

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
KINERJA UMKM MELALUI AKSES KEUANGAN
DAN SIKAP RISIKO KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
dalam Bidang Manajemen Bisnis Syariah (MBS)**

Oleh:

**SITI AZKIYATUL MUFIDAH
NIM 1950210070**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
TAHUN 2023**



PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan Skripsi saudara :

Nama : SITI AZKIYATUL MUFIDAH
NIM : 1950210070
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Melalui Akses Keuangan dan Sikap Risiko Keuangan Sebagai Variabel Mediasi

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 01 April 2023 sampai dengan 23 Mei 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqasyah.

Kudus, 30 Mei 2023



Widi Savitri Andriasari, M.M., CRA, CRP
NIP. 199111182019032017



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bac Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

email: febi@iainkudus.ac.id, febi@iainkudus.ac.id

Website: www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQQSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudari:

Nama : Siti Azkiyatul Mufidah
 NIM : 1950210070
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Prodi : Manajemen Bisnis Syariah
 Judul : **“Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Melalui Akses Keuangan dan Sikap Risiko Keuangan Sebagai Variabel Mediasi”**

telah diujikan pada **14 Juni 2023** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Abdul Haris Na'im, S.Ag., M.H.</u> NIP. 197109071998021001 Ketua/Penguji I	20/06 23	
<u>Suhadi, S.E., M.S.A.</u> NIP. 197508062009011008 Penguji II	20/06 23	
<u>Ridwan, M.E.</u> NIP. 198302041005012020 Sekretaris Sidang	21/06 23	
<u>Widi Savitri Andriasari, M.M., CRA, CRP.</u> NIP. 199111182019032017 Dosen Pembimbing	21/06 23	
<u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	22/06 23	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya **Siti Azkiyatul Mufidah NIM 1950210070** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 30 Mei 2023
Yang Menyatakan



SITI AZKIYATUL MUFIDAH
NIM. 1950210070

MOTTO

“Hadapi kesulitan jangan sendiri, berat. Hadirkan Allah dalam hati. Dia akan membuatmu kuat.”

-Ustadzah Halimah Alaydrus-



PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan kelancaran dalam menyusun tugas akhir perkuliahan ini, Sholawat serta salam tak lupa juga penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW. Dengan penuh perjuangan, semangat, kesabaran, serta iringan doa akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar, yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Melalui Akses Keuangan dan Sikap Risiko Keuangan Sebagai Variabel Mediasi”. Maka kupersembahkan karya ini kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan anugrah dan kekuatan dalam menjalani kehidupan yang luar biasa ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Ngatman dan Ibu Siti Khalimah yang selalu mendoakan dan *mensupport* untuk segala hal yang sedang saya lakukan.
3. Adik-adik yang saya cintai, yakni Siti Chilyatul Ulya, Tsalitsa Lu’lu’ul Hidayah serta Muhammad Achsin Yusron yang telah menyemangati saya serta mendukung saya dengan penuh.
4. Seluruh keluarga yang mana tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan dukungan dan doa dalam setiap Langkah yang saya jalani.
5. Ibu Widi Savitri Andriasari, M. M., CRA., selaku dosen pembimbing, terimakasih atas bimbingan, ajaran, dan juga masukan-masukan yang luar biasa dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ustadzah Halimah Alaydrus, terimakasih untuk motivasi online nya, kala jenuh tempat mengisi energi batin dengan selalu membaca buku *Bidadari Bumi* dan kajian anda yang menurut saya adalah tempat healing terbaik, termurah namun berkelas buat saya.
7. Muhammad Ja’farun terimakasih telah menjadi tempat berkeluh kesah, tempat mencurahkan luapan suka maupun duka. Terimakasih telah ikut andil menyelesaikan tugas akhir ini dengan meluangkan waktu, tenaga, pikiran, materi, dan senantiasa sabar menghadapi segala suasana hati saya. Terimakasih sudah menjadi bagian dari perjalanan saya hingga saat ini, semoga kedepannya dapat memperbaiki apa-apa yang dirasa dibutuhkan.

8. Sahabat-sahabat saya dari masa MI sampai sekarang, yakni Khotiibah Azzarqo' dan Dikhyah Karimah yang telah menemani dan mau mendengarkan segala keluh kesah saya dengan segenap hati meluangkan waktu untuk saya.
9. Sahabat masa perkuliahan, grup Undal Undul yakni Zalfa Amalia, Zulia Arinda, Amalia Putri dan Fahridda Latifatunnissa yang sudah kebersamaan mulai dari awal perkuliahan. Terimakasih sudah mau berjalan bersama untuk menyelesaikan perkuliahan ini dan menghiasi masa-masa perkuliahan dengan cerita yang indah.
10. Keluarga MBS-B angkatan 2019, yang menjadi pewarna dalam corotan kisah perkuliahan, semoga kalian disegerakan dan dimudahkan untuk lulus serta semoga kita tetap saling berkomunikasi walaupun sudah jarang bertemu kembali.
11. Serta kepada teman-teman dan seluruh pihak yang terlibat yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak saya sebutkan satu persatu.
12. Dan terakhir, *last but not least*, saya berterimakasih kepada diri saya sendiri karena telah menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik, yang telah mampu merawat diri dengan sangat bijaksana baik mental dan tubuh. Terimakasih juga telah berjuang dan bertahan dalam kehidupan sampai saat ini.
Semoga apa yang telah saya peroleh selama kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Prodi Manajemen Bisnis Syariah (MBS) IAIN Kudus ini bisa bermanfaat bagi semua pembaca teruntuk bagi diri saya sendiri.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1.	ا	Tidak dilambangkan	16.	ط	t}
2.	ب	B	17.	ظ	z}
3.	ت	T	18.	ع	'
4.	ث	s/	19.	غ	G
5.	ج	J	20.	ف	F
6.	ح	h}	21.	ق	Q
7.	خ	Kh	22.	ك	K
8.	د	D	23.	ل	L
9.	ذ	z/	24.	م	M
10.	ر	R	25.	ن	N
11.	ز	Z	26.	و	W
12.	س	S	27.	ه	H
13.	ش	Sy	28.	ء	'
14.	ص	s}	29.	ي	Y
15.	ض	d}			

2. Vokal Pendek

◌َ = a (kataba) كَتَبَ

◌ِ = i (su'ila) سَأَلَ

◌ُ = u (yaz/habu) يَذْهَبُ

3. Vokal Panjang

أَ = a > (qa>la) قَالَ

إِ = i > (qi>la) قَالَ

أُ = u > (yaqu>lu) يَقُولُ

4. Diftong

أَيُّ = ai (kaifa) كَيْفَ

أَوْ = au (hau) حَوْلَ

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Melalui Akses Keuangan dan Sikap Risiko Keuangan Sebagai Variabel Mediasi”** ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Strata 1 (satu) pada Ilmu Manajemen Bisnis Syariah di sekolah Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu peneliti menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
2. Bapak H. Wahibur Rokhman, S. E, M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Ibu Widi Savitri Andriasari, M. M., CRA.,CRP selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Kharis Fadlullah Hana, M.E., RSA., selaku Ka Prodi Manajemen Bisnis Syariah yang telah memberikan kemudahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Anisa Listiani, M.Ag., selaku kepala perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan jajarannya staf IAIN Kudus, terutama Dosen MBS yang sudah memberikan ilmunya dalam masa perkuliahan dari awal hingga saat ini.
7. Bapak dan ibuku tercinta, serta adik saya, dan semua orang yang sudah kebersamai dalam perjuangan ini.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dalam arti sebenarnya, namun penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, 30 Mei 2023
Penulis

Siti Azkiyatul Mufidah
NIM. 1950210070

