

Lass distribution approach - aggregation model sebagai; metode alternatif pengukuran risiko operasional asuransi kebakaran pada PT Asuransi Jasa Indonesia (persero)

Faktasia Anita, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20340290&lokasi=lokal>

Abstrak

Tesis ini membahas tentang Pengukuran Risiko Operasional Asuransi Kebakaran pada PT Asuransi Jasa Indonesia (persero) dengan menggunakan Data Kerugian Kebakaran selama 3 tahun terakhir. Perhitungan dilakukan menggunakan Loss Distribution Approach - Aggregation Model. Penelitian ini bersifat kuantitatif dan historical data yang dipisahkan menjadi dua kelompok distribusi, yaitu distribusi frekuensi dan severitas.

Hasil penelitian menyarankan bahwa perusahaan dapat menggunakan hasil pengukuran untuk menentukan potensial kerugian risiko operasional (Value at Risk) dengan tingkat keyakinan 99%., sehingga dapat merespon potensi risiko operasional dengan mitigasi yang tepat dan lebih leluasa dalam mengelola dana investasi, pada akhirnya akan meningkatkan laba perusahaan.

The thesis discusses the operational risk measurement of PT Asuransi Jasa Indonesia (persero)'s Fire Insurance using the last 3~year historical loss data, The risk calculation is conducted with the use of a Loss Distribution Approach - Aggregation Model. This quantitative research is split into two types of distribution. namely frequency and severity distribution.

The result suggests the company to use this alternative method to treasure the operational risk potential (Value at Risk) at 99% confidence level. This will enable the company to appropriately respond to the risk by providing appropriate risk mitigation and give it more flexibility in managing its investments. All of these will, in turn, improve the company's profitability.