, seluruh dosen yang telah memberikan ilmu dan motivasi, serta kedua orang tua penulis yang selalu memberikan doa, dukungan, dan cinta yang tak tergantikan hingga akhir hayat penulis.

Akhir kata, semoga tesis ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen keuangan perbankan.

Palembang, Juli 2025

Penulis,

Rafidah Ulfa

NIM 01032622408011

ABSTRAK

PENGARUH IMPLEMENTASI *GREEN FINANCE* DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

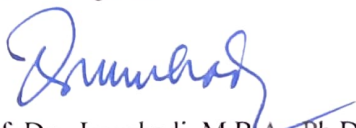
Oleh:
Rafidah Ulfa

Penelitian ini menganalisis pengaruh green finance dan inklusi keuangan terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia dengan financial technology sebagai variabel moderasi. Studi dilakukan pada 30 bank umum selama 2018–2023 menggunakan data sekunder dari laporan tahunan dan keberlanjutan. Profitabilitas diukur dengan ROA, green finance dengan GBDI, inklusi keuangan melalui aksesibilitas dan penggunaan jasa perbankan, serta financial technology dari jumlah transaksi digital banking. Menggunakan regresi data panel dengan pendekatan Fixed Effect Model (FEM), hasil menunjukkan green finance berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap profitabilitas. Aksesibilitas berpengaruh positif dan signifikan, sementara penggunaan jasa perbankan berpengaruh negatif namun tidak signifikan. Financial technology tidak memoderasi pengaruh green finance dan penggunaan jasa perbankan, serta memperlemah pengaruh aksesibilitas terhadap profitabilitas. Secara simultan, seluruh variabel dan interaksinya berpengaruh signifikan. Temuan ini menunjukkan bahwa digitalisasi keuangan belum sepenuhnya mengoptimalkan dampak keberlanjutan dan inklusi keuangan terhadap kinerja perbankan.

Kata kunci: *green finance*, inklusi keuangan, profitabilitas, *financial technology*, perbankan, ROA.

Mengetahui,

Pembimbing Pertama



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Pembimbing Kedua



Prof. Dr. Yuliani., S.E., M.M
NIP. 197608252002122004

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Manajemen



Dr. Shelfi Malinda., SE., MM
NIP 198303112014042001

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MATRIK PERBAIKAN TESIS	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS	iv
BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang.....	1
1.2.Rumusan Masalah.....	9
1.3.Tujuan Penelitian	10
1.4.Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12

2.1.Landasan Teori.....	12
2.1.1.Teori Stakeholder	12
2.1.2.Teori Legitimasi	13
2.1.3.Green Finance.....	13
2.1.4. Inklusi Keuangan	17
2.1.5. Profitabilitas	21
2.1.6. Ukuran Bank	22
2.1.1.Financial Technology	22
2.2.Penelitian Terdahulu	24
2.3.Pengembangan Hipotesis.....	34
2.4.Kerangka Konseptual	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1.Jenis Penelitian	39
3.2.Sumber Data Penelitian.....	39
3.3.Populasi dan Sampel	39
3.4.Definisi Operasional Variabel	41
3.5.Teknik Analisis Data.....	48
3.6.Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	50
3.6.1.Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	52
3.7.Uji Asumsi Klasik.....	53
3.8.Uji Hipotesis.....	55

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1.Hasil Penelitian.....	57
4.1.1. Deskripsi Data Objek Penelitian.....	57
4.1.2. Hasil Analisis Deskriptif	57
4.2.Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3. Hasil Regresi Data Panel	64
4.3.1 Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel Persamaan 1	64
4.3.2. Analisis Regresi Model 1	66
4.3.3 Uji Hipotesis pada Persamaan 1	68
4.3.4. Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel Persamaan 2	70
4.3.5. Analisis Regresi Data Panel Persamaan 2	72
4.3.6 Uji Hipotesis Persamaan 2.....	75
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian	78
BAB V PENUTUP	89
5.1. Kesimpulan	89
5.2.Implikasi.....	91
5.3.Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Skor Indeks Kinerja Lingkungan	1
Tabel 2.1. Indikator Green Finance	16
Tabel 2.2. Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1. Karakteristik Penelitian.....	40
Tabel 3.2. Daftar Sampel Penelitian.....	41
Tabel 3.3. Definisi Operasional	47
Tabel 4.1. Hasil Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.2. Uji Normalitas Persamaan 1	62
Tabel 4.3. Uji Normalitas Persamaan 2	62
Tabel 4.4. Uji Multikolinieritas Persamaan 1.....	63
Tabel 4.5. Uji Multikolinieritas Persamaan 2.....	63
Tabel 4.6. Uji Autokorelasi.....	63
Tabel 4.7. Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4.8. Hasil Uji Chow Model 1	65
Tabel 4.9. Hasil Uji Hausman Model 1	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Model 1	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Chow Model 2.....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Hausman Model 2	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Model 2	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.Perkembangan ROA Perbankan di Indonesia.....	4
Gambar 1.2.Indeks Inklusi Keuangan	6
Gambar 2.1.Kerangka Konseptual.....	38

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pesatnya perkembangan teknologi menciptakan inovasi dengan pengenalan teknologi baru, begitupula dalam keuangan. Transformasi keuangan menuju digitalisasi menjadi sorotan di era saat ini. Dirupsi terhadap teknologi keuangan juga mendorong berbagai tantangan pada tren global seperti isu-isu akan kesadaran terhadap aspek lingkungan. Perubahan iklim dan lingkungan yang cukup parah terjadi beberapa tahun terakhir di sebabkan meningkatnya degradasi, pengundulan hutan, polusi dan kerusakan lingkungan (Song et al., 2017). Mengacu pada analisis *The Environmental Performance Index* tahun 2022, Indonesia menduduki peringkat tiga terbawah pada regional Asia Tenggara.

Tabel 1.1 Skor Indeks Kinerja Lingkungan 2022

No	Negara	Peringkat
1	Singapura	44
2	Brunei Darussalam	71
3	Thailand	108
4	Timor Leste	129
5	Malaysia	130
6	Laos	149
7	Kamboja	154
8	Filipina	158
9	Indonesia	164
10	Vietnam	178
11	Myanmar	179

Sumber: (Environmental Performance Index, 2022)

Peringkat tersebut menunjukkan bahwa Indonesia bukanlah negara yang ramah lingkungan. Suatu negara dapat dikatakan ramah lingkungan apabila dapat menghasilkan produk dan praktik ramah lingkungan yang tidak membahayakan

sumber daya alam dan tidak berkontribusi pada kerusakan lingkungan (Wolf et al., 2022). Seiring berjalannya waktu, kesadaran akan keberlanjutan dan tanggung jawab sosial perusahaan semakin menjadi perhatian utama dalam pengambilan keputusan bisnis dan menjadi tren terbaru (Abdul Gafoor et al., 2024). Perubahan lingkungan mendorong perusahaan untuk turut memperhatikan dampak ekonomi terhadap lingkungan dan masyarakat (Chien, 2023). Hal tersebut dilakukan agar masyarakat sekitar ikut merasakan dampak positifnya. Sebagai negara berkembang yang memiliki kekayaan alam berlimpah, Indonesia memiliki tantangan dalam menjaga keseimbangan antara pertumbuhan ekonomi dan pelestarian lingkungan. *Green finance* merupakan proses aktivitas keuangan yang memperdulikan aspek lingkungan yang ramah lingkungan (Urban & Wójcik, 2019). Konsep *green finance* mengharuskan entitas untuk melakukan bisnisnya dengan memperhatikan regulasi lingkungan serta mendukung program berbasis perlindungan lingkungan (Bayu, 2021).

Lembaga keuangan khususnya perbankan merupakan yang terlibat dalam transaksi keuangan mulai dari penyimpanan, peminjaman, investasi serta penukaran mata uang (Handajani, 2019). Perbankan juga memiliki peran penting dalam mendorong keberlanjutan dan penggerak proses pengambilan keputusan bisnis (R. K. Dewi, 2023). Berdasarkan penjelasan Lymperopoulos et al. (2012) aktivitas bank secara fisik tidak bersinggungan langsung terhadap lingkungan, namun dampak secara eksternal terhadap reputasi citra bank di bandingkan bank pesaingnya. Pembiayaan berbasis lingkungan tersebut di kenal dengan istilah *green banking*.

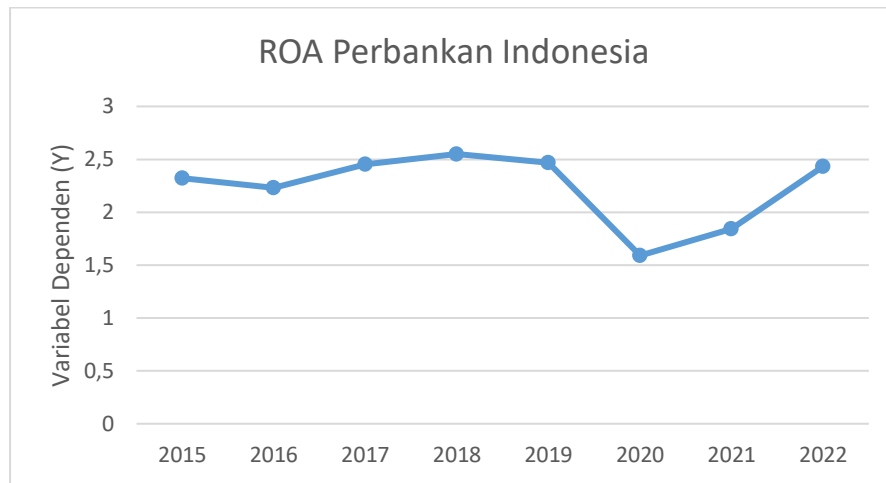
Konsep *green banking* merupakan bentuk tanggung jawab yang tidak hanya memajukan inisiatif perbankan melainkan juga terhadap perilaku tanggung jawab sosial pelaku bisnis (Rahmiati & Agustin, 2022). Perbankan memiliki peran yang signifikan dalam mendorong keberlanjutan ekonomi dan implementasinya menjadi kunci bagi perbankan untuk beradaptasi dengan perubahan sosial dan lingkungan (Hao et al., 2023). Meskipun terdapat berbagai dorongan untuk menerapkan prinsip-prinsip *green finance*, dalam implementasinya masih banyak di kalangan perbankan yang belum menerapkannya (Asfahaliza & Anggraeni, 2022).

Hal tersebut sejalan dengan Nurdin (2019), bahwa kesadaran masyarakat dan perbankan di Indonesia masih rendah dalam penerapan keuangan hijau dilihat dari produk-produk yang dikembangkan perbankan masih dalam bentuk konvensional dan program yang dilaksanakan hanya dalam bentuk tanggung jawab sosial saja. Handajani (2019) dalam penelitiannya menyatakan praktik *green banking* di Indonesia selama 2015-2017 tergolong rendah, dimana rata-rata praktik *green banking* masing-masing sebesar 0,321; 0,373 dan 0,437 hasil tersebut menunjukkan tidak sampai 50% kegiatan praktik *green banking* di Indonesia. Meskipun pemerintah telah menetapkan regulasi kebijakan mengenai *green banking*, namun di Indonesia belum ada standar khusus dalam pelaporannya.

Sehingga penerapan *green banking* di Indonesia masih bersifat sukarela dan diukur dengan indikator yang beragam. Hal tersebut dapat mempersulit dalam pemantauan kepatuhan dan peningkatan kapasitas perbankan (Handajani, 2019).

Keuangan berkelanjutan telah menjadi fokus kritis di tengah meningkatnya kepedulian akan dampak lingkungan. Perusahaan perbankan tidak lagi hanya diukur berdasarkan kesehatan keuangan mereka, tetapi juga oleh kontribusi positif mereka terhadap lingkungan (Wan et al., 2023). Integrasi *green finance* menjadi langkah esensial untuk memastikan keberlanjutan ekonomi seiring dengan melibatkan praktik bisnis yang ramah lingkungan.

Selain dampak positifnya terhadap keberlanjutan, *green finance* juga mempengaruhi profitabilitas perbankan. Penelitian Rachman & Saudi (2021), menunjukkan bahwa bank yang menerapkan *green banking* secara konsisten dapat berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Profitabilitas digunakan untuk mengukur kinerja keuangan suatu perbankan. Profitabilitas dalam perbankan digunakan guna melihat kinerja bank, dan diyakini sebagai salah satu pertahanan bank serta memperkuat posisi modal untuk meningkatkan profitabilitas kedepannya (Diah et al., 2019). Profitabilitas dapat diukur dengan menggunakan *Return on Assets* (ROA), yaitu rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menggunakan seluruh aset yang dimiliki agar bisa menghasilkan laba (Shanti, 2020).



Sumber: (Statistik Perbankan Indonesia, 2024)

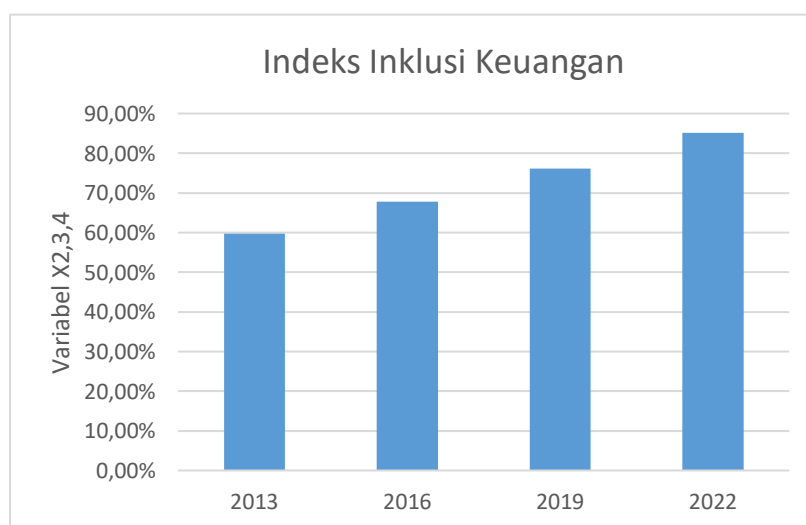
Gambar 1.1
Perkembangan ROA Perbankan di Indonesia

Berdasarkan gambar 1.2 diatas, tingkat ROA pada tahun 2020 mengalami penurunan yang cukup signifikan menjadi 1,59% dari tahun sebelumnya sebesar mencapai 2,47%. Walaupun tingkat ROA perbankan di Indonesia dapat dikatakan sehat, namun tingkat profitabilitas perbankan di Indonesia tidak selalu meningkat, namun bisa juga berada diposisi lebih rendah dari tahun sebelumnya. Secara tidak langsung juga menggambarkan kesehatan bank sedang tidak stabil. Tingkat profitabilitas dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, termasuk ukuran perusahaan. Menurut Alkhatib (2012), ukuran bank merupakan faktor penentu profitabilitas suatu perusahaan dan memiliki hubungan yang signifikan terhadap ROA. Semakin besar ukuran perusahaan maka semakin tinggi pula tingkat profitabilitas, begitupun sebaliknya (Suliyanti & Damayanti, 2022).

Selain *green finance*, inklusi keuangan juga menjadi salah satu faktor penting yang mempengaruhi profitabilitas bank. Inklusi keuangan menurut *world bank* dalam Akyuwen & Waskito (2018) yaitu individu dan usaha yang mempunyai akses

atas produk dan jasa keuangan untuk memenuhi kebutuhan mereka dan disampaikan secara bertanggung jawab dan berkelanjutan. Inklusi keuangan menjadi tren saat ini, dilihat dari perkembangannya yang mempunyai peran penting dalam mendorong kinerja keuangan perusahaan-perusahaan kecil dan menengah. Inklusi keuangan juga meningkatkan kinerja bisnis dan memberikan dampak yang baik dalam jangka panjang (Chen, 2022). Selain itu, inklusi keuangan juga dapat digunakan untuk meningkatkan pemahaman dan kesadaran masyarakat tentang praktik keuangan berkelanjutan.

Tingkat inklusi keuangan di Indonesia setiap tahun mengalami peningkatan. Hal ini dilansir dari hasil survei Nasional dan Inklusi keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan (2022) terdapat peningkatan sekitar 8,91%, dimana tingkat inklusi yang sebelumnya (2019) sebesar 76,19% menjadi 85,10% pada tahun 2022. Sebagai bagian integral dari sistem keuangan, sektor perbankan memiliki peran yang signifikan dalam mendorong inklusi keuangan yang dapat berdampak pada pertumbuhan bisnis perbankan.



Gambar.1.2

Indeks Inklusi keuangan 2022

Sumber : (Otoritas Jasa Keuangan, 2022)

Meskipun inklusi keuangan di Indonesia menunjukkan semakin meningkat dan menunjukkan semakin mudahnya masyarakat mengakses layanan keuangan, namun di tahun 2019 dibandingkan dengan negara ASEAN, Indonesia masih tertinggal (Fetti Oktanti Suryani, 2021). Sedangkan negara Singapura telah mencapai 98%, Malaysia 85% dan Thailand 82% (Kemlu RI, 2021).

Terlepas dari tantangan-tantangan tersebut, terdapat peluang seperti perkembangan *financial technology* (fintech) yang telah mendorong dalam menjaga stabilitas perbankan. Platform digital dapat memberikan informasi yang mudah diakses tentang produk dan investasi berkelanjutan, mendidik masyarakat tentang dampak positif yang dapat dicapai melalui keputusan keuangan (Wang et al., 2022). Layanan keuangan digital seperti dompet digital, perbankan seluler, dan layanan pembayaran elektronik memberikan akses yang lebih mudah dan terjangkau bagi masyarakat yang sebelumnya sulit dijangkau oleh perbankan tradisional (Kristianti & Tulenan, 2021). *Financial technology* merupakan pemanfaatan teknologi pada layanan keuangan guna memudahkan transaksi keuangan (Kristianti & Tulenan, 2021). Beberapa layanan dalam fintech perbankan yaitu, ATM, *mobile payment*, *mobile banking*, maupun *e-money*.

Implementasi praktik *green finance* dan inklusi keuangan menjadi strategi kunci bagi perbankan untuk beradaptasi dengan perubahan lingkungan dan sosial. Bank berperan sebagai lembaga keuangan yang teratur serta diawasi oleh otoritas keuangan, mereka harus mematuhi regulasi dan standar keuangan yang ditetapkan untuk memastikan kestabilan dan keamanan sektor keuangan. Perbankan memiliki potensi besar untuk membentuk arah keuangan berkelanjutan karena pentingnya

peran sektor perbankan dalam perekonomian pasar keuangan Indonesia dan merupakan sektor yang memiliki kontribusi besar terhadap perekonomian Indonesia (Supartoyo et al., 2018). Perbankan juga memiliki peran dalam mendukung kegiatan ekonomi, memobilisasi dana, dan menyediakan layanan keuangan yang esensial bagi berbagai sektor (RI, 2022).

Berbagai studi menyatakan bahwa teknologi digital memberikan peluang baru, namun bagaimana perusahaan dapat merasakan manfaat nyata dari digitalisasi ini masih dipertanyakan (Lantip, 2023). Beberapa penelitian telah dilakukan mengenai *green finance* maupun inklusi keuangan, namun hasil penelitian yang ditemukan kerap tidak konsisten seperti penelitian Siahaan et al., (2021), menjelaskan bahwa implementasi *green banking* berkorelasi dengan tingkat profitabilitas suatu bank. Namun berbeda dengan penelitian M. Dewi & Nusantara (2024), bahwa *green banking* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap profitabilitas.

Kemudian Elkmash & Yasser (2023), menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan. Namun penelitian Ikram & Lohdi (2015), bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap profitabilitas perbankan. Zhu & Guo (2024) melalui penelirannya berjudul “*Financial Technology, Inclusive Finance and Bank Performance*” menunjukkan bahwa digitalisasi telah meningkatkan inklusi keuangan pada perbankan serta peningkatan pendapatan bisnis dan kinerja bank. Inklusi keuangan itu sendiri dapat membantu lembaga keuangan khususnya perbankan untuk meningkatkan ketahanan pada kondisi krisis keuangan (Ahamed et al., 2021).

Penelitian mengenai *Green finance* dan inklusi keuangan secara spesifik terhadap kinerja keuangan pada perbankan masih menjadi isu baru dan masih terbatas di Indonesia. Namun pada negara-negara maju hal tersebut telah banyak dilakukan. Sehingga dari berbagai fenomena diatas, peneliti tertarik memodifikasi dan menganalisis penelitian *green finance* dan inklusi keuangan sebagai penelitian yang akan di lakukan dengan ukuran perusahaan sebagai variabel kontrol dan *financial technology* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai implementasi *green finance* dan inklusi keuangan pada tingkat nasional. Keduanya memiliki relevansi besar dalam konteks keberlanjutan global dan mencerminkan upaya untuk mencapai tujuan pembangunan berkelanjutan, termasuk aspek lingkungan. Melibatkan dua aspek tersebut dapat membantu peneliti menilai sejauh mana *green finance* dan inklusi keuangan dapat berdampak pada pertumbuhan ekonomi, khususnya dalam konteks sektor perbankan di Indonesia, sehingga dapat membantu mengukur dampak nyata praktik keuangan berkelanjutan.

Dengan memahami latar belakang permasalahan ini, peneliti ingin melakukan penelitian berjudul “Pengaruh Implementasi *Green Finance* Dan Inklusi Keuangan Terhadap Profitabilitas Dengan *Financial Technology* Sebagai Variabel Moderasi” Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan mendalam tentang transformasi keuangan menuju keberlanjutan di sektor perbankan di Indonesia.

1.2. Rumusan Masalah

Merujuk pada latar belakang diatas, maka rumusan masalahnya yaitu:

1. Apakah implementasi *green finance* berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
2. Apakah dimensi aksesibilitas berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
3. Apakah dimensi penggunaan jasa perbankan inklusi keuangan terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia?
4. Apakah implementasi *green finance* berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*?
5. Apakah dimensi aksesibilitas berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*?
6. Apakah dimensi penggunaan jasa perbankan berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah pada latar belakang, maka tujuan penelitian ini yaitu:

1. Menganalisis pengaruh implementasi dari *green finance* terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia
2. Menganalisis pengaruh dimensi aksesibilitas terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia

3. Menganalisis pengaruh dimensi penggunaan jasa perbankan terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia
4. Menganalisis pengaruh implementasi dari *green finance* terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*
5. Menganalisis pengaruh dimensi aksesibilitas terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*
6. Menganalisis pengaruh dimensi penggunaan jasa perbankan terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia yang dimoderasi *financial technology*

1.4. Manfaat Penelitian

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

1. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas pemahaman mengenai implementasi *green finance* dan inklusi keuangan serta menjadi pemicu untuk memajukan perekonomian melalui industri perbankan.

2. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta ilmu pengetahuan mengenai Pengaruh Implementasi *green finance* dan inklusi keuangan terhadap profitabilitas perbankan. Selain itu juga diharapkan dapat menjadi sarana pengembangan ilmu pengetahuan secara teoritis.

- Anggraini, S., & Muhammad Iqbal, F. (2022). Analisis Pengaruh Green Banking Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia. *Journal of Business Management and Islamic Banking*, 1(1), 73–88. <https://doi.org/10.14421/jbmib.2022.011-05>
- Anwar, K., & Amri. (2017). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap PDB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Buruh (JIM)*, 2(3), 454–462.
- Arner, D. W., Barberis, J., Buckley, R. P., NOS BARBERIS, J., & Buckley, R. P. (2016). The Evolution of FinTech: A New Post-Crisis Paradigm. *Georgetown Journal of International Law*, 47(4), 1271–1320.
- Asfahaliza, A. N. P., & Anggraeni, P. W. (2022). Pengaruh Penerapan Green Banking Terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia Periode 2016-2021. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(2), 298–311.
- Asyura, A., & Syahputri, A. (2023). Green banking, green investment, and sustainability development banking in Indonesia. *Ijafibs*, 11(3), 662–674. www.ijafibs.pelnus.ac.id
- Atiningsih, S., & Izzaty, K. N. (2021). The Effect Firm Size on Company Value with Profitability as Intervening Variable and Dividend Policy as Moderating Variable. *Business and Accounting Research (IJEBA)*, 5(4), 378–388. <https://www.cnbc.indonesia.com>
- Azzahra, S. F., Syaifuddin, D. T., & Saleh, S. (2023). The Influence of Green Banking and Financial Performance, Retrieved from Profitability Bank. *Halu Oleo International Conference on Economic and Business (IACS-HOICEB)*, 2, 97–106. www.idx.co.id
- Badrani, D. S., & Pengestuty, F. W. (2023). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Risiko Kredit pada Perbankan Digital di Indonesia Periode Tahun 2015-2021. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 2(2), 330–342.
- Bank Indonesia. (2020a). Model Inklusif Keuangan Dan Pertumbuhan Provinsi Pulau Sumatera: Strategi Peningkatan Pemerataan Ekonomi Kawasan *Sumatranomics.Com*. https://www.sumatranomics.com/wp-content/uploads/2021/06/13704012944_Model-Inklusif-Kuangan-Dan-Pertumbuhan-Provinsi-Pulau-Sumatera-Strategi-Peningkatan-Pemerataan-Ekonomi-Kawasan-Barat-Indonesia.pdf
- Bank Indonesia. (2020b). Model Inklusif Keuangan Dan Pertumbuhan Provinsi Pulau Sumatera: Strategi Peningkatan Pemerataan Ekonomi Kawasan *Sumatranomics.Com*.
- Basrowi, B., Suryanto, T., Anggraeni, E., & Nasor, M. (2020). The Effect Of Islamic Financial Literation And Financial Technology On Islamic Financial

- Inclusion. *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 5(2), 231. <https://doi.org/10.29240/alfalah.v5i2.1669>
- Bayu, E. K. (2021). Analisis Pengungkapan Sustainable Finance Dan Green Financing Perbankan Di Indonesia. In *Jurnal Keuangan dan Perbankan* (Vol. 18, Issue 2). <https://garuda.kemdikbud.go.id/documents/detail/3135186>
- Beck, T., Demirguc-Kunt, A., & Martinez Peria, M. S. (2007). Reaching out: Access to and use of banking services across countries. *Journal of Financial Economics*, 85(1), 234–266. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2006.07.002>
- Bose, S., Khan, H. Z., Rashid, A., & Islam, S. (2018). What drives green banking disclosure? An institutional and corporate governance perspective. *Asia Pacific Journal of Management*, 35(2), 501–527. <https://doi.org/10.1007/s10490-017-9528-x>
- Butar, J. R. A. B., Sijabat, J., & Gaol, M. B. L. (2024). Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Profitabilitas. *Jurnal Mahasiswa Humanis*, 4(1), 159–170.
- Cao, S., Nie, L., Sun, H., Sun, W., & Taghizadeh-Hesary, F. (2021). Digital finance, green technological innovation and energy-environmental performance: Evidence from China's regional economies. *Journal of Cleaner Production*, 327(March), 129458. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2021.129458>
- Chen, H. (2022). The Influence of Digital Inclusive Finance on Business Performances — Based on Small and Median-sized Enterprises in the Chinese Stock Market. *FIBA*, 26, 69–80.
- Chen Tia, Hasnawati, S., & Faisol, A. (2023). The Impact of Green Banking on Profitability (Study on Banking Sector Listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) Period 2016-2022). *International Journal of Asian Business and Management*, 2(6), 887–900. <https://doi.org/10.55927/ijabm.v2i6.7075>
- Chien, F. (2023). The Impact of Green Investment , Eco-Innovation , and Financial Inclusion on Sustainable Development: Evidence from China. *Inzinerine Ekonomika-Engineering Economic*, 34(1), 17–31.
- Coryanata, I., Ramli, E. H., Puspita, L. M. N., & Halimatusyadiah, H. (2023). Digitalization of Banking and Financial Performance of Banking Companies. *International Journal of Social Service and Research*, 3(2), 366–371. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i2.254>
- Dahham, D. L. (2023). the Impact of Dimensions of Financial Inclusion in Enhancing the Banking Profitability “an Applied Study of a Sample of Egyptian Commercial Banks” for the Period (2012-2020). *World Economics & Finance Bulletin (WEFB)*, 23(June), 154–164. <https://www.scholarexpress.net>

- Dangnga, Taslim, M., & Haeruddin, M. (2018). *Kinerja keuangan perbankan : upaya untuk menciptakan sistem perbankan yang sehat.*
- Dewantara, A. B., Islam, U., Maulana, N., Ibrahim, M., Islam, U., Maulana, N., Ibrahim, M., Rizqi, A. M., Islam, U., Maulana, N., Ibrahim, M., & Islamic, J. (2019). Profitability and Leverage, and The Implication on The Dividend Policy of Jakarta Islamic Index. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 1–15.
- Dewi, M., & Nusantara, A. (2024). Analysis of Green Banking Implementation , Capital Adequacy , and Company Size on the Profitability of Commercial Banks in Indonesia for the Period 2018 – 2023. *Economics and Business International Conference Proceeding*, 1(2), 983–989.
- Dewi, R. K. (2023). Analisis Pengaruh Implementasi Green Banking Terhadap Kinerja Keuangan Dan Kinerja Lingkungan Perbankan: Studi Kasus perusahaan perbankan yang tergabung dalam IKBI (Inisiatif Keuangan Berkelanjutan Indonesia) pada tahun 2019-2022. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 1(1), 1–10.
- Diah, Aryani, D. N., & Prasetyo, I. B. (2019). Analisis Implementasi Green Banking Dan Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Bisnis, Manajemen an Infomatika*, 1(2), 141–161.
- Eklesia, R., & Maria, E. (2023). Apakah Rasio Keuangan dapat Memprediksi Kondisi Financial Distress Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia? *Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 95–108.
- Elkmash, M. R. M., & Yasser, dr M. M. (2023). The impact of Financial Inclusion on Bank Profitability and Economic Growth: Evidence from Egypt. *Egyptian Journal*, 15(1), 1–23. <https://doi.org/10.21608/masf.2023.278303>
- Environmental Performance Index. (2022). *The Environmental Performance Index*. Epi.Yale.Edu. <https://epi.yale.edu/epi-results/2022/component/epi>
- Fajartania, L., & Utiyati, S. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Struktur Modal terhadap Nilai Perusahaan Melalui Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 7(1), 1–20.
- Fang, Y., Wang, Q., Wang, F., & Zhao, Y. (2023). Bank fintech, liquidity creation, and risk-taking: Evidence from China. *Economic Modelling*, 127(July), 106445. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2023.106445>
- Fattah, H., Riadini, I., Jamaludin, Hasibuan, S. W., Rahmanto, D. N. ., Layli, M., Nasrulloh, Ishak, Holle, M., Arsyad, K., Aziz, A., Santoso, W. P., Mutakin, A., Tubastuvi, N., Hasan, N., Misno, Mardani, D. A., Syiddeqy, H. A., Setyawan, E., ... Marzuki, S. N. (2022). Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori

dan Praktik. *Publika Indonesia Utama*, September, 331.

Febiola, V., Fasa, M. I., & Suharto. (2023). Analisis Implementasi Green Banking pada Bank Umum Syariah : Studi pada Bank Syariah Indonesia. *Econetica*, 5(1), 141–149.

Felicia, F., & Viriany, V. (2023). Pengaruh Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 5(4), 1706–1713. <https://doi.org/10.24912/jpa.v5i4.26449>

Fetti Oktanti Suryani. (2021). Pengaruh Inflasi, Inklusi Keuangan, Dan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB -Universitas Brawijaya*, 9(2).

Firdaus, J., Zamzam, F., & Romli, H. (2021). Pengaruh Determinasi Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Umum Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 137–154. <https://doi.org/10.36908/esha.v6i2.205>

Fu, H., Zheng, C., & Yang, P. (2024). Digital inclusive finance and green transformation of manufacturing enterprises: Empirical analysis based on the dual perspectives of demand and supply. *Technological Forecasting and Social Change*, 200(December 2023), 123152. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.123152>

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I., & Ratmono, D. (2020). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Eviews 10* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gunawan, M. A. (2015). *Statistik penelitian bidang pendidikan, Psikologi dan Sosial* (4th ed.). Parama Publishing.

Handajani, L. (2019). Corporate Governance dan Green Banking Disclosure: Studi pada Bank di Indonesia. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 121–136. <https://doi.org/10.24815/jdab.v6i2.12243>

Hanif, Wahyu Ningsih, N., & Iqbal, F. (2020). Green Banking Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Keuangan Dan Perbankan*, 3(2), 86–99.

Hao, J., Peng, M., & He, W. (2023). Digital finance development and bank liquidity creation. *International Review of Financial Analysis*, 90(July), 102839. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102839>

Hapsoro, D., & Falih, Z. N. (2020). The Effect of Firm Size, Profitability, and

- Liquidity on The Firm Value Moderated by Carbon Emission Disclosure. *Journal of Accounting and Investment*, 21(2). <https://doi.org/10.18196/jai.2102147>
- Hendro Lukman, S. (2019). Pengaruh Sustainability Report Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 1(2), 477. <https://doi.org/10.24912/jpa.v1i2.5018>
- Herlinda, A. R., & Rahmawati, M. I. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Agresivitas Pajak. *Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10, 18.
- Hermanto, H., & Dewinta, A. (2023). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Efisiensi Perusahaan, Likuiditas, Kekuatan Pasar, Pertumbuhan Perusahaan Dan Leverage Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 846–871. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3060>
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2022). The moderating role of bank size: influence of fintech, liquidity on financial performance. *Jurnal Siasat Bisnis*, 27(1), 106–117. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol27.iss1.art8>
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan* (3rd ed.). PT Grasindo.
- Horisch, J., Schaltegger, S., & Freeman, R. E. (2020). Integrating stakeholder theory and sustainability accounting: A conceptual synthesis. *Journal of Cleaner Production*, 275.
- Hossain, A., Rahman, M., Hossain, S., & Karim, R. (2020). The Effects of Green Banking Practices on Financial Performance of Listed Banking Companies in Bangladesh. *Canadian Journal of Business and Information Studies*, 2(6), 120–128. <https://doi.org/10.34104/cjbis.020.01200128>
- Ikram, I., & Lohdi, S. (2015). Impact of Financial Inclusion on Banks Profitability: An Empirical Study of Banking Sector of Karachi, Pakistan. *International Conference on Management and Information Systems*, 4(10), 88–98.
- Jain, P., & Sharma, B. K. (2023). Impact of Green Banking Practices on Sustainable Environmental Performance and Profitability of Private Sector Banks. *International Journal of Social Ecology and Sustainable Development*, 14(1), 1–19. <https://doi.org/10.4018/IJSESD.330135>
- Jatana, R., & Jain, H. (2020). Green Banking and Profitability: An Empirical Study of Indian Commercial Banks. *Sumedha Journal of Management*, 9(2), 14. <https://doi.org/10.46454/sumedha/9.2.2020.2>
- Karyani, E., & Obrien, V. V. (2020). Green Banking and Performance: The Role of Foreign and Public Ownership. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 221–234. <https://doi.org/10.24815/jdab.v7i2.17150>

- Kemlu RI. (2021). *Indeks Inklusi Fintech Indonesia harus mengejar ASEAN*. Kemlu.Go.Id. <https://kemlu.go.id/portal/id/read/2653/berita/indeks-inklusi-fintech-indonesia-harus-mengejar-asean>
- Khasanah, U. A., & Triyonowati. (2021). Pengaruh Leverage, Pertumbuhan Penjualan, Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Plastik Dan Kemasan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(4), 1–16.
- Krishnanda, L., & Machdar, N. M. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Kredit Bermasalah Terhadap Kinerja Keuangan dengan Pengungkapan Pelaporan Berkelanjutan sebagai Pemoderasi. *KALBISIANA Jurnal Sains, Bisnis ...*, 8(4), 4077–4094.
<http://alumni.kalbis.ac.id/index.php/kalbisiana/article/view/1649%0Ahttp://alumni.kalbis.ac.id/index.php/kalbisiana/article/download/1649/561>
- Kristianti, I., & Tulenan, M. V. (2021). Dampak financial technology terhadap kinerja keuangan perbankan. *Kinerja*, 18(1), 57–65.
<http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA/article/view/8254>
- Kumar, V., Thrikawala, S., & Acharya, S. (2022). Financial inclusion and bank profitability: Evidence from a developed market. *Global Finance Journal*, 53(June 2020), 100609. <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2021.100609>
- Kurniawan, I., Malini, H., & Syahputri, A. (2025). Peran Credit Risk Dalam Hubungan Antara Green Finance dan Profitabilitas Bank di Indonesia. *ECo-Fin*, 7(2), 1154–1168. <https://doi.org/10.32877/ef.v7i2.2585>
- Lantip, S. M. dan D. (2023). Pengaruh Ttransformasi Digital Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Moderasi. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(4), 1–11.
- Limbong, D. T. S., & Chabachib, M. (2016). Analisis Pengaruh Struktur Modal, Pertumbuhan Penjualan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan dengan Profitabilitas sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Perusahaan Real Estate dan Properti yang Terdaftar. *Diponegoro Journal of Management*, 5(4), 1–14.
- Lu, H., & Cheng, Z. (2024). Digital inclusive finance and corporate ESG performance: The moderating role of executives with financial backgrounds. *Finance Research Letters*, 60(December 2023), 104858. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104858>
- Lymperopoulos, C., Chaniotakis, I. E., & Soureli, M. (2012). A model of green bank marketing. *Journal of Financial Services Marketing*, 17(2), 177–186. <https://doi.org/10.1057/fsm.2012.10>
- Ma'ruf, M. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

Syariah. *Yudishtira Journal : Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 1(1), 42–61. <https://doi.org/10.53363/yud.v1i1.53>

Mahdi, K. (2012). *Internet Banking*. Gramedia.

Malinton, D., & Kunradus, K. (2019). Pengaruh Moderasi Green Banking dalam Hubungan antara Corporate Social Responsibility dan Going Concern. *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 8(2), 117–133. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>

Marliani, I., & Waskito, I. (2024). Analysis the Effect of Green Banking Implementation and Bank Efficiency on the Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *International Journal of Business and Quality Research*, 02(4), 78–94.

Mirza, N., Umar, M., Afzal, A., & Firdousi, S. F. (2023). The role of fintech in promoting green finance, and profitability: Evidence from the banking sector in the euro zone. *Economic Analysis and Policy*, 78, 33–40. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2023.02.001>

Mo, Y., Che, Y., & Ning, W. (2023). Digital Finance Promotes Corporate ESG Performance: Evidence from China. *Sustainability (Switzerland)*, 15(14), 1–23. <https://doi.org/10.3390/su151411323>

Mubarok, A. S., & Suprayogi, N. (2021). Determinan Pengungkapan Informasi Inklusi Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 211. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp211-220>

Muhammad. (2013). *Akuntansi Syariah Teori dan Praktik untuk Perbankan Syariah*. STIM YKPN.

Mumainnah, S., & Halida, U. M. (2021). Pengaruh Dimensi Akses dan Penggunaan Pada Keuangan Inklusif Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2017-2019. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan SYariah*, 8(2), 620–628. <https://doi.org/10.1905/iqtishadia.v8i2>.

Munawaroh, U. (2021). *Faktor penentu pengungkapan green banking pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2019*. <https://doi.org/https://doi.org/10.28918/velocity.v1i2.4212>

Nainggolan, E. P. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Milik Pemerintah tahun 2015-2018. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 19(2), 151–158.

Nassiry, D. (2019). The Role of Fintech in Unlocking Green Finance: Policy Insights for Developing Countries. *Handbook of Green Finance*, 883, 315–336.

- Nurdin, M. A. (2019). *Green Product and Green Marketing for Green Banking*. September 2018, 1–4.
- Nursyam, E. S., & Azib. (2020). Pengaruh Keuangan Inklusif (Financial Inclusion) Pada Dimensi Akses (Access) Dan Dimensi Penggunaan (Usage) Terhadap Profitabilitas. *Prosiding Manajemen*, Vol 6(1), 245–249.
- Ocid Rosadi. (2024). Dampak Fintech Terhadap Masa depan Perbankan Konvensional dalam Konteks Bank Mandiri. *Demokrasi: Jurnal Riset Ilmu Hukum, Sosial Dan Politik*, 1(4), 138–154. <https://doi.org/10.62383/demokrasi.v1i4.504>
- OJK. (2017). Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan. *Otoritas Jasa Keuangan*.
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisi 2017)*. Otoritas Jasa Keuangan. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-/SNLKI \(Revisit 2017\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI%20(Revisit%202017).pdf)
- Omar, A., & Inaba, K. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? A panel data analysis. *Journal of Economic Structures*. <https://doi.org/10.1186/s40008-020-00214-4>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Ozturk, I., & Ullah, S. (2022). Does digital financial inclusion matter for economic growth and environmental sustainability in OBRI economies? An empirical analysis. *Resources, Conservation and Recycling*, 185(December 2021), 106489. <https://doi.org/10.1016/j.resconrec.2022.106489>
- Pindyck, R., & Rubinfeld, D. L. (2017). *Microeconomics*. Pearson Pretice Hall, Inc.
- Putri, A. E., & Zuhroh, I. (2022). *Investigating the Impact of Green Banking Disclosure, Profitability, Company Size, and Non-Performing Loans on Company Value*. 1120–1135. <https://doi.org/10.24843/EJA.2024.v34.i05.p04>
- Putri, P. I., Rahayu K, N., Rahmayani, D., & Siregar, M. E. S. (2022). The Effect of Green Banking and Financial Performance on Banking Profitability. *Quality-Access to Success*, 23(191), 38–45. <https://doi.org/10.47750/QAS/23.191.05>
- Rachman, A. A., & Saudi, M. H. (2021a). Green Banking And Profitability(Banks Registered On The Sri-Kehati Index In Indonesia Stock Exchange 2015 - 2019). *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education*, 12(8), 473–

- Rachman, A. A., & Saudi, M. H. (2021b). *Green Banking And Profitability (Banks Registered On The Sri-Kehati Index In Indonesia Stock Exchange 2015 -2019) Green Banking And Profitability (Banks Registered On The Sri-Kehati Index In Indonesia Stock Exchange 2015 - 2019). April.*
- Rahmiati, A., & Agustin, H. (2022). Pengaruh Dewan Komisaris Independen, Komite Audit, dan Kepemilikan Asing Terhadap Green banking Disclosure. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 10(2), 165–179.
- Ramdani, R., Mawardi, I., & Sulaeman, S. (2023). Impact of Green Banking Implementation, Financial Performance, and Covid-19 Crisis on Islamic Bank Profitability in Indonesia. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 6(2), 225–246. <https://doi.org/10.18196/ijief.v6i2.16802>
- RI, P. P. U.-U. B. K. S. J. D. (2022). *Naskah Akademik Rancangan Undang-Undang tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.*
- Rizwana, Z. A., Adillah, M., Anggrayni, V., Rosalia, T., Alfandito, M. Z., & Purwanto, E. (2025). The economic impact of fintech adaptation on sustainable banking performance: The role of green finance and innovation in Indonesia. *Journal of Economics Research and Policy Studies*, 5(1), 37–59. <https://doi.org/10.53088/jerps.v5i1.1454>
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovation* (5 th). Free Press.
- Rukanda, R. R. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kemiskinan di 33 Provinsi di Indonesia. *Parahyangan Economic Development Review (PEDR)*, 2(1), 79–91.
- Safira, F. B., & Susilowati, Y. (2021). ... Inovasi Teknologi E-Banking Terhadap Kinerja Dengan Dimoderasi Pengendalian Intern (Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di *Open Journal Systems*, 1(1978), 1–17. <https://core.ac.uk/download/pdf/490698166.pdf>
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>
- Saputra, S., Komala, R., & Aryani, R. A. I. (2023). Financial Technology , Profitabilitas dan Efisiensi Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 4, 214–224.
- Sarma, M. (2012). Financial Inclusion - A Measure of Financial Sector Inclusiveness. In *Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development* (Issue 7).

- Sedera, R. M. H., Risfandy, T., & Futri, I. N. (2022). Financial Inclusion and Bank Profitability: Evidence from Indonesia. *Journal of Accounting and Investment*, 23(3), 398–412. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i3.14721>
- Seker, Y., & Sengür, E. D. (2021). The impact of environmental, social, and governance (esg) performance on financial reporting quality: International evidence. *Ekonomika*, 100(2), 190–212. <https://doi.org/10.15388/Ekon.2021.100.2.9>
- Senja Setyoko, S., & Wijayanti, R. (2022). Green Banking dan Kinerja Bank: Mekanisme Corporate Governance. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 502–512.
- Shanti, Y. K. (2020). Pengaruh Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Dengan Dewan Komisaris Sebagai Variabel Intervening. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 9(2), 147–158. <https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v9i2.241>
- Siahaan, C., Syahputra Silalahi, A., & Sariartha Sianipar, A. (2021). Analysis of Green Banking Sustainability And Financial Performance Implementation Towards Profitability of Banking Listed On The Indonesia Stock Exchange In 2012-2018. *Journal Of Management Analitical and Solution (JoMAS)*, 1(1), 12.
- Siddik, M. N. A., Sun, G., Kabiraj, S., Shanmugan, J., & Yanjuan, C. (2016). Impacts of e-banking on performance of banks in a developing economy: empirical evidence from Bangladesh. *Journal of Business Economics and Management*, 17(6), 1066–1080. <https://doi.org/10.3846/16111699.2015.1068219>
- Song, Q., Zhao, M.-., Zhou, X.-H., Xue, Y., & Zheng, Y.-J. (2017). *Predicting gastrointestinal infection morbidity based on environmental pollutants: Deep learning versus traditional models* (pp. 76–81).
- Statistik Perbankan Indonesia. (2024). *Statistik Perbankan Indonesia*. Ojk. <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/default.aspx>
- Stella, G. (2019). Digital Finance and Its Impact on Financial Inclusion. *Journal of Emerging Technologies and Innovatives Research*, 6(1), 122–127. https://www.researchgate.net/profile/Tabitha-Durai-2/publication/330933079_Digital_Finance_And_Its_Impact_On_Financial_Inclusion/links/5c5c28c1a6fdccb608af1cf1/Digital-Finance-And-Its-Impact-On-Financial-Inclusion.pdf
- Sugiyono. (2016a). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfa Beta.

- Sugiyono. (2016b). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfa Beta.
- Suliyanti, N., & Damayanti. (2022). Faktor- faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Perusahaan Property dan Real Estate di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi, Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*, 1(2), 244–254.
- Supartoyo, Y. H., Juanda, B., Firdaus, M., & Effendi, J. (2018). Pengaruh Sektor Keuangan Bank Perkreditan Rakyat terhadap Perekonomian Regional Wilayah Sulawesi. *Kajian Ekonomi Dan Keuangan*, 2(1), 15–38. <https://doi.org/10.31685/kek.v2i1.207>
- Suryani, S., Mulyani, S., Irawan, A., & Nuridah, S. (2023). Pengaruh pemberian kredit dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(5), 7565–7572. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/5734>
- Suryanto, D. (2020). *Bank Strategy when Facing Financial Technology Competition*. 426(Icvhe 2018), 149–154. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200331.135>
- Tam, C., & Oliveira, T. (2017). Understanding mobile banking individual performance: The DeLone & McLean model and the moderating effects of individual culture. *Internet Research*, 27(3), 538–562. <https://doi.org/10.1108/IntR-05-2016-0117>
- Tariq, A., & Hassan, A. (2023). Role of green finance, environmental regulations, and economic development in the transition towards a sustainable environment. *Journal of Cleaner Production*, 413(April), 137425. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2023.137425>
- The Group of Twenty (G20) & Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI). (2016). *Financial Inclusion Indicators*. Chinese G20 Presidency.
- Truc, T., & Nguyen, H. (2021). *Measuring financial inclusion : a composite FI index for the developing countries*. 23(1), 77–99. <https://doi.org/10.1108/JED-03-2020-0027>
- Uddin, M. N., & Ahmmed, M. (2018). Islamic Banking and Green Banking for Sustainable Development: Evidence from Bangladesh. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 10(1), 97–114. <https://doi.org/10.15408/aiq.v10i1.4563>
- Ullah, M. H., & Rahman, M. A. (2015). Corporate social responsibility reporting practices in banking companies in Bangladesh. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 13(2), 200–225. <https://doi.org/10.1108/jfra-05-2013-0038>

- United Nations. (2016). *Digital Financial Inclusion. International Telecommunication Union, Issue Brief Series. Inter Agency Task Force in Financing for Development- United Nations*. United Nations.
- Urban, M. A., & Wójcik, D. (2019). Dirty banking: Probing the gap in sustainable finance. *Sustainability (Switzerland)*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/su11061745>
- Utama, J. N., Nirmala, T., Andrian, T., Herlina, N., & Ciptawaty, U. (2024). Analysis of the Effect of Green Banking and Financial Performance on the Profitability of Member Banks of the Indonesian Sustainable Finance Initiative. *Sinomics Journal*, 2(6), 1771–1776. <https://doi.org/10.54443/sj.v2i6.266>
- Utiyani, S., & Indriana, R. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Dan Leverage Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen (JIRM)*, 8(3), 1–16.
- Vincent, V., & Agustin, I. N. (2024). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Equilibrium: Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Ekonomi*, 21(1), 22–33. <https://journal.uniku.ac.id/index.php/Equilibrium>
- Walzer, M., Tamimi, A. H. A., & Firmansyah, A. (2024). Are Banking Financial Performances and Green Banking Disclosure Associated with Bank Profitability? *Accounting Student Research Journal*, 3(1), 55–71. <https://doi.org/10.62108/asrj.v3i1.7645>
- Wan, S., Lee, Y. H., & Sarma, V. J. (2023). Is Fintech good for green finance? Empirical evidence from listed banks in China. *Economic Analysis and Policy*, 80(August), 1273–1291. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2023.10.019>
- Wang, Q.-J., Tang, K., & Hu, H.-Q. (2022). The impact of digital finance on green innovation: Evidence from provinces in China. *Innovation and Green Development*, 1(1), 100007. <https://doi.org/10.1016/j.igd.2022.100007>
- Widarjono, A. (2018). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya disertai Panduan Eviews* (5th ed.). UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Widiwati, R., & Rusli, D. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murabahah (Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2019). *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–22.
- Widyasetiani, R., & Usman, B. (2022). Pengaruh Konsentrasi Bank Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pembiayaan UKM Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Ijd-Demos*, 4(1), 152–160. <https://doi.org/10.37950/ijid.v4i1.194>

- Wijaya, R. (2019). Analisis Perkembangan Return On Assets (ROA) dan Return On Equity (ROE) untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
- Winarno, W. . (2017). *Analisis Ekonometrika Dan Statistika Dengan Eviews* (5th ed.). STIM YKPN.
- Winarto, W. W. A., Nurhidayah, T., & Sukirno, S. (2021). Pengaruh Green Banking Disclosure Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 1(2), 12–22. <https://doi.org/10.28918/velocity.v1i2.4212>
- Wolf, M. ., Emerson, J. ., Esty, D. ., de Sherbinin, A., & Wendling, Z. . (2022). *2022 Environmental Performance Index*.
- World Bank. (2018). *The little data book on financial inclusion 2018*. Washington, DC: World Bank.
- Wrespatiningsih, H. M., & Mahyuni, L. P. (2022). Praktik Green Banking dalam Memediasi Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia*, 5(1), 29–44. <https://doi.org/10.32493/JABI.v1i1.y2022.p29-44>
- Wu, Y., & Huang, S. (2022). The effects of digital finance and financial constraint on financial performance: Firm-level evidence from China's new energy enterprises. *Energy Economics*, 112(August 2021), 106158. <https://doi.org/10.1016/j.eneco.2022.106158>
- Xue, L., Dong, J., & Zha, Y. (2023). How does digital finance affect firm environmental, social and governance (ESG) performance? — Evidence from Chinese listed firms. *Heliyon*, 9(10), e20800. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e20800>
- Zaid, M. A. K., Khan, M. F., Ahmed, A., Gelaidan, H. M., & Saleh Al Koliby, I. (2024). Does environmental finance matter for sustainability? The role of financial innovation and Fintech. *Discover Sustainability*, 5(1). <https://doi.org/10.1007/s43621-024-00686-5>
- zhang, yuchen, & Lai, X. (2022). Fintech development and green innovation: Evidence from China. *BCP Business & Management*, 183. <https://doi.org/10.1016/j.enpol.2023.113827>
- Zhang, G., Guo, B., & Lin, J. (2023). The impact of green finance on enterprise investment and financing. *Finance Research Letters*, 58(PD), 104578. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104578>
- Zhang, W., Chen, F., Liu, E., Zhang, Y., & Li, F. (2023). How does digital inclusive finance promote the financial performance of Chinese cultural enterprises?

Pacific Basin Finance Journal, 82(August), 102146.
<https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2023.102146>

Zhou, G., Zhu, J., & Luo, S. (2022). The impact of fintech innovation on green growth in China: Mediating effect of green finance. *Ecological Economics*, 193, 107308. <https://doi.org/10.1016/j.ecolecon.2021.107308>

Zhu, K., & Guo, L. (2024). Financial technology, inclusive finance and bank performance. *Finance Research Letters*, 60, 104872.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104872>