

DAFTAR PUSTAKA

- Adelina, N., Wagiyem, & Puspitasari, A. A. R. (2024). Pengaruh Kecukupan Modal (CAR), Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), Kredit Bermasalah (NPL) terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdapat Dalam Bursa Efek Indonesia 2017-2021. *Riset Manajemen Dan Akuntansi*, 15(1), 17–32.
- Agustini, N. L. P. Y., & Devi, S. (2025). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi , Penerapan E-Commerce , dan Penggunaan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Negara. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 604–615.
- Alfarizi, M. (2025). Internal Capabilities and State Financial Policy in Advancing Green Banking Practices in Indonesia For SDGs. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 10(1), 162–192. <https://doi.org/10.20473/jiet.v10i1.64250>
- Amrozi, A. I., & Sulistyorini, E. (2020). Pengaruh Dpk, Npl, Car, Dan Ldr Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ45 Tahun 2014-2018). *Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi*, 5(0342), 85–98.
- Andhika, P. B., & Sujana, I. K. (2016). Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Dana Pihak Ketiga, dan Aplikasi Sistem Informasi Akuntansi Pada Kinerja Operasional. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 777–804.
- Anggriawan, R., Silvida, F. R., Gunawan, M. I., & Fadlli, M. D. F. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Perbankan Di Indonesia. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 4(2), 231–243. <https://doi.org/10.29303/e-jep.v4i2.67>
- Anjali, N. K. D., & Sudirman, I. M. S. N. (2024). Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Efisiensi Manajemen Dan Risiko Kredit Terhadap Pertumbuhan Kredit Bank Umum Di Bei. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(7), 1517. <https://doi.org/10.24843/eeb.2024.v13.i07.p19>
- Asfihan, A. (2021). Uji Asumsi Klasik: Jenis-jenis Uji Asumsi Klasik. *Fe Unisma*, July, 1–11. http://fe.unisma.ac.id/MATERI_AJAR_DOSEN/EKOMETRIK/AriRiz/MA_Uji_Normalitas.pdf%0Ahttps://adalah.co.id/uji-asumsi-klasik/
- Aslamiyah, F., Windarti, R. A., Farleni, S., & Sanjaya, V. F. (2024). Pendekatan Resource-Based View (RBV) Dalam Manajemen Bisnis: Strategi Untuk Keunggulan kompetitif yang Berkelanjutan. *Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 1(2), 176–183.
- Audya, P. S. (2023). Pengaruh Instrumen Kebijakan Makroprudensial Terhadap Pertumbuhan Kredit Bank Umum di Indonesia. *Parahyangan Economic Development Review (PEDR)*, 2(2), 92–108.

<https://doi.org/10.35448/jiec.v7i1.19634>

- Barney. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Bhoka, A. H., Yuniarti, S., & Burhan, M. (2021). Penyaluran Kredit dan Tingkat Likuiditas: Bukti Empiris pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 9(1), 138. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v9i1.5530>
- Brata, I. K., & Yudiantara, I. G. A. P. (2024). Pengaruh Bopo, Npl, Ldr, Dan Car Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa Di Kabupaten Bangli Tahun 2017-2021. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 15, 619–631.
- Cnbcindonesia.com. (2024). *Pertumbuhan Kredit Industri Bank Melambat, NPL Membaik*. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20241101141653-17-584898/pertumbuhan-kredit-industri-bank-melambat-npl-membaik>
- Cruz, S. Da, Tulung, J. E., & Sumarauw, J. S. B. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan To Deposit Rasio (LDR) Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2021. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(2), 1161–1169.
- Dahir, A. M., Mahat, F., Razak, N. H. A., & Bany-Arifin, A. N. (2019). Capital, funding liquidity, and bank lending in emerging economies: An application of the LSDVC approach. *Borsa Istanbul Review*, 19(2), 139–148. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2018.08.002>
- Damayanti, A. D., & Indrabudiman, A. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(4), 126–144. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2019.v08.i07.p01>
- Dasuki, R. E. (2021). Manajemen Strategi : Kajian Teori Resource Based View. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, XII(3), 447–454.
- databoks.katadata.co.id. (2023). *Transaksi Digital Banking Capai Rp5,1 Kuadriliun pada Agustus 2023*. <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/ae217ecf13a93fa/transaksi-digital-banking-capai-rp51-kuadriliun-pada-agustus-2023>
- Departemen Statistik. (2024). Survei Perbankan - Triwulan III 2024. *Bank Indonesia, Grafik* 3, 1–10. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Pages/Survei-Perbankan-TwIII-2023.aspx>
- Devi, S., Ratnadi, N. M. D., Musmini, L. S., & Masdiantini, P. R. (2025). *Erm power on support the role of psak 71 in saving banking finances during the covid-19 pandemic*. 70(0), 251–284.

- DP, S. A., Prasetyorini, L. A., Samto, & Sutanto, I. I. (2025). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Loan to Asset Ratio (LAR) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan pada Bank Umum Nasional Go Public di Indonesia Periode 2021 – 2023. *E-Logis : Jurnal Ekonomi Logistik*, 7(1), 137–151. <https://doi.org/10.70375/e-logis.v7i1.138>
- Dwi, D. R. (2019). Stabilitas Bank: Sebuah Pengujian Berdasarkan Teori Resource Based View. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 187–196. <https://doi.org/10.17509/jimb.v10i2.19193>
- Dwikamayuda, D. M., Agung, A. A. G., Sulindawati, N. L. G. E., & Dantes, K. R. (2024). Resource Based View (RBV) Strategic Plan at Private School in Indonesia. *Lingeduca: Journal of Language and Education Studies*, 3(3), 197–218. <https://doi.org/10.70177/lingeduca.v3i3.1436>
- Fitria, I. J., Sodik, G., Hidayat, A. M., & Purwanda, E. (2023). Analisis Pengaruh LDR dan NPL Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan (BPR) pada Tahun 2000-2022. *Journal Metric & Achievement*, 5(1), 119.
- Fitriani, S., Manurung, N. S. B., Anggraini, D. S., & Panggabean, H. S. (2025). Konsep Statistika Inferensial, Hipotesis dan Pengujian Hipotesis, Taraf Signifikansi. *Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat Indonesia*, 4(2), 3478–3484.
- Gayo, A. A., Prihatni, R., & Armeliza, D. (2022). Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Umum di Indonesia Absyirni. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (JAK)*, 10(1), 25–38.
- Gea, F., Dasman, S., Sari, P. P., & Tiffani, D. A. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Non Performing Loan (Npl) Dan Bi Rate Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Pada Bank Umum Di Indonesia Yang Terdaftar Di Ojk Periode 2019. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 7(2), 108–119.
- Gunawan, K. D. S., & Herawati, N. T. (2024). Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit di BPR Padma. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(01), 56–66. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i01.65844>
- Harianja, A. H., Habeahan, J. A., Tobing, K. A. B., Sihombing, J., Siregar, T. I., Siallagan, H., & Hasugian, C. (2024). Pengaruh Ukuran Bank, Efisiensi, Dana Pihak Ketiga, Dan LDR terhadap Penyaluran Kredit pada PT Bank Danamon Indonesia, Tbk Periode 2013- 2022. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(21), 21–27.
- Haryati, S. (2024). Pertumbuhan Kredit Perbankan Di Indonesia : Intermediasi Dan Pengaruh Variabel Makro Ekonomi. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(2), 1–13. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/13779>

- Hermawan, A. (2021). Metode Penelitian Bisnis. *Syria Studies*, 7(1), 37–72.
- IdScore. (2024). *Kolektibilitas Kredit Berdasarkan Pedoman Bank Indonesia*. <https://www.idscore.id/articles/kolektibilitas-kredit-berdasarkan-pedoman-bank-indonesia>
- infobanknews.com. (2025). *Likuiditas Perbankan pada Fase Mengkhawatirkan*. <https://infobanknews.com/likuiditas-perbankan-pada-fase-mengkhawatirkan/>
- Infobanknews.com. (2025). *Cek NPL Bank Digital Kuartal I-2025, Siapa Paling Sehat?* <https://infobanknews.com/cek-npl-bank-digital-kuartal-i-2025-siapa-paling-sehat/>
- Ipotnews. (2024). *OJK Optimis Target Pertumbuhan Kredit Perbankan 9%-11% di 2024 Bisa Tercapai*. https://www.indopremier.com/ipotnews/newsDetail.php?group_news=IPOPNEWS&halaman=1&jdl=OJK_Optimis_Target_Pertumbuhan_Kredit_Perbankan_9__11__di_2024_Bisa_Tercapai&name=&news_date=&news_id=182534&q=%2C&search=y_general&taging_subtype=PG002
- K.P, D. S., Wardiningsih, S. S., & Wibowo, E. (2016). Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR Dan NPL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pemerintah Dan Bank Umum Swasta Nasional Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 16(1), 30–40.
- Khairiyah, N. M., Fardafa, A., & Arazy, D. R. (2022). Pengaruh car, npl, dan ldr terhadap penyaluran kredit pada bank konvensional yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen (INOVASI)*, 18(3), 710–716.
- Kontan.co.id. (2024a). *Transaksi Digital Banking Tumbuh 34,49% YoY Pada Kuartal II-2024*. <https://amp.kontan.co.id/news/transaksi-digital-banking-tumbuh-3449-yoy-pada-kuartal-ii-2024>
- Kontan.co.id. (2024b). *Tren Pengetatan Likuiditas Perbankan Belum Berakhir*. <https://amp.kontan.co.id/news/tren-pengetatan-likuiditas-perbankan-belum-berakhir>
- Kontan.co.id. (2026). *Kinerja Perbankan Februari 2026 Tumbuh Positif, Risiko dan Likuiditas Terjaga*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/kinerja-perbankan-februari-2026-tumbuh-positif-risiko-dan-likuiditas-terjaga>
- Kusumawardani, A. (2023). Pengaruh NPL, LDR, Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perbankan Di Indonesia (Literature Review Manajemen Keuangan). *EKONOMIKA45 : Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 11(1), 90–97. <https://doi.org/10.30640/ekonomika45.v11i1.1802>
- Mardiansyah, E., Oktaviani, N., Anjeli, S., & Herawati, H. (2025). Peran Rasio Likuiditas Dalam Menilai Kemampuan Perusahaan Memenuhi Kewajiban

- Jangka Pendek. *Jurnal Ilmiah Metansi (Manajemen Dan Akuntansi)*, 8(2), 245–252.
- Mehta, C. R., & Patel, N. R. (2012). IBM SPSS Exact Tests, 4th Edition. *Cytel Software Corporation and Harvard School of Public Health*, 5. https://www.researchgate.net/publication/265357333_SPSS_exact_tests
- Metawa, N., Itani, R., Metawa, S., & Elgayar, A. (2023). The impact of digitalization on credit risk: the mediating role of financial inclusion (National Bank of Egypt (NBE) case study). *Economic Research-Ekonomika Istrazivanja*, 36(2). <https://doi.org/10.1080/1331677X.2023.2178018>
- Moksony, F. (1999). Small is beautiful. The use and interpretation of R2 in social research. *Szociológiai Szemle*.
- Muhsinin, M., & Rahmawati, T. (2020). Teori Hipotesa dan Proposisi Penelitian. *SCHOLASTICA: Jurnal Pendidikan Dan Kebudayaan*, 2(2), 188–203. jurnal.stitnualhikmah.ac.id
- Murniati, M. P., Purnamasari, S. V., R, S. D. A., C, A. A., Sihombing, R., & Warastuti, Y. (2018). Alat-alat Pengujian Hipotesis. In *Research Methods in Public Administration and Nonprofit Management*. <https://doi.org/10.4324/9781315181158-13>
- Nungki, E., Putri, C., Winarko, S. P., & Widiawati, H. S. (2024). Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, Dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Kredit Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk. *JRAK (Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis)*, 10(2), 2715–8136.
- OJK. (2020). Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan (Singkat). *Ojk*, 13(April), 1–54.
- OJK. (2024). Laporan Kinerja OJK Triwulan Iv. [Http://Kemdikbud.Go.Id/](http://Kemdikbud.Go.Id/), 4(Mei), 197. <https://www.menpan.go.id/site/publikasi/unduh-dokumen-2/akuntabilitas-kinerja/laporan-kinerja/file/6647-laporan-kinerja-lakip-2021>
- OJK. (2026). *No Title Siaran Pers: Stabilitas Sektor Keuangan Terjaga dalam Menghadapi Prospek Perekonomian Tahun 2026*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/RDKB-Des-2025.aspx>
- PERBANAS. (2024). *Banking Beyond Growth: Powering a Sustainable and Inclusive Economy for 2025 Onward*. 1–203.
- Purnamasari, K. (2020). Pengaruh Ukuran Bank, Efisiensi, Dana Pihak Ketiga, Tipe Kepemilikan, dan Likuiditas terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(2), 227–236. <https://doi.org/10.30812/target.v2i2.989>
- Puspa, D. F., Minovia, A. F., & Zaitul, Z. (2022). Relevansi Nilai Informasi Akuntansi, Pengungkapan Upaya Digitalisasi Dan Modal Intelektual Dengan

- Modal Manusia Sebagai Variabel Moderasi. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 22(1), 19–40. <https://doi.org/10.25105/mraai.v22i1.10820>
- Putri, R. H., & Wijaya, A. (2026). Manajemen Risiko Kredit dan Stabilitas Kinerja Keuangan Bank di Indonesia. *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 5(5), 6030–6038.
- Raharjo, S. (2017). *Makna Koefisien Determinasi (R Square) dalam Analisis Regresi Linear Berganda. SPSS Indonesia*. <https://www.spssindonesia.com/2017/04/makna-koefisien-determinasi-r-square.html#>
- Rahayu, P. (2018). *Pengaruh Manajemen Likuiditas Terhadap Pembiayaan Pada BPRS Lampung Timur*.
- Rahmatullah, F., Wijyantini, B., & Wibowo, Y. G. (2023). Analisis RBV (Resources Based View) untuk Menentukan Keunggulan Bersaing Perusahaan Pada UD. Tiga Putra. *Journal of Economics, Assets, and Evaluation*, 1(1), 1–17.
- Raihanah, A., Ramli, & Wijayani, D. I. Ieni. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Swasta Nasional (Busn) Devisa Periode 2015-2019. *Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi Poltekba (JMAP)*, September, 211–220.
- Rismayanti, N. K. A., Kurniawan, P. S., & Dewi, G. A. K. R. S. (2025). Analysis Of The Relationship Between Digitalization And Government Support On The Increase Of Assets and Profit Of LPD. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8(6), 2819–2834.
- Rizqiana, D. A., & Andayani, T. D. (2025). Analisis Komparatif Bank Digital dengan Bank Semi-Digital. *Jurnal Ekonomi*, 30(2), 218–239. <https://doi.org/10.24912/je.v30i2.2992>
- Sari, I. M. (2020). Analisis Regresi Linear Berganda Pada Sisa Hasil Usaha (Shu) Koperasi (Studi Pada Koperasi Kredit Bunga Tanjung Lampung Selatan). *Raden Intan Repository*, 16.
- Sari, N. M. J., & Abundanti, N. (2016). Pengaruh DPK, ROA, Inflasi Dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(11), 7156–7184.
- Savitri, S., Buono, A., & Gendut Suprayitno. (2023). Pemetaan Kapabilitas Kantor Wilayah Bank Syariah Indonesia Region Jakarta (Periode 2020-2022) Capability Mapping of Bank Syariah Indonesia Regional Offices Jakarta Region (Period 2020 to 2022). *Manajemen IKM: Jurnal Manajemen Pengembangan Industri Kecil Menengah*, 18(1), 29–37. <http://journal.ipb.ac.id/index.php/jurnalmpi/>

- Setiawan, R., & Pratama, A. A. P. (2019). Modal, Tingkat Likuiditas Bank, NPL Dan Pertumbuhan Kredit Perbankan Indonesia. *Matrik: Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 13(1), 96–108.
- Sholihah, S. M., Aditiya, N. Y., Evani, E. S., & Maghfiroh, S. (2023). Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda. *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman*, 2(2), 102–110. <https://doi.org/10.32424/1.jras.2023.2.2.10792>
- Sifrain, R. (2025). Factors Influencing Liquidity Risk of Banks in Haiti. *Journal of Financial Risk Management*, 14(01), 1–17. <https://doi.org/10.4236/jfrm.2025.141001>
- Sinarwati, N. K., Sujana, E., Kertiasih, N. K., & Insani, I. Al. (2023). Business Feasibility Analysis System As A Form Of Diditalization Of BUMDES To Realize Equitable Village Economic Growth. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 29(1), 112–116.
- Soejono, F., Yuliani, Y., & Muizzuddin, M. (2026). *Does Credit Risk Mediate Digitalization and Bank Size Impacts on Bank Profitability?* Atlantis Press International BV. <https://doi.org/10.2991/978-94-6463-994-0>
- Suastika, I. K., & Herawati, N. T. (2023). Pengaruh LDR, BOPO Dan DPK Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Pada Bank BUMN di Indonesia Periode 2014-2021). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 14(01), 174–185.
- Sudiartana, I. G. P., & Yudiantara, I. G. A. P. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas dan Leverage Terhadap Kebijakan Dividen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMAT)*, 11(2), 287–298. <https://doi.org/10.30596/jakk.v6i2.15616>
- Sukma, H. A. (2005). Perspektif The Resource Based View (RBV) Dalam Membangun Competitive Advantage. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 19, 75–89. https://doi.org/10.20595/jjbf.19.0_3
- Sulastrini, L. putu, Diatmika, I. P. G., & Purnamawati, I. G. A. (2023). Pengaruh NPL Dan CAR Terhadap Profitabilitas Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(01), 109–121. <https://doi.org/10.23887/jimat.v14i01.49320>
- Sulindawati, N. L. G. E., & Musmini, L. S. (2023). Development of the Digital Financial Accounting I Learning Module in the Digital Nomad Era. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*, 8(1), 245–257. <https://doi.org/10.23887/jia.v8i1.63365>
- Suseno, J., Asyhari, H., & Saputra, M. A. (2025). Dampak Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Dinamika Sosial Dan Sains*, 2(1), 432–438.

- Tarigan, I. F. (2024). Pengaruh Fintech terhadap Pertumbuhan Kredit Perbankan dan Pertumbuhan Ekonomi. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(6), 3262–3274. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i6.2189>
- Taskaro, D. W., & Suhari, E. (2024). Pengaruh Implementasi Pembayaran Digital Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 17(1), 71–79.
- Tedi, E., & Wiyono, D. W. (2025). Transformasi Digital dalam Layanan Keuangan: Menilai Peran Kecerdasan Buatan dalam Meningkatkan Manajemen Risiko Kredit. *Cakrawala Management Business Journal*, 8(1), 35–45.
- Teece, D. J., Pisano, G., & Shuen, A. (1997). Dynamic Capabilities and Strategic Management. *Strategic Management Journal*, 18(7), 509–533. <https://doi.org/10.1176/appi.psychotherapy.2009.63.1.13>
- tradingeconomics. (2025). *Pertumbuhan Kredit Indonesia Terendah dalam Hampir 3-1/2 Tahun*. <https://id.tradingeconomics.com/indonesia/loan-growth/news/479086>
- Virgayanti, N. M. E., & Dewi, G. A. K. R. S. (2023). *Pengaruh Rasio Permodalan, Likuiditas, Dan BI Rate Terhadap Pertumbuhan Kredit Modal Kerja (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2021)*. 800–810.
- Wibowo, A., & Handika, R. F. (2017). The strategy of the banking industry in Indonesia: following institutional theory or resource-based view? *Jurnal Siasat Bisnis*, 21(2), 131–141. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol21.iss2.art3>
- Wiriya, M., Suarmanayasa, I. N., & Sinarwati, N. K. (2022). Pengaruh DPK, CAR, NPL dan LDR terhadap Penyaluran Kredit Lembaga Perkreditan Desa di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Sains Dan Humaniora*, 6(3), 35–366. <https://doi.org/10.23887/jppsh.v6i3.52386>
- World Bank Group. (2020). Digital Financial Services April 2020. *World Bank, April*, 54.
- Yanti, Y. W. T. F., & Soebagyo, D. (2022). Analisis Pengaruh Jub, Suku Bunga, Dan Nilai Tukar Terhadap Inflasi Di Indonesia Tahun 2005-2021. *Jurnal Ekonomi Pembangunan STIE Muhammadiyah Palopo*, 8(2), 249. <https://doi.org/10.35906/jep.v8i2.1256>
- Yu, C. (2025). The Impact of Digital Transformation on the Credit Scale of Commercial Banks. *Journal of Global Economy, Business and Finance*, 7(4), 29–35. [https://doi.org/10.53469/jgebf.2025.07\(04\).05](https://doi.org/10.53469/jgebf.2025.07(04).05)
- Yudaruddin, R., Nugroho, B. A., Mardiany, Fitriani, Z., Hapsari, P., Fitrianto, Y., & Santi, E. N. (2024). Liquidity and Credit Risk in Indonesia: The Role of FinTech Development. *SAGE Open*, 14(2), 1–20. <https://doi.org/10.1177/21582440241245248>

- Yudha, A. Z., & Nurlaela. (2025). Evaluasi Risiko Kredit dan Likuiditas terhadap Kinerja Profitabilitas Bank BUMN di Bursa Efek Indonesia. *Islamic Accounting and Finance Review*, 6(1), 1–10.
- Yulian, D. A., Nasiruddin, Setiadi, R., Iskandar, K., & Zaman, M. B. (2019). Effect of CAR, NPL, ROA, ROE, and LDR on Banking Lending (Case Study on BPR Banks in Brebes Region Period. *Journal of Accounting and Finance*, 1(1), 106–109.
- Zou, L., Li, W., Wu, H., Liu, J., & Gao, P. (2024). Measuring Corporate Digital Transformation: Methodology, Indicators and Applications. *Sustainability (Switzerland)*, 16(10), 1–15. <https://doi.org/10.3390/su16104087>

