

DAFTAR PUSTAKA

- Al Zaabi, O. S. (2011). "Potential for the application of emerging market Z-score in UAE Islamic banks". *International Journal of Islamic and Middle Eastern*.
- Allmen, U. E. v., Khera, P., Ogawa, S., & Sahay, R. (2020). Digital financial inclusion in the times of COVID-19. *International Monetary Fund*.
- Altman, E. I. (1968). Financial Ratios, Discriminant Analysis And The Prediction Of Corporate Bankruptcy. *The American Finance Association*, 23(4), 589-609.
- Ang, J. B., Vlahu, R., & Weth, M. (2020). Financial intermediation in emerging markets: Evidence from the impact of macroeconomic factors. *Journal of Financial Stability*, 47.
- APJII, A. P. (2023). *Laporan survei penetrasi & perilaku pengguna internet Indonesia tahun 2023*. Jakarta: APJII. Retrieved from [Retrieved from https://www.apjii.or.id](https://www.apjii.or.id)
- Aziz, A. A., Mamat, M. N., Salleh, D. M., Abdullah, S. F. S., & Nordin, M. N. (2021). An Analysis Of Systematic Literature Review On The Development Of Islamic Oriented Instruments. *Journal of Contemporary Issues in Business Government*, 27(1).
- Baltagi, B. (2005). *Econometric Analysis of Panel Data* (3 ed.).
- Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The Moderator–Mediator Variable Distinction in Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, and Statistical Considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), 1173–1182.
- Barquin, S., Gantès, G. D., HV, V., & Shrikhande, D. (2019). Digital Banking in Indonesia: Building Loyalty and Generating Growth. *Retrieved from*.
- Basurto, M. S., & Goodhart, C. ((2009). "Banking stability measures". *IMF Working Papers*, 1-54.
- Berger, A. N., & Humphrey, D. B. (1997). Efficiency of financial institutions: International survey and directions for future research. *European Journal of Operational Research*, 98(2), 175–212.
- Bungin, B. (2001). Metodologi penelitian kualitatif dan kuantitatif. *Yogyakarta: Gajah Mada Press*.

- Bungin, B. (2005). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*.
- Chen, X., He, Z., & Liu, W. (2022). Exchange rate fluctuations and banking stability: Evidence from emerging markets. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(2), 120-135.
- D. Dhany Prasetyo, Dewi Shinta. (2022). ANALISIS KOMPARATIF RASIO EFISIENSI PADA BANK DIGITAL DAN BANK KONVENSIONAL. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(5).
- Damodar Gujarati & Dawn Porter. (2009). *Basic Econometrics*.
- Damodar Gujarati & Dawn Porter. (2009). *Basic Econometrics* (5 ed.). New York: McGraw-Hill.
- Dendawijaya, L. (2009). “Manajemen Perbankan” Edisi Revisi. In Ghalia. *Ghalia Indonesia*.
- Dian Rizqi Lestari, N. S. (2020). PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP STABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2018. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(11), 2062-2073.
- Djuwita N. Gaib. (2019). DINAMIKA HUKUM PERBANKAN DIGITAL DI. *Lex Et Societatis*, VII/No.11.
- Eka Violeta Ketaren, Antonius Mulyo Haryanto. (2020). PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP STABILITAS. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 9(2), 1-13.
- Eka Violeta Ketaren, Antonius Mulyo Haryanto. (2020). PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP STABILITAS PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 9(2), 1-13.
- ekon.go.id. (2021). *Dukungan Pemerintah Bagi UMKM Agar Pulih di Masa Pandemi*. Kementrian Koordinasi Bidang Perekonomian Republik Indonesia. Retrieved from <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/2939/dukungan-pemerintah-bagi-umkm-agar-pulih-di-masa-pandemi>
- Elpisah, E. (2022). PENGANTAR EKONOMI MAKRO.

- Ema Prasetyorini, Sandi Eka Suprajang, Hardining Estu Murdinar. (2024). Analisis Pengaruh Tahun Politik terhadap Daya Beli: Tinjauan Manajemen Risiko. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 16(1), 51-67.
- Fatoni, A. (2022). PENGARUH KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN, UKURAN BANK, NON PERFORMING FINANCING, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA: BUKTI EMPIRIS DI TENGAH PANDEMI COVID 19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 19(2), 140-148.
- Fatoni, A. (2022). Pengaruh Ketidakpastian Ekonomi Terhadap Stabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2903-2909.
- Firna Hayyu Nindya Maritsa. (2020). ANALISIS STABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.
- Fitriani, A. (2021). Analisis dampak inflasi terhadap risiko kredit bank syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, 10(1), 56-68.
- Hardanto, S. S. (2006). "Manajemen Risiko bagi Bank Umum kisi kisi ujian sertifikasi manajemen risiko Perbankan Tingkat I.
- Hari Subakti, D. M. (2023). Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Stabilitas. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 446-462.
- Hari Subakti, Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H, Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I. (2023). Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Stabilitas. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(2), 446-462.
- Hidayat, M., & Kusuma, R. (2023). Credit Risk Management in the Digital Banking Era. *International Journal of Islamic Finance*, 18(3), 87-101.
- Hidayat, S. E. (2021). Challenges and opportunities of Islamic digital banking in Indonesia. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 17(3), 89–101. Retrieved from <https://doi.org/10.1108/JIEBF-17-3-2021>
- Hidayat, S. P. (2016). PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN INFLASI TERHADAP EFISIENSIMENGGUNAKAN RASIO BOPO PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA.
- Hidayat, S. P. (2017). PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN INFLASI TERHADAP EFISIENSIMENGGUNAKAN RASIO BOPO PADA BANK SYARIAH DI

- INDONESIA PERIODE 2010-2015. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 4(3), 187-202.
- Hidayat, T. C. (2021). Analisis Regresi Data Panel Terhadap Pertumbuhan Ekonomi. *PROSIDING SENDIKA*, 7(1).
- Ihrig, Jane, dan Chris Waller. (2024). *The Federal Reserve's responses to the post-Covid period of high inflation*. Retrieved from <https://doi.org/10.17016/2380-7172.3455>.
- Indonesia, K. K. (2020). Laporan Stabilitas Sistem Keuangan.
- Iqbal, M. (2015). Regresi Data Panel (1)“Pengenalan.” . *Pebanas Institute*.
- Joel Gabrielsson & Emma Gustavsson. (2023). *Bank Stability and Economic Growth: Panel Evidence from the Covid-19 Pandemic*. Universitas Gothenburg, Swedia. Retrieved from <https://gupea.ub.gu.se/bitstream/handle/2077/77611/Bank%20Stability%20and%20Economic%20Growth%20-%20Panel%20Evidence%20from%20the%20Covid-19%20Pandemic.pdf?sequence=1>
- Johannes Kriebela & Jorn Debener. (2021). The Effect of Digital Transformation on Bank Performance. Retrieved from https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3461594
- kemenkeu.go.id. (2022). *Menkeu: Risiko Perekonomian Dunia Bergeser dari Pandemi ke Tekanan Ekonomi Global*. Kementrian Keuangan Republik Indonesia. Retrieved from <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/Menkeu-Risiko-Perekonomian-Dunia-Bergeser>
- Ketaren, E. V. (2020). Efisiensi Operasional Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1), 48–59.
- Kompas.com. (2024). *GoPay Tabungan Dongkrak Pertumbuhan Nasabah Jago Syariah Lebih 500 Persen*. Retrieved from <https://money.kompas.com/read/2024/05/04/214200726/gopay-tabungan-dongkrak-pertumbuhan-nasabah-jago-syariah-lebih-500-persen#:~:text=Sementara%20itu%2C%20Head%20of%20Sharia,juta%20nasabah%2C%22%20ujar%20dia.&text=Adapun%2C%20mayoritas%20atau%20hampir%2080>

- Lestari, D. R., & Suprayogi, N. (2020). pengaruh faktor internal dan makroekonomi terhadap stabilitas bank syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(2), 120-135.
- Lestari, S., & Hermawan, T. (2022). Impact of Interest Rates on Bank Performance. *Indonesian Banking Journal*, 15(2), 123-135.
- Lucky Nugroho, N. A. (2018). Pengaruh Manajemen Bank Induk, Kualitas Aset, dan Efisiensi terhadap Stabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Inovasi dan Bisnis* 6, 114-122.
- MARITSA, F. H. (2020). ANALISIS STABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.
- Michael Adusei. (2015). The Impact of Bank Size and Funding Risk on Bank Stability. *Cogent Economics & Finance*, 3(1).
- Mishkin, F. S. (2019). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets* (12 ed.). Pearson.
- Mudrajad Kuncoro. (2009). *Metode riset untuk bisnis dan ekonomi: Bagaimana meneliti dan menulis tesis?* Jakarta: Erlangga.
- Muflikha, R., & Rahmawati, D. (2021). Pertumbuhan PDB dan stabilitas bank syariah: Pendekatan Z-score. *Economic Research Review*, 8(3), 45-58.
- Multazam Mansyur Addury, A. K. (2024). THE INFLUENCE OF FINANCING MODEL AND CREDIT RISK ON FINANCIAL STABILITY (STUDY OF ISLAMIC RURAL BANKS IN JAVA ISLAND). *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 10(3), 427 - 444.
- Nabiela Rizki Alifa & Annisa Nur Salam. (2022). Merespon Isu Cashless Society Pasca Covid-19 di Provinsi Jawa Barat : Studi Pengukuran Literasi Finansial dan Kompetensi Digital. *PROCEEDINGS OF NATIONAL CONFERENCE WEST JAVA ECONOMIC SOCIETY (WJES)* , 1(1), 217-231. Retrieved from <https://wjes.or.id/prosiding/index.php/cfp/article/view/13>
- Nugraha Pukuh dan Hayu Fadlun Widyasthika. (2022). Kolaborasi Bank-Fintech: Akselerasi Layanan Digital Perbankan. *BULETIN RISET KEBIJAKAN PERBANKAN*, Vol. 3 No. 2, 2 - 39.
- OJK. (2023). Peraturan OJK No. 21 tahun 2023 tentang Layanan Perbankan Digital. Jakarta: OJK. Retrieved from <https://peraturan.bpk.go.id/Details/302684/peraturan-ojk-no-21-tahun-2023>

- Populix. (2024). *Analysis of the Ecosystem and Perception of Digital Banks in Indonesia*. Populix.
- Prastiwi, I. E. (2021). Analisis Kondisi Makro Ekonomi dan Likuiditas Terhadap Pembiayaan Bermasalah Perbankan Syariah. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 4(1), 68-75.
- PT Bank Jago Tbk. (2024). *Mata uang yang dilayani Jago*. Retrieved from Jago.com: <https://www.jago.com/id/holding>
- Restiani, D. (2014). “Menenal Stabilitas Sistem Keuangan dan Berperan Serta di Dalamnya.
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovations* (5th ed.). *New York: Free Press*.
- Safitri, B. (2025). *Bank Aladin Pangkas Rugi Drastis, Pendapatan Melejit Tajam di 2024*. Warta Ekonomi.co.id. Retrieved from <https://wartaekonomi.co.id/read564277/bank-aladin-pangkas-rugi-drastis-pendapatan-melejit-tajam-di-2024>
- Shindita Apriliani Nirmalasari. (2020). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN VARIABEL MAKRO TERHADAP PREDIKSI FINANCIAL DISTRESS PADA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN METODE ALTMAN Z-SCORE MODIFIKASI PERIODE 2016-2019.
- Shindita Apriliani, N. (2020). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN VARIABEL MAKRO TERHADAP PREDIKSI FINANCIAL DISTRESS PADA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN METODE ALTMAN Z-SCORE MODIFIKASI PERIODE 2016-2019.
- Sihombing, P. R., ST, S., Stat, M., & PS, C. . (2021). Analisis Regresi Data Panel. *Statistik Multivariat Dalam Riset*.
- Sriyanto, B., Utami, S., & Ismail, M. (2022). BOPO sebagai indikator efisiensi perbankan syariah: Implikasi pada stabilitas keuangan. *Journal of Islamic Financial Studies*, 6(4), 89-102.
- Sugiyono, P. D. (2017). Metode penelitian bisnis: pendekatan kuantitatif, kualitatif, kombinasi, dan R&D. *In Penerbit CV. Alfabeta: Bandung*, 225, 87.
- Supriyanto, T. (2015). KONSEP RATE OF PROFIT DAN STABILITAS EKONOMI PERBANKAN. *Jurnal Etikonomi*, 14(2), 175-204.

Widodo, R. (2023). Economic Growth and Its Implications on Financial Stability. *Journal of Economic Dynamics*, 10(1), 45-60.

Yurida, Saparuddin Siregar, Rahmat Daim Harahap. (2023). PENGARUH LIQUIDITY RISK DAN CREDIT RISK TERHADAP STABILITAS BANK DENGAN OPERATIONAL EFFICIENCY SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(3), 605-624.

