

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG MAHASISWA

Ramdhany Efendy<sup>1</sup> dan Serli Oktapiani<sup>1\*</sup>

<sup>1</sup>Manajemen, FEB, Universitas Teknologi Sumbawa, Indonesia

*Corresponding author:* [serli.okatapiani@uts.ac.id](mailto:serli.okatapiani@uts.ac.id)

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial attitude*, dan *financial behavior* terhadap keputusan menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode *Structural Eqquittion Modeling (SEM)* dan alat analisis menggunakan aplikasi *SmartPLS*. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 96 sampel. Setelah dilakukan analisis data, diketahui bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa, *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa, dan *Financial Behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa.

**Kata kunci;** *Finaacial Attitude*; *Financial Behavior*; Keputusan Menabung; Literasi Keuangan.

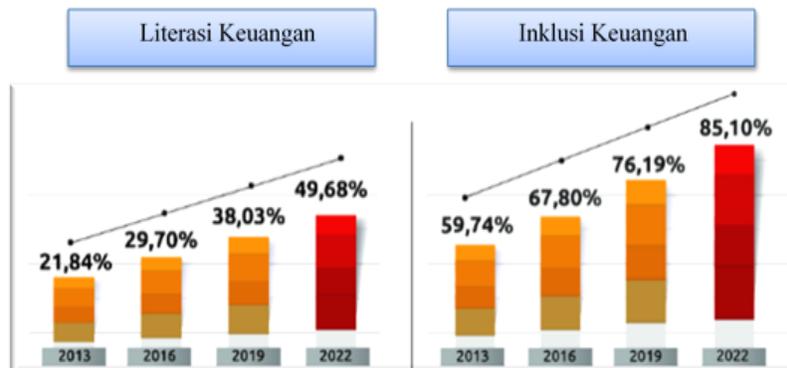
### ABSTRACT

*This research aims to analyze the influence of financial literacy, financial attitude and financial behavior on the savings decisions of students at the Faculty of Economics and Business, Sumbawa University of Technology. The data analysis technique in this research uses the Structural Eqquittion Modeling (SEM) method and the analysis tool uses the Smart PLS application. The sampling technique in this study used a purposive sampling technique, with the number of samples in this study being 96 samples. After data analysis, it was discovered that Financial Literacy had a positive and significant effect on the Saving Decision of Sumbawa University of Technology Students, Financial Attitude had a positive and significant effect on the Saving Decision of Sumbawa University of Technology Students, and Financial Behavior had a positive and significant effect on the Saving Decision of Sumbawa University of Technology Students.*

**Keywords:** *Finaacial Attitude*; *Financial Behavior*; *Financial Literacy*; *Saving Decision*.

## 1. PENDAHULUAN

Negara dengan populasi terbesar di dunia adalah Indonesia, diikuti oleh China, India, dan Amerika Serikat. Hasil Sensus Penduduk 2020 menunjukkan bahwa pada September 2020, ada 270,20 juta orang di Indonesia. Generasi Z adalah mayoritas penduduk Indonesia. (<https://www.bps.go.id/>, 2020)



Gambar 1. Indeks literasi dan inklusi keuangan

Otoritas Jasa keuangan melakukan survei pada tahun 2022 dan mendapatkan indeks literasi keuangan sebesar 49,68% dan indeks inklusi keuangan sebesar 85,10%. Akan tetapi, tingkat literasi keuangan generasi Z yang usianya 15-25 tahun hanya sebesar 15,99%. Literasi dan inklusi keuangan memang meningkat tiap tahun, namun masih termasuk literasi keuangan yang rendah karena tidak sampai 60%. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan mengenai tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi masih minim. (Laturette *et al.*, 2021).

Literasi keuangan merupakan kepandaian, penguasaan dan kepercayaan yang dapat membentuk sikap dan perilaku dalam pengambilan keputusan dan mengelola kondisi keuangan dengan harapan meraih kesejahteraan. Adapun indikator literasi keuangan yaitu: pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi (<https://www.ojk.go.id/>, 2020).

*Financial attitude* didefinisikan oleh Retnaini Dhian Pulung Sari, (2022) sebagai keadaan perasaan, opini dan pandangan individu mengenai keuangan yang tercermin ke dalam sikap. Adapun indikator *financial attitude* yaitu: *obsession, power, effort, inadequacy, retention dan security* (Herdjiono & Damanik, 2018).

Imaniah, (2021) mendefinisikan *Financial Behavior* sebagai kebiasaan dalam penggunaan keuangan. Adapun indikator *financial behavior*: membayar tagihan tepat waktu, membuat anggaran personal, memiliki tabungan masa depan dan pembelian impulsif (Ukhriyawati *et al.*, 2021).

Agus, (2022) mendefinisikan Keputusan menabung adalah suatu tindakan untuk tidak menghabiskan seluruh uang sampai habis dan menyisihkannya untuk hari kemudian. Adapun indikator keputusan menabung yaitu: menetapkan pilihan pada produk, keyakinan pada suatu produk, merekomendasi pada orang lain dan penggunaan secara berulang (Fitriasari, 2021).

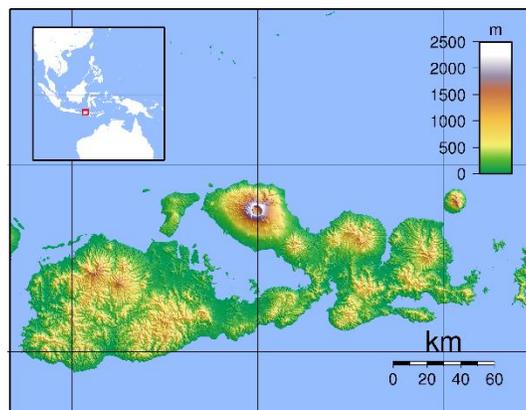
Setelah mempelajari mata kuliah seperti manajemen keuangan, perencanaan keuangan, dan banyak mata kuliah lain yang berkaitan dengan keuangan, sebagian besar mahasiswa seharusnya sudah memahami pengelolaan keuangan. Namun, pengetahuan yang diberikan oleh mata kuliah manajemen keuangan tidak menjamin bahwa siswa dapat menerapkannya dengan benar. (Tulwaidah *et al.*, 2022).

Berdasarkan permasalahan diatas diperlukan adanya penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan literasi keuangan, *financial attitude*, *financial behavior* dan keputusan menabung. Sehingga perlu dilakukan penelitian mengenai “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Attitude*, *Financial Behavior* Terhadap

Keputusan Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa". Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial attitude*, dan *financial behavior* terhadap keputusan menabung mahasiswa.

## 2. METODOLOGI

Penelitian ini mempunyai tiga variabel eksogen yaitu Literasi keuangan, *Financial Attitude* dan *Financial Behavior* serta terdapat satu variabel endogen yaitu keputusan menabung. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan bentuk asosiatif yang bertujuan menanyakan hubungan antara dua variabel atau lebih (Sekaran, 2017). Data yang digunakan adalah data primer. Instrumen penelitian ini berupa kuisioner terstruktur yang berisikan butir-butir pernyataan yang menggunakan skala likert 1-4.



Gambar 2. Peta pulau sumbawa

### 2.1. Waktu Dan Tempat

Waktu penelitian ini dilakukan dari bulan Agustus - Oktober 2023 yang dilakukan di Sumbawa. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Teknologi Sumbawa. Dengan menggunakan rumus Paul Leedy maka sampel yang digunakan berjumlah 96 responden. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *non-probability sampling* dan *purposive sampling* dengan kriteria sebagai berikut : 1) Mahasiswa yang telah mengambil mata kuliah manajemen keuangan. 2) Mahasiswa angkatan 2019-2021. 3) Mahasiswa kelahiran 1997-2012. 4) Mahasiswa yang memiliki tabungan di bank. Penelitian ini dianalisis dengan metode analisis *Struktural Equation Model Partial Least Square (SEM-PLS)* untuk menguji hipotesis. Setiap hipotesis dianalisis menggunakan *software SmartPLS 3.0* untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen. Langkah-langkah menganalisis dengan *SEM-PLS*, diantaranya: Pengujian (*Outer Model*) Validitas dan Reliabilitas dengan *Construct Reliability and Validity*, kemudian melakukan Analisis Model Struktural (*Inner Model*), dari *R-Square*, serta Pengaruh antar variabel.

## 3. HASIL DAN PEMBAHASAN

### Uji Validitas dan Reliabilitas (*Outer Model*)

#### 1. Validitas Konvergen

Pada penelitian ini nilai *loading factor* menggunakan nilai 0,7 dan jika suatu indikator memiliki nilai < 0,7 akan dieliminasi (Musyaffi, Khairunnisa & Respati : 2022).

**Tabel 1.** Nilai *loading factor* masing-masing konstruk

<b>Variabel</b>	<b>Item</b>	<b>Loading Factor</b>	<b>Keterangan</b>
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0.848	Valid
	X1.2	0.702	Valid
	X1.3	0.836	Valid
	X1.4	0.805	Valid
	X1.5	0.855	Valid
	X1.6	0.821	Valid
	X1.7	0.906	Valid
	X1.8	0.917	Valid
	X1.9	0.876	Valid
	X1.10	0.767	Valid
	X1.11	0.833	Valid
	X1.12	0.873	Valid
	X1.13	0.825	Valid
	X1.14	0.727	Valid
	X1.15	0.756	Valid
<i>Financial Attitude</i> (X2)	X2.1	0.789	Valid
	X2.2	0.762	Valid
	X2.3	0.780	Valid
	X2.4	0.793	Valid
	X2.6	0.774	Valid
	X2.7	0.849	Valid
	X2.8	0.800	Valid
	X2.9	0.824	Valid
	X2.12	0.702	Valid
	X2.13	0.822	Valid
	X2.14	0.812	Valid
	X2.15	0.775	Valid
	X2.16	0.825	Valid
X2.17	0.853	Valid	
X2.18	0.759	Valid	
<i>Financial Behavior</i> (X3)	X3.1	0.848	Valid
	X3.2	0.813	Valid
	X3.3	0.878	Valid
	X3.4	0.914	Valid
	X3.5	0.821	Valid
	X3.6	0.879	Valid
	X3.7	0.911	Valid
	X3.8	0.885	Valid
	X3.9	0.853	Valid
	X3.10	0.897	Valid
	X3.11	0.909	Valid

---

X3.12                      0.904                      Valid

---

Keputusan Menabung (Y1)	Y1.2	0.833	Valid
	Y1.3	0.803	Valid
	Y1.4	0.792	Valid
	Y1.5	0.774	Valid
	Y1.6	0.782	Valid
	Y1.7	0.760	Valid
	Y1.8	0.801	Valid
	Y1.9	0.784	Valid
	Y1.10	0.859	Valid

Dari hasil analisis data diatas semua indikator memiliki *factor loading* > 0.70 sehingga disimpulkan bahwa keseluruhan variabel dalam penelitian ini bersifat valid.

2. *Dicriminant validity*

Merupakan faktor nilai cross-loading yang digunakan untuk menentukan apakah konstruk penelitian memiliki diskriminan yang cukup dengan membandingkan nilai konstruk yang ditujui dengan nilai konstruk lain. (Musyaffi, Khairunnisa & Respati : 2022)

**Tabel 2.** Nilai *discriminant validity*

Konstru k	Literiasi keuangan (X1)	<i>Financial Attitude</i> (X2)	<i>Financial Behavior</i> (X3)	Keputus an menabung (Y)
Literiasi keuangan (X1)	0.800			
<i>Financia l Attitude</i> (X2)	0.464	0.877		
<i>Financia l Behavior</i> (X3)	0.645	0.612	0.807	
Keputus an menabung (Y)	0.316	0.394	0.632	0.825

Berdasarkan data tersebut maka dapat disimpulkan bahwa semua konstruk yang digunakan pada penelitian ini sudah memenuhi validitas secara diskriminan.

3. *Construct Reliability dan Validity*

*Construct reliability* dan *validity* terdiri dari *Average Variance Extracted (AVE)* yang merupakan rata-rata varian dengan nilai minimal 0,5. Kemudian *Composite Reliability*, merupakan ukuran untuk mengukur nilai reliabilitas suatu indikator dengan minimal nilai 0,7 dan *Cronbach's Alpha*, untuk mengukur konsistensi internal dari suatu indikator dengan nilai 0,7 (Musyaffi, Khairunnisa & Respati : 2022).

**Tabel 3.** Nilai *construct reliability* dan *validity*

Konstruk	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Composite Reliability</i>	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
<i>Financial Attitude (X2)</i>	0.956	0.961	0.656
<i>Financial Behavior (X3)</i>	0.972	0.975	0.768
Keputusan Menabung (Y)	0.933	0.944	0.652
Literasi keuangan (X1)	0.966	0.970	0.681

Dari hasil analisis seperti yang dapat dilihat pada tabel *AVE* diatas semua nilai konstruk > 0,5, nilai *Composite Reliability* > 0,7 dan nilai *Cronbach's Alpha* > 0,7 sehingga tidak terdapat permasalahan terhadap pada model yang diuji. Jadi, kesimpulan dari hasil analisis diatas semua konstruk memenuhi kriteria validitas dan reliabilitas maka semua kostruk dinyatakan valid dan reliabel.

**Uji Struktural (*Inner Model*)**

1. Uji *R-Square*

Nilai ini merupakan koefisien determinasi pada suatu konstruk endogen, *R-Square* ini juga menjelaskan variasi dari variabel eksogen terhadap variabel endogennya. (Musyaffi, Khairunnisa & Respati : 2022).

**Tabel 4.** Nilai uji *R-square*

Variabel	<i>Nilai R-Square</i>	<i>R-Square Adjusted</i>
Keputusan menabung (Y)	0.673	0.662

Berdasarkan nilai *R-Square* pada tabel diatas yaitu sebesar 0.673 terhadap konstruk keputusan membeli (Y). Hal tersebut berarti bahwa Literasi Keuangan (X1), *Financial Attitude* (X2), dan *Financial Behavior* (X3) mampu mempengaruhi variabel Keputusan Menabung (Y1) sebesar 67.3% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

2. Koefisien Jalur (*Path Coefficient*)

Pengujian hipotesis dijelaskan melalui tabel *path coefficient*: (a) Apabila *path coefficient* bernilai positif, maka pengaruh antar variabel adalah satu arah atau berbanding lurus dan (b) Apabila *path coefficient* bernilai negatif, maka pengaruh antar variabel tidak searah atau berbanding terbalik. Kedua, *P-Values*: (1) Apabila *P-Values* < 0.05, dinyatakan signifikan; dan (2) Apabila *P-Values* > 0.05, dinyatakan tidak signifikan (Musyaffi, Khairunnisa & Respati : 2022).

**Tabel 5.** Output data setelah proses *Bootstrapping*

Konstr uk	Sampe l Asli (O)	Sampe l Mean (M)	Standar deviasi (STDEV)	T statistic	P values
X2 □ Y1	0.392	0.401	0.105	3.733	0.000
X3 □ Y1	0.273	0.262	0.107	2.554	0.005
X1 □ Y1	0.400	0.410	0.087	4.594	0.000

Dalam tabel diatas menunjukkan bahwa: (1) *Financial Attitude* (X2) terhadap Keputusan Menabung memiliki nilai sampel asli 0,392 dan *P values*  $0,000 < 0,05$  sehingga bisa diartikan bahwasanya *Financial Attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung. (2) *Financial Behavior* (X3) terhadap Keputusan Menabung memiliki nilai sampel asli 0,273 dan *P values*  $0,005 < 0,05$  sehingga bisa diartikan bahwasanya *Financial Behavior* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung. (3) Literasi Keuangan (X1) terhadap Keputusan Menabung memiliki nilai sampel asli 0,400 dan *P values*  $0,000 < 0,05$  sehingga bisa diartikan bahwasanya Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung. Sehingga menghasilkan kesimpulan bahwasanya Literasi Keuangan, *Financial Attitude*, dan *Financial Behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Mahasiswa.

**Pembahasan**

**1. Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa**

Berdasarkan dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis sangat paham dan mengetahui tentang bank dan produk didalamnya sebagai lembaga penyimpanan Lembaga keuangan penyimpanan bank memang menjadi lembaga kuangan yang sangat diketahui dan dipahami karena sering digunakan dalam kehidupan sehari-hari. Responden atau mahasiswa dalam penelitian ini juga termasuk dalam generasi Z, generasi ini disebut juga sebagai dengan generasi internet. Hampir seluruh kegiatan generasi ini berkaitan dengan internet termasuk dalam hal bertransaksi. Salah satu hal yang mendorong seseorang untuk menabung di bank adalah ada banyaknya manfaat yang akan diperoleh dari lembaga keuangan tersebut. Misalnya buku tabungan untuk kemudahan pembukuan, mesin ATM untuk kemudahan setor dan tarik tunai serta *M-banking* untuk kemudahan bertransaksi dan adanya tabungan berjangka atau deposito bagi mereka yang ingin memulai berinvestasi dengan minim resiko. Hal ini yang menyebabkan dapat menjadi faktor mengapa literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Uiversitas Teknologi Sumbawa.

Hasil penelitian ini diperkuat dengan hasil penelitian terdahulu yang menyatakan adanya pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung mahasiswa. Seperti pada penelitian yang dilakukan oleh Setiawan, (2020) yang meyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa.

**2. *Financial Attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa**

Berdasarkan dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap keuangan mahasiswa lebih mementingkan membeli barang yang dibutuhkan daripada barang yang di-ingakan, hal ini bermanfaat agar tidak terjadinya pemborosan dan mencegah timbulnya masa keuangan di masa depan mengingat sumber penghasilan mayoritas mahasiswa masih berasal dari orang tua yang jumlahnya telah ditentukan jadi mahasiswa beranggapan membeli barang yang dibutuhkan lebih utama daripada barang yang di-inginkan. Mahasiswa juga beranggapan bahwa kondisi keuangannya saat ini tidak bisa memenuhi seluruh kebutuhan

dan keinginannya maka dari itu mahasiswa harus pandai mengatur keuangannya agar dipergunakan untuk hal-hal yang sangat dibutuhkan dan menabung untuk dapat mencapai kebutuhan lain dan atau keinginan yang ingin diwujudkan. Dalam hal menabung, sikap keuangan mahasiswa menyatakan bahwa jauh lebih aman untuk menabung di bank dibandingkan dengan menabung sendiri dirumah, hal ini dibuktikan dari seluruh responden atau mahasiswa telah memiliki buku tabungan di bank dan hal ini juga didorong karena mahasiswa telah mendapati pengetahuan tentang lembaga keuangan penyimpanan bank sehingga mahasiswa mengetahui apa saja manfaat-manfaat yang diberikan bank kepada mereka.

Hasil penelitian ini diperkuat dengan hasil penelitian terdahulu yang menyatakan adanya pengaruh *financial attitude* terhadap keputusan menabung mahasiswa. Seperti pada penelitian yang dilakukan oleh Swastawan & Dewi, (2021) yang menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa.

### **3. *Financial Behavior* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa**

Berdasarkan dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa masuk kedalam tipe pribadi hemat, tipe ini cenderung mempergunakan keuangannya untuk menabung hal ini dapat dilihat dari keseluruhan responden telah memiliki buku tabungan di bank dan intensitas menabung rata-rata responden setidaknya 1 kali dalam sebulan. Pribadi jenis juga ini tidak suka membelanjakan uang untuk sesuatu yang tidak perlu, lebih mementingkan membeli barang yang dibutuhkan daripada barang yang diinginkan karena jika mahasiswa membelanjakan uangnya tanpa pertimbangan maka risiko besar dapat menimpa mahasiswa tersebut mengingat banyak mahasiswa merupakan mahasiswa rantau baik antar Kecamatan, Kabupaten hingga Provinsi. Jadi untuk memastikan kondisi keuangannya terus sehat mahasiswa memiliki perilaku untuk meminimalisir pengeluaran, membayar kewajiban tepat waktu dan menabung sebagai cadangan keuangan bila ada hal-hal mendesak di kemudian hari.

Hasil penelitian ini diperkuat dengan hasil penelitian terdahulu yang menyatakan adanya pengaruh *financial behavior* terhadap keputusan menabung mahasiswa. Seperti pada penelitian yang dilakukan oleh Arjuna, (2020) yang menyatakan bahwa *financial behavior* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa.

## **4. KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil pembahasan, dapat disimpulkan bahwa variabel Literasi keuangan, *Financial Attitude* dan *Financial Behavior* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan menabung mahasiswa. Artinya pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa dapat menentukan baik atau buruknya keputusan pengelolaan keuangannya termasuk dalam keputusan menabung. Jika nilai literasi keuangan, *financial attitude* dan *financial behavior* mahasiswa meningkat maka yang akan terjadi peningkatan juga terhadap preferensi mahasiswa untuk menabung.

Dari hasil penelitian ini, bagi pemerintah diharapkan dapat meningkatkan fokus melalui program-program yang dapat meningkatkan literasi keuangan, *financial attitude*, dan *financial behavior* generasi Z salah satunya mahasiswa yang menetap di Sumbawa. Sehingga literasi keuangan dapat meningkat seiring dengan meningkatnya inklusi keuangan, munculnya pandangan yang baik terhadap pengelolaan keuangan sehingga menghasilkan perilaku keuangan yang baik yang berdampak pada meningkatnya keputusan menabung pada mahasiswa. Permasalahan atau keterbatasan dalam penelitian yang telah dilakukan adalah masih menyebarkan kuisioner secara *online* menggunakan *google form*. Maka dari itu saran untuk penelitian berikutnya agar dapat menyebarkan kuisioner secara langsung agar dapat berinteraksi dengan responden secara langsung dan dapat mewawancarai responden secara langsung terkait pengelolaan keuangan mereka. Dan diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel dan objek yang lain menggunakan teori-teori baru untuk mendukung pembaruan penelitian tentang keputusan menabung mahasiswa.

## 5. DAFTAR PUSTAKA

- Agus, M. (2022). Pengaruh Faktor Keuangan Mahasiswa Madiun Terhadap Keputusan Menabung Dimasa Pandemi The Influence of Madiun Student Financial Factors Against the Decision to Save During the Pandemic. *Sinomika Journal / Volume, 1(4)*, 709–726.  
<https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.373>
- Arjuna, T. (2020). Analisis Perilaku Keuangan Konsumen Dalam Pengambilan Keputusan Untuk Menabung Di PT. Bank Aceh Syariah Cabang S. Parman Medan. *Suparyanto Dan Rosad (2015, 5(3)*, 248–253.
- BPS Indonesia. (2020). Statistik Indonesia 2020. In *Statistik Indonesia 2020* (Vol. 1101001).  
<https://www.bps.go.id/publication/2020/04/29/e9011b3155d45d70823c141f/statistik-indonesia-2020.html>
- Fitriasari, R. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Kepercayaan, Perilaku Konsumtif Terhadap Keputusan Menabung Generasi Z Tulungagung. *Jurnal Ilmu Manajemen, 10(2)*, 531–544.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2018). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management, 9(3)*, 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Imaniah, A. (2021). *Pengaruh Financial Attitude Financial Knowledge Parental Education Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Program ....*  
[http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/15565%0Ahttp://repository.umsu.ac.id/xmlui/bitstream/handle/123456789/15565/SKRIPSI\\_ARINI\\_IMANIAH\\_BTR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/15565%0Ahttp://repository.umsu.ac.id/xmlui/bitstream/handle/123456789/15565/SKRIPSI_ARINI_IMANIAH_BTR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK), 9(1)*, 131–139. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p131-139>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia 2019. *Survey Report*, 1–26. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Rahayu, Y., & Nurfauziah, F. L. (2020). Saving Behavior In Generation Z. *Sentralisasi, 9(2)*, 87.  
<https://doi.org/10.33506/sl.v9i2.915>
- Retnaini Dhian Pulung Sari. (2022). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial.*
- Setiawan, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung (Studi Pada Mahasiswa STIA YPPT PRIATIM Tasikmalaya Tahun Akademik 2017/2018). *JAK PUBLIK (Jurnal Administrasi & Kebijakan Publik), 1(1)*, 79–85.
- Swastawan, K. D., & Dewi, N. W. Y. (2021). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas,

- dan Financial Attitude terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan ...*, 11(2), 206–215.  
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/39102>
- Tristiarto, Y., Wahyudi, & Siswantini, T. (2021). Analisis Peran Pemerintah , Inovasi dan Literasi Keuangan Terhadap Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah. *IKRA-ITH Ekonomika*, 4(1), 143–152.
- Tulwaidah, R., Mubyarto, N., & Ismail, M. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam ...*.
- Ukhriyawati, C. F., Mulyati, S., & ... (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Riau Kepulauan. ... : *Journal of the Accounting ...*, 16(1), 30–38.  
<https://www.journal.unrika.ac.id/index.php/measurement/article/view/4210>
- Wahyuni, U. S. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Provinsi Jambi. *Photosynthetica*, 2(1), 1–13. <https://repository.unja.ac.id/37439/>