

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR SIMBOL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Batasan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Metode Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Tinjauan Tentang Asuransi	7
2.1.1 Asuransi Kendaraan	9
2.1.2 Risiko	10
2.1.3 Klaim.....	12
2.1.4 Premi	13

2.1.5	Cadangan Klaim.....	13
2.2	<i>Outstanding Claims Liability</i>	14
2.3	<i>Run-Off Triangle</i>	14
2.4	Percobaan Acak dan Ruang Sampel	16
2.4.1	Percobaan Acak.....	16
2.4.2	Ruang Sampel	16
2.5	Peubah Acak dan Distribusi Peluang Peubah Acak.....	16
2.5.1	Peubah Acak.....	16
2.5.2	Distribusi Peluang Diskrit.....	17
2.5.3	Distribusi Peluang Kontinu.....	18
2.6	Nilai Harapan dan Variansi.....	18
2.7	Distribusi untuk <i>Frequency Of Claims</i>	20
2.7.1	Distribusi Poisson	20
2.7.2	Distribusi Binomial	21
2.7.3	Distribusi Geometrik.....	21
2.7.4	Distribusi Binomial Negatif.....	22
2.8	Distribusi untuk <i>Severity Of Claims</i>	23
2.8.1	Distribusi Eksponensial.....	23
2.8.2	Distribusi Gamma	24
2.8.3	Distribusi Weibull.....	25
2.8.4	Distribusi Pareto.....	26
2.8.5	Distribusi Lognormal	26
2.9	Metode Maksimum Likelihood.....	27
2.10	Ukuran Risiko	27
2.10.1	<i>Value at Risk (VaR)</i>	29
2.10.2	<i>Expected Shortfall (ES)</i>	29
2.11	Uji Kolmogorov- Smirnov.....	30

BAB III Penentuan Nilai Ukuran Risiko dengan Metode Monte Carlo dan Nilai Cadangan Klaim dengan Metode Chain Ladder31

3.1	Metode Monte Carlo	31
3.1.1	Penaksiran Nilai Ukuran Risiko <i>Value at Risk</i>	33
3.1.2	Penaksiran Nilai Ukuran Risiko <i>Expected Shortfall</i>	34

3.2	Metode Chain Ladder	36
3.3	Alur Penelitian	37
BAB IV STUDI KASUS DAN ANALISA		42
4.1	Deskripsi Data Penelitian	42
4.2	Menaksir Nilai Parameter Model Distribusi <i>Frequency Of Claims</i>	50
4.3	Uji Kolmogorov Smirnov pada Model Distribusi <i>Frequency Of Claims</i>	51
4.4	Menaksir Nilai Parameter Model Distribusi <i>Severity Of Claims</i>	53
4.5	Uji Kolmogorov Smirnov pada Model Distribusi <i>Severity Of Claims</i> ...	55
4.6	Menaksir Nilai Ukuran Risiko dengan Metode Monte Carlo	57
4.7	Menaksir Nilai Cadangan Klaim dengan Metode Chain Ladder.....	60
BAB V PENUTUP		66
5.1	Kesimpulan	66
5.2	Saran	67
DAFTAR PUSTAKA		68
RIWAYAT HIDUP.....		71
LAMPIRAN.....		72

