

Nomor : 0490/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG
(Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan



Oleh
Faishal Dzaky Affianto
1900710

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG
(Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)**

Oleh:

Faishal Dzaky Affianto

1900710

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

@Faishal Dzaky Affianto

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2023

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN UTANG
(Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)

Skripsi ini disetujui dan disahkan Oleh:

Pembimbing I



Dr. Maya Sari, SE. MM.
NIP 197107052002012001

Pembimbing II



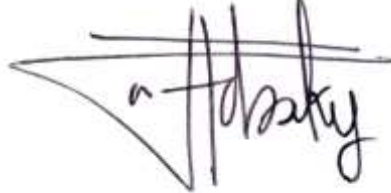
Sulastri, S.Pd., M.Stat., MM.
NIP 920171219820323201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis



Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M.
NIP. 19820830 200502 2 003

Tanggung Jawab Yuridis
Ada Pada Penulis



Faishal Dzaky Affianto
NIM 1900710

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang (Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Ini dibuktikan dengan pengujian Turnitin yang mencapai hasil plagiarisme sebesar 23%.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko ataupun sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, Agustus 2023

Yang Membuat Pernyataan



Faishal Dzaky Affianto
1900710

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr.Wb.,

Allhamdulillah, saya panjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah Swt. atas segala nikmat dan ridho-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang (Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)” disusun untuk memperoleh temuan mengenai gambaran singkat literasi keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang yang disajikan berdasarkan pengamatan dari berbagai sumber informasi, referensi, berita, dan hasil temuan.

Skripsi ini dikerjakan penulis dengan sebaik dan seoptimal mungkin dengan harapan dapat bermanfaat. Apabila masih terdapat kekurangan dan kesalahan, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk dijadikan landasan perbaikan yang berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kami menyadari skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis tetap berharap, semoga penulis ini bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan umumnya untuk pembaca skripsi ini. *Alhamdulillah hirobbil a'alamin.*

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.,

Bandung, Agustus 2023

Faishal Dzaky Affianto,

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan atas rahmat dan ridha Allah Swt. yang telah memberikan nikmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, sebagai tugas akhir bagi penulis dalam menempuh pendidikan S1 di Universitas Pendidikan Indonesia.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang amat besar kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan dan mendidik selama penulis melaksanakan perkuliahan di Universitas Pendidikan Indonesia, termasuk kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M Solehuddin, M.Pd., MA, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia;
3. Ibu Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M, Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia;
4. Ibu Dr. Maya Sari, SE. MM., Pembimbing I yang telah membantu dalam penulisan skripsi sehingga bisa selesai tepat waktu. Serta selalu menyempatkan ditengah padatnya aktivitas. Saran dan motivasi yang diberikan menjadi dorongan untuk menyelesaikan skripsi di waktu yang tepat.;
5. Ibu Sulastri, S.Pd., M.Stat., MM., Pembimbing II dalam penulisan skripsi, yang telah meluangkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk memberikan masukan serta bimbingan terbaik selama penyusunan skripsi ini, terima kasih yang mendalam penulis ucapkan.;
6. Bapak Prof. Dr. Syamsul Hadi Senen, MM, Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dalam penyelesaian kontrak mata kuliah selama masa perkuliahan serta memberikan motivasi bagi penulis sehingga dapat membangkitkan semangat penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, semoga beliau diberikan kesehatan dan umur yang panjang.

7. Segenap Ibu dan Bapak Dosen serta Staf Program Studi Pendidikan Bisnis, semoga atas kebaikannya selama ini karena telah memberikan bantuan, bimbingan, dan masukan pada penulis selama menjalani perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan dukungan finansial, moral, dan lain sebagainya sehingga mampu bertahan sampai saat ini.
9. Responden yang telah bersedia mengisi kuesioner penelitian ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
10. Seluruh teman-teman Pendidikan Bisnis 2019 yang memberikan dukungan serta bantuannya selama ini.
11. Teman-teman kelompok PPL SMAN 24 Bandung, Guru, beserta siswa/i. Terimakasih atas kebersamaan dan motivasi yang diberikan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman dari organisasi yang pernah saya ikuti semasa kuliah, yakni BESA, DPM KEMA FPEB UPI, KABUMI UPI, UPI *Generation*, Gerakan Mengajar Desa, Senyum Desa Koorwil Bandung Raya, dan Jaber Zillennial.
13. Sahabat-sahabat terbaik yang sudah memberikan dukungan, motivasi, dan doa dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Terima kasih kepada saya, Faishal Dzaky Affianto yang tetap berjuang dan tidak pernah menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Jazaakumullaahu khairan katsiran. Semoga Allah Swt. memberikan balasan atas kebaikan-kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi ini dengan balasan yang terbaik serta dapat menghapuskan dosa atas semua kesalahan dan kekhilafan. *Aamiin Allahumma Aamiin.*

Bandung, Agustus 2023

Penulis

Faishal Dzaky Affianto

ABSTRAK

Faishal Dzaky Affianto (1900710), “**Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang (Studi pada Generasi Milenial di Kota Bandung)**”
Di bawah bimbingan Dr. Maya Sari, S.E., M.M. dan Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M.

Setiap orang pada dasarnya memiliki kebutuhan dan keinginan yang harus dipenuhi untuk mencapai tujuan hidup dengan melakukan segala upaya untuk mendapatkannya agar mencapai tingkat kepuasan dan kesejahteraan hidup. Istilah generasi *sandwich* selalu menjadi fenomena yang mempunyai masalah, utamanya perihal keuangan, yakni kondisi ketidakstabilan keuangan akibat pengeluaran ganda yang dapat memaksa untuk mengandalkan utang. Karena layaknya sebuah *sandwich*, generasi ini tidak hanya memenuhi kebutuhan pokok, tetapi juga harus membiayai generasi yang di atas dan di bawahnya. Di sisi lain, generasi *sandwich* saat ini berada pada generasi milenial yang bisa dikatakan sebagai generasi dengan gaya hidup konsumtif tinggi dan tak jarang harus melakukan utang demi memenuhi keinginannya. Literasi keuangan yang mumpuni dilakukan untuk melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan agar mendukung kestabilan keuangan dan terhindar dari utang yang berisiko. Penelitian ini meneliti pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan utang dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan penyebaran kuesioner kepada 270 responden pada generasi milenial di Kota Bandung. Dengan teknik analisis regresi linier sederhana menghasilkan literasi keuangan (X) memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan utang (Y). Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka semakin baik perilaku pengelolaan utang yang dilakukan individu.

Kata kunci: Generasi Milenial, Generasi *Sandwich*, Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Utang

ABSTRACT

Faishal Dzaky Affianto (1900710), "*The Influence of Financial Literacy on Debt Management Behavior (Study on Millennial Generation in Bandung City)*"
Under the guidance of Dr. Maya Sari, S.E., M.M. and Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M.

Everyone basically has needs and desires that must be fulfilled to achieve life goals by making every effort to obtain them in order to achieve a level of satisfaction and well-being in life. The term sandwich generation has always been a phenomenon that has problems, especially regarding finances, namely a condition of financial instability due to double spending which can force you to rely on debt. Because like a sandwich, this generation not only fulfills basic needs, but also has to finance the generations above and below it. On the other hand, the sandwich generation is currently in the millennial generation which can be said to be a generation with a high consumer lifestyle and often have to take on debt to fulfill their desires. Adequate financial literacy is carried out to carry out financial planning and management to support financial stability and avoid risky debt. This research examines the influence of financial literacy on debt management behavior using a descriptive and verification approach. The method used was quantitative by distributing questionnaires to 270 respondents in the millennial generation in the city of Bandung. Using a simple linear regression analysis technique, financial literacy (X) has a positive influence on debt management behavior (Y). This means that the higher the level of financial literacy, the better the individual's debt management behavior.

Keywords: *Debt Management Behavior, Financial Literacy, Millennial Generation, Sandwich Generation.*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
HIPOTESIS	11
2.1 Kajian Pustaka	11
2.1.1 Pendekatan Teori/ <i>State of Art</i>	11
2.1.2 Konsep Literasi Keuangan	14
2.1.2.1 Definisi Literasi Keuangan.....	14
2.1.2.2 Indikator Literasi Keuangan.....	17
2.1.3 Konsep Perilaku Pengelolaan Utang	20
2.1.3.1 Definisi Perilaku Pengelolaan Utang	20
2.1.3.2 Indikator Perilaku Pengelolaan Utang.....	21
2.1.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	24
2.1.5 Penelitian Terdahulu	25
2.2 Kerangka Pemikiran	30
2.3 Hipotesis	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Subjek dan Objek Penelitian.....	35
3.2 Metode Penelitian	35
3.2.1 Jenis dan Metode Penelitian yang Digunakan	35
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	36

3.2.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.2.4 Populasi dan Sampel	40
3.2.4.1 Populasi	40
3.2.4.2 Sampel	40
3.2.5 Teknik Sampling	41
3.2.6 Teknik Pengumpulan Data	41
3.2.7 Pengujian Validitas dan Reliabilitas	42
3.2.7.1 Pengujian Validitas	42
3.2.7.2 Pengujian Reliabilitas	46
3.2.8 Rancangan Analisis Data	47
3.2.8.1 Rancangan Analisis Data Deskriptif	49
3.2.8.2 Rancangan Analisis Data Verifikatif	52
3.2.8.3 Analisis Regresi Linier Sederhana	53
3.2.8.4 Pengujian Hipotesis	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Deskripsi Objek Penelitian, Karakteristik Responden, dan Pengalaman Utang Responden.....	57
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	57
4.1.2 Karakteristik Responden	57
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	58
4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
4.1.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	60
4.1.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	60
4.1.2.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Alokasi Pengeluaran	61
4.1.3 Pengalaman Berutang Responden.....	63
4.1.4 Keterkaitan Karakteristik Responden dan Pengalaman Berutang Responden	70

4.1.4.1	Keterkaitan antara Jenis Kelamin dan Usia dengan Sumber Utang	71
4.1.4.2	Keterkaitan antara Status Pernikahan dan Pendidikan Terakhir dengan Pembayaran Utang sesuai Tenor dan Hambatan Pembayaran Utang	72
4.1.4.3	Keterkaitan antara Pekerjaan dan Penghasilan dengan Nominal Utang yang diambil	75
4.2	Analisis Data Deskriptif	76
4.2.1	Tanggapan Responden mengenai Literasi Keuangan pada Generasi Milenial di Kota Bandung	76
4.2.2	Tanggapan Responden mengenai Perilaku Pengelolaan Utang pada Generasi Milenial di Kota Bandung	90
4.3	Analisis Data Verifikatif	97
4.3.1	Pengujian Normalitas	97
4.3.2	Pengujian Linieritas	99
4.4	Analisis Regresi Linier Sederhana	99
4.5	Pengujian Hipotesis	100
4.5.1	Pengujian Uji F (Keberartian Regresi)	100
4.5.2	Uji t (t-test)	101
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	102
4.6.1	Pembahasan Literasi Keuangan	102
4.6.2	Pembahasan Perilaku Pengelolaan Utang	104
4.6.3	Pembahasan Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	105
4.7	Pembahasan Implikasi Penelitian	109
4.7.1	Implikasi Penelitian secara Teoretis	109
4.7.2	Implikasi Penelitian secara Praktis	112
BAB V	SIMPULAN DAN REKOMENDASI	113
5.1	Simpulan	113
5.2	Rekomendasi	114
5.2.1	Rekomendasi Hasil Penelitian	114
5.2.2	Rekomendasi Hasil Penelitian pada Pendidikan Bisnis	115

DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN.....	129

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Hal
2.1	Penelitian Terdahulu	26
3.1	Operasionalisasi Variabel	37
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	39
3.3	Hasil Pengujian Validitas Variabel X (Literasi Keuangan).....	44
3.4	Hasil Pengujian Validitas Variabel Y (Perilaku Pengelolaan Utang)	45
3.5	Hasil Pengujian Reliabilitas Variabel	47
3.6	Skor Alternatif Jawaban Positif dan Negatif	49
3.7	Tabulasi Silang (<i>Cross Tabulation</i>).....	50
3.8	Analisis Deskriptif	51
3.9	Klasifikasi Tingkat Pencapaian Responden.....	51
4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	59
4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	61
4.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Alokasi Pengeluaran	61
4.8	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Terakhir Melakukan Utang.....	63
4.9	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Nominal Utang yang diambil	64
4.10	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Jumlah Saldo Utang	65
4.11	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Sumber Utang	67
4.12	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Pembayaran Utang sesuai Tenor.....	69
4.13	Pengalaman Berutang Responden Berdasarkan Hambatan Pembayaran Utang.....	70
4.14	Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Usia dikaitkan dengan Sumber Utang pada Generasi Milenial di Kota Bandung	71

4.15	Tabulasi Silang Status Pernikahan dan Pendidikan Terakhir dikaitkan dengan Pembayaran Utang sesuai Tenor pada Generasi Milenial di Kota Bandung.....	72
4.16	Tabulasi Silang Status Pernikahan dan Pendidikan Terakhir dikaitkan dengan Hambatan Pembayaran Utang pada Generasi Milenial di Kota Bandung	74
4.17	Tanggapan Responden terhadap Indikator Pengetahuan Umum Keuangan	78
4.18	Tanggapan Responden terhadap Indikator Tabungan	80
4.19	Tanggapan Responden terhadap Indikator Pinjaman	82
4.20	Tanggapan Responden terhadap Indikator Asuransi	86
4.21	Tanggapan Responden terhadap Indikator Investasi	88
4.22	Tanggapan Responden terhadap Indikator Konsumsi	91
4.23	Tanggapan Responden terhadap Indikator Manajemen Arus Kas	94
4.24	Tanggapan Responden terhadap Indikator Manajemen Kredit	96
4.25	Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	98
4.26	Uji Linieritas	99
4.27	Analisis Regresi Linier Sederhana.....	99
4.28	Hasil Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	100
4.29	Interpretasi Hasil Uji Keberartian Regresi (Uji F)	101
4.30	Hasil Uji t (t-test).....	101
4.31	Interpretasi Hasil Uji t (t-test).....	102

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul Gambar	Hal
1.1	Alokasi Pengeluaran Generasi Milenial	3
2.1	<i>Theory of Planned Behaviour</i>	12
2.2	Kerangka Pemikiran Penelitian.....	33
2.3	Paradigma Penelitian	34
3.1	Garis Kontinum Penelitian	52
4.1	Garis Kontinum Variabel Literasi Keuangan	77
4.2	Garis Kontinum Variabel Perilaku Pengelolaan Utang	90
4.3	Uji Normalitas Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Utang	98

DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Judul Lampiran	Hal
1	Kuesioner.....	137
2	Tabel Penentuan Jumlah Sampel Isaac dan Michael dari Populasi Tertentu dengan Taraf Kesalahan 1%, 5%, dan 10%.....	144
3	<i>Coding</i> Karakteristik Responden.....	145
4	<i>Coding</i> Pengalaman Berutang Responden	153
5	Tabulasi Silang Pekerjaan dan Penghasilan dikaitkan dengan Nominal yang diambil pada Generasi Milenial di Kota Bandung	179
6	<i>Coding</i> Variabel Literasi Keuangan (X).....	180
7	<i>Coding</i> Variabel Perilaku Pengelolaan Utang (Y).....	192
8	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X).....	203
9	Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Pengelolaan Utang (Y)	206
10	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan (X).....	207
11	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Pengelolaan Utang (Y).....	207
12	Daftar Riwayat Hidup.....	208

DAFTAR PUSTAKA

- Agarwal, S., Dricoll, J. C., Gabaix, X., & Laibson, D. (2008). Learning in the credit market. *National Bureau of Economic Research Working paper No. 13822*.
- Agustine, S. R. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku berhutang dengan Perilaku Konsumtif sebagai Variabel Mediasi: Studi pada Ibu Rumah Tangga di Kelurahan Purwodadi*. Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organization Behavior and Human Decision Processes*, 179–211.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. New York:USA: Open University Press.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). *Understanding attitudes and predicting social behavior*. NJ: Prentice-Hall.
- Akmal, H., & Saputra, Y. E. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 235-244.
- Alhamidi, R. (2023, Juli 09). *Warga Jabar dan Bayang-Bayang Jeratan Utang Pinjaman Online*. Retrieved from Detik Jabar: <https://www.detik.com/jabar/berita/d-6813497/warga-jabar-dan-bayang-bayang-jeratan-utang-pinjaman-online>
- Ali, M. (1985). *Penelitian Kependidikan: Prosedur dan Strategi*. Bandung: Angkasa.
- Allgood, S., & Walstad, W. B. (2016). The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. *Economic inquiry* 54.1, 675-697.
- Alpiyani, L. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelian Kompulsif, Materialisme, dan Pendapatan Mahasiswa terhadap Perilaku Berhutang secara Online pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam 45 Bekasi*. Jakarta: Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
- Amalia, R. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Status Pernikahan terhadap Perilaku Berhutang*. Surabaya: STIE Perbanas.
- Amirullah, M. A. (2021). *Perlindungan Hukum terhadap Pengguna Pinjaman Online*. Surabaya: Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

- Angga, Budiarto, & Susanti. (2017). Pengaruh Financial Literacy, Overconfidence, Regret Aversion Bias, dan Risk Tolerance terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Investor PT. Sucornvest Central Gani Galeri Investasi BEI Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen* 05(02), 1-9.
- Annisa, A. A. (2021). Islamic Financial Literacy In The Family. *Indonesian Journal of Islamic Economics Research*, 3(1), 39-50.
- Ardiyos. (2004). *Kamus Standar Akuntansi*. Penerbit Citra Harta Prima.
- Arifin, Z. (2014). *Penelitian Pendidikan: Metode Dan Paradigma Baru*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Arsyianti, L. D., & Beik, I. S. (2013). Membangun Kemandirian Finansial Pribadi dan Umat. *Jurnal Ilmu Syariah*, 265-272.
- Artina, N., & Cholid, I. (2018). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Pemngambilan Keputusan Investasi*. Sumatera Selatan: Jurnal Keuangan dan Bisnis.
- Aydin, A. E., & Selcuk, E. A. (2019). An Investigation of Financial Literacy, Money Ethics and Time Preferences among College Students: A Structural Equation Model. *International Journal of Bank Marketing* 37(3), 880-900.
- Ayu, R. (2022). *Pengaruh Pembelian Kompulsif, Literasi Keuangan, dan Materialisme terhadap Perilaku Utang dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderating pada Wanita di Kabupaten Semarang*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- 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*, 361-371.
- Bougie, & Sekaran. (2013). *Research Methods for Business: A skill Building Approach*. New York: John Wiley@Sons.
- BPS. (2023a). *Statistik Indonesia : Stastical Yearbook of Indonesia 2023*. Badan Pusat Statistik Indonesia.
- BPS. (2023b, Juni 28). *Badan Pusat Statistik*. Retrieved from <https://bandungkota.bps.go.id/indicator/12/85/1/penduduk-kota-bandung-berdasarkan-kelompok-umur.html>

- Brown, S., Taylor, K., & Price, S. W. (2005). Debt and distress: Evaluating the psychological cost of credit. *Journal of Economic Psychology*, 642-663.
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2011). Unpacking the Causal Chain of Financial Literacy. *Washington DC: The World Bank*, <http://documents.worldbank.org/curated/en/329301468322465624/Unpacking-the-causal-chain-of-financial-literacy>.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students Financial. *Financial Services Review Volume 7, Issue 2*, 107-128.
- Collins, H. (1993). *Dictionary of Economics*. Glasgow: Harper Collins Publisher.
- Conner, M. (2020). Theory of Planned Behavior. *Handbook of Sport Psychology*, 1-18.
- Cosma, S., & Pattarin, F. (2011). Attitudes, Personality Factors and Household Debt Decisions: A Study of Consumer Credit. *Bank Strategy, Governance, and Ratings*, 194-216.
- Cwynar, A., Cwynar, W., & Wais, K. (2018). Debt Literacy and Debt Literacy Self-Assessment: The Case of Poland. *The Journal of Consumer Affairs 53 (1)*, 24-57.
- Dede, A. (2020). Konsep Utang dalam Syariat Islam. *Jurnal Al-Fatih Global Mulia*, 2(2), 49-64.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
- Dewi, I. R. (2022, Juni 27). *Awas! Ini 3 Risiko Besar Jika Tak Bayar Pinjaman Online*. Retrieved from Berita Tech CNBC Indonesia: <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20220627064048-37-350519/awas-ini-3-risiko-besar-jika-tak-bayar-pinjaman-online>
- Dewi, N. M. (2021, Juli 05). *Menyikapi Pinjaman Online, Anugerah atau Musibah?* Retrieved from Artikel Kementerian Keuangan Republik Indonesia: <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kanwil-jabar/baca-artikel/14040/Menyikapi-Pinjaman-Online-Anugerah-atau-Musibah.html>

- Direktorat Informasi dan Edukasi OJK. (2013). *Literasi Keuangan: Sebuah Strategi Nasional*. Jakarta: Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen OJK.
- Dyanti, D. C. (2019). Hubungan Antara Compulsive Buying dengan Perilaku Berutang (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Perumahan Angkatan Udara di Madiun). *Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis, dan Akuntansi*, 11348-11360.
- Erdem, C. (2008). Factors affecting the probability of credit card default and the intention of card use in Turkey. *International Research Journal of Finance and Economics*, 159-171.
- Ergün, K. (2018). Financial Literacy among University Students: A Study in Eight European Countries.
- Ernasari. (2017). *Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK/01/2016)*. Semarang: Diponegoro Law Journal.
- Faza, Ulfatul, R., Rumini, & Kusuma, D. W. (2022). The Effectiveness of Conservation Athletic Games for Non-Formal Education Learning Primary School Age. 1-11.
- Fitch, C., Chaplin, R., Trend, C., & Collard, S. (2007). Debt and Mental Health: The Role of Psychiatrists. *Advances in Psychiatric Treatment*, 194–202.
- Fransisca, C., & Erdiansyah, R. (2020). Media Sosial dan Perilaku Konsumtif. *Prologia*, 435.
- Gatherhood, J. (2012). Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness. *Journal of Economic Psychology*, 33(3), 590-602.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 (1st Ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Guilford, J. P. (1956). *Fundamental Statistic in Psychology and Education 3rd Edition*. New York: McGraw-Hill Book Company, Inc.
- Hasan, I., & Misbahudin. (2013). *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hermawan, K. (2004). *Marketing in Venus*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

- Herryanto, N. (2017). *Analisis Data Kuantitatif Dengan Statistika Inferensial*. Bandung: Yrama Widya.
- Hidayat, S. (2020). Literasi Keuangan untuk Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 130-133.
- Hikmiyah, J. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas terhadap Perilaku Pengelolaan Utang dengan Self Control sebagai Variabel Mediasi pada Masyarakat di Surabaya*. Surabaya: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Hornby, A. S. (1993). *Oxford advanced learner's dictionary of current English Fourth Edition*. Oxford: Oxford University Press.
- Hoyt, J. (2022, Juni 15). *The Sandwich Generation*. Retrieved from Senior Living: <https://www.seniorliving.org/caregiving/sandwich-generation/>
- Huston, S. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs* .
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). *Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior*. Bandung: Jurnal Bisnis dan Akuntansi.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan (Edisi Revi; Andi, Ed.)*. Yogyakarta.
- Jonathan, S. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Kapoor, Dlabay, Hughe, & Hart. (2016). *Focus On Personal Finance Fifth edition*. New York: McGraw-Hill education.
- Karmila, N. (2021). *Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan Generasi Millenial di Kota Makassar dalam Berinvestasi*. Makassar: Universitas Hasnuddin Makassar.
- Kasmir. (2016). *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Katona, G. (1951). *Psychological Analysis of Economic Behaviour (1st ed.)*. USA: Mc-Graw-Hill Company.
- Kotzè, M. L., & Smit, A. (2008). Personal financial literacy and personal debt management: the potential. *The Southern African Journal of Entrepreneurship and Small Business Management*, 35-50.

- Kusnandar, V. B. (2022). *Pengeluaran Konsumsi Masyarakat Naik 4,34% pada Kuartal I 2022*. Katadata Media Network.
- Larassita, N. (2019). *Pengaruh Perceived Usefulness Terhadap Continuance Intention (Survei Pada Pengguna Brizzi Bri Di Indonesia)*.
- Lebdaoui, H., & Chetioui, Y. (2021). Antecedents of consumer indebtedness in a majority-Muslim country: Assessing the moderating effects of gender and religiosity using PLS-MGA. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*.
- Listyarti, I. (2017). Pengambilan Keputusan Investasi Investor Di Pasar Modal Indonesia Ditinjau Dari Teori Reasoned Action. *Journal of Business & Banking*, 237-250.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Baby Boomer Retirement Security: The Roles of Planning, Financial Literacy, and Housing Wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54, 205-224.
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt Literacy, Financial Experiences, and Over Indebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance* 14 (04), 332-368.
- Lynne, B., & Collins. (2007). Changing college student financial knowledge, attitude, and behavior through seminar participation. *Original Paper Springer Science dan Business Media*, vol. 29, 23-40.
- Malhotra, N. K. (2009). *Riset Pemasaran*. Jakarta: PT Indeks.
- Malhotra, N. K. (2015). *Essentials of Marketing Research*. Harlow: Pearson Education Limited.
- Manurung, J., & Manurung, A. H. (2009). *Ekonomi Keuangan dan Kebijakan Moneter*. Jakarta: Salemba Empat.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*. Vol.17. No.1.
- Margaretha, F., & Sari, S. M. (2015). Faktor Penentu Tingkat Literasi Keuangan Para Pengguna Kartu Kredit di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, 16(1), 132-144.
- Maulana, A. (2023, Mei 24). *Perencana Keuangan*. Retrieved from Finansialku.com: <https://www.finansialku.com/generasi-sandwich/>

- Maulana, Y. (2021, Oktober 17). *Korban Pinjol Ilegal di Bandung, Pinjam Rp 3 Juta Harus Bayar Rp 48 Juta!* Retrieved from Detik News: <https://news.detik.com/berita-jawa-barat/d-5770930/korban-pinjol-ilegal-di-bandung-pinjam-rp-3-juta-harus-bayar-rp-48-juta/1>
- Melani, E. (2019). *Dampak Hutang Piutang pada Kelompok Tani Ngudi Santoso Ditinjau dari Ekonomi Islam (Studi Kasus pada Kelompok Tani Dusun IV Desa Sidodadi Kecamatan Pekalongan Kabupaten Lampung Timur)*. Metro: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
- Muhammad, A. (2022). Optimalisasi Financial Well Being Generasi Sandwich di Indonesia. *Jurnal Hukum Keluarga*, 127-135.
- Nasution, A. (1987). *Kamus Ekonomi*. Semarang: Dahara Prize.
- Nengtyas, R. S. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Utang Masyarakat di Surabaya*. Surabaya: STIE Perbanas.
- Neolaka, A. (2014). *Metode Penelitian dan Statistik*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Norvittilis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P., & Kamas, M. M. (2006). Personality Factors, Money Attitudes, Financial Knowledge, and Credit-Card Debt in College Students. *Journal of Applied Social Psychology*, 1395-1413.
- Novika, F., Septivani, N., & Indra, I. M. (2022). Pinjaman Online Ilegal Menjadi Bencana Sosial Bagi Generasi Milenial. *Management Studies and Entrepreneurship Journal Vol 3(3)*, 1174-1192.
- Nurmalina, & Sulastri. (2019). Hubungan antara self control dengan perilaku berhutang pada mahasiswa Fakultas x Universitas Muhammadiyah Lampung. *Journal of Psychology*.
- Nuruddin, I. H., & Hidayat, R. (2013). Studi Fenomenologi Perilaku Berutang.
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. Retrieved from [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/StrategiNasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-.aspx](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/StrategiNasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-.aspx)
- OJK. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021-2025*. Jakarta: Departemen Literasi dan Inklusi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan.

- OJK. (2023, Agustus 04). *Beban Berat Jadi Generasi Sandwich. Kamu Salah Satunya?* Retrieved from Sikapi Uangmu Otoritas Jasa Keuangan: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20570>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.30/SEOJK.07/2017*. OJK.
- Oyen, G. (2015). Millennial (Gen Y) Consumer Behavior, Their Shopping Preferences and Perceptual Maps Associated With Brand Loyalty. *Canadian Social Science*, 40-55.
- Parker, K., & Patten, E. (2013). The Sandwich Generation : Rising Financial Burdens for Middle-Aged Americans. *Pew Research Center Social & Demographic Trends*.
- Potrich, A. C., & Vieira, K. M. (2018). Demystifying Financial Literacy : A Behavioral Perspective Analysis. *Journal Management Research Review*, 41(9), 1047–1068.
- Pradana, B. L., & Kiky, A. (2022). Tinjauan Literatur Financial Literacy dan Pengaruhnya pada Bias Keuangan. *Jurnal Bina Manajemen*, 214-225.
- Pramestiningrum, D. R., & Iramani, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Capital, dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja Usaha pada Usaha Kecil dan Menengah di Jawa Timur. *Journal of Business and Banking*, 279-296.
- Priyatno, D. (2010). *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS*. Yogyakarta: Gava Media.
- Pulungan, D. R., & Pebrianty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen* 2(3), 1-8.
- Purbayu, & Ashari. (2005). *Analisis Statistik Dengan Microsoft Excel & SPSS*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Putri, B. F. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pekerja di Surabaya*. Surabaya: STIE Perbanas.

- Putri, M., Maulida, A., & Husna, F. (2022). Urgensi Literasi Keuangan bagi Generasi Sandwich di Aceh. *At-Tasyri Jurnal Ilmiah Prodi Muamalah*, 19-26.
- Putri, W. W., & Hamidi, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Magister Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Andalas Padang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen Volume 4 Nomor 1*.
- Rahmawati, F. (2016). Refleksi Rendahnya Literasi Keuangan di Kalangan Buruh Pabrik : Penyebab dan Akibat.
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory of Planned Behavior. *Jurnal Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada, Volume 19, NO. 2*, 55-69.
- Rizaty, M. A. (2023, Agustus 01). *Penyaluran Pinjol Turun Jadi Rp19,31 Triliun pada Juni 2023*. Retrieved from DataIndonesia.id: <https://dataindonesia.id/digital/detail/penyaluran-pinjol-turun-jadi-rp1931-triliun-pada-juni-2023>
- Salmon. (2017). The Sandwich Generation: Effects of Caregiver Burden and Strategies for Assessment. *Westminster College Institutional Repository*.
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia 15(1)*, 48-59.
- Santoso, S. (2012). *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Saputro, G. B. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Terhadap Uang dan Status Pernikahan pada Perilaku Pengelolaan Utang. *STIE Perbanas Surabaya*.
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1233.
- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Sazali, H., & Rozi, F. (2020). Belanja Online dan Jebakan Budaya Hidup Digital pada Masyarakat Milenial. *Jurnal Simbolika : Research and Learning in Communication Study*, 85-95.
- Sekaran, & Booge. (2016). *Metode Penelitian*.
- Sekaran, U. (2003). *Research Methods For Business: A Skill-Building Approach*.
- Shavira, H., Ramadhanty, T. W., Yulianti, L. A., Octaviano, A., & Ferdianto. (2020). Perbandingan Perilaku Pemahaman Literasi Keuangan Mahasiswa Keuangan Akuntansi Syariah dengan Tadris Matematika IAIN Salatiga. *Jurnal Ekonomi, Sosial, & Humaniora*, 119-125.
- Shohib, M. (2015). Sikap Terhadap Uang dan Perilaku Berhutang. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan*, 03(01), 132-143.
- Silalahi, U. (2012). *Metode Penelitian Sosial Kuantitatif*. Bandung: Refika Aditama.
- Sinurat, W. B. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Gaya Hidup dan Generasi Milenial pada Mahasiswa Program D3 Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sumatera Utara*. Medan: Universitas Sumatera Utara.
- Soleha, E., & Hidayah, Z. Z. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Berhutang. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 83-90.
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Behavior. *Journal of Business Economics, Springer, Vol. 87(5)*, 581-643.
- Sudjana, N. (2003). *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi*. Bandung: Tarsito.
- Sugiyono. (2007). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sulastrri. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Petani Jagung di Kaluku Lohe Kelurahan Laikang Kabupaten Bulukumba. *Universitas Muhammadiyah Makassar*.

- Sutomonaio, T. (2021, Oktober 15). *Ribuan Warga Kota Bandung Jadi Korban Pinjaman Online dan Koperasi Ilegal, Cenderung DDiperas*. Retrieved from Tribun Jabar: <https://jabar.tribunnews.com/2021/10/15/ribuan-warga-kota-bandung-jadi-korban-pinjaman-online-dan-koperasi-ilegal-cenderung-diperas>
- Syarifudin, Mandey, S. L., & Tumbuan, W. J. (2022). *Sejarah Pemasaran dan Strategi Bauran Pemasaran*. Yogyakarta: Istana Agency.
- Talwar, M., Talwar, S., Kaur, P., Tripathy, N., & Dhir, A. (2021). Has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the COVID-19 pandemic? *Journal of Retailing and Consumer*.
- Tandelilin, E. (2010). *Portfolio dan Investasi Teori dan Aplikasi Edisi Pertama*. Yogyakarta: Kanisius.
- Toosi, N. R., Voegeli, E. N., Antolin, A., Babbitt, L. G., & Brown, D. K. (2020). Do Financial Literacy Training and Clarifying Pay Calculations Reduce Abuse at Work? *Journal of Social Issues*, 1-40.
- Triandis, H. C. (1980). Value Attitudes and Interpersonal Behavior. *University of Nabraska Press, Lincoln*, 175-259.
- Tuati, N. F. (2020). Dampak Literasi Keuangan terhadap Kelebihan Berhutang di Kalangan Pekerja Tetap di Kota Kupang. *Jurnal Politeknik Negeri Kupang*, 61-66.
- Ulfatun, T., Udhma, U. S., & Dewi, R. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. *Pelita*, 1-13.
- Utomo, W. P., & Heriyanto, D. (2022). *Indonesia Millennial Report 2022*. IDN Research Institute.
- van Ooijen, R., & van Rooij, M. (2016). Mortgage risks, debt literacy and financial advice. *Journal of Banking and Finance*, 1-17.
- Wahono, H. K., & Pertiwi, D. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Materialism, Compulsive Buying Terhadap Propensity to Indebtedness. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 1(1), 1-14.
- Warsono. (2011). Prinsip-prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. *Jurnal Salam*, 37–152.

- Waters, S. (2022, Mei 27). *Sandwich Generation : Definition and How to Help*. Retrieved from BetterUp: <https://www.betterup.com/blog/sandwich-generation>
- Wibowo, K. P. (2016). *Hubungan Compulsive Buying dengan Perilaku Berhutang (Dissaving)*. Malang: Universitas Muhammadiyah Malang.
- Yanti, V. A. (2013). *Dasar-Dasar Management Pelayanan Prima*. Jakarta Timur: Dapur Buku.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan bagi pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*, 6(1), 11-26.
- Zait, A., & Berteau, P. E. (2014). Financial Literacy - Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *Journal of Accounting and Management Vol. 4 no. 3.*, 37-42.