

# DAFTAR ISI

<b>ABSTRACT</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	<b>ix</b>
<b>I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang . . . . .	1
1.2 Perumusan Masalah . . . . .	3
1.3 Pembatasan Masalah . . . . .	3
1.4 Tujuan Penulisan . . . . .	3
1.5 Manfaat Penulisan . . . . .	4
1.6 Metode Penelitian . . . . .	4
<b>II LANDASAN TEORI</b>	<b>5</b>
2.1 Ruang Probabilitas . . . . .	5
2.1.1 Variabel Acak . . . . .	6
2.2 Proses Stokastik . . . . .	13
2.2.1 Proses Poisson . . . . .	14
2.2.2 Rantai Markov Waktu Diskrit (Homogen) . . . . .	15
2.2.3 Martingales . . . . .	18
2.3 Asuransi Kerugian . . . . .	22

2.4	Proses Risiko . . . . .	23
2.5	Definisi Peluang Kebangkrutan . . . . .	25
2.6	Pertidaksamaan Lundberg . . . . .	27
<b>III PEMBAHASAN</b>		<b>34</b>
3.1	Model dan Asumsi Dasar . . . . .	34
3.2	Batas Atas Peluang Kebangkrutan dengan Pendekatan Martingale	38
3.3	Studi Kasus . . . . .	45
<b>IV PENUTUP</b>		<b>52</b>
4.1	Kesimpulan . . . . .	52
4.2	Saran . . . . .	53
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		<b>54</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>		<b>56</b>

## DAFTAR TABEL

2.1	Peluang Kebangkrutan . . . . .	27
3.1	Nilai Koefisien Penyesuaian $R_1$ dan $R_2$ . . . . .	48
3.2	Nilai Batas Atas Peluang Kebangkrutan . . . . .	49
3.3	Nilai Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_0 = 6\%$ . . . . .	49
3.4	Nilai Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_1 = 8\%$ . . . . .	50
3.5	Nilai Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_2 = 10\%$ . . . . .	50

# DAFTAR GAMBAR

2.1	Fungsi Konveks $y = e^x$ . . . . .	9
2.2	Diagram Alir Batas Atas Peluang Kebangkrutan . . . . .	32
4.1	Grafik Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_0 = 6\%$ . . . .	56
4.2	Grafik Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_1 = 8\%$ . . . .	56
4.3	Grafik Batas Atas Peluang Kebangkrutan untuk $i_2 = 10\%$ . . .	57