

Modul 3 Praktikum Statistika Sains Data

Regresi Logistic

Program Studi Sains Data Fakultas Sains Institut Teknologi Sumatera

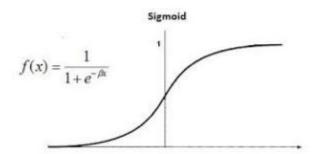
2024

### A. Tujuan Praktikum

- 1. Mahasiswa mampu menaksir model regresi logistic menggunakan software RStudio.
- 2. Mahasiswa mampu menentukan kualitas dari model regresi logistic yang terbentuk.

### B. Teori Dasar

Regresi logistik dalam Pemrograman R adalah algoritma klasifikasi yang digunakan untuk mencari kemungkinan keberhasilan suatu peristiwa dan kegagalan suatu peristiwa. Regresi logistik digunakan jika variabel terikatnya bersifat biner (0/1, Benar/Salah, Ya/Tidak). Fungsi logist digunakan sebagai fungsi link dalam distribusi binomial. Probabilitas variabel hasil biner dapat diprediksi menggunakan teknik pemodelan statistik yang dikenal sebagai regresi logistik. Ini banyak digunakan di berbagai industri, termasuk pemasaran, keuangan, ilmu sosial, dan penelitian medis. Fungsi logistik, biasa disebut fungsi sigmoid, merupakan ide dasar yang mendasari regresi logistik. Fungsi sigmoid ini digunakan dalam regresi logistik untuk menggambarkan korelasi antara variabel prediktor dan kemungkinan hasil biner.



Regresi logistik juga dikenal sebagai regresi logistik binomial. Hal ini didasarkan pada fungsi sigmoid di mana keluaran adalah probabilitas dan masukan dapat berkisar dari -infinity hingga +infinity.

Regresi logistik juga dikenal sebagai model linier umum. Karena digunakan sebagai teknik klasifikasi untuk memprediksi respons kualitatif, Nilai y berkisar antara 0 hingga 1 dan dapat direpresentasikan dengan persamaan berikut:

$$Odds = \underline{P}$$

$$1 - P$$

p adalah probabilitas karakteristik yang diinginkan. Rasio odds didefinisikan sebagai probabilitas keberhasilan dibandingkan dengan probabilitas kegagalan. Ini adalah representasi utama dari koefisien regresi logistik dan dapat mengambil nilai antara 0 dan tak terhingga. Rasio odds 1 adalah ketika probabilitas keberhasilan sama dengan probabilitas kegagalan. Rasio odds 2 adalah ketika peluang sukses dua kali lipat peluang gagal. Rasio odds 0,5 adalah ketika peluang kegagalan dua kali lipat peluang sukses.

$$\log(\text{Odds}) = \log(\frac{P}{1 - P})$$

Karena kita bekerja dengan distribusi binomial (variabel terikat), kita perlu memilih fungsi tautan yang paling cocok untuk distribusi ini.

logit(P) = log(
$$\frac{P}{1-P}$$
) = b<sub>0</sub> + b<sub>1</sub>\*1 + b<sub>2</sub>\*2 + b<sub>3</sub>\*3 + ... + b<sub>k</sub>\*k

Ini adalah fungsi logit . Dalam persamaan di atas, tanda kurung dipilih untuk memaksimalkan kemungkinan mengamati nilai sampel daripada meminimalkan jumlah kesalahan kuadrat (seperti regresi biasa). Logit juga dikenal sebagai log peluang. Fungsi logit harus berhubungan linier dengan variabel bebas. Ini dari persamaan A, dimana ruas kirinya merupakan kombinasi linier dari x. Hal ini mirip dengan asumsi OLS bahwa y berhubungan linier dengan x. Variabel b0, b1, b2...dst tidak diketahui dan harus diperkirakan berdasarkan data pelatihan yang tersedia. Dalam model regresi logistik, mengalikan b1 dengan satu unit akan mengubah logit sebesar b0. Perubahan P akibat perubahan satu satuan akan bergantung pada nilai yang dikalikan. Jika b1 positif maka P bertambah dan jika b1 negatif maka P berkurang.

### C. Latihan Praktikum

#### Pendahuluan

### C.1 Package

Berikut adalah packages yang akan digunakan dalam praktikum ini, yaitu:

Nama Package	Kegunaan
broom	untuk merapikan tampilan data
caret	akan digunakan beberapa fungsi untuk membentuk Confusion Matrix
DataExplorer	akan digunakan beberapa fungsi seperti plot_bar, plot_histogram, plot_boxplot, untuk membantu visualisasi data
grid	diperlukan agar user defined function arrange bisa digunakan
ISLR	Sumber Datasets default
pscl	akan digunakan fungsi pR2 (Pseudo R²) untuk Evaluasi Model
tidyverse	

Untuk melakukan Instalasi, Anda bisa menggunakan syntax berikut ini:

```
install.packages (c ("broom", "caret", "Data Explorer", "grid", "ISLR", "pscl", "tidyverse")) \\
```

Jangan lupa untuk load package tersebut.

library(broom)
library(caret)
library(DataExplorer)
library(grid)
library(InformationValue)
library(ISLR)
library(pscl)

Sebenarnya Anda tidak perlu untuk load keseluruhan pakcage, Anda bisa menggunakan syntax namapackage::fungsi untuk menggunakan suatu fungsi dari suatu package di R, selama package tersebut sudah Anda Install.

#### C.1.2 Data

Data yang akan digunakan dalam praktikum ini ada 2, yaitu :

- Default Datasets yang berasal dari package ISLR
- Lending Club Datasets

#### C.1.3 Tambahan

Untuk mempermudah visualisasi beberapa bagian dalam Praktikum ini, digunakan fungsi arrange yang dibuat oleh Stephen Turner

```
vp.layout <- function(x, y) viewport(layout.pos.row=x, layout.pos.col=y)
arrange <- function(..., nrow=NULL, ncol=NULL, as.table=FALSE) {
  dots <- list(...)
  n <- length(dots)

if(is.null(nrow) & is.null(ncol)) { nrow = floor(n/2); ncol = ceiling(n/nrow)}

if(is.null(nrow)) { nrow = ceiling(n/ncol)}

if(is.null(ncol)) { ncol = ceiling(n/nrow)}

## NOTE see n2mfrow in grDevices for possible alternative
grid.newpage()

pushViewport(viewport(layout=grid.layout(nrow,ncol)))

ii.p <- 1

for(ii.row in seq(1, nrow)){
  ii.table.row <- ii.row</pre>
```

```
if(as.table) {ii.table.row <- nrow - ii.table.row + 1}

for(ii.col in seq(1, ncol)){
    ii.table <- ii.p
    if(ii.p > n) break
    print(dots[[ii.table]], vp=vp.layout(ii.table.row, ii.col))
    ii.p <- ii.p + 1
}
</pre>
```

### **C.2** Default Datasets

## C.2.1 Eksplorasi Data

```
data(Default)
```

Untuk mengetahui lebih lanjut mengenai Default, Anda bisa menggunakan syntax berikut :

help(Default)

# Deskripsi

A simulated data set containing information on ten thousand customers. The aim here is to predict which customers will default on their credit card debt.

### **Format**

A data frame with 10000 observations on the following 4 variables.

- default : A factor with levels No and Yes indicating whether the customer defaulted on their debt
- student: A factor with levels No and Yes indicating whether the customer is a student
- balance: The average balance that the customer has remaining on their credit card after making their monthly payment
- income : Income of customer

### glimpse

Anda bisa melihatnya dengan glimpse dari dplyr yang merupakan bagian dari tidyverse

## glimpse(Default)

### summary

Seandainya kita ingin mengetahui sebaran dan kecenderungan pola hubungan antar peubah, salah satu yang dapat dilakukan adalah sebagai berikut.

### summary(Default)

```
## default student balance income

## No:9667 No:7056 Min.: 0.0 Min.: 772

## Yes: 333 Yes:2944 1st Qu.: 481.7 1st Qu.:21340

## Median: 823.6 Median: 34553

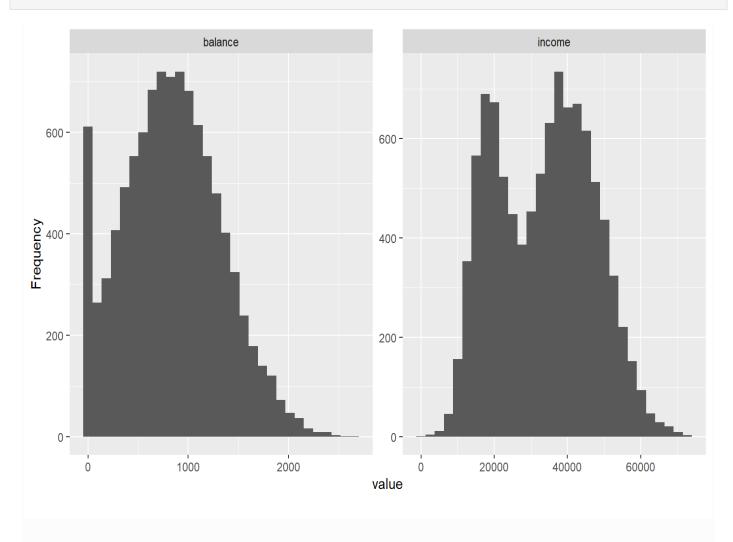
## Mean: 835.4 Mean: 33517

## 3rd Qu.:1166.3 3rd Qu.:43808

## Max.: 2654.3 Max.: 73554
```

# plot\_histogram

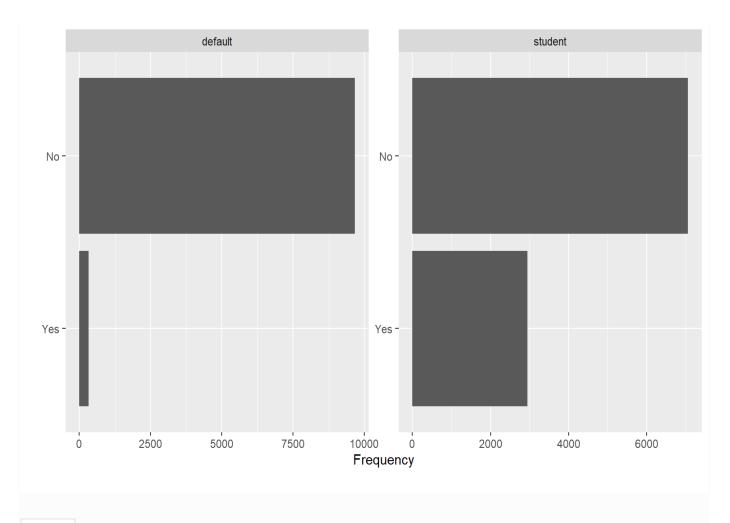
# plot\_histogram(Default)



plot\_histogram ini menampilkan peubah dengan tipe numerik.

# plot\_bar

plot\_bar(Default)

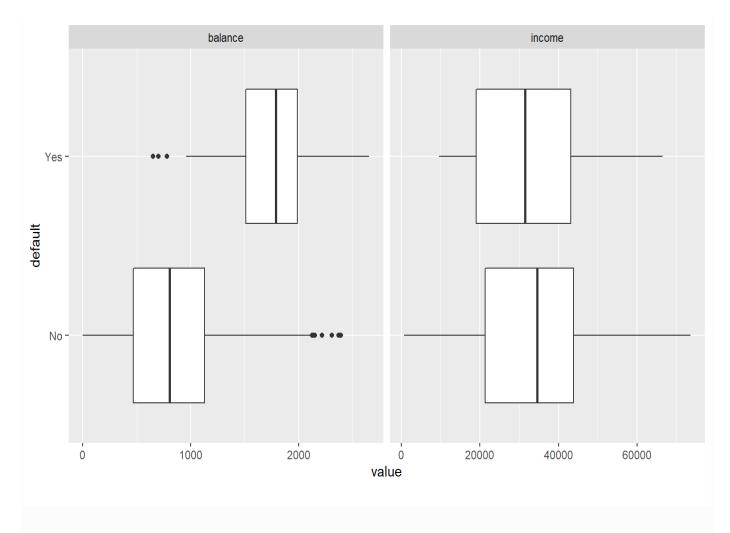


plot\_bar ini menampilkan peubah dengan tipe kategorik.

# plot\_boxplot

Untuk melihat pola hubungan antara peubah numerik dan kategorik dapat lebih mudah diidentifikasi menggunakan plot\_boxplot.

 $plot\_boxplot(Default,by="default")$ 



Output di atas memperlihatkan bahwa median pendapatan antara nasabah yang mengalami kredit macet atau tidak macet cederung mirip. Sebaliknya, terdapat perbedaan jumlah tagihan kartu kredit pada nasabah dengan kredit macet dan yang tidak. Pada kasus ini, orang yang memiliki tagihan lebih banyak, cenderung lebih mengalami kredit macet.

## student - balance

```
a1<-Default %>% filter(student=="Yes") %>%

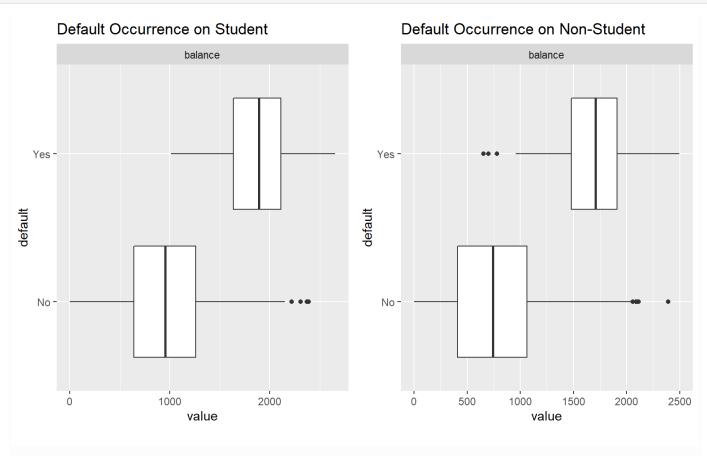
select(balance,default) %>%

plot_boxplot(by="default", title="Default Occurrence on Student")

a2<-Default %>% filter(student=="No") %>%

select(balance,default) %>%
```

```
plot_boxplot(by="default", title="Default Occurrence on Non-Student")
arrange(a1,a2)
```



```
## $page_1
##
## $page_1
```

## student - income

```
b1<-Default %>% filter(student=="Yes") %>%

select(income,default) %>%

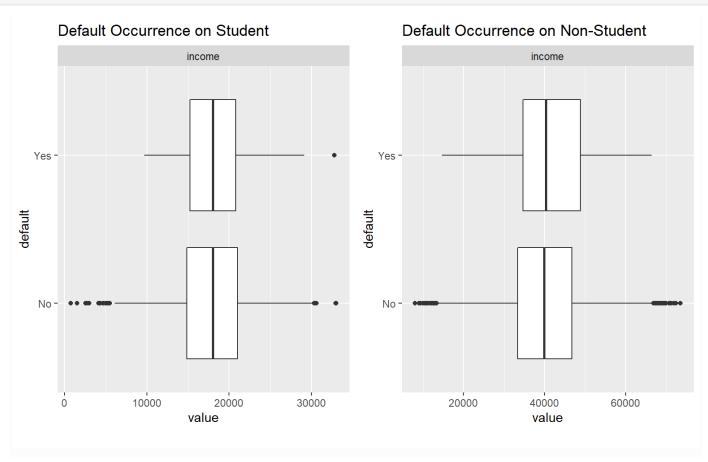
plot_boxplot(by="default", title="Default Occurrence on Student")

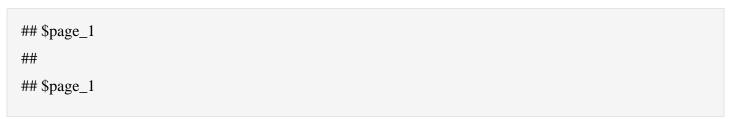
b2<-Default %>% filter(student=="No") %>%
```

```
select(income,default) %>%

plot_boxplot(by="default", title="Default Occurrence on Non-Student")

arrange(b1,b2)
```





### C.3 The Model, Estimation and Inference

Sebagai awal dari ilustrasi yang akan dibahas pada modul kali ini, akan diperlihatkan pemodelan regresi logistik dengan menggunakan satu peubah penjelas terlebih dulu.

reglog<-glm(default~balance,data=Default,family=binomial)

### summary (reglog)

```
## Call:
## glm(formula = default ~ balance, family = binomial, data = Default)
## Deviance Residuals:
   Min 1Q Median
                               3Q
## -2.2697 -0.1465 -0.0589 -0.0221 3.7589
##
## Coefficients:
              Estimate Std. Error z value Pr(>|z|)
## (Intercept) -1.065e+01 3.612e-01 -29.49 <2e-16 ***
## balance 5.499e-03 2.204e-04 24.95 <2e-16 ***
## Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
##
## (Dispersion parameter for binomial family taken to be 1)
##
      Null deviance: 2920.6 on 9999 degrees of freedom
## Residual deviance: 1596.5 on 9998 degrees of freedom
## AIC: 1600.5
##
## Number of Fisher Scoring iterations: 8
```

```
Default %>%

mutate(prob = ifelse(default == "Yes", 1, 0)) %>%

ggplot(aes(balance, prob)) +

geom_point(alpha = .15) +

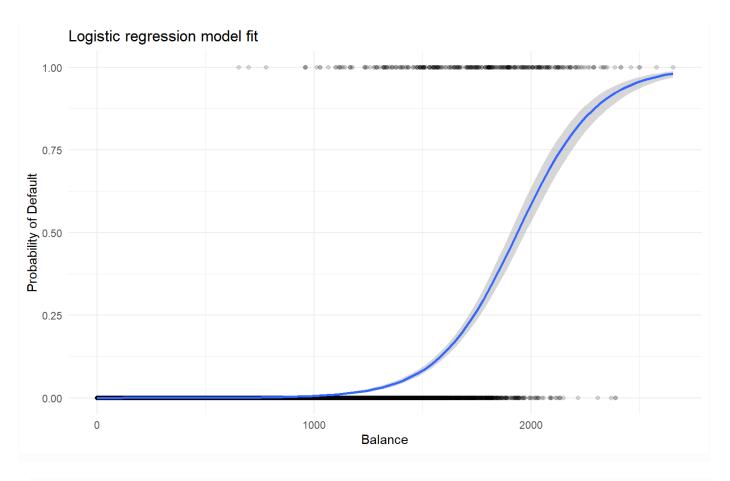
geom_smooth(formula=y~x, method = "glm", method.args = list(family = "binomial")) +

ggtitle("Logistic regression model fit") +

xlab("Balance") +

ylab("Probability of Default")+

theme_minimal()
```



### B.2.1 Interpreting coefficients

# reglog\$coefficients

```
## (Intercept) balance
## 2.366933e-05 1.005514e+00
```

Seperti yang telah dibahas pada kelas perkuliahan,

hasil β1β1=0.0055 (positif) berarti membesarnya tagihan akan meningkatkan peluang gagal bayar. Pengguna kartu kredit yang lebih besar tagihannya memiliki risiko 0.0055 kali lebih besar untuk gagal bayar. Lebih tepat lagi, peningkatan satu unit tagihan (dollar) berhubungan dengan meningkatnya logodds gagal bayar sebesar 0.0055 unit.

Untuk memudahkan interpretasi, seringkali digunakan rasio odds, yaitu rasio antara dua odds.

# exp(reglog\$coefficients)

```
## (Intercept) balance
## -10.651330614 0.005498917
```

Pada ilustrasi ini, terlihat bahwa nilai rasio odds untuk peubah balance adalah 1.00551. Hal ini dapat diartikan bahwa ketika tagihan kartu kredit meningkat \$ 1 maka kemungkinan kejadian kredit macet meningkat sebesar 1.00551 kali dibadingkan tagihannya tetap

confint(reglog)

```
## Waiting for profiling to be done...
```

```
## 2.5 % 97.5 %

## (Intercept) -11.383288936 -9.966565064

## balance 0.005078926 0.005943365
```

### **B.2.2 Prediction**

Seandainya kita ingin memprediksi peluang kredit macet jika besarnya tagihan seorang nasabah adalah sebesar \$ 1,000

```
predict(reglog, newdata = data.frame(balance=1000), type="response") \\
```

```
## 1
## 0.005752145
```

Artinya, seseorang yang memiliki jumlah tagihan \$ 1,000 diprediksi memiliki peluang kredit macet sebesar 0.005752145.

### B.2.3 Categorical Independent Variable

```
reglog2<-glm(default~student,data=Default,family=binomial)
summary(reglog2)
```

```
## Call:
## glm(formula = default ~ student, family = binomial, data = Default)
## Deviance Residuals:
## Min 1Q Median 3Q
## -0.2970 -0.2970 -0.2434 -0.2434 2.6585
## Coefficients:
## Estimate Std. Error z value Pr(>|z|)
## studentYes 0.40489 0.11502 3.52 0.000431 ***
## Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
## (Dispersion parameter for binomial family taken to be 1)
##
     Null deviance: 2920.6 on 9999 degrees of freedom
## Residual deviance: 2908.7 on 9998 degrees of freedom
## AIC: 2912.7
## Number of Fisher Scoring iterations: 6
```

```
predict(reglog2, newdata = data.frame(student="Yes"), type="res")

## 1
## 0.04313859
```

```
predict(reglog2, newdata = data.frame(student="No"), type="res")
```

```
## 1
## 0.02919501
```

### **B.2.4 Multiple Logistic Regression**

```
full.mod = glm(default~., data=Default,family=binomial)
summary(full.mod)
```

```
##
## glm(formula = default ~ ., family = binomial, data = Default)
## Deviance Residuals:
   Min 1Q Median 3Q Max
## -2.4691 -0.1418 -0.0557 -0.0203 3.7383
##
## Coefficients:
    Estimate Std. Error z value Pr(>|z|)
##
## (Intercept) -1.087e+01 4.923e-01 -22.080 < 2e-16 ***
## studentYes -6.468e-01 2.363e-01 -2.738 0.00619 **
## balance 5.737e-03 2.319e-04 24.738 < 2e-16 ***
            3.033e-06 8.203e-06 0.370 0.71152
## income
## Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
## (Dispersion parameter for binomial family taken to be 1)
      Null deviance: 2920.6 on 9999 degrees of freedom
## Residual deviance: 1571.5 on 9996 degrees of freedom
## AIC: 1579.5
##
## Number of Fisher Scoring iterations: 8
```

Perhatikan bahwa pola pengaruh peubah penjelas tidak sama seperti yang dihasilkan pada model sebelumnya yang hanya menggunakan satu peubah penjelas. Dimana sebelumnya studentYes bernilai positif.

### **B.3 Model Evaluation**

#### B.3.1 Pseudo $\mathbb{R}^2$

```
pscl::pR2(reglog)["McFadden"]
```

```
## fitting null model for pseudo-r2

## McFadden
## 0.4533916
```

# pscl::pR2(reglog2)["McFadden"]

```
## fitting null model for pseudo-r2

## McFadden
## 0.004097255
```

```
pscl::pR2(full.mod)["McFadden"]
```

```
## fitting null model for pseudo-r2

## McFadden
## 0.4619194
```

# C. Lending Club Datasets

# C.1 Eksplorasi Data

Pada ilustrasi ini akan digunakan data Lending Club Data.

 $loan <- \ read\_csv("https://www.dropbox.com/s/89g1yyhwpcqwjn9/lending\_club\_cleaned.csv?raw=1")$ 

```
##
## -- Column specification -----
## cols(
## good = col_character(),
## purpose = col_character(),
## fico = col_double(),
## dti = col_double(),
## loan_amnt = col_double(),
## income = col_double()
```

- Peubah good merupakan indikator apakah pinjaman tersebut termasuk baik (good) atau buruk (bad):
- Peubah fico merupakan skor kredit dimana skor yang lebih tinggi adalah yang lebih baik;
- Peubah dti menunjukkan rasio debt-to-income,
- Peubah loan\_amnt menunjukkan jumlah pinjaman dan
- Peubah income menunjukkan pendapatan. Sebagai catatan, peubah income bernilai NA jika sumber pendapatan tidak terverifikasi.

#### Loan

### summary(loan)

```
fico
                                                   dti
      good
                   purpose
                                 Min. :612.0 Min. : 0.00
## Length:42535
                 Length: 42535
  Class :character Class :character
                                  1st Qu.:687.0 1st Qu.: 8.20
## Mode :character Mode :character
                                  Median :712.0 Median :13.47
                                  Mean :715.1 Mean :13.37
                                  3rd Qu.:742.0 3rd Qu.:18.68
##
                                  Max. :827.0 Max. :29.99
##
##
               income
##
   loan_amnt
## Min. : 500 Min. : 4800
## 1st Qu.: 5200 1st Qu.: 44995
## Median: 9700 Median: 63000
## Mean :11090 Mean : 75186
## 3rd Qu.:15000 3rd Qu.: 90000
## Max. :35000 Max. :6000000
                NA's :18758
##
```

### table(loan\$good)

```
## bad good
## 6371 36164
```

### loan\$good<-as.factor(loan\$good)</pre>

## loan

### C.2 Membagi Data

Untuk kepentingan prediksi model, data akan dibagi dua menjadi data train dan data test. Karena pembagian data ini menggunakan sampling, maka perlu dilakukan pengaturan seed untuk randomisasi.

```
set.seed(5815)

sample <- sample(nrow(loan),floor(nrow(loan)*0.8))

train <- loan[sample,]

test <- loan[-sample,]
```

Sehingga, kita mempunyai dua data, train untuk membentuk model, dan test untuk menguji model yang telah dibuat.

### C.3 Model

Pada ilustrasi ini, peubah fico, dti, loan\_amnt, dan purpose akan digunakan sebagai peubah penjelas

```
logit <- glm(good ~ fico + dti+ loan_amnt + purpose, data = train, family = "binomial")
summary(logit)</pre>
```

```
##
## glm(formula = good ~ fico + dti + loan_amnt + purpose, family = "binomial",
      data = train)
## Deviance Residuals:
## Min 1Q Median 3Q Max
## -2.7320 0.3863 0.5134 0.6182 1.2736
##
## Coefficients:
                          Estimate Std. Error z value Pr(>|z|)
## ## (Intercept) -7.209e+00 3.483e-01 -20.701 < 2e-16 ***
1 336e-02 4.929e-04 27.098 < 2e-16 ***
## fico
## tico
## dti
## loan_amnt
                        -1.007e-02 2.420e-03 -4.161 3.17e-05 ***
                        -2.353e-05 2.131e-06 -11.042 < 2e-16 ***
## purposeeducational -5.343e-01 1.404e-01 -3.805 0.000142 ***
## purposehome_improvement -1.807e-01 5.879e-02 -3.075 0.002108 **
## purposemajor_purchase 5.330e-02 6.384e-02 0.835 0.403748
## purposemedical -4.120e-01 1.116e-01 -3.693 0.000222 ***
## purposeother
                        -3.539e-01 4.797e-02 -7.377 1.62e-13 ***
## purposesmall business -9.250e-01 6.222e-02 -14.867 < 2e-16 ***
## purposevacation_wedding 8.354e-02 9.607e-02 0.870 0.384502
## ---
## Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
## (Dispersion parameter for binomial family taken to be 1)
      Null deviance: 28698 on 34027 degrees of freedom
## Residual deviance: 27547 on 34017 degrees of freedom
## AIC: 27569
## Number of Fisher Scoring iterations: 5
```

#### C.4 Evaluasi Model

#### C.4.1 Confusion Matrix

Sensitivitas (atau True Positive Rate) adalah persentase pengamatan (aktual) yang diprediksi dengan benar oleh model, sedangkan spesifisitas adalah persentase dari 0 (aktual) yang diprediksi dengan benar.

```
test$pred <- predict(logit, test, type="response")

test$good_pred <- ifelse(test$pred > 0.80, "good", "bad")

test$good_pred <- as.factor(test$good_pred)
```

(conf.mat<-caret::confusionMatrix(test\$good\_pred, test\$good, positive="good"))

```
## Confusion Matrix and Statistics
##
##
            Reference
## Prediction bad good
##
      bad 418 1272
       good 869 5948
##
##
                 Accuracy: 0.7483
##
                   95% CI: (0.739, 0.7575)
##
    No Information Rate : 0.8487
      P-Value [Acc > NIR] : 1
##
##
##
                    Kappa : 0.1317
##
##
   Mcnemar's Test P-Value : <2e-16
##
##
              Sensitivity: 0.8238
              Specificity: 0.3248
##
##
           Pos Pred Value : 0.8725
           Neg Pred Value: 0.2473
##
               Prevalence: 0.8487
##
##
           Detection Rate: 0.6992
##
     Detection Prevalence: 0.8013
##
        Balanced Accuracy: 0.5743
##
##
         'Positive' Class : good
##
```

### broom::tidy(conf.mat)

```
## # A tibble: 14 x 6
##
   term
                     class estimate conf.low conf.high p.value
##
   <chr>
                     <chr> <dbl> <dbl> <dbl>
                                                     <dbl>
                             0.748 0.739 0.758 1.00e+ 0
## 1 accuracy
                    <NA>
                            0.132 NA
                                         NA NA
## 2 kappa
                     <NA>
                           NA
## 3 mcnemar
                     <NA>
                                    NA
                                           NA
                                                  3.69e-18
## 4 sensitivity
                    good
                            0.824 NA
                                           NA
                                                  NΔ
## 5 specificity
                     good
                            0.325 NA
                                           NA
                                                  NA
## 6 pos_pred_value
                      good
                            0.873 NA
                                            NA
                                                  NA
## 7 neg_pred_value
                     good
                             0.247 NA
                                            NA
                                                  NA
## 8 precision
                      good
                             0.873 NA
## 9 recall
                             0.824 NA
                                            NA
                                                  NΔ
                      good
## 10 f1
                             0.847 NA
                                            NA
                                                  NA
                      good
## 11 prevalence
                      good
                             0.849 NA
                                            NA
## 12 detection_rate
                             0.699 NA
                                            NA
                                                  NΔ
                      good
                             0.801 NA
                                            NA
## 13 detection_prevalence good
                                                  NA
                             0.574 NA
                                            NA
## 14 balanced_accuracy good
```