

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
INTISARI	xi
ABSTRACT	xii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Batasan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Tinjauan Pustaka	5
1.7 Metode Penelitian	7
1.8 Sistematika Penulisan	7
II DASAR TEORI	9
2.1 Frekuensi Klaim	9
2.2 Besar Klaim	9
2.3 <i>Aggregate Loss</i>	10
2.4 Uji Kesesuaian Distribusi	10
2.5 <i>Bivariate Copula</i> untuk data berdistribusi diskrit dan kontinu	11
2.5.1 <i>Bivariate Copula</i>	11
2.5.2 Maximum Likelihood Estimation (MLE)	12
2.5.3 <i>Clayton Bivariate Copula</i>	14
2.5.4 <i>Gumbel Bivariate Copula</i>	15
2.5.5 <i>Frank Bivariate Copula</i>	16
2.5.6 <i>Gaussian Bivariate Copula</i>	17
2.6 Estimasi Kerugian	17
2.6.1 Distribusi Marginal	18

2.6.2	Perhitungan Premi Murni	19
III	KELUARGA COPULA	21
3.1	Copula Clayton	21
3.2	Copula Gumbel	23
3.3	Copula Frank	27
3.4	Copula Gaussian	30
IV	STUDI KASUS	31
4.1	Deskripsi Data	31
4.1.1	Frekuensi Klaim	31
4.1.2	Rata-Rata Besar Klaim	32
4.2	Uji Dependensi	33
4.3	Uji Kecocokan Distribusi	34
4.3.1	Frekuensi Klaim	35
4.3.2	Rata-Rata Besar Klaim	36
4.4	Transformasi Data	37
4.5	Analisis Copula	39
4.6	Estimasi Kerugian Asuransi	43
4.7	Estimasi Ekspektasi Aggregate untuk waktu Polis minimal 5 tahun	44
4.8	Perbandingan Premi Murni	49
V	PENUTUP	51
5.1	Kesimpulan	51
5.2	Saran	52
	DAFTAR PUSTAKA	54
A	DATA PENELITIAN	58
B	SKRIP PROGRAM R	59
C	OUTPUT PROGRAM R	64