

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
DAFTAR GAMBAR	xii
INTISARI	xiii
ABSTRACT	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1.3. Tinjauan Pustaka	3
1.4. Metodologi Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan	5
II DASAR TEORI	7
2.1. Probabilitas	7
2.1.1. Probabilitas Bersyarat	7
2.2. Variabel Acak	8
2.2.1. Variabel Acak Diskrit	9
2.2.2. Variabel Acak Kontinu	10
2.3. Karakteristik Variabel Acak	11
2.3.1. Nilai Harapan	11
2.3.2. Variansi dan Standar Deviasi	11
2.3.3. Kovariansi	12
2.4. Distribusi Normal	13
2.5. Asuransi	13
2.6. Klaim	15
2.6.1. <i>Paid Claim</i>	15
2.6.2. <i>Outstanding Claim</i>	16
2.6.3. <i>Incurred Claim</i>	16

2.6.4. Cadangan Klaim	16
2.7. <i>Run-off Triangle</i>	18
2.8. Metode <i>Chain Ladder</i>	20
2.9. Metode <i>Mack Chain Ladder</i>	21
2.10. <i>Value-at-Risk</i>	22
2.11. <i>Tail-Value-at-Risk</i>	23
2.12. <i>International Financial Reporting Standards 17</i>	24
III MUNICH CHAIN LADDER DALAM PEMODELAN CADANGAN KLAIM DAN PENYESUAIAN RISIKO BERDASARKAN IFRS 17	26
3.1. <i>Mack Chain Ladder</i>	26
3.1.1. Notasi dan Asumsi Model pada <i>Mack Chain Ladder</i>	26
3.1.2. Estimasi Parameter pada <i>Mack Chain Ladder</i>	29
3.2. <i>Munich Chain Ladder</i>	29
3.2.1. Asumsi Model pada MCL	30
3.2.2. Estimasi Parameter pada MCL	34
3.2.3. <i>Prediction Error</i>	36
3.3. <i>Bootstrapping Munich Chain Ladder</i>	37
3.4. Penyesuaian Risiko berdasarkan IFRS 17	41
IV STUDI KASUS	44
4.1. Deskripsi Data	44
4.2. Proyeksi Cadangan Klaim <i>Mack Chain Ladder</i>	46
4.3. Proyeksi Cadangan Klaim <i>Munich Chain Ladder</i>	49
4.4. Taksiran Cadangan Klaim Metode <i>Bootstrapping Munich Chain Ladder</i>	56
4.5. Perbandingan <i>Prediction Error</i>	63
4.6. Penentuan <i>Risk Adjustment</i> Berdasarkan IFRS 17	64
4.6.1. <i>Value-at-Risk</i> (VaR)	64
4.6.2. <i>Tail-Value-at-Risk</i> (TVaR)	65
4.6.3. Interpretasi	66
4.6.4. Penyesuaian Risiko dan Laporan Keuangan	69
V PENUTUP	71
5.1. Kesimpulan	71
5.2. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
A Program R	75