

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR SIMBOL	x
DAFTAR ISTILAH.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Metode Penelitian.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Statistika	8
2.2 Aktuaria	9
2.3 Asuransi.....	11

2.4	Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi	13
2.4.1	Likuiditas	15
2.4.2	Solvabilitas.....	16
2.5	Investasi.....	17
2.5.1	Investasi Berisiko (<i>Risky Investment</i>)	18
2.5.2	Investasi Bebas Risiko (<i>Risk-Free Investment</i>)	19
2.6	Proses Stokastik.....	20
2.7	Proses Poisson	21
2.8	Model Stokastik untuk Dinamika Surplus dan Investasi.....	23
2.8.1	Gerak Brown Geometrik.....	24
2.8.2	Persamaan Diferensial Stokastik.....	26
2.8.3	Proses Itô.....	27
BAB III PROSES SURPLUS DAN PROBABILITAS KEBANGKRUTAN PERUSAHAAN ASURANSI.....		29
3.1	Proses Surplus	29
3.2	Model Cramér-Lundberg.....	31
3.3	Teori Kebangkrutan (<i>Ruin Theory</i>)	34
3.3.1	Teori Kebangkrutan Tanpa Investasi.....	37
3.3.2	Teori Kebangkrutan Dengan Investasi.....	38
3.4	Simulasi Monte Carlo dalam Estimasi Kebangkrutan.....	39
3.5	Algoritma Penelitian.....	40
BAB IV STUDI KASUS DAN ANALISA		42
4.1	Skema Model Bisnis Asuransi Jiwa Prudential Indonesia	42
4.2	Data Laporan Keuangan (PT. Prudential Indonesia).....	43
4.2.1	Arus Kas Masuk (Pendapatan Perusahaan)	44
4.2.2	Arus Kas Keluar (Pengeluaran Perusahaan)	45

4.2.3 Perbandingan Pendapatan dan Pengeluaran (Surplus-Defisit)	47
4.2.4 Portofolio Investasi Perusahaan.....	49
4.3 Surplus Perusahaan.....	52
4.4 Estimasi Parameter Model Surplus Tanpa Investasi dan Dengan Investasi	54
4.4.1 Simulasi Pembangkitan Frekuensi dan <i>Severity</i> klaim	57
4.4.2 Penentuan Parameter untuk Dinamika Surplus Tanpa Investasi.....	66
4.4.2.1 Modal Awal Perusahaan u	66
4.4.2.2 Premi c	67
4.4.3 Penentuan Parameter untuk Dinamika Surplus Dengan Investasi	69
4.4.3.1 Return Investasi	69
4.4.3.2 Volatilitas Return Investasi σ_R	72
4.4.3.3 Proporsi Investasi pada Aset Berisiko φ	73
4.5 Simulasi Kebangkrutan dengan Monte Carlo.....	76
4.5.1 Skenario Kebangkrutan Tanpa Investasi.....	76
4.5.2 Skenario Kebangkrutan Dengan Investasi	81
4.5.3 Perbandingan Probabilitas Kebangkrutan pada Kedua Skenario.....	86
4.3.4 Analisis Kenaikan Surplus terhadap Probabilitas Kebangkrutan	88
4.6 Proyeksi Kebangkrutan dengan Holt's Linear Trend (<i>Non-Seasonal</i>)	89
4.7 Penentuan Premi Minimum untuk Menghindari Kebangkrutan	91
BAB V PENUTUP.....	94
5.1 Kesimpulan.....	94
5.2 Saran	95
DAFTAR PUSTAKA.....	96
RIWAYAT HIDUP.....	101
LAMPIRAN	