

***BOARD GENDER DIVERSITY* SEBAGAI MODERASI PENGARUH
EARNINGS MANAGEMENT TERHADAP *ENVIRONMENTAL, SOCIAL, AND*
GOVERNANCE (ESG) DISCLOSURE PADA BANK ISLAM GLOBAL**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh

DIAN FADIYA

2216050144

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG
1448 H/ 2026 M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul *BOARD GENDER DIVERSITY* SEBAGAI MODERASI PENGARUH *EARNINGS MANAGEMENT* TERHADAP *ENVIROMENTAL, SOCIAL, AND GOVERNANCE (ESG) DISCLOSURE* PADA BANK ISLAM GLOBAL yang disusun oleh Dian Fadiya, Nim. 2216050144 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Pembimbing I



Romy Yunika Putra M.Stat
NIP.199206182020121020

Pembimbing II



Rahmat Kurnia, S.E., M.E., CRP
NIP.199408282025211009

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH

Skripsi dengan judul “Board Gender Diversity sebagai Moderasi Pengaruh Earnings Managemnt terhadap Environmental, Social, and Governance (ESG) Disclosure pada Bank Islam Global” yang disusun oleh Dian Fadiya NIM. 2216050144, telah diuji dalam Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, 16 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syari’ah.

Padang, 25 September 2026

Tim Penguji

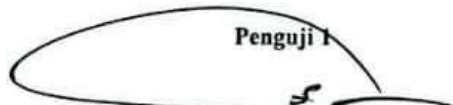
Ketua

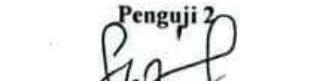
Prof. H Ahmad Wira, M.Si.,
M.Ag., Ph.D., CRP
NIP.197112011996031001

Sekretaris

Rahmat Kurnia, M.E., CRP.,
CIFA
NIP. 19940828202511009

Anggota

Penguji 1

Prof. H Ahmad Wira, M.Si.,
M.Ag., Ph.D., CRP
NIP.197112011996031001

Penguji 2

Faznil Husna S. Rasyad MBA
NIP.198711052019032011

Pembimbing

Pembimbing 1

Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP.199206182020121020

Pembimbing 2

Rahmat Kurnia, M.E., CRP.,
CIFA
NIP. 19940828202511009

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP.197606042003121001

PERNYATAAN KEORSINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **"BOARD GENDER DIVERSITY SEBAGAI MODERASI PENGARUH EARNINGS MANAGEMENT TERHADAP ENVIRONMENTAL, SOCIAL, AND GOVERNANCE (ESG) DISCLOSURE PADA BANK ISLAM GLOBAL"** yang disusun oleh **Dian Fadiya** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 30 September 2026

nyatakan

Dianfadiya
NIM.2216050144

ABSTRACT

ESG disclosure is becoming increasingly important for global Islamic banks amid growing demands for transparency and sustainability. This study aims to analyze the effect of *Earnings Management* on *ESG Disclosure* and the role of *Board Gender Diversity* as a moderating variable in global Islamic banks during the 2021–2025 period. *Earnings Management* is measured using *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP), *ESG Disclosure* is measured based on the *Global Reporting Initiative* (GRI) Standards 2016 and 2021 indicators, while *Board Gender Diversity* is measured based on the number of female board members. The data are analyzed using panel data regression and *Moderating Regression Analysis* (MRA) with Stata 17. The results show that *Earnings Management* has no significant effect on *ESG Disclosure*, *Environmental Disclosure*, *Social Disclosure*, or *Governance Disclosure*. *Board Gender Diversity* does not moderate the relationship between *Earnings Management* and *ESG Disclosure* or *Environmental Disclosure*, but negatively moderates the relationship between *Earnings Management* and *Social Disclosure* and *Governance Disclosure*.

Keywords: *Board Gender Diversity, Earnings Management, ESG Disclosure.*

ABSTRAK

Pengungkapan ESG semakin penting bagi bank Islam global seiring meningkatnya tuntutan transparansi dan keberlanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Earnings Management* terhadap *ESG Disclosure* serta peran *Board Gender Diversity* sebagai variabel moderasi pada bank Islam global periode 2021–2025. *Earnings Management* diukur menggunakan *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP), *ESG Disclosure* berdasarkan indikator *Global Reporting Initiative* (GRI) Standards 2016 dan 2021, sedangkan *Board Gender Diversity* diukur berdasarkan jumlah komisaris perempuan. Data dianalisis menggunakan regresi data panel dan *Moderating Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan Stata 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Earnings Management* tidak berpengaruh signifikan terhadap *ESG Disclosure* maupun *Environmental Disclosure*, *Social Disclosure*, dan *Governance Disclosure*. *Board Gender Diversity* tidak memoderasi hubungan *Earnings Management* terhadap *ESG Disclosure* dan *Environmental Disclosure*, tetapi memoderasi secara negatif hubungan *Earnings Management* terhadap *Social Disclosure* dan *Governance Disclosure*.

Kata kunci: *Board Gender Diversity, Earnings Management, ESG Disclosure.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi berjudul “**Board Gender Diversity Sebagai Moderasi Pengaruh Earnings Management Terhadap Environmental, Social And Governance (ESG) Disclosure Pada Bank Islam Global**”. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurah kepada suri tauladan seluruh umat manusia, nabi besar Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya di dunia dan akhirat. Dan atas kemudahan dari Allah SWT terselesaikannya skripsi ini.

Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada kedua orang tua tersayang, Bapak M. Juardi dan Ibu Nurlena yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan dan pengorbanan yang tiada henti kepada penulis. Dalam proses penyusunan skripsi ini, tidak dipungkiri penulis menghadapi berbagai rintangan dan kesulitan. Namun, dengan tekad yang kuat serta bantuan berupa dukungan moral, material, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang.

3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI dan Sekretaris Jurusan Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Maisya Pratiwi, MS, AK yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Romy Yunika Putra, M.Stat selaku pembimbing I dan Bapak Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA selaku pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan serta, saran serta masukan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP selaku penguji I dan Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CRP., CIFA selaku penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah membagikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan yang bermanfaat selama masa perkuliahan. Seluruh staf perpustakaan dan staf tata usaha yang telah turut membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan akademik selama penyusunan skripsi.

Seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, khususnya mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah

Angkatan 2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis melalui kebersamaan, pengalaman serta berbagai cerita yang berharga selama masa perkuliahan. Semoga kesuksesan senantiasa menyertai kita semua.

Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan yang disengaja maupun tidak disengaja. Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Semoga Allah SWT . melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Aamiin Ya Rabbal 'Alamin

Padang, 14 September 2026

Penulis



Dian Fadiya
2216050144

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH.....	ii
PERNYATAAN KEORSINILAN.....	iii
ABSTACT.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Batasan Masalah.....	15
D. Tujuan Penelitian	16
E. Manfaat Penelitian	17
F. Sistematika Penulisan	19
BAB II LANDASAN TEORI.....	21
A. Teori Terkait Penelitian.....	21
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	21
2. Teori Legitimasi	24
3. Teori <i>Stakeholder</i>	26
4. <i>Environmental, Social and Governance (ESG) Disclosure</i>	29
5. <i>Earnings Management</i>	57
6. <i>Board Gender Diversity</i>	63
B. Penelitian Terdahulu	66
C. Kerangka Berfikir.....	77
D. Hubungan variabel dan hipotesis	78
1. Pengaruh <i>Earnings management</i> terhadap <i>ESG disclosure</i>	78

2. <i>Board Gender Diversity</i> dalam memoderasi pengaruh <i>Earnings Management</i> terhadap <i>ESG disclosure</i>	87
BAB III METODE PENELITIAN.....	97
A. Jenis Penelitian.....	97
B. Jenis dan Sumber Data	98
1. Jenis Data	98
2. Sumber Data	98
C. Teknik Pengumpulan Data.....	99
D. Populasi dan Sampel	100
1. Populasi	100
2. Sampel	104
E. Definisi Operasional Variabel.....	112
1. Variabel Dependen	112
2. Variabel Independen.....	116
3. Variabel Moderasi	118
4. Variabel kontrol.....	119
F. Teknik Analisis Data.....	123
BAB IV PEMBAHASAN.....	138
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	138
B. Temuan Hasil Penelitian	139
1. Statistik Deskriptif.....	139
2. Estimasi Model Regresi.....	148
3. Pemilihan Model Regresi	153
4. Uji Asumsi Klasik	161
5. Hasil Analisis Regresi Moderasi (MRA)	169
6. Uji Hipotesis.....	174
a. Uji Parsial (Uji t)	174
b. Koefisien Determinasi (R^2)	179
C. Pembahasan	182

1. Pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>ESG disclosure</i>	182
2. Pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>environmental disclosure</i>	192
3. Pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>social disclosure</i>	202
4. Pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>governance disclosure</i>	212
5. <i>Board Gender Diversity</i> dalam memoderasi pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>ESG disclosure</i>	222
6. <i>Board Gender Diversity</i> dalam memoderasi pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>environmental disclosure</i>	230
7. <i>Board Gender Diversity</i> dalam memoderasi pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>social disclosure</i>	236
8. <i>Board Gender Diversity</i> dalam memoderasi pengaruh <i>earnings management</i> terhadap <i>governance disclosure</i>	245
9. Pengaruh variabel Control terhadap <i>ESG disclosure</i>	252
BAB V PENUTUP.....	263
A. KESIMPULAN.....	263
B. SARAN.....	266
DAFTAR PUSTAKA.....	268
LAMPIRAN.....	288

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Proporsi Pengungkapan ESG Sektor Industri Global	2
Gambar 1. 2 ESG Score Islamic Bank Tahun 2026.....	4
Gambar 1.3 Wells Fargo ESG Ratings	8
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	77
Gambar 4.1 Grafik pola hubungan <i>earnings management</i> terhadap ESG <i>disclosure</i>	191
Gambar 4.2 Grafik hubungan <i>earnings management</i> dan <i>environmental</i> <i>disclosure</i>	198
Gambar 4.3 Grafik perbandingan <i>earnings management</i> dan <i>social disclosure</i>	208
Gambar 4.4 Grafik hubungan <i>earnings management</i> terhadap <i>governance</i> <i>disclosure</i>	219
Gambar 4.5 Distribusi <i>Board Gender Diversity</i> pada sampel penelitian.....	227
Gambar 4.6 rata-rata jumlah komisaris perempuan dalam sampel.....	235
Gambar 4.7 Pola <i>Social Disclosure</i> dan Interaksi <i>Earnings Management</i> × <i>Board</i> <i>Gender Diversity</i>	242
Gambar 4.8 Grafik hubungan antara <i>Earnings Management</i> , <i>Governance Disclosure</i> , dan <i>Board Gender Diversity</i>	251

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Indikator Aspek Lingkungan GRI 2016	35
Tabel 2.2 Indikator Aspek Lingkungan GRI 2021	38
Tabel 2.3 Indikator Aspek Sosial GRI 2016	42
Tabel 2.4 Indikator Aspek Sosial GRI 2021	46
Tabel 2.5 Indikator Aspek Tata Kelola GRI 2016	51
Tabel 2.6 Indikator Aspek Tata Kelola GRI 2021	53
Tabel 2.7 Penelitian Terdahulu	66
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian	100
Tabel 3.2 Daftar Pengujian Sampel Penelitian	105
Tabel 3.3 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	110
Tabel 3.4 Daftar Bank Syariah Terpilih sebagai Sampel	111
Tabel 3.5 Definisi Operasional Variabel	122
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	144
Tabel 4.2 CEM Pada Model 1: <i>ESG Disclosure</i> (Y1)	153
Tabel 4.3 CEM Pada Model 2: <i>Environmental Disclosure</i> (Y1.1)	153
Tabel 4.4 CEM Pada Model 3: <i>Social Disclosure</i> (Y1.2)	154
Tabel 4.5 CEM Pada Model 4: <i>Governance Disclosure</i> (Y1.3)	154
Tabel 4.6 FEM Pada Model 1: <i>ESG Disclosure</i> (Y1)	155
Tabel 4.7 FEM Pada Model 2: <i>Environmental Disclosure</i> (Y1.1)	155
Tabel 4.8 FEM Pada Model 3: <i>Social Disclosure</i> (Y1.2)	155
Tabel 4.9 FEM Pada Model 4: <i>Governance Disclosure</i> (Y1.3)	155
Tabel 4.10 REM Pada Model 1: <i>ESG Disclosure</i> (Y1)	156
Tabel 4.11 REM Pada Model 2: <i>Environmental Disclosure</i> (Y1.1)	156
Tabel 4.12 REM Pada Model 3: <i>Social Disclosure</i> (Y1.2)	157
Tabel 4.13 REM Pada Model 4: <i>Governance Disclosure</i> (Y1.3)	157
Tabel 4.14 Hasil Uji Chow Model 1	158
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> Model 1	159

Tabel 4.16 Hasil Uji Chow Model 2.....	160
Tabel 4.17 Hasil Uji Hausman Model 2.....	161
Tabel 4.18 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> Model 2.....	161
Tabel 4.19 Hasil Uji Chow Model 3.....	162
Tabel 4.20 Hasil Uji Hausman Model 3.....	163
Tabel 4.21 Hasil Uji Chow Model 4.....	164
Tabel 4.22 Hasil Uji Hausman Model 4.....	164
Tabel 4.23 Model Akhir Regresi Data Panel.....	165
Tabel 4.24 Hasil Uji Normalitas Model 1.....	166
Tabel 4.25 Hasil Uji Normalitas Model 2.....	166
Tabel 4.26 Hasil Uji Normalitas Model 3.....	167
Tabel 4.27 Hasil Uji Normalitas Model 4.....	167
Tabel 4.28 Hasil Uji Multikolinearitas Model 1.....	168
Tabel 4.29 Hasil Uji Multikolinearitas Model 2.....	168
Tabel 4.30 Hasil Uji Multikolinearitas Model 3.....	168
Tabel 4.31 Hasil Uji Multikolinearitas Model 4.....	169
Tabel 4.32 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model 1.....	170
Tabel 4.33 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model 3.....	170
Tabel 4.34 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model 4.....	171
Tabel 4.35 Hasil Uji Autokorelasi Model 1.....	172
Tabel 4.36 Hasil Uji Autokorelasi Model 3.....	173
Tabel 4.37 Hasil Uji Autokorelasi Model 4.....	173
Tabel 4.38 Hasil Uji T MRA Model 1.....	174
Tabel 4.39 Hasil Uji T MRA Model 2.....	175
Tabel 4.40 Hasil Uji T MRA Model 3.....	176
Tabel 4.41 Hasil Uji T MRA Model 4.....	177
Tabel 4.42 Hasil Uji T Model 1.....	178
Tabel 4.43 Hasil Uji T Model 2.....	180
Tabel 4.44 Hasil Uji T Model 3.....	181

Tabel 4.45 Hasil Uji T Model 4.....	182
Tabel 4.46 Hasil <i>R-Squared</i> Model 1.....	184
Tabel 4.47 Hasil <i>R-Squared</i> Model 2.....	184
Tabel 4.48 Hasil <i>R-Squared</i> Model 3.....	185
Tabel 4.49 Hasil <i>R-Squared</i> Model 4.....	185