

## DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, A. dan Wiranatakusuma, B. (2018). Analisis Macro Stress-Testing terhadap Perbankan di Indonesia Pendahuluan Metode Penelitian, *Journal of Economic Research and Social Sciences*, 1(2), pp. 70–77.
- Ahmad, F. dan Bashir, T. (2013). Explanatory power of macroeconomic variable as determinants of NPL: Evidence from Pakistan, *World Applied Sciences Journal*, 22(1), pp. 243-255.
- Baderi, Firdaus. (2016). "Stress Test" Bank Perlu. Tersedia di <https://www.neraca.co.id/article/71222/stress-test-bank-perlu>. Di akses pada tanggal 21 Juli 2020.
- Bank Indonesia. (2016). Mengupas Kebijakan Makropudensial.
- Başarir, Ç. dan Toraman, C. (2014). Stability Analysis in Banking Sector: A Stress Test Method, *Muhasebe ve Finansman Dergisi*.
- Berry, R. (2009). Stres Testing Value At Risk, *Investment Analytics and Consulting*. JPMorgan, [https://www.jpmorgan.com/tss/General/Stress\\_Testing\\_Value-at-Risk/1159389400084](https://www.jpmorgan.com/tss/General/Stress_Testing_Value-at-Risk/1159389400084), (09.06.2012).
- Chattha, J. A. dan Archer, S. (2016). Solvency stress testing of Islamic commercial banks: Assessing the stability and resilience, *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 7(2), pp. 112–147. doi: 10.1108/JIABR-09-2014-0031.
- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan: Konvensional dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Fadhilah, N. dan Sukmana, R. (2017). Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), Jakarta Islamic Index (JII), Tingkat Inflasi, Dan Index Harga Saham Gabungan (IHSG) Terhadap Nilai Tukar: Pendekatan Autoregressive Distributed Lag (ARDL), *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 4(10).
- Ginting, A. M. (2016). Pengaruh Makroekonomi Terhadap Non Performing Loan (NPL) Perbankan, *Jurnal Ekonomi & Kebijakan Publik*, 7(2), pp. 159 – 170.
- Gujarati, D.N., & Poter, D.C. (2009). *Basic Econometrics*. New York: McGraw-Hill.
- Hernando, A., Miranda, E., Theodora, L. L. A., dkk. (2020). Dampak Faktor Makroekonomi terhadap *Non Performing Loan* pada Kredit Produktif Bank Umum di Indonesia, *Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 3(1), pp. 1-28.
- HIS Global Inc. (2015). *EViews 9 Command and Programming Reference*. Tersedia di <https://www.eviews.com>.

- Indra. (2018). Macro Stress Test Model Risiko Kredit : Studi Empiris Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia ( A Macro Stress Test Model of Credit Risk : An Empirical Studies of Conventional and Islamic Banking in Indonesia ), *Jurnal Ekonomi & Kebijakan Publik*, 9(2), pp. 113–129.
- Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan Edisi Revisi*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kurniawati, S. and Koesrindartoto, D. P. (2020). Macroprudential Stress-Testing the Indonesian Banking System Using the Credit Risk Model, *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, 23(1), pp. 121–138. doi: 10.21098/bemp.v23i1.1093.
- Mankiw, N. G. (2007). *Makroekonomi Edisi ke Enam*. Alih bahasa: Fitria Liza dan Imam Nurmawan. Jakarta: Erlangga.
- Naibaho, K. dan Rahayu, S. M. (2018). Pengaruh GDP, Inflasi, Bi Rate, Nilai Tukar Terhadap Non Performing Loan Bank Umum Konvensional Di Indonesia (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia), *Jurnal Administrasi Bisnis*, 62(2), pp. 87-96.
- Nabila, S. (2016). Estimasi Nilai Probability Of Default Pada Stress Testing Risiko Kredit Bank Jkl Dengan Pendekatan Vector Error Correction Model (VECM) (Studi Kasus pada Segmen Komersial), Skripsi Universitas Padjadjaran.
- Nachrowi, D. N. dan Usman, H. 2006. *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: Badan Penerbit Universitas Indonesia.
- Pesaran, M. H., Shin, Y., dan Smith, R. (2001). Bounds testing approaches to the analysis of level relationships, *Journal of Applied Econometrics*, 16, pp. 289-326.
- Talumantak, R. (2020). Analisis Pengaruh Pertumbuhan PDB, Inflasi Dan BI Rate Terhadap Non Performing Loan Bank Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia, *Majalah Ilmiah Panorama Nusantara*, 27(15).
- Thaariq, R. M. (2020). Bagaimana COVID-19 memicu krisis keuangan di Indonesia. Tersedia di <https://theconversation.com/bagaimana-covid-19-memicu-krisis-keuangan-di-indonesia-133931>. Di akses pada tanggal 6 Desember 2020.
- Rakotonirainy, M., Razafindravonona, J. and Rasolomanana, C. (2020). Macro Stress Testing Credit Risk: Case of Madagascar Banking Sector, *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 9(2), pp. 199–218. doi: 10.2478/jcbtp-2020-0020.
- Samuelson, P. A. dan Nordhaus, W. D. (2004). *Ilmu Makroekonomi Edisi Tujuh Belas*. Alih bahasa: Gretta, Theresa Tanoto, Bosco Carvallo, dan Anna Elly. Jakarta: PT Media Global Edukasi.
- Serdawati, S. (2018). Penggunaan Metode Autoregressive Distributed Lag

(ARDL) Untuk Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Harga Emas Di Indonesia Tahun 2007-2017, Tugas Akhir.

Suyatno, T., dkk. (2007). *Dasar-Dasar Perkreditan (Edisi Keempat)*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Vazquez, F., Tabak, B. M. and Souto, M. (2012). A macro stress test model of credit risk for the Brazilian banking sector, *Journal of Financial Stability*. Elsevier B.V., 8(2), pp. 69–83. doi: 10.1016/j.jfs.2011.05.002.

Virolainen, K. (2004). Bank of Finland Discussion ‘Macro stress testing with a macroeconomic credit risk model for Finland’.

Walpole, R. E. (1993). *Pengantar Statistika*. edisi ke-3, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Peraturan atau Undang-Undang:

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia nomor 15/2/PBI/2013 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional.

Peraturan Bank Indonesia nomor 11/ 25 /PBI/2009 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum

Undang-undang nomer 14 tahun 2008 tentang Keterbukaan Informasi Publik.

Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Website:

Bank Indonesia: Tersedia di <https://www.bi.go.id>

Otoritas Jasa Keuangan: Tersedia di <https://www.ojk.go.id>

Badan Pusat Statistik: Tersedia di <https://www.bps.go.id>