

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PRAKATA.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
INTISARI.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Batasan Masalah.....	4
1.5 Tinjauan Pustaka.....	4
1.6 Metode Penelitian.....	5
1.7 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Teori Probabilitas.....	7
2.2 Variabel Random.....	7
2.3 Karakteristik Variabel Random.....	7
2.4 Pentingnya Akurasi Cadangan.....	10
2.5 <i>Rectangle of Incremental Claims</i>	12
2.6 Teori Kredibilitas.....	13
2.6.1 Estimator Kredibilitas.....	14
2.7 Efek Diagonal.....	15
2.8 Algoritma Chain Ladder dan Bornhuetter-Ferguson.....	15
BAB III PENCADANGAN KLAIM DENGAN PENDEKATAN KREDIBILITAS BERBASIS MODEL <i>ADDITIVE DIAGONAL RISK</i>	17
3.1 Masalah Akurasi Cadangan Klaim.....	17
3.2 Metode Pencadangan Klaim Bühlmann-Moriconi.....	18
3.3 Model Pencadangan Klaim.....	20
3.4 Development Quotas.....	22
3.5 A Priori Values.....	23
3.6 Asumsi Model.....	24



3.7	Korelasi Antar Parameter Risiko.....	25
3.8	Prediksi Cadangan.....	27
3.9	Pembentukan Matriks Kovarian <i>Incremental Loss Ratio</i>	28
3.10	Estimator Kredibilitas.....	29
3.10.1	Kasus <i>inhomogeneous</i>	30
3.10.2	Kasus <i>homogeneous</i>	31
3.11	Estimasi Parameter.....	31
3.11.1	Pendekatan AY/DY.....	33
3.11.2	Pendekatan AY/CY.....	36
3.12	Perhitungan <i>Mean Square Error of Prediction</i>	37
3.12.1	Kasus <i>single accident year inhomogeneous</i>	38
3.12.2	Kasus <i>single accident year homogeneous</i>	38
3.12.3	Kasus <i>aggregated loss</i>	39
3.13	Pencadangan dengan Model BSCR.....	40
3.14	Algoritma Pencadangan Klaim.....	42
BAB IV	STUDI KASUS.....	43
4.1	Data.....	43
4.2	Estimasi Cadangan Klaim.....	45
4.2.1	Estimasi Cadangan Klaim Menggunakan Model ADR..	45
4.2.2	Estimasi Cadangan Klaim Menggunakan Model BSCR.	50
4.3	Perbandingan Metode Estimasi Cadangan Klaim.....	52
BAB V	PENUTUP.....	54
5.1	Kesimpulan.....	54
5.2	Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA.....		56
LAMPIRAN.....		58