

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финуниверситет)**

Тульский филиал

Кафедра «Математика и информатика»

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Г.В. Кузнецов
«30» апреля 2024 г.



Б.П. Ваньков

АНАЛИЗ ДАННЫХ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.04 «Государственное и муниципальное управление»

Образовательная программа «Цифровое государство и экономика»,
Профиль «Цифровое государство и экономика»

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол от 13 апреля 2024 г. № 14)

Одобрено кафедрой «Математика и информатика»
(протокол от 5 марта 2024 г. № 8)

Тула 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2 Учебно-тематический план	8
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	10
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	15
7.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	15
7.2. Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	25
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	25
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	26
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	28
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	28
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	28
12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	28

1. Наименование дисциплины

Анализ данных.

2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-4	Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач	1. Использует основное методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.	Знать: основные способы получения, отбора, хранения и обработки данных, способы доступа к различным баз с данными. Уметь: использовать техническое программное обеспечение для получения, отбора, хранения и обработки данных; уметь обращаться к внешним ресурсам для получения данных.
		2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.	Знать: основные принципы работы персонального компьютера; функциональные настройки инструментальных программных средств. Уметь: использовать пакеты прикладных программ общего назначения.
		3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.	Знать: основные современные средства и информационные технологии при решении управленческих задач. Уметь: применять соответствующее программное обеспечение для моделирования ситуаций и их анализа.
		4. Использует прикладное программное обеспечение для решения конкретных прикладных задач	Знать: современный инструментарий обработки реальных данных. Уметь: применять информационные инструменты к анализу результатов исследования реальных данных.
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации.	Знает: основные принципы обработки, визуализации и анализа данных, вероятностные и статистические методы. Умеет: использовать инструменты описательной статистики и визуализации данных,

	системный подход для решения поставленных задач		вероятностные и статистические методы для решения организационно-управленческих задач, интерпретировать полученные результаты.
	2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности.		Знает: основные методы теории вероятностей, математической и прикладной статистики, используемые для подготовки аналитических решений, экспертных заключений и рекомендаций. Умеет: использовать вероятностные и статистические методы для подготовки аналитических решений, экспертных заключений и рекомендаций.
	3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных “объектов”, идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.		Знать: существующие измерительные шкалы, виды данных. Уметь: выбрать и применить подходящие измерительные шкалы, исследовать организационные системы.
	4. Грамотно, логично, аргументированно формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.		Знать: методы и программы исследования, информационный инструментарий для анализа данных. Уметь: обосновать сущность происходящего, выявить закономерности, понять природу вариабельности, использовать инструменты анализа данных, исследовать динамику развития рынка, уметь составлять аналитический отчет.
	5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.		Знает методы анализа тенденций развития экономических процессов. Умеет применять технические и инструментальные средства для оценки содержания экономической повестки дня.

УК-15	Способность релевантно решаемым задачам использовать информационные ресурсы и информационно-коммуникационные технологии для достижения целей, связанных с профессиональной деятельностью, обучением, участием в жизни общества и других сферах жизни	1. Самостоятельно выбирает и использует цифровые средства общения, осуществляет поиск и/или создание контента в соответствии с целью взаимодействия, в том числе для организации совместной деятельности.	Знать: возможности информационных ресурсов для решения задач анализа данных. Уметь: использовать информационные ресурсы для решения задач анализа данных.
		2. Владеет навыками организации взаимодействия и коммуникации с помощью информационных систем и/или цифровых сервисов и технологий.	Знать: возможности цифровых сервисов и технологий для взаимодействия при решении задач анализа данных. Уметь: использовать цифровые сервисы и технологии для взаимодействия при решении задач анализа данных.
		3. Осуществляет подбор и применение различных информационно-коммуникационных средств для решения образовательных и профессиональных задач.	Знать: различные информационно-коммуникационные средства для решения задач анализа данных. Уметь: использовать различные информационно-коммуникационные средства для решения задач анализа данных.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ данных» входит в состав цикла математики и информатики обязательной части дисциплин учебного плана направления подготовки 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление».

4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1 – Объем дисциплины

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 3 (в часах)	Семестр (модуль) 4 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	6/216	108	216
Контактная работа – Аудиторные занятия	100	50	50
<i>Лекции</i>	32	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	68	34	34
Самостоятельная работа	116	58	58

Вид текущего контроля		ДТЗ	РАР
Вид промежуточной аттестации	зачет, экзамен	зачет	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Данные в экономике, их визуализация и предварительная обработка

1.1. Данные в экономике. Объекты, признаки и таблицы. Типы признаков в экономике: интервальные, порядковые, ранговые, дихотомические. Форматирование наборов данных как электронных таблиц. Гистограммы. Условное форматирование. Графики и диаграммы рассеяния.

1.2. Инструменты описательной статистики. Измерение центра распределения. Измерение разброса данных. Диаграммы размаха.

1.3. Предварительная обработка данных. Выбросы и их обработка. Пропущенные значения и их обработка. Повторяющиеся строки и их обработка. Синтетические признаки.

Тема 2. Случайные события

2.1. Определение вероятности. Случайные события, их виды. Операции над событиями как операции над множествами. Комбинаторика. Классическая вероятностная схема. Схема геометрических вероятностей. Статистическая вероятность. Аксиомы теории вероятностей. Метод Монте-Карло. Моделирование случайных событий.

2.2. Основные теоремы теории вероятностей. Теорема сложения вероятностей. Условная вероятность. Независимость событий. Формула полной вероятности. Формула Байеса. Простейшие примеры применения теории вероятностей.

Тема 3. Случайные величины

3.1. Определение случайной величины. Понятие случайной величины. Функция распределения случайной величины. Свойства функции распределения. Индикатор события как простейшая случайная величина. Функция распределения индикатора события. Смеси распределений.

3.2. Дискретные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики. Дискретная случайная величина. Ряд распределения и функция распределения дискретной случайной величины. Математическое ожидание, дисперсия и среднее квадратическое отклонение дискретной случайной величины.

3.3. Дискретные случайные величины, часто встречающиеся в практике. Последовательности испытаний. Биномиальная схема. Отрицательное биномиальное распределение (биномиальный закон распределения, геометрические законы распределения). Закон распределения Пуассона. Простейший поток событий. Гипергеометрический закон распределения.

3.4. Абсолютно непрерывные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики. Абсолютно непрерывная случайная величина. Функция распределения и функция плотности распределения абсолютно непрерывной случайной величины. Свойства функции плотности распределения. Математическое ожидание, дисперсия и среднее квадратическое отклонение абсолютно непрерывной случайной величины.

3.5. Абсолютно непрерывные случайные величины, часто встречающиеся в практике. Равномерный закон распределения. Экспоненциальный закон

распределения. Нормальный закон распределения. Законы распределения, важные в математической статистике (законы распределения Стьюдента, χ^2 , Фишера — Снедекора). Реализация моделей абсолютно непрерывных случайных величин в электронных таблицах.

3.6. Моменты и критические границы случайной величины. Начальные и центральные моменты случайной величины. Асимметрия и эксцесс случайной величины. Квантили и процентные точки случайной величины. Вычисление квантилей и процентных точек. Медиана и мода случайной величины.

3.7. Системы случайных величин. Случайные векторы и условные законы распределения. Условный ряд распределения (для дискретных случайных величин), условная плотность распределения (для непрерывных случайных величин). Условное математическое ожидание. Формула полного математического ожидания. Формула полной дисперсии. Ковариация и коэффициент корреляции.

Тема 4. Предельные теоремы теории вероятностей

4.1. Закон больших чисел. Массовые случайные явления в экономике. Теорема Чебышёва и оценка математического ожидания. Теорема Бернулли и оценка вероятности. Обсуждение условий статистической устойчивости.

4.2. Центральная предельная теорема. Теорема Леви. Интегральная теорема Муавра — Лапласа. Место центральной предельной теоремы в изучении статистических закономерностей.

Тема 5. Выборочный метод математической статистики

5.1. Основы выборочного метода. Предмет и задачи математической статистики. Генеральная и выборочная совокупности. Случайная и конкретная выборки. Случайная повторная и случайная бесповторная выборки. Соотношение между предельной ошибкой среднего, уровнем значимости (риском) и объемом выборки. Использование этого соотношения в организации выборочных обследований.

5.2. Оценка плотности распределения и функции распределения. Вариационный ряд. Числовые характеристики выборки. Интервальный вариационный ряд. Полигон частот, кумулята. Оценка числовых характеристик генеральной случайной величины (выборочное среднее как оценка математического ожидания, относительная частота как оценка вероятности, выборочная дисперсия как оценка дисперсии).

5.3. Точечные оценки параметров. Понятие точечной оценки параметра генеральной совокупности. Свойства точечных оценок: состоятельность, несмещенность, эффективность. Выборочное среднее как состоятельная, несмещенная и эффективная оценка математического ожидания генеральной случайной величины. Смещенность выборочной дисперсии как оценки дисперсии генеральной случайной величины. Исправленная выборочная дисперсия как несмещенная и состоятельная оценка дисперсии генеральной случайной величины (для повторной и бесповторной выборок). Методы построения точечных оценок: метод моментов, метод максимального правдоподобия. Построение оценок параметров распределений случайных величин.

5.4. Интервальные оценки параметров. Понятие интервальной оценки параметра генеральной совокупности. Точные интервальные оценки вероятности, математического ожидания, дисперсии и коэффициента корреляции. Поправка на конечный объем генеральной совокупности (для повторной и бесповторной выборок). Асимптотический подход к интервальному оцениванию.

Тема 6. Проверка статистических гипотез

6.1. Статистические гипотезы. Понятие статистической гипотезы. Виды статистических гипотез: параметрические и непараметрические, простые и сложные. Критерий проверки гипотезы, критическое множество. Проверка гипотез с помощью интервальных оценок. Ошибки первого и второго рода. Мощность критерия. Наиболее мощный критерий. Достигаемый уровень значимости (p -value).

6.2. Критерии случайности, независимости, однородности. Критерий Граббса (отсутствия аномальных значений). Таблицы сопряженности. Критерии однородности χ^2 и Смирнова. Критерий независимости χ^2 , критерий значимости коэффициента корреляции. Критерий инверсий.

6.3. Критерии согласия. Критерий согласия χ^2 Пирсона. Критерий χ^2 Пирсона для дискретных распределений. Критерии согласия Колмогорова и Смирнова.

6.4. Критерии согласия для сложных гипотез. Критерии для проверки нормальности (Лиллиефорса, Шапиро-Уилка и другие)

6.5. Параметрические критерии. Проверка гипотезы о равенстве математического ожидания теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух математических ожиданий. Проверка гипотезы о равенстве дисперсии теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух дисперсий. Проверка гипотезы о равенстве вероятности события теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух вероятностей. Проверка гипотез для связанных выборок.

6.6. Основы непараметрической статистики. Распределение Вилкоксона и его критические границы. Критерий Вилкоксона — Манна — Уитни (непараметрический критерий сравнения математических ожиданий для независимых выборок). Коэффициент ранговой корреляции Спирмена. Коэффициент ранговой корреляции Кендалла. Коэффициент конкордации.

Тема 7. Введение в методы многомерной статистической классификации

7.1. Задачи регрессионного анализа. Парная регрессия. Спецификация регрессионной модели. Результативный признак и факторы. Существенность факторов. Выбор формы регрессионного уравнения. Оценка параметров уравнения парной регрессии методом наименьших квадратов. Модель множественной регрессии. Процедура отбора факторов. Теорема Гаусса-Маркова. Проблема мультиколлинеарности. Оценка параметров уравнения множественной регрессии средствами электронных таблиц и R. Логистическая регрессия и задачи бинарной классификации.

7.2. Основы дискриминантного анализа. Предпосылки метода. Классификация с обучением. Обучающие выборки. Линейный дискриминантный анализ. Дискриминантная функция. Линейный дискриминантный анализ в R.

7.3. Основы кластерного анализа. Предпосылки метода. Иерархические кластер-процедуры. Принцип классификации без обучения. Меры расстояний между объектами. Метрики расстояния между кластерами. Метод К-средних. Реализация процедур кластерного анализа в R.

5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2 – Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос тоятел ьная работа	
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Данные в экономике, их визуализация и предварительная обработка	36	8	2	6	28	Выполнение практических заданий
2	Случайные события	30	12	4	8	18	Выполнение практических заданий Срезовая работа
3	Случайные величины	30	24	8	16	6	Выполнение практических

							заданий. Срезовая работа
4	Предельные теоремы теории вероятностей	12	6	2	4	6	Выполнение практических заданий
	Итого 3 семестр	108	50	16	34	58	Согласно учебному плану: ДТЗ
5	Выборочный метод математической статистики	28	12	4	8	16	Выполнение практических заданий
6	Проверка статистических гипотез	42	20	8	14	22	Выполнение практических заданий. Срезовая работа
7	Введение в методы многомерной статистической классификации	38	18	6	12	20	Выполнение практических заданий
	Итого 4 семестр	108	50	16	34	58	Согласно учебному плану: расчетно- аналитическая работа
	В целом по дисциплине	216	100	32	68	116	Согласно учебному плану: ДТЗ, расчетно- аналитическая работа
	Итого в %:	100	46	15	31	54	-

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Данные в экономике, их визуализация и предварительная обработка	Данные в экономике. Форматирование наборов данных как таблиц. Гистограммы. Условное форматирование. Графики и диаграммы рассеяния. Инструменты описательной статистики. Визуализация качественных признаков. Предварительная обработка данных. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.
Случайные события	Основы комбинаторики. Определение вероятности. Классическая	Решение задач.

	вероятностная схема. Схема геометрических вероятностей. Статистическая вероятность. Аксиоматическое построение теории вероятностей. Условные вероятности. Последовательности испытаний. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	
Случайные величины	Определение случайной величины. Дискретные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики. Дискретные случайные величины, часто встречающиеся в экономической практике. Абсолютно непрерывные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики. Абсолютно непрерывные случайные величины, часто встречающиеся в экономической практике. Равномерный закон распределения. Показательный закон распределения. Нормальный закон распределения. Логарифмически нормальный закон распределения. Моменты и критические границы случайной величины. Меры связи случайных величин. Функции случайных величин. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.
Предельные теоремы теории вероятностей	Закон больших чисел и центральная предельная теорема. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач
Выборочный метод математической статистики	Основы выборочного метода. Оценка плотности распределения и функции распределения. очечные оценки параметров. Интервальные оценки параметров. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.
Проверка статистических гипотез	Статистические гипотезы. Параметрические критерии. Критерии согласия. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.
Введение в методы многомерной статистической классификации	Оценка параметров уравнения линейной регрессии 1. Интерпретация результатов. Оценка параметров уравнения логистической регрессии. Решение задач дискриминантного анализа. Решение задач кластерного анализа. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
--	--	--

Данные в экономике, их визуализация и предварительная обработка	Разработка макросов для первичной обработки данных	Работа с данными на компьютере. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Случайные события	Обобщенная схема Бернулли	Работа с данными на компьютере. Работа с учебной литературой. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Случайные величины	Гипергеометрическое распределение	Вычисления и моделирование на компьютере. Работа с учебной литературой. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Предельные теоремы теории вероятностей	Моделирование случайных величин в R(RStudio)	Моделирование на компьютере. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Выборочный метод математической статистики	Метод максимального правдоподобия	Вычисления и визуализация на компьютере. Работа с учебной литературой. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Проверка статистических гипотез	Нахождение критической границы значимости для коэффициента корреляции Пирсона	Вычисления и визуализация на компьютере. Работа с учебной литературой. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней расчетно-аналитической работы.
Введение в методы многомерной статистической классификации	Бинарная классификация объектов средствами машинного обучения.	Вычисления и моделирование на компьютере. Работа с учебной литературой. Разбор вопросов по теме занятия. Выполнение домашней работы.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Вопросы для подготовки к текущему контролю по дисциплине

1. Виды данных – количественные, порядковые и номинальные.
2. Задачи анализа данных: классификация, группировка, прогнозирование, нахождение ассоциаций и зависимостей, визуализация.
3. Основные разделы, на которых базируется анализ данных: статистика, базы данных и знаний, распознавание образов, искусственный интеллект.
4. Классификация методов анализа данных. Этапы анализа данных: выявление закономерностей, прогнозирование, анализ исключений.
5. Сферы применения анализа данных: финансы и банковское дело, маркетинг, медицина, генетика, биоинформатика, интернет.
6. Наиболее важные законы распределения, их свойства.

7. Законы распределения: равномерное, нормальное (гауссово), Стьюдента, «хи-квадрат», экспоненциальное, Фишера.
8. Числовые характеристики случайных величин, характеристики центра группирования и вариации.
9. Теоретические моменты.
10. Основные определения и понятия выборочного метода. Повторные и бесповторные выборки. Первичный анализ данных, группировка.
11. Дискретные и интервальные вариационные ряды. Формула Стерджеса.
12. Генеральные характеристики: среднее, дисперсия, моменты высших порядков (асимметрия, эксцесс). Мода и Медиана.
13. Эмпирическая функция распределения, полигон и гистограмма.
14. Точечные оценки. Несмещенность, состоятельность и эффективность точечных оценок.
15. Оценивание параметров функции распределения.
16. Метод моментов. Метод максимального правдоподобия.
17. Интервальные оценки. Точность и надежность выборочных оценок.
18. Доверительная вероятность. Доверительный интервал.
19. Определение объема репрезентативной выборки для однородной и стратифицированной генеральной совокупности.
20. Ошибки первого и второго рода. Уровень значимости и мощность критерия.
21. Описание гипотез и критерии их проверки. Простые и сложные гипотезы.
22. Проверка гипотез о равенстве средних и дисперсий двух нормально распределенных генеральных совокупностей.
23. Хи-квадрат критерий Пирсона: проверка гипотезы о соответствии наблюдаемых значений предполагаемому распределению вероятностей (дискретному или непрерывному).
24. Проверка гипотез о вероятностной природе данных (стационарности, нормальности, независимости, однородности).
25. Функциональная и статистическая зависимости. Корреляционная таблица. Групповые средние. Понятие корреляционной зависимости.
26. Эмпирическая ковариация. Выборочный коэффициент корреляции, его свойства. Основные задачи теории корреляции: определение формы и оценка тесноты связи.
27. Виды корреляционной связи (парная и множественная, линейная и нелинейная).
28. Линейная корреляция. Уравнения прямых регрессии для парной корреляции.
29. Определение параметров прямых регрессии методом наименьших квадратов.
30. Значимость коэффициентов по критерию Стьюдента.
31. Однофакторный дисперсионный анализ с одинаковым числом испытаний на различных уровнях.
32. Однофакторный дисперсионный анализ с различным числом испытаний на различных уровнях.
33. Двух- и многофакторный дисперсионный анализ. Критерий адекватности Фишера.
34. Формирование частных и интегральных показателей результативности функционирования сложных систем

Примерные задания домашнего творческого задания

Соберите недельные данные о ценах закрытия и объемах торгов по пяти акциям, обращающимся на Московской бирже, с 01.01.2017 по сегодняшний день. Для каждой акции:

- рассчитайте недельные доходности и натуральные логарифмы объемов торгов;
- постройте и опишите гистограммы всех показателей;
- проверьте гипотезы о нормальном и логарифмически нормальном законе распределения всех показателей;
- постройте 95%-ный доверительный интервал для доходности
- проверьте гипотезу о том, что доходность по нему равна среднерыночной при альтернативной гипотезе о том, что доходность превышает среднерыночную;
- постройте модель прогнозирования цен закрытия, дав точечные и интервальные прогнозы.

Примерное задание расчетно-аналитической работы

Каждый студент выполняет индивидуальный вариант расчетно-аналитического задания.

1. В соответствии с вариантом, выданным преподавателем, соберите месячные данные о ценах закрытия и объемах торгов по трем акциям, обращающимся на Московской бирже, с 01.01.2015 г. по сегодняшний день. Названия акций в соответствии с вариантами приведены в файле «Варианты задания по анализу котировок акций.xlsx».

2. Удалите строки с пропущенными и нулевыми данными хотя бы в одном из столбцов.

3. Рассчитайте для каждой акции недельные доходности и логдоходности, а также натуральные логарифмы цен и объемов торгов.

4. Удалите строки с выбросами хотя бы в одном из столбцов.

5. Постройте гистограммы всех показателей и опишите их: являются ли они симметричными или скошенными, похожи ли они на «колокол» нормального распределения.

Укажите на графиках асимметрию и эксцесс, полученные в п. 7, а также результаты проверки гипотез о нормальности распределений, полученные в п. 18.

6. Проведите условное форматирование данных об акциях.

7. Постройте графики всех показателей от времени. Прослеживаются ли какие-нибудь зависимости данных признаков от времени?

С помощью методов условного форматирования определите даты, соответствующие аномальным значениям, обнаруженным на графиках, и выбросам. Попытайтесь найти объяснения этим аномалиям.

8. Постройте диаграммы рассеяния для каждой пары признаков. Между какими признаками можно предположить наличие зависимости?

9. С помощью программы «Описательная статистика» определите основные статистические показатели для данных об акциях. Постройте диаграммы Парето и определите акции, оптимальные по Парето.

10. Постройте диаграммы размаха по данным о ценах, объемах торгов и доходностей акций. Есть ли в данных выбросы? Чем можно их объяснить? Проанализируйте выбросы отдельно, исключив их из общего набора данных.

Дальнейший анализ необходимо проводить для данных с исключёнными выбросами.

11. Постройте интервальные вариационные ряды, гистограммы, полигоны частот и графики выборочных функций распределения для каждого из признаков.

12. На основе первых 7 лет найдите портфели акций с минимальным риском и с максимальной доходностью из пятёрки, 5 четвёрок и 10 троек акций. Выберите из них один с наименьшим риском и один с наименьшей доходностью.

13. Проследите траектории этих портфелей на основе дневных доходностей за последний год.

14. Сопоставьте результаты исследования портфелей с результатами анализа оптимальности по Парето.

15. В предположении нормального закона всех показателей замените для каждого из этих признаков параметры нормального закона μ и σ их несмещенными состоятельными оценками рассчитайте значения функции плотности нормального закона в серединах интервалов и функции распределения в правых концах интервалов. Для каждого из анализируемых признаков постройте на одном рисунке полигон частот и график теоретической функции плотности распределения, на другом – кумуляту и график теоретической функции распределения, а на третьем – эмпирическую и теоретическую функцию распределения.

16. Постройте 95%-ные доверительные интервалы для математических ожиданий и средних квадратических отклонений всех показателей.

17. Постройте 95%-ные доверительные интервалы для прогнозов на следующую неделю значений всех показателей.

18. Для каждой акции рассчитайте оценку 95% ной суммы под риском на ближайшую неделю для пакета акций, приобретаемого сегодня за 100 000 руб.

19. Для каждой акции проверьте на 5%-ном и 1%-ном уровне значимости гипотезу о том, что математическое ожидание недельной доходности равно нулю при альтернативной гипотезе о том, что оно больше нуля. В каждом случае вычислите также наблюдаемый уровень значимости.

20. Для каждой акции проверьте на 5%-ном уровне значимости гипотезы о нормальном законе распределения каждого из признаков.

Примеры тестовых заданий для текущего контроля

1. Математическое ожидание случайной величины – это ...

2. Какие случайные величины являются дискретными:

а) рост студентов в группе

б) значение числа очков при бросании игрального кубика

в) выручка торговой организации за месяц

г) число работников организации

Примеры практических заданий для текущего контроля

1. Учебник издан тиражом 100 000 экземпляров. Вероятность того, что учебник сброшюрован неправильно, равна 0,0001. Найти вероятность того, что тираж содержит ровно пять бракованных книг.

2. Произведено 200 испытаний, в каждом из которых неизвестная вероятность p появления события A постоянна. Событие A появилось в 150 испытаниях. Найти доверительный интервал, покрывающий неизвестную вероятность p с надежностью 0,95.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ректором Финуниверситета по основной деятельности от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете».

Таблица 5 - Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за
--------------------------	-------	-------------

		семестр (модуль)
Выполнение и защита ДТЗ/РАР	10	10
Аудиторная контрольная/срезовая работа	5	10
Тестирование/блиц опросы	0,2	10
Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
Активное участие в интерактивном процессе выполнения практических заданий на семинарском занятии	0,1	6
Всего за семестр (модуль)		40

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе «2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Компетенция УК-4 Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач.

Индикатор 1. Использует основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.

Знать: основные способы получения, отбора, хранения и обработки данных, способы доступа к различным баз с данными.

Уметь: использовать техническое программное обеспечение для получения, отбора, хранения и обработки данных; уметь обращаться к внешним ресурсам для получения данных.

Задание 1-3. Менеджер компании, занимающейся прокатом автомобилей, хочет оценить среднюю величину пробега одного автомобиля в течение месяца. Из 280 автомобилей, принадлежащих компании, по схеме собственно-случайной бесповторной выборки отобрано 60. Результаты представлены в таблице:

Пробег (км)	Менее 1000	1000 - 2000	2000 - 3000	3000 - 4000	4000 - 5000	5000 - 6000	Более 6000	Итого
Число автомобилей	3	5	9	16	13	8	6	60

Определить:

1) вероятность того, что средний пробег автомобиля в месяц отличается от среднего их пробега в выборке не более чем на 400 км (по абсолютной величине);

2) границы, в которых с вероятностью 0,95 заключена доля автомобилей, пробег которых составляет менее 3000 км;

3) объем бесповторной выборки, при котором те же границы для указанной доли можно гарантировать с вероятностью 0,9876; дать ответ на тот же вопрос, если никаких предварительных сведений о рассматриваемой доли нет

Индикатор 2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.

Знать: основные принципы работы персонального компьютера; функциональные настройки инструментальных программных средств.

Уметь: использовать пакеты прикладных программ общего назначения.

Задание 1-2. Вероятность наличия нужного покупателю товара в первом магазине равна 0,6, во втором – 0,7, в третьем – 0,8, в четвертом – 0,85. Покупатель в указанной последовательности посещает эти магазины до тех пор, пока не найдет нужный ему товар.

Составить закон распределения случайной величины X – числа магазинов, которые придется посетить покупателю.

Найти:

- 1) функцию распределения случайной величины X и построить ее график;
- 2) ее математическое ожидание и дисперсию

Задание 3. Вероятность поражения мишени стрелком равна 0,8.

Что вероятнее: поразить мишень семь раз при десяти выстрелах или 140 раз при двухстах выстрелах?

Индикатор 3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.

Знать: основные современные средства и информационные технологии при решении управленческих задач.

Уметь: применять соответствующее программное обеспечение для моделирования ситуаций и их анализа.

Задание 1 Банк выдает 5 кредитов. Вероятность невозврата кредита равна 0,2 для каждого из заемщиков. Требуется составить таблицу закона распределения количества заемщиков, не вернувших кредит по окончании срока кредитования.

Задание 2. Магазин продает мужские костюмы. Распределение спроса по размерам является нормальным с математическим ожиданием $M=48$ и сигма=2. Вычислите при наличии данных процент спроса на 50 размер при условии разброса значений этой величины в интервале (49,51).

Задание 3. Одна из случайных величин (X) задана законом распределения:

$X:$	x_i	0	1	3
	p_i	0,2	0,3	0,5

а другая (Y) имеет биномиальное распределение с параметрами $n = 2, p = 0,4$.

Составить закон распределения их разности. Найти математическое ожидание и дисперсию этой случайной величины.

Индикатор 4. Использует прикладное программное обеспечение для решения конкретных прикладных задач.

Знать: современный инструментарий обработки реальных данных.

Уметь: применять информационные инструменты к анализу результатов исследования реальных данных.

Задание 1-9. Предложенные экономические задачи решите с использованием табличного процессора.

По предприятиям легкой промышленности региона получена информация, характеризующая зависимость объема выпуска продукции (Y , млн руб.) от объема капиталовложений (X , млн руб.).

Требуется:

1. Найти параметры уравнения линейной регрессии, дать экономическую интерпретацию коэффициента регрессии.

2. Вычислить остатки; найти остаточную сумму квадратов; оценить дисперсию остатков; построить график остатков.

3. Проверить выполнение предпосылок МНК.

4. Осуществить проверку значимости параметров уравнения регрессии с помощью t-критерия Стьюдента ($\alpha = 0,05$).

5. Вычислить коэффициент детерминации, проверить значимость уравнения регрессии с помощью F-критерия Фишера ($\alpha = 0,05$), найти среднюю относительную ошибку аппроксимации. Сделать вывод о качестве модели.

6. Осуществить прогнозирование среднего значения показателя Y при уровне значимости $\alpha = 0,1$, если прогнозное значение фактора X составит 80% от его максимального значения.

7. Представить графически фактические и модельные значения Y точки прогноза.

8. Составить уравнения нелинейной регрессии:

- гиперболической;

- степенной;

- показательной.

Привести графики построенных уравнений регрессии.

9. Для указанных моделей найти коэффициенты детерминации, коэффициенты эластичности и средние относительные ошибки аппроксимации. Сравнить модели по этим характеристикам и сделать вывод.

X	66	58	73	82	81	84	55	67	81	59
Y	133	107	145	162	163	170	104	132	159	116

Компетенции УК-10 Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач

Индикатор 1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации.

Знает: основные принципы обработки, визуализации и анализа данных, вероятностные и статистические методы;

Умеет: использовать инструменты описательной статистики и визуализации данных, вероятностные и статистические методы для решения организационно-управленческих задач, интерпретировать полученные результаты.

Задание 1. Математическое ожидание и среднее квадратическое отклонение нормально распределенной случайной величины X соответственно равны 20 и 5. Найти вероятность того, что в результате испытания X примет значение, заключенное в интервале (15, 25).

Задание 2. По двум независимым выборкам, объемы которых $N_1=10$ и $N_2=15$, извлеченным из нормальных генеральных совокупностей X и Y , найдены исправленные выборочные дисперсии $S_x = 24,2$ и $S_y = 18,1$. При уровне значимости 0,01, проверить нулевую гипотезу $H_0: D(X) = D(Y)$ о равенстве генеральных дисперсий при конкурирующей гипотезе $H_1: D(X) > D(Y)$.

Индикатор 2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности.

Знает: основные методы теории вероятностей, математической и прикладной статистики, используемые для подготовки аналитических решений, экспертных заключений и рекомендаций.

Умеет: использовать вероятностные и статистические методы для подготовки аналитических решений, экспертных заключений и рекомендаций.

Задание 1-3. По схеме собственно-случайной бесповторной выборки проведено 10%-ное обследование строительных организаций региона по объему выполненных работ. Результаты представлены в таблице.

Объем работ (млн. руб.)	Менее 56	56–60	60–64	64–68	68–72	Более 72	Итого
Число организаций	9	11	19	30	18	13	100

Найти:

а) границы, в которых с вероятностью 0,9973 заключен средний объем выполненных работ всех строительных организаций региона;

б) вероятность того, что доля всех строительных организаций, объем работ которых составляет не менее 60 млн. руб., отличается от доли таких организаций в выборке не более чем на 0,05 (по абсолютной величине);

в) объем бесповторной выборки, при котором те же границы для среднего объема выполненных работ (см. п. а) можно гарантировать с вероятностью 0,9876.

Задание 4. Построить эмпирическое распределение рейтинга студентов по результатам экзаменов, оцененных в баллах для следующей произвольной выборки: 48, 51, 64, 62, 55, 71, 74, 79, 80, 86, 91, 99, 83, 50.

Индикатор 3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных “объектов”, идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.

Знать: существующие измерительные шкалы, виды данных.

Уметь: выбрать и применить подходящие измерительные шкалы, исследовать организационные системы.

Задание 1-3. Распределение 100 средних фермерских хозяйств по числу наемных рабочих X (чел.) и их среднемесячной заработной плате на одного человека Y (тыс. руб.) представлено в таблице.

yx	10–20	20–30	30–40	40–50	50–60	Свыше 60	Итого
102						10	10
103					6	15	21
104			10	11	8		29
105			8	3			11
106		5	6				11
107	5	9	4				13
Итого:	5	14	28	14	14	25	100

Необходимо:

1. Вычислить групповые средние, построить эмпирические линии регрессии.
2. Предполагая, что между переменными X и Y существует линейная корреляционная зависимость:

а) найти уравнения прямых регрессии, построить их графики на одном чертеже с эмпирическими линиями регрессии и дать экономическую интерпретацию полученных уравнений;

- б) вычислить коэффициент корреляции; на уровне значимости $\alpha = 0,05$ оценить его значимость и сделать вывод о тесноте и направлении связи между переменными X и Y ;
- в) используя соответствующее уравнение регрессии, оценить среднемесячную заработную плату одного рабочего фермерского хозяйства, в котором работает 10 наемных рабочих.

Индикатор 4. Грамотно, логично, аргументированно формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.

Знать: методы и программы исследования, информационный инструментарий для анализа данных.

Уметь: обосновать сущность происходящего, выявить закономерности, понять природу вариабельности, использовать инструменты анализа данных, исследовать динамику развития рынка, уметь составлять аналитический отчет.

Задание 1. Найти границы 90% интервала для среднего значения, если по результатам 24 торгов среднее значение стоимости доллара составило 28 рублей, а стандартное отклонение – 35 копеек.

Задание 2. Имеются следующие данные о цене на нефть x (ден. ед.) и индексе акций нефтяных компаний y (усл. ед.).

x	17,28	17,05	18,30	18,80	19,20	18,50
y	537	534	550	555	560	552

Предполагая, что между переменными x и y существует линейная зависимость, найти эмпирическую формулу вида $y = ax + b$, используя метод наименьших квадратов.

Индикатор 5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.

Знает методы анализа тенденций развития экономических процессов.

Умеет применять технические и инструментальные средства для оценки содержания экономической повестки дня.

Задание 1-3.

Для планирования бюджета предприятия на следующий год было проведено выборочное обследование использования амортизационного фонда. По схеме собственно-случайной бесповторной выборки из 500 выплат были отобраны 100 и получены следующие данные.

Величина выплаты (руб.)	Менее 1000	1000–2000	2000–3000	3000–4000	4000–5000	5000–6000	Итого
Число выплат	3	13	33	26	17	8	100

Найти:

- 1) вероятность того, что средняя выплата отличается от средней выплаты в выборке не более чем на 100 руб.;
- 2) границы, в которых с вероятностью 0,9281 заключена доля всех выплат, величина которых не превышает 4000 руб.;
- 3) объем бесповторной выборки, при котором те же границы для доли можно гарантировать с вероятностью 0,9545.

Компетенция УК-15 Способность релевантно решаемым задачам использовать информационные ресурсы и информационно-коммуникационные технологии для достижения целей, связанных с профессиональной деятельностью, обучением, участием в жизни общества и других сферах жизни.

Индикатор 1. Самостоятельно выбирает и использует цифровые средства общения, осуществляет поиск и/или создание контента в соответствии с целью взаимодействия, в том числе для организации совместной деятельности.

Знать: возможности информационных ресурсов для решения задач анализа данных.

Уметь: использовать информационные ресурсы для решения задач анализа данных.

Задание 1.

Аналитическая группа проводит анализ предлагаемых бизнес-планов различными инвесторами с целью принятия решений по инвестиционным проектам. Практические исследования показали, что в прошлые периоды 3% всех предлагаемых проектов являются неподходящими для инвестирования. Предложенная схема анализа определяет 95% «неподходящих» проектов как «действительно неподходящие», но при этом 20% проектов, пригодных для инвестиций, также определяет как «действительно неподходящие».

Найдите: 1) вероятность того, что проект не подходит для инвестирования, при условии, что после аналитического исследования всех бизнес-планов он был определен как «действительно подходящий»; 2) вероятность того, что проект подходит для инвестирования, при условии, что аналитиком он был определен как «действительно неподходящий». На основе полученных результатов прокомментируйте пригодность предлагаемой схемы анализа для принятия инвестиционных решений. Задание выполнить с помощью электронной таблицы Excel.

Индикатор 2. Владеет навыками организации взаимодействия и коммуникации с помощью информационных систем и/или цифровых сервисов и технологий.

Знать: возможности цифровых сервисов и технологий для взаимодействия при решении задач анализа данных.

Уметь: использовать цифровые сервисы и технологии для взаимодействия при решении задач анализа данных.

Задание 1.

Из 3000 выданных некоторым банком кредитов 570 не были возвращены в срок. Постройте 95%-ный доверительный интервал для вероятности невозврата кредита. С помощью 95%-ного доверительного интервала для вероятности невозврата кредита, проверьте на 5%-ном уровне значимости гипотезу о том, что вероятность невозврата кредита равна 0,2 (при альтернативе, что она не равна 0,2). Задание выполнить с помощью электронной таблицы Excel.

Индикатор 3. Осуществляет подбор и применение различных информационно-коммуникационных средств для решения образовательных и профессиональных задач.

Знать: различные информационно-коммуникационные средства для решения задач анализа данных.

Уметь: использовать различные информационно-коммуникационные средства для решения задач анализа данных.

Задание 1.

В консалтинговом агентстве работает 8 сотрудников высшей категории, 5 сотрудников - первой категории, 9 - второй категории. Вероятности ошибочных заключений, выданных сотрудниками агентства, зависят от их квалификации и равны: 0,01 - для высшей категории, 0,05 - для первой категории и 0,07 - для второй категории. Найти вероятность того, что при обращении в данное агентство к случайно выбранному

сотруднику клиенту будет выдано верное заключение. Найти вероятность того, что клиента обслуживал сотрудник первой категории. Задание выполнить с помощью электронной таблицы Excel.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Данные в экономике. Объекты, признаки и таблицы. Типы признаков в экономике и управлении: интервальные, порядковые, ранговые, дихотомические.
2. Инструменты описательной статистики.
3. Визуализация качественных признаков.
4. Предварительная обработка данных.
5. Основы комбинаторики. Правила суммы и произведения.
6. Случайные события, их виды. Операции над событиями как операции над множествами.
7. Условные вероятности. Условная вероятность. Независимость событий. Формула полной вероятности. Формула Байеса. Простейшие примеры применения теории вероятностей в экономике, управлении и финансах.
8. Последовательности испытаний. Биномиальная схема. Формула Бернулли.
9. Понятие случайной величины. Функция распределения случайной величины. Свойства функции распределения.
10. Дискретные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики.
11. Биномиальный закон распределения.
12. Биномиальная модель ценообразования финансовых инструментов.
13. Геометрический закон распределения.
14. Закон распределения Пуассона.
15. Простейший поток событий.
16. Гипергеометрический закон распределения.
17. Сравнение случайных величин: отношение предпочтения, ожидаемая полезность, оптимальность по Парето.
18. Абсолютно непрерывные случайные величины и их важнейшие числовые характеристики.
19. Равномерный закон распределения.
20. Показательный закон распределения.
21. Нормальный закон распределения.
22. Логарифмически нормальный закон распределения и ценообразование финансовых инструментов.
23. Закон распределения Парето и задачи налогообложения.
24. Законы распределения, важные в математической статистике (законы распределения Стьюдента, χ^2 , Фишера — Снедекора).
25. Смеси распределений.
26. Начальные и центральные моменты случайной величины. Асимметрия и эксцесс случайной величины.
27. Квантили и процентные точки случайной величины.
28. Ценность под риском.
29. Медиана и мода случайной величины.
30. Случайные векторы и условные законы распределения.
31. Условное математическое ожидание. Формула полного математического ожидания. Формула полной дисперсии.
32. Ковариация и коэффициент корреляции.
33. Портфель финансовых инструментов
34. Функции случайных величин.
35. Закон больших чисел. Массовые случайные явления в экономике.

36. Центральная предельная теорема. Место центральной предельной теоремы в изучении статистических закономерностей в экономике, финансах и управлении.
37. Математические основы теории страхования.
38. Метод Монте-Карло. Моделирование случайных величин.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Предмет и задачи математической статистики. Генеральная и выборочная совокупности.
2. Соотношение между предельной ошибкой выборки, уровнем значимости (риском) и объемом выборки. Использование этого соотношения в организации выборочных обследований.
3. Оценка плотности распределения и функции распределения.
4. Понятие точечной оценки параметра генеральной совокупности. Свойства точечных оценок: состоятельность, несмещенность, эффективность.
5. Выборочное среднее как состоятельная, несмещенная и эффективная оценка математического ожидания генеральной случайной величины.
6. Смещенность выборочной дисперсии как оценки дисперсии генеральной случайной величины. Исправленная выборочная дисперсия как несмещенная и состоятельная оценка дисперсии генеральной случайной величины.
7. Методы построения точечных оценок: метод моментов, метод максимального правдоподобия.
8. Понятие интервальной оценки параметра генеральной совокупности.
9. Понятие статистической гипотезы. Виды статистических гипотез: параметрические и непараметрические, простые и сложные.
10. Проверка гипотезы о равенстве математического ожидания теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух математических ожиданий.
11. Проверка гипотезы о равенстве дисперсии теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух дисперсий.
12. Проверка гипотезы о равенстве вероятности события теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух вероятностей.
13. Проверка гипотез о значимости коэффициента корреляции.
14. Критерии согласия. Критерий согласия хи-квадрат Пирсона. Критерий χ^2 Пирсона при неизвестных параметрах распределения.
15. Классификация с обучением. Постановка задачи классификации с обучением. Логистическая регрессия. Понятие о деревьях решений. Кредитный скоринг.
16. Кластерный анализ и поиск аномалий. Постановка задачи кластерного анализа. Метод К-средних. Сегментирование потребителей. Понятие о методах машинного обучения в задачах поиска аномалий.

Типовые задачи для подготовки к экзамену

1. Устройство состоит из пяти элементов, из которых два изношены. При включении устройства включаются случайным образом два элемента. Найти вероятность того, что включенными окажутся неизношенные элементы.
2. Для сигнализации об аварии установлены два независимо работающих сигнализатора. Вероятность того, что при аварии сигнализатор сработает, равна 0,95 для первого сигнализатора и 0,9 для второго. Найти вероятность того, что при аварии сработает только один сигнализатор.
3. Устройство состоит из трех независимо работающих основных элементов. Устройство отказывает, если откажет хотя бы один элемент. Вероятность отказа каждого элемента за время t равна 0,1. Найти вероятность безотказной работы устройства за время t , если: а) работают только основные элементы; б) включен один резервный элемент; в) включены два резервных элемента. Предполагается, что резервные элементы работают в

том же режиме, что и основные, вероятность отказа каждого резервного элемента также равна 0,1 и устройство отказывает, если работает менее трех элементов.

4. Найти вероятность того, что событие А наступит ровно 70 раз в 243 испытаниях, если вероятность появления этого события в каждом испытании равна 0,25.

5. Отдел технического контроля проверяет на стандартность 900 деталей. Вероятность того, что деталь стандартна, равна 0,9. Найти с вероятностью 0,95 границы, в которых будет заключено число m стандартных деталей среди проверенных.

6. Устройство состоит из трех независимо работающих элементов. Вероятность отказа каждого элемента в одном опыте равна 0,1. Составить закон распределения числа отказавших элементов в одном опыте.

7. Найти математическое ожидание, дисперсию и среднеквадратическое отклонение дискретной случайной величины X , заданной законом распределения:

а)

X	-4	6	10
P	0,2	0,3	0,5

б)

X	0,21	0,54	0,61
P	0,1	0,5	0,4

8. Случайная величина X задана функцией распределения

$$F(X) = \begin{cases} 0, & \text{при } x \leq -1, \\ \frac{3}{4} \cdot x + \frac{3}{4}, & \text{при } -1 < x \leq \frac{1}{3}, \\ 1, & \text{при } x > \frac{1}{3}. \end{cases}$$

9. Случайная величина X задана плотностью распределения $f(x) = 2x$ в интервале $(0,1)$; вне этого интервала $f(x) = 0$. Найти математическое ожидание, дисперсию и среднеквадратическое отклонение величины X .

10. Математическое ожидание и среднее квадратическое отклонение нормально распределенной случайной величины X соответственно равны 20 и 5. Найти вероятность того, что в результате испытания X примет значение, заключенное в интервале $(15, 25)$.

11. По двум независимым выборкам, объемы которых $N_1=10$ и $N_2=15$, извлеченным из нормальных генеральных совокупностей X и Y , найдены исправленные выборочные дисперсии $S_x = 24,2$ и $S_y = 18,1$. При уровне значимости 0,01, проверить нулевую гипотезу $H_0: D(X) = D(Y)$ о равенстве генеральных дисперсий при конкурирующей гипотезе $H_1: D(X) > D(Y)$.

12. По выборке объема $n=80$, извлеченной из нормальной двумерной генеральной совокупности (X, Y) , найден выборочный коэффициент корреляции $r_b=0,25$. Требуется при уровне значимости 0,01 проверить нулевую гипотезу о равенстве нулю генерального коэффициента корреляции при конкурирующей гипотезе $H_1: r_b \neq 0$.

13. Из нормальной генеральной совокупности извлечена выборка объема $n=18$ и по ней найдена исправленная выборочная дисперсия $s^2 = 0,36$. Требуется при уровне значимости 0,05 проверить нулевую гипотезу $H_0: \sigma^2 = \sigma_0^2 = 0,28$, приняв в качестве конкурирующей гипотезы $H_1: \sigma^2 > 0,28$.

14. По выборке объема $n=200$, извлеченной из нормальной двумерной генеральной совокупности (X, Y) , найден выборочный коэффициент корреляции $r_b=0,3$. Требуется при уровне значимости 0,05 проверить нулевую гипотезу о равенстве нулю генерального коэффициента корреляции при конкурирующей гипотезе $H_1: r_b \neq 0$.

15. По результатам изучения 8 сельскохозяйственных предприятий получены следующие данные об объемах прибыли в тыс. руб.: 70; 65; 70; 80; 90; 75; 85; 80.

Найти выборочную среднюю и исправленную дисперсию.

16. По выборке объема $n=50$ найден средний вес $\bar{x}=200$ г изделий, изготовленных на первом станке; по выборке объема $m=40$ найден средний вес $\bar{y}=180$ г изделий,

изготовленных на втором станке. Генеральные дисперсии известны: $D(X) = 80 \text{ г}^2$, $D(Y) = 100 \text{ г}^2$. Требуется, при уровне значимости 0,05, проверить нулевую гипотезу $H_0: M(X)=M(Y)$ при конкурирующей гипотезе $H_1: M(X) \neq M(Y)$. Предполагается, что случайные величины X и Y распределены нормально и выборки независимы.

17. Найти доверительный интервал для оценки с надежностью 0,99 неизвестного математического ожидания a нормально распределенного признака X генеральной совокупности, если известны генеральное среднее квадратическое отклонение σ , выборочная средняя $\bar{X}_v$ и объем выборки n : $\sigma = 6$, $\bar{X}_v = 18,2$, $n = 30$.

18. Из нормальной генеральной совокупности с известным средним квадратическим отклонением $\sigma=30$ извлечена выборка объема $n = 60$ и по ней найдена выборочная средняя $\bar{x}=126,5$. Требуется при уровне значимости 0,01 проверить нулевую гипотезу $H_0: a=a_0 = 120$ при конкурирующей гипотезе $H_1: a \neq 120$.

19. Найти минимальный объем выборки, при котором с надежностью 0,975 точность оценки математического ожидания нормально распределенной генеральной совокупности по выборочной средней равна 0,6, если известно среднее квадратическое отклонение генеральной совокупности $\sigma=2$.

20. Установлено, что средний вес таблетки лекарства сильного действия должен быть равен $a_0=0,50$ мг. Выборочная проверка 132 таблетки полученной партии лекарства показала, что средний вес таблетки этой партии $\bar{x}= 0,54$ мг. Требуется при уровне значимости 0,01 проверить нулевую гипотезу $H_0: a=a_0=0,50$ при конкурирующей гипотезе $H_1: a > 0,50$. Многократными предварительными опытами по взвешиванию таблеток, поставляемых фармацевтическим заводом, было установлено, что вес таблеток распределен нормально со средним квадратическим отклонением $\sigma=0,12$ мг.

Пример экзаменационного билета по дисциплине

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Кафедра «Математика и информатика»

Дисциплина «Анализ данных»

Филиал Тульский

Семестр: 4 Направление: Государственное муниципальное управление

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Определите схему последовательных испытаний. Какая формула используется для расчета вероятности в этом случае? (10 баллов)
2. Охарактеризовать виды статистических гипотез. (10 баллов)

Практикоориентированные задания

3. Вероятность наличия нужного покупателю товара в первом магазине равна 0,6, во втором – 0,7, в третьем – 0,8, в четвертом – 0,85. Покупатель в указанной последовательности посещает эти магазины до тех пор, пока не найдет нужный ему товар. Составить закон распределения случайной величины X – числа магазинов, которые придется посетить покупателю.

Найти:

- 1) функцию распределения случайной величины X и построить ее график;
- 2) ее математическое ожидание и дисперсию. (20 баллов)

4. По выборке объема $n=200$, извлеченной из нормальной двумерной генеральной совокупности (X, Y) , найден выборочный коэффициент корреляции $r_b=0,3$. Требуется при уровне значимости 0,05 проверить нулевую гипотезу о равенстве нулю генерального коэффициента корреляции при конкурирующей гипотезе $H_1: r_b \neq 0$. (20 баллов)

7.2. Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Порядок проведения промежуточной аттестации и система оценивания результатов промежуточной аттестации по итогам семестра (модуля) по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ректора Финуниверситета по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная

1. Соловьев В.И. Анализ данных в экономике: Теория вероятностей, прикладная статистика, обработка и анализ данных в Microsoft Excel [Электронный ресурс]: учебник. М.: КноРус, 2023. 497 с. ISBN 978-5-406-10701-0. <https://book.ru/book/946789> (дата обращения: 12.03.2025).

Дополнительная

2. Кремер Н. Ш. Теория вероятностей и математическая статистика [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2024. 538 с. <https://urait.ru/bcode/541918> (дата обращения: 12.03.2025).

3. Козлов А.Ю., Мхитарян В.С., Шишов В.Ф. Статистический анализ данных в MS Excel [Электронный ресурс]: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2023. 320 с. ISBN 978-5-16-004579-5. <https://znanium.com/catalog/product/1907518> (дата обращения: 12.03.2025).

4. Миркин Б. Г. Введение в анализ данных [Электронный ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2024. 174 с. <https://urait.ru/bcode/536117> (дата обращения: 12.03.2025).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОН-ЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
9. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
10. Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
11. Юридическая справочная система «Юрист» <http://www.1jur.ru/>
12. Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
13. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту бакалавриата (далее - студенту) оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Методические рекомендации по изучению дисциплины

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей данной кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

В начале лекции необходимо уяснить цель, которую лектор ставит перед собой и студентами. Важно внимательно слушать лектора, отмечать наиболее существенную информацию и кратко записывать ее в тетрадь. Сравнивать то, что услышано на лекции с прочитанным и усвоенным ранее, укладывать новую информацию в собственную, уже имеющуюся, систему знаний.

По ходу лекции важно подчеркивать новые термины, устанавливать их взаимосвязь с понятиями, научиться использовать новые понятия в процессе анализа положений науки.

Очень важно активно участвовать в дискуссиях, анализе творческих задач и решении различных проблемных ситуаций, предлагаемых лектором.

Если на лекции студент не получил ответа на возникшие у него вопросы, необходимо в конце лекции задать их лектору. Дома необходимо прочитать записанную лекцию, подчеркнуть наиболее важные моменты, определить словарь новых терминов, определить сущность изученной проблемы, а также какие вопросы оказались сложными для его восприятия.

Зная тему семинарского занятия, необходимо готовиться к нему заблаговременно. Для этого необходимо изучить лекционный материал, соответствующий теме занятия и рекомендованный преподавателем материал из учебной литературы. А также подготовить необходимый материал, информацию, предложенные для самостоятельного выполнения на предыдущей лекции или семинарском занятии.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским и практическим занятиям

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного семинарского занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к семинарским занятиям следует обязательно использовать не только лекции, но и другую учебную литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении, при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному семинарскому, рекомендуется не позже чем в 2 -недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой пропущенной ими теме к началу зачетной сессии, упускают возможность

получить положенные баллы за работу в семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, выполнение контрольной работы) начинается с изучения соответствующей литературы и интернет-источников.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- подготовку к семинарским занятиям;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине;
- выполнение домашнего творческого задания, расчетно-аналитической работы;
- индивидуальные или групповые консультации по наиболее сложным вопросам;
- подготовка к экзамену.

Студенты, не выполнившие ДТЗ, РАР или не прошедшие собеседование по ней, к экзамену по дисциплине не допускаются.

Организация выполнения расчетно-аналитической работы включает несколько этапов. Прежде всего, студент должен изучить рекомендуемую учебную литературу и внимательно ознакомиться с методическими указаниями по выполнению работы.

Выполненная и надлежащим образом оформленная работа сдается на кафедру «Математика и информатика» в сроки, установленные учебным графиком. Если студент не допущен к защите, то работа должна быть доработана согласно замечаниям руководителя.

Критерии оценивания ДТЗ/РАР:

1) четкость структуры работы, представленной в содержании (рубрики дают однозначное понимание раскрываемой тематики и оформлены стилями заголовков соответствующего уровня);

2) наличие всех разделов, предложенных в методических указаниях, таблиц, иллюстраций (схем, рисунков и т.п.), ссылок на источники заимствованного материала;

3) наличие списка использованной литературы, оформленного в соответствии с правилами библиографического описания;

4) соответствие оформления расчетно-аналитической работы общим требованиям.

Расчетно-аналитическая работа оформляется в тетради или на компьютере с использованием текстового редактора:

- размер шрифта – 14;
- межстрочный интервал – полуторный;
- размеры полей: левого – 3 см, верхнего – 1,5, правого – 1, нижнего – 1,5 см;
- ориентация – книжная;
- форматирование основного текста и ссылок – по ширине;
- цвет шрифта – черный;
- абзацный отступ – 1,5 см.
- нумерация страниц – справа, внизу.

Объем расчетно-аналитической работы не должен превышать 25 страниц машинописного текста формата А4.

Каждую структурную часть работы нужно начинать с нового листа. Точка в конце заголовка структурной части работы не ставится.

Необходимо стремиться к ясности, краткости и самостоятельности изложения материала.

Сокращение слов и использование аббревиатур, за исключением общепринятых, в контрольной работе не допускаются. Общепринятые аббревиатуры необходимо расшифровать в тексте контрольной работы при их первом употреблении.

Цифровой материал целесообразно представлять в виде таблиц. Для этого в правом верхнем углу помещают надпись «Таблица» и указывают ее порядковый номер. Таблицу снабжают тематическим заголовком, который располагают посередине страницы.

Приводимые в работе иллюстрации (схемы, диаграммы, графики, технические рисунки) должны быть выполнены четко, аккуратно и разборчиво. Рисунок должен иметь номер и подрисуючную подпись (например: Рис. 4. График функции $f(x)$).

На все таблицы и рисунки необходимо сделать ссылки в тексте работы.

На последней странице студент должен поставить подпись и дату сдачи контрольной работы на рецензирование.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

лицензионное отечественное:

1. Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security.
2. Astra Linux.
3. LibreOffice.

лицензионное импортное:

ПО для ТСО лиц с ограниченными возможностями здоровья

свободно распространяемое:

Архиватор KDE (Ark)

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационно-образовательный портал Финансового университета. -

<http://www.fa.ru>.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета.