Количественные характеристики случайных переменных

- Математическое ожидание (среднее значение)
- Дисперсия и среднее квадратическое отклонение
- Ковариация и коэффициент корреляции.

Математическое ожидание дискретной случайной переменной

Определение. Математическим ожиданием дискретной случайной переменной называется величина:

$$M(x) = \sum_{i=1}^{n} P_i\, x_i \qquad (4.1)$$

где: M(x) – математическое ожидание СДП x,

P_i - вероятность появления в опытах значения x_i,

x_i - значение дискретной случайной переменной,

n - количество допустимых значений дискретной случайной величины

Математическое ожидание – средневзвешенное значение ДСП, где в качестве веса используется значение вероятности

Дисперсия дискретной случайной переменной

Определение. Дисперсией дискретной случайной переменной называется величина:

$$\sigma^2(x) = \sum_{i=1}^{n} \left(x_i - M(x)\right)^2 P(x_i) \qquad (4.2)$$

где: $\sigma^2(x)$ – дисперсия случайной переменной x

Дисперсия случайной величины выступает в качестве характеристики разброса возможных ее значений

Положительный корень из дисперсии называют средним квадратическим отклонением или стандартным отклонением, или стандартной ошибкой

Примеры расчета количественных характеристик ДСП

<u>Пример 1.</u> Пусть X_i – результат бросания кубика.

$A_x=\{1,2,3,4,5,6\}$ $P_i=\{1/6,1/6,1/6,1/6,1/6,1/6\}$

Тогда:

$M(x) = 1/6(1+2+3+4+5+6) = 3.5$

$\sigma^2(x) =1/6[(1-3.5)^2+(2-3.5)^2+(3-3.5)^2+(4-3.5)^2+(5-3.5)^2+ (6-3.5)^2]=2.92$

$\sigma(x) = 1.71$

<u>Пример 2.</u> Индикатор случайного события

$$I = \begin{cases} 1 \quad \text{если событие произошло} \\ 0 \quad \text{если событие не произошло} \end{cases} \qquad P_I(t) = \begin{cases} p \quad \text{если } t=1 \\ (1-p) \quad \text{если } t=0 \end{cases}$$

Математическое ожидание непрерывной случайной переменной

Определение. Математическим ожиданием непрерывной случайной величины X с законом распределения $p_x(t)$ называется величина:

$$M(x) = \int_{-\infty}^{\infty} t p_x(t)\,dt \qquad (4.3)$$

Выражение (4.3) называется первым начальным моментом функции $p_x(t)$

Дисперсия непрерывной случайной переменной

Определение. Дисперсией непрерывной случайной переменной X с функцией плотности вероятности px(t) называется выражение:

$$\boldsymbol{\sigma}^2(x)=\int_{-\infty}^{\infty}\left(t-M(x)\right)^2 p_x(t)dt \qquad (4.4)$$

Выражение (4.4) называют вторым центральным моментом функции $p_x(t)$

В общем случае дисперсия случайной переменной определяется как:

$$\boldsymbol{\sigma^2(x)=M(x-M(X))^2} \qquad (4.5)$$

Примеры вычисления

Пример 1. Пусть X НСП с равномерным законом распределения.

$$M(x) = \int_a^b t \frac{1}{(b-a)} dt = \frac{1}{(b-a)} \frac{t^2}{2} \quad = \frac{(b+a)}{2}$$

$$\sigma^2(x) = \int_a^b \left(t - \frac{(a+b)}{2} \right)^2 \frac{1}{(b-a)} dt = \frac{1}{3(b-a)} \left(t - \frac{(a+b)}{2} \right)^3 \quad = \frac{(b-a)^2}{12}$$

Самостоятельно вычислить математическое ожидание и дисперсию НСП с нормальным законом распределения

Понятие ковариации двух случайных переменных

По определению ковариацией двух случайных переменных X и Yесть:

COV(x,y)=**M((x-M(x))(y-M(y)))** (4.6)

Значение ковариации отражает наличие связи между двумя случайными переменными

Если COV(x,y)>0, связь между X и Y положительная

Если COV(x,y)<0, связь между X и Y отрицательная

Если COV(x,y)=0, X и Y независимые переменные

Область возможных значений ковариации – вся числовая ось

Понятие коэффициента корреляции двух случайных переменных

Недостатки ковариации в том, что ее значения зависят от масштаба измерения переменных и наличии размерности

Недостатки устраняется путем деления значения ковариации на значения стандартных отклонений переменных:

$$\rho = \frac{COV(X,Y)}{\sigma(X)\sigma(Y)} \qquad (4.7)$$

Выражение (4.7) называют коэффициентом корреляции двух случайных переменных

Коэффициент корреляции изменяется в пределах [-1;1] и является безразмерной величиной

Основные свойства количественных характеристик

- **Свойства математического ожидания.**

$M(c) = c$

$M(c_1x_1 + c_2x_2) = c_1x_1 + c_2x_2$

Пример. $M(Y) = M(f(\vec{X}) + \varepsilon) = M(f(\vec{X})) + M(\varepsilon) = M(f(\vec{X}))$

Свойства дисперсий.

$\sigma^2(c) = 0$

$\sigma^2(c + x) = \sigma^2(x)$

$\sigma^2(c_1x_1 + c_2x_2) = c_1\sigma^2(x_1) + c_2\sigma^2(x_2) + 2c_1c_2Cov(x_1x_2)$

В общем случае:

$\sigma^2(\Sigma c_ix_i) = c^TCov(\vec{X}\vec{X})c$

Основные свойства количественных характеристик

- **Свойства ковариаций.**

$Cov(x,y) = Cov(y,x)$

$Cov(c_1x_1 + c_2x_2)=c_1c_2Cov(x_1,x_2)$

$Cov(cx)\ 0$

$Cov(x+c,y) = Cov(x,y)$

$Cov(x+y,z) = Cov(x,z) + Cov(y,z)$

$Cov(x,x) = \sigma^2(x)$

Доказательства этих свойств проведите самостоятельно!

Связь между случайными переменными

Случайный вектор и его количественные характеристики.

Пусть опыт – инвестирование средств на некоторый период времени в рисковые активы $A=\{a_1, a_2,\ldots,a_n\}$.

Рисковый характер актива означает, что значения доходности на них являются случайными величинами $r(a_1), r(a_2),\ldots,r(a_n)$.

<u>Определение.</u> Вектор, компонентами которого являются случайные величины, называется случайным вектором.

Пример 1. Вектор доходностей по рисковым активам

$$R=\{r(a_1), r(a_2),\ldots,r(a_n)\}^T. \qquad (4.1)$$

Пример 2. Опыт – бросание игральной кости.

Пусть X – количество очков на верхней грани кости, а Y – количество очков на его нижней грани. Тогда вектор $Z=\{X, Y\}^T$ –пример случайного вектора.

Связь между случайными переменными

Случайный вектор и его количественные характеристики.

Пусть $m_i = M(r(a_i))$ – ожидаемое значение доходности актива a_i,

$\sigma_i^2 = M(r(a_i) - m_i)^2$ –дисперсия доходности актива a_i,

$\sigma_{ij} = Cov(r(a_i), r(a_j))$ - ковариация между активами a_i, a_j.

Тогда вектор

$$\vec{M} = \{m_1, m_2, \ldots, m_n\}^T = M(\vec{R}) \qquad (4.2)$$

является первой основной характеристикой случайного вектора (4.1).

Замечание. Вектор $\vec{M}$ является константой.

Ковариационная матрица вида:

$$\sigma_{\vec{r}\vec{r}} = \begin{pmatrix} \sigma_1^2 & \sigma_{12} & \cdots & \sigma_{12} \\ \sigma_{21} & \sigma_2^2 & \cdots & \sigma_{2n} \\ \cdots & \cdots & \cdots & \cdots \\ \sigma_{n1} & \sigma_{n2} & \cdots & \sigma_n^2 \end{pmatrix}$$

Является второй основной характеристикой случайного вектора $\vec{R}$

Связь между случайными переменными

Параметрическая модель Марковца фондового рынка.

По предложению Марковца компоненты вектора R рассматривается как характеристики привлекательности каждого рискового актива, а диагональные элементы ковариационной матрицы – как характеристики риска инвестирования в эти активы.

Параметрической моделью Марковца называется следующая тройка:

$$\{A, M, \sigma_{rr}\} \qquad (4.4)$$

Для формирования индивидуального пакета акций из списка A ничего больше не требуется.

Эта модель является инструментом брокерской деятельности.

Выборка и ее свойства

- Задачи математической статистики.

1.Оценивание (приближенное определение) параметров законов распределения и самих законов.

2. Проверка различных гипотез относительно законов распределения или значений их параметров.

Далее будем рассматривать случайные величины с законом распределения $R(t,a_1,a_2,\ldots,a_n)$, где $A=\{a_1,a_2,\ldots,a_n\}^T$ вектор столбец параметров распределения.

Выборка и ее свойства

Определение. Выборка – это случайный вектор, составленный из результатов наблюдений, каждое из которых суть случайная величина.

$$Y=\{y_1,y_2,\ldots,y_n\}$$

$y_1 = t_1; \qquad P_y(t_1, a_1,a_2,\ldots,a_k);$

$y_2 = t_2; \qquad P_y(t_2, a_1,a_2,\ldots,a_k);$

……………………………………..

$y_n = t_n; \qquad P_y(t_n, a_1,a_2,\ldots,a_k);$

Выборка и ее свойства

- **Свойства случайной выборки.**

1. Каждый элемент выборки есть случайная величина с тем же законом распределения, что и случайная величина Y.
2. Все значения, входящие в выборку независимые величины.

Тогда для них справедлива теорема умножения вероятностей:

$P_y(y_1,y_2,\ldots,y_n A)=P_y(t_1, A)\ P_y(t_2, A)\ldots\ P_y(t_n, A)$

Это выражение – закон распределения выборки.

Задача заключается в том, чтобы найти процедуры, с помощью которых можно найти значения параметров распределения.

$A = F(y_1,y_2,\ldots,y_n)$

Свойства оценок параметров распределения.

1. Оценка представляет собой частный случай случайной величины.

Например. Рассмотрим оценку математического ожидания в виде среднего значения:

$$\overline{X} = \frac{1}{n}\sum_{i=1}^{n} X_i$$

Любую случайную величину можно представить в виде:

$X_i = \mu + U_i$

где: U_i – случайная величина,

μ – константа равная математическому ожиданию X_i.

$X = 1/n\Sigma(\mu + U_i) = \mu + U$

Свойства оценок параметров распределения.

1. **Несмещенность оценки.**

$$M(\tilde{a}) = a$$

Процедуры, которые дают такие оценки будим называть несмещенными.

Замечание. Несмещенных процедур может быть много.

Пример. Оценка среднего значения. $\overline{X}=1/n\Sigma x_i$

Эта процедура несмещенная т.к.

$$\mathbf{M(X)=M(\mu+U)=M(\mu)+M(U) = \mu}$$

Вопрос. Можно ли найти иную несмещенную процедуру?

Пусть имеем выборку из двух значений x_1 и x_2, следовательно: $\mathbf{M(x_1)=M(x_2)=\mu}$ **b** $\mathbf{\sigma(x_1)=\sigma(x_2)=\sigma}$

Пусть такой процедурой будет: $\mathbf{Z=\lambda_1 x_1+\lambda_2 x_2}$

$$\mathbf{M(Z) = M(\lambda_1 x_1+\lambda_2 x_2)=(\lambda_1+\lambda_2)\mu}$$

Вывод. Все процедуры, для которых $\lambda_1+\lambda_2=1$ дают несмещенные оценки среднего значения.

Свойства оценок параметров распределения.

2. Эффективность оценки.

Определение. Оценка называется эффективной среди всех оценок параметра, если она имеет минимальную дисперсию среди всех возможных оценок: $\sigma^2(\tilde{a}) = \min$.

Задача. При каких значениях λ_1 и λ_2 оценка среднего значения будет эффективной?

Найдем минимум дисперсии Z.

$$\sigma^2(Z)=\sigma^2(\lambda_1 x_1+\lambda_2 x_2)= \lambda_1^2\sigma^2(x_1)+\lambda_2^2 \sigma^2(x_2)=(\lambda_1^2+\lambda_2^2)\sigma^2$$

Учитывая, что $(\lambda_1+\lambda_2)=1$ или $\lambda_2= (1-\lambda_1)$, получим:

$$\sigma^2(Z)= (\lambda_1^2+(1-\lambda_1^2))\ \sigma^2$$

Тогда: $\partial \sigma^2/\partial\lambda_1 =(2\lambda_1-2(1-\lambda_1))\ \sigma^2$

Откуда $\lambda_1=1/2.$

Вторая производная положительна, следовательно, это минимум.

Аналогичным образом можно показать, что известная оценка дисперсии также не смещена и эффективна.