

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan pengendalian diri terhadap perilaku berutang dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi pada pengguna *Paylater* di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi adalah warga Surabaya yang menggunakan layanan *Paylater*, dengan jumlah sampel sebanyak 200 responden yang ditentukan menggunakan rumus Cochran. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dengan skala likert. Analisis data dilakukan menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku berutang, yang mengindikasikan bahwa semakin tinggi pemahaman keuangan individu, maka semakin tinggi juga kecenderungan untuk berutang. Pengendalian diri juga memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku berutang, yang berarti kemampuan individu dalam mengontrol diri dapat menurunkan kecenderungan berutang. Namun, gaya hidup tidak terbukti mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan maupun pengendalian diri terhadap perilaku berutang. Temuan ini menunjukkan bahwa peran gaya hidup tidak cukup kuat dalam memperkuat atau memperlemah hubungan antar variabel.

Kata kunci: literasi keuangan, pengendalian diri, gaya hidup, perilaku berutang, *Paylater*

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial literacy and self control on debt behavior, with lifestyle as a moderating variable among *Paylater* users in Surabaya. This study uses a quantitative approach. The population is Surabaya residents who use *Paylater* services, with a sample size of 200 respondents determined using the Cochran formula. Data collection was conducted through a questionnaire with a likert scale. Data analysis was performed using *Moderated Regression Analysis* (MRA) with the help of SPSS. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on debt behavior, indicating that the higher an individual's financial understanding, the higher the tendency to go into debt. Self control also has a negative and significant effect on debt behavior, meaning that an individual's ability to control themselves can reduce the tendency to get into debt. However, lifestyle was not proven to be able to moderate the influence of financial literacy or self control on debt behavior. This finding indicates that the role of lifestyle is not strong enough to strengthen or weaken the relationship between variables.

Keywords: *financial literacy, self control, lifesyle, debt behavior, Paylater*