

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iiiv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
DAFTAR SIMBOL	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Batasan Masalah	3
1.4 Tujuan Penelitian.....	3
1.5 Metode Penelitian	3
1.6 Sistematika Penulisan	3
BAB II LANDASAN TEORI	5
2.1 Nelayan.....	5
2.2 Asuransi	6
2.3 Asuransi Nelayan.....	6
2.4 Premi Asuransi	7
2.4.1 Premi Murni	8
2.5 Generalized Linier Model (GLM)	8
2.6 Distribusi Keluarga Eksponensial	10

2.6.1	Distribusi Frekuensi Klaim	11
2.6.2	Distribusi Besar Klaim.....	12
2.7	Fungsi Penghubung	12
2.8	Estimasi Parameter GLM	13
2.8.1	Metode Maximum Likelihood	13
2.8.2	Metode Newton-Raphson	14
2.9	<i>Base Level</i> Variabel Kategorikal	15
2.10	Copula.....	16
2.11	Ukuran Dependensi	17

BAB III PEMODELAN *GENERALIZED LINEAR MODEL* DAN COPULA

.....		19
3.1	Objek Penelitian	19
3.2	Variabel Penelitian	19
3.3	Pengujian Distribusi Variabel Respon.....	20
3.3.1	Uji Chi-Square untuk Frekuensi Klaim	20
3.3.2	Uji Kolmogorov-Smirnov untuk Besar Klaim.....	21
3.4	Pemilihan Fungsi Penghubung Distribusi Variabel Respon.....	22
3.4.1	Pemodelan Frekuensi Klaim dengan Distribusi Poisson	22
3.4.2	Pemodelan Besar Klaim dengan Distribusi Gamma.....	24
3.5	Pemodelan GLM Marjinal dan Estimasi Parameter	26
3.5.1	Model GLM Marjinal untuk Frekuensi Klaim.....	26
3.5.2	Model GLM Marjinal untuk Besar Klaim	29
3.6	Uji Kecocokan Model.....	31
3.7	Uji Korelasi Kendall's Tau.....	32
3.8	Estimasi Awal Model Copula.....	33
3.8.1	Transformasi Data ke Uniform Marjinal	33
3.8.2	Estimasi Parameter Keluarga Copula	33
3.9	Seleksi Model Copula.....	35
3.9.1	Akaike Information Criterion (AIC).....	35
3.9.2	Uji Cramer-von Mises.....	36
3.10	Simulasi Model Copula	36
3.10.1	Simulasi Data Dependensi	36
3.11	Perhitungan Premi Asuransi dengan Aggregate Loss	37

3.13 Tahapan Penelitian	38
3.14 Alur Penelitian <i>Generalized Linear Model</i> dan Copula	39
BAB IV PEMBAHASAN.....	41
4.1 Data Penelitian.....	41
4.2 Penentuan Jenis Variabel.....	42
4.3 Model Frekuensi Klaim Asuransi Nelayan	44
4.3.1 Validasi Distribusi Frekuensi Klaim.....	44
4.3.2 Pemilihan Fungsi Penghubung	45
4.3.3 Pemilihan Variabel Kovariat Signifikan.....	45
4.3.4 Pembentukan Model GLM Marginal Frekuensi Klaim	46
4.3.5 Model Akhir Frekuensi Klaim	47
4.3.6 Studi Kasus Perhitungan Estimasi Frekuensi Klaim	47
4.4 Model Besar Klaim Asuransi Nelayan	48
4.4.1 Pemilihan Distribusi Besar Klaim	48
4.4.2 Pemilihan Fungsi Penghubung	48
4.4.3 Penentuan Variabel Kovariat	48
4.4.4 Pembentukan Model GLM Marginal Besar Klaim.....	49
4.4.5 Model Akhir Besar Klaim.....	50
4.4.6 Studi Kasus Perhitungan Estimasi Besar Klaim	50
4.5 Analisis Ketergantungan Copula	51
4.5.1 Uji Korelasi Non-Parametrik	51
4.5.2 Pemilihan Keluarga Copula	52
4.5.3 Estimasi Parameter Copula	54
4.6 Simulasi Perhitungan Premi	55
4.6.1 Simulasi Pasangan (u,v) dengan Copula Terpilih.....	55
4.6.2 Transformasi Distribusi	57
4.7 Perhitungan Aggregate Loss.....	58
4.8 Perhitungan Premi Murni	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62