

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
HAK CIPTA	ii
PERNYATAAN	iii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Batasan Masalah	3
1.3. Rumusan Masalah	3
1.4. Tujuan Penelitian	4
1.5. Manfaat Penelitian	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	5
2.1. Asuransi	5
2.2. Jenis-jenis Asuransi	6
2.3. Istilah dalam Asuransi.....	6
2.3.1. Polis	7
2.3.2. Premi	7
2.3.3. Resiko	7
2.3.4. Klaim	7
2.4. Cadangan Klaim.....	7
2.5. <i>Run-off Triangle</i>	8
2.6. <i>Loss Ratio</i>	11

2.7. Varians	12
2.8. Covarians	12
2.9. Analisis Regresi	12
2.9.1. Model Regresi Log-log	13
2.10. Geometrik <i>Mean</i>	14
2.11. Pengertian Peramalan.....	14
2.12. <i>Prediction of Error</i> (PE)	15
BAB III METODE PENELITIAN.....	16
3.1. Chain Ladder.....	16
3.2. Bornhuetter-Ferguson	17
3.3. Asumsi-asumsi Metode Bornhuetter-Ferguson	19
3.4. Estimasi <i>Development Pattern</i> dari Metode Bornhuetter-Ferguson	21
3.5. <i>Ultimate Loss Ratio</i>	23
3.6. <i>Development Pattern</i> Setelah Proses <i>Smoothing</i>	25
3.7. Prediksi Error Cadangan Klaim Bornhuetter-Ferguson	26
3.8. <i>Prediction Error</i> Total Cadangan Klaim Bornhuetter-Ferguson.....	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1. Deskripsi Data.....	34
4.2. Prosedur Perhitungan Cadangan Klaim dan <i>Prediction Error</i>	34
4.3. Karakteristik Data	36
4.4. Menentukan Cadangan Klaim menggunakan Metode Bornhuetter-Ferguson.....	39
4.4.1. Estimasi <i>Initial Ultimate Loss Ratio</i> (ULR)	39
4.4.2. Estimasi <i>Development Pattern</i>	49
4.4.3. Hasil Prediksi Cadangan Klaim	53
4.5. <i>Prediction Error</i> dari Estimasi Total Cadangan Klaim Bornhuetter-Ferguson.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	63
5.1. Kesimpulan	63
5.2. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	65

LAMPIRAN.....	68
---------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. <i>Run-Off Triangle Data</i> dan <i>Future Triangle Data</i> dalam bentuk <i>Incremental</i> .	9
Tabel 2.2. <i>Run-Off Triangle Data</i> dan <i>Future Triangle Data</i> dalam bentuk <i>Cummulative</i> .	10
Tabel 2.3. Skala Penilaian Akurasi <i>Prediction of Error</i>	15
Tabel 4.1 <i>Run-off Triangle</i> untuk <i>Incremental Incurred Claims data</i>	37
Tabel 4.2 <i>Run-off Triangle</i> untuk <i>Incremental Paid Claims data</i>	38
Tabel 4.3 <i>Incremental Loss Ratio</i> untuk <i>Paid claim data</i> dan <i>Incurred claim data</i>	39
Tabel 4.4 <i>on-level premium factor</i> untuk <i>Paid claim data</i> dan <i>Incurred claim data</i>	40
Tabel 4.5 Premi yang dipengaruhi oleh <i>on-level premium factor</i> untuk setiap <i>accident year</i>	42
Tabel 4.6 <i>Incremental Loss Ratio (ILR)</i> <i>on-level premium factor paid claims data</i>	43
Tabel 4.7 <i>Incremental Loss Ratio (ILR)</i> <i>smoothing on-level premium factor paid claims data</i>	44
Tabel 4.8 <i>Incremental Loss Ratio (ILR)</i> <i>on-level premium factor incurred claims data</i>	45
Tabel 4.9 <i>Incremental Loss Ratio (ILR)</i> <i>smoothing on-level premium factor</i> untuk <i>incurred claims data</i>	47
Tabel 4.10 <i>Ultimate Loss Ratio (ULR)</i> untuk setiap <i>accident years</i>	47
Tabel 4.11 <i>Ultimate Claims</i> untuk setiap <i>accident years</i>	49
Tabel 4.12 <i>Development Pattern</i> untuk <i>paid claims data</i>	50
Tabel 4.13 <i>Development Pattern</i> untuk <i>incurred claims data</i>	51
Tabel 4.14 Cadangan Klaim (\hat{R}_i^{BF}) untuk <i>Incurred claims data</i>	53

Tabel 4.15 Cadangan Klaim (\hat{R}_i^{BF}) untuk <i>Paid claims data</i>	54
Tabel 4.16 <i>Process Error</i> dan <i>Estimation Error</i> untuk <i>Incurred claims data</i>	57
Tabel 4.17 <i>Process Error</i> dan <i>Estimation Error</i> untuk <i>Paid claims data</i>	58
Tabel 4.18 <i>Estimasi Cadangan Klaim</i> ((\hat{R}_i^{BF}) dan <i>Prediction Error</i> untuk <i>Incurred claims data</i>	59
Tabel 4.19 <i>Estimasi Cadangan Klaim</i> (\hat{R}_i^{BF}) dan <i>Prediction Error</i> untuk <i>Paid claims data</i>	60
Tabel 4.20 <i>Incurred Claims Data</i> , <i>Cadangan Klaim</i> , <i>Process error</i> , <i>Estimation error</i> , dan <i>Prediction error</i>	61
Tabel 4.21 <i>Paid Claims Data</i> , <i>Cadangan Klaim</i> , <i>Process error</i> , <i>Estimation error</i> , dan <i>Prediction error</i>	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 <i>on-level premium factor</i> untuk setiap <i>accident year</i>	41
Gambar 4.2 Diagram batang premi yang dipengaruhi oleh <i>on-level premium factor</i>	42
Gambar 4.3 Grafik <i>Incremental Loss Ratio (ILR) on-level premium factor paid claims data</i>	43
Gambar 4.4 <i>Incremental Loss Ratio (ILR) on-level premium factor</i> untuk <i>incurred claims data</i>	46
Gambar 4.5 <i>Ultimate Loss Ratio (ULR)</i> untuk setiap <i>accident years</i>	48
Gambar 4.6 Grafik <i>Development Pattern</i> untuk setiap <i>development years</i> pada <i>Paid Claims Data</i>	52
Gambar 4.7 Grafik <i>Development Pattern</i> untuk setiap <i>development years</i> pada <i>Incurred Claims Data</i>	52
Gambar 4.8 Grafik nilai cadangan klaim untuk <i>paid claims data</i> dan <i>incurred claims data</i>	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A. Data <i>Claims</i> dalam bentuk <i>Incremental</i> untuk <i>Incurred</i> dan <i>Paid</i>	68
Lampiran B. Data <i>Claims</i> dalam bentuk <i>Cumulative</i> untuk <i>Incurred</i> dan <i>Paid</i>	70
Lampiran C. Parameter perhitungan cadangan klaim data <i>Incurred claims</i> metode Bornhuetter-Ferguson	72
Lampiran D. Parameter perhitungan cadangan klaim data <i>Paid claims</i> metode Bornhuetter-Ferguson	74