

عنوان مقاله:

رزرو مطالبات با روش گاما

محل انتشار:

کنفرانس بین المللی پژوهش در مهندسی، علوم و تکنولوژی (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 11

نویسنده:

طاهره بهرامی - گروه آمار و ریاضی، دانشکده علوم، دانشگاه صنعتی خاتم الانبیاء بهبهان

خلاصه مقاله:

میان درجه بندی بیمه اتومبیل و برآورد میزان مطالبات همواره نوعی ارتباطی وجود دارد. تعرفه های بیمه اتومبیل معمولاً بر اساس متغیر دوره تصادف و دوره وقوع طبقه بندی می شوند. بر این اساس روش های متعددی جهت رزرو مطالبات وجود دارد، از جمله روش درجه بندی بیلی-سیمسون، روش رگرسیون فازی، روش درجه بندی حاصل جمع حاشیه ای و روش نردبان زنجیره ای. ما در این مقاله با استفاده از روش برآورد حاصل جمع حاشیه ای، روشی را با نام روش نردبان زنجیره ای را معرفی می نماییم که این روش معمولاً جهت رزرو مطالبات متحمل شده اما گزارش نشده IBNR استفاده می شود. ضعف این روش آنست که این روش تنها بکرای تعداد مطالبات به کار می رود و نه برای میزان کل مطالبات. لذا جهت رفع این مشکل یک الگوی پارامتری بر اساس توزیع گاما ارائه می نماییم که دارای برازش خوبی بوده و برآورد خطا را نیز محاسبه می نماید

کلمات کلیدی:

رزرو مطالبات، روش نردبان زنجیره ای، روش گاما، روش درستنمایی ماکسیمم

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/398215>

