

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

Тульский филиал Финуниверситета

Кафедра «Математика и информатика»

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



Н.О. Козлова

АНАЛИЗ ДАННЫХ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа: «Экономика и финансы»
Профиль: «Финансы и инвестиции»

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол от 23 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	9
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	11
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	12
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.....	16
7.2. Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	23
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	24
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	24
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	27
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	27
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	27
12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	27

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
ПКН-1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.	Знает: концептуальные постановки прикладных экономических задач, решаемых с применением методов математической статистики; Умеет: выбирать адекватные методы анализа экономических явлений и процессов.
		2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.	Знает: основные понятия и методы теории вероятностей и прикладной статистики, необходимые анализа социально-экономических задач и процессов; Умеет: решать социально-экономические задачи вероятностными и статистическими методами.
		3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.	Знает: источники актуальных данных о состоянии экономических субъектов; Умеет: осуществлять поиск и импорт данных, необходимых для решения конкретных задач.
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Знает: тенденции развития новых программных продуктов и IT-сервисов, ориентированных на повышение эффективности сбора и обработки данных; Умеет: осуществлять поиск, сбор и первичную подготовку данных для экономических

	финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты		исследований.
		2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Знает: основные принципы спецификации экономико-математических моделей. Умеет формализовать постановки прикладных задач из сфер экономики и финансов.
		3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Знает: основные понятия теории вероятностей и математической статистики; методики расчетов, используемые при анализе данных; вероятностные и статистические методы. Умеет: использовать инструменты описательной статистики и визуализации данных, вероятностные и статистические методы для решения профессиональных задач.
		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Знает: основные принципы программирования алгоритмов статистической обработки данных в MS Excel и R(RStudio) для анализа и прогноза внутри- и внешнеэкономических процессов. Умеет: применять технические и инструментальные средства для решения прикладных экономических задач и подготовки обоснований управленческих решений.

ПКН-4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.	Знает: методы анализа тенденций развития экономических процессов; Умеет: использовать Excel и R(RStudio) в статистическом анализе данных, характеризующих внутри- и внешнеэкономические процессы.
		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.	Знает: условия и ограничения основных моделей в статистическом анализе. Умеет: сопоставлять реальные данные с математическими моделями и уметь интерпретировать результаты статистических исследований.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ данных» входит в состав цикла математики и информатики обязательной части дисциплин учебного плана направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

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	7/252	126	128
Контактная работа – Аудиторные занятия	52	34	18
<i>Лекции</i>	24	16	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	28	18	10
Самостоятельная работа	200	92	108
Вид текущего контроля	-	Домашнее творческое задание	Расчетно-аналитическая работа
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	32	4	2	2	28	Выполнение практических заданий
2	Случайные события	40	10	4	6	30	Выполнение практических заданий Срезовая работа
3	Случайные величины	40	12	6	6	28	Выполнение практических заданий. Срезовая работа
4	Предельные теоремы теории вероятностей	14	8	4	4	6	Выполнение практических заданий
	Итого 3 семестр	126	34	16	18	92	Согласно учебному плану: ДТЗ
5	Выборочный метод математической статистики	42	12	4	8	20	Выполнение практических заданий
6	Проверка	46	20	6	14	26	Выполнение

	статистических гипотез						практических заданий. Срезовая работа
7	Введение в методы многомерной статистической классификации	40	18	6	12	22	Выполнение практических заданий
	Итого 4 семестр	128	18	8	10	108	Согласно учебному плану: расчетно-аналитическая работа
	В целом по дисциплине	252	52	24	28	200	Согласно учебному плану: ДТЗ, расчетно-аналитическая работа
	Итого в %:	100	21	10	11	79	-

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 вероятностная схема. Схема геометрических вероятностей. Статистическая вероятность. Аксиоматическое построение теории вероятностей. Условные вероятности. Последовательности испытаний. Рекомендуемые источники: 8, 1-2	Решение задач.
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.	Решение задач.

	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	
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 I. 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 несмещёнными состоятельными оценками, рассчитайте значения функции плотности нормального закона в серединах интервалов и функции распределения в правых концах интервалов. Для каждого из анализируемых признаков построьте 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 Финансового университета 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

Таблица 6

Компетенции	Типовые задания																											
ПКН-1. Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	Индикатор 1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов. Знает: концептуальные постановки прикладных экономических задач, решаемых с применением методов математической статистики; Умеет: выбирать адекватные методы анализа экономических явлений и процессов. Задание 1. Охарактеризуйте схему повторных испытаний Бернулли. Приведите примеры. Задание 2. Какие числовые характеристики присущи законам распределения случайной величины? Приведите примеры. Задание 3. Охарактеризуйте генеральную и выборочную совокупности. Приведите примеры. Индикатор 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы. Знает: основные понятия и методы теории вероятностей и прикладной статистики, необходимые анализа социально-экономических задач и процессов; Умеет: решать социально-экономические задачи вероятностными и статистическими методами. Задание 1. Исследовать динамику экономического показателя на основе анализа одномерного временного ряда В течение девяти последовательных недель фиксировался спрос $Y(t)$ (млн р.) на кредитные ресурсы финансовой компании. Временной ряд $Y(t)$ этого показателя (повариантно) приведен в таблице. Таблица <table><tr><th colspan="9">Номер наблюдения ($t = 1, 2, \dots, 9$)</th></tr><tr><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th></tr><tr><td>10</td><td>14</td><td>21</td><td>24</td><td>3</td><td>41</td><td>44</td><td>7</td><td>49</td></tr></table> Требуется: 1) Проверить наличие аномальных наблюдений. 2) Построить линейную модель $Y(t) = a_0 + a_1 t$, параметры которой оценить МНК $\{Y(t) — расчетные, смоделированные значения временного ряда\}$. Задание 2. Вероятность наличия нужного покупателю товара в первом магазине равна 0,6, во втором – 0,7, в третьем – 0,8, в	Номер наблюдения ($t = 1, 2, \dots, 9$)									1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	14	21	24	3	41	44	7	49
Номер наблюдения ($t = 1, 2, \dots, 9$)																												
1	2	3	4	5	6	7	8	9																				
10	14	21	24	3	41	44	7	49																				

	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 Индикатор 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства. Знает: источники актуальных данных о состоянии экономических субъектов; Умеет: осуществлять поиск и импорт данных, необходимых для решения конкретных задач. Задание 1. Дана выборка стоимости валюты: 27,70; 27,85; 28,12; 28,20; 28,10; 27,75; 28,25 (рублей). Необходимо определить границы 95% доверительного интервала для среднего. Задание 2. Имеются следующие данные о цене на нефть x (ден. ед.) и индексе акций нефтяных компаний y (усл. ед.). <table><tr><td>x</td><td>17,28</td><td>17,05</td><td>18,30</td><td>18,80</td><td>19,20</td><td>18,50</td></tr><tr><td>y</td><td>537</td><td>534</td><td>550</td><td>555</td><td>560</td><td>552</td></tr></table> Предполагая, что между переменными x и y существует линейная зависимость, найти эмпирическую формулу вида $y = ax + b$, используя метод наименьших квадратов.	x	17,28	17,05	18,30	18,80	19,20	18,50	y	537	534	550	555	560	552		
x	17,28	17,05	18,30	18,80	19,20	18,50											
y	537	534	550	555	560	552											
ПНК-3. Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	Индикатор 1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач. Знает: тенденции развития новых программных продуктов и IT-сервисов, ориентированных на повышение эффективности сбора и обработки данных; Умеет: осуществлять поиск, сбор и первичную подготовку данных для экономических исследований. Задание 1. По схеме собственно-случайной бесповторной выборки проведено 10%-ное обследование строительных организаций региона по объему выполненных работ. Результаты представлены в таблице. <table><tr><td>Объем работ (млн. руб.)</td><td>Менее 56</td><td>56–60</td><td>60–64</td><td>64–68</td><td>68–72</td><td>Более 72</td><td>Итого</td></tr><tr><td>Число организаций</td><td>9</td><td>11</td><td>19</td><td>30</td><td>18</td><td>13</td><td>100</td></tr></table> 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);	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
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										

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

Задание 2. 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 2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.

Знает: основные принципы спецификации экономико-математических моделей.

Умеет формализовать постановки прикладных задач из сфер экономики и финансов.

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.

Индикатор 3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.

Знает: основные понятия теории вероятностей и математической статистики; методики расчетов, используемые при анализе данных; вероятностные и статистические методы.

Умеет: использовать инструменты описательной статистики и визуализации данных, вероятностные и статистические методы для решения профессиональных задач.

Задание 1. Ежедневные расходы на обслуживание и рекламу автомобилей в автосалоне составляют в среднем 120 тыс. ден. ед., а число продаж X автомобилей подчиняется нормальному закону распределения.

Вычислить математическое ожидание ежедневной прибыли при цене автомобиля 150 тыс. ден. ед.?

Задание 2. 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. Задачу решите с использованием табличного процессора MS Excel. Индикатор 4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений. Знает: основные принципы программирования алгоритмов статистической обработки данных в MS Excel и R(RStudio) для анализа и прогноза внутри- и внешнеэкономических процессов. Умеет: применять технические и инструментальные средства для решения прикладных экономических задач и подготовки обоснований управленческих решений. Задание 1. Магазин продает мужские костюмы. Распределение спроса по размерам является нормальным с математическим ожиданием $M=48$ и $\sigma=2$. Вычислите при наличии данных процент спроса на 50 размер при условии разброса значений этой величины в интервале (49,51). Задание 2. Одна из случайных величин (X) задана законом распределения: <table><tr><td>$X:$</td><td>x_i</td><td>0</td><td>1</td><td>3</td></tr><tr><td></td><td>p_i</td><td>0,2</td><td>0,3</td><td>0,5</td></tr></table> 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.	$X:$	x_i	0	1	3		p_i	0,2	0,3	0,5								
$X:$	x_i	0	1	3															
	p_i	0,2	0,3	0,5															
ПКН-4. Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов.	Индикатор 1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. Знает: методы анализа тенденций развития экономических процессов; Умеет: использовать Excel и R(RStudio) в статистическом анализе данных, характеризующих внутри- и внешнеэкономические процессы. Задание. 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: <table><tr><td>Пробег (км)</td><td>Менее 1000</td><td>1000 - 2000</td><td>2000 - 3000</td><td>3000 - 4000</td><td>4000 - 5000</td><td>5000 - 6000</td><td>Более 6000</td><td>Итого</td></tr><tr><td>Число автомобилей</td><td>3</td><td>5</td><td>9</td><td>16</td><td>13</td><td>8</td><td>6</td><td>60</td></tr></table> Определить: а) вероятность того, что средний пробег автомобиля в месяц	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
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											

отличается от среднего их пробега в выборке не более чем на 400 км (по абсолютной величине);
 б) границы, в которых с вероятностью 0,95 заключена доля автомобилей, пробег которых составляет менее 3000 км;
 в) 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. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.

Знает: методы анализа тенденций развития экономических процессов;

Умеет: использовать Excel и R(RStudio) в статистическом анализе данных, характеризующих внутри- и внешнеэкономические процессы.

Задание. Распределение 100 коров по ежедневному надою X (литров) и проценту жирности их молока Y (%) представлено в таблице:

	3,5— 3,6	3,6— 3,7	3,7— 3,8	3,8— 3,9	3,9-4,0	4,0— 4,1	Итого:
6—10				1	2	1	4
10—14			2	3		1	6
14—18	2	4	8	1	1	1	17
18—22	3	13	3				19
22—26	8	22	5				35
26—30		10	9				19
Итого:	13	49	27	5	3	3	100

Необходимо: 1) вычислить групповые средние $\bar{x}_j$ и $\bar{y}_i$, построить эмпирические линии регрессии; 2) предполагая, что между переменными X и Y существует линейная корреляционная зависимость: а) найти уравнения прямых регрессии и построить их графики на одном чертеже с эмпирическими линиями регрессии; б) вычислить коэффициент корреляции, на уровне $\alpha=0,05$ оценить его значимость и сделать вывод о тесноте и направлении связи между переменными X и Y ; в) используя соответствующее уравнение регрессии, определить средний процент жирности молока у коров, дающих 30 литров.

Перечень вопросов для зачета (3 семестр)

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 Стюдента, 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.

Перечень вопросов для экзамена (4 семестр)

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 хи²Пирсона 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 A 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)	<table border="1"><tr><td>X</td><td>-4</td><td>6</td><td>10</td></tr></table>	X	-4	6	10	б)	<table border="1"><tr><td>X</td><td>0,21</td><td>0,54</td><td>0,61</td></tr></table>	X	0,21	0,54	0,61
X	-4	6	10								
X	0,21	0,54	0,61								

P	0,2	0,3	0,5
---	-----	-----	-----

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 $(15, 25)$.

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: Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Биномиальный закон распределения. (10 баллов)
2. Проверка гипотезы о равенстве дисперсии теоретическому значению. Проверка гипотезы о равенстве двух дисперсий. (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: 12.03.2024).

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: 12.03.2024).

Дополнительная

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: 12.03.2024).

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: 12.03.2024).

5. Борисова Л. Р., Седых И. Ю., Хрипунова М. Б. Математика и анализ данных с поддержкой MS Excel и языка R. Практикум. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебное пособие / под. ред. И. Ю. Седых. М.: Прометей, 2024. 374 с. <https://znanium.ru/catalog/product/2144355> (дата обращения: 05.04.2024).

6. Борисова Л. Р., Светлова Н. А., Седых И. Ю. Математика и анализ данных с поддержкой MS Excel и языка R [Электронный ресурс]: учебное пособие / под ред. И. Ю. Седых. М.: Прометей, 2023. 728 с. <https://znanium.ru/catalog/product/2124863> (дата обращения: 05.04.2024).

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

1. <http://rts.micex.ru/>

2. <http://www.sks.ru/>

3. <http://www.cbr.ru/>

4. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

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. Сравнить 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. - URL: <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. Для проведения учебных занятий используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

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