

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
PRAKATA	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMBANG	xi
INTISARI	xii
ABSTRACT	xiii
I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang dan Perumusan Masalah	1
1.2. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.3. Tinjauan Pustaka	4
1.4. Metodologi Penelitian	6
1.5. Sistematika Penulisan	7
II DASAR TEORI	10
2.1. Variabel Random	10
2.1.1. Variabel Random Diskrit	10
2.1.2. Variabel Random Kontinu	11
2.2. Ekspektasi Bersyarat	12
2.3. Terminologi dalam Asuransi	13
2.3.1. Asuransi	13
2.3.2. Asuransi Umum	14
2.3.3. Klaim	15
2.3.4. Cadangan Klaim	16
2.4. Run-off Triangle	16
2.4.1. Run-off Triangle Dalam Bentuk Inkremental	17
2.4.2. Run-off Triangle Dalam Bentuk Kumulatif	18
2.5. Teori Kredibilitas	19
2.5.1. Teori Kredibilitas Fluktuasi Terbatas	20
2.5.2. <i>Partial Credibility</i>	21
2.6. Kriteria Pemilihan Model	21

2.6.1.	<i>Mean Square Error of Prediction</i>	22
2.6.2.	<i>Mean Absolute Percentage Error</i>	22
2.6.3.	<i>Mean Absolute Deviation</i>	23
III ESTIMASI CADANGAN KLAIM IBNR MENGGUNAKAN METODE CHAIN-LADDER, BORNHUETTER-FERGUSON, DAN BENKTANDER-HOVINEN		
3.1.	Metode Chain-Ladder	24
3.1.1.	Asumsi Metode Chain-Ladder	24
3.1.2.	Estimasi Cadangan Klaim Menggunakan Metode Chain-Ladder	26
3.2.	Metode Bornhuetter-Ferguson	27
3.2.1.	Asumsi Metode Bornhuetter-Ferguson	28
3.2.2.	Estimasi Cadangan Klaim Menggunakan Metode Bornhuetter-Ferguson	30
3.3.	Perbedaan Karakteristik Metode Chain-Ladder dan Bornhuetter-Ferguson	32
3.4.	Metode Benktander-Hovinen	32
3.4.1.	Asumsi Metode Benktander-Hovinen	34
3.4.2.	Estimasi Cadangan Klaim Menggunakan Metode Benktander-Hovinen	34
IV APLIKASI METODE CHAIN-LADDER, BORNHUETTER-FERGUSON, DAN BENKTANDER-HOVINEN PADA DATA KLAIM U.S. P&C INSURANCE: MEDICAL MALPRACTICE-CLAIM MADE		
4.1.	Deskripsi Data	37
4.2.	Estimasi Cadangan Klaim IBNR dengan Metode Chain-Ladder pada Data U. S P&C Insurance	38
4.2.1.	Pembentukan <i>run-off triangle</i> dalam bentuk inkremental.	38
4.2.2.	Pembentukan <i>run-off triangle</i> dalam bentuk kumulatif.	39
4.2.3.	Faktor pengembangan individu	40
4.2.4.	Faktor pengembangan Chain-Ladder	41
4.2.5.	Proyeksi klaim kumulatif menggunakan Chain-Ladder	42
4.2.6.	Hasil estimasi cadangan klaim IBNR menggunakan metode Chain-Ladder	43
4.3.	Estimasi Cadangan Klaim IBNR dengan Metode Bornhuetter-Ferguson pada Data U.S P&C Insurance	44
4.4.	Estimasi Cadangan Klaim IBNR dengan Metode Benktander-Hovinen pada Data U.S P&C Insurance	49
4.5.	Pemilihan Metode Terbaik	52
4.5.1.	Data Realisasi Pembanding	52
4.5.2.	Metode Terbaik Berdasarkan Kriteria Pembanding	55



V PENUTUP	57
5.1. Kesimpulan	57
5.2. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60
A DATA <i>U.S. P&C INSURANCE: MEDICAL MALPRACTICE-CLAIM MADE</i>	63