

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b>	<b>v</b>
<b>PRAKATA</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	<b>xii</b>
<b>INTISARI</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>xiv</b>
<b>I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Pembatasan Masalah	3
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.4. Tinjauan Pustaka	4
1.5. Metodologi Penelitian	6
1.6. Sistematika Penulisan	6
1.6.1. BAB I PENDAHULUAN	7
1.6.2. BAB II DASAR TEORI	7
1.6.3. BAB III Metode Penghitungan <i>Mack Chain-Ladder</i> dan Bootstrap Model Mack Dalam Cadangan Klaim Serta Penyesuaian Risiko <i>Tail Value at-Risk</i>	7
1.6.4. BAB IV STUDI KASUS	7
1.6.5. BAB V PENUTUP	7
<b>II DASAR TEORI</b>	<b>8</b>
2.1. Variabel Acak	8
2.1.1. Variabel Acak Diskrit	8
2.1.2. Variabel Acak Kontinu	9
2.1.3. Distribusi Normal	9
2.1.4. Karakteristik Distribusi Normal	10
2.2. Karakteristik Variabel Acak	11
2.2.1. Ekspektasi	11

2.2.2.	Variansi dan Standar Deviasi . . . . .	11
2.2.3.	Kovariansi . . . . .	12
2.3.	Asuransi . . . . .	13
2.3.1.	Pengertian Asuransi . . . . .	13
2.4.	Cadangan Klaim . . . . .	13
2.5.	Ukuran Risiko <i>Value at-Risk</i> (VaR) . . . . .	14
2.5.1.	<i>Tail Value At-Risk</i> (TVaR) . . . . .	16
2.6.	Distribusi Gamma . . . . .	17
2.7.	<i>Chain-Ladder</i> . . . . .	19
2.8.	<i>International Financial Reporting Standards 17</i> . . . . .	20
2.9.	<i>Generalized Linear Model</i> . . . . .	22
2.9.1.	Distribusi Keluarga Eksponensial . . . . .	23
<b>III</b>	<b>Metode Estimasi Cadangan Klaim IBNR Dengan Pendekatan Mack Chain-Ladder dan Bootstrap serta Penerapan Tail Value at Risk . . .</b>	<b>25</b>
3.1.	Cadangan Klaim IBNR . . . . .	25
3.2.	Pendekatan Berbasis Rumus Analitik . . . . .	26
3.3.	Model Mack . . . . .	26
3.3.1.	<i>Run-Off Triangle</i> . . . . .	27
3.3.2.	Cadangan Klaim . . . . .	28
3.3.3.	Estimator Parameter Model Mack . . . . .	29
3.3.4.	<i>Mean Squared Error</i> . . . . .	33
3.4.	Ukuran Kesalahan Peramalan Cadangan Klaim IBNR . . . . .	34
3.5.	<i>Bootstrap</i> Model Mack . . . . .	34
3.5.1.	Metode <i>Bootstrap</i> . . . . .	35
3.5.2.	Prosedur <i>Bootstrap</i> Mack . . . . .	36
3.6.	Penyesuaian Risiko Standar IFRS 17 . . . . .	38
3.7.	Penyesuaian Risiko dengan Ukuran <i>Tail Value at-Risk</i> (TVaR) . . .	39
<b>IV</b>	<b>STUDI KASUS . . . . .</b>	<b>41</b>
4.1.	Data . . . . .	41
4.2.	Variabel Penelitian . . . . .	42
4.3.	Penentuan Estimasi Cadangan dengan Model Mack . . . . .	42
4.3.1.	Estimasi Cadangan IBNR . . . . .	43
4.3.2.	<i>Root Mean Square Error of Prediction</i> (RMSEP) . . . . .	44
4.4.	Penentuan Estimasi Cadangan dengan <i>Bootstrap</i> Mack . . . . .	45
4.4.1.	Set Data Simulasi . . . . .	46
4.4.2.	Validasi Prosedur . . . . .	48

4.5. Penentuan <i>Risk Adjustment</i> dengan Ukuran <i>Tail Value-at-Risk</i> . . .	49
4.6. Interpretasi . . . . .	51
4.7. <i>Risk Adjustment</i> dan Laporan Keuangan . . . . .	52
<b>V PENUTUP . . . . .</b>	<b>54</b>
5.1. Kesimpulan . . . . .	54
5.2. Saran . . . . .	55
<b>DAFTAR PUSTAKA . . . . .</b>	<b>57</b>
<b>A PROGRAM PERHITUNGAN ESTIMASI CADANGAN MODEL MACK</b>	<b>59</b>
<b>B PROGRAM PERHITUNGAN ESTIMASI CADANGAN BOOTSTRAP MACK DAN HISTOGRAM . . . . .</b>	<b>64</b>