

# Devoir maison n°11 : La ruine du joueur

Jules Charlier, Thomas Diot, Pierre Gallois, Jim Garnier  
TE1

## Partie A - Étude d'une suite récurrente.

Soient  $b, c \in \mathbb{N}^*$ , et  $p \in ]0, 1[$ . On pose  $q = 1 - p$ .

$(u_n)_{n \in \mathbb{N}}$  est définie par :  $\forall n \in \mathbb{N}, u_n = pu_{n+1} + qu_{n-1}$ , avec  $u_0, u_{b+c} \in \mathbb{R}$ .

1) Soit  $n \in \mathbb{N}^*$ .

$$\begin{aligned} u_n = pu_{n+1} + qu_{n-1} &\iff (p+q)u_n = pu_{n+1} + qu_{n-1} \\ &\iff qu_n - qu_{n-1} = pu_{n+1} - pu_n \\ &\iff p(u_{n+1} - u_n) = q(u_n - u_{n-1}). \end{aligned}$$

---

2) Avec  $p = q = \frac{1}{2}$ , l'égalité précédente devient pour tout  $n \in \mathbb{N}^*$ ,

$$\frac{1}{2}(u_{n+1} - u_n) = \frac{1}{2}(u_n - u_{n-1}) \iff u_{n+1} - u_n = u_n - u_{n-1}.$$

Soit pour tout  $n \in \mathbb{N}$ ,  $u_{n+2} - u_{n+1} = u_{n+1} - u_n$ .

Par récurrence immédiate, on en déduit que pour tout  $n \in \mathbb{N}$ ,  $u_{n+1} - u_n = r$  où  $r$  est une constante réelle. La suite  $(u_n)_{n \in \mathbb{N}}$  est donc arithmétique de raison  $r$ .

Par conséquent,

$$u_{b+c} = u_0 + (b+c)r \text{ i.e. } r = \frac{u_{b+c} - u_0}{b+c}.$$

On peut donc écrire :

$$\forall n \in \mathbb{N}, u_n = u_0 + n \frac{u_{b+c} - u_0}{b+c}.$$

---

3)

## Partie B - Ruine de Bob.

1) On représente une partie par une suite de gains, de pertes ou rien si la partie s'est terminée. Autrement dit, une partie est une suite  $(u_n) \in \{0, \pm 1\}^{\mathbb{N}^*}$  représentant les gains algébriques de Bob au cours des parties. Ces suites doivent respecter les conditions suivantes :

- Ni Bob, ni la banque ne peuvent être dans le négatif. Autrement dit, pour tout  $n \in \mathbb{N}^*$ ,



$$-b \leq \sum_{k=0}^n u_k \leq c$$

- On joue jusqu'à la ruine, c'est à dire que s'il existe  $n \in \mathbb{N}^*$  tel que :

$$\sum_{k=0}^n u_k = -b \quad \text{ou} \quad \sum_{k=0}^n u_k = c$$

Alors  $u_k \neq 0$  pour tout  $k \leq n$  et  $u_k = 0$  pour tout  $k > n$ .

On note  $\Omega$  l'univers (infini) des déroulements possibles de partie.

On définit maintenant une tribu  $\mathcal{T}$  sur  $\Omega$  comme étant la tribu générée par les événements élémentaires suivants : pour tout  $n \in \mathbb{N}^*$  et tout  $n$ -uplet  $(x_1, \dots, x_n) \in \{\pm 1\}^n$  :

$$\mathcal{E}((x_1, \dots, x_n)) = \{(u_n) \in \{0, \pm 1\}^{\mathbb{N}^*} \mid \forall i \in \llbracket 1; n \rrbracket, u_i = x_i\}$$

On définit alors la loi de probabilité  $\mathbb{P}$  sur  $(\Omega, \mathcal{T})$  par :

$$\mathbb{P}(\mathcal{E}((x_1, \dots, x_n))) = \frac{1}{2^n}$$

Ainsi que les événements  $B_k$  de la manière suivante.

$$\Sigma_k = \{\}$$

---

2)

- a)
- b)
- c)

---

3)

---

4)

## Partie C - Temps d'attente de la ruine de Bob.

J'ai perduuu

- 1) Supposons que  $p = q = \frac{1}{2}$ .

a)

Soit  $\alpha \in \mathbb{R}$ .

Pour tout  $k \geq 1$ , la variable  $Y_k = X_k + \alpha k^2$  vérifie  $\mathbb{E}(Y_k) = \frac{1}{2}\mathbb{E}(Y_{k+1}) + \frac{1}{2}\mathbb{E}(Y_{k-1})$  si et seulement si par linéarité de l'espérance :



$$\mathbb{E}(X_k) + \alpha k^2 = \frac{1}{2}\mathbb{E}(X_{k-1}) + \frac{1}{2}\alpha(k-1)^2 + \frac{1}{2}\mathbb{E}(X_{k+1}) + \frac{1}{2}\alpha(k+1)^2$$

Or  $\mathbb{E}(X_k) = 1 + q\mathbb{E}(X_{k-1}) + p\mathbb{E}(X_{k+1}) = 1 + \frac{1}{2}\mathbb{E}(X_{k-1}) + \frac{1}{2}\mathbb{E}(X_{k+1})$ , donc on peut écrire :

$$1 + \alpha k^2 = \frac{1}{2}\alpha(k-1)^2 + \frac{1}{2}\alpha(k+1)^2 \iff \alpha = 1$$

**b)**

D'après la partie A - 2), lorsque  $p = q = \frac{1}{2}$ , la suite  $(\mathbb{E}(Y_n))_{n \in \mathbb{N}}$  est arithmétique et pour tout  $b \in \mathbb{N}^*$ ,

$$\mathbb{E}(Y_b) = \mathbb{E}(Y_0) + b \frac{\mathbb{E}(Y_{b+c}) - \mathbb{E}(Y_0)}{b+c} = \mathbb{E}(X_0) + 0^2 + b \frac{\mathbb{E}(X_{b+c}) + (b+c)^2 - \mathbb{E}(X_0) - 0^2}{b+c}$$

Soit :

$$\mathbb{E}(X_b) = \mathbb{E}(Y_b) - b^2 = b(b+c) - b^2 = bc$$

**2)** Supposons que  $p \neq q$  et posons  $x = \frac{q}{p}$ .

**a)**

Soit  $\beta \in \mathbb{R}$ .

Pour tout  $k \geq 1$ , la variable  $Z_k = X_k + \beta k$  vérifie  $\mathbb{E}(Z_k) = p\mathbb{E}(Z_{k+1}) + q\mathbb{E}(Z_{k-1})$  si et seulement si, par linéarité de l'espérance :

$$\mathbb{E}(X_k) + \beta k = p\mathbb{E}(X_{k+1}) + q\mathbb{E}(X_{k-1}) + p\beta(k+1) + q\beta(k-1)$$

Or  $\mathbb{E}(X_k) = p\mathbb{E}(X_{k+1}) + q\mathbb{E}(X_{k-1})$ , d'où :

$$\mathbb{E}(X_k) + \beta k = \mathbb{E}(X_k) - 1 + \beta(pk + qk + p - q)$$

Soit, puisque  $pk + qk = k(p+q) = k(p+1-p) = k$ , il vient :

$$\beta(p-q) = 1 \iff \beta = \frac{1}{p-q} = \frac{1}{2p-1}$$

**b)**

D'après la partie A - 3), la suite  $(\mathbb{E}(Z_n))_{n \in \mathbb{N}}$  vérifie, pour tout  $n \in \mathbb{N}^*$  :

$$\mathbb{E}(Z_n) = \mathbb{E}(Z_0) + (\mathbb{E}(Z_{b+c}) - \mathbb{E}(Z_0)) \frac{1-x^n}{1-x^{b+c}}$$

On en déduit :

$$\mathbb{E}(Z_n) = \beta(b+c) \frac{1-x^n}{1-x^{b+c}}$$

Soit :



$$\mathbb{E}(X_b) = \frac{1}{p-q} \frac{x^b - 1}{x^{b+c} - 1} (b+c) - \frac{1}{p-q} b = \frac{1}{p-q} \left( \frac{(x^b - 1)(b+c)}{x^{b+c} - 1} - b \right)$$

c)

Lorsque  $p \rightarrow \frac{1}{2}$ , on a donc  $\mathbb{E}(X_b) \rightarrow$

d)

Et lorsque  $b \rightarrow +\infty$ , on distingue deux cas :

- Si le jeu est favorable à Bob, soit  $p > q$  :

$$|x| < 1 \implies \mathbb{E}(X_b) \rightarrow \frac{1}{p-q} ((b+c) - b) = \frac{c}{p-q}$$

ie Bob gagne et le temps pour gagner dépend seulement de c.

- Sinon, il vient :

$$x > 1 \implies \mathbb{E}(X_b) \rightarrow +\infty$$

Et donc Bob finit ruiné au bout d'un temps looooooong.

*Les jeux d'argent et de hasard peuvent être dangereux : pertes d'argent, conflits familiaux, addiction... Retrouvez des conseils sur [joueurs-info-service.fr](http://joueurs-info-service.fr) (09 74 75 13 13 - Appel non surtaxé).*