

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN I .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	4
1.3    Batasan Masalah.....	4
1.4    Tujuan Penelitian .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1    Tingkat Suku Bunga.....	6
2.1.1    Suku Bunga Konstan.....	6
2.1.2    Suku Bunga Stokastik .....	6

2.1.3	Faktor Diskonto.....	8
2.2	Estimasi Parameter CIR dengan <i>Ordinary Least Squares</i> .....	8
2.3	Simulasi Tingkat Suku Bunga Model <i>Cox-Ingersoll-Ross</i> .....	19
2.4	<i>Mean Absolute Percentage Error</i> .....	20
2.5	Tabel Mortalitas .....	21
2.6	Asuransi Jiwa <i>Joint life</i> .....	22
2.7	Probabilitas Hidup dan Mati Gabungan.....	23
2.8	Anuitas dan <i>Actuarial Present Value</i> .....	24
2.9	Premi Asuransi .....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....		26
3.1	Jenis dan Sumber Data .....	26
3.2	Variabel Penelitian .....	27
3.3	Tahapan Analisis Data .....	28
3.4	Diagram Alir Analisis Data.....	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		31
4.1	Studi Kasus .....	31
4.2	Suku Bunga Bank Indonesia .....	31
4.3	Faktor Diskonto Suku Bunga Konstan.....	32
4.4	Estimasi Parameter Model <i>Cox-Ingersoll-Ross</i> .....	33
4.5	Evaluasi Model.....	34
4.6	Peramalan Model Suku Bunga <i>Cox-Ingersoll-Ross</i> .....	35

4.7	Rata-Rata Tahunan Model Suku Bunga <i>Cox-Ingersoll-Ross</i> .....	36
4.8	Faktor Diskonto Model Suku Bunga <i>Cox-Ingersoll-Ross</i> .....	37
4.9	Probabilitas Hidup dan Mati .....	37
4.9.1	Probabilitas Hidup dan Mati Skema 1 .....	38
4.9.2	Probabilitas Hidup dan Mati Skema 2 .....	40
4.9.3	Probabilitas Hidup dan Mati Skema 3 .....	43
4.10	Probabilitas Hidup dan Mati Gabungan .....	46
4.10.1	Probabilitas Hidup dan Mati Gabungan Skema 1 .....	46
4.10.2	Probabilitas Hidup dan Mati Gabungan Skema 2 .....	47
4.10.3	Probabilitas Hidup dan Mati Gabungan Skema 3 .....	48
4.11	Anuitas .....	50
4.11.1	Anuitas Skema 1 .....	50
4.11.2	Anuitas Skema 2 .....	51
4.11.3	Anuitas Skema 3 .....	52
4.12	<i>Actuarial Present Value</i> .....	52
4.12.1	<i>Actuarial Present Value</i> Skema 1 .....	53
4.12.2	<i>Actuarial Present Value</i> Skema 2 .....	53
4.12.3	<i>Actuarial Present Value</i> Skema 3 .....	54
4.13	Premi Asuransi .....	55
4.13.1	Premi Skema 1 .....	56
4.13.2	Premi Skema 2 .....	56

4.13.3	Premi Skema 3 .....	57
4.14	Analisis Perbandingan Premi .....	58
BAB V PENUTUP.....		59
5.1	Kesimpulan .....	59
5.2	Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA .....		61
LAMPIRAN.....		64