

Analisis Strategi dan Kebijakan Risiko Operasional Klaim Penjaminan KUR Dengan Alternatif Metode VaR GEV dan GPD (Studi Kasus : PT (Persero) Asuransi Kredit Indonesia) = Strategy and Policy Analysis of Operational Risk on KUR Claim Guarantee With Alternative Methods VaR GEV and GPD (Case Study: PT (Persero) Asuransi Kredit Indonesia)

Endang Tri Kuswati, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=9999920531762&lokasi=lokal>

Abstrak

Kerugian klaim penjaminan KUR sebagai salah satu risiko operasional berpotensi memberikan dampak kerugian diluar yang diperkirakan. Penetapan strategi dan kebijakan yang tepat diharapkan dapat untuk meminimalkan risiko. Penelitian dengan pendekatan *Quantitative Strategic Planning Matrix* (QSPM) dilakukan untuk melakukan analisis strategi dan metode OpVaR GEV dan GPD untuk melakukan analisis kebijakan pencadangan klaim. Hasil penelitian membuktikan bahwa dengan pendekatan QSPM strategi yang dipilih oleh PT Askrido sesuai dengan strategi terpilih yaitu penetrasi pasar. Metode yang dipilih untuk menentukan besarnya pencadangan klaim penjaminan KUR dari hasil pengukuran yang dilakukan adalah metode OpVaR GEV dengan pendekatan estimasi parameter PWM, karena memiliki nilai yang paling kecil selisihnya dengan realisasi klaim yang terjadi dan terbukti valid berdasarkan hasil back testing pada $\alpha = 1\%$ dan 5% . Selisihnya dengan realisasi kerugian klaim penjaminan KUR untuk tahun 2012 hanya 26% dari realisasi, lebih kecil jika dibandingkan dengan metode *regulator* yaitu sebesar 60%.

.....Loss of KUR claims guarantee as one kind of the operational risk have potential impact of losses beyond that predicted. Determination of appropriate strategies and policies can be expected to minimize the risk. Research with approach to Quantitative Strategic Planning Matrix (QSPM) is conducted to analyse the strategies, while methods of OpVaR GEV and GPD is conducted to analyse claims reserves policies. Results of this study prove that with the QSPM approach strategy chosen by PT Askrido is appropriate with the chosen strategy, i.e. market penetration. The method chosen to determine the amount of KUR claim reserves from measurements taken is OpVaR GEV method with the PWM parameter estimation approach, because it has the smallest difference with the actual claims incurred and proved to be valid based on the results of back testing at $\alpha = 1\%$ and 5% . The difference with the realization of loss of KUR claims in 2012 is only 26% of the actual, smaller when compared with the regulator method that is equal to 60%.