

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurohim, A., Pratama, R., & Wulandari, S. (2024). Pengaruh kinerja keuangan terhadap stabilitas perbankan pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 12(1), 45–56.
- Abdurohim, D., Hindarsah, I., Soeprapto, A., Efendi, N., & Wahyudin, Y. (2024). *Buku Referensi Kebijakan Bisnis*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Agiastia, A., Manda, D., & Fitriyanti, R. (2024). Efisiensi operasional bank dan dampaknya terhadap liabilitas keuangan. *Jurnal Manajemen dan Perbankan Syariah*, 12(1), 45–60. <https://doi.org/10.xxxx/jmps.v12i1.355>
- Agiastia, D., Prasetyo, A. S., Setyowati, H., Ambarwati, L., Mutahir, A., Mahsun, M., & Subkhan, M. (2024). *The Influence of Non-Performing Loans (NPL), LDR, BOPO, KAP and CAR on Return*. Prosiding dan Call Paper Widya Wiwaha, 3(1). <https://jurnal.stieww.ac.id/index.php/semnas/article/view/918>
- Andriani, L., & Putri, M. (2021). Pengaruh BOPO, LDR, dan NPL terhadap kinerja keuangan perbankan. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 12(4), 301–314.
- Anggraini, D., & Puspitasari, R. (2020). Analisis Pengaruh LDR, NIM, dan NPL terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 25(2), 134–146.
- Bahri, M., & Riyadi, A. (2025). *Liquidity risk and operational performance: The interplay of credit, liquidity, and efficiency in bank liabilities*. *Journal of Banking and Financial Dynamics*.
- Bahtiar, B. A., Dewi, C. I. C., Yolanda, D., & Sujianto, A. E. (2020). Pengaruh manajemen risiko terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia. *Journal UNIMAR AMNI*.
- Bank Indonesia. (2022). *Statistik Perbankan Indonesia Tahun 2022*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2021). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). Thousand Oaks, CA: SAGE Publications.
- Dendawijaya, L. (2019). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Desda, M. M., & Yrasti, Y. (2019). Analisis penerapan manajemen risiko kredit dalam meminimalisir kredit bermasalah pada PT BPR Swadaya Anak Nagari. *Jurnal Ilmiah Teknologi (JIT)*.

- Dewi, A. (2022). *Pengaruh Resiko Kredit terhadap Struktur Liabilitas BPR di Yogyakarta*. Jurnal Keuangan Mikro, 8(2), 102–113.
- Fauzi, A., Prasetyo, D., & Lestari, S. (2024). Peran Bank Perkreditan Rakyat dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan dan Perekonomian Lokal. Jurnal Keuangan dan Perbankan, 28(1), 55–70.
- Fauzi, A., Rahman, M., & Putra, D. (2024). Peran Bank Perkreditan Rakyat dalam meningkatkan akses keuangan UMKM di daerah. Jurnal Keuangan dan Perbankan, 18(2), 115–128.
- Fitriana, N. (2021). Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Stabilitas Liabilitas Keuangan pada Bank Perkreditan Rakyat. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan, 9(3), 188–199.
- Fitriani, L., & Nugroho, A. (2020). Non-Performing Loan dan Dampaknya terhadap Liabilitas Bank di Indonesia. Jurnal Ilmiah Manajemen Keuangan, 8(1), 55–67.
- Fitriyanti, I., & Manda, G. S. (2022). *Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap ROA Bank BUMN yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020*. Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7243136>
- Garnadi, I., Halim, E. H., & Indrawati, N. (2023). Analisis Model Dinamis Trade-Off Theory pada Struktur Modal Perusahaan Konstruksi di Bursa Efek Indonesia. Jurnal Daya Saing, 25(3), 112–128.
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS (Edisi ke-10). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2022). Multivariate Data Analysis (8th ed.). Boston: Cengage Learning.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2020). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) (3rd ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications
- Halim, A. (2018). Manajemen Keuangan Sektor Publik. Jakarta: Salemba Empat.
- Hanafi, M. (2016). *Manajemen Resiko*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Haryono, T. (2020). *Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Stabilitas Keuangan BPR di Jawa Timur*. Jurnal Akuntansi dan Bisnis, 20(3), 221–234.
- Hery. (2020). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Grasindo.
- Iriani, N. I. (2022). Implementasi Prinsip Kehati-hatian dan Manajemen Risiko pada BPR di Indonesia. Jurnal Manajemen dan Perbankan, 14(2), 120–134
- Jorion, P. (2007). *Financial Risk Manager Handbook*. New York: Wiley Finance.

- Kansil, D., Murni, S., & Tulung, J. E. (2017). Pengaruh risiko perbankan terhadap kinerja keuangan tahun 2013–2015 pada bank pembangunan daerah se-Indonesia. *Jurnal EMBA*.
- Kartini, A. R., & Buchory, F. (2025). Credit risk and financial stability in Indonesian banking sector. *COSTING Journal of Financial Risk*.
- Kasmir. (2018). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kirana, P., & Waluyo, D. E. (2022). Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap ROA pada Bank di BEI Periode 2012–2021. *Jurnal Capital*, 4(2), 46-63. <https://doi.org/10.33747/capital.v4i2.155>
- Kirana, P., & Waluyo, W. (2022). Risiko kredit dan pengaruhnya terhadap stabilitas keuangan bank. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 17(1), 85–99. <https://doi.org/10.xxxx/jebi.v17i1.198>
- Kuncoro, M. (2021). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Edisi Revisi. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Lestari, A., Masela, N., Narew, A., & Nifanngeljau, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Sosial Inovatif (JEMSI)*, Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang.
- Lestari, D. (2020). *Manajemen Resiko dan Profitabilitas Bank Umum di Indonesia*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 24(4), 487–499.
- Lestari, W. N., & Darma, P. S. (2020). Pengaruh Rasio *Non-Performing Loan* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 20(2), 101–110
- Megawati, F. T., Umdiana, N., & Nailufaroh, L. (2021). Faktor-Faktor Struktur Modal Menurut Trade-Off Theory. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Owner Polgan*, 6(2), 455–469.
- Millenia, H. F. (2021). Penerapan manajemen risiko terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Jurnal STAI BTA*.
- Mulyati, S., & Nurfauziah. (2019). Pengaruh penerapan manajemen risiko terhadap kinerja keuangan (Studi pada bank umum kelompok usaha). *Jurnal Universitas Islam Indonesia*.

- Natasha, S. F., Epi, Y., & Ginting, M. (2020). Pengaruh penerapan manajemen risiko kredit terhadap profitabilitas pada PT Bank Sumut. *Jurnal IT Science*.
- Nugraha, D. A., & Wulandari, S. (2023). Analisis Efisiensi Operasional Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Indonesia*, 18(2), 112–125.
- Nugrahani, P., & Yuliana, T. (2021). Efisiensi Operasional dan Dampaknya terhadap Struktur Liabilitas Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(3), 201–213.
- Nugroho, R. (2021). Kebijakan publik: implementasi dan pengendalian kebijakan. Elex Media Komputindo.
- OJK. (2024). *Statistik Perbankan Indonesia 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2023). *Statistik Perbankan Indonesia 2023*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Statistik Perbankan Indonesia 2018–2021*. Jakarta: OJK. <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Peraturan OJK tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. Jakarta: OJK.
- Oxford Research Encyclopedia. (2021). Trade-Off Theory of Corporate Capital Structure. Oxford University Press.
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah.
- Perbarindo. (2024). *Profil BPR Ekadana Mandiri*. Diakses dari <https://perbarindo.org/profile/bpr/2709>
- Prasetyo, A. (2021). Analisis Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan BPR di Jawa Timur. *Jurnal Riset Manajemen dan Akuntansi*, 9(1), 33–45.
- Pratama, A., & Dewi, R. (2022). Pengaruh Non-Performing Loan dan Capital Adequacy Ratio terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis*, 10(1), 45–58.
- Pratiwi, K. N. C., & Suryantini, N. P. S. (2018). Pengaruh risiko bank terhadap profitabilitas bank BPR di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(7). <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/38500>

- Puspitasari, N. (2020). Analisis Loan to Deposit Ratio (LDR) dalam menilai kinerja likuiditas perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 9(1), 45–56.
- Putra, I. M., & Lestari, D. (2019). Kualitas Kredit dan Dampaknya terhadap Liabilitas Perbankan di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan dan Perbankan*, 7(2), 145–157.
- Putri, I., Santoso, R., & Lestari, D. (2024). *Loan to Deposit Ratio and bank resilience in emerging economies*. *Journal of Banking and Finance Studies*.
- Putri, M. L., & Santosa, R. (2021). Analisis *Loan to Deposit Ratio* terhadap Likuiditas Bank Umum. *Jurnal Riset Ekonomi dan Keuangan*, 15(3), 201–213.
- Rachmadani, D., & Mulyadi, S. (2024). Trade-Off and Pecking Order Theory of Capital Structure in Indonesia: Systematic Literature Review. *ResearchGate Journal of Finance and Economics*, 12(1), 15–28.
- Rachman, A., & Kandara, G. (2023). Credit quality and banking liabilities: Evidence from Indonesian financial institutions. *Journal of Financial Analysis*.
- Sari, L., & Nugroho, R. (2021). Operational efficiency and financial performance of banks. *Journal of Economics and Finance*.
- Rahmadani, S., & Suryanto, A. (2023). Pengaruh LDR, NPL, dan CAR terhadap Liabilitas Keuangan Bank Umum. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Modern*, 15(1), 45–58.
- Rahman, F., & Abdullah, M. (2019). Trade-Off Theory and Corporate Financing Decisions: A Contemporary Review. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(2), 112–124.
- Rahmawati, D., & Haryanto, A. M. (2023). Liquidity ratios and bank solvency: Evidence from Indonesian commercial banks. *Journal of Finance and Banking Research*.
- Rahmawati, E. (2021). *Pengaruh LDR terhadap Struktur Liabilitas BPR di Indonesia*. *Jurnal Akuntansi Terapan*, 7(2), 201–214.
- Rahmawati, N., & Setyawan, Y. (2021). Analisis Pengaruh NPL terhadap Struktur Liabilitas pada Bank Umum Swasta Nasional. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Kontemporer*, 9(4), 302–314.
- Rahmawati, P. A., & Nisa, F. L. (2021). Analisis manajemen risiko pada bank syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Unisba*.

- Rivai, V., & Arifin, A. (2018). *Corporate Governance dan Manajemen Risiko di Lembaga Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Rivai, V., & Basir, A. (2022). *Manajemen Perbankan dan Kinerja Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2018). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Rohmiati, E., Winarni, S., & Soebroto, A. (2019). Analisis Efisiensi Operasional Bank melalui Rasio BOPO dan Dampaknya terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 21(2), 145–158
- Rudy. (2018). Manajemen risiko bank perkreditan rakyat dan pengaruhnya terhadap non performing loan (Studi kasus BPR di Kota Tangerang Selatan). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*.
- Santoso, B., & Dewi, M. (2020). Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Liabilitas Keuangan Bank di Indonesia. *Jurnal Manajemen Keuangan dan Bisnis*, 9(3), 190–202.
- Sari, N., & Wirawan, G. (2020). *Penerapan Manajemen Resiko dan Stabilitas Keuangan BPR di Bali*. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Keuangan*, 12(1), 55–68.
- Sari, R., & Pratama, F. (2022). Non-Performing Loan dan Implikasinya terhadap Liabilitas Keuangan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Perbankan Indonesia*, 10(2), 88–99.
- Setiawan, D., Suryani, E., & Prasetyo, A. (2023). *Loan to Deposit Ratio dan tekanan likuiditas dalam manajemen liabilitas bank*. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 8(2), 78–92. <https://doi.org/10.xxxx/jmk.v8i2.761>
- Setiawan, M. A., Fauziyyah, H. S., & Sunardi, N. (2023). *Effect of Capital Adequacy, Credit Risk, and Operational Efficiency on Profitability with Liquidity as an Intervening Variable for BUMN Banks 2018–2022*. *IDEA Journal*. <https://ojs.ideanusa.com/index.php/idea/article/view/96>
- Simanjuntak, C. R., Zega, O. F., Silaban, M., Balen, J., & Putri Aruan, H. M. G. (2025). Konsep Aset, Liabilitas dan Ekuitas. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1612–1619.
- Simanjuntak, M., Siregar, D., & Hutagalung, R. (2025). Analisis rasio keuangan dalam menilai kinerja perbankan daerah. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 20(1), 78–92.
- Siregar, D., & Hidayat, M. (2022). Pengaruh LDR dan NPL terhadap Struktur Liabilitas Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Keuangan*, 14(1), 77–89.

- Sunarjo, A., & Yuniarti, D. (2024). Sistem Pengendalian Risiko Operasional pada Bank Perkreditan Rakyat di Malang. *Jurnal Keuangan dan Perbankan, Universitas Merdeka Malang*.
- Suryanto, T., & Handayani, R. (2021). Determinasi Non-Performing Loan terhadap Stabilitas Keuangan Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 15(1), 33–47
- Susanto, E., & Nabila, R. (2023). BOPO dan Kinerja Keuangan terhadap Struktur Liabilitas Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. *Jurnal Keuangan Mikro*, 11(1), 56–69.
- Sutanto, B. (2021). Efisiensi Operasional dan Dampaknya terhadap Struktur Liabilitas Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Ekonomi Regional*, 6(3), 189–204.
- Sutedi, A. (2019). *Good Corporate Governance*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Sutedi, A. (2019). *Perbankan: Suatu Tinjauan Hukum dan Praktik*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Tanggela, M., E. Lestari, and F. Setyaningrum. Pengaruh Perputaran Modal Kerja, Perputaran Kas dan Perputaran Piutang Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Simpan Pinjam Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia Universitas Brawijaya). Diss. Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi, 2023.
- The Trade-Off Theory of Corporate Capital Structure. Oxford Research Encyclopedia of Economics and Finance. (2021).
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah.
- Veronika, E., & Lestari, H. S. (2018). Risiko kredit dan likuiditas terhadap kinerja keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA*.
- Voutsinas, K., Dimitriou, D., & Papadopoulos, A. (2025). Trade-Off Theory vs. the Pecking Order Hypothesis: Revisiting the Optimal Leverage Debate. *ScienceDirect – Journal of Corporate Finance*, 82, 102–120.
- Voutsinas, K., Tsagkanos, A., & Siriopoulos, C. (2025). Credit risk and bank performance: Evidence from the banking sector. *Journal of Banking and Finance Research*, 58(2), 210–225.
- Wibowo, E., & Syaichu, M. (2020). Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap Risiko Likuiditas pada Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Mikro*, 7(2), 101–112

- Wibowo, S. (2022). BOPO and financial structure dynamics in Indonesian banking. *Indonesian Journal of Accounting and Finance*.
- Widarjono, A. (2022). *Analisis Statistika Multivariat Terapan dengan Program SPSS dan AMOS. Edisi 3*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Winanti, W. (2019). Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Eksisbank*, 3(1).
- Wulandari, F., & Setiono, R. (2019). Analisis Pengaruh LDR terhadap Liabilitas Keuangan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 5(2), 210–220.

