9. cvičení z NMSA202
25. 4. 2016 & 26. 4. 201

CLV, bodový odhad

1. Pojišťovna má pojištěno 1 000 osob stejného věku. Pravděpodobnost úmrtí v daném roce je u každého pojištěného 0,01. Pojištěnci platí roční pojistné 1 200 EUR a v případě úmrtí je oprávněné osobě vyplaceno 80 000 EUR.
   (a) Jaká je pravděpodobnost, že pojišťovna utrpí v daném roce ztrátu?
   (b) Jaký je v daném roce očekávaný zisk (resp. ztráta) pojišťovny?
   (c) Kolik by musela mít pojišťovna klientů, aby s pravděpodobností alespoň 0,99 vydělala alespoň 10 000 EUR?
2. Nechť $\{X_n\}_{n=1}^{\infty}$ jsou nezávislé náhodné veličiny takové, že

$$\mathsf{P}(X_n = n^{\lambda}) = \mathsf{P}(X_n = -n^{\lambda}) = \frac{1}{2} \qquad (\lambda \in \mathbb{R}).$$

   (a) Rozhodněte, pro která $\lambda \in \mathbb{R}$ splňuje posloupnost $\{X_n\}_{n=1}^{\infty}$ silný zákon velkých čísel. Zapište explicitně jeho znění.
   (b) Dokažte, že pro libovolné $\lambda \geq 0$ platí pro posloupnost $\{X_n\}_{n=1}^{\infty}$ centrální limitní věta. Zapište co nejexplicitněji, co nám tato věta dává.
3. Nechť $X_1, \ldots, X_n$ je náhodný výběr z exponenciálního rozdělení se střední hodnotou $1/\lambda$, kde $\lambda > 0$ je neznámé.
   (a) Odvoďte odhad T_n parametru λ metodou maximální věrohodnosti.
   (b) Je T_n konzistentní odhad parametru λ?
   (c) Je odhad T_n nestranný (resp. asymptoticky nestranný)? Pokud není, jak jej musíme upravit, abychom dostali nestranný odhad V_n parametru λ?
   Nápověda: Součet n nezávislých veličin s $\mathsf{Exp}(\lambda)$ rozdělením má gama rozdělení s hustotou $f_n(x) = [\lambda^n/(n-1)!]\, x^{n-1}e^{-\lambda x}$, $x > 0$.
   (d) Spočtěte rozptyl odhadů V_n a T_n.
   (e) Který z odhadů V_n a T_n parametru λ je „lepší“ a proč?
4. Nechť $X_1, \ldots, X_n$ je náhodný výběr z rovnoměrného rozdělení na intervalu $(0, \theta)$, kde $\theta > 0$ je neznámé.
   (a) Najděte maximálně věrohodný odhad T_n parametru θ a rozhodněte o nestrannosti a konzistenci tohoto odhadu.
   (b) Nechť $n \geq 2$. Je odhad $U_n = X_1 + X_2$ nestranný a konzistentní?
5. Nechť $X_1, \ldots, X_n$ je náhodný výběr z absolutně spojitého rozdělení s hustotou f, kde

$$f(x) = \frac{1}{\sqrt{\pi\, b}} \exp\left\{-\tfrac{x^2}{b}\right\}, \qquad x \in \mathbb{R}$$

   a $b > 0$ je neznámý parametr.
   (a) Odhadněte parametr b metodou maximální věrohodnosti.
   (b) Zjistěte, zda je tento odhad nestranný a konzistentní.

Opakování z přednášky

Ljapunovova centrální limitní věta: Nechť $X_1, \dots, X_n$ jsou nezávislé náhodné veličiny. Označme

$$\mu_i = \mathsf{E}\, X_i, \quad \sigma_i^2 = \mathsf{var}\, X_i, \quad \rho_i^3 = \mathsf{E}\, |X_i - \mathsf{E}\, X_i|^3, \quad \text{pro } i = 1, \dots, n.$$

$$\text{Jestliže } \lim_{n\to\infty} \frac{\left(\sum_{i=1}^n \rho_i^3\right)^{1/3}}{\left(\sum_{i=1}^n \sigma_i^2\right)^{1/2}} = 0, \quad \text{pak pro každé } x \in \mathbb{R} \text{ platí } \mathsf{P}\left(\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \mu_i)}{\sqrt{\sum_{i=1}^n \sigma_i^2}} \le x\right) \xrightarrow{n\to\infty} \Phi(x). \tag{9.1}$$

Bodový odhad. Nechť $X_1, \dots, X_n$ je náhodný výběr (nezávislé stejně rozdělené veličiny) z rozdělení, které závisí na neznámém parametru $\theta \in \Theta$. Odhadem parametru θ (nebo obecněji parametrické funkce $g(\theta)$) je libovolná borelovská funkce náhodného výběru $X_1, \dots, X_n$, jejíž funkční předpis nezávisí na θ. **Odhad** $T_n = T_n(X_1, \dots, X_n)$ je tedy **náhodná veličina**.

V praxi pak pracujeme pouze s odhady, které mají „pěkné" vlastnosti.

„Pěkné" vlastnosti.

- Řekneme, že odhad $T_n = T_n(X_1, \dots, X_n)$ je **nestranný** odhad parametrické funkce $g(\theta)$, jestliže

$$\mathsf{E}\, T_n = \mathsf{E}_\theta T_n = g(\theta), \quad \text{pro všechna } \theta \in \Theta. \tag{9.2}$$

  Odhad T_n je **asymptoticky nestranný** odhad $g(\theta)$, jestliže $\mathsf{E}_\theta T_n \to g(\theta)$ při $n \to \infty$ pro všechna $\theta \in \Theta$.
- Řekneme, že odhad $T_n = T_n(X_1, \dots, X_n)$ je **konzistentní** odhad parametrické funkce $g(\theta)$, jestliže $T_n \to g(\theta)$ s.j. pro $n \to \infty$ pro všechna $\theta \in \Theta$, t.j.

$$\mathsf{P}_\theta\Big(\lim_{n\to\infty} T_n = g(\theta)\Big) = 1 \quad \text{pro všechna } \theta \in \Theta. \tag{9.3}$$

Stručný popis konstrukce odhadu metodou maximální věrohodnosti. Nechť $X_1, \dots, X_n$ je náhodný výběr z rozdělení, které závisí na neznámém parametru $\theta \in \Theta$. Předpokládejme, že toto rozdělení má hustotu $f(x, \theta)$ vzhledem k nějaké σ-konečné míře ν (ν bude čítací míra v případě diskrétního rozdělení a Lebesguova míra v případě spojitého rozdělení). Odhad $T_n = T_n(X_1, \dots, X_n)$ je **odhad metodou maximální věrohodnosti**, jestliže T_n maximalizuje tzv. věrohodnost

$$L_n(\theta) = \prod_{i=1}^n f(X_i, \theta) \tag{9.4}$$

přes všechna $\theta \in \Theta$. Ekvivalentně, T_n maximalizuje logaritmickou věrohodnost

$$l_n(\theta) = \log\big[L_n(\theta)\big] = \sum_{i=1}^n \log\big[f(X_i, \theta)\big]. \tag{9.5}$$

Máme tedy $T_n = \arg\max_{\theta\in\Theta} L(\theta) = \arg\max_{\theta\in\Theta} l(\theta)$.

Za určitých dalších předpokladů lze T_n najít jako řešení věrohodnostní rovnice $\frac{\mathrm{d}}{\mathrm{d}\theta} l_n(\theta) = 0$, tj.

$$\frac{\mathrm{d}}{\mathrm{d}\theta} \sum_{i=1}^n \log\big[f(X_i, \theta)\big] = 0. \tag{9.6}$$