

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh dari elemen *fraud triangle* (target keuangan, pergantian auditor, dan efektivitas pengawasan) yang memengaruhi terjadinya kecurangan terhadap *financial statement fraud* dengan *family ownership* sebagai variabel moderating. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2021. Sampel dipilih dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dan diperoleh sampel akhir berjumlah 295. Data yang digunakan adalah data sekunder atau kuantitatif dengan desain eksplanatori dan dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling (SEM) Partial Least Square (PLS)* dengan sistem operasi *SmartPLS 3.2.9*.

Hasil penelitian saat keseluruhan data diolah dari tahun 2018-2021 menunjukkan bahwa target keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*, pergantian auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, efektivitas pengawasan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financial statement fraud*. *Family ownership* hanya mampu memperkuat pengaruh efektivitas pengawasan terhadap *financial statement fraud*.

Hasil penelitian sebelum terjadinya pandemi *covid-19* target keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*, pergantian auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, efektivitas pengawasan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financial statement fraud*. *Family ownership* memperlemah hubungan antara target keuangan terhadap *financial statement fraud*, *family ownership* memperkuat hubungan antara pergantian auditor terhadap *financial statement fraud*, *family ownership* memperkuat hubungan antara efektivitas pengawasan terhadap *financial statement fraud*. Saat terjadinya pandemi *covid-19* target keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*, pergantian auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, dan efektivitas pengawasan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*. Peneliti hanya menemukan *family ownership* tidak mampu memperkuat pengaruh pergantian auditor terhadap *financial statement fraud* pada kondisi saat pandemi *covid-19*.

Kata kunci: kecurangan, *financial statement fraud*, target keuangan, pergantian auditor, efektivitas pengawasan, *M-score*, *family ownership*.