

Nomor: 0335/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang  
Instrumen Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Z (Studi  
Kasus Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia)**

**SKRIPSI**



**oleh**

**Hera Sahara**

**1909208**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2023**

**Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Instrumen  
Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa FPEB  
Universitas Pendidikan Indonesia)**

oleh

Hera Sahara

Skripsi yang Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen Program Studi Manajemen  
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pendidikan Indonesia

©Hera Sahara

Universitas Pendidikan Indonesia

2023

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian dengan dicetak, di  
*photocopy*, atau dengan cara lainnya tanpa izin penulis

# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Instrumen Pinjaman Online di  
Kalangan Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia)**

**Hera Sahara**

**1909208**

Disetujui dan disahkan oleh pembimbing:

**Dosen Pembimbing I**



**Tia Yuliawan, S.Pd., M.M.**

**NIP. 19900613 201903 2 023**

**Dosen Pembimbing II**



**Netti Siska Nurhayati, S.E., M.M.**

**NIP. 19791009 200501 2 002**

Mengetahui,

**Ketua Program Studi**



**Dr. Maya Sari, S.E., M.M.**

**NIP. 19710705 200212 2 007**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2023**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Instrumen Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia)” beserta seluruh isinya merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya, tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah digunakan sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi lain, kecuali pada bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran karya saya

Bandung, Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Hera Sahara

NIM 1909208

## ABSTRAK

**Hera Sahara (1909208) Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Instrumen Pinjaman Online Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia) dibawah bimbingan Tia Yuliawati, S.Pd., M.M dan Netti Siska Nurhayati, S.E., M.M.**

Fokus utama dalam penelitian ini adalah perilaku berhutang pinjaman online pada mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia. Perilaku berhutang adalah adalah suatu tindakan, yang berakibat pada pengurangan tabungan, pengambilan uang anggaran lain secara berlebihan, dikarenakan kelebihan pembelanjaan dari pendapatannya. Terdapat faktor yang mempengaruhi perilaku berhutang dalam hal ini yang menarik perhatian peneliti adalah literasi keuangan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis literasi keuangan dan perilaku berhutang instrumen pinjaman online pada mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif dengan jumlah sampel 100 dan menggunakan Teknik *probability sampling* dengan Teknik pengambilan sample yang digunakan *simple random sampling*. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis korelasi dan analisis regresi sederhana. Sementara pada pengujian hipotesis menggunakan Uji F untuk membuktikan pengaruh signifikan antara kedua variabel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh signifikan (simultan) antara variabel literasi keuangan (X) dan perilaku berhutang instrumen pinjaman online pada mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Perilaku Berhutang, Pinjaman *Online*, Mahasiswa.

## ABSTRACT

***Hera Sahara (1909208) The Influence of Financial Literacy on Indebted Behavior of Online Loan Instruments in Generation Z (Case Study Faculty of Economics And Bussines Universitas Pendidikan Indonesia Students), under the guidance of Tia Yuliawati, S.Pd., M.M dan Netti Siska Nurhayati, S.E., M.M.***

*The main focus in this study is the online loan debting behavior of FPEB students at the Indonesian University of Education. Debt behavior is an action that has an impact on reducing savings, taking other budget money excessively, because of excess spending from income. There are factors that influence debt behavior, in this case, what attracts the attention of researchers is financial literacy. The purpose of this study was to identify and analyze financial literacy and debt behavior in online loan instruments for FPEB students at the Indonesian University of Education. This study used descriptive and verification methods with a sample of 100 and used a probability sampling technique with a simple random sampling technique. The analysis technique used is correlation analysis and simple regression analysis. While testing the hypothesis using the F test to prove the significant effect between the two variables. The results of this study indicate that there is a significant (simultaneous) influence between the financial literacy variable (X) and the behavior of owing online loan instruments to FPEB students at the Indonesian University of Education.*

*Keywords: Financial Literacy, Debt Behavior, Online Load, students.*

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, puji dan syukur senantiasa selalu penulis panjatkan kepada Allah Subhanallahu wa ta'ala, karena berkat segala rahmat, karunia dan ridha-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang Instrumen Pinjaman Online Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia)”. Tak lupa shalawat serta salam senantiasa tercurah limpahkan kepada junjunana alam Nabi Muhammad Shalallahu' alaihi wa sallam dan tak lupa kepada keluarganya, kepada sahabatnya dan kepada seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulis skripsi ini dilakukan sebagai syarat menyelesaikan studi dalam menempuh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuana yang dimiliki oleh penulis. Terlepas dari hal tersebut besar harapan penulis bawa skripsi ini dapat membantu dan memberikan manfaar bagi banyak pihak khususnya bagi penulis sendiri kritik dan sarat yang bersifta membangun tentunya sangat diperlukan guna memperbaiki kualitas penulis selanjutnya. Akhir kata, penulis ucapkan terimakasih.

Bandung, Agustus 2023

Hera Sahara

NIM.1909208

## UCAPAN TERIMA KASIH

Atas izin Allah Subhanahu wa ta'ala, berkat segala rahmat, karunia dan ridha-Nya penulis dapat menyelesaikan proses pengerjaan skripsi dan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya dukungan, bimbingan dan bantuan serta doa dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ini mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd. M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan FPEB.
3. Ibu Dr. Maya Sari, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan banyak arahan selama kegiatan perkuliahan, dan telah menjadi role model bagi penulis selama menjadi mahasiswa
4. Ibu Tia Yuliawati, S.Pd., M.M. selaku pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktu serta pemikiran untuk memberikan kritik dan saran kepada penulis.
5. Ibu Netti Siska, S.E., M.M. selaku pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktu serta pemikiran untuk memberikan kritik dan saran kepada penulis
6. Seluruh dosen dan staff Program Studi Manajemen yang senantiasa membimbing serta mengajarkan penulis sejak menjadi mahasiswa baru hingga saat ini
7. Seluruh Mahasiswa FPEB yang senantiasa meluangkan waktunya untuk mengisi kuisioner penulis untuk penelitian skripsi ini.
8. Ibunda Hj. Aan Rusyati tercinta selaku orang tua yang selalu memberikan doa, dukungan dan perhatian seta kasih sayang yang tiada hentinya hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi. Kepada ibunda semoga ibu sehat selalu dan panjang umur.
9. Almarhum ayahanda H. Deded Moh. Darda yang sangat penulis cintai semoga Allah selalu merahmati dan menempatkan beliau di taman Surga-Nya aamiin. Karena cinta kasih dan didikan beliau semasa hidupnya pada



penulis hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan pendidikan Strata 1 dengan baik.

10. Sandi Muhammad, Rahadian, Mahda Hamada, Mimi, Mia Damayanti dan Umi Annisa Furi selaku kakak-kakak penulis yang senantiasa mendukung dan meyakinkan penulis untuk tetap menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
11. Keluarga besar Ibu dan Ayah yang senantiasa selalu mendukung penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Alfiyah, Ista Fadila, Iqbal, selaku sepupu yang sudah mendengarkan keluh kesah penulis serta menghibur penulis selama skripsi ini.
13. Oin, Firhan, Aini selaku sahabat penulis sejak sekolah menengah atas hingga sekarang yang sudah membantu dalam pembuatan skripsi ini.
14. Fidelina, Efritha, Maureen, Haniya, Devika, Salma Isfy, Demonda, Nadzhafah dan Reza Gina, Fadhil. selaku teman dekat penulis selama perkuliahan 4 tahun di Manajemen
15. IMAGE UPI yang telah mewarnai hari-hari penulis selama kuliah dan juga teman-teman Infynite sebagai teman seperjuangan yang ikut andil dalam cerita indah penulis selama kuliah mulai dari mahasiswa baru hingga saat ini
16. Pihak lainnya yang mohon maaf tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Penulis ucapkan terima kasih banyak atas kritik dan saran yang membangun.

Semoga Allah senantiasa merahmati semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis saat proses pengerjaan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Kajian Pustaka.....	7
2.1.1 Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior</i> ).....	7
2.1.2 Literasi Keuangan.....	9
2.1.3 Perilaku Berhutang.....	11
2.1.4 Pinjaman Online.....	12
2.2 Teori Penghubung.....	14
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang.....	15
2.3 Penelitian Terdahulu.....	15
2.4 Kerangka Pemikiran .....	19
2.5 Paradigma Penelitian .....	20
2.6 Hipotesis.....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	22

3.1	Subjek dan Objek Penelitian .....	22
3.1.1	Subjek Penelitian .....	22
3.1.2	Objek Penelitian .....	22
3.2	Metode Desain dan Jenis Penelitian .....	22
3.2.1	Metode Penelitian.....	22
3.2.2	Desain Penelitian .....	22
3.2.3	Jenis Penelitian .....	23
3.3	Definisi dan Operasional Variabel.....	23
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	25
3.3.1	Sumber data .....	25
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.4	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	26
3.4.1	Populasi .....	26
3.4.2	Sampel.....	26
3.4.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	27
3.5	Uji Instrumen Penelitian.....	27
3.5.1	Uji Validitas.....	27
3.5.2	Uji Reliabilitas .....	30
3.6	Teknik Analisi Data .....	31
3.6.1	Analisis Data Deskriptif.....	33
3.6.2	Analisis Data Verifikatif .....	34
3.7.1	Koefisien Determinasi (R) .....	37
3.7.2	Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	38
	<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	39
4.1.1	Gambaran <i>Financial Technology</i> di Indonesia .....	39

4.1.2	Gambaran Pinjaman <i>Online</i> di Indonesia.....	40
4.1.3	Gambaran Umum Karakteristik Responden.....	42
4.1.4	Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	48
4.1.4.1	Gambaran Umum Literasi Keuangan.....	48
4.1.5	Uji Asumsi Klasik .....	61
4.1.6	Analisis Korelasi .....	65
4.1.7	Analisis Regresi Linear Sederhana .....	67
4.1.8	Uji Hipotesis .....	68
4.1.8.1	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
4.1.8.2	Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	69
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	69
4.2.1	Pembahasan Literasi Keuangan.....	70
4.2.2	Pembahasan Perilaku Berhutang .....	70
4.2.3	Pembahasan Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Berhutang.....	71
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>74</b>
5.1	Kesimpulan.....	74
5.2	Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>76</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>79</b>
	Lampiran I Administratif .....	80
	Lampiran II Kuisisioner Penelitian .....	88
	Lampiran III Tabulasi Data .....	94
	Lampiran IV Output SPSS Uji Validitas dan Realibilitas .....	103
	Lampiran V Daftar Riwayat Hidup.....	110

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daerah Penyaluran Pinjaman Online .....	2
Tabel 1. 2 Daerah Tertinggi Pinjaman Online.....	2
Tabel 1. 3 Hasil Pra-Penelitian Perilaku Berhutang Penggunaan Pinjaman Online .....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3. 1 Tabel Operasional Variabel .....	23
Tabel 3. 2 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan .....	29
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas Perilaku Berhutang.....	29
Tabel 3. 4 Tingkat Realibilitas berdasarkan Nilai Alpha.....	31
Tabel 3. 5 Hasil Uji Reabilitas .....	31
Tabel 3. 6 Kriteria Bobot Nilai Alternatif .....	32
Tabel 3. 7 Rekapitulasi Perubahan Data .....	32
Tabel 3. 8 Rentang Tingkat Capaian Responden .....	33
Tabel 3. 9 Analisis Korelasi .....	37
Tabel 4. 1 Daftar Pinjaman Online Berizin OJK .....	41
Tabel 4. 2 Karakteristik Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4. 3 Karakteristik Jurusan.....	43
Tabel 4. 4 Karakteristik Angkatan FPEB UPI.....	44
Tabel 4. 5 Karakteristik Pendapatan Perbulan .....	44
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Pengeluaran Perbulan .....	45
Tabel 4. 7 Karakteristik Jumlah Aplikasi Pinjaman Online Yang Dipakai .....	45
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Aplikasi Pinjol Yang Digunakan .....	46
Tabel 4. 9 Dampak Buruk Menggunakan Pinjaman Online.....	47
Tabel 4. 10 Karakteristik Responden Penggunaan Uang Pinjaman.....	47
Tabel 4. 11 Distribusi Hasil Responden Mengetahui Konsep Keuangan Dasar ...	48
Tabel 4. 12 Distribusi Hasil Responden Menyusun Anggaran Satu Minggu Kedepan .....	48
Tabel 4. 13 Distribusi Hasil Responden Catatan Pengeluaran Setiap Hari .....	49
Tabel 4. 14 Distribusi Hasil Responden Mengetahui Jenis-Jenis Pinjaman Online .....	50

Tabel 4. 15 Distribusi Hasil Responden Mencari Informasi Karakteristik Pinjaman .....	50
Tabel 4. 16 Distribusi Hasil Responden Mengetahui Keuntungan Ketika Melakukan Pinjaman.....	51
Tabel 4. 17 Distribusi Hasil Responden Mengetahui Resiko Dalam Mengambil Pinjaman .....	51
Tabel 4. 18 Distribusi Hasil Responden Mengetahui Macam-Macam bunga Pinjaman .....	52
Tabel 4. 19 Distribusi Hasil Responden Analisis Bunga Pinjaman Rendah .....	52
Tabel 4. 20 Rekapitulasi Hasil Penelitian Variabel Literasi Keuangan.....	53
Tabel 4. 21 Distribusi Hasil Responden Mencari Informasi Keamanan Dan Kelayakan Jenis Pinjaman .....	55
Tabel 4. 22 Distribusi Hasil Responden Mengambil Keputusan Dengan Matang Saat Melakukan Pinjol .....	56
Tabel 4. 23 Distribusi Hasil Responden Melakukan Pinjaman Online Tidak Untuk Kebutuhan Pribadi.....	56
Tabel 4. 24 Distribusi Hasil Responden Tidak Selalu Berbelanja Menggunakan Paylater .....	57
Tabel 4. 25 Distribusi Hasil Responden Membatasi Pengambilan Pinjaman Perbulan .....	57
Tabel 4. 26 Distribusi Hasil Responden Mengalisis Resiko Pinjaman Online .....	58
Tabel 4. 27 Distribusi Hasil Responden Selalu Membayar Cicilan Pinjaman Tepat Waktu.....	58
Tabel 4. 28 Distribusi Hasil Responden Tidak Pernah Menunggak Cicilan Pinjaman Online .....	59
Tabel 4. 29 Rekapitulasi Hasil Penelitian Variabel Perilaku Berhutang (Y) .....	59
Tabel 4. 30 Uji Normalitas Kolmogov-Smirnov One-Sample.....	63
Tabel 4. 31 Uji Multikolinearitas .....	64
Tabel 4. 32 Output Analisis Korelasi.....	66
Tabel 4. 33 Interpretasi Koefisien Korelasi .....	66
Tabel 4. 34 Hasil Koefisien Regresi Linear Sederhana .....	67
Tabel 4. 35 Output Koefisien Determinasi.....	68

Tabel 4. 36 Nilai Signifikan Uji F .....	69
--	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 2. 2 Paradigma Penelitian.....	20
Gambar 4. 1 Hasil Kontinum Literasi Keuangan .....	55
Gambar 4. 2 Hasil Kontinum Perilaku Berhutang .....	61
Gambar 4. 3 Uji Normalitas .....	62
Gambar 4. 4 Uji Heteroskedastisitas .....	65



## DAFTAR PUSTAKA

- Ahyar, Hardani, and Dkk. 2020. Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu.
- Ajzen, I. (1985). From intentions to actions: A theory of planned behavior. In J. Kuhl & J. Beckman (Eds.). *Action-co: ntrolFrom cognition to behavior* (pp. 11–39). Heidelberg, Germany: Springer
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behaviour. *Organizational behavior and human decision processes*. 50, 179-211.
- Amalia. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Status Pernikahan Terhadap Perilaku Berhutang (Studi Kasus Pada Kabupaten Bangkalan). Artikel Ilmiah.
- Bahovec, V., Barbić, D., & Palić, I. (2015). Testing the effects of financial literacy on debt behavior of financial consumers using multivariate analysis methods. *Croatian Operational Research Review*, Vol: 6(2), 361-371.
- Drentea P, & Lavrakas, P. J. (2000). Over the limit: The association among health, race and debt. *Journal of Social Science & Medicine* 50, 517-529
- Destianata, C. R., & Lutfi, L. (2019). Pengaruh literasi dan pengalaman keuangan terhadap penggunaan kartu kredit pekerja di Banyuwangi. *Journal of Business & Banking*, 6(2). <https://doi.org/10.14414/jbb.v6i2.730>
- Ibrahim, M. E., & Alqaydi, F. R. (2013). Financial Literacy, Personal Financial Attitude, and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE. *International Journal of Economics and Finance*, 5(7), 126–138. <https://doi.org/10.5539/ijef.v5n7p126>
- Prashella, D. A., & Leon, F. M. (2020). *Financial Literacy in Millenials Generation in Indonesia*. 151(Icmae), 322–325.
- Rahmania, R. N., & Ningtyas, N. M. (2022). *Kata Kunci: Inklusi Keuangan; Keputusan Pengambilan Kredit; Literasi Keuangan; Perilaku Keuangan*. 11(November), 497–508.
- Soleha Erin, H. Z. Z. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Berhutang*. 12, 1–7.
- Tuati, N. F. (2021). Dampak Literasi Keuangan terhadap Kelebihan Berhutang di Kalangan Pekerja Tetap di Kota Kupang. *Jurnal*, 61–66.
- Elvara Nungky Aristya. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. Program Studi Manajemen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Fitch, C. (2007). Debt and mental Health. *Journal of continuing professional developmnet*, The Role Of Psychiatrist Apt, 13,194-202
- Ferdinand, Augusty. 2014. Metode Penelitian Manajemen. Edisi 5. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Fikri Haikal, Candra Wijayangka. 2021. Hubungan Literasi Keuangan Dengan Pemanfaatan Pinjaman Online Studi Pada Mahasiswa Universitas Telkom Pengguna Layanan Cicil.co.id. from <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/14796>
- Ghozali, Imam. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam. 2016. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8). Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Mendari, Anastasia Sri dan Suramaya Suci Kewal. 2014. Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. Hal. 130-140.
- Nababan, Darman, Isfenti Sadalia. 2013. Analisis Personal Financial literacy dan Financial behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. Jurnal Universitas Sumatera Utara. Vol.1, No.1. pp. 1-16.
- OJK. (2016). Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan.
- OJK. (2017). Literasi Keuangan. Retrieved April 15, 2022, from [ojk.go.id: https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasidan-perlindungankonsumen/Pages/literasi keuangan.aspx](https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasidan-perlindungankonsumen/Pages/literasi%20keuangan.aspx)
- Potrich, A.CG. Kelmara Mendes Vieira, Wesley Mendes-Da-Silva. (2016). Development Of A Financial Literacy Model For University Students. Management Research Review, Vol 39 Iss 3 Permanent link to this document: <http://dx.doi.org/10.1108/MRR>
- Potrich, A. C., & Vieira, K. (2018). Potrich, Ani Caroline Grigion dan Vieira, Kelmara Mendes. (2018). Demystifying financial literacy: a behavioral perspective analysis",. Management Research Review,.
- Riski Amaliyah & Rini Setyo Witiastuti. 2015. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Keuangan di Kalangan UMKM Kota Tegal. Management Analysis Journal 4 (3) Universitas Negeri Semarang.
- Siyoto, Sandu, and Ali Sodik. 2015. Dasar Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Shohib, M. (2015). Sikap Terhadap Uang dan Perilaku Berhutang. Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan, 03(01): 132-141
- Sugiyono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. Metode Penelitian & Pengembangan. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Van Ooijen, R., & Van Rooij, M. C. (2016). Mortgage risks, debt literacy and financial advice. Journal of Banking & Finance, Vol: 72, 201-217.

Yang, H., Tang, S., Wang, Q. H., Yang, J., Cheng, H., Cao, H. L., ... Ding, Y. X.. 2019. "Progress on adverse outcomes of circadian rhythm disorders in nursing staff." *Chinese Nursing Research*, 5, 816–821. <http://kns.cnki.net/kcms/detail/14.1272.R.20190328.0114.038.html>.

