

SUMMARY

This study aims to analyze the influence of financial literacy and lifestyle on financial behavior, with self-control as a mediating variable among paylater users in Padang City. The increasing use of Buy Now Pay Later (BNPL) services provides convenience in financial transactions but also poses risks of poor financial behavior if not accompanied by adequate financial literacy and self-control. This research employs a quantitative approach using a survey method by distributing questionnaires to 115 paylater users in Padang City. The data were analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS software.

The results indicate that financial literacy has a positive and significant effect on self-control and financial behavior, while lifestyle has a negative and significant effect on self-control and financial behavior. Furthermore, self-control is proven to have a positive and significant influence on financial behavior. However, the mediation analysis reveals that self-control does not mediate the relationship between financial literacy and financial behavior, nor between lifestyle and financial behavior. These findings suggest that the financial behavior of paylater users in Padang City is more directly influenced by financial literacy and lifestyle rather than through the mechanism of self-control. This study is expected to contribute to the academic literature on financial behavior and serve as a basis for developing more effective financial literacy education programs, particularly for paylater users.

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan dengan *self-control* sebagai variabel mediasi pada pengguna *paylater* di Kota Padang. Meningkatnya penggunaan layanan *Buy Now Pay Later* (BNPL) memberikan kemudahan dalam bertransaksi, namun juga berpotensi menimbulkan perilaku keuangan yang kurang bijak apabila tidak diimbangi dengan literasi keuangan dan pengendalian diri yang memadai. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 115 responden pengguna *paylater* di Kota Padang. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Partial Least Squares–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *self-control* dan perilaku keuangan, sedangkan gaya hidup berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *self-control* dan perilaku keuangan. Selain itu, *self-control* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Namun demikian, hasil uji mediasi menunjukkan bahwa *self-control* tidak mampu memediasi pengaruh literasi keuangan maupun gaya hidup terhadap perilaku keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa perilaku keuangan pengguna *paylater* di Kota Padang lebih dipengaruhi secara langsung oleh literasi keuangan dan gaya hidup dibandingkan melalui mekanisme pengendalian diri. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik dalam pengembangan kajian perilaku keuangan serta menjadi dasar bagi perumusan kebijakan dan program edukasi literasi keuangan yang lebih efektif, khususnya bagi pengguna layanan *paylater*.