

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alba dan Hutchinson. (1987). Dimensions of Consumer Expertise. *Journal of Consumer Research*, 13(4), 411. <https://doi.org/10.1086/209080>
- Ali & Purwandi. (2017). *Millenial Nusantara*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ameer, R., dan Khan, R. (2020). Financial Socialization, Financial Literacy, and Financial Behavior of Adults in New Zealand. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(2), 313–329. <https://doi.org/10.1891/JFCP-18-00042>
- Ando dan Modigliani. (1963). The life cycle hypothesis of saving: aggregate Implications and Tests. *The American Economic Review*, 53(No 1), 55–84.
- Anthony dan Sabri. (2015). Financial management practices of medical practitioners in the private and public medical service in Malaysia. *International Review of Management and Business Research*, 4(4), 1105–1117. <https://www.irmbrjournal.com/papers/1449653632.pdf>
- Arbuckle, J. L. (1997). *Amos 7.0 User's Guide*. Chicago, IL : SPSS Inc.
- Arner. et al. (2015). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal, January*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2676553>
- Arshad & Khan. (2020). *Role Of Product Knowledge And Product Involvement In Determining Investment Intentions Of Individual. May 2021*. <https://doi.org/10.34218/Ijm.11.11.2020.044>
- Arshad, Khan, Anjum, & Wajidi. (2020). Role of Product Knowledge and Product Involvement in Determining Investment Intentions of Individual Investors in Pakistan. *International Journal of Management (IJM)*, 11(11), 454–467. <https://doi.org/10.34218/IJM.11.11.2020.044>
- Atkinson dan Messy. (2012). Measuring financial literacy: results of the OECD infp pilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15(15), 1–73.
- Anwar, Anas Iswanto; Uppun, Paulus; Reviane, Indraswati Tri Abdi. 2016. The Role of Financial Inclusion to Poverty Reduction in Indonesia. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*. Volume 18, Issue 6. Ver. III (Jun. 2016), PP 37-39.
<http://www.iosrjournals.org/iosr-ibm/papers/Vol18-issue6/Version-3/F1806033739.pdf>

- Azwar. (1995). *Sikap Manusia*. Pustaka Pelajar Offset.
- Babbie. (2010). *Social Sciences Research* (twelfth ed). bement, wadworth.
- Babiarz, P., dan Robb, C. A. (2013). Financial Literacy and Emergency Saving. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(1), 40–50. <https://doi.org/10.1007/s10834-013-9369-9>
- Barbara dan Tabachnick. (1997). *Using Multivariate Statistics* (2nd ed.). Harpercollins.
- Beatty dan smith. (1987). External Search Effort: An Investigation Across Several Product Categories. *Journal of Consumer Research*, 14(1), 83. <https://doi.org/10.1086/209095>
- Becker, G. (2017). *Does FinTech affect household saving behavior? Findings from a natural field experiment*. *Oecd*, 1–47.
- Bentler. (1983). Some contributions to efficient statistics in structural models: Specification and estimation of moment structures. *Psychometrika*, 48(4), 493–517. <https://doi.org/10.1007/BF02293875>
- Bloom et al. (2007). Uncertainty and Investment Dynamics. *The Review of Economic Studies*, 74(2), 391–415. <http://www.jstor.org/stable/4626145>
- Bongomin, Mpeera, G., Nabeta, M., Joseph C.Nkote, J., & Isaac. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Bovenberg, L., Koijen, R., Nijman, T., & Teulings, C. (2007). Saving and investing over the life cycle and the role of collective pension funds. *Economist*, 155(4), 347–415. <https://doi.org/10.1007/s10645-007-9070-1>
- BPS. (2017). *Survei Sosial Ekonomi Nasional (Susenar), 2017 Kor* (V2 ed.). Harvard Dataverse. <https://doi.org/doi:10.7910/DVN/TJ0QET>
- BPS. (2021). Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 2021. *Www.Bps.Go.Id*, 13, 12. <https://www.bps.go.id/pressrelease/2021/02/05/1811/ekonomi-indonesia-2020-turun-sebesar-2-07-persen--c-to-c-.html>
- Brown dan graf. (2013). *Financial Literacy, Household Investment and Household Debt: Evidence From Switzerland*.
- Brucks. (1985). The Effects of Product Class Knowledge on Information Search Behavior. *Journal of Consumer Research*, 12(1), 1. <https://doi.org/10.1086/209031>
- Buchari Alma. (2016). *Manajemen Pemasaran dan Pemasaran Jasa*.

ALFABETA.

- Carlson. (2008). *Lucky Few: Between the Greatest Generation and the Baby Boom*. Springer US.
- Carrasco-Gallego. (2017). Introducing economics to millennials. *International Review of Economics Education*, 26(July), 19–29. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2017.08.002>
- Chau. (2016). *Model An Empirical Assessment of a Modified Technology Acceptance* 22(January). <https://doi.org/10.1080/07421222.1996.11518128>
- Chen dan Volpe. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Chinamona. (2013). The influence of perceived ease of use and perceived usefulness on trust and intention to use mobile social software. *African Journal for Physical, Health Education, Recreation and Dance (AJPHERD)*, 19(1), 258-273. <https://doi.org/10.9744/jti.24.1.13-22>
- Cude. et.al. (2006). College students and financial literacy: What they know and what we need to learn. *Eastern Family Economics and Resource Management Association*, 20(January), 102–109.
- Das. (2016). Financial Literacy among Indian Millennial Financial Literacy among Indian Millennial Generation and their Reflections on Financial Generation and their Reflections on Financial Behaviour and Attitude: An Explanatory Research. *MUDARRISA: Journal of Islamic Education*, 1(1), 16–34. <http://www.journal.stie-yppi.ac.id/index.php/BBM/article/view/14/14%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/320009228%0Awww.cnnindonesia.com>,
- Davis. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*. *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota Is Collaborating with JSTOR to Digitize, Preserve and Extend Access to MIS Quarterly.*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.5962/bhl.title.33621>
- de Bassa Scheresberg, C. (2013). Financial Literacy and Financial Behavior among Young Adults: Evidence and Implications. *Numeracy*, 6(2). <https://doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.5>
- Delafrooz dan Paim. (2011). Determinants of saving behavior and financial problem among employees in Malaysia. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*, 5(7), 222–228.
- Dew, J., dan Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.

- Dewi et al. (2020). *Financial Literacy And Its Variables: The Evidence From*. 13(3), 133–154. <https://doi.org/10.14254/2071-789x.2020/13-3/9>
- Domar. (1939). *Capital Expansion, Rate Of Growth, And Employment*. 14(2), 137–147.
- Dorfleitner et al. (2017). FinTech in Germany. *FinTech in Germany*, 1–121. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-54666-7>
- Engel, et. al. (1994). *Perilaku Konsumen Jilid I* (Edisi 1). Bina Rupa Aksara.
- Ferdinan. (2002). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdaus dan Ritonga. (2016). *Manajemen Pemasaran*. Erlangga.
- Fishbein dan Ajzen. (1975). *Belief, attitude, intention and behaviour: An introduction to theory and research* (Vol. 27). Addison-Wesley Profesional.
- Friedline, T., dan West, S. (2016). Financial Education is not Enough: Millennials May Need Financial Capability to Demonstrate Healthier Financial Behaviors. *Journal of Family and Economic Issues*, 37(4), 649–671. <https://doi.org/10.1007/s10834-015-9475-y>
- Garman dan Fogue. (2010). *Personal Finance* (10th ed.). South-Western College.
- Generations at Work* (1st ed.). (n.d.). AMACOM.
- Ghozali Imam. (2014). *Konsep dan Aplikasi Dengan Program AMOS 22*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program (IBM SPSS)* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gomber et al. (2017). Digital Finance and FinTech: current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- Greener, S. (2008). *Business Research Methods*. Book Boon.
- Grohmann et al. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 111, 84–96. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.06.020>
- Hair. (1995). *Multivariate Data Analysis*. Englewood Cliffs,.
- Hair et al. (1995). *Multivariate data analysis with readings*. In *Science education* (4th ed., Vol. 4). Prentice Hall International, Inc.
- Harrod. (1939). *Harrod 1939*. <https://doi.org/10.1111/ecej.12224>
- Haryono dan Siswoyo. (2017). *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen dengan AMOS Lisrel PLS* (1st ed.). Luxima Metro Media.

- Hendra et. al. (2020). Pengaruh Kontrol Diri, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 98–106. <http://journal.upp.ac.id/index.php/Hirarki>
- Hidayatullah. et. al. (2018). Perilaku Generasi Milenial dalam Menggunakan Aplikasi Go-Food. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 6(2), 240–249. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v6i2.2560>
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada UKM di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 147–156.
- Hilgert dan Hogarth. (2003). Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 106(November 1991), 309–322.
- Howe, N., dan Strauss, W. (2000). *Millennials Rising: The Next Great Generation*. Knopf Doubleday Publishing Group. https://books.google.co.id/books?id=To_Eu9HCNqIC
- Hu et al. (2019). Adoption intention of fintech services for bank users: An empirical examination with an extended technology acceptance model. *Symmetry*, 11(3). <https://doi.org/10.3390/sym11030340>
- Hung. et al. (2009). Defining and Measuring Financial Literacy. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1498674>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–312. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Igbaria et al. (1995). *Testing the determinants of Microcomputer Usage via a Structural Equation Model*.
- Ismail, S., Koe, W.-L., Halim Mahphoth, M., Abu Karim, R., Yusof, N., & Ismail, S. (2020). Saving Behavior Determinants in Malaysia: An Empirical Investigation. *KnE Social Sciences*, 2020, 731–743. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i6.6639>
- Jacoby, J., dan Olson, J. C. (1976). *Consumer Response to Price: Attitudinal, Information Processing Perspective (condensed Version)*. College of Business Administration, Pennsylvania State University. <https://books.google.co.id/books?id=0XDZAAAAMAAJ>
- Jamal. et al. (2015). The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah. *International Journal of Business and Social Science*, 6(111), 110–119.
- Jogiyanto. (2007). *Metode Penelitian Bisnis: Salah kaprah dan Pengalaman*. BPFÉ.

- Jogiyanto. (2008). *Analisis dan Desain Sistem Informasi : Pendekatan Terstruktur Teori dan Praktek Aplikasi Bisnis*. Andi Yogyakarta.
- John Maynard Keynes. (1991). *General theories regarding employment opportunities, interest and money*. Gadjahmada University Press.
- Kamel dan Hasan. (2003). *Assessing the Introduction of Electronic Banking in Egypt Using the Technology Acceptance Model*. January 2003, 1–25. <https://doi.org/10.4018/978-1-59140-061-5.ch001>
- Kapoor et. al. (2012). *Personal Finance* (10th ed.). McGraw Hill Companies, Inc.
- Keynes. (2014). *Dasar - Dasar Manajemen Keuangan* (11th ed.). Salemba Empat.
- Khatun dan Mabia. (2018). *Effect of Financial Literacy and Parental Socialization on Students Savings Behavior of Bangladesh*. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 8(12), 296–305. <https://doi.org/10.29322/ijsrp.8.12.2018.p8440>
- Klapper. et al. (2015). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 1–17. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Kline, R. B. (2011). *Principles and practice of structural equation modeling* (Third Edit). The Guilford Press New York London. <https://doi.org/10.1038/156278a0>
- Kostakis, I. (2012). *Households' Saving Behavior in Greece Corresponding Countermeasures in Financial Crisis*. *International Journal of Economic Practices and Theories*, 2(4), 253–265.
- Kotler. Philip dan Armstrong. (2018). *Principles Of Marketing* (16th ed.). Pearson Prentice Hall.
- Kotler dan Keller. (2009). *Manajemen Pemasaran*. Erlangga.
- Kotler, P. (2012). *Marketing management/Philip Kotler, Kevin Lane Keller*. Pearson Education International.
- Kozina dan Ponikvar. (2015). *Financial Literacy of First-Year University Students : The Role of Education*. 4(2), 241–255.
- Lin dan Lin. (2017). *The Effect of Brand Image and Product Knowledge on Purchase Intention Moderated by Price Discount*. August, 121–132.
- Lin dan Wang. (2006). *An examination of the determinants of customer loyalty in mobile commerce contexts*. 43, 271–282. <https://doi.org/10.1016/j.im.2005.08.001>
- Loaba. (2022). *The impact of mobile banking services on saving behavior in West Africa*. *Global Finance Journal*, 53(January), 100620. <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2021.100620>

- LPS. (2022). *Distribusi Simpanan Bank Umum*.
- Lusardi, A., dan Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Lusardi, A., dan Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., dan Mitchell, O. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. *Business Economics*, 42(1), 35–44. <https://doi.org/10.2145/20070104>
- Lusardi et al. (2010). Financial Literacy among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380. <http://www.jstor.org/stable/23859796>
- Lusardi et al. (2021). Effect of Financial Literacy on Individual Savings Behavior; the Mediation Role of Intention to Saving. *European Journal of Business and Management Research*, 6(5), 94–99. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2021.6.5.1064>
- Mahdzan dan Tabiani. (2013). The impact of financial literacy on individual saving: An exploratory study in the Malaysian context. *Transformations in Business and Economics*, 12(1), 41–55.
- Mallobasang, A. D. A., Ismail, M., dan Dewi, A. R. S. (2020). Product Knowledge Analysis of Mobile Banking, the Use of Mobile Banking and Saving Behavior. *YUME: Journal of Management*, 3(3), 2020. <https://doi.org/10.37531/yum.v11.12>
- Mandell, L., dan Klein, L. S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15–24.
- Mannheim. (1952). Problem pokoleń [Pierwsze wydanie w 1923 r.]. *Colloquia Communia*, 276–322.
- Mathieson. (1991). Predicting user intentions: Comparing the technology acceptance model with the theory of planned behavior. *Information Systems Research*, 2(3), 173–191. <https://doi.org/10.1287/isre.2.3.173>
- Mehr dan Cammack. (1981). *Bidang usaha Asuransi* (1st ed.). Balai Aksara.
- Ming Thung, C., Ying Kai, C., Sheng Nie, F., Wan Chiun, L., dan Chang Tsen, T. (2012). Determinants of saving behaviour among the university students in Malaysia. *Universiti Tunku Abdul Rahman, May*, 109. <http://eprints.utar.edu.my/607/1/AC-2011-0907445.pdf>
- Modigliani dan Brumberg. (1954). *Utility Analysis and the Consumption Function: An Interpretation of Cross Section Data*. Rutgers University Press.

- Morgan dan Long. (2020). *Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos*. *Journal of Asian Economics*, 68, 101197. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Morgan, P. J., dan Trinh, L. Q. (2019). Fintech and Financial Literacy Asian Development Bank Institute. *ADB Working Paper Series*, 933.
- Morgan, P. J., dan Trinh, L. Q. (2020). FinTech and Financial Literacy in Vietnam. *ADB Working Paper Series (No.1154)*, 1154, 1–23.
- Mottola. (2014). The Financial Capability of Young Adults — A Generational View. *FINRA Foundation Financial Capability Insights, March*(March), 1–12. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.3800.5281>
- Mowen dan Minor. (1998). *Consumer Behaviour* (Firstediti). Prentice Hall International, Inc.
- Mueller. (1996). *General Structural Equation Modeling Overview and Key Points*. 129–130.
- Nyhus (2002). *Norges Handelshøyskole* (Issue August). <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4200.3684>
- OECD. (2016). *Pisa 2015 Results in Focus*.
- Ojeaga, P., dan Odejimi, O. (2014). The impact of interest rate on bank deposit: Evidence from the Nigerian banking sector. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(16), 232–238. <https://doi.org/10.5901/mjss.2014.v5n16p232>
- Surat Edaran OJK, Pub. L. No. 34/SEOJK.03/2016 (2016).
- Peraturan Otoritas jasa keuangan republik indonesia, (2018).
- OJK. (2020). *BMAI*. <http://www.bmai.or.id/>
- Olson dan Peter. (2008). *Consumer Behaviour and Marketing Strategy* (8th ed.). McGraw Hill.
- Ouma et. al. (2017). Mobile financial services and financial inclusion: Is it a boon for savings mobilization? *Review of Development Finance*, 7(1), 29–35. <https://doi.org/10.1016/j.rdf.2017.01.001>
- Peiris, T. U. I. (2021). Effect of Financial Literacy on Individual Savings Behavior; the Mediation Role of Intention to Saving. *European Journal of Business and Management Research*, 6(5), 94–99. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2021.6.5.1064>
- perdana. (2016). Jokowi sebut minat menabung masyarakat Indonesia sangat rendah. *Merdeka .Com*. <https://www.merdeka.com/uang/jokowi-sebut-minat-menabung-masyarakat-indonesia-sangat-rendah.html>

- Perminas. (2013). Praktik Perencanaan Keuangan: Studi Empiris Tentang Sikap Dan Perilaku Keuangan Rumah Tangga Desa. *Kinerja*, 17(2), 197–216. <https://doi.org/10.24002/kinerja.v17i2.380>
- Pilcher. (2017). *Key Concepts in Gender Studies* (Second Edi). SAGE Publications Ltd. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.4135/9781473920224>
- Porteous. (2006). *Banking & the last mile*. May, 1–15.
- Prasetijo. (2005). *Perilaku Konsumen*. Andi Yogyakarta.
- Puspitaningtyas. (2017). Manfaat Literasi Keuangan Bagi Business Sustainability Abstrak : Abstract : Panjang Menjadi Penting Bagi Suatu Usaha . Tanpa Memiliki Konsep Pengembangan. *Universitas Tarumanegara*, 254.
- putra. (2016). Theoretical Review : Teori Perbedaan Generasi. *Among Makarti*, 9. <https://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results>
- Rajna et. al, (2011). Financial Management Attitude and Practice among the Medical Practitioners in Public and Private Medical Service in Malaysia. *International Journal of Business and Management*, 6(8). <https://doi.org/10.5539/ijbm.v6n8p105>
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Robbins, S. P., dan Coulter, M. K. (2005). *Management*. Pearson Prentice Hall. https://books.google.co.id/books?id=1_0JAQAAMAAJ
- Romdhoni. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Sabri, M. F., dan MacDonald, M. (2010). Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia | Sabri | Cross-cultural Communication. *Crosscultural Communication*, 6(3), P103-110. <http://www.cscanada.net/index.php/ccc/article/view/1468>
- Sadono sukirno. (2002). *Pengantar teori Makroekonomi* (14th ed.). RajaGrafindo.
- Samuelson dan Nordhaus. (1997). *Economics* (40th ed.). McGraw Hill.
- Sang et al. (2013). *characterization of microRNAs that govern*. C, 1–13. <https://doi.org/10.1210/jc.2013-1715>
- Santoso, dan Singgih. (2015). *AMOS 22 untuk Structural Equation Modeling* (Pt Elex Media Komputindo (Ed.)). Kompas Gramedia.
- Sarma. (2012). *Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness* (Issue 7).

- Schiffman, et al (2008:179). (2008). *Consumer Behaviour: A European Outlook*. Prentice Hall/Financial Times. <https://books.google.co.id/books?id=hOt8Cud4FMwC>
- See-To, E. W. K., dan Ngai, E. W. T. (2018). *An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context*. *Information and Management*, 56(3), 329–342. <https://doi.org/10.1016/j.im.2018.07.007>
- Sekaran dan Bougie. (2017). *Metode Penelitian Bisnis* (6th ed.). Salemba Empat.
- Shaikh, S. A. (2021). Incorporating Private Savings Behavior in Product Offerings: A Case Study of Pakistan. *Signifikan: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 10(2), 247–258. <https://doi.org/10.15408/sjie.v10i2.20139>
- Sherraden. (2006). *Asset and the poor: A New American welfare policy*. Raja Grafindo Persada.
- Shim et al. (2010). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470. <https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- sindo.news.com. (2015). Mengenal generasi milenial. *Sindo*. <https://lifestyle.sindonews.com/berita/1031568/152/mengenal-generasi-milenial>
- Singh dan Sharma. (2016). Financial Literacy & Its Impact on Investment Behaviour for Effective Financial Planning. *International Journal of Finance and Marketing*, 6(8), 50–63.
- Solomon. (2010). *Consumer Behavior: Buying, having, and Being* (12th ed.). Pearson Prentice Hall.
- Subhamv dan Priya, P. (2016). A Study on Factors Affecting Savings Behaviour of Gen Y. *Asian Journal of Research in Social Sciences and Humanities*, 6, 1627. <https://doi.org/10.5958/2249-7315.2016.00532.3>
- Sugiyono. (2007). *Metodologi Penelitian Bisnis*. PT Gramedia.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. PT Alfabet.
- Swasta dan Handoko. (2011). *Manajemen Pemasaran-Analisis Perilaku Konsumen*. BPFE.
- Szajna. (1994). Software evaluation and choice: Predictive validation of the technology acceptance instrument. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 18(3), 319–324. <https://doi.org/10.2307/249621>
- Thakor, A. V. (2020). Fintech and banking: What do we know? *Journal of Financial Intermediation*, 41(July). <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2019.100833>
- Thakur, R. (2014). What keeps mobile banking customers loyal? *International Journal of Bank Marketing*, 32(7), 628–646. <https://doi.org/10.1108/IJBM-07-2013-0062>

- van Rooij et al. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*, 101(2), 449–472. <https://econpapers.repec.org/RePEc:eee:jfinec:v:101:y:2011:i:2:p:449-472>
- Varlamova, J., Larionova, N., dan Zulfakarova, L. (2020). Digital Technologies and Saving Behavior. *Proceedings of the International Scientific Conference "Far East Con" (ISCFEC 2020)*, 128(Iscfec), 1661–1667. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200312.229>
- wachira dan Kihiu. (2012). Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya. *IFAC-PapersOnLine*, 48(28), 1433–1438.
- wagland dan Taylor. (2009). When it comes to financial literacy , is gender really an issue ? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 3(1), 13–25. <http://ro.uow.edu.au/aabfj/vol3/iss1/3>
- Wanjiru Karina. (2017). *Importance Of Financial Literacy On Management Of Personal Finances Among Millennials: Case Study Usiu-Africa*. *United States International University Africa*, 87(1,2), 149–200.
- Warneryd. (1999). *The Psychology of Saving: A Study on Economic Psychology*. Edward Elgar Publishing, Incorporated. <https://books.google.co.id/books?id=AGqTCGdxp9UC>
- Widdowson dan Hailwood. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. *Reserve Bank of New Zealand Bulletin*, 70(2), 37–47.
- widowati et al. (2018). *The Effect of Savings Products Knowledge, Bank Reputation, and Customers Perception on Deposit Interest Rate on the Customer Saving Decision*. *Jurnal Nominal*, VII(2), 141–156.
- Yakoboski dan Lusardi. (2018). *The 2018 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index The State of Financial Literacy Among U.S. Adults*. April. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.28790.29766>
- Yeo dan Fisher. (2017). Mobile Financial Technology and Consumers ' Financial Capability in the United States. *Journal Of Educaion & Social Policy*, 7(1), 80–93.
- Yong. et al. (2018). Financial knowledge, attitude and behaviour of young working adults in Malaysia. *Institutions and Economies*, 10(4), 21–48.
- Zia dan Xu. (2012). *Financial Literacy around the World An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward*. June.
- Zwane et al. (2016). *The Determinants Of Household Savings In South Africa: A Panel Data Approach*. June. <https://doi.org/10.19030/iber.v15i4.9758>

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
Perihal : Penelitian tugas akhir (Disertasi)

Yth. Bapak/Ibu/Saudara karyawan/karyawati Responden

Melalui surat ini, perkenalkan saya, Irdawati, mahasiswi Program Doktor Ilmu Ekonomi (PDIE) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin, memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara karyawan /karyawati yang bekerja di sector swasta, untuk bisa membantu mengisi kuesioner dan memberi tanggapan terhadap pernyataan yang terlampir pada surat ini.

Pertanyaan ini bertujuan untuk mengumpulkan data yang akan digunakan dalam proses penyusunan tugas akhir (disertasi) saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan, dan Pengetahuan Produk Terhadap Perilaku Menabung Nasabah Pekerja Millennial Kota Makassar Melalui *Financial Technology* Sebagai Variabel Intervening”

Atas kesediaan Bapak/Ibu/Saudara mengisi data identitas dan pernyataan penelitian ini (terlampir), saya mengucapkan banyak terima kasih. Semoga Bapak/Ibu/Saudara dalam bekerja selalu diberi rahmat dan kesehatan, sehingga dapat terus beraktifitas dan berkarya. Terima kasih

Hormat Saya,

Irdawati
NIM. A013191023
HP. 081341530535

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Sektor Industri :(cth: retail, otomotif, dll)
3. Jenis Kelamin : Laki-laki; Perempuan
4. Status : Menikah; Belum Menikah
5. Alamat :
6. Nomor HP :
7. Bank tempat anda tercatat sebagai nasabah (Boleh diisi lebih dari 1 nama bank, jika anda memiliki lebih dari 1 rekening bank lain):.....
8. Usia :
(Berilah tanda “(X)” pada jawaban yang sesuai pilihan anda)
 - a. 16 – 25 tahun
 - b. 26 – 35 tahun
 - c. 36 – 45 tahun
 - d. 46 - 55 tahun
 - e. > 55 tahun

9. Pendidikan terakhir :
- SMP
 - SLTA
 - Diploma 3
 - S1
 - S2/S3
10. Lama Bekerja
- < 1 tahun
 - 1 - 2 tahun
 - 2 – 3 tahun
 - 3 – 4 tahun
 - > 4 tahun
11. Pendapatan per bulan
- 1 juta - 2 juta
 - 2 juta – 3 juta
 - 3 juta – 4 juta
 - 4 juta - 5 juta
 - > 5 Juta
12. Seberapa sering anda melakukan transaksi keuangan (cek saldo, Top Up dompet digital, transfer, menabung, membayar tagihan, belanja ,dll) melalui *smartphone* setiap bulannya :
- 1 - 10 kali dalam sebulan
 - 11 - 20 kali dalam sebulan
 - 21 - 30 kali dalam sebulan
 - 31 - 40 kali dalam sebulan
 - lebih dari 40 kali dalam sebulan
13. Dompet digital yang anda miliki (Boleh dipilih lebih dari 1) :
- Ovo
 - Shopeepay*
 - Gopay
 - Link aja
 - Dana
14. Apakah anda memiliki produk asuransi (asuransi kesehatan, asuransi jiwa, asuransi ketenaga kerjaan, asuransi pendidikan, dll) :
- ada
 - tidak ada
15. Jenis Investasi apa yang ada miliki :
- Tabungan /simpanan
 - Deposito
 - Emas/ Logam mulia
 - Saham
 - Reksadana/ Surat Berharga

B. BUTIR PERTANYAAN / PERNYATAAN

Petunjuk Pengisian:

Bapak/Ibu/Saudara/ saudari dimohon untuk memberikan jawaban terhadap seluruh pernyataan berdasarkan pengalaman dan pendapat Bapak/Ibu/karyawan/ Karyawati, dengan cara memberi tanda silang (X), pada pilihan jawaban pernyataan yang tersedia (rentang angka 1 sampai dengan 5), Setiap pernyataan mengharapkan hanya satu jawaban. Setiap angka akan mewakili tingkat kesesuaian dengan pendapat bapak/ ibu.

1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

2 = Tidak Setuju (TS),

3 = Netral (N),

4 = Setuju (S),

5 = Sangat Setuju (SS)

Contoh Pengisian:

No.	Pernyataan	Tanggapan				
		STS	TS	N	S	SS
1.	Kami menyisihkan penghasilan yang diterima setiap bulan untuk menabung					<input checked="" type="checkbox"/>

C. PERNYATAAN UNTUK VARIABEL LITERASI KEUANGAN

No.	Pernyataan	Tanggapan				
		STS	TS	N	S	SS
	Berikan pendapat bapak/ ibu mengenai pernyataan berikut :					

Pengetahuan umum keuangan pribadi

1.	Saya sudah mengetahui cara mengelola pendapatan dengan baik dan bijak					
2.	Saya selalu membayar tagihan bulanan tepat waktu, seperti : listrik, Wifi, kartu kredit, dll					

Pengetahuan Investasi

3.	Saya memahami manfaat berinvestasi untuk bisa digunakan di masa pensiun					
4.	Saya memahami jenis – jenis investasi keuangan seperti: saham, deposito, emas, obligasi, reksa dana, dll.					

Pengetahuan Tabungan dan Utang

5.	Saya menyiapkan dana khusus untuk bisa digunakan saat ada pengeluaran tidak terduga.					
6.	Saya menyisihkan penghasilan yang diterima setiap bulan untuk menabung					
7.	Saya memahami untuk menghindari pembelian barang secara kredit / utang					
8.	Saya mengetahui bahwa meminjam dana melalui aplikasi pinjaman online di smartphone dikenakan bunga pinjaman yang cukup tinggi.					

Pengetahuan Asuransi

9.	Saya memahami pentingnya mengikuti asuransi untuk mengurangi risiko di masa depan					
10.	Saya mengetahui Beberapa produk asuransi dan manfaatnya					

D. PERNYATAAN UNTUK VARIABEL PENGETAHUAN PRODUK

No.	Pernyataan	Tanggapan				
	Berikan pendapat Bapak/ Ibu mengenai pernyataan berikut :	STS	TS	N	S	SS

Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk,

11.	Saya mengetahui ciri – ciri atau karakteristik produk tabungan perbankan yang saya miliki.					
12.	Saya mengetahui produk tabungan dan investasi perbankan melalui teman, keluarga, media social, dll.					

Pengetahuan tentang manfaat produk

13.	Saya mengetahui kegunaan / manfaat produk tabungan perbankan yang saya miliki berupa adanya tambahan bunga bank setiap bulan.					
14.	Saya mengetahui produk tabungan di bank bermanfaat untuk berjaga – jaga atau keadaan darurat, dan perencanaan di masa pensiun.					

Pengetahuan tentang nilai produk

15.	Saya mengetahui bahwa produk tabungan adalah bentuk simpanan nasabah yang bersifat likuid (mudah dicairkan/ ditarik)					
16.	Saya mengetahui produk – produk keuangan : Deposito, surat berharga, emas, dll, mempunyai nilai atau sangat berharga sebagai asset (harta).					

E. PERNYATAAN UNTUK VARIABEL FINANCIAL TECHNOLOGY

No.	Pernyataan	Tanggapan				
	Berikan pendapat Bapak/ Ibu mengenai pernyataan berikut :	STS	TS	N	S	SS

Persepsi Manfaat

17.	Saya merasakan manfaat saat saya bertransaksi menggunakan layanan fintech melalui <i>smartphone</i> (sms banking, mobile banking, phone banking, dll)					
18.	Saya memahami manfaat layanan <i>financial technology</i> , melalui <i>smartphone</i> praktis, efisien, dan <i>real time</i> .					

Persepsi Kemudahan

19.	Saya memahami kemudahan menggunakan layanan <i>fintech</i> melalui <i>smartphone</i> (mudah dipelajari dan digunakan)					
20.	Saya merasakan kemudahan saat Menggunakan (melakukan transaksi) layanan fintech melalui <i>smartphone</i>					

Fitur Layanan

21.	Aplikasi <i>fintech</i> yang tersedia dalam smartphone menyediakan fasilitas transaksi keuangan yang lengkap (cek saldo, menabung, pembayaran, transfer, dll)					
22.	Layanan transaksi keuangan melalui smartphone memberikan kenyamanan dalam bertransaksi.					

F . PERNYATAAN UNTUK VARIABEL PERILAKU MENABUNG

No.	Pernyataan	Tanggapan				
		STS	TS	N	S	SS
	Berikan pendapat bapak/ ibu mengenai pernyataan berikut :					

Reputasi

23.	Saya memahami pentingnya memilih bank / lembaga keuangan yang mempunyai reputasi yang baik untuk saya menabung /berinvestasi					
24.	Saya mengetahui beberapa lembaga keuangan/ Bank yang mempunyai reputasi yang baik					

Tingkat Bunga

25.	Saya tertarik untuk menabung/ investasi di bank karena tingkat bunga bank tersebut yang cukup tinggi atau menguntungkan					
26.	Saya mengetahui lembaga keuangan yang mempunyai tingkat bunga yang tinggi dan rendah					

Sikap Loyalitas

27.	Saya cenderung loyal pada suatu bank apabila bank tersebut memberi layanan yang memuaskan					
28.	Saya selalu loyal pada bank tempat saya menabung / berinvestasi					

Tingkat Ketertarikan Nasabah Terhadap Bank

29.	Saya tertarik untuk menabung di bank karena saya percaya pada kinerja bank.					
30.	Saya tertarik menabung pada bank yang memberikan kemudahan akses informasi.					

Kami Menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya atas partisipasi saudara/ saudari dalam pengisian kuesioner ini

Lanjutan Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu (Jurnal no. 17 – 43)

17	<p><i>Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia</i> Sabri dan MacDonald (2010)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Perilaku menabung, • Masalah keuangan 	<p>Kuisisioner 2519 Responden Analisis deskriptif Analisis multivariate.</p>	<p>Literasi keuangan memiliki pengaruh paling positif bagi pengelolaan keuangan karena memiliki efek terhadap tabungan maupun masalah keuangan. Literasi keuangan mungkin juga memiliki efek tidak langsung pada masalah keuangan</p>
----	---	--	--	---

18	<p><i>Impact of Financial Literacy on Personal Savings: A research on Usak University Staff</i></p> <p>Yilmaz Bayak, et al (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi keuangan, • pendapatan, usia dan • Pendidikan, • tabungan individu 	SPSS 350 responden	<p>Literasi keuangan, pendapatan, usia dan Pendidikan memiliki pengaruh positif terhadap tabungan individu dan toleransi risiko secara negative mempengaruhi tabungan individu. literasi keuangan memberikan kontribusi kepada rumah tangga dan UKM untuk membuat perencanaan keuangan yang lebih baik.</p>
19	<p><i>The effects of perceived and actual financial knowledge on regular personal savings: Case of Vietnam Thi Anh Nhu Nguyen, dkk (2017)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi keuangan, • Pengetahuan keuangan aktual, • Persepsi pengetahuan keuangan • Perilaku menabung 	SPSS 240 responden	<p>Penelitian ini dilakukan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi tabungan individu yang berfokus pada literasi keuangan di negara berkembang, terutama di Vietnam. Temuan penelitian menyatakan literasi keuangan sebagai penentu penting dari perilaku</p>

				menabung individu secara teratur.
20	<p><i>Determinants of Saving Behavior and Financial Problem among Employees in Malaysia</i></p> <p>Delafrooz dan Paim (2011)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan, • kesulitan keuangan, Pengelolaan • manajemen keuangan, dan • Perilaku menabung 	SPSS 2246 Responden	<p>Literasi keuangan berhubungan positif dengan perilaku menabung, dimana mereka yang memiliki perilaku menabung yang lebih baik memiliki pengetahuan Literasi keuangan yang cukup. Literasi keuangan mungkin juga memiliki efek tidak langsung pada masalah keuangan karena dikaitkan dengan Individu yang memiliki literasi keuangan yang rendah dan tidak merencanakan pensiun mengarah pada masalah keuangan</p>
21	<p><i>How relationship attributes affect bank customers' saving</i></p> <p>Kent Eriksson (2018)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi keuangan • Perilaku Menabung • Kepercayaan 	SEM 90.528 responden	<p>Ditemukan pengaruh positif signifikan antara pengetahuan keuangan aktual dan perilaku menabung Individu dengan tingkat pendidikan tinggi dan yang</p>

				terkait dengan bisnis memiliki hubungan positif yang signifikan dengan menabung pribadi secara teratur. pengetahuan keuangan dianggap penting dan perilaku keuangan positif seperti memiliki dana darurat, menabung secara teratur, dan menabung untuk pensiun.
22	<i>Measuring Financial Literacy</i> Huston (2010)	• Literasi Keuangan	Studi literatur Coddling	Tinjauan literatur selama dekade terakhir telah menunjukkan bahwa setidaknya empat tingkatan: <ul style="list-style-type: none"> • Dasar-dasar pengetahuan keuangan (termasuk nilai waktu dari uang, daya beli, konsep akuntansi keuangan pribadi). • meminjam mentransfer sumber daya masa depan ke masa kini melalui penggunaan

				<p>kartu kredit, pinjaman konsumen, atau hipotek</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investasi, saham, obligasi, atau reksadana <p>.Perlindungan sumber daya melalui produk asuransi atau teknik manajemen risiko lain.</p>
23	<p><i>The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah</i> Jamal. et al, (2015)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan, • sosialisasi orang tua, • pengaruh rekan sebaya, • kontrol diri • Perilaku Menabung 	SPSS 221 responden	<p>Studi ini menemukan bahwa keluarga dan teman sebaya memiliki pengaruh positif dan signifikan dalam membentuk perilaku menabung generasi muda. literasi keuangan mempengaruhi perilaku menabung dan perencanaan pensiun.</p>
24	<p><i>Impact of Financial Literacy on Individual Saving: A Study in the Omani Context</i> Ahmar Uddin (2020)</p>	<p>Literasi Keuangan , tabungan individu, Jenis kelamin, usia, dan pendidikan</p>	SPSS 200 responden	<p>Tingkat Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap menabung individu. Literasi keuangan juga membantu dalam merencanakan dan membuat keputusan mengelola keuangan.</p>

25	<p><i>Financial Literacy & its impact on Investment Behaviour for Effective Financial Planning</i> Ajay Singh, et al (2016)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan, • Perilaku investasi 	SPSS 150 Responden	<p>Bahwa literasi keuangan dan kesadaran terkait dengan berbagai instrument keuangan dapat membantu investor untuk mengambil keputusan berdasarkan informasi yang ada. literasi keuangan yang efektif membantu investor untuk mengembangkan wawasan, dan menganalisis perilaku investasi</p>
26	<p><i>Importance Of Financial Literacy On Management Of Personal Finances Among Millennials: Case Study USIU-Africa</i> Wanjiru Karina (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Financial literacy</i>, • Norma subjektif, • Minat menabung, • Sikap terhadap menabung, Perilaku menabung. 	SPSS 100 Responden	<p>Hasil penelitian ini telah menunjukkan bahwa <i>financial literacy</i>, norma subjektif, minat menabung, sikap terhadap menabung memiliki pengaruh terhadap perilaku menabung. Karena pengetahuan keuangan mendorong seseorang untuk memiliki minat menabung dan membentuk sikap menabung. Sikap menabung yang muncul akan</p>

				menghasilkan sebuah kebiasaan yang disebut perilaku menabung
27	<i>The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah</i> Ameer & Khan (2020)	<ul style="list-style-type: none"> • Pengaruh teman sebaya • Literasi Keuangan • Pengaruh Keluarga • Sikap • Saving behavior • Perilaku menabung 	Smart PLS 1124 Responden	Literasi keuangan dan pengaruh teman sebaya. siswa dikatakan memiliki sikap keuangan yang lebih baik ketika mereka meleak finansial. Namun, sikap finansial tidak memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku menabung.
28	<i>Determinants of Saving Behavior Among Private Sector Employees in Malaysia: An Empirical Investigation</i> Ismail, et.al (2020)	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan (X1) • Perencanaan Keuangan • Perencanaan pensiun • Perilaku Menabung 	SPSS 150 responden	Pengetahuan keuangan dan perencanaan Keuangan positif pada perilaku menabung. Namun, penelitian ini menemukan perencanaan pensiun tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung karena perencanaan pensiun tidak penting untuk menjadi indikator menabung pensiun.
29	<i>An Analysis of Personal Financial Literacy Among</i>	Literasi Keuangan Menggunakan	Survei PLS 924	Hasil penelitian menemukan tingkat

	<i>College Students</i> Chen & Volpe (1998)	pengetahuan umum keuangan pribadi, pinjaman, asuransi, dan investasi	responden	pengetahuan keuangan dari mahasiswa yang rendah terhadap pengelolaan Keuangan pribadi secara umum, peminjaman, asuransi dan investasi
30	<i>Young Working Adults in Malaysia</i> Yong. et al (2018)	<ul style="list-style-type: none"> • pendidikan keuangan • pengetahuan keuangan • perilaku keuangan 	SEM 1915 Responden	Orang dewasa muda yang bekerja harus disadarkan tentang pentingnya memiliki perilaku keuangan yang benar dengan membuat anggaran, mengendalikan pengeluaran mereka, memantau pengeluaran secara terus menerus, menabung dan merencanakan hari tua dan pengeluaran tidak terduga. Keluarga dan lembaga pendidikan harus mendorong kaum muda untuk hemat, melatih mereka untuk tidak menjadi impulsif dengan pembelian yang tidak perlu, yang tidak direncanakan
31	<i>Determinants of Saving Behavior</i>	• <i>saving behavior,</i>	SPSS 150	Pengelolaan manajemen

	<p><i>among Staff in International Islamic University College Selangor</i> Wajhi Ahmad, et.al (2015)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>financial management practice,</i> • <i>financial distress,</i> • <i>financial literacy</i> 	Responden	<p>keuangan, kesulitan keuangan, dan literasi keuangan memiliki hubungan positif dengan perilaku. menabung</p>
32	<p><i>The Effect of Brand Image and Product Knowledge on Purchase Intention Moderated by Price Discount</i> Lin dan Lin (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Citra Merek, • Pengetahuan Produk, • Niat Beli, • Potongan Harga 	SPSS 395 responden	<p>Ada perbedaan yang signifikan dalam korelasi antara pengetahuan produk dan niat beli. Niat beli konsumen dipengaruhi oleh pengetahuan produk, Semakin tinggi pengetahuan produk yang dimiliki konsumen, semakin besar niat beli.</p>
33	<p><i>Financial Literacy And Its Variables: The Evidence From Indonesia</i> Erie Febrian, (2020)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kesadaran finansial • Pengalaman keuangan • Perilaku keuangan • Pengetahuan keuangan subyektif • Keterampilan keuangan • Kemampuan keuangan • Tujuan keuangan • Keputusan keuangan 	SEM 889 responden	<p>1. Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap pengetahuan keuangan subjektif. 2. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. 3. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengalaman Keuangan, kesadaran</p>

				<i>finansial</i> , keterampilan finansial, peluang finansial, tujuan keuangan, keputusan keuangan.
34	<i>Impact of Financial Literacy on Access to Financial Services in Kenya</i> Wachira & Kihiu (2012)	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan, • perilaku menabung, • pengelolaan manajemen keuangan, • kesulitan keuangan. 	Analisis Ekonometrika SPSS 100 Responden	Literasi keuangan masih rendah di Kenya. Selain itu, hasil menunjukkan bahwa akses rumah tangga terhadap layanan keuangan tidak didasarkan pada tingkat literasi keuangan tetapi lebih pada faktor seperti tingkat pendapatan, jarak dari bank, usia, status perkawinan, jenis kelamin, ukuran rumah tangga dan tingkat pendidikan.
35	<i>Determinants of Saving Behavior among Staff in International Islamic University College Selangor</i> Wajhi Ahmad, et.al (2015)	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan, • Pengelolaan Manajemen keuangan, • Kesulitan keuangan, • Perilaku menabung 	SPSS 150 Responden	Hasil penelitian menunjukkan Pengelolaan manajemen keuangan, kesulitan keuangan, dan literasi keuangan memiliki hubungan positif dengan perilaku. enabung
36	<i>Financial Literacy and Emergency Saving</i> Babiarz & Robb	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi keuangan, • Pengetahuan 	Deskriptif kualitatif	Bahwa perilaku keuangan yang baik dengan

	(2015)	keuangan, • Tindakan darurat pencegahan	500 responden	(memiliki tabungan darurat) berhubungan positif dengan Pengetahuan Keuangan. Menunjukkan adanya hubungan yang positif antara pengetahuan keuangan pribadi dengan perilaku menabung, bahwa pendidikan meningkatkan pengetahuan keuangan
37	<i>The 2018 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index The State of Financial Literacy Among U.S. Adults</i> Yakoboski & Lusardi (2018)	• <i>Functional knowledge and</i> • <i>financial fragility</i>	Indeks Keuangan Pribadi TIAA Institute-GFLEC (Indeks Personal Finance)	Barometer pengetahuan & pemahaman tahunan yang memungkinkan pengambilan keputusan keuangan yang baik dan pengelolaan keuangan pribadi yang efektif di kalangan orang dewasa AS, usia 18 tahun keatas. Pemahaman Literasi keuangan cenderung paling tinggi berkaitan dengan utang dan pengelolaan utang.
38	<i>Financial Socialization,</i>	• Sosialisasi Keuangan	Analisis regresi	Individu dengan pendidikan di

	<i>Financial Literacy, and Behavior</i> Ameer &Khan (2020)	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Kepercayaan Keuangan • Perilaku Keuangan 	logistik biner SPSS 250 responden	bidang ekonomi dan keuangan cenderung memiliki pengetahuan dan kepercayaan keuangan yang lebih tinggi daripada mereka yang tidak memiliki. pengetahuan
39	<i>Financial Literacy And The Need For Financial Education : Evidence And Implications</i> Annamaria Lusardi (2019)	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Financial Literacy</i>, • <i>Financial awareness</i> • <i>Financial experience</i> • <i>Financial capability</i> 	Analisis Deskriptif Studi literatur	Literasi keuangan masih rendah di seluruh dunia dan di Indonesia tingkat pendapatan nasional yang lebih tinggi tidak sama untuk populasi yang lebih melek finansial. Banyak program untuk memberikan pendidikan keuangan di sekolah, perguruan tinggi, tempat kerja, dan komunitas untuk membuat solusi. Pentingnya untuk terus mempromosikan literasi keuangan untuk program masa depan
40	<i>Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer definition in an Increasingly Complex Economy</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan konsep keuangan, • Kemampuan mengkomunikasi 	Studi literatur	Studi ini menganalisis berbagai definisi dan indikator literasi

	Remund (2010)	kan konsep keuangan, mengelola keuangan pribadi dan membuat keputusan yg tepat		keuangan, Pengetahuan tentang konsep keuangan Kemampuan untuk mengkomunikasikan konsep keuangan dan mengelola keuangan pribadi dan membuat keputusan yang tepat.
Pengetahuan Produk → Perilaku Menabung				
No	Judul, Nama & Tahun Penelitian	Variabel	Metode Analisis	Hasil
41	<i>Financial Literacy, Household Investment and Household Debt: Evidence from Switzerland</i> (Brown & graf, 2013)	<ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan • Investasi • Utang 	Statistic deskriptif SPSS 1500 responden	Literasi keuangan berhubungan positif dengan perilaku investasi, dan pasar keuangan deposito, rekening tabungan, pensiun, dan hipotek.
42	<i>Role Of Product Knowledge And Product Involvement In Determining Investment Intentions Of Individual Investors In Pakistan</i> (Arshad et al., 2020)	Pengetahuan Produk, Keterlibatan produk.	Survei Smart PLS 458 Responden	Ditemukan pengaruh yang signifikan antara pengetahuan produk dan keterlibatan produk pada niat investasi individu investor.
43	<i>The Effect Of Savings Products Knowledge, Bank Reputation, And Customers Perception On Deposit Interest Rate On The Customer Saving Decision</i> (Widowati (2018)	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan Produk • Reputasi Bank • Persepsi Nasabah terhadap bunga simpanan • Keputusan menabung 	SPSS 80 Responden	Pengetahuan produk & reputasi bank berpengaruh positif terhadap keputusan menabung nasabah. Persepsi nasabah

				mengenai suku bunga simpanan berpengaruh positif terhadap keputusan menabung nasabah. Pengetahuan produk tabungan, reputasi bank, dan persepsi nasabah mengenai suku bunga simpanan bersama-sama berpengaruh positif terhadap keputusan menabung nasabah
--	--	--	--	--

Lampiran : 4 Tabel Frekuensi Tanggapan Responden pada setiap Item pernyataan

Tabel 5.3

Indikator	Skor Jawaban Responden										Mean
	1		2		3		4		5		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
X11	0	0	46	11,5	100	25	154	38,5	100	25	3,77
X12	0	0	46	11,5	70	17,5	121	30,2	163	40,8	4
X13	1	2	50	12,5	94	23,5	122	30,5	133	33,2	3,84
X14	6	1,5	53	13,2	123	30,8	135	33,8	83	20,8	3,59
X15	3	8	40	10	92	23	129	32,2	136	34	3,89
X16	3	8	44	11	64	16	132	33	157	39,2	3,99
X17	0	0	52	13	84	21	135	33,8	129	32,2	3,85
X18	2	5	46	11,5	94	23,5	138	34,5	120	30	3,82
X19	4	1	46	11,5	119	29	135	33,8	96	24	3,68
X110	1	2	54	13,5	140	35	131	32,8	74	18,5	3,56
Mean Variabel Literasi Keuangan (X1)											3,79

Tabel 5.4

Indikator	Skor Jawaban Responden										Mean
	1		2		3		4		5		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
X21	1	2	58	14,5	133	33,2	129	32,2	79	19,8	3,57
X22	1	2	54	13,5	128	32	147	36,8	70	17,5	3,58
X23	1	1	52	13	121	30,2	127	31,8	99	24,8	3,68
X24	2	5	54	13,5	104	26	136	34	104	26	3,72
X25	1	2	52	13	95	23,8	137	34,2	115	28,8	3,78
X26	0	0	60	15	90	22,5	125	31,2	125	31,2	3,79
Mean Variabel Pengetahuan Produk (X2)											3,68

Tabel 5.5

Indikator	Skor Jawaban Responden										Mean
	1		2		3		4		5		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Y1.1	3	8	51	12.8	90	22.5	117	29.2	139	34.8	3.84
Y1.2	0	0	47	11.8	117	29.2	109	27.2	127	31.8	3.79
Y1.3	2	5	50	12.5	86	21.5	147	36.8	115	28.8	3.81
Y1.4	2	5	53	13.2	87	21.8	123	30.8	135	33.8	3.84
Y1.5	1	2	56	14	92	23	121	30.2	130	32.5	3.81
Y1.6	3	8	58	14.5	108	27	139	34.8	92	23	3.65
Rata - rata Variabel <i>Financial Technology</i> (Y1)											3.79

Tabel 5.6

Indikator	Skor Jawaban Responden										Mean
	1		2		3		4		5		
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Y2.1	3	8	45	11.2	93	23.2	144	36	115	28.2	3.81
Y2.2	2	5	64	16	105	26.2	152	38	77	19.2	3.6
Y2.3	1	2	45	11.2	147	36.8	142	35.5	65	16.2	3.56
Y2.4	1	2	67	16.8	138	34.5	130	32.5	64	16	3.47
Y2.5	2	5	47	11.8	131	32.8	135	33.8	85	21.2	3.64
Y2.6	2	5	62	15.5	128	32	119	29.8	89	22.2	3.58
Y2.7	2	5	54	13.5	103	25.8	141	35.2	100	25	3.71
Y2.8	0	0	48	12	96	24	155	38.8	101	25.2	3.77
Rata – rata Variabel Perilaku Menabung (Y2)											3.64

Lampiran 5 : Hasil Uji Statistik Karakteristik Responden

Usia

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 16 – 25 Tahun	162	40.5	40.5	40.5
26 – 35 Tahun	191	47.75	47.75	88.25
36 – 45 Tahun	47	11.75	11.75	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Jenis Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Laki-laki	180	45.0	45.0	45.0
Perempuan	220	55.0	55.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Status

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Menikah	177	44	44	44.0
Belum Menikah	223	56	56	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Pendidikan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid SMA	4	1.0	1.0	1.0
SLTA	199	49.75	49.75	50.75
Diploma 3	25	6.25	6.25	57.0
S1	149	37.25	37.25	94.25
S2/S3	26	6.5	6.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Lama Bekerja

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid < 1 Tahun	99	24.5	24.5	24.5
1 – 2 Tahun	135	33.75	33.75	58.25
2 – 3 Tahun	80	20.0	20.0	78.25
3 – 4 Tahun	37	9.25	9.25	87.5
> 4 Tahun	49	12.25	12.25	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Pendapatan Perbulan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1 – 2 Juta	29	7.25	7.25	7.25
2 – 3 Juta	125	31.25	31.25	38.5
3 – 4 Juta	156	39.0	39.0	77.5
4 – 5 Juta	50	12.5	12.5	90.0
> 5 Juta	40	10.0	10.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Frekuensi Transaksi Keuangan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1-10 Kali Sebulan	267	66.0	66.0	66.0
11-20 Kali Sebulan	83	20.75	20.75	86.75
21-30 Kali Sebulan	36	9.75	9.75	96.5
31-40 Kali Sebulan	9	2.25	2.25	98.75
> 40 Kali Sebulan	5	1.25	1.25	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Rekening Bank Yang Di Miliki

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	Mandiri	130	32.5	32.5	32.5
	BRI	85	21.5	21.5	54.0
	BNI	51	12.5	12.5	66.5
	BCA	116	29.0	29.0	95.5
	BSI	18	4.5	4.5	100.0
	Total	400	100.0	100.0	

Dompot Digital Yang Di Miliki

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ovo	165	41.25	41.25	41.25
	Shopeepay	38	9.5	9.5	50.75
	Gopay	56	14.0	14.0	64.75
	Link Aja	61	15.25	15.25	80.0
	Dana	80	20.0	20.0	100.0
	>1 Dompot Digital	80			
	Total	400	100.0	100.0	

Produk Asuransi

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ada	351	88.0	88.0	88.0
	Tidak Ada	49	12.0	12.0	100.0
	Total	400	100.0	100.0	

Jenis Investasi

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Tabungan	275	69	69	69.0
Deposito	35	9	9	78.0
Emas	60	15	15	93.0
Saham	17	4	4	97.0
Reksadana	13	3	3	100.0
> 1 Investasi	77			
Total	400	100.0	100.0	

Sektor Industri

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Telekomunikasi	20	5.0	5.0	5.0
Perhotelan	20	5.0	5.0	10.0
Perbankan	45	11.25	11.25	21.25
Manufaktur	30	7.5	7.5	28.75
Kresehatan	30	7.5	7.5	36.25
Ekspedisi	20	5.0	5.0	41.25
Pendidikan	25	6.25	6.25	47.5
Kuliner	40	10.0	10.0	57.5
Retail	115	28.75	28.75	86.25
Otomotif	30	7.5	7.5	93.75
Jasa	10	2.5	2.5	96.25
Hiburan	15	3.75	3.75	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Tabel 5.12. Tabel Hasil Pengujian Construct Reliability dan Variance Extracted

No	Variabel	Indikator	Std Loading	Std Loading ²	Measurmen Error	Construct Reliability	Variance Extracted	Interpretasi Validitas	Interpretasi Reliabilitas	
1	Literasi keuangan (X1)	X11	0.803	0.645	0.355	0.941	0.614	Valid	Reliabel	
		X12	0.811	0.658	0.342					
		X13	0.826	0.682	0.318					
		X14	0.747	0.558	0.442					
		X15	0.817	0.667	0.333					
		X16	0.812	0.659	0.341					
		X17	0.756	0.572	0.428					
		X18	0.755	0.570	0.43					
		X19	0.754	0.569	0.431					
		X110	0.751	0.564	0.436					
			\sum	7.832						
	\sum^2	61.340								
2	Pengetahuan Produk (X2)	X21	0.806	0.650	0.35	0.924	0.67	Valid	Reliabel	
		X22	0.753	0.567	0.433					
		X23	0.863	0.745	0.255					
		X24	0.799	0.638	0.362					
		X25	0.862	0.743	0.257					
		X26	0.823	0.677	0.323					
			\sum	4.906						
			\sum^2	24.069						
3	Financial Technology (Y1)	Y11	0.856	0.733	0.267	0.944	0.739	Valid	Reliabel	
		Y12	0.87	0.757	0.243					
		Y13	0.892	0.796	0.204					
		Y14	0.891	0.794	0.206					
		Y15	0.87	0.757	0.243					
		Y16	0.775	0.601	0.399					
			\sum	5.154						
			\sum^2	26.564						
4	Perilaku Menabung (Y2)	Y21	0.79	0.624	0.376	0.931	0.627	Valid	Reliabel	
		Y22	0.815	0.664	0.336					
		Y23	0.761	0.579	0.421					
		Y24	0.757	0.573	0.427					
		Y25	0.774	0.599	0.401					
		Y26	0.8	0.640	0.360					
		Y27	0.825	0.681	0.319					
		Y28	0.808	0.653	0.347					
			\sum	6.33						
			\sum^2	40.069						

Sumber : Data Primer Diolah (2023)

Uji Hipotesis (Analisis Pengaruh Antar Variabel)

- Metode Bootstrapping

Regression Weights: (Group number 1 - Default model)

Parameter		<i>Estimate</i>	<i>Lower</i>	<i>Upper</i>	<i>P</i>
Financial_Y1	<--- Literasi_X1	.377	.142	.658	.005
Financial_Y1	<--- Pengetahuan_X2	.601	.369	.798	.002
Perilaku_Y2	<--- Literasi_X1	.399	.093	.662	.040
Perilaku_Y2	<--- Financial_Y1	.387	.251	.512	.002
Perilaku_Y2	<--- Pengetahuan_X2	.134	-.105	.386	.335
X110	<--- Literasi_X1	1.000	1.000	1.000	...
X19	<--- Literasi_X1	1.060	.970	1.183	.001
X18	<--- Literasi_X1	1.072	.963	1.196	.002
X17	<--- Literasi_X1	1.091	.989	1.210	.002
X16	<--- Literasi_X1	1.179	1.063	1.320	.002
X15	<--- Literasi_X1	1.172	1.059	1.294	.003
X14	<--- Literasi_X1	1.057	.962	1.162	.002
X13	<--- Literasi_X1	1.204	1.094	1.314	.002
X12	<--- Literasi_X1	1.173	1.060	1.281	.003
X11	<--- Literasi_X1	1.085	.996	1.193	.002
X26	<--- Pengetahuan_X2	1.000	1.000	1.000	...
X25	<--- Pengetahuan_X2	1.010	.941	1.086	.002
X24	<--- Pengetahuan_X2	.954	.885	1.029	.002
X23	<--- Pengetahuan_X2	.995	.925	1.068	.002
X22	<--- Pengetahuan_X2	.837	.753	.917	.002
X21	<--- Pengetahuan_X2	.917	.835	.998	.003
Y11	<--- Financial_Y1	1.000	1.000	1.000	...
Y12	<--- Financial_Y1	.958	.895	1.019	.002
Y13	<--- Financial_Y1	.963	.902	1.026	.002
Y14	<--- Financial_Y1	1.026	.959	1.094	.003
Y15	<--- Financial_Y1	.986	.920	1.067	.001
Y16	<--- Financial_Y1	.860	.795	.934	.002
Y21	<--- Perilaku_Y2	1.000	1.000	1.000	...
Y22	<--- Perilaku_Y2	1.022	.943	1.106	.002
Y23	<--- Perilaku_Y2	.871	.790	.958	.002
Y24	<--- Perilaku_Y2	.910	.825	.993	.003
Y25	<--- Perilaku_Y2	.923	.842	1.008	.002
Y26	<--- Perilaku_Y2	1.015	.936	1.106	.002
Y27	<--- Perilaku_Y2	1.050	.963	1.133	.003
Y28	<--- Perilaku_Y2	.982	.902	1.083	.001

Tabel 5.19 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung

Pengaruh Langsung	Estimate	CR	<i>p-value</i>	Keterangan
Literasi Keuangan → <i>Financial technology</i>	0,377	2,787	0.005	Signifikan
Pengetahuan produk → <i>Financial technology</i>	0.601	5,294	0.002	Signifikan
Literasi Keuangan → Perilaku menabung	0.399	3,928	0.040	Signifikan
<i>Financial Technology</i> → Perilaku menabung	0.387	7,505	0.002	Signifikan
Pengetahuan Produk → Perilaku menabung	0.134	1,490	0.335	Tidak Signifikan

Sumber : Data Primer Diolah (2023)

Tabel 5.20. Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung

Pengaruh tidak Langsung	Estimate	Sobeltest	<i>p-value</i>	Keterangan
Literasi Keuangan → <i>Financial technology</i> → Perilaku menabung	0.146	2.615	0.008	Signifikan
Pengetahuan Produk → <i>Financial technology</i> → Perilaku menabung	0.232	4.327	0.000	Signifikan

Sumber : Data Primer Diolah (2023)

\

Nilai Koefisien Pengaruh Langsung, Tidak Langsung, dan Pengaruh Total

Direct Effects (Group number 1 - Default model)

	Pengetahuan_X2	Literasi_X1	Finacial_Y1	Perilaku_Y2
Finacial_Y1	.601	.377	.000	.000
Perilaku_Y2	.134	.399	.387	.000

Indirect Effects (Group number 1 - Default model)

	Pengetahuan_X2	Literasi_X1	Finacial_Y1	Perilaku_Y2
Finacial_Y1	.000	.000	.000	.000
Perilaku_Y2	.232	.146	.000	.000

Total Effects (Group number 1 - Default model)

	Pengetahuan_X2	Literasi_X1	Finacial_Y1	Perilaku_Y2
Finacial_Y1	.601	.377	.000	.000
Perilaku_Y2	.366	.545	.387	.000

Hasil uji Sobel pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung nasabah pekerja millennial sector swasta di Kota Makassar melalui *Financial Technology*

To conduct the Sobel test

Details can be found in Baron and Kenny (1986), Sobel (1982), Goodman (1960), and MacKinnon, Warsi, and Dwyer (1995). Insert the a , b , s_a , and s_b into the cells below and this program will calculate the critical ratio as a test of whether the indirect effect of the IV on the DV via the mediator is significantly different from zero.

Input:		Test statistic:	Std. Error:	p-value:
a	0.377	Sobel test: 2.61458638	0.05580194	0.00893356
b	0.387	Aroian test: 2.59413933	0.05624177	0.0094828
s_a	0.135	Goodman test: 2.63552467	0.05535862	0.00840073
s_b	0.052	Reset all	Calculate	

Gambar 5.4 Hasil Uji Sobel Test

Hasil uji Sobel pengaruh Pengetahuan Produk terhadap Perilaku menabung nasabah pekerja millennial sector swasta di kota Makassar melalui *Financial Technology*

To conduct the Sobel test

Details can be found in Baron and Kenny (1986), Sobel (1982), Goodman (1960), and MacKinnon, Warsi, and Dwyer (1995). Insert the a , b , s_a , and s_b into the cells below and this program will calculate the critical ratio as a test of whether the indirect effect of the IV on the DV via the mediator is significantly different from zero.

Input:		Test statistic:	Std. Error:	p-value:
a	0.601	Sobel test: 4.327181	0.05375024	0.0000151
b	0.387	Aroian test: 4.3015535	0.05407047	0.00001696
s_a	0.113	Goodman test: 4.35327208	0.05342809	0.00001341
s_b	0.052	Reset all	Calculate	

Gambar 5.5 Hasil Uji Sobel Test

