

**MODEL PREDIKSI PERILAKU MENABUNG PADA MAHASISWA UNIVERSITAS
PENDIDIKAN INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Manajemen



Oleh:

Muhammad Iqbal Sadili

1504708

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2019**

**MODEL PREDIKSI PERILAKU MENABUNG PADA MAHASISWA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

Oleh

Muhammad Iqbal Sadili

1504708

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

© Muhammad Iqbal Sadili 2019

Universitas Pendidikan Indonesia

Juni 2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

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

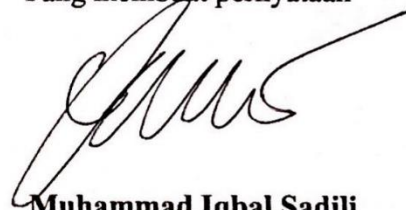
LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Model Prediksi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia**" beserta seluruh isinya adalah sepenuhnya karya saya sendiri. Tidak ada bagian di dalamnya yang merupakan plagiat dari karya orang lain. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatukan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran keilmuan karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, November 2019

Yang membuat pernyataan



Muhammad Iqbal Sadili

NIM : 1504708

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
MODEL PREDIKSI PERILAKU MENABUNG PADA MAHASISWA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

Muhammad Iqbal Sadili

1504708

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh :

Dosen Pembimbing I



Dr. Maya Sari, SE., MM.

NIP : 19710705 200401 2 001


Dosen Pembimbing II



Budhi Pamungkas Gautama, SE., M.Sc.

NIP : 19820707 200912 1 005

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Heny Hendrayati, S.IP., MM.

NIP : 19761011 200501 2 002

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

2019

ABSTRAK

Muhammad Iqbal Sadili (1504708), “Model Prediksi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia”. Dibawah bimbingan Dr. Maya Sari, SE., MM. dan Budhi Pamungkas Gautama, SE., M.Sc.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya tingkat tabungan masyarakat Indonesia berdasarkan data bank dunia mengenai *Gross Domestic Saving of GDP* tahun 2017 dan rendahnya perilaku menabung mahasiswa berdasarkan hasil pra penelitian yang dilakukan di Universitas Pendidikan Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran sikap terhadap perilaku, norma subyektif, kontrol perilaku persepsian, niat menabung dan perilaku menabung mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia, serta untuk mengetahui pengaruh sikap terhadap perilaku, norma subyektif dan kontrol perilaku persepsian terhadap niat menabung serta implikasinya terhadap perilaku menabung mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia melalui pendekatan model *Theory of Planned Behavior*. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif dengan analisis model persamaan struktural atau SEM LISREL. Populasi penelitian berjumlah 24.454 mahasiswa aktif Universitas Pendidikan Indonesia tahun 2019, dan sampel yang diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling* berjumlah 394. Hasil penelitian menunjukkan mayoritas mahasiswa memiliki sikap terhadap menabung yang tinggi, dengan pengaruh norma subyektif yang tinggi, kontrol perilaku persepsian yang tinggi dan niat yang sangat tinggi untuk menabung, namun masih memiliki perilaku menabung yang rendah. Terdapat pengaruh positif dan signifikan baik secara simultan maupun parsial antara sikap terhadap perilaku, norma subyektif dan kontrol perilaku persepsian terhadap niat menabung. Hasil uji parsial menunjukkan kontrol perilaku persepsian memberikan pengaruh terbesar terhadap niat menabung. Terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan antara sikap terhadap perilaku, norma subyektif, kontrol perilaku persepsian dan niat menabung terhadap perilaku menabung, namun secara parsial hanya kontrol perilaku persepsian yang memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku menabung, sisanya hanya memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan. Kontrol perilaku persepsian memberikan pengaruh yang terbesar baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap perilaku menabung, kemudian kontrol perilaku persepsian juga memiliki pengaruh terbesar dilihat dari pengaruh totalnya.

Kata kunci: sikap terhadap perilaku, norma subyektif, kontrol perilaku persepsian, niat menabung, perilaku menabung, *Theory of Planned Behavior*

ABSTRACT

Muhammad Iqbal Sadili (1504708), "A Prediction Model of Saving Behavior in Indonesia University of Education Students". Under the guidance of Dr. Maya Sari, SE., MM. and Budhi Pamungkas Gautama, SE., M.Sc.

This research is motivated by the low level of savings of Indonesian people based on world bank data on Gross Domestic Saving of GDP in 2017 and the low saving behavior of students based on the results of pre-research conducted at the Indonesia University of Education. This study aims to determine the description of attitudes towards behavior, subjective norms, perceived behavioral control, saving intentions and saving behavior of students of Indonesia University of Education, and to determine the effect of attitudes towards behavior, subjective norms and control of perceived behavior towards saving intentions and their implications for students saving behavior Indonesia University of Education through the Theory of Planned Behavior model approach. This study uses descriptive and verification methods by analyzing the structural equation model or SEM LISREL. The population of the research was 24,454 active students of Universitas Pendidikan Indonesia in 2019, and the sample taken using purposive sampling technique was 394. The results showed the majority of students had a positive attitude towards saving, with the influence of high subjective norms, high perceived behavioral control and very high intention to save, but still had low saving behavior. There are positive and significant influences both simultaneously and partially between attitudes toward behavior, subjective norms and perceived behavioral control over saving intentions. Partial test results show that perceived behavioral control has the greatest influence on saving intentions. There is a significant simultaneous influence between attitudes towards behavior, subjective norms, perceived behavioral control and saving intention towards saving behavior, but only partially perceived behavioral control has positive and significant influence on saving behavior, the rest only has positive but not significant influence. Perceived behavior control gives the greatest influence both directly and indirectly on saving behavior, then perceived behavioral control also has the greatest influence in terms of total effect.

Keywords: attitude toward behavior, subjective norms, perceived behavioral control, saving intention, saving behavior, Theory of Planned Behavior

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya lah penulis mampu menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Juga kepada para sahabatnya, para tabiin-tabiinya, serta seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul “**Model Prediksi Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia**” ini disusun untuk memenuhi gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan rampung tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. R. Asep Kadarohman, M.Si., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P, selaku Dekan FPEB.
3. Ibu Dr. Heny Hendrayati, S.IP., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberikan arahan dan dukungan selama kegiatan perkuliahan, serta menjadi mentor dan contoh yang baik bagi seluruh mahasiswa-mahasiswi Manajemen UPI.
4. Ibu Dr. Maya Sari, SE., MM. selaku Pembimbing I yang senantiasa membantu, membimbing, meluangkan waktu dan pikiran serta memberikan masukan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Budhi Pamungkas Gautama, SE., M.Sc. selaku Pembimbing II yang senantiasa membimbing, meluangkan waktu dan pikiran serta memberikan masukan, arahan, dan petunjuk kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen yang senantiasa membimbing, memberikan ilmu serta mengajarkan penulis sejak awal masa perkuliahan hingga akhir perkuliahan.
7. Seluruh mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan penelitian penulis.

8. Bapak Hasan Sadili dan Ibu Neneng Napiroh selaku orang tua penulis yang berperan besar dalam hidup, yang selalu memberikan pelajaran di setiap harinya, selalu memberikan dorongan yang positif, memberikan motivasi secara terus menerus juga memberikan dukungan lain baik secara moril maupun materil, sehingga penulis mampu berada ditahap ini. Terutama untuk seluruh doa yang telah dipanjatkan untuk penulis semoga Allah SWT membalas dengan berkah dan rahmat-Nya yang tak terhingga.
9. Teruntuk keluarga besar penulis terima kasih atas doa-doa, dukungan dan harapannya selama ini diberikan untuk penulis. Semoga Allah SWT selalu memberikan berkah dan rahmatnya.
10. Kepada keluarga besar Manajemen UPI 2015 yang tidak dapat disebutkan satu-persatu namanya. Terima kasih telah berjuang bersama membantu memberi inspirasi dan pelajaran selama masa perkuliahan penulis. Semoga kebersamaan, kekeluargaan serta kekompakan ini terus jaga hingga akhir cerita kita.
11. Teruntuk Joey, Ross, Chandler, Monica, Phoebe dan Rachel terimakasih sudah menemani dikala sedih dan selalu menghibur sejak tahun 1994 sampai sekarang.
12. Pihak-pihak lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas saran, pendapat, arahan, bimbingan, dorongan, kritik yang membangun serta doa kalian.

Semoga Allah SWT memberikan pahala dan balasan atas amal baik dan bantuan untuk penulis selama menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Bandung, November 2019

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	9
2.1. Kajian Pustaka	9
2.1.1. Financial Behavior	9
2.1.2. Perilaku Menabung	10
2.1.3. Niat (Intensi)	17
2.1.4. Sikap Terhadap Perilaku	18
2.1.5. Norma Subyektif	20
2.1.6. Kontrol Perilaku Persepsian (Perceived Behavior Control)	22
2.1.7. Hubungan antara Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subyektif dan Kontrol Perilaku Persepsian Terhadap Niat Menabung serta Implikasinya Terhadap Perilaku Menabung	23
2.1.8. Penelitian Terdahulu	25
2.2. Kerangka Pemikiran	28
2.3. Paradigma Penelitian	31
2.4. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Objek dan Subyek Penelitian	33
3.1.1. Variabel Penelitian	33
3.1.2. Subyek Penelitian	33
3.1. Desain Penelitian dan Metode Penelitian	34
3.1.1. Desain Penelitian	34

3.1.2	Metode Penelitian.....	35
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.3.1	Sumber Data.....	38
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data	38
3.4	Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	39
3.4.1	Populasi	39
3.4.2	Sampel	40
3.5	Metode Analisis Data	42
3.5.1	Pengujian Instrumen Pengukuran.....	43
3.5.2	Uji Asumsi Statistik.....	46
3.5.3	Pengujian Hipotesis Penelitian dengan Menggunakan SEM.....	48
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
4.1	Hasil Penelitian	58
4.1.1	Gambaran Umum Karakteristik Responden.....	58
4.1.3	Hasil Pengujian Data (Asumsi Statistik)	60
4.1.4	Hasil Uji Model Pengukuran Variabel (CFA).....	62
4.1.5	Uji Hybrid Model Variabel (SEM).....	79
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	85
4.2.1	Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subyektif, Kontrol Perilaku Persepsian, Niat menabung dan Perilaku Menabung pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia	85
4.2.2	Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subyektif dan Kontrol Perilaku Persepsian terhadap Niat menabung Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia	86
4.2.3	Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subyektif, Kontrol Perilaku Persepsian dan Niat menabung terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia	87
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	89
5.1	Kesimpulan.....	89
5.2	Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Tingkat Perilaku Menabung Mahasiswa UPI	5
Gambar 1.2 Jumlah Responden Pra Penelitian Setiap Fakultas	5
Gambar 2.1 Model Teori Perilaku Terencana Ajzen (2005).....	11
Gambar 2.2 Model Teori Perilaku Terencana yang Dikembangkan.....	12
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 2.4 Paradigma Penelitian.....	31
Gambar 3.1 Desain Penelitian	33
Gambar 3.2 Model Pengukuran Variabel (<i>Standardized Solution</i>).....	43
Gambar 3.3 Model Pengukuran Variabel (<i>T-value</i>).....	43
Gambar 3.4 Model Struktur Variabel Penelitian.....	48
Gambar 3.5 Struktur Variabel Penelitian Secara Keseluruhan.....	49
Gambar 4.1 <i>Q-Plot of Standardized Residual</i>	60
Gambar 4.2 <i>Hybird Model Variabel</i>	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kepemilikan Rekening (% usia 15+)	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Operasional Variabel	35
Tabel 3.2 Populasi Mahasiswa Aktif Universitas Pendidikan Indonesia Tahun 2019	39
Tabel 3.3 Sampel Mahasiswa Aktif Universitas Pendidikan Indonesia	41
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas	57
Tabel 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Angkatan	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
Tabel 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan Jumlah Uang Saku	59
Tabel 4.7 <i>Residuals Statistics</i>	60
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Manfaat	63
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Tingkat Risiko	63
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Kesenangan	64
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Mengenai Sikap Terhadap Perilaku	65
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Mengenai Pengaruh Interpersonal	67
Tabel 4.14 Tanggapan Responden Mengenai Pengaruh Eksternal	67
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Mengenai Norma Subyektif	68
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Mengenai <i>Self-Efficacy</i>	70
Tabel 4.17 Tanggapan Responden Mengenai <i>Controllability</i>	71
Tabel 4.18 Tanggapan Responden Mengenai Kontrol Perilaku Persepsian	71
Tabel 4.19 Tanggapan Responden Mengenai Niat untuk Tetap Menabung Dimasa yang Akan Datang	73
Tabel 4.20 Tanggapan Responden Mengenai Niat untuk Menggunakan Fasilitas Rekening Tabungan	74
Tabel 4.21 Tanggapan Responden Mengenai Niat Menabung	74
Tabel 4.22 Tanggapan Responden Mengenai Frekuensi Menabung Setiap Bulan	76
Tabel 4.23 Tanggapan Responden Mengenai Penggunaan Fasilitas Rekening Tabungan	77
Tabel 4.24 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Menabung	77
Tabel 4.25 Hasil Perhitungan <i>Indeks Goodness of Fit</i>	79
Tabel 4.26 Hasil Pengujian Hipotesis dan Nilai Koefisien Jalur, Nilai <i>t</i> dan Koefisien Determinasi pada Model Struktural Penelitian	80
Tabel 4.27 Hasil Pengujian Hipotesis dan Nilai F_{hitung} pada Model Struktural Penelitian	80
Tabel 4.28 Pengaruh Langsung Antar Variabel	82
Tabel 4.29 Pengaruh Tidak Langsung Antar Variabel	83
Tabel 4.30 Pengaruh Total Antar Variabel	83
Tabel 4.31 Ringkasan Pengaruh Antar Variabel	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Administratif

Lampiran 2 Output LISREL Uji Validitas dan Reliabilitas

Lampiran 3 Soal dan Hasil Kuesioner Penelitian

Lampiran 4 Output Analisis SEM LISREL

Lampiran 5 Data Riwayat Hidup

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Buku

- Ajzen, Icek. 2005. *Attitudes, Personality Behavior* 2th. London: Open University Press
- Azwar, Saifuddin. 2016. "*Sikap Manusia: Teori dan Pengukurannya.*" Yogyakarta: Pustaka Belajar
- Baron, Robert A & Donn Byrne. 2000. *Social Psychology* 9th. New York: Smithsonian Art Museum.
- Cole, Shawn & Nilesh Fernando. 2008. *Assessing the importance of financial literacy*. Asian Development Bank: Finance for the poor.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. 1975. *Belief, attitude, intention and behaviour: An introduction to theory and research*. Addison-Wesley Publishing Company.
- Hair, Joseph F., Jr., et.al. (2014). *Multivariate Data Analysis*. Seven Edition. USA: Pearson Educational Limited, Inc.
- Hartono, Jogiyanto. 2007. "*Sistem Informasi Keperilakuan (Edisi Revisi)*" Yogyakarta: Andi Offset
- Hatmawan, Aglis dan Widiasmawa. 2016. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Niat pada Perilaku Nasabah Menabung di Perbankan Syariah dengan Agama sebagai Variabel Kontrol*. Jurnal Akuntansi dan Pendidikan. Vol 5 No.2, 101-112.
- Hirschey, Mark & Nofsinger, J. "*Investments: Analysis and Behavior*". McGrawHill Companies, Inc. 2008.
- Kusnendi. 2008. "*Model-model Persamaan Struktural: Satu dan Multigroup Sampel dengan Lisrel.*" Bandung: Alfabeta
- Ricciardi, Victor and Helen K. Simon. 2000. *What is Behavioral Finance?*. Working Paper. Social Science Research Network (SSRN).
- Riduwan. 2010. "*Metode & Teknik Menyusun Tesis.*" Bandung: Alfabeta

Sugiyono. 2015. “*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.*” Bandung: Alfabeta.

Tuckman, B. C. (1978). *Conducting Educational Research*. New York: Harcourt Brace Jovanovich

Sumber Jurnal

Ajzen, I. 1991. “*The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior dan Human Decision Processes.*” 50,179-211.

Ajzen, I., Brown, T. C., & Carvajal, F. 2004. Explaining the discrepancy between intentions and actions: The case of hypothetical bias in contingent valuation. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 30(9), 1108–1121.

Armitage, C. & Corner, M. (2001). *Efficacy of the Theory Planned Behavior: A meta-analytic review. British Journal of Social Psychology*, 40(40), 471-499.

Athukorala & Sen. 2004. The Determinants of Private Saving in India. *World Development*. Vol 32, No. 3. 491-503

Bagozzi, P., R., (1992). The Self-Regulation of Attitudes, Intentions, and Behavior. *Social Psychology Quarterly*. Vol. 55, No. 2. 178-204

Bhattacharjee, A., “Acceptance of E-Commerce Services: The Case of Electronic Brokerages,” *IEEE Transactions on Systems, Man, and Cybernetics – Part A: Systems and Humans* (30:4), July 2000, 411-420.

Chudzian, J., Anioła-Mikołajczak, P., & Pataraiia, L. (2015). Motives and attitudes for saving among young georgians. *Economics and Sociology*, 8(1), 165–175.

Ekore, J. O., & Omisore, O. O. (2013). Attitude towards savings, cooperative loans and monetary investment as predictors of psychological well-being among university non-academic staff. *International Journal of Psychology and Counselling*, 5(7), 147–152.

- Fisher, P. J., Hayhoe, C. R., & Lown, J. M. (2015). Gender differences in saving behaviors among low- to moderate-income households. *Financial Services Review*, 24(1), 1–13.
- Gautama, Budhi, P., & Deyola. 2014. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Menabung Pada Produk Tabung di Perbankan*. *Jurnal Keuangan dan Bisnis* Vol.12 No.2, 114-141.
- Jimmi, Freddi, dkk. 2015. *Analisis Sikap dan Perilaku Petani dalam Menabung di Bank BRI Simpan Pinjam Cabang Ujung Batu*. *Jom Faperta*. Vol 2, No.1.
- Magendans, J. 2014. *The cost of self-protective measures: psychological predictors of saving money for a financial buffer*. University of Twente, Enschede, Netherlands.
- Marwati, Resti D. 2018. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*. Vol 7 No.5. 476-487.
- Maya Sari et al., 2011. Factors Affecting the Behavior of University Community to Use Credit Card. *International Research Journal of Business Studies*. Vol. 4. 217-228
- Nindya, B., U. & Supramono. 2018. Perilaku Menabung Rumah Tangga di Program Pembinaan Kesejahteraan Keluarga Berbasis Minat. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 21 No.1. 43-58
- Sirine, Hani. 2016. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung di Kalangan Mahasiswa*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol 19 No. 1, 27-52
- Xiao, J. J., Tang, C., Serido, J., & Shim, S. (2011). Antecedents and consequences of risky credit behavior among college students: Application and extension of the theory of planned behavior. *Journal of Public Policy & Marketing*, 30(2), 239–245.

Sumber Online

The World Bank. "Gross Savings (% of GDP)

<https://data.worldbank.org/indicator/NY.GNS.ICTR.ZS?locations=BN-ID-MY-SG-TH-CN-PH-4E-VN>

Merdeka.com. "OJK: Rasio tabungan terhadap GDP Indonesia kalah dibanding Filipina" 31 Oktober 2016 <https://www.merdeka.com/uang/ojk-rasio-tabungan-terhadap-gdp-indonesia-kalah-dibanding-filipina.html>

CNN. "Tabungan Warga RI Masih Rendah" 10 April 2019

<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20190410132310-78-384923/di-new-york-sri-mulyani-sebut-tabungan-warga-ri-masih-rendah>

Detikfinance. "Doyan Belanja, Orang Indonesia Makin Malas menabung" 8 Agustus 2015 <https://finance.detik.com/bursa-dan-valas/d-2986904/doyan-belanja-orang-indonesia-makin-malas-menabung>

Kontan.co.id. "Inklusi keuangan baru 49%, pemerintah keluarkan strategi Aksi Indonesia Menabung" 21 Januari 2019

<https://nasional.kontan.co.id/news/inklusi-keuangan-baru-49-pemerintah-keluarkan-strategi-aksi-indonesia-menabung>

Databoks. "Hanya Separuh Penduduk Dewasa di Indonesia yang Memiliki Rekening" 11 November 2018

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2018/11/01/hanya-separuh-penduduk-dewasa-di-indonesia-yang-memiliki-rekening>

IDN TIMES. "IMR 2019: Millennial Cenderung Gak Suka Menabung" 19 Januari 2019 <https://www.idntimes.com/business/economy/ananta-fitri/survei-ims-2019-millennial-tidak-suka-menabung/full>