

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMBANG	xiii
INTISARI	xiv
ABSTRACT	xv
I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.4. Tinjauan Pustaka	4
1.5. Metodologi Penelitian	5
1.6. Sistematika Penulisan	6
II DASAR TEORI	7
2.1. Perbankan	7
2.2. Asuransi	8
2.3. Lembaga Penjamin Simpanan	9
2.4. Probabilitas	10
2.5. Variabel Random	10
2.5.1. Variabel Random Diskrit	10
2.5.2. Variabel Random Kontinu	13
2.6. Karakteristik Variabel Random	15
2.6.1. Nilai Ekspektasi	15
2.6.2. Variansi	16
2.7. Distribusi Normal	18
2.8. Teorema Limit Pusat	22
2.9. Distribusi Lognormal	23

2.9.1. Mean dan Variansi	24
2.9.2. Lognormal Tiga Parameter	25
2.10. Opsi	27
2.11. Valuasi Opsi	29
2.11.1. <i>Interest Rate</i>	29
2.11.2. <i>Arbitrage</i>	30
2.11.3. <i>Put-Call Parity</i>	30
2.12. Proses Stokastik	31
2.12.1. <i>Random Walk</i>	32
2.13. Pergerakan Harga Aset	33
2.13.1. Gerak Brown	34
2.13.2. Proses Ito	36
2.14. Pemodelan Harga Aset	36
2.14.1. Model Aset Diskrit	37
2.14.2. Model Aset Kontinu	38
2.15. Black-Scholes	42
2.16. Volatilitas Historis	50
III PENENTUAN HARGA PREMI ASURANSI DEPOSITO MENGGU- NAKAN METODE <i>DISPLACED LOGNORMAL</i>	52
3.1. Kerangka Asuransi Deposito	53
3.2. Proses <i>Displaced lognormal</i>	54
3.3. Model Premi	56
3.3.1. <i>100% Coverage</i>	56
3.3.2. <i>Maximum Coverage Limit</i>	58
3.3.3. <i>Deductible</i>	59
3.4. Metodologi	61
IV STUDI KASUS	63
4.1. Deskripsi Studi Kasus	63
4.2. Data	63
4.3. Kontruksi Variabel Penelitian	64
4.3.1. Aset tidak Berisiko	65
4.3.2. Simpanan	66
4.3.3. <i>Market Value of Assets</i>	67
4.3.4. <i>Standard Deviation of Assets</i>	68
4.3.5. <i>Risk Free Rate</i>	69
4.3.6. <i>Max Coverage dan Deductible</i>	69

4.4. Harga Premi Model <i>Displaced Lognormal</i>	70
4.5. Perbandingan Harga Premi dengan Model <i>Displaced Lognormal</i> dan Premi LPS	73
V PENUTUP	77
5.1. Kesimpulan	77
5.2. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
A Program	85