

Mes Notes de Lecture

Introduction à la Probabilité

LOU BRUNET

7 novembre 2025

Table des matières

Sommaire	1
1 Probabilités et Dénombrement	4
1.1 Concepts fondamentaux	4
1.2 Définition Formelle (Axiomatique) de la Probabilité	4
1.3 Définition Naïve de la Probabilité	4
1.4 Permutations (Arrangements)	5
1.5 Le Coefficient Binomial	5
1.6 Identité de Vandermonde	7
1.7 Bose-Einstein (Étoiles et Bâtons)	8
1.8 Principe d'Inclusion-Exclusion	8
1.9 Exercices Python	11
2 Probabilité conditionnelle	14
2.1 Définition de la Probabilité Conditionnelle	14
2.2 Règle du Produit (Intersection de deux événements)	14
2.3 Règle de la Chaîne (Intersection de n événements)	15
2.4 Règle de Bayes	16
2.5 Formule des Probabilités Totales	16
2.6 Règle de Bayes avec Conditionnement Additionnel	17
2.7 Formule des Probabilités Totales avec Conditionnement Additionnel	18
2.8 Indépendance de Deux Événements	20
2.9 Indépendance Conditionnelle	20
2.10 Le Problème de Monty Hall	20
2.11 Exercices Python	21
3 Variables Aléatoires Discrètes	24
3.1 Variable Aléatoire	24
3.2 Variable Aléatoire Discrète	24
3.3 Fonction de Masse (PMF)	24
3.4 Loi de Bernoulli	25
3.5 Loi Binomiale	25
3.6 Loi Hypergéométrique	26
3.7 Loi Géométrique	27
3.8 Loi de Poisson	28
3.9 Fonction de Répartition (CDF)	30
3.10 Variable Aléatoire Indicatrice	31
3.11 Espérance d'une variable aléatoire discrète	31
3.12 Linéarité de l'espérance	32
3.13 Espérance de la loi binomiale	33
3.14 Espérance de la loi géométrique	33
3.15 Loi du statisticien inconscient (LOTUS)	34
3.16 Variance	35
3.17 Exercices Python	36
4 Variables Aléatoires Continues	39
4.1 Fonction de Densité de Probabilité (PDF)	39
4.2 Fonction de Répartition (CDF)	39
4.3 Espérance et Variance (Cas Continu)	40
4.4 Loi Uniforme	42
4.5 Loi Exponentielle	43
4.6 Distributions Conjointes (Cas Continu)	45
4.7 Espérance, Indépendance et Covariance (Cas Conjoint)	46
4.8 Espérance d'une variable aléatoire continue	47
4.9 Linéarité de l'espérance	47
4.10 Loi du statisticien inconscient (LOTUS)	48
4.11 Variance	49

4.12	Changement de Variable pour les Variables Aléatoires Continues	50
4.13	Exercices Python	52
5	La Loi Gamma	55
5.1	Petite promenade avant le grand plongeon	55
5.2	Intuition « assis(e) à l'arrêt de bus »	55
5.3	La loi Gamma en deux lignes	55
5.4	Preuve par récurrence « bus après bus »	55
5.5	Règles mnémotechniques	57
5.6	Lien avec le processus de Poisson (facultatif mais éclairant)	57
5.7	Exercices Python	57
6	La Loi Normale (ou Gaussienne)	60
6.1	Introduction et Fonction de Densité (PDF)	60
6.2	La Loi Normale Centrée Réduite $\mathcal{N}(0, 1)$	63
6.3	Standardisation : Le Score Z	63
6.4	Propriétés Importantes de la Loi Normale	65
6.5	La Règle Empirique (68-95-99.7)	66
6.6	Calcul de Probabilités Normales	67
6.7	Exercices Python	67
7	Transformations de Variable	71
7.1	Cas où g est strictement monotone	71
7.2	Cas où g n'est pas monotone	72
8	La Loi Log-Normale	74
8.1	Introduction et Définition	74
8.2	Intuition : Des Sommes aux Produits	74
8.3	Fonction de Densité (PDF)	75
8.4	Comment obtenir l'espérance d'une variable log-normale	76
8.5	Propriétés : Moments et Mesures Centrales	78
8.6	Calcul de Probabilités	78
8.7	Évolution d'un Actif et Émergence de la Loi Log-Normale	79
8.8	Exercices Python	82
9	La Fonction Delta de Dirac	85
9.1	Introduction et Définition	85
9.2	Intuition : De la Masse Diffuse à la Masse Ponctuelle	85
9.3	Propriété Fondamentale : La Propriété de Filtrage	86
10	Distributions Multivariées et Concepts Associés	88
10.1	Distributions Jointes et Marginales	88
10.2	Espérance d'une fonction de deux variables	89
10.3	Covariance et Corrélation	89
10.4	Linéarité de la Covariance	91
10.5	Résultats sur la Corrélation	91
10.6	Standardisation et Non-Corrélation	92
10.7	Variance d'une Somme de Variables Aléatoires	94
10.8	Théorème sur la somme de lois de Poisson	95
10.9	Exercices Python	96
11	Moments d'une distribution	100
11.1	Définitions fondamentales des moments	100
11.2	Asymétrie (Skewness)	100
11.3	Propriétés de symétrie	101
11.4	Aplatissement (Kurtosis)	101
11.5	Exemples de distributions	102
11.6	Moments d'échantillon (Sample Moments)	104
11.7	Fonctions génératrices des moments (MGF)	105

11.8	Génération des moments via les MGF	106
11.9	Sommes de variables aléatoires indépendantes via les MGF	106
11.10	Exercices Python	107
12	Les Loïs des Grands Nombres (LLN)	110
12.1	L'Inégalité de Chebyshev	110
12.2	La Loi Faible des Grands Nombres (LFGN / WLLN)	112
12.3	La Loi Forte des Grands Nombres (LFGN / SLLN)	113
12.4	Différence : Faible vs. Forte	113
12.5	Application : La Méthode de Monte-Carlo	113
12.6	Exercices Python	114
13	Le Théorème Central Limite (TCL)	117
13.1	Introduction : L'omniprésence de la loi normale	117
13.2	L'illustration : la somme des "Pile ou Face"	117
13.3	Distribution de la population vs. Distribution d'échantillonnage	118
13.4	Énoncé formel du Théorème Central Limite	118
13.5	Applications Pratiques du TCL	119
13.6	Exercices Python	122
14	Appendice A : Séries de Taylor et Maclaurin	125
14.1	Construction pas à pas d'une série de Taylor	125
14.2	Intuition de la série de Taylor en un point quelconque a	126
14.3	La Fonction Exponentielle (e^x)	127
14.4	La Fonction Sinus ($\sin(x)$)	128
14.5	La Fonction Cosinus ($\cos(x)$)	129
14.6	Le Logarithme Népérien ($\ln(1+x)$)	130
14.7	La Série Géométrique ($\frac{1}{1-x}$)	131
15	Appendice B : Intégrales Doubles	132
15.1	Construction pas à pas d'une intégrale double	132
15.2	Intuition géométrique de l'intégrale double	133
15.3	Le Théorème de Fubini	133
15.4	Changement de l'ordre d'intégration : Exemple simple	134
16	Appendice C : La Règle de la Chaîne	136
16.1	Construction pas à pas de la règle de la chaîne	136
16.2	Intuition géométrique de la règle de la chaîne	137
16.3	Applications classiques de la règle de la chaîne	137

1 Probabilités et Dénombrement

1.1 Concepts fondamentaux

Avant de pouvoir calculer des probabilités, il est essentiel d'établir un vocabulaire commun pour décrire les expériences aléatoires.

Intuition : Nécessité d'un Cadre Formel

Avant de calculer des probabilités, il est crucial de définir les règles du jeu :

Qu'est-ce qui peut arriver ?

On définit l'ensemble de tous les résultats possibles de l'expérience.

À quoi s'intéresse-t-on ?

On identifie les sous-ensembles de résultats spécifiques qui nous intéressent.

Ces deux idées nous conduisent aux notions d'Univers et d'Événement, qui sont les piliers de toute théorie des probabilités.

Cette intuition se traduit formellement par deux définitions clés :

Définition : Concepts Fondamentaux

Univers (ou Espace Échantillon), S :

L'ensemble de tous les résultats possibles d'une expérience aléatoire.

Événement, A :

Un sous-ensemble de l'univers ($A \subseteq S$). C'est un ensemble de résultats auxquels on s'intéresse.

Un exemple simple permet de solidifier ces concepts :

Exemple : Univers et Événement

Pour l'expérience du "lancer d'un dé à six faces" :

L'univers est $S = \{1, 2, 3, 4, 5, 6\}$.

"Obtenir un nombre impair" est un événement, représenté par le sous-ensemble $A = \{1, 3, 5\}$.

1.2 Définition Formelle (Axiomatique) de la Probabilité

Maintenant que nous avons défini les événements, nous pouvons définir formellement les règles que doit suivre une fonction de probabilité. L'image que vous avez fournie contient cette définition axiomatique fondamentale.

Définition : Fonction de Probabilité (Axiomes)

Une **fonction de probabilité** P sur un univers (espace échantillon) fini S est une fonction qui associe à chaque événement $A \subseteq S$ un nombre $P(A) \in [0, 1]$ tel que :

1. $P(S) = 1$, et
2. $P(A \cup B) = P(A) + P(B)$ si A et B sont disjoints (c'est-à-dire $A \cap B = \emptyset$).

Le nombre $P(A)$ est appelé la **probabilité** que A se produise.

Cette définition est très générale. Le premier cas que nous allons étudier, la "définition naïve", est l'application la plus simple de ces axiomes, valable dans le cas particulier de l'équiprobabilité.

1.3 Définition Naïve de la Probabilité

Pour de nombreuses expériences simples, comme lancer un dé non pipé, chaque résultat possible est "équiprobable". Cette hypothèse est la base de la première définition formelle de la probabilité.

Définition : Probabilité Naïve

Pour une expérience où chaque issue dans un espace échantillon fini S est équiprobable, la probabilité d'un événement A est le rapport du nombre d'issues favorables à A sur le nombre total d'issues :

$$P(A) = \frac{\text{Nombre d'issues favorables}}{\text{Nombre total d'issues}} = \frac{|A|}{|S|}$$

Appliquons cette formule à quelques cas classiques :

Exemple : Applications de la définition naïve

1. **Lancer une pièce équilibrée** : L'espace échantillon est $S = \{\text{Pile}, \text{Face}\}$, donc $|S| = 2$. Si l'événement A est "obtenir Pile", alors $A = \{\text{Pile}\}$ et $|A| = 1$. La probabilité est $P(A) = \frac{1}{2}$.
2. **Lancer un dé à six faces non pipé** : L'espace échantillon est $S = \{1, 2, 3, 4, 5, 6\}$, donc $|S| = 6$. Si l'événement B est "obtenir un nombre pair", alors $B = \{2, 4, 6\}$ et $|B| = 3$. La probabilité est $P(B) = \frac{3}{6} = \frac{1}{2}$.
3. **Tirer une carte d'un jeu de 52 cartes** : L'espace échantillon S contient 52 cartes, donc $|S| = 52$. Si l'événement C est "tirer un Roi", il y a 4 Rois dans le jeu, donc $|C| = 4$. La probabilité est $P(C) = \frac{4}{52} = \frac{1}{13}$.

1.4 Permutations (Arrangements)

Le dénombrement, qui est l'art de compter les tailles $|A|$ et $|S|$, est fondamental pour appliquer la définition naïve. Le premier outil que nous verrons est la permutation, qui compte les arrangements ordonnés.

Définition : Permutation de k objets parmi n

Le nombre de façons d'arranger k objets choisis parmi n objets distincts (où l'ordre compte et il n'y a pas de répétition) est noté $P(n, k)$ ou A_n^k et est défini par :

$$P(n, k) = \frac{n!}{(n-k)!}$$

où $n!$ est la factorielle de n , et par convention $0! = 1$.

Cette formule peut sembler abstraite, mais elle provient d'un raisonnement logique simple par "cases" :

Intuition : Permutations de k parmi n

Pour placer k objets dans un ordre spécifique en les choisissant parmi n objets disponibles, on a n choix pour la première position, $(n-1)$ choix pour la deuxième, ..., et $(n-k+1)$ choix pour la k -ième position. Cela donne $n \times (n-1) \times \cdots \times (n-k+1)$ arrangements. Ce produit contient k termes. Il est égal à $\frac{n!}{(n-k)!}$, car cela revient à diviser la suite complète $n!$ par les facteurs non utilisés $(n-k) \times (n-k-1) \times \cdots \times 1$.

Voyons une application classique de ce principe :

Exemple : Permutations de k parmi n

Podium d'une course : Une course réunit 8 coureurs. Combien y a-t-il de podiums (1er, 2e, 3e) possibles ?

On cherche le nombre de façons d'ordonner 3 coureurs parmi 8 : $P(8, 3)$.

$$P(8, 3) = \frac{8!}{(8-3)!} = \frac{8!}{5!} = 8 \times 7 \times 6 = 336$$

Il y a 336 podiums possibles.

1.5 Le Coefficient Binomial

Que se passe-t-il si l'ordre ne compte pas ? Au lieu de compter des podiums, nous voulons compter des comités. C'est le rôle du coefficient binomial.

Théorème : Formule du Coefficient Binomial

Le nombre de façons de choisir k objets parmi un ensemble de n objets distincts (sans remise et sans ordre) est donné par le coefficient binomial :

$$\binom{n}{k} = \frac{n!}{k!(n-k)!}$$

La preuve de cette formule repose sur un argument combinatoire élégant : nous allons compter la même chose (les permutations) de deux façons différentes.

Preuve

Considérons le nombre de permutations de k objets parmi n , noté $P(n, k)$.

1. **Méthode 1** : Par définition (vue ci-dessus), nous savons que $P(n, k) = \frac{n!}{(n-k)!}$.
2. **Méthode 2** : Nous pouvons construire une telle permutation en deux étapes successives :
 - D'abord, **choisir un sous-ensemble** de k objets parmi n (l'ordre ne compte pas). C'est le nombre que nous cherchons, notons-le $\binom{n}{k}$.
 - Ensuite, **ordonner** ces k objets choisis. Il y a $k!$ façons de les arranger.

Le nombre total de permutations est donc le produit de ces étapes : $P(n, k) = \binom{n}{k} \times k!$.

En égalisant les deux méthodes, on obtient :

$$\binom{n}{k} \cdot k! = \frac{n!}{(n-k)!}$$

En divisant par $k!$, on trouve bien la formule :

$$\binom{n}{k} = \frac{n!}{k!(n-k)!}$$

L'intuition visuelle derrière cette preuve est de voir comment chaque "choix" (une colonne du tableau) génère $k!$ "ordres" (les lignes de cette colonne).

Intuition

Pour rendre cela concret, voici le cas $\binom{5}{3}$. Il y a 10 sous-ensembles de 3 éléments parmi $\{a, b, c, d, e\}$. Chacun donne lieu à $3! = 6$ permutations. Le tableau ci-dessous montre **toutes les 60 permutations**, regroupées par sous-ensemble :

$\{a, b, c\}$	$\{a, b, d\}$	$\{a, b, e\}$	$\{a, c, d\}$	$\{a, c, e\}$	$\{a, d, e\}$	$\{b, c, d\}$	$\{b, c, e\}$	$\{b, d, e\}$	$\{c, d, e\}$
abc	abd	abe	acd	ace	ade	bcd	bce	bde	cde
acb	adb	aeb	adc	aec	aed	bdc	bec	bed	ced
bac	bad	bae	cad	cae	dae	cdb	ceb	deb	dce
bca	bda	bea	cda	cea	dea	cbd	ceb	deb	dec
cab	dab	eab	dac	eac	ead	dbc	ebc	edb	ecd
cba	dba	eba	dca	eca	eda	dcb	ebc	edb	edc

Chaque colonne correspond à **un seul et même choix non ordonné** (par exemple $\{a, b, c\}$), mais à 6 listes différentes selon l'ordre. Ainsi, pour obtenir le nombre de *choix non ordonnés*, on divise le nombre total de listes (60) par le nombre d'ordres par groupe (6) :

$$\binom{5}{3} = \frac{60}{6} = 10.$$

L'application la plus directe est le tirage d'un groupe où l'ordre n'importe pas :

Exemple : Utilisation du Coefficient Binomial

Comité d'étudiants : De combien de manières peut-on former un comité de 3 étudiants à partir d'une classe de 10 ? L'ordre ne compte pas.

$$\binom{10}{3} = \frac{10!}{3!(10-3)!} = \frac{10 \times 9 \times 8}{3 \times 2 \times 1} = 120 \text{ comités possibles.}$$

1.6 Identité de Vandermonde

Les coefficients binomiaux obéissent à de nombreuses identités. L'identité de Vandermonde est l'une des plus utiles, car elle montre comment décomposer un problème de comptage complexe en sous-problèmes.

Théorème : Identité de Vandermonde

Cette identité offre une relation remarquable entre les coefficients binomiaux. Pour des entiers non négatifs m, n et k , on a :

$$\binom{m+n}{k} = \sum_{j=0}^k \binom{m}{j} \binom{n}{k-j}$$

La preuve la plus intuitive est une "preuve par l'histoire" (proof by story), qui consiste à trouver un scénario de dénombrement que les deux côtés de l'équation résolvent.

Preuve : Preuve combinatoire

Imaginons un groupe composé de m hommes et n femmes. Nous souhaitons former un comité de k personnes. Nous allons compter le nombre de comités possibles de deux façons.

Côté gauche : $\binom{m+n}{k}$ Le groupe total contient $m+n$ personnes. Le nombre de façons de choisir un comité de k personnes parmi ce total est, par définition, $\binom{m+n}{k}$.

Côté droit : $\sum_{j=0}^k \binom{m}{j} \binom{n}{k-j}$ Nous pouvons compter le même nombre en conditionnant sur le nombre d'hommes (noté j) dans le comité. Un comité de k personnes doit contenir j hommes ET $k-j$ femmes, où j peut aller de 0 à k .

- Pour $j = 0$: Choisir 0 homme ($\binom{m}{0}$) ET k femmes ($\binom{n}{k}$).
- Pour $j = 1$: Choisir 1 homme ($\binom{m}{1}$) ET $k-1$ femmes ($\binom{n}{k-1}$).
- ...
- Pour $j = k$: Choisir k hommes ($\binom{m}{k}$) ET 0 femme ($\binom{n}{0}$).

Puisque ces cas (0 homme, 1 homme, etc.) sont mutuellement exclusifs, le nombre total de comités est la somme de toutes ces possibilités :

$$\sum_{j=0}^k \binom{m}{j} \binom{n}{k-j}$$

Puisque les deux côtés comptent exactement la même chose (le nombre total de comités), ils doivent être égaux.

Vérifions cette identité avec un exemple numérique concret, en reprenant l'analogie du comité :

Exemple : Application de l'Identité de Vandermonde

On veut former un comité de 3 personnes ($k = 3$) à partir d'un groupe de 5 hommes ($m = 5$) et 4 femmes ($n = 4$).

Méthode directe (côté gauche) : On choisit 3 personnes parmi les $5 + 4 = 9$ au total.

$$\binom{9}{3} = \frac{9 \times 8 \times 7}{3 \times 2 \times 1} = 84$$

Méthode par cas (côté droit) : La somme est $\binom{5}{0}\binom{4}{3} + \binom{5}{1}\binom{4}{2} + \binom{5}{2}\binom{4}{1} + \binom{5}{3}\binom{4}{0} = 84$. Les deux méthodes donnent bien le même résultat.

1.7 Bose-Einstein (Étoiles et Bâtons)

Jusqu'à présent, nous avons supposé un "tirage sans remise". La statistique de Bose-Einstein, ou plus visuellement la méthode des "étoiles et bâtons", s'attaque au problème du **tirage avec remise** où l'ordre ne compte pas.

Théorème : Combinaisons avec répétition

Le nombre de façons de distribuer k objets indiscernables dans n boîtes discernables (ou de choisir k objets parmi n avec remise, où l'ordre ne compte pas) est donné par la formule :

$$\binom{n+k-1}{k} = \binom{n+k-1}{n-1}$$

La preuve de cette formule est l'un des résultats les plus élégants du dénombrement. L'astuce consiste à transformer le problème de distribution en un problème d'arrangement de symboles.

Preuve : Par les "Étoiles et Bâtons"

Nous cherchons à distribuer k objets indiscernables (\star) dans n boîtes discernables. Nous pouvons représenter n'importe quelle distribution comme une séquence de symboles. Nous avons besoin de k étoiles (les objets) et de $n-1$ bâtons ($|$) pour servir de séparateurs entre les n boîtes.

Par exemple, pour distribuer $k=7$ étoiles dans $n=4$ boîtes, la séquence :

$$\star\star\star | \star || \star\star\star$$

correspond à : 3 étoiles dans la boîte 1, 1 étoile dans la boîte 2, 0 étoile dans la boîte 3 (l'espace entre deux bâtons), et 3 étoiles dans la boîte 4.

Chaque arrangement unique de ces symboles correspond à une distribution unique. Le problème revient donc à trouver le nombre de façons d'arranger ces k étoiles et ces $n-1$ bâtons.

Nous avons un total de $n+k-1$ positions à remplir. Le nombre de façons de le faire est simplement le nombre de manières de choisir les k positions pour les étoiles (les autres positions étant automatiquement remplies par des bâtons). C'est exactement :

$$\binom{n+k-1}{k}$$

(Ce qui est aussi égal à $\binom{n+k-1}{n-1}$, le nombre de façons de choisir les positions des $n-1$ bâtons).

C'est la méthode parfaite pour tout problème de distribution d'objets identiques :

Exemple : Distribution de biens identiques

De combien de manières peut-on distribuer 10 croissants identiques à 4 enfants ?

Ici, $k=10$ (les croissants, objets indiscernables) et $n=4$ (les enfants, boîtes discernables). Le nombre de distributions possibles est :

$$\binom{4+10-1}{10} = \binom{13}{10} = \binom{13}{3} = \frac{13 \times 12 \times 11}{3 \times 2 \times 1} = 13 \times 2 \times 11 = 286$$

Il y a 286 façons de distribuer les croissants.

1.8 Principe d'Inclusion-Exclusion

Comment compter le nombre d'éléments dans l'union de plusieurs ensembles ? Si on additionne simplement leurs tailles, on compte les intersections plusieurs fois. Le principe d'inclusion-exclusion corrige systématiquement ce sur-comptage.

Théorème : Principe d'Inclusion-Exclusion pour 3 ensembles

Pour trois ensembles finis A , B et C , le nombre d'éléments dans leur union est donné par :

$$|A \cup B \cup C| = |A| + |B| + |C| - |A \cap B| - |A \cap C| - |B \cap C| + |A \cap B \cap C|$$

La preuve pour 3 ensembles se fait en appliquant la formule pour 2 ensembles de manière répétée.

Preuve

Nous utilisons la formule pour deux ensembles, $|X \cup Y| = |X| + |Y| - |X \cap Y|$, de manière imbriquée. Posons $X = A \cup B$ et $Y = C$.

$$\begin{aligned} |A \cup B \cup C| &= |(A \cup B) \cup C| \\ &= |A \cup B| + |C| - |(A \cup B) \cap C| \end{aligned}$$

Nous devons maintenant développer les deux termes compliqués :

1. $|A \cup B| = |A| + |B| - |A \cap B|$
2. Par distributivité de l'intersection sur l'union, $(A \cup B) \cap C = (A \cap C) \cup (B \cap C)$.

Appliquons la formule pour 2 ensembles à ce deuxième terme :

$$|(A \cap C) \cup (B \cap C)| = |A \cap C| + |B \cap C| - |(A \cap C) \cap (B \cap C)|$$

Ce qui se simplifie en $|A \cap C| + |B \cap C| - |A \cap B \cap C|$.

Finalement, en substituant tout dans l'équation de départ :

$$\begin{aligned} |A \cup B \cup C| &= \underbrace{(|A| + |B| - |A \cap B|)}_{|A \cup B|} + |C| \\ &\quad - \underbrace{(|A \cap C| + |B \cap C| - |A \cap B \cap C|)}_{|(A \cup B) \cap C|} \end{aligned}$$

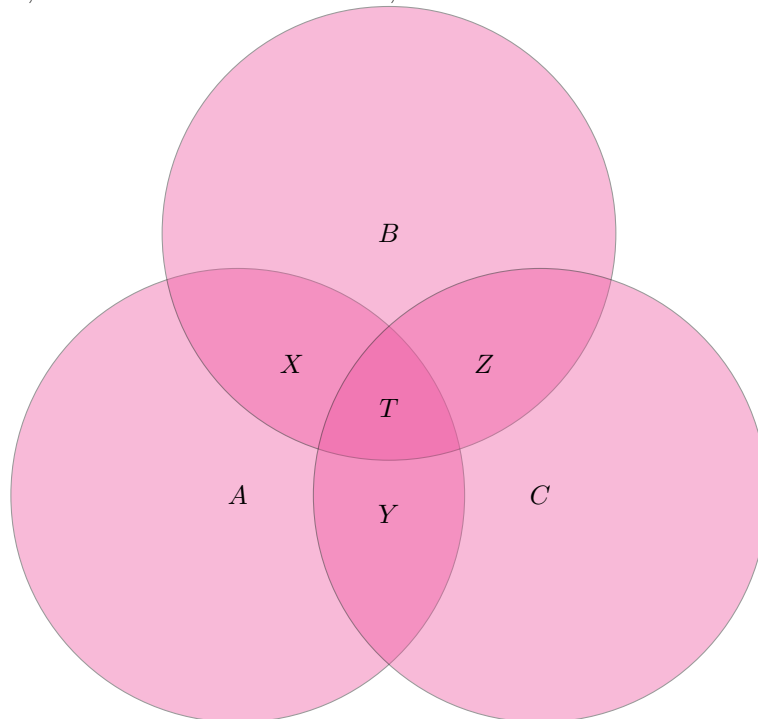
En réarrangeant les termes, on obtient la formule voulue :

$$|A| + |B| + |C| - |A \cap B| - |A \cap C| - |B \cap C| + |A \cap B \cap C|$$

La formule devient évidente lorsque l'on utilise un diagramme de Venn pour visualiser le sur-comptage et sa correction.

Intuition : Visualisation avec 3 ensembles

Le principe d'inclusion-exclusion permet de compter le nombre d'éléments dans une union d'ensembles sans double-comptage. Pour comprendre intuitivement pourquoi on ajoute et soustrait alternativement, considérons trois ensembles A , B et C :



Le problème : Si on additionne simplement $|A| + |B| + |C|$, on compte certaines zones plusieurs fois :

- Les intersections deux à deux (X, Y, Z) sont comptées **deux fois**
- L'intersection triple (T) est comptée **trois fois**

La solution : On corrige en soustrayant les intersections deux à deux, mais alors l'intersection triple est comptée :

- +3 fois dans la somme initiale
- -3 fois dans la soustraction des intersections deux à deux (car elle appartient à chacune)
- Donc 0 fois au total ! Il faut la rajouter.

D'où la formule : $|A \cup B \cup C| = |A| + |B| + |C| - |A \cap B| - |A \cap C| - |B \cap C| + |A \cap B \cap C|$

Ce que nous avons fait visuellement pour 3 ensembles peut être généralisé par récurrence à n ensembles. La formule générale suit le même principe d'alternance des signes :

Théorème : Principe d'Inclusion-Exclusion généralisé

Pour n ensembles finis A_1, A_2, \dots, A_n , on a :

$$\begin{aligned} |A_1 \cup A_2 \cup \dots \cup A_n| &= \sum_{i=1}^n |A_i| \\ &\quad - \sum_{1 \leq i < j \leq n} |A_i \cap A_j| \\ &\quad + \sum_{1 \leq i < j < k \leq n} |A_i \cap A_j \cap A_k| \\ &\quad - \dots \\ &\quad + (-1)^{n+1} |A_1 \cap A_2 \cap \dots \cap A_n| \end{aligned}$$

Ce qui s'écrit plus compactement :

$$\left| \bigcup_{i=1}^n A_i \right| = \sum_{k=1}^n (-1)^{k+1} \sum_{1 \leq i_1 < i_2 < \dots < i_k \leq n} |A_{i_1} \cap A_{i_2} \cap \dots \cap A_{i_k}|$$

La preuve formelle que cette formule gigantesque fonctionne est fascinante. Il suffit de montrer que n'importe quel élément x de l'union, peu importe à combien d'ensembles il appartient, est compté **exactement une fois** au final.

Preuve : Preuve par comptage d'un élément

Considérons un élément x qui appartient à exactement k ensembles parmi les n ensembles A_1, \dots, A_n (où $k \geq 1$). Nous devons montrer que x est compté exactement 1 fois par la formule.

Analysons combien de fois x est compté dans chaque somme de la formule :

- **Première somme** ($\sum |A_i|$) : x est dans k ensembles, donc il est ajouté k fois. Le nombre de fois est $\binom{k}{1}$.
- **Deuxième somme** ($-\sum |A_i \cap A_j|$) : x est compté (et soustrait) pour chaque *paire* d'ensembles auxquels il appartient. Comme il appartient à k ensembles, il y a $\binom{k}{2}$ telles paires.
- **Troisième somme** ($+\sum |A_i \cap A_j \cap A_k|$) : x est ajouté pour chaque *triplet* d'ensembles auxquels il appartient. Il y en a $\binom{k}{3}$.
- **Et ainsi de suite...**

Au total, l'élément x est compté :

$$\text{Total} = \binom{k}{1} - \binom{k}{2} + \binom{k}{3} - \dots + (-1)^{k-1} \binom{k}{k} \text{ fois.}$$

Pour évaluer cette somme, rappelons l'identité fondamentale du binôme de Newton :

$$(1+x)^k = \sum_{j=0}^k \binom{k}{j} x^j = \binom{k}{0} + \binom{k}{1}x + \binom{k}{2}x^2 + \dots$$

Si nous posons $x = -1$, nous obtenons :

$$(1-1)^k = 0 = \binom{k}{0} - \binom{k}{1} + \binom{k}{2} - \binom{k}{3} + \dots + (-1)^k \binom{k}{k}$$

Sachant que $\binom{k}{0} = 1$, on a :

$$0 = 1 - \left(\binom{k}{1} - \binom{k}{2} + \binom{k}{3} - \dots + (-1)^{k-1} \binom{k}{k} \right)$$

En réarrangeant, on trouve :

$$1 = \binom{k}{1} - \binom{k}{2} + \binom{k}{3} - \dots + (-1)^{k-1} \binom{k}{k}$$

Cela prouve que n'importe quel élément de l'union est compté exactement une fois.

Ce principe est très utile en probabilité, car il permet de calculer $P(A \cup B \cup \dots)$ en se basant sur les probabilités des intersections, qui sont souvent plus faciles à trouver.

Exemple : Application probabiliste

On lance trois dés équilibrés. Quelle est la probabilité d'obtenir au moins un 6 ?

Solution avec inclusion-exclusion :

Soit $A =$ "le premier dé montre 6", $B =$ "le deuxième dé montre 6", $C =$ "le troisième dé montre 6".

On veut $P(A \cup B \cup C)$.

$$\begin{aligned} P(A \cup B \cup C) &= P(A) + P(B) + P(C) \\ &\quad - P(A \cap B) - P(A \cap C) - P(B \cap C) \\ &\quad + P(A \cap B \cap C) \\ &= \frac{1}{6} + \frac{1}{6} + \frac{1}{6} - \frac{1}{36} - \frac{1}{36} - \frac{1}{36} + \frac{1}{216} \\ &= \frac{3}{6} - \frac{3}{36} + \frac{1}{216} = \frac{1}{2} - \frac{1}{12} + \frac{1}{216} \\ &= \frac{108 - 18 + 1}{216} = \frac{91}{216} \approx 0.421 \end{aligned}$$

Vérification par la méthode complémentaire :

La probabilité de n'obtenir aucun 6 est $\left(\frac{5}{6}\right)^3 = \frac{125}{216}$, donc la probabilité d'au moins un 6 est $1 - \frac{125}{216} = \frac{91}{216}$.

1.9 Exercices Python

Les exercices suivants appliquent les concepts de dénombrement et de probabilité au célèbre jeu de données "Titanic". Ce dataset, chargé via la bibliothèque **seaborn**, contient des informations démographiques et de voyage sur les passagers du navire.

Le bloc de code ci-dessous initialise notre environnement en chargeant les données dans un DataFrame Pandas **df**. Pour garantir la consistance de nos calculs, nous définirons notre univers S comme l'ensemble des passagers pour lesquels l'âge est connu (en supprimant les lignes avec un âge manquant).

```
import pandas as pd
import seaborn as sns
import math

# Charger le dataset Titanic
df = sns.load_dataset("titanic")

# On retire les lignes où l'âge est inconnu pour simplifier les calculs
# C'est notre Univers S.
df = df.dropna(subset=["age"])
```

Exercice 1 : Probabilité Naïve (Filtre multiple)

Quelle est la probabilité qu'un passager, sélectionné au hasard dans l'univers `df`, soit un homme de plus de 40 ans ET voyageant en troisième classe ?

Votre tâche :

1. Trouver $|S|$, la taille totale de l'univers `df`.
2. Trouver $|A|$, le nombre de passagers remplissant les trois conditions (`sex == 'male'`, `age > 40`, `pclass == 3`).
3. Calculer $P(A) = |A|/|S|$.

Exercice 2 : Dénombrement par Combinaisons ($\binom{n}{k}$)

Pour une enquête de satisfaction, on veut créer un groupe de discussion (un "comité") composé de 5 personnes. Ces 5 personnes doivent être choisies exclusivement parmi les passagers ayant embarqué à Southampton (`embark_town == 'Southampton'`).

Combien de comités uniques de 5 personnes est-il possible de former ?

Votre tâche :

1. Trouver n , le nombre de passagers ayant embarqué à Southampton.
2. Définir $k = 5$.
3. Calculer $\binom{n}{k}$ (par ex., avec `math.comb`).

Exercice 3 : Dénombrement par Permutations

Lors d'un exercice de sécurité, on demande à 4 enfants (passagers de 12 ans ou moins) de s'aligner pour une photo de communication.

En supposant que l'on choisisse 4 enfants au hasard parmi tous les enfants du navire, et que l'ordre dans lequel ils sont alignés pour la photo est important, combien d'alignements différents sont possibles ?

Votre tâche :

1. Trouver n , le nombre total d'enfants ($\text{âge} \leq 12$) à bord.
2. Définir $k = 4$.
3. Calculer $P(n, k)$ (par ex., avec `math.perm`).

Exercice 4 : Principe d'Inclusion-Exclusion

Quelle est la probabilité qu'un passager sélectionné au hasard soit **soit un survivant** (ensemble A), **soit un passager de première classe** (ensemble B) (ou les deux) ?

Votre tâche :

1. Trouver $|S|$.
2. Trouver $|A|$ (nombre de survivants).
3. Trouver $|B|$ (nombre de passagers en 1ère classe).
4. Trouver $|A \cap B|$ (survivants de 1ère classe).
5. Appliquer la formule : $P(A \cup B) = P(A) + P(B) - P(A \cap B)$.

Exercice 5 : Probabilité (Tirage sans remise)

On sélectionne au hasard un échantillon de 10 passagers de l'univers **df**.

Quelle est la probabilité que cet échantillon contienne exactement **4 survivants** et **6 non-survivants** ?

Votre tâche :

1. Trouver $N = |S|$, le nombre total de passagers.
2. Trouver m , le nombre total de survivants dans S .
3. Trouver p , le nombre total de non-survivants dans S .
4. Calculer le dénominateur : $\binom{N}{10}$ (façons de choisir 10 passagers).
5. Calculer le numérateur : $\binom{m}{4} \times \binom{p}{6}$ (façons de choisir 4 survivants ET 6 non-survivants).
6. Calculer la probabilité (numérateur / dénominateur).

Exercice 6 : Probabilité Complémentaire

On sélectionne au hasard un groupe de 5 passagers. Quelle est la probabilité que ce groupe contienne **au moins un** passager voyageant seul (**alone == True**) ?

Votre tâche :

1. Calculer $P(E^c)$, la probabilité de l'événement complémentaire "aucun passager ne voyage seul".
2. Trouver $N = |S|$, le nombre total de passagers.
3. Trouver $n_{\text{non-seul}}$, le nombre de passagers qui ne voyagent *pas* seuls.
4. Dénominateur $D = \binom{N}{5}$ (façons de choisir 5 passagers).
5. Numérateur $N_c = \binom{n_{\text{non-seul}}}{5}$ (façons de choisir 5 passagers non-seuls).
6. $P(E^c) = N_c/D$.
7. Calculer le résultat final : $P(E) = 1 - P(E^c)$.

Exercice 7 : Probabilité et Analyse de Données

Calculez la probabilité qu'un passager, choisi au hasard, ait payé un tarif (**fare**) supérieur au **tarif moyen** de l'ensemble du navire (**df**).

Votre tâche :

1. Calculer le tarif moyen de tous les passagers dans **df**.
2. Trouver $|S|$, la taille totale de l'univers **df**.
3. Trouver $|A|$, le nombre de passagers dont le **fare** est strictement supérieur à ce tarif moyen.
4. Calculer $P(A) = |A|/|S|$.

2 Probabilité conditionnelle

Intuition : Question Fondamentale

La probabilité conditionnelle est le concept qui répond à la question fondamentale : comment devons-nous mettre à jour nos croyances à la lumière des nouvelles informations que nous observons ?

Ce concept de "mise à jour des croyances" est le cœur de la statistique moderne. Il s'agit de quantifier comment une nouvelle information B affecte la probabilité d'un événement A .

2.1 Définition de la Probabilité Conditionnelle

Commençons par la définition formelle.

Définition : Probabilité Conditionnelle

Si A et B sont deux événements avec $P(B) > 0$, alors la probabilité conditionnelle de A sachant B , notée $P(A|B)$, est définie comme :

$$P(A|B) = \frac{P(A \cap B)}{P(B)}$$

Cette formule n'est pas sortie de nulle part. Elle représente une "réduction de l'univers" :

Intuition

Imaginez que l'ensemble de tous les résultats possibles est un grand terrain. Savoir que l'événement B s'est produit, c'est comme si on vous disait que le résultat se trouve dans une zone spécifique de ce terrain. La probabilité conditionnelle $P(A|B)$ ne s'intéresse plus au terrain entier, mais seulement à la proportion de la zone B qui est également occupée par A . On "zoome" sur le monde où B est vrai, et on recalcule les probabilités dans ce nouveau monde plus petit.

2.2 Règle du Produit (Intersection de deux événements)

En réarrangeant simplement les termes de la définition, nous obtenons une règle fondamentale pour calculer la probabilité que deux événements se produisent *ensemble*.

Théorème : Probabilité de l'intersection de deux événements

Pour tous événements A et B avec des probabilités positives, nous avons :

$$P(A \cap B) = P(A)P(B|A) = P(B)P(A|B)$$

Cela découle directement de la définition de la probabilité conditionnelle.

La preuve est une simple réorganisation algébrique :

Preuve

La preuve est une simple réorganisation algébrique de la définition de la probabilité conditionnelle. Par définition, nous avons :

$$P(A|B) = \frac{P(A \cap B)}{P(B)}$$

En multipliant les deux côtés par $P(B)$, on obtient :

$$P(A \cap B) = P(B)P(A|B)$$

De même, en partant de $P(B|A) = \frac{P(B \cap A)}{P(A)}$, on obtient :

$$P(A \cap B) = P(A)P(B|A)$$

(puisque $P(A \cap B) = P(B \cap A)$).

Cette formule exprime mathématiquement l'idée séquentielle suivante :

Intuition

Pour que deux événements se produisent, le premier doit se produire, PUIS le second doit se produire, sachant que le premier a eu lieu.

Cette règle est particulièrement utile pour les tirages sans remise, où la probabilité du second événement dépend du résultat du premier.

Exemple

Quelle est la probabilité de tirer deux As d'un jeu de 52 cartes sans remise ? Soit A l'événement "le premier tirage est un As", avec $P(A) = \frac{4}{52}$. Soit B l'événement "le deuxième tirage est un As". Nous cherchons $P(A \cap B)$, que l'on calcule avec la formule $P(A \cap B) = P(A) \times P(B|A)$. La probabilité $P(B|A)$ correspond à tirer un As sachant que la première carte était un As. Il reste alors 51 cartes, dont 3 As. Donc, $P(B|A) = \frac{3}{51}$. Finalement, la probabilité de l'intersection est $P(A \cap B) = \frac{4}{52} \times \frac{3}{51} = \frac{12}{2652} \approx 0.0045$.

2.3 Règle de la Chaîne (Intersection de n événements)

On peut logiquement étendre cette règle de deux à n événements.

Théorème : Probabilité de l'intersection de n événements

Pour tous événements A_1, \dots, A_n avec $P(A_1 \cap A_2 \cap \dots \cap A_{n-1}) > 0$, nous avons :

$$P(A_1 \cap \dots \cap A_n) = P(A_1)P(A_2|A_1)P(A_3|A_1 \cap A_2) \dots P(A_n|A_1 \cap \dots \cap A_{n-1})$$

La preuve se fait par une simple récurrence :

Preuve : Preuve par récurrence

Nous pouvons prouver cela par une application répétée de la règle du produit pour deux événements.

Cas de base ($n=2$) : $P(A_1 \cap A_2) = P(A_1)P(A_2|A_1)$. C'est le théorème précédent.

Étape ($n=3$) : Traitons $(A_1 \cap A_2)$ comme un seul événement :

$$\begin{aligned} P(A_1 \cap A_2 \cap A_3) &= P((A_1 \cap A_2) \cap A_3) \\ &= P(A_1 \cap A_2) \times P(A_3|A_1 \cap A_2) \\ &= (P(A_1)P(A_2|A_1)) \times P(A_3|A_1 \cap A_2) \end{aligned}$$

Généralisation : En continuant ce processus, on voit que pour ajouter A_n , on multiplie par la probabilité de A_n conditionnée par l'intersection de tous les événements précédents $(A_1 \cap \dots \cap A_{n-1})$.

Cette "règle de la chaîne" (chain rule) est cruciale pour les processus stochastiques :

Intuition

Pour qu'une séquence d'événements se produise, chaque événement doit se réaliser tour à tour, en tenant compte de tous les événements précédents qui se sont déjà produits.

Reprenons l'exemple des cartes, mais en continuant le tirage :

Exemple

On tire 3 cartes sans remise. Quelle est la probabilité d'obtenir la séquence Roi, Dame, Valet ? La probabilité de tirer un Roi en premier (A_1) est $P(A_1) = \frac{4}{52}$. Ensuite, la probabilité de tirer une Dame (A_2) sachant qu'un Roi a été tiré est $P(A_2|A_1) = \frac{4}{51}$. Enfin, la probabilité de tirer un Valet (A_3) sachant qu'un Roi et une Dame ont été tirés est $P(A_3|A_1 \cap A_2) = \frac{4}{50}$. La probabilité totale de la séquence est donc le produit de ces probabilités : $P(A_1 \cap A_2 \cap A_3) = \frac{4}{52} \times \frac{4}{51} \times \frac{4}{50} \approx 0.00048$.

2.4 Règle de Bayes

La règle du produit est aussi la pierre angulaire de la formule la plus célèbre des probabilités conditionnelles, qui nous permet d'inverser la condition.

Théorème : Règle de Bayes

$$P(A|B) = \frac{P(B|A)P(A)}{P(B)}$$

La preuve est élégante car elle utilise simplement la symétrie de l'intersection :

Preuve

La preuve découle de l'égalité de la règle du produit. Nous savons que :

1. $P(A \cap B) = P(A|B)P(B)$
2. $P(A \cap B) = P(B|A)P(A)$

En égalisant ces deux expressions, on a :

$$P(A|B)P(B) = P(B|A)P(A)$$

En supposant $P(B) > 0$ et en divisant par $P(B)$, on obtient :

$$P(A|B) = \frac{P(B|A)P(A)}{P(B)}$$

L'importance de cette formule ne peut être sous-estimée :

Intuition

La règle de Bayes est la formule pour "inverser" une probabilité conditionnelle. Souvent, il est facile de connaître la probabilité d'un effet étant donné une cause ($P(\text{symptôme}|\text{maladie})$), mais ce qui nous intéresse vraiment, c'est la probabilité de la cause étant donné l'effet observé ($P(\text{maladie}|\text{symptôme})$). La règle de Bayes nous permet de faire ce retournement en utilisant notre connaissance initiale de la probabilité de la cause ($P(\text{maladie})$). C'est le fondement mathématique de la mise à jour de nos croyances.

2.5 Formule des Probabilités Totales

Le dénominateur $P(B)$ dans la règle de Bayes est souvent inconnu. Pour le trouver, nous avons besoin d'un autre outil puissant.

Théorème : Formule des probabilités totales

Soit A_1, \dots, A_n une partition de l'espace échantillon S (c'est-à-dire que les A_i sont des événements disjoints et leur union est S), avec $P(A_i) > 0$ pour tout i . Alors pour tout événement B :

$$P(B) = \sum_{i=1}^n P(B|A_i)P(A_i)$$

La démonstration repose sur la décomposition de l'événement B sur la partition A_i .

Preuve : Démonstration de la formule des probabilités totales

Puisque les A_i forment une partition de S , on peut décomposer B comme :

$$B = (B \cap A_1) \cup (B \cap A_2) \cup \dots \cup (B \cap A_n)$$

Comme les A_i sont disjoints, les événements $(B \cap A_i)$ le sont aussi. On peut donc sommer leurs probabilités :

$$P(B) = P(B \cap A_1) + P(B \cap A_2) + \dots + P(B \cap A_n)$$

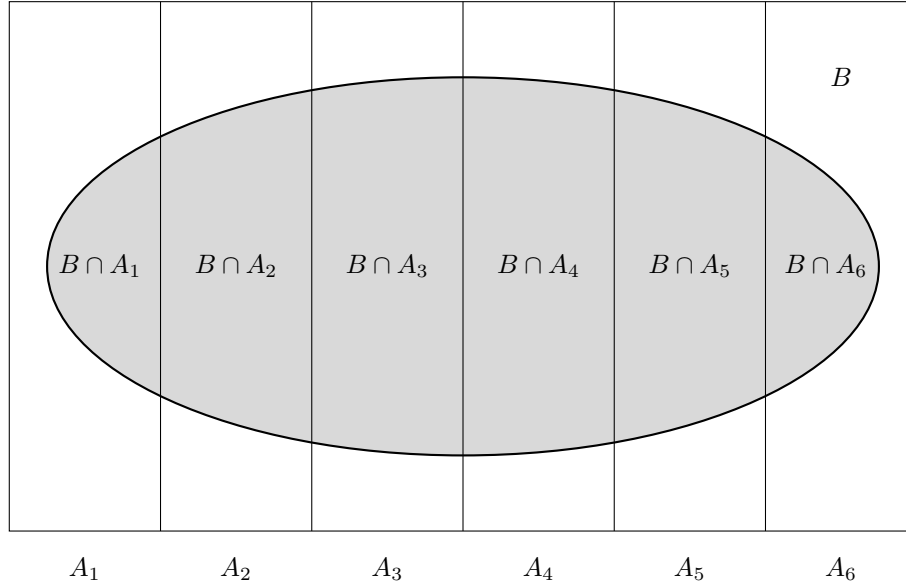
En appliquant le théorème de l'intersection des probabilités à chaque terme, on obtient :

$$P(B) = P(B|A_1)P(A_1) + P(B|A_2)P(A_2) + \dots + P(B|A_n)P(A_n) = \sum_{i=1}^n P(B|A_i)P(A_i)$$

Visuellement, cette formule consiste à "découper" l'événement B et à additionner les morceaux :

Intuition

C'est une stratégie de "diviser pour régner". Pour calculer la probabilité totale d'un événement B , on peut décomposer le monde en plusieurs scénarios mutuellement exclusifs (la partition A_i). On calcule ensuite la probabilité de B dans chacun de ces scénarios ($P(B|A_i)$), on pondère chaque résultat par la probabilité du scénario en question ($P(A_i)$), et on additionne le tout.



L'exemple de l'usine est un cas d'école pour cette formule :

Exemple

Une usine possède trois machines, M1, M2, et M3, qui produisent respectivement 50%, 30% et 20% des articles. Leurs taux de production défectueuse sont de 4%, 2% et 5%. Quelle est la probabilité qu'un article choisi au hasard soit défectueux? Soit D l'événement "l'article est défectueux". Les machines forment une partition avec $P(M1) = 0.5$, $P(M2) = 0.3$, et $P(M3) = 0.2$. Les probabilités conditionnelles de défaut sont $P(D|M1) = 0.04$, $P(D|M2) = 0.02$, et $P(D|M3) = 0.05$. En appliquant la formule, on obtient : $P(D) = P(D|M1)P(M1) + P(D|M2)P(M2) + P(D|M3)P(M3) = (0.04 \times 0.5) + (0.02 \times 0.3) + (0.05 \times 0.2) = 0.02 + 0.006 + 0.01 = 0.036$. La probabilité qu'un article soit défectueux est de 3.6%.

Maintenant, nous pouvons combiner la Règle de Bayes et la Formule des Probabilités Totales pour résoudre des problèmes complexes, comme celui du dépistage médical.

Exemple : Application Combinée : Bayes et Probabilités Totales

Une maladie touche 1% de la population ($P(M) = 0.01$). Un test de dépistage est fiable à 95% : il est positif pour 95% des malades ($P(T|M) = 0.95$) et négatif pour 95% des non-malades, ce qui implique un taux de faux positifs de $P(T|\neg M) = 0.05$. Une personne est testée positive. Quelle est la probabilité qu'elle soit réellement malade, $P(M|T)$?

On cherche $P(M|T) = \frac{P(T|M)P(M)}{P(T)}$.

D'abord, on calcule $P(T)$ avec la formule des probabilités totales (la partition est $\{M, \neg M\}$) : $P(T) = P(T|M)P(M) + P(T|\neg M)P(\neg M) = (0.95 \times 0.01) + (0.05 \times 0.99) = 0.0095 + 0.0495 = 0.059$.

Ensuite, on applique la règle de Bayes : $P(M|T) = \frac{0.95 \times 0.01}{0.059} \approx 0.161$. Malgré un test positif, il n'y a que 16.1% de chance que la personne soit malade.

2.6 Règle de Bayes avec Conditionnement Additionnel

Les règles que nous venons de voir (Bayes, Probabilités Totales) fonctionnent aussi si nous avons déjà une information de base E .

Théorème : Règle de Bayes avec conditionnement additionnel

À condition que $P(A \cap E) > 0$ et $P(B \cap E) > 0$, nous avons :

$$P(A|B, E) = \frac{P(B|A, E)P(A|E)}{P(B|E)}$$

La preuve consiste à appliquer la définition de la probabilité conditionnelle à un univers déjà restreint par E .

Preuve

La preuve est identique à celle de la règle de Bayes standard, mais en appliquant la définition de la probabilité conditionnelle à un univers restreint E .

$$P(A|B, E) = P(A|(B \cap E)) = \frac{P(A \cap (B \cap E))}{P(B \cap E)}$$

$$P(B|A, E) = P(B|(A \cap E)) = \frac{P(B \cap (A \cap E))}{P(A \cap E)}$$

De la première équation : $P(A \cap B \cap E) = P(A|B, E)P(B \cap E)$. De la seconde : $P(A \cap B \cap E) = P(B|A, E)P(A \cap E)$. En égalisant : $P(A|B, E)P(B \cap E) = P(B|A, E)P(A \cap E)$. D'où : $P(A|B, E) = \frac{P(B|A, E)P(A \cap E)}{P(B \cap E)}$. En utilisant $P(X \cap Y) = P(X|Y)P(Y)$, on a $P(A \cap E) = P(A|E)P(E)$ et $P(B \cap E) = P(B|E)P(E)$.

$$P(A|B, E) = \frac{P(B|A, E)P(A|E)P(E)}{P(B|E)P(E)} = \frac{P(B|A, E)P(A|E)}{P(B|E)}$$

Cette formule peut sembler intimidante, mais elle signifie simplement que nous appliquons la même logique dans un "sous-monde" :

Intuition

Cette formule est simplement la règle de Bayes standard, mais appliquée à l'intérieur d'un univers que l'on a déjà "rétréci".

Imaginez que vous recevez une information **E** qui élimine une grande partie des possibilités. C'est votre nouveau point de départ, votre monde est plus petit. Toutes les probabilités que vous calculez désormais sont relatives à ce monde restreint.

Dans ce nouveau monde, vous recevez une autre information, l'évidence **B**. La règle de Bayes conditionnelle vous permet alors de mettre à jour votre croyance sur un événement **A**, en utilisant exactement la même logique que la règle de Bayes classique, mais en vous assurant que chaque calcul reste confiné à l'intérieur des frontières de l'univers défini par **E**.

2.7 Formule des Probabilités Totales avec Conditionnement Additionnel

De même, la loi des probabilités totales s'adapte à ce nouvel univers restreint.

Théorème : Formule des probabilités totales avec conditionnement additionnel

Soit A_1, \dots, A_n une partition de S . À condition que $P(A_i \cap E) > 0$ pour tout i , nous avons :

$$P(B|E) = \sum_{i=1}^n P(B|A_i, E)P(A_i|E)$$

La démonstration est une application directe de la formule standard, mais à l'intérieur de l'univers E .

Preuve

La preuve suit celle de la formule des probabilités totales standard, mais tout est conditionné par E . Soit $P_E(\cdot)$ une mesure de probabilité définie par $P_E(X) = P(X|E)$. Les A_i forment une partition de S , donc les $(A_i \cap E)$ forment une partition de E . On applique la formule standard

à $B \cap E$:

$$P(B|E) = \sum_{i=1}^n P(B \cap A_i|E)$$

Par la définition de la probabilité conditionnelle :

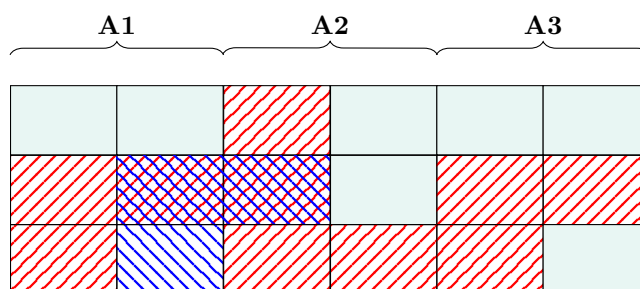
$$P(B \cap A_i|E) = \frac{P(B \cap A_i \cap E)}{P(E)}$$

Et $P(B|A_i, E)P(A_i|E) = \frac{P(B \cap A_i \cap E)}{P(A_i \cap E)} \times \frac{P(A_i \cap E)}{P(E)} = \frac{P(B \cap A_i \cap E)}{P(E)}$ Les deux termes sont égaux, donc :

$$P(B|E) = \sum_{i=1}^n P(B|A_i, E)P(A_i|E)$$

L'exemple visuel de la carte au trésor illustre parfaitement cette double-conditionnalité :

Intuition



Imaginez que le graphique ci-dessus représente la carte d'un trésor. La carte est partitionnée en trois grandes régions : **A1**, **A2**, et **A3**. Sur cette carte, on a identifié deux types de terrains : une **zone marécageuse** (événement E, hachures rouges) qui s'étend sur **10 parcelles**, et une **zone près d'un vieux chêne** (événement B, hachures bleues) qui couvre **3 parcelles**.

On vous donne un premier indice : "Le trésor est dans la zone marécageuse (E)". Votre univers de recherche se réduit instantanément à ces 10 parcelles rouges. Puis, on vous donne un second indice : "Le trésor est aussi près d'un chêne (B)". Votre recherche se concentre alors sur les parcelles qui sont à la fois marécageuses et proches d'un chêne (les cases violettes, $B \cap E$).

La question est : "Sachant que le trésor est dans une parcelle violette, quelle est la probabilité qu'il se trouve dans la région A2?". On cherche donc $P(A_2|B, E)$. La règle de Bayes nous permet de le calculer.

Calcul des termes nécessaires : D'abord, nous devons évaluer les probabilités à l'intérieur du "monde marécageux" (sachant E).

La **vraisemblance** est $P(B|A_2, E)$. En se limitant aux 4 parcelles marécageuses de la région A2, une seule est aussi près d'un chêne. Donc, $P(B|A_2, E) = 1/4$.

La **probabilité a priori** est $P(A_2|E)$. Sur les 10 parcelles marécageuses, 4 sont dans la région A2. Donc, $P(A_2|E) = 4/10$.

L'**évidence**, $P(B|E)$, est la probabilité de trouver un chêne dans l'ensemble de la zone marécageuse. On peut la calculer avec la formule des probabilités totales :

$$P(B|E) = P(B|A_1, E)P(A_1|E) + P(B|A_2, E)P(A_2|E) + P(B|A_3, E)P(A_3|E)$$

$$P(B|E) = \left(\frac{1}{3} \times \frac{3}{10}\right) + \left(\frac{1}{4} \times \frac{4}{10}\right) + \left(0 \times \frac{3}{10}\right) = \frac{1}{10} + \frac{1}{10} = \frac{2}{10}$$

Application de la règle de Bayes : Maintenant, nous assemblons le tout.

$$P(A_2|B, E) = \frac{P(B|A_2, E)P(A_2|E)}{P(B|E)} = \frac{(1/4) \times (4/10)}{2/10} = \frac{1/10}{2/10} = \frac{1}{2}$$

L'intuition confirme le calcul : sachant que le trésor est sur une parcelle violette, et qu'il n'y en a que deux (une en A1, une en A2), il y a bien une chance sur deux qu'il se trouve dans la région A2.

2.8 Indépendance de Deux Événements

Le concept d'indépendance est un cas spécial de probabilité conditionnelle où l'information B n'a aucun effet sur la probabilité de A .

Définition : Indépendance de deux événements

Les événements A et B sont indépendants si :

$$P(A \cap B) = P(A)P(B)$$

Si $P(A) > 0$ et $P(B) > 0$, cela est équivalent à :

$$P(A|B) = P(A)$$

En d'autres termes :

Intuition

L'indépendance est l'absence d'information. Si deux événements sont indépendants, apprendre que l'un s'est produit ne change absolument rien à la probabilité de l'autre. Savoir qu'il pleut à Tokyo (B) ne modifie pas la probabilité que vous obteniez pile en lançant une pièce (A).

2.9 Indépendance Conditionnelle

Attention : l'indépendance n'est pas la même chose que l'exclusion mutuelle. Il faut aussi se méfier de l'indépendance qui n'est qu'apparente, ou qui dépend d'une autre condition.

Définition : Indépendance Conditionnelle

Les événements A et B sont dits conditionnellement indépendants étant donné E si :

$$P(A \cap B|E) = P(A|E)P(B|E)$$

C'est un concept subtil mais crucial :

Intuition

L'indépendance peut apparaître ou disparaître quand on observe un autre événement. Par exemple, vos notes en maths (A) et en physique (B) ne sont probablement pas indépendantes. Mais si l'on sait que vous avez beaucoup travaillé (E), alors vos notes en maths et en physique pourraient devenir indépendantes. L'information "vous avez beaucoup travaillé" explique la corrélation ; une fois qu'on la connaît, connaître votre note en maths n'apporte plus d'information sur votre note en physique.

2.10 Le Problème de Monty Hall

Pour tester notre compréhension de tous ces concepts, le problème de Monty Hall est un exercice incontournable. Il met en lumière à quel point notre intuition sur la mise à jour des probabilités peut être faussée.

Remarque : Le problème de Monty Hall

Imaginez que vous êtes à un jeu télévisé. Face à vous se trouvent trois portes fermées. Derrière l'une d'elles se trouve une voiture, et derrière les deux autres, des chèvres.

1. Vous choisissez une porte (disons, la porte n°1).
2. L'animateur, qui sait où se trouve la voiture, ouvre une autre porte (par exemple, la n°3) derrière laquelle se trouve une chèvre.
3. Il vous demande alors : "Voulez-vous conserver votre choix initial (porte n°1) ou changer pour l'autre porte restante (la n°2) ?"

Question : Avez-vous intérêt à changer de porte ? Votre probabilité de gagner la voiture est-elle plus grande si vous changez, si vous ne changez pas, ou est-elle la même dans les deux cas ?

La réponse est contre-intuitive pour la plupart des gens, mais mathématiquement claire.

Solution du problème de Monty Hall

La réponse est sans équivoque : il faut **toujours changer de porte**. Cette stratégie fait passer la probabilité de gagner de $1/3$ à $2/3$. L'intuition et la preuve ci-dessous détaillent ce résultat surprenant.

Pourquoi ? L'erreur est de penser que l'animateur agit au hasard.

Intuition : Le secret : l'information de l'animateur

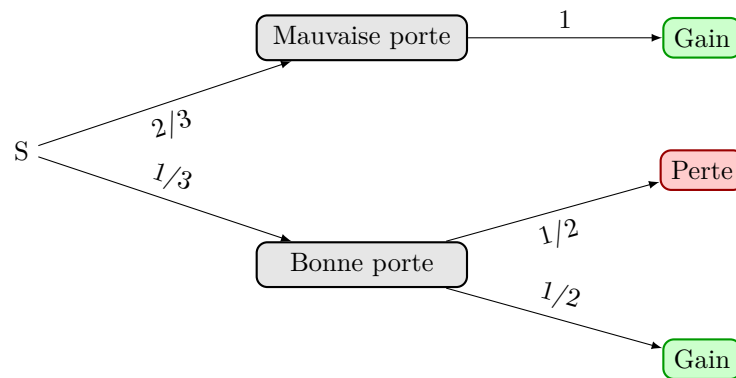
L'erreur commune est de supposer qu'il reste deux portes avec une chance égale de $1/2$. Cela ignore une information capitale : le choix de l'animateur n'est **pas aléatoire**. Il sait où se trouve la voiture et ouvrira toujours une porte perdante.

Le raisonnement correct se déroule en deux temps. D'abord, votre choix initial a $1/3$ de chance d'être correct. Cela implique qu'il y a $2/3$ de chance que la voiture soit derrière l'une des *deux autres portes*. Ensuite, lorsque l'animateur ouvre l'une de ces deux portes, il ne fait que vous montrer où la voiture n'est *pas* dans cet ensemble. La probabilité de $2/3$ se **concentre** alors entièrement sur la seule porte qu'il a laissée fermée. Changer de porte revient à miser sur cette probabilité de $2/3$.

La preuve la plus claire est de suivre les stratégies :

Preuve : Preuve par l'arbre de décision

L'analyse de la meilleure stratégie peut être visualisée à l'aide de l'arbre de décision ci-dessous. Il décompose le problème en deux scénarios initiaux : avoir choisi la bonne porte (probabilité $1/3$) ou une mauvaise porte (probabilité $2/3$).



Analyse de l'arbre :

Branche du bas (cas le plus probable) : Avec une probabilité de $2/3$, votre choix initial se porte sur une "Mauvaise porte". L'animateur est alors obligé de révéler l'autre porte perdante. La seule porte restante est donc la bonne. L'arbre montre que cela mène à un "Gain" avec une probabilité de 1. Ce chemin correspond au résultat de la stratégie **"Changer"**.

Branche du haut (cas le moins probable) : Avec une probabilité de $1/3$, vous avez choisi la "Bonne porte" du premier coup. L'arbre se divise alors en deux issues équiprobables ($1/2$ chacune). L'issue "Gain" correspond à la stratégie **"Garder"** votre choix initial, tandis que l'issue "Perte" correspond à la stratégie **"Changer"** pour la porte perdante restante.

Conclusion : Pour évaluer la meilleure stratégie, il suffit de sommer les probabilités de gain. La **probabilité de gain en changeant** est de $2/3$, car vous gagnez uniquement si votre choix initial était mauvais (branche du bas). La **probabilité de gain en gardant** est de $1/3$, car vous gagnez uniquement si votre choix initial était bon (branche "Gain" du haut). La stratégie optimale est donc bien de toujours changer de porte.

2.11 Exercices Python

Ces exercices appliquent les concepts de probabilité conditionnelle, de la règle de Bayes et de la formule des probabilités totales au jeu de données "Titanic".

```
import pandas as pd
import seaborn as sns
import math

# Charger le dataset Titanic
df = sns.load_dataset("titanic")

# On retire les lignes où l'âge est inconnu pour simplifier les calculs
# C'est notre Univers S.
df = df.dropna(subset=["age"])
```

Exercice 1 : Définition de $P(A|B)$

Calculez la probabilité qu'un passager ait survécu (A), **sachant que** ce passager était en première classe (B).

Votre tâche :

1. Soit A = "le passager a survécu" (`survived == 1`).
2. Soit B = "le passager est en première classe" (`pclass == 1`).
3. Trouver $|B|$ (le nombre de passagers en 1ère classe).
4. Trouver $|A \cap B|$ (le nombre de survivants de 1ère classe).
5. Calculer $P(A|B) = \frac{|A \cap B|}{|B|}$.

Exercice 2 : Règle du Produit (Tirage sans remise)

On tire au hasard 2 passagers de l'univers `df` sans remise. Calculez la probabilité que le premier passager soit un survivant (A_1) ET que le second passager soit aussi un survivant (A_2).

Utilisez la Règle du Produit : $P(A_1 \cap A_2) = P(A_1)P(A_2|A_1)$.

Votre tâche :

1. Trouver $|S|$ (total passagers) et $|A_1|$ (total survivants).
2. Calculer $P(A_1) = |A_1|/|S|$.
3. Calculer $P(A_2|A_1)$. (Indice : après avoir tiré un survivant, combien de passagers restent ? Combien de survivants restent ?).
4. Calculer le produit $P(A_1) \times P(A_2|A_1)$.

Exercice 3 : Formule des Probabilités Totales

Calculez la probabilité totale qu'un passager ait survécu (B) en utilisant la formule des probabilités totales. Utilisez la partition des trois classes de passagers ($A_1=1$ ère, $A_2=2$ e, $A_3=3$ e classe).

La formule est : $P(B) = \sum_{i=1}^3 P(B|A_i)P(A_i)$.

Votre tâche :

1. Pour $i = 1, 2, 3$, calculer $P(A_i)$, la probabilité d'appartenir à chaque classe (ex : $P(A_1) = |\text{pclass } 1|/|S|$).
2. Pour $i = 1, 2, 3$, calculer $P(B|A_i)$, la probabilité de survie sachant la classe (cf. Exercice 1).
3. Appliquer la formule : $P(B) = P(B|A_1)P(A_1) + P(B|A_2)P(A_2) + P(B|A_3)P(A_3)$.
4. (Vérification) Comparez votre résultat au calcul direct $P(B) = |\text{survivants}|/|S|$.

Exercice 4 : Règle de Bayes

En utilisant les résultats de l'exercice précédent, appliquez la Règle de Bayes.

On observe qu'un passager a survécu (B). Quelle est la probabilité qu'il s'agisse d'un passager de première classe (A_1) ?

Votre tâche :

1. On cherche $P(A_1|B) = \frac{P(B|A_1)P(A_1)}{P(B)}$.
2. Récupérer $P(B|A_1)$ (la probabilité de survie en 1ère classe) de l'exercice 3.
3. Récupérer $P(A_1)$ (la probabilité d'être en 1ère classe) de l'exercice 3.

4. Récupérer $P(B)$ (la probabilité totale de survie) de l'exercice 3.
5. Effectuer le calcul.

Exercice 5 : Indépendance de deux événements

Les événements $A = \text{"être une femme"}$ (`sex == 'female'`) et $B = \text{"avoir survécu"}$ (`survived == 1`) sont-ils indépendants?

Votre tâche :

1. Prouver ou réfuter l'indépendance en vérifiant si $P(A \cap B) = P(A)P(B)$.
2. Calculer $P(A) = |\text{femmes}|/|S|$.
3. Calculer $P(B) = |\text{survivants}|/|S|$.
4. Calculer $P(A \cap B) = |\text{femmes survivantes}|/|S|$.
5. Comparer $P(A \cap B)$ au produit $P(A) \times P(B)$.
6. (Alternative) Comparer $P(B|A)$ à $P(B)$. L'information "être une femme" change-t-elle la probabilité de survie?

3 Variables Aléatoires Discrètes

3.1 Variable Aléatoire

Jusqu'à présent, nous avons parlé d'événements (comme "obtenir Pile" ou "tirer un Roi"). Pour analyser ces phénomènes avec des outils mathématiques plus puissants, nous devons traduire ces résultats concrets en nombres. C'est le rôle de la variable aléatoire.

Définition : Variable Aléatoire

Étant donné une expérience avec un univers S , une variable aléatoire est une fonction de l'univers S vers les nombres réels \mathbb{R} .

Cette définition formelle masque une idée très simple :

Intuition

Une variable aléatoire est une manière de traduire les résultats d'une expérience en nombres. Au lieu de travailler avec des concepts comme "Pile" ou "Face", on leur assigne des valeurs numériques (par exemple, 1 pour Pile, 0 pour Face). Cela nous permet d'utiliser toute la puissance des outils mathématiques (fonctions, calculs, etc.) pour analyser le hasard. C'est un pont entre le monde concret des événements et le monde abstrait des nombres.

Prenons un exemple classique :

Exemple

On lance deux dés. L'univers S est l'ensemble des 36 paires de résultats, comme $(1, 1), (1, 2), \dots, (6, 6)$. On peut définir une variable aléatoire X comme étant la **somme des deux dés**. Pour le résultat $(2, 5)$, la valeur de la variable aléatoire est $X(2, 5) = 2 + 5 = 7$.

3.2 Variable Aléatoire Discrète

Les variables aléatoires peuvent être de différents types. Nous commençons par le type le plus simple à "compter".

Définition : Variable Aléatoire Discrète

Une variable aléatoire X est dite discrète s'il existe une liste finie ou infinie dénombrable de valeurs a_1, a_2, \dots telle que $P(X = a_j \text{ pour un certain } j) = 1$.

L'analogie la plus simple pour comprendre le terme "discret" est celle d'un escalier.

Intuition

Une variable aléatoire est "discrète" si on peut lister (compter) toutes les valeurs qu'elle peut prendre, même si cette liste est infinie. Pensez aux "sauts" d'une valeur à l'autre, sans possibilité de prendre une valeur intermédiaire. C'est comme monter un escalier : on peut être sur la marche 1, 2 ou 3, mais jamais sur la marche 2.5. Le nombre de têtes en 10 lancers, le résultat d'un dé, le nombre d'emails que vous recevez en une heure sont des exemples. À l'opposé, une variable continue pourrait être la taille exacte d'une personne, qui peut prendre n'importe quelle valeur dans un intervalle.

3.3 Fonction de Masse (PMF)

Maintenant que nous avons une variable aléatoire qui produit des nombres discrets, nous avons besoin d'une fonction pour décrire la probabilité de chacun de ces nombres.

Définition : Probability Mass Function (PMF)

La fonction de masse (PMF) d'une variable aléatoire discrète X est la fonction P_X donnée par $P_X(x) = P(X = x)$.

C'est la "carte d'identité" probabiliste de la variable :

Intuition

La PMF est la "carte d'identité" probabiliste d'une variable aléatoire discrète. Pour chaque valeur que la variable peut prendre, la PMF nous donne la probabilité exacte associée à cette valeur. C'est comme si chaque résultat possible avait une "étiquette de prix" qui indique sa chance de se produire. La somme de toutes ces probabilités doit bien sûr valoir 1.

Un exemple très simple est le lancer de dé :

Exemple

Soit X le résultat d'un lancer de dé équilibré. La variable X peut prendre les valeurs $\{1, 2, 3, 4, 5, 6\}$. La PMF de X est la fonction qui assigne $1/6$ à chaque valeur : $P(X = 1) = 1/6$, $P(X = 2) = 1/6$, ..., $P(X = 6) = 1/6$. Pour toute autre valeur x (par exemple $x = 2.5$ ou $x = 7$), $P(X = x) = 0$.

3.4 Loi de Bernoulli

Commençons par la loi de probabilité discrète la plus simple.

Définition : Distribution de Bernoulli

Une variable aléatoire X suit la distribution de Bernoulli avec paramètre p si $P(X = 1) = p$ et $P(X = 0) = 1 - p$, où $0 < p < 1$. On note cela $X \sim \text{Bern}(p)$.

C'est la brique fondamentale de nombreuses autres distributions.

Intuition

La distribution de Bernoulli est le modèle le plus simple pour une expérience aléatoire avec seulement deux issues : "succès" (codé par 1) et "échec" (codé par 0). C'est la brique de base de nombreuses autres distributions. Pensez à un unique lancer de pièce (Pile/Face), un unique tir au but (Marqué/Manqué), ou la réponse à une question par oui/non. Le paramètre p est simplement la probabilité du "succès".

3.5 Loi Binomiale

Que se passe-t-il si nous répétons une expérience de Bernoulli n fois et que nous comptons le nombre total de succès ?

Théorème : PMF Binomiale

Si $X \sim \text{Bin}(n, p)$, alors la PMF de X est :

$$P(X = k) = \binom{n}{k} p^k (1 - p)^{n-k}$$

pour $k = 0, 1, \dots, n$.

La preuve de cette formule est un argument combinatoire direct.

Preuve

Nous voulons trouver la probabilité d'obtenir exactement k succès au cours de n essais indépendants.

1. **Probabilité d'une séquence spécifique** : Considérons d'abord une séquence spécifique contenant k succès (S) et $n - k$ échecs (E), par exemple $S, S, \dots, S, E, E, \dots, E$. Puisque les essais sont indépendants, la probabilité de cette séquence est le produit des probabilités individuelles :

$$\underbrace{p \times p \times \dots \times p}_{k \text{ fois}} \times \underbrace{(1 - p) \times \dots \times (1 - p)}_{n-k \text{ fois}} = p^k (1 - p)^{n-k}$$

2. **Nombre de séquences possibles** : La séquence ci-dessus n'est qu'une des nombreuses façons d'obtenir k succès. Le nombre total de façons d'arranger k succès parmi n positions (essais) est donné par le coefficient binomial $\binom{n}{k}$.

3. **Probabilité totale :** Chacune de ces $\binom{n}{k}$ séquences a la même probabilité $p^k(1-p)^{n-k}$. Puisque toutes ces séquences sont des événements disjoints, la probabilité totale d'obtenir k succès (dans n'importe quel ordre) est la somme de leurs probabilités :

$$P(X = k) = \binom{n}{k} p^k (1-p)^{n-k}$$

Chaque partie de cette formule a une signification logique claire.

Intuition

La distribution binomiale répond à la question : "Si je répète n fois la même expérience de Bernoulli (qui a une probabilité de succès p), quelle est la probabilité d'obtenir exactement k succès ?" La formule est construite logiquement en multipliant trois composantes. D'abord, p^k représente la probabilité d'obtenir k succès. Ensuite, $(1-p)^{n-k}$ est la probabilité que les $n-k$ échecs restants se produisent. Finalement, comme les k succès peuvent apparaître n'importe où parmi les n essais, on multiplie par $\binom{n}{k}$, qui compte le nombre de manières distinctes de placer ces succès.

Appliquons cela à un exemple classique :

Exemple

On lance une pièce équilibrée 10 fois ($n = 10$, $p = 0.5$). Quelle est la probabilité d'obtenir exactement 6 Piles ($k = 6$) ?

$$P(X = 6) = \binom{10}{6} (0.5)^6 (1-0.5)^{10-6} = \frac{10!}{6!4!} (0.5)^{10} = 210 \times (0.5)^{10} \approx 0.205$$

Il y a environ 20.5% de chance d'obtenir exactement 6 Piles.

3.6 Loi Hypergéométrique

La loi binomiale suppose que les essais sont indépendants, ce qui est vrai si l'on tire *avec remise*. Que se passe-t-il si l'on tire *sans remise* ?

Théorème : PMF Hypergéométrique

Si $X \sim \text{HG}(w, b, m)$, alors la PMF de X est :

$$P(X = k) = \frac{\binom{w}{k} \binom{b}{m-k}}{\binom{w+b}{m}}$$

La preuve de cette formule est un argument de dénombrement pur, basé sur la définition naïve de la probabilité.

Preuve

Nous utilisons la définition naïve $P(A) = |A|/|S|$. Nous tirons m boules d'une urne contenant w blanches et b noires, soit $w+b$ boules au total.

1. **Taille de l'univers ($|S|$) :** Le nombre total de façons de choisir m boules parmi $w+b$ est $\binom{w+b}{m}$.
2. **Taille de l'événement favorable ($|A|$) :** Nous voulons l'événement $A =$ "obtenir exactement k boules blanches ET $m-k$ boules noires".
 - Le nombre de façons de choisir k blanches parmi w est $\binom{w}{k}$.
 - Le nombre de façons de choisir $m-k$ noires parmi b est $\binom{b}{m-k}$.

Par le principe de la multiplication (dénombrement), le nombre total de façons de réaliser A est $|A| = \binom{w}{k} \binom{b}{m-k}$.

3. **Probabilité :** En divisant le nombre d'issues favorables par le nombre total d'issues, on obtient :

$$P(X = k) = \frac{|A|}{|S|} = \frac{\binom{w}{k} \binom{b}{m-k}}{\binom{w+b}{m}}$$

Chaque terme de cette fraction a un sens très concret :

Intuition

La distribution hypergéométrique est la "cousine" de la binomiale pour les tirages **sans remise**. Imaginez une urne avec des boules de deux couleurs (par exemple, w blanches et b noires). Vous tirez m boules d'un coup. Quelle est la probabilité que vous ayez exactement k boules blanches ? La formule est un simple ratio issu du dénombrement. Le **dénominateur**, $\binom{w+b}{m}$, compte le nombre total de façons de tirer m boules parmi toutes celles disponibles. Le **numérateur** compte les issues favorables : c'est le produit du nombre de façons de choisir k blanches parmi les w ($\binom{w}{k}$) ET de choisir les $m-k$ boules restantes parmi les noires ($\binom{b}{m-k}$). La différence clé avec la loi binomiale est que les tirages ne sont pas indépendants.

Un exemple typique est la formation de comités à partir d'un groupe.

Exemple

Un comité de 5 personnes est choisi au hasard parmi un groupe de 8 hommes et 10 femmes. Quelle est la probabilité que le comité soit composé de 2 hommes et 3 femmes ? Ici, on tire 5 personnes ($m = 5$) d'une population de 18 personnes. On s'intéresse au nombre d'hommes ($k = 2$) parmi les 8 disponibles ($w = 8$). Le reste du comité sera composé de femmes ($b = 10$).

$$P(X = 2) = \frac{\binom{8}{2} \binom{10}{3}}{\binom{18}{5}} = \frac{28 \times 120}{8568} \approx 0.392$$

Il y a environ 39.2% de chance que le comité ait exactement cette composition.

3.7 Loi Géométrique

Revenons aux essais de Bernoulli (indépendants). Au lieu de fixer le nombre d'essais n , demandons-nous : combien d'essais faut-il avant d'obtenir notre premier succès ?

Théorème : PMF de la loi géométrique

Une variable aléatoire X suit la loi géométrique de paramètre p , notée $X \sim \text{Geom}(p)$, si elle modélise le nombre d'échecs avant le premier succès dans une série d'épreuves de Bernoulli indépendantes. Sa fonction de masse (PMF) est :

$$P(X = k) = (1 - p)^k p \quad \text{pour } k = 0, 1, 2, \dots$$

où $q = 1 - p$ est la probabilité d'échec.

La preuve de cette formule est une application directe de l'indépendance des essais.

Preuve

Soit S_i l'événement "succès au i -ème essai" et E_i l'événement "échec au i -ème essai". L'événement $\{X = k\}$ signifie que nous avons observé exactement k échecs, suivis d'un succès au $(k + 1)$ -ème essai. C'est la séquence d'événements : $E_1 \cap E_2 \cap \dots \cap E_k \cap S_{k+1}$.

Puisque tous les essais sont indépendants, la probabilité de cette intersection est le produit des probabilités individuelles :

$$\begin{aligned} P(X = k) &= P(E_1) \times P(E_2) \times \dots \times P(E_k) \times P(S_{k+1}) \\ &= \underbrace{(1 - p) \times (1 - p) \times \dots \times (1 - p)}_{k \text{ fois}} \times p \\ &= (1 - p)^k p \end{aligned}$$

La formule est donc très littérale :

Intuition

La formule $P(X = k) = q^k p$ décrit la probabilité d'une séquence très spécifique : k échecs consécutifs (chacun avec une probabilité q , donc q^k pour la série), suivis immédiatement d'un succès (avec une probabilité p). C'est la loi de "l'attente du premier succès".

Un exemple classique est l'attente d'un résultat spécifique sur un dé.

Exemple : Premier 6 au lancer de dé

On lance un dé jusqu'à obtenir un 6. La probabilité de succès est $p = 1/6$, et celle d'échec est $q = 5/6$. Quelle est la probabilité que l'on ait besoin de 3 lancers (donc 2 échecs avant le premier succès)? Ici, $k = 2$. La probabilité est :

$$P(X = 2) = (5/6)^2 \cdot (1/6) = \frac{25}{216} \approx 0.116$$

3.8 Loi de Poisson

Introduisons maintenant une loi utilisée pour modéliser le nombre d'événements se produisant dans un intervalle de temps ou d'espace fixe.

Définition : Distribution de Poisson

Une variable aléatoire X suit la loi de Poisson de paramètre $\lambda > 0$ si sa PMF est donnée par :

$$P(X = k) = \frac{e^{-\lambda} \lambda^k}{k!} \quad \text{pour } k = 0, 1, 2, \dots$$

Elle modélise typiquement le nombre d'événements se produisant dans un intervalle de temps ou d'espace fixe.

Cette loi est souvent appelée la loi des événements rares.

Intuition

La loi de Poisson est la loi des événements rares. Imaginez que vous comptez le nombre d'appels arrivant à un standard téléphonique en une minute. Il y a de nombreux instants où un appel pourrait arriver, mais la probabilité à chaque instant est infime. La loi de Poisson modélise ce type de scénario, où l'on connaît seulement le taux moyen d'arrivée des événements (λ).

Mais d'où vient cette formule avec e et une factorielle? Elle vient d'une approximation de la loi binomiale lorsque n est très grand et p très petit.

Théorème : La loi de Poisson comme limite de la loi binomiale

Soit $X_n \sim \text{Bin}(n, p_n)$, où $\lambda = np_n$ est une constante positive fixée. Alors, pour tout $k \in \{0, 1, 2, \dots\}$, nous avons :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(X_n = k) = \frac{e^{-\lambda} \lambda^k}{k!}$$

En pratique, la loi de Poisson est une excellente approximation de la loi binomiale quand n est grand et p est petit.

Intuition : Convergence Binomiale vers Poisson : L'Exemple des Naissances

Supposons que les bébés naissent dans une grande ville à un taux moyen de $\lambda = 10$ naissances par jour. Comment modéliser le nombre X de naissances un jour donné?

1. Approche Binomiale (Découpage du Temps) : On peut diviser la journée (24h) en n très petits intervalles de temps (par exemple, $n = 24 \times 60 \times 60 = 86400$ secondes).

- Si n est très grand, la chance p qu'une naissance se produise *exactement* pendant une seconde donnée est minuscule. On peut calculer cette probabilité p comme le taux moyen divisé par le nombre d'intervalles : $p = \lambda/n = 10/86400$.
- On peut aussi supposer que la probabilité d'avoir *deux* naissances ou plus dans la même seconde est négligeable. Chaque seconde est donc comme un mini-essai de Bernoulli : soit 1 naissance (avec probabilité p), soit 0 naissance (avec probabilité $1 - p$).
- Le nombre total de naissances X sur la journée est la somme de ces n essais de Bernoulli quasi-indépendants. X suit donc approximativement une loi binomiale : $X \approx \text{Bin}(n, p = \lambda/n)$.

La probabilité d'avoir exactement k naissances serait $P(X = k) \approx \binom{n}{k} p^k (1 - p)^{n-k}$.

2. Le Passage à la Limite (Modèle Continu) : Que se passe-t-il si on rend les intervalles de temps infiniment petits ($n \rightarrow \infty$)? C'est là que la magie opère :

- Le terme $\binom{n}{k}$ (combien de façons de choisir k secondes parmi n) se comporte comme $n^k/k!$ pour n grand.
- Le terme $p^k = (\lambda/n)^k$ devient λ^k/n^k .
- Le terme $(1-p)^{n-k} = (1-\lambda/n)^{n-k}$. Comme k est petit par rapport à n , ceci est très proche de $(1-\lambda/n)^n$, qui tend vers $e^{-\lambda}$.

En combinant ces approximations (expliquées plus en détail dans la preuve formelle), on trouve que la probabilité $P(X = k)$ tend vers $\frac{n^k}{k!} \frac{\lambda^k}{n^k} e^{-\lambda} = \frac{e^{-\lambda} \lambda^k}{k!}$.

Conclusion : La loi de Poisson apparaît naturellement comme la limite d'un processus binomial où l'on a un très grand nombre d'opportunités (n) pour qu'un événement rare (probabilité p) se produise, tout en maintenant un taux moyen constant ($\lambda = np$).

La preuve formelle montre comment les termes de la formule binomiale se transforment en ceux de la formule de Poisson lorsque $n \rightarrow \infty$.

Preuve : Dérivation de la loi de Poisson à partir de la loi Binomiale (Détailée)

On part de la fonction de masse (PMF) d'une variable aléatoire X_n suivant une loi binomiale $\text{Bin}(n, p)$, où l'on pose $p = \lambda/n$. L'objectif est de trouver la limite de cette PMF lorsque n tend vers l'infini, tout en gardant $\lambda = np$ constant (ce qui implique que p doit tendre vers 0).

La PMF binomiale est :

$$P(X_n = k) = \binom{n}{k} p^k (1-p)^{n-k}$$

Substituons $p = \lambda/n$:

$$P(X_n = k) = \binom{n}{k} \left(\frac{\lambda}{n}\right)^k \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^{n-k}$$

Maintenant, développons le coefficient binomial $\binom{n}{k} = \frac{n!}{k!(n-k)!} = \frac{n(n-1)(n-2)\cdots(n-k+1)}{k!}$:

$$P(X_n = k) = \frac{n(n-1)\cdots(n-k+1)}{k!} \left(\frac{\lambda}{n}\right)^k \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^{n-k}$$

Réorganisons les termes pour isoler ceux qui dépendent de n :

$$P(X_n = k) = \frac{\lambda^k}{k!} \times \frac{n(n-1)\cdots(n-k+1)}{n^k} \times \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^n \times \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^{-k}$$

Nous allons maintenant examiner la limite de chaque partie lorsque $n \rightarrow \infty$, pour k et λ fixés.

1. $\frac{\lambda^k}{k!}$: Ce terme est constant par rapport à n , donc sa limite est lui-même.
2. $\frac{n(n-1)\cdots(n-k+1)}{n^k}$: Ce terme est un produit de k facteurs divisé par n^k . On peut le réécrire comme :

$$\begin{aligned} & \frac{n}{n} \times \frac{n-1}{n} \times \frac{n-2}{n} \times \cdots \times \frac{n-k+1}{n} \\ &= 1 \times \left(1 - \frac{1}{n}\right) \times \left(1 - \frac{2}{n}\right) \times \cdots \times \left(1 - \frac{k-1}{n}\right) \end{aligned}$$

Lorsque $n \rightarrow \infty$, chacun des termes $\frac{1}{n}, \frac{2}{n}, \dots, \frac{k-1}{n}$ tend vers 0 (car k est fixe). Donc, chaque parenthèse tend vers $(1-0) = 1$. Puisqu'il y a un nombre fixe k de termes dans le produit, la limite du produit est le produit des limites :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} \frac{n(n-1)\cdots(n-k+1)}{n^k} = 1 \times 1 \times \cdots \times 1 = 1$$

Intuition : Pour n très grand par rapport à k , les k termes $n, n-1, \dots, n-k+1$ sont tous "presque" égaux à n . Leur produit est donc "presque" n^k , et le ratio est "presque" 1.

3. $\left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^n$: C'est une limite fondamentale en analyse. On sait que pour tout réel x , $\lim_{n \rightarrow \infty} (1 + x/n)^n = e^x$. Ici, nous avons $x = -\lambda$. Donc :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^n = e^{-\lambda}$$

Intuition : C'est la définition même de l'exponentielle comme limite d'intérêts composés continus (ici, avec un taux négatif).

4. $\left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^{-k}$: Lorsque $n \rightarrow \infty$, le terme λ/n tend vers 0. L'expression à l'intérieur de la parenthèse tend donc vers $(1 - 0) = 1$. Puisque k est un exposant fixe :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{\lambda}{n}\right)^{-k} = 1^{-k} = 1$$

Intuition : Pour n très grand, $(1 - \lambda/n)$ est très proche de 1. Élever ce nombre très proche de 1 à une puissance fixe k le laisse très proche de 1.

Finalement, en multipliant les limites de chaque partie (puisque la limite d'un produit est le produit des limites) :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(X_n = k) = \left(\frac{\lambda^k}{k!}\right) \times (1) \times (e^{-\lambda}) \times (1) = \frac{e^{-\lambda} \lambda^k}{k!}$$

Ceci est exactement la fonction de masse de probabilité d'une loi de Poisson de paramètre λ .

Un ensemble de données historiques célèbres illustre parfaitement cette loi.

Exemple : Décès par ruade de cheval : Les données de Bortkiewicz

En 1898, le statisticien Ladislaus Bortkiewicz a publié des données célèbres sur le nombre de soldats de la cavalerie prussienne tués par des ruades de cheval. Ces données sont un exemple classique d'application de la loi de Poisson pour modéliser des événements rares.

Contexte et calcul du paramètre λ : Sur une période de 20 ans, en observant 10 corps d'armée, il a collecté des données sur 200 "corps-années". Durant cette période, il y a eu un total de 122 décès. Le taux moyen de décès par corps-année est donc :

$$\lambda = \frac{\text{Nombre total de décès}}{\text{Nombre total de corps-années}} = \frac{122}{200} = 0.61$$

Le nombre de décès par corps-année, X , est donc modélisé par une loi de Poisson : $X \sim \text{Poisson}(\lambda = 0.61)$.

Comparaison des données observées et des prédictions du modèle : On peut calculer la probabilité d'observer k décès en une année-corps en utilisant la PMF de Poisson : $P(X = k) = \frac{e^{-0.61} (0.61)^k}{k!}$. En multipliant cette probabilité par le nombre total d'observations (200), on obtient le nombre de cas attendus (nombre de corps d'armes dans lesquels il y a k décès).

Nombre de décès (k)	Observé	Probabilité de Poisson	Attendu
0	109	$P(X = 0) \approx 0.543$	108.7
1	65	$P(X = 1) \approx 0.331$	66.3
2	22	$P(X = 2) \approx 0.101$	20.2
3	3	$P(X = 3) \approx 0.021$	4.1
4	1	$P(X = 4) \approx 0.003$	0.6
5+	0	$P(X \geq 5) \approx 0.000$	0.0

L'adéquation remarquable entre les fréquences observées et les valeurs attendues par le modèle de Poisson a contribué à populariser cette distribution pour l'analyse d'événements rares.

3.9 Fonction de Répartition (CDF)

Nous avons la PMF, qui donne $P(X = x)$. Une autre fonction tout aussi importante est la fonction de répartition (CDF), qui "accumule" ces probabilités.

Définition : Cumulative Distribution Function (CDF)

La fonction de répartition (CDF) d'une variable aléatoire X est la fonction F_X donnée par $F_X(x) = P(X \leq x)$.

Cette fonction répond à une question différente de celle de la PMF.

Intuition

Alors que la PMF répond à la question "Quelle est la probabilité d'obtenir *exactement* x ?", la CDF répond à la question "Quelle est la probabilité d'obtenir *au plus* x ?". C'est une fonction cumulative : pour une valeur x donnée, elle additionne les probabilités de tous les résultats inférieurs ou égaux à x . La CDF a toujours une forme d'escalier pour les variables discrètes. Elle commence à 0 (très loin à gauche) et monte par "sauts" à chaque valeur possible de la variable, pour finalement atteindre 1 (très loin à droite). La hauteur de chaque saut correspond à la valeur de la PMF à ce point.

Traçons cette fonction "en escalier" pour notre exemple du dé.

Exemple

Reprenons le lancer d'un dé équilibré (X). Calculons quelques valeurs de la CDF, notée $F(x)$.

$$F(0.5) = P(X \leq 0.5) = 0$$

$$F(1) = P(X \leq 1) = P(X = 1) = 1/6$$

$$F(1.5) = P(X \leq 1.5) = P(X = 1) = 1/6$$

$$F(2) = P(X \leq 2) = P(X = 1) + P(X = 2) = 2/6$$

$$F(5.9) = P(X \leq 5.9) = P(X = 1) + \dots + P(X = 5) = 5/6$$

$$F(6) = P(X \leq 6) = 1$$

$$F(100) = P(X \leq 100) = 1$$

3.10 Variable Aléatoire Indicatrice

Enfin, nous introduisons un outil simple mais qui s'avérera extraordinairement puissant pour les preuves, notamment celles concernant l'espérance.

Définition : Variable Aléatoire Indicatrice

La variable aléatoire indicatrice d'un événement A est la variable aléatoire qui vaut 1 si A se produit et 0 sinon. Nous la noterons I_A . Notez que $I_A \sim \text{Bern}(p)$ avec $p = P(A)$.

C'est un simple interrupteur "on/off".

Intuition

Une variable indicatrice est un interrupteur. Elle est sur "ON" (valeur 1) si un événement qui nous intéresse se produit, et sur "OFF" (valeur 0) sinon. C'est un outil extrêmement puissant car il transforme les questions sur les probabilités des événements en questions sur les espérances des variables aléatoires, ce qui simplifie souvent les calculs.

3.11 Espérance d'une variable aléatoire discrète

Maintenant que nous avons défini les variables aléatoires discrètes et leur distribution (PMF), l'étape suivante est de résumer ces distributions. La mesure la plus importante est leur "centre", ou leur valeur moyenne.

Définition : Espérance (cas discret)

L'espérance (ou valeur attendue) d'une variable aléatoire discrète X , qui prend les valeurs distinctes x_1, x_2, \dots , est définie par :

$$E(X) = \sum_j x_j P(X = x_j)$$

Cette formule est une moyenne pondérée de toutes les valeurs possibles.

Intuition

L'espérance représente la valeur moyenne que l'on obtiendrait si l'on répétait l'expérience un très grand nombre de fois. C'est le **centre de gravité** de la distribution de probabilité. Si les probabilités étaient des masses placées sur une tige aux positions x_j , l'espérance serait le point d'équilibre.

L'exemple le plus simple est le lancer d'un dé.

Exemple : Lancer d'un dé

Soit X le résultat d'un lancer de dé équilibré. Chaque face a une probabilité de $1/6$. L'espérance est :

$$E(X) = 1 \left(\frac{1}{6}\right) + 2 \left(\frac{1}{6}\right) + 3 \left(\frac{1}{6}\right) + 4 \left(\frac{1}{6}\right) + 5 \left(\frac{1}{6}\right) + 6 \left(\frac{1}{6}\right) = \frac{21}{6} = 3.5$$

Même si 3.5 n'est pas un résultat possible, c'est la valeur moyenne sur un grand nombre de lancers.

3.12 Linéarité de l'espérance

Le calcul de l'espérance deviendrait très fastidieux si nous devions toujours utiliser la définition. Heureusement, l'espérance possède une propriété fondamentale qui simplifie énormément les calculs.

Théorème : Linéarité de l'espérance

Pour toutes variables aléatoires X et Y (discrètes ou continues), et pour toute constante c , on a :

$$\begin{aligned} E(X + Y) &= E(X) + E(Y) \\ E(cX) &= cE(X) \end{aligned}$$

Cette propriété est extrêmement puissante car elle ne requiert pas que X et Y soient indépendantes.

Preuve

La première propriété est directe.

$$\bullet \text{ Cas discret : } E(cX) = \sum_x (cx)P(X = x) = c \sum_x xP(X = x) = cE(X)$$

Pour la seconde, $E(X + Y) = E(X) + E(Y)$:

Cas discret : Soit $S = X + Y$. L'espérance $E(S)$ se calcule en sommant sur toutes les paires possibles (x, y) avec la PMF jointe $P(X = x, Y = y)$:

$$\begin{aligned} E(X + Y) &= \sum_x \sum_y (x + y)P(X = x, Y = y) \\ &= \sum_x \sum_y xP(X = x, Y = y) + \sum_x \sum_y yP(X = x, Y = y) \\ &= \sum_x x \left(\sum_y P(X = x, Y = y) \right) + \sum_y y \left(\sum_x P(X = x, Y = y) \right) \end{aligned}$$

Par la loi des probabilités marginales, la somme interne $\sum_y P(X = x, Y = y)$ est $P(X = x)$, et de même $\sum_x P(X = x, Y = y) = P(Y = y)$.

$$E(X + Y) = \sum_x xP(X = x) + \sum_y yP(Y = y) = E(X) + E(Y)$$

Notez que l'indépendance n'a jamais été requise pour cette preuve.

Intuition

Cette propriété formalise une idée très simple : "la moyenne d'une somme est la somme des moyennes". Si vous jouez à deux jeux de hasard, votre gain moyen total est simplement la somme de ce que vous gagnez en moyenne à chaque jeu, que les jeux soient liés ou non.

Cette propriété rend le calcul de l'espérance d'une somme trivial, comme le montre l'exemple des deux dés.

Exemple : Somme de deux dés

Soit X_1 le résultat du premier dé et X_2 celui du second. On sait que $E(X_1) = 3.5$ et $E(X_2) = 3.5$. Soit $S = X_1 + X_2$ la somme des deux dés. Grâce à la linéarité, on peut calculer l'espérance

de la somme sans avoir à lister les 36 résultats possibles :

$$E(S) = E(X_1 + X_2) = E(X_1) + E(X_2) = 3.5 + 3.5 = 7$$

3.13 Espérance de la loi binomiale

Nous pouvons maintenant utiliser cette puissante propriété de linéarité pour trouver l'espérance de nos distributions de référence, en évitant des sommes complexes.

Théorème : Espérance de la loi binomiale

Si $X \sim \text{Bin}(n, p)$, alors son espérance est $E(X) = np$.

Ce résultat est profondément intuitif.

Intuition

Ce résultat est très naturel. Si vous lancez une pièce 100 fois ($n = 100$) avec une probabilité de 50% d'obtenir Pile ($p = 0.5$), vous vous attendez en moyenne à obtenir $100 \times 0.5 = 50$ Piles. La formule np généralise cette idée.

La preuve formelle est un exemple parfait de l'élégance de la linéarité, utilisant les variables indicatrices.

Preuve

Le calcul direct de l'espérance avec la PMF binomiale est possible, mais long. En utilisant la linéarité de l'espérance, on obtient une preuve beaucoup plus courte et élégante.

On peut voir une variable binomiale X comme la somme de n variables de Bernoulli indépendantes, $X = I_1 + I_2 + \dots + I_n$, où chaque I_j représente le succès (1) ou l'échec (0) du j -ième essai.

Chaque I_j a pour espérance $E(I_j) = 1 \cdot p + 0 \cdot (1 - p) = p$.

Par linéarité de l'espérance, on a :

$$E(X) = E(I_1) + E(I_2) + \dots + E(I_n) = \underbrace{p + p + \dots + p}_{n \text{ fois}} = np$$

3.14 Espérance de la loi géométrique

Calculons maintenant l'espérance pour la loi qui modélise le temps d'attente.

Théorème : Espérance de la loi géométrique

L'espérance d'une variable aléatoire $X \sim \text{Geom}(p)$ (comptant le nombre d'échecs) est :

$$E(X) = \frac{1-p}{p} = \frac{q}{p}$$

L'intuition est aussi très forte ici :

Intuition

Si un événement a 1 chance sur 10 de se produire ($p = 0.1$), il est logique de penser qu'il faudra en moyenne 9 échecs ($q/p = 0.9/0.1 = 9$) avant qu'il ne se produise. L'espérance du nombre total d'essais (échecs + 1 succès) serait alors $1/p$.

Contrairement à la loi binomiale, la preuve la plus directe ne repose pas sur la linéarité mais sur une manipulation de séries.

Preuve : Démonstration de l'espérance géométrique via les séries entières

Soit $X \sim \text{Geom}(p)$, où X compte le nombre d'échecs avant le premier succès. La PMF est $P(X = k) = q^k p$ pour $k = 0, 1, 2, \dots$, avec $q = 1 - p$.

Par définition, l'espérance est :

$$E(X) = \sum_{k=0}^{\infty} k \cdot P(X = k) = \sum_{k=0}^{\infty} kq^k p$$

Le terme pour $k = 0$ est nul, on peut donc commencer la somme à $k = 1$:

$$E(X) = p \sum_{k=1}^{\infty} kq^k$$

L'astuce consiste à reconnaître que la somme ressemble à la dérivée d'une série géométrique. Rappelons la formule de la série géométrique pour $|q| < 1$:

$$\sum_{k=0}^{\infty} q^k = \frac{1}{1-q}$$

En dérivant les deux côtés par rapport à q , on obtient :

$$\frac{d}{dq} \left(\sum_{k=0}^{\infty} q^k \right) = \frac{d}{dq} \left(\frac{1}{1-q} \right)$$

$$\sum_{k=1}^{\infty} kq^{k-1} = \frac{1}{(1-q)^2}$$

Pour faire apparaître ce terme dans notre formule d'espérance, on factorise q dans la somme :

$$E(X) = p \cdot q \sum_{k=1}^{\infty} kq^{k-1}$$

On peut maintenant remplacer la somme par son expression analytique :

$$E(X) = p \cdot q \cdot \frac{1}{(1-q)^2}$$

Puisque $p = 1 - q$, on a :

$$E(X) = p \cdot q \cdot \frac{1}{p^2} = \frac{q}{p}$$

Ce qui démontre que l'espérance du nombre d'échecs avant le premier succès est $\frac{q}{p}$.

3.15 Loi du statisticien inconscient (LOTUS)

Souvent, nous ne sommes pas intéressés par l'espérance de X elle-même, mais par l'espérance d'une fonction de X , par exemple $E(X^2)$ ou $E(e^X)$.

Théorème : Théorème de Transfert (LOTUS)

Si X est une variable aléatoire discrète et $g(x)$ est une fonction de \mathbb{R} dans \mathbb{R} , alors l'espérance de la variable aléatoire $g(X)$ est donnée par :

$$\bullet \text{ Cas discret : } E[g(X)] = \sum_x g(x)P(X = x)$$

Ce théorème est utile car il évite d'avoir à trouver la distribution (PMF) de $g(X)$.

La preuve dans le cas discret consiste simplement à regrouper les termes.

Preuve

Nous montrons la preuve pour le cas discret.

Soit $Y = g(X)$. Par définition, l'espérance de Y est $E(Y) = \sum_y yP(Y = y)$. L'ensemble des valeurs y que Y peut prendre est $\{g(x) \mid x \in \text{support de } X\}$. Pour une valeur y donnée,

l'événement $\{Y = y\}$ est l'union de tous les événements $\{X = x\}$ tels que $g(x) = y$.

$$P(Y = y) = P(g(X) = y) = \sum_{x:g(x)=y} P(X = x)$$

En substituant cela dans la définition de $E(Y)$:

$$E(Y) = \sum_y y \left(\sum_{x:g(x)=y} P(X = x) \right)$$

On peut réécrire y comme $g(x)$ à l'intérieur de la seconde somme :

$$E(g(X)) = \sum_y \sum_{x:g(x)=y} g(x) P(X = x)$$

Cette double somme parcourt toutes les valeurs de y , et pour chaque y , elle parcourt tous les x correspondants. Cela revient à simplement sommer sur tous les x possibles dès le départ :

$$E[g(X)] = \sum_x g(x) P(X = x)$$

Ce théorème justifie son nom : c'est ce que l'on ferait "inconsciemment".

Intuition

Pour trouver la valeur moyenne d'une fonction d'une variable aléatoire (par exemple, le carré du résultat d'un dé), vous n'avez pas besoin de déterminer d'abord la distribution de ce carré. Vous pouvez simplement prendre chaque valeur possible du résultat original, lui appliquer la fonction, et pondérer ce nouveau résultat par la probabilité du résultat original.

Utilisons ce théorème pour calculer $E(X^2)$ pour notre dé.

Exemple : Calcul de $E(X^2)$ pour un dé (discret)

Soit X le résultat d'un lancer de dé. Calculons l'espérance de $Y = X^2$. La fonction est $g(x) = x^2$.

$$\begin{aligned} E(X^2) &= \sum_{k=1}^6 k^2 P(X = k) \\ &= 1^2 \left(\frac{1}{6}\right) + 2^2 \left(\frac{1}{6}\right) + 3^2 \left(\frac{1}{6}\right) + 4^2 \left(\frac{1}{6}\right) + 5^2 \left(\frac{1}{6}\right) + 6^2 \left(\frac{1}{6}\right) \\ &= \frac{1 + 4 + 9 + 16 + 25 + 36}{6} = \frac{91}{6} \approx 15.17 \end{aligned}$$

3.16 Variance

L'espérance nous donne le centre d'une distribution, mais elle ne dit rien sur sa "largeur" ou sa "dispersion". C'est le rôle de la variance.

Définition : Variance et écart-type

La **variance** d'une variable aléatoire X mesure la dispersion de sa distribution autour de son espérance $\mu = E(X)$. Elle est définie par :

$$\text{Var}(X) = E[(X - \mu)^2]$$

Concrètement, cela se traduit par (en utilisant LOTUS avec $g(x) = (x - \mu)^2$) :

$$\cdot \text{ Cas discret : } \text{Var}(X) = \sum_x (x - \mu)^2 P(X = x)$$

La racine carrée de la variance est appelée l' **écart-type** :

$$\text{SD}(X) = \sqrt{\text{Var}(X)}$$

L'idée est de mesurer l'écart quadratique moyen à l'espérance.

Intuition

La variance est la "distance carrée moyenne à la moyenne". On prend l'écart de chaque valeur par rapport à la moyenne, on le met au carré (pour que les écarts positifs et négatifs ne s'annulent pas), puis on en calcule la moyenne. L'écart-type est souvent plus interprétable car il ramène cette mesure de dispersion dans les mêmes unités que la variable aléatoire elle-même.

La définition $E[(X - \mu)^2]$ est excellente pour l'interprétation, mais pénible pour le calcul. Une formule alternative est presque toujours utilisée.

Théorème : Formule de calcul de la variance

Pour toute variable aléatoire X (discrète ou continue), une formule plus pratique pour le calcul de la variance est :

$$\text{Var}(X) = E(X^2) - [E(X)]^2$$

La preuve est une simple expansion algébrique utilisant la linéarité de l'espérance.

Preuve

Soit $\mu = E(X)$. On part de la définition de la variance :

$$\begin{aligned}\text{Var}(X) &= E[(X - \mu)^2] \\ &= E[X^2 - 2X\mu + \mu^2] \quad (\text{On développe le carré}) \\ &= E(X^2) - E(2\mu X) + E(\mu^2) \quad (\text{Par linéarité de l'espérance}) \\ &= E(X^2) - 2\mu E(X) + \mu^2 \quad (\text{Car } 2\mu \text{ et } \mu^2 \text{ sont des constantes}) \\ &= E(X^2) - 2\mu(\mu) + \mu^2 \quad (\text{Car } E(X) = \mu) \\ &= E(X^2) - 2\mu^2 + \mu^2 \\ &= E(X^2) - \mu^2 = E(X^2) - [E(X)]^2\end{aligned}$$

Nous pouvons maintenant calculer la variance de notre lancer de dé.

Exemple : Variance d'un lancer de dé

Nous avons déjà calculé pour un dé que $E(X) = 3.5$ et $E(X^2) = 91/6$. On peut maintenant trouver la variance facilement :

$$\begin{aligned}\text{Var}(X) &= E(X^2) - [E(X)]^2 = \frac{91}{6} - (3.5)^2 \\ &= \frac{91}{6} - \left(\frac{7}{2}\right)^2 = \frac{91}{6} - \frac{49}{4} \\ &= \frac{182}{12} - \frac{147}{12} = \frac{35}{12} \approx 2.917\end{aligned}$$

L'écart-type est $\text{SD}(X) = \sqrt{35/12} \approx 1.708$.

3.17 Exercices Python

Les exercices suivants appliquent les concepts de variables aléatoires discrètes, de leurs lois de probabilité (PMF, CDF) et de leurs caractéristiques (espérance, variance) au jeu de données "Taxis" de Seaborn.

```
import pandas as pd
import seaborn as sns
import math

# Charger le dataset Taxis
df = sns.load_dataset("taxis")

# 'df' est maintenant notre Univers S.
# S_total = len(df)
```

Exercice 1 : PMF (Fonction de Masse)

Soit X la variable aléatoire discrète représentant le nombre de passagers (`passengers`) dans un taxi.

Votre tâche :

1. Calculer la Fonction de Masse (PMF) de X . Trouvez $P(X = 1)$, $P(X = 2)$, $P(X = 3)$, etc., pour toutes les valeurs non nulles.
2. Vérifier que $\sum_k P(X = k) = 1$.

Exercice 2 : CDF (Fonction de Répartition)

En utilisant la variable X (`passengers`) de l'exercice 1 :

Votre tâche :

1. Calculer la valeur de la Fonction de Répartition (CDF) au point 2, c'est-à-dire $F_X(2) = P(X \leq 2)$.
2. Calculer $P(X > 3)$ en utilisant la CDF.

Exercice 3 : Espérance d'une VA Discrète

En utilisant la variable X (`passengers`) et sa PMF $P_X(k)$ calculée à l'exercice 1, calculez l'espérance de X .

L'espérance est $E[X] = \sum_k k \cdot P(X = k)$.

Votre tâche :

1. Lister les valeurs k possibles pour `passengers`.
2. Pour chaque k , calculer le produit $k \times P(X = k)$.
3. Sommer ces produits pour obtenir $E[X]$.
4. (Vérification) Comparez votre résultat à la moyenne directe `df['passengers'].mean()`.

Exercice 4 : Variance d'une VA Discrète

Calculez la variance de X (`passengers`) en utilisant la formule $\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2$.

Votre tâche :

1. Utiliser l'espérance $E[X]$ calculée à l'exercice 3.
2. Calculer l'espérance du carré, $E[X^2] = \sum_k k^2 \cdot P(X = k)$.
3. Appliquer la formule de la variance.
4. (Vérification) Comparez votre résultat à `df['passengers'].var()`.

Exercice 5 : Variable Aléatoire Indicatrice et Espérance

Soit I_A une variable aléatoire indicatrice pour l'événement $A = \text{"le passager a donné un pour-boire"}$.

Votre tâche :

1. Créer une nouvelle colonne `got_tip` dans le DataFrame.
2. Assigner $I_A = 1$ si `tip > 0`, et $I_A = 0$ sinon.
3. Calculer l'espérance de cette variable, $E[I_A]$.
4. Constatez que $E[I_A]$ est exactement la probabilité $P(A)$ que le passager donne un pour-boire.

Exercice 6 : Loi de Bernoulli

Soit X une variable aléatoire de Bernoulli modélisant le type de paiement. $X = 1$ si le paiement est "credit_card" (Succès) et $X = 0$ si c'est "cash" (Échec).

Votre tâche :

1. Calculer p , la probabilité de succès, $P(X = 1)$.
2. Calculer $1 - p$, la probabilité d'échec, $P(X = 0)$.
3. Quelle est l'espérance $E[X]$ et la variance $\text{Var}(X)$ de cette variable ? (Utilisez les formules p et $p(1 - p)$).

Exercice 7 : Loi Binomiale (PMF et Espérance)

Nous utilisons le paramètre p (probabilité de payer par carte) de l'exercice 6. On observe un échantillon de $n = 10$ courses indépendantes. Soit Y le nombre de courses payées par carte dans cet échantillon. Y suit une loi binomiale $Y \sim \text{Bin}(n = 10, p)$.

Votre tâche :

1. En utilisant la PMF de la loi binomiale, calculer la probabilité d'avoir exactement $k = 4$ paiements par carte, $P(Y = 4)$.
2. Calculer l'espérance $E[Y]$ et la variance $\text{Var}(Y)$ de cette variable binomiale.

Exercice 8 : Loi Géométrique

Nous observons les trajets un par un (supposés indépendants) jusqu'à trouver notre premier "succès". Le "succès" est défini comme "trouver un trajet avec un pourboire (`tip`) de plus de 5 dollars".

Soit X le nombre d'échecs (trajets avec `tip` ≤ 5) avant le premier succès. X suit une loi géométrique $X \sim \text{Geom}(p)$.

Votre tâche :

1. Calculer p , la probabilité de "succès" (trouver un `tip` > 5).
2. En utilisant la PMF de la loi géométrique, calculer la probabilité d'avoir exactement $k = 10$ échecs avant le premier succès.

Exercice 9 : Loi Hypergéométrique

Considérons le tirage **sans remise**. Notre population est l'ensemble du `df`. Soit w le nombre total de paiements par "credit_card" et b le nombre total de paiements "cash". On tire un échantillon de $m = 20$ trajets. Soit Z le nombre de paiements par carte dans cet échantillon. Z suit une loi Hypergéométrique.

Votre tâche :

1. Trouver w , b et $m = 20$.
2. En utilisant la PMF de la loi hypergéométrique, calculer la probabilité d'avoir exactement $k = 15$ paiements par carte dans l'échantillon, $P(Z = 15)$.

Exercice 10 : Loi de Poisson

La loi de Poisson modélise le nombre d'événements dans un intervalle de temps. Nous voulons modéliser le nombre de courses par heure dans un quartier.

Votre tâche :

1. Filtrer le DataFrame pour ne garder que les courses dans le quartier "Manhattan" (`pickup_borough == 'Manhattan'`).
2. Convertir la colonne `pickup` en datetime.
3. Agréger les données pour compter le nombre de courses par heure (vous pouvez "arrondir" l'heure de début de course).
4. Calculer λ , le taux moyen de courses par heure à Manhattan (l'espérance de la loi de Poisson).
5. En utilisant la PMF de la loi de Poisson avec ce λ , calculer la probabilité qu'il y ait exactement $k = 50$ courses lors d'une heure donnée, $P(X = 50)$.

4 Variables Aléatoires Continues

4.1 Fonction de Densité de Probabilité (PDF)

Nous passons maintenant aux variables aléatoires qui peuvent prendre n'importe quelle valeur dans un intervalle, comme la taille d'une personne ou le temps d'attente exact. Pour ces variables, la notion de PMF n'a plus de sens, car la probabilité d'obtenir une valeur *exacte* est nulle. Nous introduisons donc le concept de densité.

Définition : Fonction de Densité de Probabilité (PDF)

Soit X une variable aléatoire continue. Une fonction f est une **fonction de densité de probabilité** (Probability Density Function, ou PDF) de X si, pour tout x :

1. $f(x) \geq 0$, pour tout $-\infty < x < \infty$
2. $\int_{-\infty}^{\infty} f(x) dx = 1$ (l'aire totale sous la courbe vaut 1)

Il est crucial de comprendre que $f(x)$ n'est *pas* une probabilité.

Intuition

Dans le cas discret, la PMF donnait une "masse" de probabilité à chaque point. Dans le cas continu, la probabilité en un point exact est nulle ($P(X = x) = 0$). La PDF, $f(x)$, n'est **pas** une probabilité.

Il faut voir $f(x)$ comme une **densité** : elle décrit la "concentration" de probabilité autour de x . Pour obtenir une probabilité (une "masse"), il faut intégrer cette densité sur un intervalle. La probabilité que X tombe dans un intervalle $[a, b]$ est l'aire sous la courbe de la PDF entre a et b :

$$P(a \leq X \leq b) = \int_a^b f(x) dx$$

Cette distinction est fondamentale.

Remarque : PDF vs Probabilité

Une erreur fréquente est de confondre la valeur $f(x)$ avec $P(X = x)$. Pour une variable continue, $P(X = x)$ est **toujours zéro**. La PDF $f(x)$ peut être supérieure à 1 (contrairement à une probabilité), tant que l'aire totale sous la courbe reste égale à 1. Pensez-y comme à une densité de population : elle peut être très élevée en un point, mais la "population" (probabilité) exacte en ce point infinitésimal est nulle.

Vérifions un exemple simple.

Exemple : Une PDF simple

Soit X une v.a. avec la PDF $f(x) = 2x$ pour $x \in [0, 1]$, et $f(x) = 0$ sinon.

1. Est-ce une PDF valide ?
 - (1) $f(x) \geq 0$ pour tout x dans $[0, 1]$.
 - (2) $\int_{-\infty}^{\infty} f(x) dx = \int_0^1 2x dx = [x^2]_0^1 = 1 - 0 = 1$.
Oui, c'est une PDF valide.
2. Quelle est la probabilité $P(X \leq 0.5)$?

$$P(X \leq 0.5) = \int_0^{0.5} 2x dx = [x^2]_0^{0.5} = (0.5)^2 - 0 = 0.25$$

4.2 Fonction de Répartition (CDF)

Comme dans le cas discret, nous pouvons définir une fonction qui accumule la probabilité. Pour le cas continu, cette accumulation se fait via une intégrale.

Définition : Fonction de Répartition Continue (CDF)

Soit X une variable aléatoire continue. La **fonction de répartition** (Cumulative Distribution Function, ou CDF) de X est la fonction F définie par :

$$F(x) = P(X \leq x) = \int_{-\infty}^x f(t) dt$$

Pour être une CDF valide, la fonction F doit respecter les propriétés suivantes :

1. $\lim_{x \rightarrow \infty} F(x) = 1$
2. $\lim_{x \rightarrow -\infty} F(x) = 0$
3. F est continue et non décroissante.

La CDF est l'intégrale de la PDF, et inversement, la PDF est la dérivée de la CDF.

Intuition

La CDF est "l'accumulateur" de probabilité. Elle part de 0 (à $-\infty$) et "accumule" l'aire sous la PDF à mesure qu'on avance sur l'axe des x , pour finalement atteindre 1 (à $+\infty$).

Le lien fondamental est que la PDF est la dérivée de la CDF (par le théorème fondamental de l'analyse) :

$$f(x) = F'(x)$$

Cela signifie que la valeur de la PDF $f(x)$ représente le **taux d'accumulation** de la probabilité au point x .

La CDF est souvent le moyen le plus simple de calculer des probabilités sur des intervalles.

Remarque : Calcul de Probabilités via la CDF

La CDF est très pratique pour calculer des probabilités sur des intervalles :

$$P(a < X \leq b) = F(b) - F(a)$$

Pour les variables continues, les inégalités strictes ou larges ne changent rien ($P(X = a) = 0$).

Calculons la CDF de notre exemple précédent.

Exemple : CDF de l'exemple précédent

Pour $f(x) = 2x$ sur $[0, 1]$, la CDF $F(x)$ est :

- Si $x < 0$: $F(x) = \int_{-\infty}^x 0 dt = 0$.
- Si $0 \leq x \leq 1$: $F(x) = \int_{-\infty}^0 f(t)dt + \int_0^x 2t dt = 0 + [t^2]_0^x = x^2$.
- Si $x > 1$: $F(x) = \int_{-\infty}^1 f(t)dt + \int_1^x 0 dt = \int_0^1 2t dt = 1$.

$$\text{Donc, } F(x) = \begin{cases} 0 & \text{si } x < 0 \\ x^2 & \text{si } 0 \leq x \leq 1 \\ 1 & \text{si } x > 1 \end{cases}$$

4.3 Espérance et Variance (Cas Continu)

Les concepts d'espérance et de variance s'étendent naturellement au cas continu, en remplaçant les sommes par des intégrales.

Définition : Espérance et Variance (Cas Continu)

Pour une variable aléatoire X de fonction de densité f :

L'**espérance** de X est le centre de gravité de la densité :

$$E[X] = \int_{-\infty}^{\infty} xf(x) dx$$

La **variance** de X est l'espérance du carré de l'écart à la moyenne :

$$\text{Var}(X) = E[(X - E[X])^2] = \int_{-\infty}^{\infty} (x - E[X])^2 f(x) dx$$

Comme dans le cas discret, une formule alternative existe pour la variance.

Théorème : Formule de calcul de la Variance

Une formule plus simple pour le calcul de la variance est :

$$\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2$$

où $E[X^2] = \int_{-\infty}^{\infty} x^2 f(x) dx$. (Ceci est une application de LOTUS).

La preuve est identique à celle du cas discret, en utilisant la linéarité de l'espérance.

Preuve

Soit $\mu = E(X)$. On part de la définition de la variance :

$$\begin{aligned} \text{Var}(X) &= E[(X - \mu)^2] \\ &= E[X^2 - 2X\mu + \mu^2] \quad (\text{On développe le carré}) \\ &= E(X^2) - E(2\mu X) + E(\mu^2) \quad (\text{Par linéarité de l'espérance, qui s'applique aussi au cas continu}) \\ &= E(X^2) - 2\mu E(X) + \mu^2 \quad (\text{Car } 2\mu \text{ et } \mu^2 \text{ sont des constantes}) \\ &= E(X^2) - 2\mu(\mu) + \mu^2 \quad (\text{Car } E(X) = \mu) \\ &= E(X^2) - 2\mu^2 + \mu^2 \\ &= E(X^2) - \mu^2 = E(X^2) - [E(X)]^2 \end{aligned}$$

Le calcul de $E[X^2]$ (et plus généralement de $E[g(X)]$) repose sur le théorème de transfert, adapté au cas continu.

Théorème : Théorème de Transfert (LOTUS)

Si X est une v.a. continue de densité $f(x)$, et g une fonction, alors :

$$E[g(X)] = \int_{-\infty}^{\infty} g(x)f(x) dx$$

La preuve formelle est plus avancée, mais l'idée est analogue au cas discret : on pondère chaque valeur $g(x)$ par la densité de probabilité $f(x)$ au voisinage de x .

Preuve : Idée de la preuve

La preuve formelle repose sur la théorie de la mesure ou sur un argument de changement de variable pour l'intégrale, en passant par la fonction de répartition de $Y = g(X)$. Intuitivement, pour un petit intervalle dx autour de x , la "masse" de probabilité est $f(x)dx$. Cette masse correspond à une valeur $g(x)$ pour la nouvelle variable. L'espérance est la somme (intégrale) de ces valeurs pondérées par leur masse : $\int g(x)f(x)dx$.

La propriété la plus importante de l'espérance reste valide.

Remarque : Linéarité de l'Espérance

Comme dans le cas discret, l'espérance reste linéaire pour les variables continues : $E[aX + bY] = aE[X] + bE[Y]$.

Calculons l'espérance et la variance pour notre exemple.

Exemple : Espérance et Variance de l'exemple précédent

Pour $f(x) = 2x$ sur $[0, 1]$:

$$E[X] = \int_0^1 x \cdot (2x) dx = \int_0^1 2x^2 dx = \left[\frac{2x^3}{3} \right]_0^1 = \frac{2}{3}.$$

$$E[X^2] = \int_0^1 x^2 \cdot (2x) dx = \int_0^1 2x^3 dx = \left[\frac{2x^4}{4} \right]_0^1 = \frac{1}{2}.$$

$$\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2 = \frac{1}{2} - \left(\frac{2}{3}\right)^2 = \frac{1}{2} - \frac{4}{9} = \frac{9-8}{18} = \frac{1}{18}.$$

4.4 Loi Uniforme

La loi continue la plus simple est celle où la densité est constante sur un intervalle.

Définition : Loi Uniforme

Une variable aléatoire X est **uniformément distribuée** sur un intervalle $[a, b]$ si sa densité est une constante sur cet intervalle. Pour que l'aire totale soit 1, cette constante doit être $\frac{1}{b-a}$.

$$f(x) = \begin{cases} \frac{1}{b-a} & \text{pour } x \in [a, b] \\ 0 & \text{sinon} \end{cases}$$

On note cela $X \sim \text{Unif}(a, b)$.

C'est le modèle du "hasard pur" sur un segment.

Intuition

C'est la distribution du "hasard pur" dans un intervalle borné. La probabilité de tomber dans un sous-intervalle ne dépend que de la **longueur** de ce sous-intervalle, pas de sa position (tant qu'il est dans $[a, b]$).

Les propriétés de cette loi sont faciles à dériver par intégration directe.

Théorème : Propriétés de la Loi Uniforme

Si $X \sim \text{Unif}(a, b)$:

- **CDF** : $F(x) = \frac{x-a}{b-a}$ pour $x \in [a, b]$.
- **Espérance** : $E[X] = \frac{a+b}{2}$ (le point milieu de l'intervalle).
- **Variance** : $\text{Var}(X) = \frac{(b-a)^2}{12}$.

Preuve : Dérivation des propriétés

Soit $f(x) = \frac{1}{b-a}$ pour $x \in [a, b]$ et 0 sinon.

CDF : Pour $x \in [a, b]$,

$$F(x) = \int_{-\infty}^x f(t) dt = \int_a^x \frac{1}{b-a} dt = \frac{1}{b-a} [t]_a^x = \frac{x-a}{b-a}$$

(Pour $x < a$, $F(x) = 0$. Pour $x > b$, $F(x) = 1$.)

Espérance :

$$E[X] = \int_a^b x \frac{1}{b-a} dx = \frac{1}{b-a} \left[\frac{x^2}{2} \right]_a^b = \frac{1}{b-a} \frac{b^2 - a^2}{2} = \frac{(b-a)(b+a)}{2(b-a)} = \frac{a+b}{2}$$

Variance : D'abord, calculons $E[X^2]$.

$$E[X^2] = \int_a^b x^2 \frac{1}{b-a} dx = \frac{1}{b-a} \left[\frac{x^3}{3} \right]_a^b = \frac{1}{b-a} \frac{b^3 - a^3}{3}$$

En utilisant $b^3 - a^3 = (b-a)(b^2 + ab + a^2)$, on obtient $E[X^2] = \frac{b^2 + ab + a^2}{3}$. Maintenant, appliquons

la formule $\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2$:

$$\begin{aligned}\text{Var}(X) &= \frac{b^2 + ab + a^2}{3} - \left(\frac{a+b}{2}\right)^2 \\ &= \frac{b^2 + ab + a^2}{3} - \frac{a^2 + 2ab + b^2}{4} \\ &= \frac{4(b^2 + ab + a^2) - 3(a^2 + 2ab + b^2)}{12} \\ &= \frac{4b^2 + 4ab + 4a^2 - 3a^2 - 6ab - 3b^2}{12} \\ &= \frac{b^2 - 2ab + a^2}{12} = \frac{(b-a)^2}{12}\end{aligned}$$

4.5 Loi Exponentielle

Passons à une loi fondamentale pour modéliser les temps d'attente.

Définition : Loi Exponentielle

Une variable aléatoire X suit une **loi exponentielle** de paramètre $\lambda > 0$ si sa fonction de densité a la forme :

$$f(x) = \begin{cases} \lambda e^{-\lambda x} & \text{pour } x \geq 0 \\ 0 & \text{sinon} \end{cases}$$

On note $X \sim \text{Exp}(\lambda)$.

Cette loi est intimement liée au processus de Poisson.

Intuition : Lien entre les lois de Poisson et Exponentielle

La loi exponentielle modélise le temps d'attente *avant* le prochain événement dans un processus de Poisson.

Posons la question : « Si je commence à observer maintenant, combien de temps T vais-je devoir attendre avant de voir le prochain événement ? »

1. Dans un processus de Poisson de taux λ , le nombre d'événements $N(t)$ dans un intervalle de temps t suit une loi de Poisson de paramètre λt :

$$P(N(t) = k) = \frac{(\lambda t)^k e^{-\lambda t}}{k!}$$

2. La probabilité de ne voir **aucun** événement ($k = 0$) pendant une durée t est :

$$P(N(t) = 0) = \frac{(\lambda t)^0 e^{-\lambda t}}{0!} = e^{-\lambda t}$$

3. Mais ne voir aucun événement pendant un temps t , c'est exactement dire que le temps d'attente T du premier événement est *plus grand* que t .

$$P(T > t) = P(N(t) = 0) = e^{-\lambda t}$$

4. À partir de là, on déduit la fonction de répartition (CDF) de T :

$$F_T(t) = P(T \leq t) = 1 - P(T > t) = 1 - e^{-\lambda t} \quad (\text{pour } t \geq 0)$$

5. En dérivant la CDF pour obtenir la densité (PDF) :

$$f_T(t) = F'_T(t) = \frac{d}{dt}(1 - e^{-\lambda t}) = -(-\lambda e^{-\lambda t}) = \lambda e^{-\lambda t}$$

C'est exactement la densité de la loi exponentielle de paramètre λ .

Cette loi possède des propriétés remarquables.

Théorème : Propriétés de la Loi Exponentielle

Si $X \sim \text{Exp}(\lambda)$:

- **CDF** : $F(x) = 1 - e^{-\lambda x}$ pour $x \geq 0$.
- **Espérance** : $E[X] = \frac{1}{\lambda}$.
- **Variance** : $\text{Var}(X) = \frac{1}{\lambda^2}$.
- **Propriété de non-mémoire** : Pour $s, t \geq 0$, $P(X > s + t \mid X > s) = P(X > t)$.

Les preuves de l'espérance et de la variance nécessitent une intégration par parties. La preuve de la non-mémoire est plus directe.

Preuve : Dérivation des propriétés

Soit $f(x) = \lambda e^{-\lambda x}$ pour $x \geq 0$.

CDF : A été dérivée dans l'intuition ci-dessus.

$$F(x) = \int_0^x \lambda e^{-\lambda t} dt = [-e^{-\lambda t}]_0^x = -e^{-\lambda x} - (-e^0) = 1 - e^{-\lambda x}$$

Espérance : On utilise l'intégration par parties ($\int u dv = uv - \int v du$) avec $u = x$ et $dv = \lambda e^{-\lambda x} dx$. Alors $du = dx$ et $v = -e^{-\lambda x}$.

$$\begin{aligned} E[X] &= \int_0^\infty x(\lambda e^{-\lambda x}) dx \\ &= [x(-e^{-\lambda x})]_0^\infty - \int_0^\infty (-e^{-\lambda x}) dx \\ &= (0 - 0) + \int_0^\infty e^{-\lambda x} dx \quad (\text{car } \lim_{x \rightarrow \infty} -xe^{-\lambda x} = 0) \\ &= \left[-\frac{1}{\lambda} e^{-\lambda x} \right]_0^\infty = (0) - \left(-\frac{1}{\lambda} e^0 \right) = \frac{1}{\lambda} \end{aligned}$$

Variance : D'abord $E[X^2]$. Intégration par parties avec $u = x^2$, $dv = \lambda e^{-\lambda x} dx$. $du = 2x dx$, $v = -e^{-\lambda x}$.

$$\begin{aligned} E[X^2] &= \int_0^\infty x^2(\lambda e^{-\lambda x}) dx \\ &= [x^2(-e^{-\lambda x})]_0^\infty - \int_0^\infty (-e^{-\lambda x})(2x dx) \\ &= 0 + \int_0^\infty 2xe^{-\lambda x} dx \\ &= \frac{2}{\lambda} \int_0^\infty x(\lambda e^{-\lambda x}) dx \quad (\text{On fait apparaître } E[X]) \\ &= \frac{2}{\lambda} E[X] = \frac{2}{\lambda} \left(\frac{1}{\lambda} \right) = \frac{2}{\lambda^2} \end{aligned}$$

Donc, $\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2 = \frac{2}{\lambda^2} - \left(\frac{1}{\lambda} \right)^2 = \frac{1}{\lambda^2}$.

Propriété de non-mémoire : Rappelons que $P(X > t) = e^{-\lambda t}$.

$$\begin{aligned} P(X > s + t \mid X > s) &= \frac{P(X > s + t \text{ et } X > s)}{P(X > s)} \\ &= \frac{P(X > s + t)}{P(X > s)} \quad (\text{car si } X > s + t, \text{ alors } X > s) \\ &= \frac{e^{-\lambda(s+t)}}{e^{-\lambda s}} = \frac{e^{-\lambda s} e^{-\lambda t}}{e^{-\lambda s}} = e^{-\lambda t} \\ &= P(X > t) \end{aligned}$$

Le paramètre λ a une interprétation concrète.

Remarque : Interprétation du paramètre λ

Le paramètre λ représente le **taux** moyen d'occurrence des événements dans le processus de Poisson sous-jacent (par exemple, nombre moyen d'appels par minute). L'espérance $1/\lambda$ est alors le **temps moyen entre les événements**.

La propriété de non-mémoire est unique à la loi exponentielle (dans le cas continu).

Intuition : La Propriété de Non-Mémoire

C'est la propriété la plus contre-intuitive et la plus importante de la loi exponentielle. Elle signifie que le processus "oublie" le passé. Si vous attendez un bus qui arrive selon un processus de Poisson (et donc le temps d'attente suit une loi exponentielle), et que vous avez déjà attendu 5 minutes ($X > 5$), la probabilité que vous deviez attendre encore au moins 2 minutes ($X > 5 + 2$) est la même que si vous veniez juste d'arriver à l'arrêt et deviez attendre au moins 2 minutes ($X > 2$). L'information "j'ai déjà attendu 5 minutes" est inutile pour prédire l'attente future.

4.6 Distributions Conjointes (Cas Continu)

Comme pour le cas discret, nous pouvons définir des lois conjointes pour plusieurs variables aléatoires continues.

Définition : Fonction de Densité Conjointe

Pour des variables aléatoires continues X et Y , la **fonction de densité conjointe** $f(x, y)$ décrit la densité de probabilité sur le plan (x, y) . Elle doit respecter :

1. $f(x, y) \geq 0$, pour tous x, y .
2. $\int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} f(x, y) dx dy = 1$.

Ici, la probabilité est associée à un volume sous la surface de densité.

Intuition : Volume = Probabilité

La probabilité que le couple (X, Y) tombe dans une région A du plan xy est le **volume** sous la surface $z = f(x, y)$ au-dessus de cette région A .

$$P((X, Y) \in A) = \iint_A f(x, y) dA$$

On retrouve les lois marginales en intégrant (en "écrasant" le volume).

Définition : Densités Marginales

On peut retrouver les densités individuelles (marginales) en "écrasant" le volume 3D sur un seul axe. Pour obtenir la PDF de X seul, on intègre $f(x, y)$ sur toutes les valeurs possibles de y :

$$f_X(x) = \int_{-\infty}^{\infty} f(x, y) dy$$
$$f_Y(y) = \int_{-\infty}^{\infty} f(x, y) dx$$

La CDF conjointe accumule ce volume.

Définition : CDF Conjointe

La **fonction de répartition conjointe** (CDF) est :

$$F(x, y) = P(X \leq x, Y \leq y) = \int_{-\infty}^y \int_{-\infty}^x f(s, t) ds dt$$

Elle représente le volume "au sud-ouest" du point (x, y) .

4.7 Espérance, Indépendance et Covariance (Cas Conjoint)

Les concepts clés s'étendent naturellement au cas conjoint continu.

Théorème : LOTUS pour les v.a. conjointes

Si X et Y ont une densité conjointe $f(x, y)$, et $g(x, y)$ est une fonction :

$$E[g(X, Y)] = \int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} g(x, y) f(x, y) dx dy$$

La preuve est analogue à celle de LOTUS 1D, mais en dimension supérieure.

Preuve : Idée de la preuve

Comme pour LOTUS 1D, la preuve rigoureuse utilise des arguments de théorie de la mesure. L'intuition est que pour un petit rectangle $dx dy$ autour de (x, y) , la "masse" de probabilité est $f(x, y) dx dy$. Cette masse correspond à la valeur $g(x, y)$. L'espérance est la somme (double intégrale) de ces valeurs $g(x, y)$ pondérées par leur masse $f(x, y) dx dy$.

La condition d'indépendance s'exprime via la factorisation de la densité.

Définition : Indépendance et Densité

Les variables aléatoires continues X et Y sont **indépendantes** si et seulement si leur densité conjointe est le produit de leurs densités marginales :

$$f(x, y) = f_X(x) f_Y(y), \quad \text{pour tous } x, y$$

Cela signifie que le profil selon x ne dépend pas de y .

Intuition

Intuitivement, l'indépendance signifie que le "profil" de la densité en x ne change pas quelle que soit la valeur de y (et vice-versa). La surface de densité $z = f(x, y)$ peut être "séparée" en une fonction de x multipliée par une fonction de y .

La covariance se définit et se calcule de manière similaire.

Définition : Covariance (cas continu)

La **covariance** de X et Y mesure leur variation linéaire commune :

$$\begin{aligned} \text{Cov}(X, Y) &= E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)] \\ &= \int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} (x - \mu_X)(y - \mu_Y) f(x, y) dx dy \end{aligned}$$

La formule de calcul reste la même.

Théorème : Formule de calcul de la Covariance

Une formule plus simple pour le calcul de la covariance est :

$$\text{Cov}(X, Y) = E[XY] - E[X]E[Y]$$

où $E[XY]$ est calculé via LOTUS : $E[XY] = \iint xy f(x, y) dx dy$.

La preuve est identique à celle du cas discret.

Preuve

La preuve est identique à celle vue pour les variables discrètes, car elle ne repose que sur la

linéarité de l'espérance, qui est vraie aussi dans le cas continu. Soit $\mu_X = E[X]$ et $\mu_Y = E[Y]$.

$$\begin{aligned}\text{Cov}(X, Y) &= E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)] \\ &= E[XY - X\mu_Y - Y\mu_X + \mu_X\mu_Y] \\ &= E[XY] - E[X\mu_Y] - E[Y\mu_X] + E[\mu_X\mu_Y] \\ &= E[XY] - \mu_Y E[X] - \mu_X E[Y] + \mu_X\mu_Y \\ &= E[XY] - \mu_Y\mu_X - \mu_X\mu_Y + \mu_X\mu_Y \\ &= E[XY] - E[X]E[Y]\end{aligned}$$

La relation entre indépendance et covariance reste la même.

Remarque : Indépendance et Covariance

Si X et Y sont indépendantes, alors $\text{Cov}(X, Y) = 0$. Cependant, la réciproque n'est **pas** toujours vraie pour les variables aléatoires en général (bien qu'elle le soit dans certains cas importants comme pour les variables gaussiennes). Une covariance nulle signifie seulement une absence de *relation linéaire*, mais il peut exister d'autres formes de dépendance.

4.8 Espérance d'une variable aléatoire continue

Lorsque la variable aléatoire X est continue, sa distribution est décrite par une fonction de densité de probabilité (PDF), $f(x)$. L'espérance est définie de manière analogue, en remplaçant la somme par une intégrale.

Définition : Espérance (cas continu)

L'espérance (ou valeur attendue) d'une variable aléatoire continue X avec une fonction de densité $f(x)$ est définie par :

$$E(X) = \int_{-\infty}^{\infty} x f(x) dx$$

L'intégrale doit être absolument convergente, c'est-à-dire $\int_{-\infty}^{\infty} |x| f(x) dx < \infty$.

Intuition

L'intuition du **centre de gravité** est toujours valable. Si la fonction de densité $f(x)$ représente la répartition de la masse sur une tige (l'axe des x), alors $E(X)$ est le point d'équilibre où la tige tiendrait en balance.

Exemple : Loi uniforme

Soit $X \sim \mathcal{U}(a, b)$. Sa densité est $f(x) = \frac{1}{b-a}$ pour $x \in [a, b]$, et 0 ailleurs.

$$\begin{aligned}E(X) &= \int_{-\infty}^{\infty} x f(x) dx = \int_a^b x \left(\frac{1}{b-a} \right) dx \\ &= \frac{1}{b-a} \left[\frac{x^2}{2} \right]_a^b = \frac{1}{b-a} \left(\frac{b^2 - a^2}{2} \right) \\ &= \frac{1}{b-a} \frac{(b-a)(b+a)}{2} = \frac{a+b}{2}\end{aligned}$$

L'espérance est le point milieu de l'intervalle, ce qui est intuitivement correct.

4.9 Linéarité de l'espérance

Le calcul de l'espérance deviendrait très fastidieux si nous devions toujours utiliser la définition. Heureusement, l'espérance possède une propriété fondamentale qui simplifie énormément les calculs.

Théorème : Linéarité de l'espérance

Pour toutes variables aléatoires X et Y (discrètes ou continues), et pour toute constante c , on a :

$$\begin{aligned}E(X + Y) &= E(X) + E(Y) \\E(cX) &= cE(X)\end{aligned}$$

Cette propriété est extrêmement puissante car elle ne requiert pas que X et Y soient indépendantes.

Preuve

La première propriété est directe.

· **Cas continu** : $E(cX) = \int (cx)f(x)dx = c \int xf(x)dx = cE(X)$

Pour la seconde, $E(X + Y) = E(X) + E(Y)$:

Cas continu : La preuve est identique en remplaçant les sommes par des intégrales et la PMF jointe par la PDF jointe $f(x, y)$:

$$\begin{aligned}E(X + Y) &= \int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} (x + y)f(x, y) dx dy \\&= \int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} xf(x, y) dx dy + \int_{-\infty}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} yf(x, y) dx dy \\&= \int_{-\infty}^{\infty} x \left(\int_{-\infty}^{\infty} f(x, y) dy \right) dx + \int_{-\infty}^{\infty} y \left(\int_{-\infty}^{\infty} f(x, y) dx \right) dy\end{aligned}$$

Les intégrales internes sont les densités marginales $f_X(x) = \int f(x, y)dy$ et $f_Y(y) = \int f(x, y)dx$.

$$E(X + Y) = \int_{-\infty}^{\infty} xf_X(x) dx + \int_{-\infty}^{\infty} yf_Y(y) dy = E(X) + E(Y)$$

Notez que l'indépendance n'a jamais été requise pour cette preuve.

Intuition

Cette propriété formalise une idée très simple : "la moyenne d'une somme est la somme des moyennes". Si vous jouez à deux jeux de hasard, votre gain moyen total est simplement la somme de ce que vous gagnez en moyenne à chaque jeu, que les jeux soient liés ou non.

4.10 Loi du statisticien inconscient (LOTUS)

Souvent, nous ne sommes pas intéressés par l'espérance de X elle-même, mais par l'espérance d'une fonction de X , par exemple $E(X^2)$ ou $E(e^X)$.

Théorème : Théorème de Transfert (LOTUS)

Si X est une variable aléatoire continue et $g(x)$ est une fonction de \mathbb{R} dans \mathbb{R} , alors l'espérance de la variable aléatoire $g(X)$ est donnée par :

· **Cas continu** : $E[g(X)] = \int_{-\infty}^{\infty} g(x)f_X(x) dx$

Ce théorème est utile car il évite d'avoir à trouver la distribution (PDF) de $g(X)$.

Preuve

La preuve pour le cas continu est plus technique (utilisant un changement de variable) et est omise.

Ce théorème justifie son nom : c'est ce que l'on ferait "inconsciemment".

Intuition

Pour trouver la valeur moyenne d'une fonction d'une variable aléatoire, vous n'avez pas besoin de déterminer d'abord la distribution de cette fonction. Vous pouvez simplement prendre chaque valeur possible du résultat original, lui appliquer la fonction, et pondérer ce nouveau résultat par la densité du résultat original.

Exemple : Calcul de $E(X^2)$ pour une loi uniforme (continu)

Soit $X \sim \mathcal{U}(0, 1)$. Sa densité est $f(x) = 1$ sur $[0, 1]$. Calculons l'espérance de $Y = X^2$. La fonction est $g(x) = x^2$.

$$\begin{aligned} E(X^2) &= \int_{-\infty}^{\infty} g(x)f(x) dx = \int_0^1 x^2 \cdot 1 dx \\ &= \left[\frac{x^3}{3} \right]_0^1 = \frac{1}{3} \end{aligned}$$

4.11 Variance

L'espérance nous donne le centre d'une distribution, mais elle ne dit rien sur sa "largeur" ou sa "dispersion". C'est le rôle de la variance.

Définition : Variance et écart-type

La **variance** d'une variable aléatoire X mesure la dispersion de sa distribution autour de son espérance $\mu = E(X)$. Elle est définie par :

$$\text{Var}(X) = E[(X - \mu)^2]$$

Concrètement, cela se traduit par (en utilisant LOTUS avec $g(x) = (x - \mu)^2$) :

$$\cdot \text{Cas continu : } \text{Var}(X) = \int_{-\infty}^{\infty} (x - \mu)^2 f(x) dx$$

La racine carrée de la variance est appelée l'**écart-type** :

$$\text{SD}(X) = \sqrt{\text{Var}(X)}$$

L'idée est de mesurer l'écart quadratique moyen à l'espérance.

Intuition

La variance est la "distance carrée moyenne à la moyenne". On prend l'écart de chaque valeur par rapport à la moyenne, on le met au carré (pour que les écarts positifs et négatifs ne s'annulent pas), puis on en calcule la moyenne. L'écart-type est souvent plus interprétable car il ramène cette mesure de dispersion dans les mêmes unités que la variable aléatoire elle-même.

La définition $E[(X - \mu)^2]$ est excellente pour l'interprétation, mais pénible pour le calcul. Une formule alternative est presque toujours utilisée.

Théorème : Formule de calcul de la variance

Pour toute variable aléatoire X (discrète ou continue), une formule plus pratique pour le calcul de la variance est :

$$\text{Var}(X) = E(X^2) - [E(X)]^2$$

La preuve est une simple expansion algébrique utilisant la linéarité de l'espérance.

Preuve

Soit $\mu = E(X)$. On part de la définition de la variance :

$$\begin{aligned} \text{Var}(X) &= E[(X - \mu)^2] \\ &= E[X^2 - 2X\mu + \mu^2] \quad (\text{On développe le carré}) \\ &= E(X^2) - E(2\mu X) + E(\mu^2) \quad (\text{Par linéarité de l'espérance}) \\ &= E(X^2) - 2\mu E(X) + \mu^2 \quad (\text{Car } 2\mu \text{ et } \mu^2 \text{ sont des constantes}) \\ &= E(X^2) - 2\mu(\mu) + \mu^2 \quad (\text{Car } E(X) = \mu) \\ &= E(X^2) - 2\mu^2 + \mu^2 \\ &= E(X^2) - \mu^2 = E(X^2) - [E(X)]^2 \end{aligned}$$

Exemple : Variance de la loi uniforme

Calculons la variance de $X \sim \mathcal{U}(a, b)$. Nous avons trouvé $E(X) = \frac{a+b}{2}$. Nous devons d'abord calculer $E(X^2)$ en utilisant LOTUS :

$$\begin{aligned} E(X^2) &= \int_a^b x^2 f(x) dx = \int_a^b x^2 \left(\frac{1}{b-a} \right) dx \\ &= \frac{1}{b-a} \left[\frac{x^3}{3} \right]_a^b = \frac{1}{b-a} \left(\frac{b^3 - a^3}{3} \right) \\ &= \frac{1}{b-a} \frac{(b-a)(a^2 + ab + b^2)}{3} = \frac{a^2 + ab + b^2}{3} \end{aligned}$$

On utilise maintenant la formule de calcul $\text{Var}(X) = E(X^2) - [E(X)]^2$:

$$\begin{aligned} \text{Var}(X) &= \frac{a^2 + ab + b^2}{3} - \left(\frac{a+b}{2} \right)^2 \\ &= \frac{a^2 + ab + b^2}{3} - \frac{a^2 + 2ab + b^2}{4} \\ &= \frac{4(a^2 + ab + b^2) - 3(a^2 + 2ab + b^2)}{12} \\ &= \frac{4a^2 + 4ab + 4b^2 - 3a^2 - 6ab - 3b^2}{12} \\ &= \frac{a^2 - 2ab + b^2}{12} = \frac{(b-a)^2}{12} \end{aligned}$$

4.12 Changement de Variable pour les Variables Aléatoires Continues

Un problème courant en probabilité est de déterminer la densité d'une variable aléatoire $Y = g(X)$, où X est une variable aléatoire continue de densité connue $f_X(x)$ et g est une fonction. Cette technique est fondamentale pour transformer des distributions.

Théorème : Changement de Variable - Cas Monotone

Soit X une variable aléatoire continue de densité $f_X(x)$ supportée sur un intervalle I . Soit $g : I \rightarrow J$ une fonction strictement monotone (croissante ou décroissante) et dérivable, avec $g'(x) \neq 0$ sur I . Alors $Y = g(X)$ est une variable aléatoire continue de densité :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right|$$

pour $y \in J$, et $f_Y(y) = 0$ ailleurs.

Preuve : Preuve du Théorème

La preuve repose sur la relation entre la CDF de Y et celle de X .

Cas 1 : g strictement croissante.

$$F_Y(y) = P(Y \leq y) = P(g(X) \leq y) = P(X \leq g^{-1}(y)) = F_X(g^{-1}(y))$$

En dérivant par rapport à y :

$$f_Y(y) = \frac{d}{dy} F_X(g^{-1}(y)) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \frac{d}{dy} g^{-1}(y)$$

Comme g est croissante, g^{-1} est croissante, donc $\frac{d}{dy} g^{-1}(y) > 0$. On a donc :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right|$$

Cas 2 : g strictement décroissante.

$$F_Y(y) = P(Y \leq y) = P(g(X) \leq y) = P(X \geq g^{-1}(y)) = 1 - F_X(g^{-1}(y))$$

En dérivant par rapport à y :

$$f_Y(y) = -f_X(g^{-1}(y)) \cdot \frac{d}{dy}g^{-1}(y)$$

Comme g est décroissante, g^{-1} est décroissante, donc $\frac{d}{dy}g^{-1}(y) < 0$. On a donc :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy}g^{-1}(y) \right|$$

Exemple : Changement d'unité : distance entre véhicules sur une autoroute

Contexte : Supposons que l'on modélise le trafic sur une portion isolée d'autoroute en zone rurale. Les véhicules passent rarement, de manière indépendante les uns des autres, à des instants aléatoires. Dans ce cadre, le nombre de voitures observées sur un intervalle de temps fixé suit une **loi de Poisson**, ce qui implique naturellement que le **temps entre deux passages successifs** suit une loi exponentielle. Par extension, si l'on suppose une vitesse constante moyenne, alors la **distance entre deux véhicules consécutifs** peut également être modélisée par une loi exponentielle.

On s'intéresse précisément à cette distance X , exprimée en **mètres**. On suppose qu'elle suit une loi exponentielle de paramètre $\lambda = 0.001$, ce qui correspond à une distance moyenne de $1/\lambda = 1000$ mètres entre deux voitures — une situation réaliste pour une très faible densité de circulation.

Ainsi, la densité de X est :

$$f_X(x) = \begin{cases} 0.001 e^{-0.001x} & x \geq 0 \\ 0 & x < 0 \end{cases}$$

Un ingénieur souhaite maintenant exprimer cette distance en **kilomètres** pour des raisons pratiques (rapports, comparaison avec d'autres données). On définit donc :

$$Y = \frac{X}{1000}$$

Notre objectif est de déterminer la densité $f_Y(y)$ de Y en suivant rigoureusement la méthode de changement de variable présentée dans le théorème précédent.

Étape 1 : Identifier la transformation La fonction g est définie par :

$$g(x) = \frac{x}{1000}$$

C'est une fonction **strictement croissante** et dérivable sur $[0, \infty[$, donc le théorème s'applique.

Étape 2 : Calculer la réciproque

$$y = \frac{x}{1000} \Rightarrow x = 1000y \Rightarrow g^{-1}(y) = 1000y$$

Étape 3 : Calculer la dérivée de la réciproque

$$\frac{d}{dy}g^{-1}(y) = \frac{d}{dy}(1000y) = 1000$$

Donc :

$$\left| \frac{d}{dy}g^{-1}(y) \right| = 1000$$

Étape 4 : Appliquer la formule du changement de variable D'après le théorème :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy}g^{-1}(y) \right| = f_X(1000y) \cdot 1000$$

Substituons $f_X(1000y)$:

$$f_X(1000y) = 0.001 e^{-0.001 \cdot (1000y)} = 0.001 e^{-y}$$

Donc :

$$f_Y(y) = 0.001 e^{-y} \cdot 1000 = e^{-y}, \quad y \geq 0$$

Résultat final :

$$f_Y(y) = \begin{cases} e^{-y} & y \geq 0 \\ 0 & y < 0 \end{cases}$$

Ce qui signifie que $Y \sim \mathcal{E}(1)$, une loi exponentielle de paramètre 1, dont l'espérance est $\mathbb{E}[Y] = 1$ kilomètre.

Vérification probabiliste : Calculons la probabilité que la distance entre deux véhicules soit inférieure à 500 mètres.

- En mètres : $P(X < 500) = 1 - e^{-0.001 \times 500} = 1 - e^{-0.5} \approx 0.3935$ - En kilomètres : $500 \text{ m} = 0.5 \text{ km}$, donc $P(Y < 0.5) = 1 - e^{-1 \times 0.5} = 1 - e^{-0.5} \approx 0.3935$

Les probabilités sont identiques, confirmant la validité du changement de variable.

Conclusion : Le passage d'une unité à une autre (ici, mètres \rightarrow kilomètres) modifie la forme apparente de la densité, mais respecte la structure probabiliste sous-jacente. Le facteur jacobien $\left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right| = 1000$ compense exactement la compression de l'échelle, garantissant que la nouvelle densité intègre bien à 1 et que toutes les probabilités restent cohérentes avec la réalité physique du phénomène modélisé.

4.13 Exercices Python

Les exercices suivants appliquent les concepts de variables aléatoires continues (PDF, CDF, espérance, variance) en utilisant la bibliothèque NumPy pour la simulation numérique afin de vérifier les résultats théoriques.

```
import numpy as np
import math
```

Exercice 1 : PDF CDF et Espérance (Simulation)

Soit X une v.a. continue avec la PDF $f(x) = 2x$ pour $x \in [0, 1]$, et $f(x) = 0$ sinon. Par calcul (que vous pouvez faire à la main), on trouve :

- CDF : $F(x) = x^2$ (pour $x \in [0, 1]$)
- Espérance : $E[X] = 2/3$

Nous pouvons simuler cette variable en utilisant la méthode de la transformée inverse : si $U \sim \text{Unif}(0, 1)$, alors $X = F^{-1}(U) = \sqrt{U}$ suit la loi de X .

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Générer $N = 100000$ échantillons U d'une loi Uniforme(0, 1) avec `np.random.rand`.
2. Transformer ces échantillons pour obtenir N échantillons de X (en prenant la racine carrée).
3. Calculer l'espérance empirique $E[X]$ (la moyenne de vos échantillons X) et la comparer à la valeur théorique $2/3$.

Exercice 2 : Variance (Simulation)

En utilisant les échantillons X de l'exercice 1. La valeur théorique (calculée à la main) de la variance est $\text{Var}(X) = 1/18$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Calculer la variance empirique $\text{Var}(X)$ de vos échantillons X avec `np.var`.
2. Comparer le résultat empirique à la valeur théorique $1/18$.

Exercice 3 : Loi Uniforme (Simulation vs Théorie)

Soit $X \sim \text{Unif}(a = 5, b = 15)$. Les valeurs théoriques sont $E[X] = \frac{a+b}{2}$ et $\text{Var}(X) = \frac{(b-a)^2}{12}$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Calculer l'espérance et la variance théoriques.

2. Générer $N = 100000$ échantillons aléatoires de X avec `np.random.uniform`.
3. Calculer l'espérance empirique (`np.mean`) et la variance empirique (`np.var`) des échantillons.
4. Comparer les résultats empiriques aux résultats théoriques.

Exercice 4 : Loi Uniforme (Vérification de la PDF)

Pour $X \sim \text{Unif}(5, 15)$, la PDF est $f(x) = \frac{1}{10}$ sur $[5, 15]$. La probabilité $P(7 \leq X \leq 10)$ est $\int_7^{10} \frac{1}{10} dx = \frac{10-7}{10} = 0.3$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Utiliser les échantillons de X de l'exercice 3.
2. Calculer la probabilité empirique $P(7 \leq X \leq 10)$ en comptant la proportion d'échantillons qui tombent dans cet intervalle.
3. Comparer le résultat empirique à la valeur théorique 0.3.

Exercice 5 : Loi Exponentielle (Simulation vs Théorie)

Soit $X \sim \text{Exp}(\lambda = 0.5)$. Les valeurs théoriques sont $E[X] = \frac{1}{\lambda}$ et $\text{Var}(X) = \frac{1}{\lambda^2}$.

Note : `np.random.exponential` prend un paramètre "scale" $\beta = 1/\lambda$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Définir λ et calculer $E[X]$ et $\text{Var}(X)$ théoriques.
2. Calculer le paramètre β (scale) pour NumPy.
3. Générer $N = 100000$ échantillons aléatoires de X .
4. Calculer et comparer les espérances et variances empiriques et théoriques.

Exercice 6 : Loi Exponentielle (Vérification de la CDF)

Pour $X \sim \text{Exp}(\lambda = 0.5)$, la CDF est $F(x) = 1 - e^{-\lambda x}$. Calculons $P(X \leq 3) = F(3) = 1 - e^{-0.5 \times 3}$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Calculer la valeur théorique $F(3)$.
2. Utiliser les échantillons de X de l'exercice 5.
3. Calculer la probabilité empirique $P(X \leq 3)$ en comptant la proportion d'échantillons ≤ 3 .
4. Comparer les deux valeurs.

Exercice 7 : Propriété de Non-Mémoire (Exponentielle)

Nous allons vérifier numériquement la propriété de non-mémoire $P(X > s + t \mid X > s) = P(X > t)$ en utilisant les échantillons de X de l'exercice 5 ($\lambda = 0.5$).

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Choisir $s = 1$ et $t = 2$.
2. Calculer $P(X > t)$ (théoriquement $e^{-\lambda t}$). Calculer la probabilité empirique (proportion d'échantillons $> t$).
3. Calculer $P(X > s + t \mid X > s)$ empiriquement :
 - Filtrer les échantillons pour ne garder que ceux où $X > s$.
 - Parmi ce sous-ensemble, calculer la proportion de ceux où $X > s + t$.
4. Comparer les deux probabilités empiriques.

Exercice 8 : Théorème de Transfert (LOTUS)

Soit $X \sim \text{Unif}(0, 2)$. La PDF est $f(x) = 1/2$. Soit $g(X) = X^2$. Nous voulons $E[g(X)] = E[X^2]$.

Théoriquement : $E[X^2] = \int_0^2 x^2 f(x) dx = \int_0^2 x^2 (1/2) dx = \frac{1}{2} [\frac{x^3}{3}]_0^2 = \frac{1}{2} (\frac{8}{3}) = 4/3$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Générer $N = 100000$ échantillons $X \sim \text{Unif}(0, 2)$.
2. Créer les échantillons $Y = g(X) = X^2$.

3. Calculer l'espérance empirique $E[Y]$ (la moyenne de Y).
4. Comparer le résultat empirique à la valeur théorique $4/3$.

Exercice 9 : Linéarité de l'Espérance ($E[aX+b$

)] Soit $X \sim \text{Unif}(5, 15)$ (de l'exercice 3). Nous savons que $E[X] = 10$. Soit $Y = 5X - 3$. Par linéarité, l'espérance théorique est $E[Y] = E[5X - 3] = 5E[X] - 3$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Calculer $E[Y]$ théoriquement en utilisant $E[X] = 10$.
2. Utiliser les échantillons X de l'exercice 3.
3. Créer les échantillons $Y = 5 \times X - 3$.
4. Calculer l'espérance empirique $E[Y]$ (la moyenne de Y).
5. Comparer les deux résultats.

Exercice 10 : Propriétés de la Variance ($\text{Var}(aX+b)$)

Soit $X \sim \text{Unif}(5, 15)$ (de l'exercice 3). $\text{Var}(X) = \frac{(15-5)^2}{12} = 100/12 \approx 8.333$. Soit $Y = 5X - 3$. Théoriquement : $\text{Var}(Y) = \text{Var}(5X - 3) = \text{Var}(5X) = 5^2 \text{Var}(X) = 25 \times \text{Var}(X)$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Calculer $\text{Var}(Y)$ théoriquement en utilisant $\text{Var}(X) = 100/12$.
2. Utiliser les échantillons Y de l'exercice 9.
3. Calculer la variance empirique $\text{Var}(Y)$ (avec `np.var`).
4. Comparer les deux résultats.

5 La Loi Gamma

5.1 Petite promenade avant le grand plongeon

Avant que les équations n'apparaissent, laissez-nous quelques instants de flânerie. Imaginez-vous debout (ou assis(e), selon l'humeur) à un arrêt de bus dont l'horaire est... on va dire « créativement imprévisible ». Les véhicules arrivent sans régularité apparente, mais avec une propriété étonnante : peu importe le temps déjà écoulé depuis le dernier bus, la probabilité qu'un nouveau bus arrive dans la minute qui suit reste la même. Cette absence de mémoire est la signature d'une loi exponentielle.

Maintenant, si vous décidez de ne **pas** prendre le premier bus qui se présente, ni le deuxième, mais d'attendre patiemment d'en voir **n** passer avant de lever le pouce, vous venez de créer — sans vous en douter — une variable aléatoire **Gamma**. Le temps total que vous passerez sur le trottoir est la **somme** de **n** durées exponentielles indépendantes. Et cette somme a une forme, une densité, des moments... bref, une personnalité propre : la **loi Gamma**.

5.2 Intuition « assis(e) à l'arrêt de bus »

Intuition : Pourquoi la somme ?

- Chaque bus arrive *sans horaire fixe* ; l'écart entre deux bus est modélisé par une loi exponentielle $\mathcal{E}(\lambda)$.
- Tu **ne bouges pas** : tu démarres ton chronomètre quand le premier bus arrive et tu l'arrêtes quand le *n-ième* bus passe.
- Le temps total que tu vas passer assis(e) est donc

$$Y = X_1 + X_2 + \dots + X_n$$

où les X_i sont les durées *entre* bus, indépendantes et de même paramètre λ .

Point-clé : une exponentielle modélise *un* temps d'attente ; une Gamma modélise la *somme* de plusieurs de ces temps.

5.3 La loi Gamma en deux lignes

Définition : Loi Gamma

Une variable aléatoire Y suit une loi Gamma de paramètres de forme $k > 0$ et de taux $\lambda > 0$, notée

$$Y \sim \text{Gamma}(k, \lambda),$$

si sa densité est

$$f_Y(y) = \frac{\lambda^k y^{k-1} e^{-\lambda y}}{\Gamma(k)}, \quad y > 0.$$

Pour k entier on a $\Gamma(k) = (k-1)!$; c'est le cas qui nous intéresse ici ($k = n$).

5.4 Preuve par récurrence « bus après bus »

Commençons par observer les premiers cas concrets avant d'établir le passage général de n à $n+1$.

Preuve : Étape 0 – $n = 1$ (un seul bus)

Tu vois le premier bus. Le temps d'attente est :

$$X_1 \sim \text{Exp}(\lambda)$$

Sa densité est :

$$f_1(y) = \lambda e^{-\lambda y}$$

Remarque : c'est déjà une **Gamma**(1, λ).

Preuve : Étape 1 – $n = 2$ (deux bus)

Tu ne pars toujours pas. Tu attends le deuxième bus.
Le temps entre le 1er et le 2e est :

$$X_2 \sim \text{Exp}(\lambda), \quad \text{indépendant de } X_1$$

Tu veux la **densité** de :

$$Y_2 = X_1 + X_2$$

On convoit les deux densités :

$$\begin{aligned} f_2(y) &= \int_0^y f_{X_1}(x) f_{X_2}(y-x) dx = \int_0^y \lambda e^{-\lambda x} \cdot \lambda e^{-\lambda(y-x)} dx \\ &= \lambda^2 e^{-\lambda y} \int_0^y dx = \lambda^2 y e^{-\lambda y} \end{aligned}$$

C'est exactement la densité d'une **Gamma**(2, λ).

Preuve : Étape 2 – $n = 3$ (trois bus)

Tu attends encore. Le temps entre le 2e et le 3e est :

$$X_3 \sim \text{Exp}(\lambda), \quad \text{indépendant}$$

Tu veux la **densité** de :

$$Y_3 = Y_2 + X_3$$

On convoit encore :

$$\begin{aligned} f_3(y) &= \int_0^y f_{Y_2}(x) f_{X_3}(y-x) dx = \int_0^y \lambda^2 x e^{-\lambda x} \cdot \lambda e^{-\lambda(y-x)} dx \\ &= \lambda^3 e^{-\lambda y} \int_0^y x dx = \lambda^3 e^{-\lambda y} \cdot \frac{y^2}{2} = \frac{\lambda^3 y^2 e^{-\lambda y}}{2!} \end{aligned}$$

C'est exactement la densité d'une **Gamma**(3, λ).

Preuve : Étape 3 – Tu vois la forme qui sort

À chaque fois que tu ajoutes un bus, tu convois avec une **exponentielle**, et tu fais apparaître :

- y^{n-1} au numérateur
- $(n-1)!$ au dénominateur
- $\lambda^n e^{-\lambda y}$ devant

Preuve : Étape 4 – Généralisation $n \rightarrow n+1$

Supposons que :

$$f_n(y) = \frac{\lambda^n y^{n-1} e^{-\lambda y}}{(n-1)!}$$

Alors :

$$f_{n+1}(y) = \int_0^y f_n(x) f_{X_{n+1}}(y-x) dx = \int_0^y \frac{\lambda^n x^{n-1} e^{-\lambda x}}{(n-1)!} \cdot \lambda e^{-\lambda(y-x)} dx$$

$$= \frac{\lambda^{n+1}e^{-\lambda y}}{(n-1)!} \int_0^y x^{n-1} dx = \frac{\lambda^{n+1}e^{-\lambda y}}{(n-1)!} \cdot \frac{y^n}{n} = \frac{\lambda^{n+1}y^n e^{-\lambda y}}{n!}$$

C'est exactement la densité d'une **Gamma**($n+1, \lambda$).

Conséquence : par récurrence, $X_1 + \dots + X_n \sim \text{Gamma}(n, \lambda)$ pour tout $n \geq 1$.

5.5 Règles mnémotechniques

Remarque : Formules « directes » pour n entier

Si $Y \sim \text{Gamma}(n, \lambda)$ avec n entier :

- Espérance : $\mathbb{E}[Y] = \frac{n}{\lambda}$ (somme de n moyennes $1/\lambda$)
- Variance : $\text{Var}(Y) = \frac{n}{\lambda^2}$ (somme de n variances $1/\lambda^2$)

Rappel visuel : « n bus = n fois l'espérance d'un seul trajet ».

5.6 Lien avec le processus de Poisson (facultatif mais éclairant)

Intuition : Du bus au comptage

Les instants d'arrivée des bus forment un *processus de Poisson* d'intensité λ . La variable Y ci-dessus n'est autre que la date du n -ième événement ; sa densité Gamma traduit le fait qu'"attendre n événements" prend *en moyenne* n/λ unités de temps, avec une dispersion croissante avec n .

5.7 Exercices Python

Les exercices suivants appliquent les concepts de la loi Gamma au jeu de données "Tips" (pourboires) de Seaborn, qui contient les montants des additions dans un restaurant.

```
import pandas as pd
import seaborn as sns
import numpy as np
import math
import matplotlib.pyplot as plt

# Charger le dataset Tips
df = sns.load_dataset("tips")

# La colonne total_bill represente notre variable positive continue
# df est maintenant notre ensemble d observations
```

Exercice 1 : Identification et statistiques descriptives

Soit Y la variable aléatoire représentant le montant total de l'addition (`total_bill`).

Votre tâche :

1. Afficher les 5 premières lignes du DataFrame pour comprendre la structure.
2. Calculer la taille de l'échantillon n (nombre de factures).
3. Calculer le montant minimum, maximum, la moyenne empirique et la variance empirique de `total_bill`.
4. Expliquer pourquoi la loi Gamma est un choix plausible pour modéliser cette variable.

Exercice 2 : Estimation des paramètres k et λ

Pour ajuster une loi Gamma $\text{Gamma}(k, \lambda)$ aux données, nous estimons les paramètres à partir des statistiques empiriques.

Votre tâche :

1. En utilisant la relation $\mathbb{E}[Y] = \frac{k}{\lambda}$ et $\text{Var}(Y) = \frac{k}{\lambda^2}$, calculer les estimateurs :

$$\hat{k} = \frac{\bar{y}^2}{s^2} \quad \text{et} \quad \hat{\lambda} = \frac{\bar{y}}{s^2}$$

où \bar{y} est la moyenne empirique et s^2 la variance empirique.

2. Arrondir \hat{k} et $\hat{\lambda}$ à 3 decimales.
3. Stocker ces valeurs dans des variables `k_hat` et `lambda_hat`.

Exercice 3 : Calcul de la densite (PDF)

La fonction de densite de la loi Gamma est :

$$f_Y(y) = \frac{\lambda^k y^{k-1} e^{-\lambda y}}{\Gamma(k)}$$

Votre tâche :

1. Creer une fonction `gamma_pdf(y, k, lambda)` qui calcule la densite en y .
2. Utiliser cette fonction pour calculer $f_Y(20)$, $f_Y(30)$ et $f_Y(40)$ avec les parametres estimes precedemment.
3. Arrondir les resultats a 6 decimales.

Exercice 4 : Fonction de repartition (CDF)

La CDF d'une loi Gamma ne s'exprime pas simplement mais peut etre calculee numeriquement.

Votre tâche :

1. Creer une fonction `gamma_cdf(y, k, lambda)` qui calcule $P(Y \leq y)$ en utilisant une integration numerique de la PDF.
2. Calculer la probabilite qu'une addition soit inferieure ou egale a 30 dollars : $F_Y(30) = P(Y \leq 30)$.
3. Calculer $P(Y > 50) = 1 - F_Y(50)$.
4. Verifier que $F_Y(30) + P(Y > 30) \approx 1$.

Exercice 5 : Esperance theorique et empirique

L'esperance d'une variable Gamma est $\mathbb{E}[Y] = \frac{k}{\lambda}$.

Votre tâche :

1. Calculer l'esperance theorique $\mathbb{E}[Y]$ avec les parametres \hat{k} et $\hat{\lambda}$ estimes a l'exercice 2.
2. Comparer ce resultat avec la moyenne empirique `df['total_bill'].mean()`.
3. Calculer l'erreur relative entre les deux valeurs.

Exercice 6 : Variance theorique et empirique

La variance d'une variable Gamma est $\text{Var}(Y) = \frac{k}{\lambda^2}$.

Votre tâche :

1. Calculer la variance theorique $\text{Var}(Y)$ avec les parametres \hat{k} et $\hat{\lambda}$.
2. Comparer ce resultat avec la variance empirique `df['total_bill'].var()`.
3. Expliquer pourquoi les deux valeurs ne sont pas exactement identiques.

Exercice 7 : Probabilite d'un intervalle

Nous souhaitons calculer la probabilite qu'une addition se situe dans un intervalle donne.

Votre tâche :

1. Calculer $P(20 \leq Y \leq 40)$ en utilisant la CDF : $F_Y(40) - F_Y(20)$.
2. Interpreter ce resultat en termes pourcentage.
3. Calculer la probabilite qu'une addition soit entre la moyenne empirique moins un ecart-type et la moyenne empirique plus un ecart-type.

Exercice 8 : Visualisation et ajustement

La visualisation permet de valider graphiquement l'adequation de la loi Gamma.

Votre tâche :

1. Tracer l'histogramme des `total_bill` avec `density=True` et `bins=30`.
2. Superposer la courbe de la PDF Gamma calculee sur un grille de valeurs entre 5 et 60.
3. Ajouter un titre et des etiquettes d axes en francais.
4. Commenter la qualite de l'ajustement.

Exercice 9 : Somme de variables exponentielles

Une interpretation de la loi Gamma est la somme de k variables exponentielles de parametre λ .

Votre tâche :

1. Simuler $k = 5$ variables exponentielles independantes avec $\lambda = \hat{\lambda}$.
2. Calculer leur somme $S = X_1 + X_2 + X_3 + X_4 + X_5$.
3. Repeter cette simulation 10000 fois pour obtenir une distribution de S .
4. Calculer la moyenne et la variance de ces sommes simulees et les comparer aux valeurs theoriques $\mathbb{E}[S] = k/\lambda$ et $\text{Var}(S) = k/\lambda^2$.

Exercice 10 : Cas particulier k

Lorsque $k = 1$, la loi Gamma se reducit a la loi exponentielle.

Votre tâche :

1. Creer un sous-echantillon des petites additions (par exemple `total_bill <= 15`) pour modeliser un scenario ou $k \approx 1$.
2. Estimer λ pour ce sous-echantillon comme $\hat{\lambda}_1 = 1/\bar{y}_{\text{sub}}$.
3. Tracer l'histogramme de ce sous-echantillon avec `density=True`.
4. Superposer la densite exponentielle theorique $f(y) = \lambda e^{-\lambda y}$ et la densite `Gamma(1, lambda)`.
5. Confirmer que les deux courbes sont identiques.

6 La Loi Normale (ou Gaussienne)

6.1 Introduction et Fonction de Densité (PDF)

Après les lois discrètes et les lois continues de base (Uniforme, Exponentielle), nous abordons la distribution la plus célèbre et la plus utilisée en probabilités et statistiques.

Définition : Loi Normale

Une variable aléatoire continue X suit une **loi normale** (ou loi de Gauss) de paramètres μ (l'espérance) et σ^2 (la variance), notée $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, si sa fonction de densité de probabilité (PDF) est donnée par :

$$f(x; \mu, \sigma) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2}\left(\frac{x-\mu}{\sigma}\right)^2}$$

pour tout $x \in (-\infty, \infty)$, où $\sigma > 0$.

Cette formule, bien qu'imposante, décrit une forme très familière : la courbe en cloche.

Intuition : La Courbe en Cloche

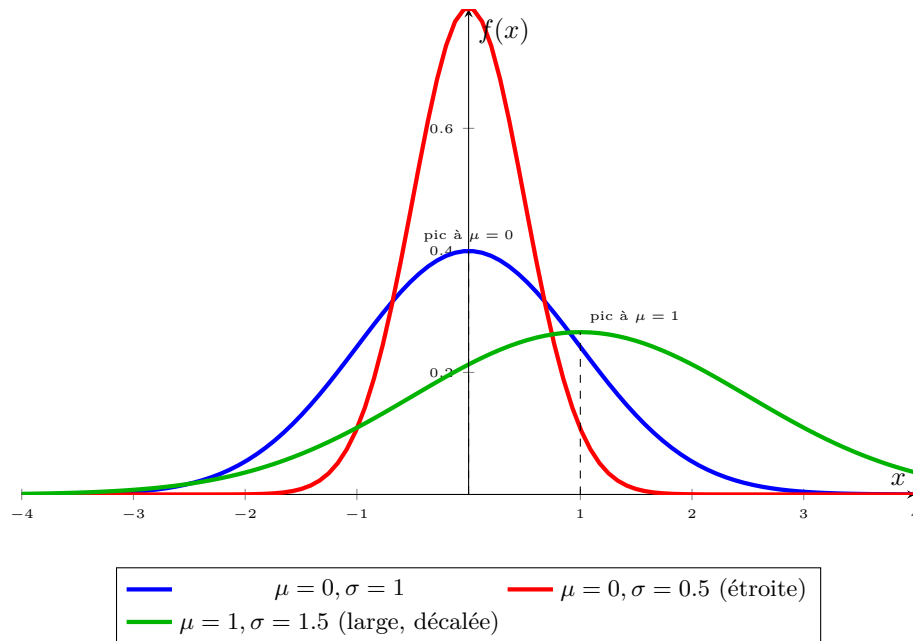
La loi normale est sans doute la distribution la plus importante en probabilités et statistiques. Pourquoi ? Parce qu'elle modélise remarquablement bien de nombreux phénomènes naturels et processus aléatoires où les valeurs tendent à se regrouper autour d'une moyenne, avec des écarts symétriques devenant de plus en plus rares à mesure qu'on s'éloigne de cette moyenne. Pensez à la taille des individus dans une population, aux erreurs de mesure répétées, ou même aux notes d'un grand groupe d'étudiants à un examen bien conçu.

Sa densité a une forme caractéristique de **cloche symétrique** :

- **Le Centre (μ)** : Le paramètre μ représente l'**espérance** (la moyenne) de la distribution. C'est le centre de symétrie de la courbe, là où la cloche atteint son **sommet**. C'est la valeur la plus probable (le mode) et aussi la valeur qui coupe la distribution en deux moitiés égales (la médiane). Changer μ *translate* la cloche horizontalement sans changer sa forme.
- **La Dispersion (σ)** : Le paramètre σ est l'**écart-type** (σ^2 est la variance). Il mesure la **dispersion** des valeurs autour de la moyenne μ . Géométriquement, σ contrôle la **largeur** de la cloche.
 - Un *petit* σ signifie que les données sont très concentrées autour de la moyenne, donnant une cloche **étroite et pointue**.
 - Un *grand* σ signifie que les données sont plus étalées, donnant une cloche **large et aplatie**.

Les points d'inflexion de la courbe (là où la courbure change de sens) se situent exactement à $\mu \pm \sigma$.

La Courbe en Cloche (PDF de la Loi Normale)

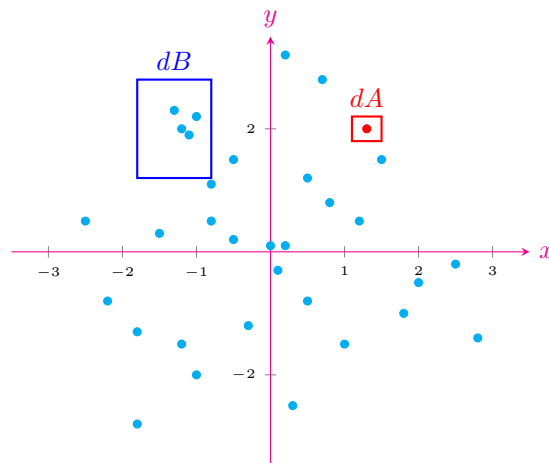


Influence de μ (position) et σ (largeur) sur la forme de la cloche.

Mais d'où vient cette formule spécifique ? Il existe une dérivation fascinante à partir d'hypothèses fondamentales sur les erreurs aléatoires (argument d'Herschel-Maxwell).

Preuve : Dérivation de la Densité Normale à partir des Principes Fondamentaux

Contexte Visuel : Imaginons un nuage de points dispersés autour d'une cible à l'origine $(0, 0)$, comme des impacts de fléchettes. Le graphique ci-dessous illustre cette dispersion. On s'intéresse à la probabilité de tomber dans une petite zone, comme dA , autour d'un point (x, y) .



Objectif : Expliquer comment arriver à la formule mathématique de la courbe en cloche (densité de probabilité normale) en partant de principes fondamentaux sur les erreurs aléatoires.

1. Le Point de Départ : Densité et Aire dA Dans une distribution continue, la probabilité de tomber *exactement* sur un point (x, y) est nulle. On ne peut donc pas parler de "probabilité d'un point". On parle de la probabilité de tomber *dans une petite zone*, comme un rectangle $dA = dx \cdot dy$ autour du point (x, y) . Cette probabilité, notée $P(\text{dans } dA)$, est *proportionnelle* à l'aire de la zone dA . La *constante de proportionnalité* est la **fonction de densité de probabilité** $p(x, y)$ évaluée en ce point. En d'autres termes, la densité $p(x, y)$ *représente* localement la concentration de probabilité. Ainsi, la probabilité de tomber dans la zone dA est approximativement :

$$P(\text{dans } dA) \approx p(x, y) \cdot dA$$

2. Les Hypothèses Fondamentales On pose deux hypothèses sur la nature de ces erreurs (représentées par la densité $p(x, y)$) :

1. **Indépendance des axes** : L'erreur horizontale (x) est indépendante de l'erreur verticale (y). Cela implique que la densité jointe $p(x, y)$ peut s'écrire comme le produit de la densité marginale sur x , notée $f(x)$, et de la densité marginale sur y , notée $f(y)$. Donc, $p(x, y) = f(x) \cdot f(y)$.
2. **Symétrie de rotation (Isotropie)** : La densité ne dépend que de la distance $r = \sqrt{x^2 + y^2}$ au centre, pas de l'angle. Il existe donc une fonction $\phi(r)$ telle que la densité en (x, y) est $p(x, y) = \phi(\sqrt{x^2 + y^2})$.

3. L'Équation Fonctionnelle En égalant les deux expressions pour la même densité $p(x, y)$ (à une constante près), on obtient :

$$f(x) \cdot f(y) = \phi(\sqrt{x^2 + y^2})$$

Pour $y = 0$, on a $f(x) \cdot f(0) = \phi(x)$. Posons $f(0) = \lambda$. Alors $\phi(x) = \lambda f(x)$. L'équation devient :

$$f(x) \cdot f(y) = \lambda f(\sqrt{x^2 + y^2})$$

4. Résolution de l'Équation Fonctionnelle Posons $g(x) = f(x)/\lambda$, avec $g(0) = 1$. L'équation se simplifie en :

$$g(x)g(y) = g(\sqrt{x^2 + y^2})$$

Posons $g(x) = h(x^2)$. L'équation devient $h(x^2)h(y^2) = h(x^2 + y^2)$. Avec $a = x^2$ et $b = y^2$, on a :

$$h(a)h(b) = h(a + b)$$

La solution continue de cette équation de Cauchy est $h(a) = e^{Aa}$ pour une constante A . Retour aux fonctions : $g(x) = h(x^2) = e^{Ax^2}$. $f(x) = \lambda g(x) = \lambda e^{Ax^2}$. Comme la densité doit diminuer loin du centre, A doit être négative. Posons $A = -k$ avec $k > 0$.

$$f(x) = \lambda e^{-kx^2}$$

5. Normalisation et Identification des Paramètres

1. **Condition** $\int_{-\infty}^{\infty} f(x)dx = 1$: L'intégrale Gaussienne $\int_{-\infty}^{\infty} e^{-kx^2} dx = \sqrt{\frac{\pi}{k}}$. Donc, $\int_{-\infty}^{\infty} f(x)dx = \lambda \sqrt{\frac{\pi}{k}} = 1 \implies \lambda = \sqrt{\frac{k}{\pi}}$.
2. **Lien avec la Variance** (σ^2) : Pour une distribution centrée, $\sigma^2 = E[X^2] = \int x^2 f(x)dx$.

$$\sigma^2 = \int_{-\infty}^{\infty} x^2 \left(\sqrt{\frac{k}{\pi}} e^{-kx^2} \right) dx = \sqrt{\frac{k}{\pi}} \left(\frac{1}{2k} \sqrt{\frac{\pi}{k}} \right) = \frac{1}{2k}$$

Donc, $k = \frac{1}{2\sigma^2}$.

3. **Substitution Finale** : Remplaçons k dans λ et $f(x)$.

$$\lambda = \sqrt{\frac{1/(2\sigma^2)}{\pi}} = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}}$$

$$f(x) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2\sigma^2}x^2} = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{x^2}{2\sigma^2}}$$

4. **Généralisation (Moyenne μ)** : Pour centrer la distribution sur μ , on remplace x par $(x - \mu)$ dans l'exposant :

$$f(x; \mu, \sigma) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(x-\mu)^2}{2\sigma^2}}$$

C'est la fonction de densité de la loi normale $\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$.

6.2 La Loi Normale Centrée Réduite $\mathcal{N}(0, 1)$

Avant d'explorer les propriétés de la loi normale générale, concentrons-nous sur son cas le plus simple et le plus fondamental.

Définition : Loi Normale Standard (ou Centrée Réduite)

Un cas particulier extraordinairement utile est la loi normale avec une moyenne $\mu = 0$ et une variance $\sigma^2 = 1$ (donc $\sigma = 1$). On l'appelle la **loi normale standard** ou **centrée réduite**, et on la note souvent Z . Sa PDF est traditionnellement notée $\phi(z)$:

$$\phi(z) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-z^2/2}$$

Sa fonction de répartition (CDF), qui donne $P(Z \leq z)$, est notée $\Phi(z)$:

$$\Phi(z) = P(Z \leq z) = \int_{-\infty}^z \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-t^2/2} dt$$

Pourquoi cette version standard est-elle si importante ? Elle sert de référence universelle.

Intuition : La Référence Universelle et le Changement d'Unités

Pourquoi cette loi $\mathcal{N}(0, 1)$ est-elle si centrale ? Imaginez que vous ayez des mesures en degrés Celsius ($\mathcal{N}(\mu_C, \sigma_C^2)$) et d'autres en degrés Fahrenheit ($\mathcal{N}(\mu_F, \sigma_F^2)$). Comment les comparer ? La loi normale standard fournit un **système d'unités universel**.

Toute variable normale $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$ peut être transformée ("standardisée") en une variable $Z \sim \mathcal{N}(0, 1)$ par un simple changement d'échelle et de position : $Z = (X - \mu)/\sigma$.

Cela signifie qu'au lieu de devoir calculer des aires (probabilités) pour une infinité de courbes en cloche différentes (une pour chaque paire (μ, σ)), on peut tout ramener à **une seule courbe de référence**, $\mathcal{N}(0, 1)$. Les aires sous cette courbe standard ($\Phi(z)$) ont été calculées une fois pour toutes et sont disponibles dans des tables ou des logiciels. On n'a plus qu'à convertir notre problème dans cette "langue" standard, trouver la probabilité, et interpréter le résultat.

La notation est très standardisée pour cette loi.

Remarque : Notation ϕ et Φ

Les symboles ϕ (phi minuscule) pour la PDF et Φ (phi majuscule) pour la CDF de la loi normale standard sont quasi universels. Il est important de ne pas les confondre. $\phi(z)$ est la *hauteur* de la courbe en z , tandis que $\Phi(z)$ est l'*aire* sous la courbe à gauche de z .

Un détail technique important concerne le calcul de $\Phi(z)$.

Remarque : Absence de Primitive Simple

L'intégrale $\int e^{-t^2/2} dt$, nécessaire pour calculer $\Phi(z)$, n'a **pas d'expression analytique** en termes de fonctions élémentaires (polynômes, exponentielles, log, sin, cos...). C'est une fonction spéciale, connue sous le nom de **fonction d'erreur** (liée à Φ par une transformation simple). C'est la raison pour laquelle on dépend de tables ou de calculs numériques pour obtenir les valeurs de $\Phi(z)$. Heureusement, ces outils sont omniprésents aujourd'hui.

6.3 Standardisation : Le Score Z

Formalisons cette transformation clé qui relie toute loi normale à la loi standard.

Théorème : Standardisation d'une Variable Normale

Si $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, alors la variable Z définie par :

$$Z = \frac{X - \mu}{\sigma}$$

suit la loi normale standard, $Z \sim \mathcal{N}(0, 1)$.

La preuve formelle utilise un changement de variable dans la fonction de répartition.

Preuve

Soit $F_X(x)$ la CDF de X et $F_Z(z)$ la CDF de Z . Nous voulons montrer que $F_Z(z) = \Phi(z)$.

$$\begin{aligned} F_Z(z) &= P(Z \leq z) \\ &= P\left(\frac{X - \mu}{\sigma} \leq z\right) \\ &= P(X - \mu \leq z\sigma) \\ &= P(X \leq \mu + z\sigma) \\ &= F_X(\mu + z\sigma) \end{aligned}$$

Par définition de la CDF de X :

$$F_X(x) = \int_{-\infty}^x \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2}\left(\frac{t-\mu}{\sigma}\right)^2} dt$$

Donc,

$$F_Z(z) = \int_{-\infty}^{\mu+z\sigma} \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2}\left(\frac{t-\mu}{\sigma}\right)^2} dt$$

Effectuons le changement de variable $u = (t - \mu)/\sigma$. Alors $t = \mu + u\sigma$ et $dt = \sigma du$. Les bornes d'intégration changent :

- Quand $t \rightarrow -\infty$, $u \rightarrow -\infty$.
- Quand $t = \mu + z\sigma$, $u = ((\mu + z\sigma) - \mu)/\sigma = z$.

L'intégrale devient :

$$\begin{aligned} F_Z(z) &= \int_{-\infty}^z \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2}u^2} (\sigma du) \\ F_Z(z) &= \int_{-\infty}^z \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-u^2/2} du \end{aligned}$$

C'est exactement la définition de $\Phi(z)$, la CDF de la loi normale standard. Ainsi, $Z \sim \mathcal{N}(0, 1)$.

Cette transformation a une interprétation très concrète.

Intuition : Mesurer en "Unités d'Écart-Type"

Transformer X en Z s'appelle **standardiser** la variable. Le résultat, $z = \frac{x-\mu}{\sigma}$, est appelé le **Score Z** (ou cote Z). Ce score Z est une mesure *sans unité* qui indique **à combien d'écarts-types** une valeur observée x se situe par rapport à la moyenne μ de sa distribution.

- $z = 0$: x est exactement à la moyenne ($x = \mu$).
- $z = +1$: x est un écart-type *au-dessus* de la moyenne ($x = \mu + \sigma$).
- $z = -2$: x est deux écarts-types *en dessous* de la moyenne ($x = \mu - 2\sigma$).

Cette transformation est extrêmement utile pour :

1. **Comparer des valeurs** issues de distributions normales différentes. Un score Z de +1.5 a toujours la même signification relative, que l'on parle de QI, de taille, ou de température.
2. **Calculer des probabilités** en utilisant la table unique de la loi $\mathcal{N}(0, 1)$.

Un exemple classique est la comparaison de notes.

Exemple : Comparaison de Performances

Un étudiant A obtient 80 points à un examen où la moyenne est $\mu_A = 70$ et l'écart-type $\sigma_A = 5$. Un étudiant B obtient 85 points à un autre examen où $\mu_B = 75$ et $\sigma_B = 10$. Qui a le mieux réussi relativement à son groupe ?

Calculons les Z-scores :

$$\begin{aligned} Z_A &= \frac{80 - 70}{5} = \frac{10}{5} = +2.0 \\ Z_B &= \frac{85 - 75}{10} = \frac{10}{10} = +1.0 \end{aligned}$$

L'étudiant A a un score Z plus élevé (+2.0 contre +1.0), ce qui signifie qu'il se situe plus d'écarts-types au-dessus de la moyenne de son groupe que l'étudiant B. L'étudiant A a donc relativement mieux réussi.

6.4 Propriétés Importantes de la Loi Normale

La loi normale possède des propriétés de stabilité remarquables sous certaines transformations.

Théorème : Stabilité par Transformation Linéaire

Si $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$ et $Y = aX + b$ (avec $a \neq 0$), alors Y suit aussi une loi normale :

$$Y \sim \mathcal{N}(a\mu + b, (a\sigma)^2)$$

L'espérance est transformée linéairement ($E[aX + b] = aE[X] + b$), et la variance est multipliée par a^2 ($\text{Var}(aX + b) = a^2\text{Var}(X)$).

Preuve

Nous utilisons le fait que si $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, alors $Z = (X - \mu)/\sigma \sim \mathcal{N}(0, 1)$. Exprimons X en fonction de Z : $X = \mu + \sigma Z$. Substituons cela dans l'expression de Y :

$$Y = a(\mu + \sigma Z) + b = (a\mu + b) + (a\sigma)Z$$

Posons $\mu_Y = a\mu + b$ et $\sigma_Y = |a|\sigma$. Alors $Y = \mu_Y + \sigma_Y Z$ (si $a > 0$) ou $Y = \mu_Y - \sigma_Y Z$ (si $a < 0$). Dans les deux cas, Y est une transformation linéaire d'une variable normale standard Z . La CDF de Y peut être exprimée en termes de la CDF Φ de Z . Si $a > 0$:

$$P(Y \leq y) = P(\mu_Y + a\sigma Z \leq y) = P(a\sigma Z \leq y - \mu_Y) = P\left(Z \leq \frac{y - \mu_Y}{a\sigma}\right) = \Phi\left(\frac{y - \mu_Y}{a\sigma}\right)$$

C'est la CDF d'une loi $\mathcal{N}(\mu_Y, (a\sigma)^2)$. Le cas $a < 0$ est similaire et mène au même résultat pour la distribution (la variance dépend de a^2). Ainsi, $Y \sim \mathcal{N}(a\mu + b, (a\sigma)^2)$.

Cette propriété est très utile pour les changements d'unités.

Exemple : Changement d'Unités

Si la température en Celsius T_C suit $\mathcal{N}(20, 5^2)$, quelle est la loi de la température en Fahrenheit $T_F = \frac{9}{5}T_C + 32$?

$a = 9/5$, $b = 32$.

Nouvelle moyenne : $E[T_F] = \frac{9}{5}(20) + 32 = 36 + 32 = 68$.

Nouvel écart-type : $\sigma_{T_F} = |a|\sigma_{T_C} = \frac{9}{5}(5) = 9$. Nouvelle variance : $\sigma_{T_F}^2 = 9^2 = 81$.

Donc, $T_F \sim \mathcal{N}(68, 9^2)$.

Une autre propriété cruciale concerne la somme de variables normales indépendantes.

Théorème : Stabilité par Addition (Indépendance)

Si $X \sim \mathcal{N}(\mu_X, \sigma_X^2)$ et $Y \sim \mathcal{N}(\mu_Y, \sigma_Y^2)$ sont des variables aléatoires **indépendantes**, alors leur somme $S = X + Y$ suit aussi une loi normale :

$$S \sim \mathcal{N}(\mu_X + \mu_Y, \sigma_X^2 + \sigma_Y^2)$$

Les moyennes s'ajoutent, et (grâce à l'indépendance) les variances s'ajoutent.

La preuve formelle de ce théorème est plus avancée et utilise généralement les fonctions caractéristiques ou les fonctions génératrices des moments.

Preuve : Idée de la preuve (via Fonctions Caractéristiques)

La fonction caractéristique $\varphi_X(t)$ d'une variable aléatoire X est définie comme $\varphi_X(t) = E[e^{itX}]$. Pour une loi normale $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, sa fonction caractéristique est $\varphi_X(t) = e^{i\mu t - \frac{1}{2}\sigma^2 t^2}$. Si X et Y sont indépendantes, la fonction caractéristique de leur somme $S = X + Y$ est le produit

de leurs fonctions caractéristiques : $\varphi_S(t) = \varphi_X(t)\varphi_Y(t)$.

$$\begin{aligned}\varphi_S(t) &= \left(e^{i\mu_X t - \frac{1}{2}\sigma_X^2 t^2}\right) \left(e^{i\mu_Y t - \frac{1}{2}\sigma_Y^2 t^2}\right) \\ &= e^{i(\mu_X + \mu_Y)t - \frac{1}{2}(\sigma_X^2 + \sigma_Y^2)t^2}\end{aligned}$$

On reconnaît ici la fonction caractéristique d'une loi normale avec pour moyenne $\mu_X + \mu_Y$ et pour variance $\sigma_X^2 + \sigma_Y^2$. Comme la fonction caractéristique détermine de manière unique la distribution, on conclut que $S \sim \mathcal{N}(\mu_X + \mu_Y, \sigma_X^2 + \sigma_Y^2)$.

Il est essentiel de se souvenir de la condition d'indépendance pour l'addition des variances.

Remarque : Attention à l'Indépendance

La propriété d'addition des variances ($\sigma_S^2 = \sigma_X^2 + \sigma_Y^2$) est cruciale et ne tient **que si X et Y sont indépendantes**. Si elles ne le sont pas, la variance de la somme inclut un terme de covariance : $\text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$. Cependant, la somme de variables normales (même dépendantes) reste normale (si elles sont conjointement normales).

Appliquons ce théorème à un exemple concret.

Exemple : Poids Total

Le poids d'une pomme suit $\mathcal{N}(150g, 10^2)$. Le poids d'une orange suit $\mathcal{N}(200g, 15^2)$. On suppose les poids indépendants. Quel est la loi du poids total d'une pomme et d'une orange ?

Soit P le poids de la pomme, O celui de l'orange. $T = P + O$.

$$E[T] = E[P] + E[O] = 150 + 200 = 350g.$$

$$\text{Var}(T) = \text{Var}(P) + \text{Var}(O) = 10^2 + 15^2 = 100 + 225 = 325.$$

Donc, $T \sim \mathcal{N}(350, 325)$. L'écart-type du poids total est $\sqrt{325} \approx 18.03g$.

6.5 La Règle Empirique (68-95-99.7)

Une conséquence directe des aires sous la courbe normale standard est une règle approximative très utile.

Théorème : Règle Empirique

Pour toute variable $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$:

- $P(\mu - \sigma \leq X \leq \mu + \sigma) \approx 0.6827$ (Environ **68%** des valeurs dans $\mu \pm \sigma$).
- $P(\mu - 2\sigma \leq X \leq \mu + 2\sigma) \approx 0.9545$ (Environ **95%** des valeurs dans $\mu \pm 2\sigma$).
- $P(\mu - 3\sigma \leq X \leq \mu + 3\sigma) \approx 0.9973$ (Environ **99.7%** des valeurs dans $\mu \pm 3\sigma$).

Preuve : Dérivation à partir de $\Phi(z)$

Ces valeurs sont obtenues en calculant les aires sous la PDF de la loi normale standard $\mathcal{N}(0, 1)$ entre les Z-scores correspondants.

- $P(-1 \leq Z \leq 1) = \Phi(1) - \Phi(-1) = \Phi(1) - (1 - \Phi(1)) = 2\Phi(1) - 1$. Avec $\Phi(1) \approx 0.8413$, on obtient $2(0.8413) - 1 \approx 0.6826$.
- $P(-2 \leq Z \leq 2) = \Phi(2) - \Phi(-2) = 2\Phi(2) - 1$. Avec $\Phi(2) \approx 0.9772$, on obtient $2(0.9772) - 1 \approx 0.9544$.
- $P(-3 \leq Z \leq 3) = \Phi(3) - \Phi(-3) = 2\Phi(3) - 1$. Avec $\Phi(3) \approx 0.99865$, on obtient $2(0.99865) - 1 \approx 0.9973$.

Ces valeurs sont souvent arrondies à 68

Cette règle fournit des repères très pratiques.

Intuition : Repères Essentiels sur la Cloche

Cette règle, dérivée directement des aires sous la courbe $\mathcal{N}(0, 1)$ entre $z = \pm 1$, $z = \pm 2$ et $z = \pm 3$, fournit des repères extrêmement utiles pour interpréter l'écart-type σ . Elle nous dit où se trouve la grande majorité des données.

Une observation qui tombe en dehors de l'intervalle $\mu \pm 3\sigma$ est très inhabituelle (elle n'a que

6.6 Calcul de Probabilités Normales

En pratique, pour calculer une probabilité $P(a \leq X \leq b)$ pour une loi $\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, on utilise systématiquement la standardisation.

Exemple : Utilisation du Z-score

Supposons que le QI d'une population suit $\mathcal{N}(100, 15^2)$. Quelle est la probabilité $P(X > 130)$?

1. **Standardiser** : $z = \frac{130-100}{15} = 2$. On cherche $P(Z > 2)$.
2. **Utiliser la CDF Standard** : $P(Z > 2) = 1 - P(Z \leq 2) = 1 - \Phi(2)$.
3. **Chercher dans la table / Calculer** : $\Phi(2) \approx 0.9772$.
4. **Résultat** : $P(X > 130) = 1 - 0.9772 = 0.0228$. Environ 2.3

Pour les intervalles, on utilise la propriété $P(a \leq Z \leq b) = \Phi(b) - \Phi(a)$.

Exemple : Probabilité entre deux valeurs

Quelle est la probabilité $P(85 \leq X \leq 115)$? ($\mu = 100, \sigma = 15$)

1. **Standardiser** : $z_1 = \frac{85-100}{15} = -1$, $z_2 = \frac{115-100}{15} = 1$. On cherche $P(-1 \leq Z \leq 1)$.
2. **Utiliser la CDF Standard** : $P(-1 \leq Z \leq 1) = \Phi(1) - \Phi(-1)$.
3. **Utiliser la symétrie** : $\Phi(-z) = 1 - \Phi(z)$. Donc $\Phi(-1) = 1 - \Phi(1)$. $P(-1 \leq Z \leq 1) = \Phi(1) - (1 - \Phi(1)) = 2\Phi(1) - 1$.
4. **Chercher dans la table / Calculer** : $\Phi(1) \approx 0.8413$.
5. **Résultat** : $P(85 \leq X \leq 115) \approx 2(0.8413) - 1 = 1.6826 - 1 = 0.6826$. (On retrouve la règle des 68

On peut aussi inverser le processus : trouver la valeur x correspondant à une probabilité donnée.

Exemple : Trouver une valeur pour une probabilité donnée (Problème Inverse)

Quel est le QI minimum requis pour être dans le top 10% de la population ? ($\mu = 100, \sigma = 15$).

1. **Trouver le Z-score correspondant** : On cherche x tel que $P(X > x) = 0.10$. Cela équivaut à $P(Z > z) = 0.10$, où $z = (x - 100)/15$. Si $P(Z > z) = 0.10$, alors $P(Z \leq z) = \Phi(z) = 1 - 0.10 = 0.90$.
2. **Chercher dans la table inverse / Calculer** : On cherche la valeur z pour laquelle l'aire à gauche est 0.90 (le 90ème percentile). On trouve $z \approx 1.28$.
3. **Convertir en X** : On utilise la relation $z = (x - \mu)/\sigma$ pour trouver x : $1.28 = \frac{x-100}{15}$
 $x = 100 + 1.28 \times 15 = 100 + 19.2 = 119.2$. Il faut un QI d'environ 119.2 pour être dans le top 10%.

6.7 Exercices Python

Ces exercices appliquent les concepts de la loi normale au jeu de données "Yahoo Finance". Nous allons modéliser les **rendements journaliers** (variation en pourcentage) des actions, qui sont souvent (par approximation) considérés comme suivant une loi normale.

Nous allons travailler avec les rendements de Google (X) et de Microsoft (Y).

```
!pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np
from scipy.stats import norm # Moteur pour les calculs de CDF/PDF

# Définir les tickers et la période
tickers = ["GOOG", "MSFT"]
start_date = "2020-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Télécharger les prix de clôture ajustés
data = yf.download(tickers, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les rendements journaliers en pourcentage
returns = data.pct_change().dropna()

# Renommer les colonnes pour plus de clarte
returns.columns = ["GOOG_Return", "MSFT_Return"]
```

```
# 'returns' est notre DataFrame principal.
# X = returns["GOOG_Return"]
# Y = returns["MSFT_Return"]
```

Exercice 1 : Estimation des Paramètres μ et σ^2

Soit X la v.a. "Rendement journalier de GOOG" et Y la v.a. "Rendement journalier de MSFT". Nous supposons $X \sim \mathcal{N}(\mu_X, \sigma_X^2)$ et $Y \sim \mathcal{N}(\mu_Y, \sigma_Y^2)$.

Votre tâche :

1. Estimer μ_X et μ_Y (les espérances) en calculant la moyenne empirique (`.mean()`) des deux séries.
2. Estimer σ_X^2 et σ_Y^2 (les variances) en calculant la variance empirique (`.var()`).
3. Estimer σ_X et σ_Y (les écarts-types) en prenant la racine carrée des variances (ou `.std()`).

Exercice 2 : Standardisation (Score Z)

Le Z-score nous dit à combien d'écarts-types une observation se situe de la moyenne.

Votre tâche :

1. Utiliser les μ_X et σ_X (pour GOOG) estimés à l'exercice 1.
2. Trouver le rendement du dernier jour disponible dans vos données pour GOOG.
3. Calculer le Z-score de ce rendement : $Z = (x - \mu_X) / \sigma_X$.
4. Interpréter ce score (ex : "Le rendement de ce jour était à $[Z]$ écarts-types de la moyenne...").

Exercice 3 : Calcul de Probabilité (Utilisation de Φ)

En utilisant les paramètres μ_X et σ_X pour GOOG (Ex 1) et en supposant la distribution normale :

Votre tâche :

1. Calculer la probabilité qu'un jour donné, le rendement de GOOG soit "calme", c'est-à-dire $P(-0.01 \leq X \leq 0.01)$.
2. (Indice : Standardisez $a = -0.01$ et $b = 0.01$ en z_a, z_b , puis calculez $\Phi(z_b) - \Phi(z_a)$. Vous aurez besoin de `scipy.stats.norm.cdf()`).

Exercice 4 : Problème Inverse (Value at Risk)

Le "Value at Risk" (VaR) est une valeur x telle qu'il y a une probabilité p de perdre plus que x .

Votre tâche :

1. Toujours avec les paramètres de GOOG, trouvez la valeur x (le rendement) qui correspond au "top 5%" des pires jours.
2. Autrement dit, trouvez x tel que $P(X \leq x) = 0.05$.
3. (Indice : Trouvez le Z-score z tel que $\Phi(z) = 0.05$ (vous aurez besoin de `scipy.stats.norm.ppf()`), puis "dé-standardisez" : $x = \mu_X + z\sigma_X$).

Exercice 5 : PDF (Calcul de la Densité)

La PDF $f(x)$ n'est pas une probabilité, mais une "densité". La valeur $f(\mu)$ est le point le plus haut de la cloche.

Votre tâche :

1. Utiliser les μ_X et σ_X de GOOG (Ex 1).
2. Calculer la valeur de la densité de probabilité au point $x = \mu_X$ (le pic de la cloche).
3. Calculer la valeur de la densité au point $x = 0.0$.
4. (Indice : Vous aurez besoin de `scipy.stats.norm.pdf(x, loc=mu, scale=sigma)`).

Exercice 6 : Vérification de la Règle Empirique (68-95-99.7)

La théorie dit que $\approx 68\%$ des données devraient être dans $\mu \pm \sigma$. Nous allons vérifier si les rendements boursiers respectent cette règle.

Votre tâche :

1. Utiliser les μ_X et σ_X de GOOG (Ex 1).
2. Calculer la proportion **réelle** des rendements qui tombent dans l'intervalle $[\mu_X - \sigma_X, \mu_X + \sigma_X]$.
3. (Bonus) Faire de même pour $[\mu_X - 2\sigma_X, \mu_X + 2\sigma_X]$ (théorie : 95%).
4. (Conclusion) Les rendements de GOOG semblent-ils suivre parfaitement la règle?

Exercice 7 : Calcul des Quartiles

L'écart interquartile (IQR) est une autre mesure de dispersion, $IQR = Q_3 - Q_1$. Q_1 est la valeur x telle que $P(X \leq x) = 0.25$. Q_3 est la valeur x telle que $P(X \leq x) = 0.75$.

Votre tâche :

1. En utilisant le modèle normal pour GOOG (μ_X, σ_X), trouver les Z-scores z_1 et z_3 pour $p = 0.25$ et $p = 0.75$ (`norm.ppf`).
2. "Dé-standardiser" ces Z-scores pour trouver Q_1 et Q_3 .
3. Calculer l'IQR **théorique** ($Q_3 - Q_1$).
4. Comparer cet IQR théorique à l'IQR **empirique** de la série X (Indice : `X.quantile(0.75) - X.quantile(0.25)`).

Exercice 8 : Stabilité par Transformation Linéaire (Y)

Soit un produit financier (ETF) qui amplifie par 2 les mouvements de GOOG, $Y = 2X$. La théorie prédit $E[Y] = 2E[X]$ et $\text{Var}(Y) = 2^2\text{Var}(X) = 4\text{Var}(X)$.

Votre tâche :

1. Calculer $E[Y]$ et $\text{Var}(Y)$ **théoriquement** en utilisant $E[X]$ et $\text{Var}(X)$ de l'Ex 1.
2. **Vérification empirique :**
 - Créer la série de données $Y_{series} = 2 \times X$.
 - Calculer la moyenne (`.mean()`) et la variance (`.var()`) de Y_{series} .
3. Comparer les résultats théoriques et empiriques.

Exercice 9 : Stabilité par Addition (Portefeuille S)

Théorie : $E[X + Y] = E[X] + E[Y]$ et $\text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$. *Note : X et Y (GOOG, MSFT) ne sont PAS indépendantes.*

Votre tâche :

1. Créer la série $S = X + Y$.
2. Calculer $E[S]$ (la moyenne de S).
3. Vérifier que $E[S] = E[X] + E[Y]$ (en utilisant les valeurs de l'Ex 1).
4. Calculer $\text{Var}(S)$ (la variance de S).
5. Est-ce que $\text{Var}(S) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y)$? Pourquoi y a-t-il une différence?

Exercice 10 : Covariance et Variance du Portefeuille (Corrigé)

Reprenons l'exercice 9. La différence est due à la covariance.

Votre tâche :

1. Calculer $\text{Cov}(X, Y)$ (vous pouvez utiliser `returns.cov()`).
2. Calculer la variance **théorique** de $S = X + Y$ avec la formule complète : $\text{Var}(S_{theo}) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$.
3. Comparer $\text{Var}(S_{theo})$ à la variance empirique $\text{Var}(S)$ calculée à l'exercice 9.

Exercice 11 : Distribution d'un Portefeuille Pondéré

Un portefeuille P est composé de 60% de GOOG (X) et 40% de MSFT (Y). Donc $P = 0.6X + 0.4Y$. Si X et Y sont (conjointement) normales, P est aussi normale.

Votre tâche :

1. Calculer l'espérance $E[P]$ (en utilisant la linéarité : $0.6E[X] + 0.4E[Y]$).
2. Calculer la variance $\text{Var}(P)$ (en utilisant la formule complète : $\text{Var}(0.6X + 0.4Y) = 0.6^2\text{Var}(X) + 0.4^2\text{Var}(Y) + 2(0.6)(0.4)\text{Cov}(X, Y)$).
3. Énoncer la loi de probabilité approximative du portefeuille : $P \sim \mathcal{N}(\mu_P, \sigma_P^2)$.

Exercice 12 : Distribution de la Différence (Pairs Trading)

Un "spread" D est la différence de rendement $D = X - Y$. Théorie : $E[D] = E[X] - E[Y]$ et $\text{Var}(D) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) - 2\text{Cov}(X, Y)$.

Votre tâche :

1. Calculer $E[D]$ et $\text{Var}(D)$ **théoriquement** en utilisant les valeurs des exercices précédents.
2. **Vérification empirique :**
 - Créer la série de données $D_{series} = X - Y$.
 - Calculer la moyenne (`.mean()`) et la variance (`.var()`) de D_{series} .
3. Comparer les résultats théoriques et empiriques.

7 Transformations de Variable

Un problème fondamental en théorie des probabilités est de déterminer la distribution d'une variable aléatoire transformée $Y = g(X)$, lorsque X est une variable continue de densité connue $f_X(x)$. Cette section présente les méthodes pour obtenir la densité de Y , selon que la fonction g est monotone ou non.

7.1 Cas où g est strictement monotone

Lorsque g est strictement monotone (croissante ou décroissante) et dérivable sur le support de X , on peut appliquer une formule directe basée sur la réciproque de g .

Théorème : Changement de Variable - Cas Monotone

Soit X une variable aléatoire continue de densité $f_X(x)$, supportée sur un intervalle I . Soit $g : I \rightarrow J$ une fonction strictement monotone et dérivable, avec $g'(x) \neq 0$ sur I . Alors $Y = g(X)$ est une variable aléatoire continue de densité :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right|$$

pour $y \in J$, et $f_Y(y) = 0$ ailleurs.

Preuve : Preuve du Théorème

On distingue deux cas selon la monotonie de g .

Cas 1 : g strictement croissante.

$$F_Y(y) = P(Y \leq y) = P(g(X) \leq y) = P(X \leq g^{-1}(y)) = F_X(g^{-1}(y))$$

En dérivant par rapport à y :

$$f_Y(y) = \frac{d}{dy} F_X(g^{-1}(y)) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \frac{d}{dy} g^{-1}(y)$$

Comme $\frac{d}{dy} g^{-1}(y) > 0$, on a :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right|$$

Cas 2 : g strictement décroissante.

$$F_Y(y) = P(Y \leq y) = P(g(X) \leq y) = P(X \geq g^{-1}(y)) = 1 - F_X(g^{-1}(y))$$

Dérivons :

$$f_Y(y) = -f_X(g^{-1}(y)) \cdot \frac{d}{dy} g^{-1}(y)$$

Puisque $\frac{d}{dy} g^{-1}(y) < 0$, la valeur absolue donne :

$$f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right|$$

Exemple : Changement d'unité : distance entre véhicules

Soit $X \sim \text{Exp}(0.001)$, exprimée en mètres. On pose $Y = X/1000$, en kilomètres. Alors : -

$g(x) = x/1000$, strictement croissante. - $g^{-1}(y) = 1000y$ - $\left| \frac{d}{dy} g^{-1}(y) \right| = 1000$

Ainsi :

$$f_Y(y) = f_X(1000y) \cdot 1000 = (0.001e^{-0.001 \cdot 1000y}) \cdot 1000 = e^{-y}, \quad y \geq 0$$

Donc $Y \sim \text{Exp}(1)$.

7.2 Cas où g n'est pas monotone

Lorsque g n'est pas monotone, l'inverse global g^{-1} n'existe pas. On doit alors partitionner le support de X en sous-intervalles sur lesquels g est monotone, puis sommer les contributions de chaque branche.

Théorème : Changement de Variable - Cas Général

Soit X de densité $f_X(x)$, et $Y = g(X)$. Supposons que g soit différentiable et que l'on puisse diviser le support de X en n intervalles disjoints I_1, \dots, I_n , sur chacun desquels g est strictement monotone. Soit $x_k = h_k(y)$ la réciproque de g sur I_k . Alors :

$$f_Y(y) = \sum_{k=1}^n f_X(h_k(y)) \cdot \left| \frac{d}{dy} h_k(y) \right|$$

pour tout y tel que $g(x) = y$ admette des solutions dans ces intervalles.

Exemple : Transformation non monotone : $Y = \sqrt{|X|}$

Énoncé. Soit $X \sim \mathcal{N}(0, 1)$, de densité :

$$f_X(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{x^2}{2}}, \quad x \in \mathbb{R}.$$

On considère $Y = \sqrt{|X|}$. Déterminons la densité de Y .

Analyse de la transformation.

Support de Y : Puisque $|X| \geq 0$, on a $Y = \sqrt{|X|} \geq 0$. Le support de Y est donc $[0, \infty)$.

Non-monotonie : La fonction $g(x) = \sqrt{|x|}$ n'est pas monotone sur \mathbb{R} . Pour une valeur donnée $y > 0$, l'équation $y = \sqrt{|x|}$ admet **deux solutions** :

- $x_1 = y^2$ (quand $X > 0$),
- $x_2 = -y^2$ (quand $X < 0$).

Cette transformation est dite **deux-pour-un** : deux valeurs distinctes de X produisent la même valeur de Y .

Application de la formule générale.

On partitionne le support de X en deux intervalles sur lesquels g est monotone :

- $A_1 = (0, \infty)$: sur cet intervalle, $g(x) = \sqrt{x}$ est strictement croissante,
- $A_2 = (-\infty, 0)$: sur cet intervalle, $g(x) = \sqrt{-x}$ est strictement décroissante.

Pour $y > 0$, on applique la formule :

$$f_Y(y) = \sum_{k=1}^2 f_X(x_k) \left| \frac{dx_k}{dy} \right|,$$

où $x_1 = y^2$ et $x_2 = -y^2$ sont les inverses sur chaque branche.

Calcul des dérivées :

- $\frac{dx_1}{dy} = \frac{d}{dy}(y^2) = 2y$, donc $\left| \frac{dx_1}{dy} \right| = 2y$ (car $y > 0$),
- $\frac{dx_2}{dy} = \frac{d}{dy}(-y^2) = -2y$, donc $\left| \frac{dx_2}{dy} \right| = 2y$.

Évaluation de f_X :

- $f_X(y^2) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(y^2)^2}{2}} = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{y^4}{2}},$
- $f_X(-y^2) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(-y^2)^2}{2}} = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{y^4}{2}}.$

Les deux termes sont identiques par symétrie de la loi normale.

Densité de Y :

$$f_Y(y) = f_X(y^2) \cdot 2y + f_X(-y^2) \cdot 2y = 2 \cdot \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{y^4}{2}} \cdot 2y = \frac{4y}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{y^4}{2}}, \quad y > 0.$$

Justification de l'addition des contributions.

Considérons un petit intervalle $[y, y + dy]$. La probabilité que Y tombe dans cet intervalle provient de deux événements disjoints :

- X proche de y^2 (branche positive),
- X proche de $-y^2$ (branche négative).

On a donc :

$$P(Y \in [y, y + dy]) = P(X \in [y^2, (y + dy)^2]) + P(X \in [-(y + dy)^2, -y^2]).$$

En utilisant les densités :

$$f_Y(y) dy \approx f_X(y^2) dx_1 + f_X(-y^2) dx_2,$$

où dx_1 et dx_2 sont les longueurs des intervalles correspondants dans l'espace de X . Cela conduit à sommer les contributions.

Conclusion.

La densité de $Y = \sqrt{|X|}$ est :

$$f_Y(y) = \frac{4y}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{y^4}{2}}, \quad y > 0.$$

Elle résulte de la somme de deux contributions égales, reflétant la symétrie de X autour de zéro.

8 La Loi Log-Normale

8.1 Introduction et Définition

Après la loi normale, qui modélise des phénomènes résultant de *l'addition* de nombreux petits effets, nous abordons une loi qui modélise le *produit* de nombreux petits facteurs.

Définition : Loi Log-Normale

Une variable aléatoire continue Y suit une **loi log-normale** de paramètres μ et σ^2 , notée $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, si son logarithme népérien $X = \ln(Y)$ suit une loi normale $\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$. Puisque $\ln(Y)$ doit être un nombre réel, le support de Y (l'ensemble des valeurs qu'elle peut prendre) est l'intervalle $(0, \infty)$.

Remarque : Interprétation Cruciale des Paramètres

C'est le point le plus important (et le plus confus) de la loi log-normale :

- μ n'est **PAS** l'espérance de Y .
- σ^2 n'est **PAS** la variance de Y .

Au lieu de cela, $\mu = E[\ln(Y)]$ et $\sigma^2 = \text{Var}(\ln(Y))$ sont l'espérance et la variance de la variable normale *sous-jacente* (le log de Y).

8.2 Intuition : Des Sommes aux Produits

La loi log-normale peut sembler complexe, mais elle émerge naturellement de processus multiplicatifs, tout comme la loi normale émerge de processus additifs.

Intuition : Du Multiplicatif à l'Additif (et retour)

1. Le Contraste (Additif \rightarrow Normal) : La loi normale (via le Théorème Central Limite) décrit le résultat d'une **somme** de nombreux petits chocs aléatoires indépendants (comme les ± 1 d'un jeu de pile ou face répété). Le résultat est symétrique autour d'une moyenne.

$$S_n = X_1 + X_2 + \dots + X_n \xrightarrow{\text{TCL}} \mathcal{N}$$

2. Le Problème (Multiplicatif) : De nombreux phénomènes réels ne s'additionnent pas, ils se *multiplient*.

- **Finance :** Un capital C évolue par des rendements en pourcentage. $C_T = C_0 \times (1 + r_1) \times (1 + r_2) \times \dots \times (1 + r_T)$.
- **Biologie :** La taille d'une population de bactéries est $P_t = P_0 \times F_1 \times F_2 \times \dots \times F_t$, où F_i est le facteur de croissance à l'étape i .

Nous voulons décrire la distribution d'un **produit** de facteurs aléatoires :

$$Y = F_1 \times F_2 \times \dots \times F_n$$

3. L'Astuce (Le Logarithme) : Les produits sont difficiles à manipuler. L'astuce mathématique fondamentale est de prendre le logarithme, qui **transforme les produits en sommes** :

$$\ln(Y) = \ln(F_1) + \ln(F_2) + \dots + \ln(F_n)$$

4. L'Apparition de la Loi Normale : Nous avons transformé notre problème ! La variable $\ln(Y)$ est maintenant une *somme* de petits chocs aléatoires (les $\ln(F_i)$). D'après le Théorème Central Limite, si n est grand, la distribution de cette *somme* $\ln(Y)$ va converger vers une loi normale.

$$\ln(Y) = X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$$

C'est l'origine du nom "log-normal" : le *log* de la variable est *normal*.

5. Le Retour (L'Exponentielle) : Pour trouver la distribution de Y (notre variable d'intérêt), il nous faut inverser l'opération du logarithme. Nous prenons l'exponentielle :

$$Y = e^X \quad \text{où } X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$$

Cette transformation $x \mapsto e^x$ change radicalement la forme de la distribution.

- La cloche symétrique de X (qui peut être négative) est transformée.
- Puisque $e^x > 0$ pour tout x , la variable Y est **strictement positive**.
- La partie gauche de la cloche (valeurs $x \rightarrow -\infty$) est **compressée** près de 0 ($e^x \rightarrow 0$).
- La partie droite de la cloche (valeurs $x \rightarrow +\infty$) est **étirée** exponentiellement ($e^x \rightarrow \infty$).

Le résultat est une distribution **asymétrique à droite** (biaisée positivement), avec une longue queue vers les valeurs élevées.

Conclusion : La loi log-normale est la loi des **produits** de nombreux petits facteurs aléatoires. Elle modélise des grandeurs qui ne peuvent être négatives et qui ont une probabilité non négligeable d'atteindre des valeurs très grandes.

8.3 Fonction de Densité (PDF)

On peut déduire la forme de la PDF log-normale en utilisant la méthode du changement de variable sur $Y = e^X$.

Théorème : Fonction de Densité Log-Normale

Si $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, sa fonction de densité de probabilité est donnée par :

$$f_Y(y) = \frac{1}{y\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(\ln(y)-\mu)^2}{2\sigma^2}}$$

pour tout $y > 0$.

Preuve : Dérivation par Changement de Variable

Nous cherchons la densité $f_Y(y)$ de $Y = g(X) = e^X$, sachant que $X = g^{-1}(Y) = \ln(Y)$ a pour densité $f_X(x) = \phi\left(\frac{x-\mu}{\sigma}\right) \frac{1}{\sigma}$. La formule de changement de variable est $f_Y(y) = f_X(g^{-1}(y)) \left| \frac{d(g^{-1}(y))}{dy} \right|$. Ici, $x = g^{-1}(y) = \ln(y)$. La dérivée est $\frac{dx}{dy} = \frac{1}{y}$. Puisque $y > 0$, on a $|\frac{1}{y}| = \frac{1}{y}$. Substituons $x = \ln(y)$ dans la densité de X et multiplions par la dérivée :

$$f_Y(y) = f_X(\ln(y)) \cdot \frac{1}{y}$$

$$f_Y(y) = \left[\frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{1}{2} \left(\frac{\ln(y)-\mu}{\sigma} \right)^2} \right] \cdot \frac{1}{y}$$

En réarrangeant, on obtient :

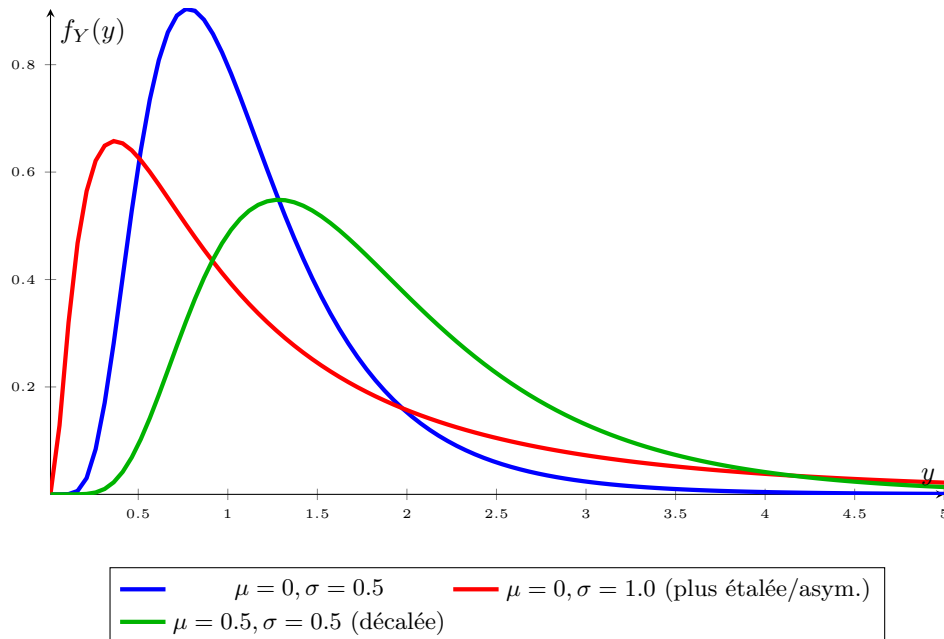
$$f_Y(y) = \frac{1}{y\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(\ln(y)-\mu)^2}{2\sigma^2}}$$

Intuition : Forme de la PDF

La PDF log-normale confirme notre intuition :

- Elle n'est définie que pour $y > 0$.
- Elle est fortement **asymétrique à droite**. Elle commence à $f_Y(0) = 0$, monte rapidement vers un pic (le mode), puis redescend lentement, formant une longue "queue" vers les grandes valeurs.
- Le paramètre σ (l'écart-type de $\ln Y$) contrôle l'**asymétrie** de Y . Un σ plus grand rend la distribution plus étalée et plus asymétrique.

PDF de la Loi Log-Normale



Influence de μ (échelle) et σ (forme/asymétrie) sur la PDF log-normale.

8.4 Comment obtenir l'espérance d'une variable log-normale

L'espérance d'une variable log-normale ne se calcule pas directement à partir de sa densité sans précaution, car la forme de cette densité rend l'intégrale peu intuitive. Heureusement, la définition même de la loi log-normale — via une transformation exponentielle d'une variable normale — fournit une voie élégante et puissante.

Intuition : Stratégie de calcul : exploiter la variable sous-jacente

Puisque $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$ signifie que $Y = e^X$ avec $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, on peut écrire :

$$\mathbb{E}[Y] = \mathbb{E}[e^X].$$

Il s'agit donc de calculer l'espérance de l'exponentielle d'une variable normale. Ce type d'espérance est exactement ce que la **fonction génératrice des moments** (MGF, pour *Moment Generating Function*) permet de calculer.

Rappelons que pour une variable aléatoire X , la MGF est définie par :

$$M_X(t) = \mathbb{E}[e^{tX}],$$

lorsqu'elle existe. Ainsi, $\mathbb{E}[e^X] = M_X(1)$.

Preuve : Calcul détaillé de $\mathbb{E}[Y]$

Y

par intégration directe

Nous allons maintenant démontrer rigoureusement que :

$$\mathbb{E}[Y] = e^{\mu + \sigma^2/2},$$

en partant de la définition de l'espérance et en effectuant le calcul d'intégrale.

Puisque $Y = e^X$ et $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, on a :

$$\mathbb{E}[Y] = \mathbb{E}[e^X] = \int_{-\infty}^{+\infty} e^x \cdot \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} \exp\left(-\frac{(x-\mu)^2}{2\sigma^2}\right) dx.$$

Regroupons les exponentielles :

$$\mathbb{E}[Y] = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} \int_{-\infty}^{+\infty} \exp\left(x - \frac{(x-\mu)^2}{2\sigma^2}\right) dx.$$

Développons l'exposant :

$$x - \frac{(x-\mu)^2}{2\sigma^2} = x - \frac{x^2 - 2\mu x + \mu^2}{2\sigma^2} = -\frac{x^2}{2\sigma^2} + \left(\frac{\mu}{\sigma^2} + 1\right)x - \frac{\mu^2}{2\sigma^2}.$$

Complétons le carré en x . Posons :

$$-\frac{1}{2\sigma^2} [x^2 - 2(\mu + \sigma^2)x] - \frac{\mu^2}{2\sigma^2}.$$

Le terme entre crochets devient :

$$x^2 - 2(\mu + \sigma^2)x = (x - (\mu + \sigma^2))^2 - (\mu + \sigma^2)^2.$$

Donc l'exposant total vaut :

$$-\frac{1}{2\sigma^2} (x - (\mu + \sigma^2))^2 + \frac{(\mu + \sigma^2)^2 - \mu^2}{2\sigma^2}.$$

Calculons le terme constant :

$$(\mu + \sigma^2)^2 - \mu^2 = 2\mu\sigma^2 + \sigma^4, \quad \text{donc} \quad \frac{2\mu\sigma^2 + \sigma^4}{2\sigma^2} = \mu + \frac{\sigma^2}{2}.$$

Ainsi :

$$\mathbb{E}[Y] = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} \exp\left(\mu + \frac{\sigma^2}{2}\right) \int_{-\infty}^{+\infty} \exp\left(-\frac{(x - (\mu + \sigma^2))^2}{2\sigma^2}\right) dx.$$

Mais l'intégrale est celle de la densité d'une loi normale $\mathcal{N}(\mu + \sigma^2, \sigma^2)$, donc elle vaut $\sigma\sqrt{2\pi}$.
Il reste donc :

$$\mathbb{E}[Y] = \exp\left(\mu + \frac{\sigma^2}{2}\right).$$

Remarque : Pourquoi cette formule est contre-intuitive ?

Il est tentant de penser que si $\ln(Y)$ a pour moyenne μ , alors Y devrait avoir pour moyenne e^μ . Mais à cause de la **convexité** de la fonction exponentielle, l'espérance de e^X est toujours **strictement supérieure** à $e^{\mathbb{E}[X]}$ dès que X a une variance non nulle. C'est une conséquence directe de l'**inégalité de Jensen** :

$$\mathbb{E}[e^X] \geq e^{\mathbb{E}[X]},$$

avec égalité uniquement si X est constante (variance nulle). Le terme supplémentaire $\sigma^2/2$ dans l'exposant quantifie exactement cet « effet de convexité ».

Exemple : Application numérique : comparaison des mesures centrales

Soit $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(1, 0.25)$ (donc $\mu = 1$, $\sigma = 0.5$).

- Médiane : $e^\mu = e^1 \approx 2.718$
- Mode : $e^{\mu - \sigma^2} = e^{1 - 0.25} = e^{0.75} \approx 2.117$
- Espérance : $e^{\mu + \sigma^2/2} = e^{1 + 0.125} = e^{1.125} \approx 3.080$

On observe clairement :

$$\text{Mode} \approx 2.12 < \text{Médiane} \approx 2.72 < \text{Espérance} \approx 3.08,$$

illustrant l'asymétrie à droite et l'impact de la variance sur la moyenne.

8.5 Propriétés : Moments et Mesures Centrales

L'asymétrie de la loi log-normale implique que ses mesures de tendance centrale (moyenne, médiane, mode) ne coïncident pas.

Théorème : Moments et Mesures Centrales

Si $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, alors :

- **Espérance** : $E[Y] = e^{\mu+\sigma^2/2}$
- **Variance** : $\text{Var}(Y) = (e^{\sigma^2} - 1) \cdot e^{2\mu+\sigma^2}$
- **Médiane** : $\text{Med}(Y) = e^\mu$
- **Mode** : $\text{Mode}(Y) = e^{\mu-\sigma^2}$

Preuve : Dérivation de l'Espérance

Nous utilisons le fait que $Y = e^X$ où $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$.

$$E[Y] = E[e^X]$$

Ceci est, par définition, la fonction génératrice des moments $M_X(t) = E[e^{tX}]$ de la variable normale X , évaluée en $t = 1$. Rappelons que la MGF d'une loi $\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$ est $M_X(t) = e^{\mu t + \frac{1}{2}\sigma^2 t^2}$. En posant $t = 1$, on obtient :

$$E[Y] = M_X(1) = e^{\mu(1) + \frac{1}{2}\sigma^2(1)^2} = e^{\mu+\sigma^2/2}$$

Un calcul similaire pour $E[Y^2] = E[e^{2X}] = M_X(2)$ permet de trouver la variance.

Remarque : Mode < Médiane < Espérance

Pour $\sigma > 0$, on a toujours $\mu - \sigma^2 < \mu < \mu + \sigma^2/2$. En appliquant l'exponentielle (qui est croissante), on a :

$$e^{\mu-\sigma^2} < e^\mu < e^{\mu+\sigma^2/2}$$

$$\text{Mode} < \text{Médiane} < \text{Espérance}$$

C'est la signature mathématique d'une distribution avec une asymétrie à droite (positive). La moyenne est "tirée" vers le haut par les valeurs extrêmes de la queue droite.

8.6 Calcul de Probabilités

Le principal avantage de la définition $X = \ln(Y)$ est qu'elle rend les calculs de probabilité log-normale très simples : il suffit de tout ramener à la loi normale standard.

Théorème : Calcul de la CDF Log-Normale

Si $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, sa fonction de répartition $F_Y(y) = P(Y \leq y)$ est donnée par :

$$F_Y(y) = \Phi\left(\frac{\ln(y) - \mu}{\sigma}\right) \quad \text{pour } y > 0$$

où $\Phi(\cdot)$ est la fonction de répartition de la loi normale standard $\mathcal{N}(0, 1)$.

Preuve

Puisque $\ln(\cdot)$ est une fonction strictement croissante, l'événement $Y \leq y$ est équivalent à l'événement $\ln(Y) \leq \ln(y)$.

$$\begin{aligned} F_Y(y) &= P(Y \leq y) \\ &= P(\ln(Y) \leq \ln(y)) \end{aligned}$$

Puisque $X = \ln(Y) \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$, on standardise cette variable X :

$$= P\left(\frac{\ln(Y) - \mu}{\sigma} \leq \frac{\ln(y) - \mu}{\sigma}\right)$$

Soit $Z = (\ln(Y) - \mu)/\sigma \sim \mathcal{N}(0, 1)$:

$$\begin{aligned} &= P\left(Z \leq \frac{\ln(y) - \mu}{\sigma}\right) \\ &= \Phi\left(\frac{\ln(y) - \mu}{\sigma}\right) \end{aligned}$$

Exemple : Calcul de Probabilité Log-Normale

Le revenu annuel Y des ménages d'une région (en milliers d'euros) est supposé suivre une loi log-normale $\text{Log-}\mathcal{N}(\mu = 3.8, \sigma = 0.5)$. (Note : $\mu = 3.8$ n'est pas la moyenne des revenus, mais la moyenne du *log-revenu*).

1. Quel est le revenu médian ? $\text{Med}(Y) = e^\mu = e^{3.8} \approx 44.7$. (Soit 44 700 €)
2. Quelle est la probabilité qu'un ménage ait un revenu supérieur à 60 000 € ? On cherche $P(Y > 60)$. (Rappel : Y est en milliers). $P(Y > 60) = 1 - P(Y \leq 60)$.
On applique la formule :

$$P(Y \leq 60) = \Phi\left(\frac{\ln(60) - \mu}{\sigma}\right) = \Phi\left(\frac{\ln(60) - 3.8}{0.5}\right)$$

Calculons l'argument :

$$\frac{4.094 - 3.8}{0.5} = \frac{0.294}{0.5} = 0.588$$

On cherche $\Phi(0.588)$. En utilisant une table ou un logiciel, $\Phi(0.588) \approx 0.7217$.
 $P(Y > 60) = 1 - 0.7217 = 0.2783$. Environ 27.8

8.7 Évolution d'un Actif et Émergence de la Loi Log-Normale

Exemple : Évolution d'un Actif et Émergence de la Loi Log-Normale

Considérons un investisseur qui place un capital initial de $C_0 = 1000$ € dans une action cotée en bourse. Le prix de cette action évolue chaque jour selon des rendements aléatoires. Nous allons suivre son évolution sur $t = 4$ jours consécutifs, puis généraliser pour comprendre l'origine des paramètres $t\mu$ et $t\sigma^2$.

1. Données observées : rendements quotidiens

Les rendements (exprimés en décimal) sont les suivants :

Jour	Rendement r_i	Facteur de croissance $(1 + r_i)$	Log-rendement $x_i = \ln(1 + r_i)$
1	+0,05	1,05	$\ln(1,05) \approx 0,04879$
2	-0,02	0,98	$\ln(0,98) \approx -0,02020$
3	+0,03	1,03	$\ln(1,03) \approx 0,02956$
4	-0,01	0,99	$\ln(0,99) \approx -0,01005$

2. Calcul du capital final : la nature multiplicative

Le capital après chaque jour se calcule par multiplication :

$$\begin{aligned} C_1 &= 1000 \times 1,05 = 1050,00 \\ C_2 &= 1050 \times 0,98 = 1029,00 \\ C_3 &= 1029 \times 1,03 = 1059,87 \\ C_4 &= 1059,87 \times 0,99 = 1049,27 \end{aligned}$$

On peut aussi écrire directement :

$$C_4 = C_0 \times \prod_{i=1}^4 (1 + r_i) = 1000 \times (1,05 \times 0,98 \times 1,03 \times 0,99) = 1000 \times 1,04927.$$

Le **facteur de croissance total** est donc :

$$Y = \frac{C_4}{C_0} = 1,04927.$$

> *Pourquoi multiplier ?* Parce que les rendements sont relatifs : une perte de 2% le deuxième jour s'applique au capital du jour 1 (1050 €), pas au capital initial. L'addition des pourcentages (+5 - 2 + 3 - 1 = +5%) serait donc incorrecte.

3. Transformation logarithmique : du produit à la somme

On définit le log-rendement total :

$$X = \ln(Y) = \sum_{i=1}^4 \ln(1 + r_i) = \sum_{i=1}^4 x_i.$$

En utilisant les valeurs du tableau :

$$X \approx 0,04879 - 0,02020 + 0,02956 - 0,01005 = 0,04810.$$

Vérification : $e^{0,04810} \approx 1,04927 = Y$. La transformation est exacte.

Pourquoi faire cela ? Parce que la somme de variables aléatoires est bien comprise en probabilité (moyenne additive, variance additive sous indépendance), contrairement au produit.

4. Modélisation stochastique : hypothèses fondamentales

Dans la réalité, les rendements futurs sont inconnus. On suppose donc que chaque log-rendement journalier x_i est une variable aléatoire indépendante, identiquement distribuée, avec :

- Espérance $\mathbb{E}[x_i] = \mu$: rendement moyen continu par jour,
- Variance $\text{Var}(x_i) = \sigma^2$: volatilité au carré par jour.

Ces hypothèses traduisent l'idée que le marché est « mémoire courte » (indépendance) et que les conditions de volatilité sont stables.

5. Propriétés de la somme sur t périodes

Soit $t = 4$ le nombre de jours. Le log-rendement total est :

$$X = \sum_{i=1}^t x_i.$$

Grâce à l'indépendance :

$$\mathbb{E}[X] = \sum_{i=1}^t \mathbb{E}[x_i] = t\mu,$$

$$\text{Var}(X) = \sum_{i=1}^t \text{Var}(x_i) = t\sigma^2.$$

C'est ici que naissent les termes $t\mu$ et $t\sigma^2$. - La moyenne s'accumule linéairement : en 2 ans, le rendement attendu est le double de celui d'1 an. - La variance s'accumule aussi linéairement : l'incertitude croît avec le temps. - L'écart-type, lui, croît comme \sqrt{t} , ce qui est une signature des processus aléatoires diffusifs (comme le mouvement brownien).

6. Le Théorème Central Limite (TCL) : vers la normalité

Même si la distribution des x_i n'est pas normale, le TCL garantit que, pour t suffisamment grand, la somme X est approximativement normale :

$$X = \ln\left(\frac{S(t)}{S(0)}\right) \xrightarrow[t \text{ grand}]{} \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2).$$

Dans la pratique financière (où t est souvent en centaines de jours), cette approximation est excellente. On l'adopte donc comme modèle, même pour des t modérés.

7. Retour au prix : définition de la loi log-normale

Puisque $X \sim \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2)$, alors :

$$Y = \frac{S(t)}{S(0)} = e^X \sim \text{Log-}\mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2).$$

Ainsi, le prix futur est :

$$S(t) = S(0) \cdot e^X, \quad \text{où } X \sim \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2).$$

Conséquences clés :

- $S(t) > 0$ presque sûrement cohérent avec la réalité (un actif ne peut pas avoir un prix négatif).
- La distribution de $S(t)$ est asymétrique à droite : possibilité de fortes hausses, mais baisse limitée à -100% .
- Les paramètres μ et σ sont ceux de la variable *sous-jacente* $X = \ln(S(t)/S(0))$, pas de $S(t)$ elle-même.

8. Illustration numérique avec des paramètres estimés

Supposons qu'à partir de données historiques, on estime : - Rendement annuel moyen continu : $\mu_{\text{annuel}} = 0,08$, - Volatilité annuelle : $\sigma_{\text{annuel}} = 0,20$.

Pour une période de $t = 4$ jours, on convertit en unité annuelle : $t = 4/252 \approx 0,01587$ année.

Alors :

$$\mathbb{E}[X] = t\mu = 0,01587 \times 0,08 \approx 0,00127,$$

$$\text{Var}(X) = t\sigma^2 = 0,01587 \times (0,20)^2 \approx 0,000635,$$

$$\text{Écart-type} = \sqrt{0,000635} \approx 0,0252.$$

Notre observation réelle ($X = 0,04810$) est plus élevée que la moyenne, mais reste à moins de 2 écarts-types $((0,04810 - 0,00127)/0,0252 \approx 1,86)$, donc parfaitement plausible.

9. Probabilité que le prix double en 6 mois

On souhaite maintenant calculer la probabilité que le prix de l'actif double dans les 6 mois, c'est-à-dire :

$$\mathbb{P}(S(0,5) \geq 2S(0)) = \mathbb{P}\left(\frac{S(0,5)}{S(0)} \geq 2\right).$$

Comme $\ln(S(t)/S(0)) \sim \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2)$, on a :

$$\mathbb{P}\left(\ln\left(\frac{S(0,5)}{S(0)}\right) \geq \ln(2)\right) = \mathbb{P}(X \geq \ln(2)), \quad \text{où } X \sim \mathcal{N}(0,5\mu, 0,5\sigma^2).$$

Avec $\mu = 0,08$ et $\sigma = 0,20$ (annuels), on obtient :

$$\mathbb{E}[X] = 0,5 \times 0,08 = 0,04,$$

$$\text{Écart-type}(X) = \sqrt{0,5 \times 0,20} \approx 0,1414,$$

$$\ln(2) \approx 0,6931.$$

On standardise :

$$Z = \frac{\ln(2) - 0,04}{0,1414} \approx \frac{0,6531}{0,1414} \approx 4,62.$$

La probabilité recherchée est donc :

$$\mathbb{P}(Z \geq 4,62) = 1 - \Phi(4,62),$$

où Φ est la fonction de répartition de la loi normale centrée réduite.

À l'aide des tables ou d'un logiciel, $\Phi(4,62) \approx 0,999998$, donc :

$$\mathbb{P}(S(0,5) \geq 2S(0)) \approx 1 - 0,999998 = 0,000002,$$

soit environ $0,0002\%$.

Interprétation : Sous ces hypothèses de rendement et de volatilité, il est extrêmement improbable que l'actif double en 6 mois. Cela illustre la faible probabilité des événements extrêmes dans un modèle log-normal avec volatilité modérée.

10. Conclusion

Cet exemple montre, pas à pas, comment un processus financier réel — la composition multiplicative des rendements — conduit naturellement à modéliser le prix futur comme une variable log-normale. L'astuce du logarithme permet d'utiliser la puissance du Théorème Central Limite, et les paramètres $t\mu$ et $t\sigma^2$ apparaissent inévitablement comme conséquence des propriétés additives de l'espérance et de la variance sous indépendance. C'est sur cette base solide que repose le modèle de Black-Scholes.

8.8 Exercices Python

La loi log-normale est fondamentale en finance. Elle repose sur l'idée que si les **log-rendements** d'une action $X_i = \ln(P_i/P_{i-1})$ sont (approximativement) normaux, alors le prix futur P_t , qui est un **produit** de ces rendements ($P_t = P_0 \times e^{X_1} \times \dots \times e^{X_t}$), suivra une loi log-normale.

Nous allons estimer les paramètres μ et σ^2 de la loi normale sous-jacente à partir des log-rendements journaliers de Microsoft (MSFT) et Google (GOOG), puis utiliser la théorie log-normale pour modéliser les prix.

```
!pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np
from scipy.stats import norm # Moteur pour les calculs de CDF/PDF

# Définir les tickers et la periode
tickers = ["MSFT", "GOOG"]
start_date = "2020-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Telecharger les prix de cloture ajustes
data = yf.download(tickers, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les LOG-RENDEMENTS journaliers
log_returns = np.log(data / data.shift(1)).dropna()

# Renommer les colonnes
log_returns.columns = ["MSFT_LogReturn", "GOOG_LogReturn"]

# 'log_returns' est notre DataFrame.
# X_msft = log_returns["MSFT_LogReturn"]
# X_goog = log_returns["GOOG_LogReturn"]
```

Exercice 1 : Estimer les Paramètres μ et σ^2

Soit P_t le prix de MSFT. Le modèle suppose que $X = \ln(P_t/P_{t-1}) \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$. Les paramètres μ et σ^2 sont les paramètres "log-normaux".

Votre tâche :

1. Estimer μ (l'espérance du log-rendement journalier) pour MSFT.
2. Estimer σ^2 (la variance du log-rendement journalier) pour MSFT.
3. Estimer σ (l'écart-type du log-rendement journalier) pour MSFT.

Exercice 2 : Test de Normalité (Règle 68-95-99.7)

La théorie log-normale repose sur la normalité des log-rendements X . Vérifions-le.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. Calculer la proportion **empirique** des log-rendements de MSFT qui tombent dans l'intervalle $[\mu - \sigma, \mu + \sigma]$.

3. Comparer ce pourcentage à la valeur théorique (68.27%). Le modèle semble-t-il bien s'ajuster ?

Exercice 3 : Asymétrie (Prix vs Log-Rendements)

La théorie dit que les log-rendements X sont symétriques (Normaux), mais que les prix P_t sont asymétriques à droite (Log-Normaux).

Votre tâche :

1. Calculer la moyenne et la médiane de la série des **log-rendements** de MSFT.
2. Calculer la moyenne et la médiane de la série des **prix** de MSFT (la colonne `data['MSFT']`).
3. Comparer les deux paires. Les log-rendements sont-ils symétriques (moyenne \approx médiane) ? Les prix sont-ils asymétriques (moyenne $>$ médiane) ?

Exercice 4 : Espérance vs Médiane (Théorique)

Soit $Y = P_t/P_{t-1} = e^X$ la variable "ratio de prix journalier". $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$. Théorie : $\text{Med}(Y) = e^\mu$ et $E[Y] = e^{\mu+\sigma^2/2}$.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ^2 (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. Calculer la médiane **théorique** $\text{Med}(Y)$.
3. Calculer l'espérance **théorique** $E[Y]$.
4. Vérifier que $E[Y] > \text{Med}(Y)$, confirmant l'asymétrie.

Exercice 5 : Espérance Théorique vs Empirique

Vérifions le calcul de $E[Y]$ de l'exercice 4 de manière empirique.

Votre tâche :

1. Créer la série Y (ratio de prix journalier) : $Y = \exp(X_{\text{msft}})$.
2. Calculer l'espérance **empirique** de Y (la moyenne de cette série Y).
3. Comparer cette valeur empirique à l'espérance **théorique** $e^{\mu+\sigma^2/2}$ calculée à l'exercice 4.

Exercice 6 : Variance Théorique vs Empirique

Théorie : $\text{Var}(Y) = (e^{\sigma^2} - 1) \cdot e^{2\mu+\sigma^2}$.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ^2 (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. Calculer la variance **théorique** $\text{Var}(Y)$ en utilisant la formule ci-dessus.
3. Calculer la variance **empirique** de la série Y (créée à l'Ex 5).
4. Comparer les deux résultats.

Exercice 7 : Modélisation du Prix Futur (Paramètres)

Modélisons le prix de GOOG dans $t = 20$ jours ouvrés (environ 1 mois). Le prix P_{20} est log-normal si l'on suppose $P_{20} = P_0 \cdot e^{X_{20}}$, où P_0 est le prix actuel. Le log-rendement total $X_{20} = \ln(P_{20}/P_0)$ suit $X_{20} \sim \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2)$.

Votre tâche :

1. Estimer μ_G et σ_G^2 (journaliers) pour GOOG (similaire à l'Ex 1).
2. Définir $t = 20$.
3. Calculer $\mu_{20} = t\mu_G$ (l'espérance du log-rendement sur 20 jours).
4. Calculer $\sigma_{20}^2 = t\sigma_G^2$ (la variance du log-rendement sur 20 jours).

Exercice 8 : Calcul de Probabilité (Prix Futur)

En utilisant les paramètres μ_{20} et $\sigma_{20} = \sqrt{\sigma_{20}^2}$ de l'exercice 7 pour GOOG :

Votre tâche :

1. Calculer la probabilité que GOOG ait un rendement positif sur 20 jours.
2. On cherche $P(P_{20} > P_0) \implies P(P_{20}/P_0 > 1) \implies P(\ln(P_{20}/P_0) > \ln(1))$.
3. Calculer $P(X_{20} > 0)$.
4. (Indice : Standardiser 0 avec μ_{20} et σ_{20} , puis utiliser $1 - \Phi(z)$).

Exercice 9 : Calcul de Probabilité (Perte > 5%)

En utilisant les paramètres μ_{20} et σ_{20} de l'exercice 7 pour GOOG :

Votre tâche :

1. Calculer la probabilité que GOOG perde plus de 5% sur 20 jours.
2. On cherche $P(P_{20} < 0.95 \times P_0) \implies P(P_{20}/P_0 < 0.95)$.
3. Calculer $P(X_{20} < \ln(0.95))$.
4. (Indice : Standardiser $\ln(0.95)$ avec μ_{20} et σ_{20} , puis utiliser $\Phi(z)$).

Exercice 10 : Problème Inverse (Intervalle de Confiance)

Trouvons l'intervalle de 95% pour le prix de GOOG dans 20 jours. Nous cherchons les bornes y_1, y_2 telles que $P(y_1 \leq P_{20} \leq y_2) = 0.95$. On suppose un intervalle centré sur la loi normale sous-jacente (entre $z = -1.96$ et $z = +1.96$).

Votre tâche :

1. Trouver $z_{inf} = -1.96$ et $z_{sup} = +1.96$.
2. "Dé-standardiser" ces Z-scores pour trouver les log-rendements x_1 et $x_2 : x = \mu_t + z\sigma_t$ (en utilisant μ_{20} et σ_{20} de l'Ex 7).
3. Convertir ces log-rendements en ratios de prix $y = e^x$.
4. (Conclusion) L'intervalle de 95% pour le ratio de prix est $[y_1, y_2]$.

Exercice 11 : Calcul de la Médiane vs Espérance (Prix Futur)

Pour le prix de GOOG dans 20 jours, $P_{20} = P_0 \cdot Y_{20}$, où $Y_{20} \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu_{20}, \sigma_{20}^2)$.

Votre tâche :

1. Calculer le ratio de prix **médian** attendu : $\text{Med}(Y_{20}) = e^{\mu_{20}}$.
2. Calculer le ratio de prix **moyen** (espérance) attendu : $E[Y_{20}] = e^{\mu_{20} + \sigma_{20}^2/2}$.
3. (Conclusion) Lequel est le plus élevé ? Pourquoi est-ce important pour un investisseur ?

Exercice 12 : Mode (Prix Futur)

Théorie : Le mode (la valeur la plus probable) du ratio de prix Y_{20} est $\text{Mode}(Y_{20}) = e^{\mu_{20} - \sigma_{20}^2}$.

Votre tâche :

1. Calculer le ratio de prix **modal** (le plus probable) pour GOOG dans 20 jours.
2. Comparer le Mode (Ex 12), la Médiane (Ex 11) et l'Espérance (Ex 11).
3. Vérifier que $\text{Mode} < \text{Médiane} < \text{Espérance}$, confirmant l'asymétrie à droite.

9 La Fonction Delta de Dirac

9.1 Introduction et Définition

Après avoir étudié des distributions continues classiques comme la loi normale et log-normale, nous abordons un objet mathématique singulier : la *fonction delta de Dirac*, notée $\delta(x)$. Bien qu'elle ne soit pas une fonction au sens classique, elle est fondamentale en probabilités.

Définition : Fonction Delta de Dirac

La **fonction delta de Dirac** $\delta(x)$ est une *distribution* (ou fonction généralisée) caractérisée par deux propriétés :

1. $\delta(x) = 0$ pour tout $x \neq 0$,
2. $\int_{-\infty}^{+\infty} \delta(x) dx = 1$.

Intuitivement, $\delta(x)$ représente une « masse ponctuelle » d'intensité infinie localisée en $x = 0$, mais d'aire totale égale à 1.

Remarque : Paradoxe Apparent

Ces deux propriétés semblent contradictoires : comment une fonction nulle partout sauf en un point peut-elle avoir une intégrale égale à 1 ?

La résolution du paradoxe vient du fait que $\delta(x)$ n'est **pas une fonction ordinaire**, mais une *distribution* au sens de Laurent Schwartz. Elle ne prend pas de « valeur » en un point, mais agit sur d'autres fonctions via l'intégration. On dit que δ est une **mesure de Dirac** concentrée en 0.

9.2 Intuition : De la Masse Diffuse à la Masse Ponctuelle

La delta de Dirac peut être comprise comme la limite d'une suite de fonctions de plus en plus « piquées ».

Intuition : Approximation par des Fonctions Régulières

1. Idée de Base :

Imaginons une distribution de masse sur la droite réelle. Au lieu d'être étalée, nous voulons concentrer toute la masse en un seul point (l'origine), tout en préservant la masse totale.

2. Construction par Limite (Gaussiennes) :

Considérons la famille de gaussiennes centrées en 0 :

$$\delta_\epsilon(x) = \frac{1}{\epsilon\sqrt{2\pi}} \exp\left(-\frac{x^2}{2\epsilon^2}\right)$$

- Pour tout $\epsilon > 0$, $\delta_\epsilon(x)$ est une densité de probabilité normale $\mathcal{N}(0, \epsilon^2)$.
- $\int_{-\infty}^{+\infty} \delta_\epsilon(x) dx = 1$ (aire sous la courbe = 1).
- Quand $\epsilon \rightarrow 0$:
 - La hauteur du pic augmente : $\delta_\epsilon(0) = \frac{1}{\epsilon\sqrt{2\pi}} \rightarrow +\infty$.
 - La largeur diminue : la variance $\epsilon^2 \rightarrow 0$.
 - Pour tout $x \neq 0$, $\delta_\epsilon(x) \rightarrow 0$ (la queue s'aplatit).
 - L'aire totale reste 1.

On écrit symboliquement :

$$\delta(x) = \lim_{\epsilon \rightarrow 0} \delta_\epsilon(x)$$

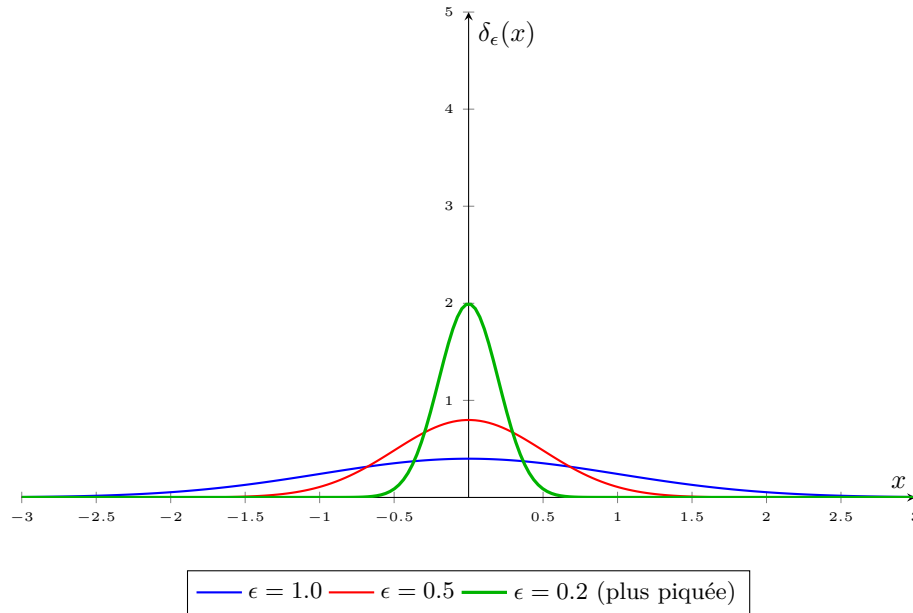
3. Autres Approximations Possibles :

On peut obtenir $\delta(x)$ comme limite de nombreuses familles de fonctions :

- **Rectangles** : $\delta_\epsilon(x) = \begin{cases} \frac{1}{2\epsilon} & \text{si } |x| < \epsilon \\ 0 & \text{sinon} \end{cases}$
- **Lorentziennes** : $\delta_\epsilon(x) = \frac{1}{\pi} \cdot \frac{\epsilon}{\epsilon^2 + x^2}$
- **Sinus cardinal** : $\delta_\epsilon(x) = \frac{1}{\pi x} \sin\left(\frac{x}{\epsilon}\right)$ (avec régularisation)

Toutes ces fonctions « tendent » vers $\delta(x)$ au sens des distributions.

Approximation de $\delta(x)$ par des Gaussiennes



Quand $\epsilon \rightarrow 0$, la hauteur $\rightarrow \infty$, la largeur $\rightarrow 0$, mais l'aire reste = 1.

9.3 Propriété Fondamentale : La Propriété de Filtrage

La définition vraiment opérationnelle de $\delta(x)$ repose sur son action sur les fonctions continues.

Théorème : Propriété de Filtrage (Sifting Property)

Pour toute fonction f continue en $x = 0$:

$$\int_{-\infty}^{+\infty} f(x) \delta(x) dx = f(0)$$

Plus généralement, δ décalé en a filtre la valeur en a :

$$\int_{-\infty}^{+\infty} f(x) \delta(x - a) dx = f(a)$$

Preuve : Justification Intuitive

Utilisons l'approximation gaussienne $\delta_\epsilon(x) = \frac{1}{\epsilon\sqrt{2\pi}} e^{-x^2/(2\epsilon^2)}$.

On a :

$$\int_{-\infty}^{+\infty} f(x) \delta_\epsilon(x) dx = \mathbb{E}[f(X)] \quad \text{où } X \sim \mathcal{N}(0, \epsilon^2)$$

Quand $\epsilon \rightarrow 0$, la loi de X se concentre entièrement en $x = 0$. Donc :

$$\lim_{\epsilon \rightarrow 0} \mathbb{E}[f(X)] = f(0) \quad (\text{par continuité de } f)$$

Pour $\delta(x - a)$, le raisonnement est identique en centrant la gaussienne en a .

Remarque : Interprétation Probabiliste

En théorie des probabilités, $\delta(x - a)$ est la « densité » (au sens des distributions) d'une variable aléatoire **dégénérée** qui prend la valeur a avec probabilité 1.

Si $X = a$ presque sûrement, alors pour toute fonction mesurable f :

$$\mathbb{E}[f(X)] = f(a) = \int_{-\infty}^{+\infty} f(x) \delta(x - a) dx$$

Ainsi, $\delta(x - a)$ généralise la notion de densité de probabilité aux masses ponctuelles.

Exemple : Loi de Durée de Vie d'un Dispositif — Mélange Discret/Continu

Contexte : Une entreprise produit des dispositifs dont la durée de vie X (en années) n'est pas toujours continue. En effet, environ 2% des dispositifs sont défectueux dès le départ : leur durée de vie est donc exactement 0 an. Pour les 98% restants, la durée de vie suit une loi exponentielle de paramètre $\lambda = 2 \text{ an}^{-1}$.

Objectif : Déterminer la **densité généralisée** de X , qui mélange une masse de Dirac en 0 et une composante continue sur \mathbb{R}_+^* .

Modélisation :

- $\mathbb{P}(X = 0) = 0.02$: masse ponctuelle en 0.
- Pour $x > 0$, $X \mid X > 0 \sim \text{Exp}(2)$, donc :

$$f_{X|X>0}(x) = 2e^{-2x}, \quad x > 0.$$

Densité généralisée de X : On écrit la densité $f_X(x)$ comme un **mélange** d'une masse de Dirac et d'une densité continue :

$$f_X(x) = 0.02 \cdot \delta(x) + 0.98 \cdot 2e^{-2x} \cdot \mathbb{I}_{x>0}.$$

Rôle de l'indicatrice $\mathbb{I}_{x>0}$: La fonction indicatrice

$$\mathbb{I}_{x>0} = \begin{cases} 1 & \text{si } x > 0, \\ 0 & \text{sinon} \end{cases}$$

force la partie exponentielle à être **nulle sur \mathbb{R}_-** . Sans elle, $2e^{-2x}$ serait positive pour **tous** les réels, y compris les $x < 0$, ce qui **n'a aucun sens** pour une durée de vie. Avec $\mathbb{I}_{x>0}$ on a bien

$$f_X(x) = 0 \quad \text{pour tout } x < 0,$$

ce qui garantit que la durée de vie ne peut pas être négative.

Vérification :

- Masse totale :

$$\int_{-\infty}^{+\infty} f_X(x) dx = 0.02 \underbrace{\int_{-\infty}^{+\infty} \delta(x) dx}_{=1} + 0.98 \underbrace{\int_0^{+\infty} 2e^{-2x} dx}_{=1} = 0.02 + 0.98 = 1.$$

- Espérance (via la propriété de filtrage) :

$$\mathbb{E}[X] = \int_{-\infty}^{+\infty} x f_X(x) dx = 0.02 \cdot 0 + 0.98 \int_0^{+\infty} x \cdot 2e^{-2x} dx = 0.98 \cdot \frac{1}{2} = 0.49 \text{ an.}$$

Fonction de répartition $F_X(x) = \mathbb{P}(X \leq x)$:

Pour $x < 0$: aucune masse négative $\Rightarrow F_X(x) = 0$.

Pour $x \geq 0$:

$$\begin{aligned} F_X(x) &= \mathbb{P}(X = 0) + \mathbb{P}(0 < X \leq x) \\ &= 0.02 + 0.98 \int_0^x 2e^{-2t} dt \\ &= 0.02 + 0.98(1 - e^{-2x}) \\ &= 1 - 0.98e^{-2x}. \end{aligned}$$

Ainsi

$$F_X(x) = \begin{cases} 0 & \text{si } x < 0, \\ 1 - 0.98e^{-2x} & \text{si } x \geq 0. \end{cases}$$

Vérification : $\lim_{x \rightarrow \infty} F_X(x) = 1$ et $F_X(0) = 0.02$, qui est bien la masse ponctuelle en 0.

Interprétation : La fonction delta de Dirac permet de **modéliser explicitement** la masse de probabilité ponctuelle en $x = 0$, tandis que l'indicatrice $\mathbb{I}_{x>0}$ assure que la composante continue reste confinée aux durées de vie strictement positives.

10 Distributions Multivariées et Concepts Associés

10.1 Distributions Jointes et Marginales

Jusqu'à présent, nous avons étudié les variables aléatoires isolément. Nous allons maintenant examiner comment analyser les relations entre *plusieurs* variables aléatoires.

Définition : Distribution Jointe (Cas Discret)

Pour deux variables aléatoires discrètes X et Y , la **distribution jointe** (ou loi jointe) spécifie la probabilité de chaque paire d'issues. La fonction de masse de probabilité jointe (joint PMF) est :

$$P(X = x, Y = y)$$

Si X prend ses valeurs dans un ensemble S et Y dans un ensemble T , alors la somme de toutes les probabilités jointes est égale à 1 :

$$\sum_{x \in S} \sum_{y \in T} P(X = x, Y = y) = 1$$

Cette loi jointe est la "carte" complète de toutes les issues possibles.

Intuition

La distribution jointe est la "carte" complète de toutes les issues possibles. Elle répond à la question : "Quelle est la probabilité que X prenne cette valeur ET que Y prenne cette autre valeur en même temps?". Si vous imaginez un tableau à double entrée pour X et Y , la loi jointe est l'ensemble de toutes les probabilités à l'intérieur du tableau.

Cette "carte" complète contient toutes les informations. Si nous ne nous intéressons qu'à une seule variable, nous pouvons la "réduire" en calculant sa distribution marginale.

Définition : Distribution Marginale

À partir de la distribution jointe, on peut obtenir la distribution **marginale** (ou loi marginale) de chaque variable. Pour obtenir la probabilité que X prenne une valeur x , on somme sur toutes les valeurs possibles de Y :

$$P(X = x) = \sum_{y \in T} P(X = x, Y = y)$$

Visuellement, cela correspond à "écraser" le tableau de probabilités sur un seul de ses axes.

Intuition

Les distributions marginales sont les "ombres" ou "projections" de la carte jointe sur un seul axe. Si la loi jointe est un tableau, les lois marginales sont les totaux de chaque ligne et de chaque colonne, que l'on écrirait "dans la marge" du tableau. Elles nous disent la probabilité d'une issue pour X sans se soucier de ce qu'il advient de Y .

L'exemple le plus simple est le lancer de deux dés.

Exemple : Lois jointe et marginale

On lance un dé rouge (X) et un dé bleu (Y). Il y a 36 issues, chacune avec une probabilité de $1/36$. **Loi jointe** : $P(X = x, Y = y) = 1/36$ pour tout $x, y \in \{1, \dots, 6\}$. Par exemple, $P(X = 2, Y = 5) = 1/36$.

Loi marginale de X : Cherchons $P(X = 2)$. C'est la probabilité d'obtenir 2 sur le dé rouge, quel que soit le résultat du bleu.

$$P(X = 2) = \sum_{y=1}^6 P(X = 2, Y = y)$$

$$P(X = 2) = P(X = 2, Y = 1) + \dots + P(X = 2, Y = 6)$$

$$P(X = 2) = \frac{1}{36} + \frac{1}{36} + \frac{1}{36} + \frac{1}{36} + \frac{1}{36} + \frac{1}{36} = \frac{6}{36} = \frac{1}{6}$$

Ceci est bien la loi d'un seul dé.

10.2 Espérance d'une fonction de deux variables

Maintenant que nous avons la loi jointe (la carte des probabilités), nous pouvons l'utiliser pour calculer l'espérance de n'importe quelle fonction qui dépend des deux variables, $g(X, Y)$.

Définition : Espérance d'une fonction $g(X, Y)$

L'espérance d'une fonction $g(X, Y)$ de deux variables aléatoires discrètes X et Y est une généralisation du théorème de transfert (LOTUS) :

$$E[g(X, Y)] = \sum_{x \in S} \sum_{y \in T} g(x, y) P(X = x, Y = y)$$

C'est la moyenne de g , pondérée par les probabilités jointes.

Intuition

C'est la valeur moyenne attendue de la fonction g . Pour la calculer, on prend chaque résultat possible de $g(x, y)$, on le pondère par la probabilité que cette combinaison (x, y) se produise (donnée par la loi jointe), et on somme le tout.

Le cas le plus important de $g(X, Y)$ est la somme $X + Y$.

Exemple

Espérance de $E[X + Y]$ Avec nos deux dés, calculons l'espérance de la somme $S = X + Y$. La fonction est $g(X, Y) = X + Y$.

$$\begin{aligned} E[X + Y] &= \sum_{x=1}^6 \sum_{y=1}^6 (x + y) P(X = x, Y = y) \\ E[X + Y] &= \sum_{x=1}^6 \sum_{y=1}^6 (x + y) \frac{1}{36} \end{aligned}$$

Plutôt que de faire ce long calcul, on peut utiliser la linéarité de l'espérance (qui est un cas particulier de ce théorème) :

$$E[X + Y] = E[X] + E[Y] = 3.5 + 3.5 = 7.$$

10.3 Covariance et Corrélation

La linéarité $E[X + Y] = E[X] + E[Y]$ est un outil puissant. Mais l'espérance ne nous dit rien sur la *relation* entre X et Y . Pour cela, nous introduisons la covariance.

Définition : Covariance

La **covariance** entre deux variables aléatoires X et Y , avec pour moyennes respectives μ_X et μ_Y , mesure la façon dont elles varient ensemble.

$$\text{Cov}(X, Y) = E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)]$$

Elle mesure la direction de leur relation.

Intuition

La covariance est positive si les variables ont tendance à "bouger" dans la même direction (quand X est au-dessus de sa moyenne, Y a tendance à l'être aussi). Elle est négative si elles bougent en sens opposé (quand X est au-dessus de sa moyenne, Y a tendance à être en dessous). Si elle est nulle, il n'y a pas de tendance linéaire entre elles.

La définition $E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)]$ est bonne pour l'intuition, mais difficile à calculer. Une formule alternative est presque toujours utilisée.

Théorème : Formule de calcul de la covariance

Une formule computationnelle plus simple pour la covariance est :

$$\text{Cov}(X, Y) = E[XY] - E[X]E[Y]$$

La preuve est une simple expansion algébrique.

Preuve

Soit $\mu_X = E[X]$ et $\mu_Y = E[Y]$. On part de la définition :

$$\begin{aligned}\text{Cov}(X, Y) &= E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)] \\ &= E[XY - X\mu_Y - Y\mu_X + \mu_X\mu_Y] \quad (\text{On développe}) \\ &= E[XY] - E[X\mu_Y] - E[Y\mu_X] + E[\mu_X\mu_Y] \quad (\text{Par linéarité}) \\ &= E[XY] - \mu_Y E[X] - \mu_X E[Y] + \mu_X\mu_Y \quad (\text{Les moyennes sont des constantes}) \\ &= E[XY] - \mu_Y\mu_X - \mu_X\mu_Y + \mu_X\mu_Y \\ &= E[XY] - \mu_X\mu_Y \\ &= E[XY] - E[X]E[Y]\end{aligned}$$

Voyons cette formule en action.

Exemple : Calcul de covariance

Cas 1 : Dés indépendants. X et Y sont les résultats de deux dés. $E[X] = 3.5$, $E[Y] = 3.5$. Calculons $E[XY]$. Puisqu'ils sont indépendants, $E[XY] = E[X]E[Y] = 3.5 \times 3.5 = 12.25$. $\text{Cov}(X, Y) = E[XY] - E[X]E[Y] = 12.25 - 12.25 = 0$. La covariance est nulle, ce qui est attendu pour des variables indépendantes.

Cas 2 : Variables dépendantes. Soit X un lancer de dé, et $Y = 2X$. $E[X] = 3.5$. $E[Y] = E[2X] = 2E[X] = 7$. $E[XY] = E[X \cdot 2X] = E[2X^2] = 2E[X^2]$. On sait que $E[X^2] = \frac{1^2 + \dots + 6^2}{6} = 91/6$. $E[XY] = 2(91/6) = 91/3$. $\text{Cov}(X, Y) = E[XY] - E[X]E[Y] = \frac{91}{3} - (3.5)(7) = \frac{91}{3} - 24.5 = 30.33\ldots - 24.5 \approx 5.833$. La covariance est positive, ce qui est logique : si X est grand, Y l'est aussi.

La covariance est un bon indicateur de la direction de la relation, mais sa magnitude est difficile à interpréter. Pour cela, nous la normalisons.

Définition : Corrélation

La **corrélation** (ou coefficient de corrélation de Pearson, r) est une version normalisée de la covariance, qui se situe toujours entre -1 et 1.

$$\text{Corr}(X, Y) = r = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sqrt{\text{Var}(X)\text{Var}(Y)}} = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sigma_X\sigma_Y}$$

La corrélation résout le problème des unités.

Intuition

Le problème de la covariance est qu'elle dépend des unités de X et Y (par ex., $\text{kg} \cdot \text{cm}$). Si vous changez les unités (grammes et mètres), la valeur de la covariance change, même si la relation est identique. La corrélation résout ce problème : elle est sans unité. Un coefficient de +1 indique une relation linéaire positive parfaite, -1 une relation linéaire négative parfaite, et 0 une absence de relation linéaire.

Cette normalisation se comprend mieux en voyant la corrélation comme une covariance de variables standardisées.

Intuition : Interprétation de la formule

On peut voir la corrélation de Pearson comme un processus en 3 étapes :

1. **Centrer les variables** : On calcule l'écart de chaque valeur à sa moyenne ($x_i - \bar{x}$ et $y_i - \bar{y}$). Cela élimine "l'effet de base" (ex : une personne de 180cm vs 170cm ; la moyenne change mais les écarts relatifs restent les mêmes).
2. **Normaliser les variables** : On divise chaque écart par l'écart-type de sa variable ($z_{xi} =$

$(x_i - \bar{x})/\sigma_X$ et $z_{yi} = (y_i - \bar{y})/\sigma_Y$. Ces nouvelles variables Z_X et Z_Y sont **standardisées** : elles ont une moyenne de 0, un écart-type de 1, et sont sans unité.

3. **Calculer la covariance des variables standardisées** : La corrélation n'est rien d'autre que la covariance de ces deux nouvelles variables standardisées : $r = \text{Cov}(Z_X, Z_Y)$.

Parce que les deux variables sont maintenant sur la même échelle (écart-type de 1), leur covariance (la corrélation) ne peut pas dépasser 1 en valeur absolue.

Reprenons notre exemple de dépendance parfaite :

Exemple : Calcul de corrélation

Reprenons l'exemple $Y = 2X$, où X est un lancer de dé. On a $\text{Cov}(X, Y) = 5.833... = 35/6$.
 $\text{Var}(X) = E[X^2] - E[X]^2 = 91/6 - (3.5)^2 = 35/12$. $\text{Var}(Y) = \text{Var}(2X) = 2^2 \text{Var}(X) = 4(35/12) = 35/3$. $\sigma_X \sigma_Y = \sqrt{35/12} \cdot \sqrt{35/3} = \sqrt{(35 \cdot 35)/(12 \cdot 3)} = \sqrt{35^2/36} = 35/6$.

$$\text{Corr}(X, Y) = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sigma_X \sigma_Y} = \frac{35/6}{35/6} = 1$$

La corrélation est de 1, ce qui est parfait : Y est une fonction linéaire parfaite de X .

10.4 Linéarité de la Covariance

Tout comme l'espérance, la covariance possède d'importantes propriétés de linéarité qui simplifient les calculs.

Définition : Linéarité de la Covariance

Pour des variables aléatoires X, Y, Z et des constantes a, b, c :

$$\begin{aligned}\text{Cov}(aX + bY + c, Z) &= a\text{Cov}(X, Z) + b\text{Cov}(Y, Z) \\ \text{Cov}(X, aY + bZ + c) &= a\text{Cov}(X, Y) + b\text{Cov}(X, Z)\end{aligned}$$

La covariance est linéaire pour chaque argument (elle est **bilinéaire**). Les constantes additives disparaissent.

10.5 Résultats sur la Corrélation

La propriété la plus importante de la corrélation, qui découle de sa normalisation, est qu'elle est bornée.

Théorème : Bornes du Coefficient de Corrélation de Pearson

Pour toutes variables aléatoires X et Y , le coefficient de corrélation $\text{Corr}(X, Y)$ est borné :

$$-1 \leq \text{Corr}(X, Y) \leq 1$$

De plus, si $\text{Corr}(X, Y) = \pm 1$, alors il existe des constantes a et b telles que $Y = aX + b$, indiquant une relation linéaire parfaite.

La preuve de ces bornes repose sur le fait que la variance est toujours positive.

Preuve : Démonstration des Bornes de la Corrélation

La preuve repose sur le fait que la variance d'une variable aléatoire est toujours positive ou nulle.

Étape 1 : Variables Standardisées On définit les versions standardisées de X et Y :

$$X^* = \frac{X - \mu_X}{\sigma_X} \quad ; \quad Y^* = \frac{Y - \mu_Y}{\sigma_Y}$$

Par construction, $E[X^*] = E[Y^*] = 0$ et $\text{Var}(X^*) = \text{Var}(Y^*) = 1$.

Étape 2 : Covariance des variables standardisées Calculons la covariance de X^* et Y^* ,

qui est, par définition, la corrélation de X et Y .

$$\begin{aligned}\text{Cov}(X^*, Y^*) &= \text{Cov}\left(\frac{X - \mu_X}{\sigma_X}, \frac{Y - \mu_Y}{\sigma_Y}\right) \\ &= \frac{1}{\sigma_X \sigma_Y} \text{Cov}(X - \mu_X, Y - \mu_Y) \\ &= \frac{1}{\sigma_X \sigma_Y} \text{Cov}(X, Y) \\ &= \text{Corr}(X, Y)\end{aligned}$$

Étape 3 : Variance de la somme et de la différence Considérons la variance de la somme et de la différence de ces variables standardisées.

$$\begin{aligned}\text{Var}(X^* + Y^*) &= \text{Var}(X^*) + \text{Var}(Y^*) + 2\text{Cov}(X^*, Y^*) \\ \text{Var}(X^* + Y^*) &= 1 + 1 + 2\text{Corr}(X, Y) = 2 + 2\text{Corr}(X, Y)\end{aligned}$$

De même :

$$\begin{aligned}\text{Var}(X^* - Y^*) &= \text{Var}(X^*) + \text{Var}(Y^*) - 2\text{Cov}(X^*, Y^*) \\ \text{Var}(X^* - Y^*) &= 1 + 1 - 2\text{Corr}(X, Y) = 2 - 2\text{Corr}(X, Y)\end{aligned}$$

Étape 4 : La variance est toujours ≥ 0 La variance d'une variable aléatoire ne peut pas être négative.

$$\text{Var}(X^* + Y^*) \geq 0 \implies 2 + 2\text{Corr}(X, Y) \geq 0 \implies \text{Corr}(X, Y) \geq -1$$

$$\text{Var}(X^* - Y^*) \geq 0 \implies 2 - 2\text{Corr}(X, Y) \geq 0 \implies \text{Corr}(X, Y) \leq 1$$

Ceci nous donne le résultat final :

$$-1 \leq \text{Corr}(X, Y) \leq 1$$

10.6 Standardisation et Non-Corrélation

Le processus de 'standardisation' utilisé dans la preuve de la corrélation et dans l'intuition est un concept fondamental en soi.

Définition : Variable Centrée Réduite

Soit X une variable aléatoire avec :

- moyenne $\mu_X = E[X]$
- écart-type $\sigma_X = \sqrt{\text{Var}(X)} > 0$

On définit sa version **centrée réduite** (standardisée) Z par :

$$Z = \frac{X - \mu_X}{\sigma_X}$$

Alors, Z a les propriétés suivantes :

1. **Centrée (moyenne nulle) :**

$$\begin{aligned}E[Z] &= E\left[\frac{X - \mu_X}{\sigma_X}\right] \\ &= \frac{1}{\sigma_X} E[X - \mu_X] \quad (\text{par linéarité, } \sigma_X \text{ est une constante}) \\ &= \frac{1}{\sigma_X} (E[X] - E[\mu_X]) \\ &= \frac{1}{\sigma_X} (E[X] - \mu_X) \quad (\text{car } \mu_X \text{ est une constante}) \\ &= \frac{\mu_X - \mu_X}{\sigma_X} = 0\end{aligned}$$

2. Réduite (écart-type égal à 1) :

$$\begin{aligned}\text{Var}(Z) &= \text{Var}\left(\frac{X - \mu_X}{\sigma_X}\right) \\ &= \left(\frac{1}{\sigma_X}\right)^2 \text{Var}(X - \mu_X) \quad (\text{propriété } \text{Var}(aY) = a^2 \text{Var}(Y)) \\ &= \frac{1}{\sigma_X^2} \text{Var}(X) \quad (\text{propriété } \text{Var}(Y + b) = \text{Var}(Y)) \\ &= \frac{1}{\sigma_X^2} \cdot \sigma_X^2 = 1\end{aligned}$$

L'écart-type est donc $\sigma_Z = \sqrt{\text{Var}(Z)} = \sqrt{1} = 1$.

Cette transformation permet de comparer des variables sur des échelles différentes.

Intuition : Que signifie centrer-réduire ?

Standardiser une variable se fait en deux temps, comme le montre la formule $Z = \frac{X - \mu_X}{\sigma_X}$:

1. **Centrer** ($X - \mu_X$) : C'est la première étape. On soustrait la moyenne μ_X . Cela revient à "déplacer" la distribution pour que son centre de gravité (sa moyenne) soit maintenant à 0. On ne regarde plus les valeurs brutes X , mais leurs **écarts** par rapport à la moyenne. (Propriété 1 : $E[Z] = 0$)
2. **Réduire** (\dots/σ_X) : C'est la deuxième étape. On divise ces écarts par l'écart-type σ_X . Cela revient à changer d'unité de mesure. L'ancienne unité (kg, cm, points...) est remplacée par une nouvelle unité universelle : "le nombre d'écarts-types". (Propriété 2 : $\text{Var}(Z) = 1$)

Au final, une variable Z avec une valeur de 1.5 signifie "cette observation est 1.5 écarts-types au-dessus de la moyenne de sa distribution d'origine", peu importe ce que X mesurait.

Intuition : Analogie simple

Imaginons 2 élèves :

- Alice a des notes entre 80 et 100 (moyenne 90, écart-type 5).
- Bob a des notes entre 0 et 20 (moyenne 10, écart-type 4).

Comparer leurs notes brutes n'a pas de sens. Mais si on les standardise, on peut se demander : "quand Alice est 1 écart-type au-dessus de sa moyenne (une note de 95), Bob est-il aussi 1 écart-type au-dessus de sa propre moyenne (une note de 14) ?". La standardisation permet cette comparaison.

Exemple : Centrer-réduire un dé

Pour un lancer de dé X , on a $\mu_X = 3.5$ et $\sigma_X = \sqrt{35/12} \approx 1.708$. Si on obtient $X = 6$: $Z = (6 - 3.5)/1.708 \approx 1.46$. Si on obtient $X = 1$: $Z = (1 - 3.5)/1.708 \approx -1.46$. Obtenir 6 est à 1.46 écarts-types au-dessus de la moyenne.

Maintenant, formalisons le concept d'une covariance nulle.

Définition : Variables Non Corrélées

On dit que deux variables aléatoires X et Y sont **non corrélées** si leur covariance est nulle :

$$\text{Cov}(X, Y) = 0$$

Cela est équivalent à dire que $E[XY] = E[X]E[Y]$.

Il est crucial de ne pas confondre "non corrélées" et "indépendantes".

Intuition

"Non corrélées" signifie qu'il n'y a **pas de relation linéaire** entre les variables. C'est plus faible que l'indépendance. Si X et Y sont indépendantes, elles sont forcément non corrélées. Mais l'inverse n'est pas vrai : X et Y peuvent être non corrélées ($\text{Cov}=0$) mais quand même dépendantes (par exemple si $Y = X^2$ pour un X centré).

10.7 Variance d'une Somme de Variables Aléatoires

Nous pouvons maintenant combiner nos connaissances de la variance et de la covariance pour répondre à une question cruciale : quelle est la variance d'une somme de variables, $X + Y$?

Théorème : Formules pour la variance d'une somme de deux variables

Pour deux variables aléatoires X et Y :

$$\text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$$

La preuve découle de la définition de la variance et de la linéarité de l'espérance.

Preuve

Soit $\mu_X = E[X]$ et $\mu_Y = E[Y]$.

$$\begin{aligned}\text{Var}(X + Y) &= E [((X + Y) - E[X + Y])^2] \\ &= E [((X + Y) - (\mu_X + \mu_Y))^2] \quad (\text{Par linéarité de } E) \\ &= E [((X - \mu_X) + (Y - \mu_Y))^2] \quad (\text{On regroupe les termes})\end{aligned}$$

Posons $A = (X - \mu_X)$ et $B = (Y - \mu_Y)$.

$$\begin{aligned}&= E[(A + B)^2] = E[A^2 + 2AB + B^2] \\ &= E[A^2] + 2E[AB] + E[B^2] \quad (\text{Par linéarité de } E)\end{aligned}$$

Or, par définition :

$$E[A^2] = E[(X - \mu_X)^2] = \text{Var}(X)$$

$$E[B^2] = E[(Y - \mu_Y)^2] = \text{Var}(Y)$$

$$E[AB] = E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)] = \text{Cov}(X, Y)$$

$$\text{Donc, } \text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$$

Cette formule est fondamentale en finance et en ingénierie.

Intuition

La "volatilité" (variance) d'une somme n'est pas juste la somme des volatilités. Il faut ajouter le terme d'interaction (covariance). Si $\text{Cov}(X, Y) > 0$ (elles bougent ensemble), la somme est **plus** volatile que la somme des parties. Si $\text{Cov}(X, Y) < 0$ (elles bougent en sens inverse), elles s'amortissent mutuellement. La somme est **moins** volatile. C'est le principe de la diversification en finance.

Cela mène à un corollaire très important lorsque la covariance est nulle.

Théorème : Cas Particulier : Variables Non Corrélées

Si X et Y sont non corrélées ($\text{Cov}=0$), la formule se simplifie :

$$\text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y)$$

Preuve

Cela découle directement du théorème précédent. Si X et Y sont non corrélées, alors $\text{Cov}(X, Y) = 0$. Le terme $2\text{Cov}(X, Y)$ dans la formule générale $\text{Var}(X) + \text{Var}(Y) + 2\text{Cov}(X, Y)$ devient nul, laissant :

$$\text{Var}(X + Y) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y)$$

C'est le cas pour nos dés indépendants.

Exemple : Variance d'une somme de dés

Soit $S = X + Y$ la somme de deux dés indépendants. Puisqu'ils sont indépendants, ils sont non corrélés ($\text{Cov}(X, Y) = 0$). On sait $\text{Var}(X) = 35/12$ et $\text{Var}(Y) = 35/12$.

$$\text{Var}(S) = \text{Var}(X) + \text{Var}(Y) = \frac{35}{12} + \frac{35}{12} = \frac{70}{12} = \frac{35}{6} \approx 5.833$$

C'est bien plus simple que de calculer $E[S^2]$ et $E[S]$.

On peut généraliser cette formule à N variables.

Théorème : Variance d'une somme de N variables

La formule générale pour la somme de N variables aléatoires X_1, \dots, X_n est :

$$\text{Var} \left(\sum_{i=1}^n X_i \right) = \sum_{i=1}^n \text{Var}(X_i) + \sum_{i \neq j} \text{Cov}(X_i, X_j)$$

Preuve

On utilise la propriété $\text{Var}(S) = \text{Cov}(S, S)$ et la bilinéarité de la covariance. Soit $S = \sum_{i=1}^n X_i$.

$$\begin{aligned} \text{Var}(S) &= \text{Cov}(S, S) = \text{Cov} \left(\sum_{i=1}^n X_i, \sum_{j=1}^n X_j \right) \\ &= \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n \text{Cov}(X_i, X_j) \quad (\text{Par bilinéarité}) \end{aligned}$$

On peut séparer cette double somme en deux parties : le cas où $i = j$ et le cas où $i \neq j$.

$$\text{Var}(S) = \sum_{i=1}^n \text{Cov}(X_i, X_i) + \sum_{i \neq j} \text{Cov}(X_i, X_j)$$

Puisque $\text{Cov}(X_i, X_i) = E[(X_i - \mu_i)(X_i - \mu_i)] = E[(X_i - \mu_i)^2] = \text{Var}(X_i)$, on obtient :

$$\text{Var}(S) = \sum_{i=1}^n \text{Var}(X_i) + \sum_{i \neq j} \text{Cov}(X_i, X_j)$$

Cette formule est au cœur de la théorie moderne du portefeuille.

Intuition

La variance totale d'un système (comme un portefeuille d'actions) est la somme de toutes les variances individuelles ("risques propres") plus la somme de **toutes** les paires de covariances ("risques d'interaction"). Dans un grand portefeuille, le nombre de termes de covariance (environ n^2) est bien plus grand que le nombre de termes de variance (n), donc le risque total est dominé par la façon dont les actifs interagissent.

10.8 Théorème sur la somme de lois de Poisson

Terminons avec un théorème très utile qui combine les idées d'indépendance et de somme de variables aléatoires pour une distribution spécifique.

Théorème : La Somme de v.a. de Poisson Indépendantes est Poisson

Soit X_1, \dots, X_k une séquence de variables aléatoires de Poisson indépendantes, avec des paramètres respectifs $\lambda_1, \dots, \lambda_k$.

$$X_i \sim \text{Poisson}(\lambda_i) \quad \text{pour } i = 1, \dots, k$$

Alors leur somme $Y = X_1 + \dots + X_k$ suit également une loi de Poisson, dont le paramètre est la somme des paramètres :

$$Y \sim \text{Poisson}(\lambda_1 + \dots + \lambda_k)$$

La preuve pour $k = 2$ (qui se généralise par récurrence) utilise l'indépendance et la formule du binôme de Newton.

Preuve : Preuve pour la somme de deux v.a.

Soit $X \sim \text{Poisson}(\lambda_1)$ et $Y \sim \text{Poisson}(\lambda_2)$, indépendantes. Soit $S = X + Y$. Nous cherchons $P(S = k)$. Pour que $S = k$, il faut que $X = j$ et $Y = k - j$, pour toutes les valeurs possibles de j (de 0 à k).

$$P(S = k) = \sum_{j=0}^k P(X = j, Y = k - j)$$

Par indépendance, $P(X = j, Y = k - j) = P(X = j)P(Y = k - j)$.

$$\begin{aligned} P(S = k) &= \sum_{j=0}^k \left(\frac{e^{-\lambda_1} \lambda_1^j}{j!} \right) \left(\frac{e^{-\lambda_2} \lambda_2^{k-j}}{(k-j)!} \right) \\ &= e^{-(\lambda_1 + \lambda_2)} \sum_{j=0}^k \frac{\lambda_1^j \lambda_2^{k-j}}{j!(k-j)!} \end{aligned}$$

On multiplie et on divise par $k!$ pour faire apparaître le coefficient binomial :

$$\begin{aligned} P(S = k) &= \frac{e^{-(\lambda_1 + \lambda_2)}}{k!} \sum_{j=0}^k \frac{k!}{j!(k-j)!} \lambda_1^j \lambda_2^{k-j} \\ &= \frac{e^{-(\lambda_1 + \lambda_2)}}{k!} \sum_{j=0}^k \binom{k}{j} \lambda_1^j \lambda_2^{k-j} \end{aligned}$$

La somme est l'expansion du binôme de Newton pour $(\lambda_1 + \lambda_2)^k$.

$$P(S = k) = \frac{e^{-(\lambda_1 + \lambda_2)} (\lambda_1 + \lambda_2)^k}{k!}$$

C'est la PMF d'une loi Poisson($\lambda_1 + \lambda_2$).

Ce résultat est très intuitif :

Intuition

Si des événements rares se produisent indépendamment à des taux constants, le nombre total d'événements se produisant est aussi un événement rare se produisant au taux total. Si les emails arrivent à $\lambda_1 = 5$ /heure et les appels à $\lambda_2 = 10$ /heure, les "communications totales" arrivent simplement à $\lambda = 5 + 10 = 15$ /heure.

Exemple : Centre d'appels

Un centre d'appels reçoit des appels "Ventes" selon $X_1 \sim \text{Poisson}(10 \text{ appels/heure})$ et des appels "Support" selon $X_2 \sim \text{Poisson}(15 \text{ appels/heure})$. Les deux types d'appels sont indépendants. Le nombre total d'appels $Y = X_1 + X_2$ suit une loi $Y \sim \text{Poisson}(10 + 15 = 25 \text{ appels/heure})$. La probabilité de recevoir exactement 20 appels en une heure est :

$$P(Y = 20) = \frac{e^{-25} 25^{20}}{20!}$$

10.9 Exercices Python

Ces exercices appliquent les concepts de distributions multivariées (covariance, corrélation, variance d'une somme) à des données financières réelles. Nous allons analyser la relation entre les rendements boursiers de deux entreprises technologiques : Google (GOOG) et Microsoft (MSFT).

Nous travaillerons avec les **rendements journaliers** (variation en pourcentage), qui sont des variables aléatoires continues. L'espérance $E[X]$ sera estimée par la moyenne empirique (`.mean()`) et la variance $\text{Var}(X)$ par la variance empirique (`.var()`).

```

!pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np

# Définir les tickers et la période
tickers = ["GOOG", "MSFT"]
start_date = "2020-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Télécharger les prix de clôture ajustés
data = yf.download(tickers, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les rendements journaliers en pourcentage
returns = data.pct_change().dropna()

# Renommer les colonnes pour plus de clarté
returns.columns = ["GOOG_Return", "MSFT_Return"]

# "returns" est notre DataFrame principal.
# X = returns["GOOG_Return"]
# Y = returns["MSFT_Return"]

```

Exercice 1 : Espérances et Variances Marginales

Soit X la v.a. "Rendement journalier de GOOG" et Y la v.a. "Rendement journalier de MSFT".

Votre tâche :

1. Calculer l'espérance empirique $E[X]$ et $E[Y]$. (Que remarquez-vous sur leur ordre de grandeur ?)
2. Calculer la variance empirique $\text{Var}(X)$ et $\text{Var}(Y)$.
3. Calculer l'écart-type empirique σ_X et σ_Y . Laquelle des deux actions est la plus "volatile" ?

Exercice 2 : Standardisation (Centrer-Réduire)

Le concept de variable centrée réduite $Z = \frac{X - \mu_X}{\sigma_X}$ est très utilisé en finance (par ex : "Z-score").

Votre tâche :

1. Récupérer $E[X]$ (la moyenne) et σ_X (l'écart-type) des rendements de GOOG de l'exercice 1.
2. Prendre le **dernier** rendement journalier de GOOG dans le jeu de données.
3. Calculer le "Z-score" de ce dernier rendement.
4. Interpréter ce score (par ex : "Le dernier jour, GOOG a performé à X écarts-types de sa moyenne...").

Exercice 3 : Covariance (Calcul via LOTUS)

Calculez la covariance entre les rendements de GOOG (X) et de MSFT (Y) en utilisant la formule $\text{Cov}(X, Y) = E[XY] - E[X]E[Y]$.

Votre tâche :

1. Récupérer $E[X]$ et $E[Y]$ de l'exercice 1.
2. Calculer $E[XY]$ en utilisant le "Théorème de Transfert" (LOTUS) sur les données empiriques (Indice : calculez la moyenne de la série $X \times Y$).
3. Appliquer la formule pour trouver $\text{Cov}(X, Y)$.
4. Le signe est-il positif ou négatif ? Qu'est-ce que cela implique intuitivement ?

Exercice 4 : Corrélation (Calcul)

La covariance de l'exercice 3 dépend des unités (rendement au carré). Nous allons la normaliser pour obtenir la corrélation $r \in [-1, 1]$.

Votre tâche :

1. Récupérer $\text{Cov}(X, Y)$ (Exercice 3) et σ_X, σ_Y (Exercice 1).
2. Appliquer la formule : $\text{Corr}(X, Y) = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sigma_X \sigma_Y}$.

3. Interpréter ce coefficient. La relation linéaire entre GOOG et MSFT est-elle forte ou faible ?

Exercice 5 : Linéarité de l'Espérance (Portefeuille)

Soit un portefeuille P composé à 60% de GOOG (X) et 40% de MSFT (Y). Le rendement du portefeuille est $P = 0.6X + 0.4Y$. La théorie dit : $E[P] = E[0.6X + 0.4Y] = 0.6E[X] + 0.4E[Y]$.

Votre tâche :

1. En utilisant $E[X]$ et $E[Y]$ de l'exercice 1, calculer l'espérance **théorique** $E[P]$.
2. **Vérification empirique :**
 - Créer la série de données $P_{series} = 0.6 \times X + 0.4 \times Y$.
 - Calculer l'espérance empirique de P_{series} (`.mean()`).
3. Comparer votre résultat théorique (1) et empirique (2).

Exercice 6 : Variance d'un Portefeuille (Variance d'une Somme)

Continuons avec le portefeuille $P = 0.6X + 0.4Y$. La variance **théorique** est : $\text{Var}(P) = a^2\text{Var}(X) + b^2\text{Var}(Y) + 2ab\text{Cov}(X, Y)$.

Votre tâche :

1. En utilisant $\text{Var}(X)$, $\text{Var}(Y)$ (Ex 1) et $\text{Cov}(X, Y)$ (Ex 3), calculer $\text{Var}(P)$ en appliquant la formule ci-dessus.
2. **Vérification empirique :**
 - Utiliser la série P_{series} de l'exercice 5.
 - Calculer la variance empirique de P_{series} (`.var()`).
3. Comparer votre résultat théorique (1) et empirique (2).

Exercice 7 : Le Bénéfice de la Diversification

La diversification (le fait que $\text{Corr}(X, Y) \neq 1$) réduit le risque. Nous allons le prouver. Le risque (l'écart-type) d'un portefeuille *n'est pas* la moyenne pondérée des risques.

Votre tâche :

1. Calculer le risque du portefeuille σ_P (l'écart-type) en prenant la racine carrée de $\text{Var}(P)$ (calculée à l'exercice 6).
2. Calculer la "moyenne pondérée des risques" : $\sigma_{moy} = 0.6\sigma_X + 0.4\sigma_Y$ (en utilisant σ_X, σ_Y de l'Ex 1).
3. Comparer σ_P et σ_{moy} . Lequel est le plus petit ?
4. (Conclusion) Pourquoi $\sigma_P < \sigma_{moy}$? (Indice : $\text{Corr}(X, Y)$).

Exercice 8 : Vérification des Bornes de Corrélation

Le théorème stipule que si $Y = aX + b$, alors $\text{Corr}(X, Y) = \pm 1$. Vérifions cela.

Votre tâche :

1. Soit X la série des rendements de GOOG.
2. Créer une nouvelle variable $Z = -3X + 0.005$ (une relation linéaire négative parfaite).
3. Calculer la corrélation empirique entre X et Z . (Vous pouvez utiliser `X.corr(Z)`).
4. Le résultat est-il conforme au théorème ?

Exercice 9 : Loi Jointe (Discrétisation)

Transformons nos variables continues X et Y en variables de Bernoulli discrètes. Soit $X_{bern} = 1$ si le rendement de GOOG est positif (> 0), et 0 sinon. Soit $Y_{bern} = 1$ si le rendement de MSFT est positif (> 0), et 0 sinon. Nous voulons trouver la PMF jointe $P(X_{bern} = x, Y_{bern} = y)$.

Votre tâche :

1. Créer les deux séries discrètes X_{bern} et Y_{bern} .
2. Utiliser `pandas.crosstab` pour créer un tableau de contingence (les effectifs).
3. Normaliser ce tableau par l'effectif total pour obtenir la **loi jointe** (PMF jointe).
4. Quelle est la probabilité que les deux actions aient un rendement positif le même jour,

$$P(X_{bern} = 1, Y_{bern} = 1) ?$$

Exercice 10 : Lois Marginales et Indépendance (Discret)

En utilisant la loi jointe $P(X_{bern}, Y_{bern})$ de l'exercice 9.

Votre tâche :

1. Calculer la loi marginale $P(X_{bern} = x)$ (somme des lignes).
2. Calculer la loi marginale $P(Y_{bern} = y)$ (somme des colonnes).
3. Les variables X_{bern} et Y_{bern} sont-elles indépendantes ?
4. Justifiez en comparant $P(X_{bern} = 1, Y_{bern} = 1)$ au produit $P(X_{bern} = 1) \times P(Y_{bern} = 1)$.

11 Moments d'une distribution

11.1 Définitions fondamentales des moments

Après avoir défini l'espérance (μ) et la variance (σ^2), qui sont les moments d'ordre 1 et 2, nous pouvons généraliser cette idée pour capturer des informations plus subtiles sur la forme d'une distribution.

Définition : Types de Moments

Soit X une variable aléatoire ayant une espérance μ et une variance σ^2 . Pour tout entier positif m , on définit les moments suivants :

- **m -ième moment (non centré)** : $E[X^m]$.
- **m -ième moment centré** : $E[(X - \mu)^m]$.
- **m -ième moment standardisé** : $E\left[\left(\frac{X - \mu}{\sigma}\right)^m\right]$.

Les moments centrés et standardisés permettent d'étudier les propriétés de la distribution indépendamment de sa position (μ) et de son échelle (σ).

11.2 Asymétrie (Skewness)

Le premier moment nous donne la tendance centrale. Le deuxième moment (la variance) nous donne la dispersion. Le troisième moment, lui, va nous renseigner sur la *symétrie* de la distribution.

Définition : Asymétrie (Skewness)

L'**asymétrie** (ou *skewness*) d'une variable aléatoire X de moyenne μ et d'écart-type σ est définie comme le **troisième moment standardisé** :

$$\text{Skew}(X) = E\left[\left(\frac{X - \mu}{\sigma}\right)^3\right].$$

Intuition : Comprendre la Formule du Skewness

Pour une variable aléatoire X de moyenne μ et d'écart-type σ , le **skewness** est défini comme :

$$\text{Skew}(X) = \frac{E[(X - \mu)^3]}{\sigma^3}$$

Logique du numérateur : le moment centré d'ordre 3

- Le terme $(X - \mu)^3$ est le **cube de l'écart à la moyenne**
- Contrairement à $(X - \mu)^2$ (toujours positif), le cube **conserve le signe** de l'écart
- Il pondère différemment les observations à gauche et à droite de la moyenne

Interprétation intuitive

- **Skewness = 0 (Symétrique)** : La distribution est symétrique. Les écarts positifs et négatifs s'annulent. Typiquement : Moyenne = Médiane = Mode.
- **Skewness > 0 (Queue à droite)** : La distribution présente une queue longue à droite. Les grandes valeurs positives sont amplifiées par le cube. Les valeurs extrêmes tirent la moyenne vers la droite.
- **Skewness < 0 (Queue à gauche)** : La distribution présente une queue longue à gauche. Les écarts négatifs dominent. Les valeurs extrêmes tirent la moyenne vers la gauche.

Pourquoi σ^3 au dénominateur ?

- Le moment d'ordre 3 est homogène à des unités au cube
- On divise par σ^3 pour obtenir un coefficient **sans dimension**
- Permet la comparaison entre distributions de différentes échelles

Remarque : Pourquoi Standardiser ?

En standardisant d'abord $\left(\frac{X-\mu}{\sigma}\right)$, la définition de $\text{Skew}(X)$ ne dépend ni de la position (μ) ni de l'échelle (σ) de la distribution, ce qui est raisonnable puisque ces informations sont déjà fournies par la moyenne et l'écart-type. De plus, cette standardisation garantit que l'asymétrie est invariante par changement d'unité de mesure (par exemple, passer des pouces aux mètres n'affecte pas la valeur de l'asymétrie).

11.3 Propriétés de symétrie

Le skewness est une mesure numérique de l'asymétrie. Mais nous pouvons aussi définir la symétrie de manière formelle.

Définition : Symétrie d'une Variable Aléatoire

On dit qu'une variable aléatoire X a une distribution **symétrique** autour de μ si la variable $X - \mu$ a la même distribution que $\mu - X$. On dit aussi que X est symétrique ou que sa distribution est symétrique. Ces trois formulations ont le même sens.

Théorème : Symétrie en Termes de Fonction de Densité

Soit X une variable aléatoire continue de fonction de densité de probabilité (PDF) f . Alors, X est symétrique autour de μ si et seulement si :

$$f(x) = f(2\mu - x) \quad \text{pour tout } x.$$

Preuve : Preuve du Théorème de Symétrie

Soit F la fonction de répartition (CDF) de X . Si la symétrie tient, alors :

$$F(x) = P(X \leq x) = P(X - \mu \leq x - \mu) = P(\mu - X \leq x - \mu) = P(X \geq 2\mu - x) = 1 - F(2\mu - x).$$

En prenant la dérivée des deux côtés par rapport à x , on obtient :

$$f(x) = \frac{d}{dx}F(x) = \frac{d}{dx}[1 - F(2\mu - x)] = f(2\mu - x).$$

Cela démontre que la condition $f(x) = f(2\mu - x)$ est nécessaire et suffisante pour la symétrie.

11.4 Aplatissement (Kurtosis)

Après l'asymétrie (ordre 3), le moment d'ordre 4 nous informe sur "l'épaisseur" des queues de la distribution, c'est-à-dire la probabilité d'obtenir des valeurs très éloignées de la moyenne.

Définition : Kurtosis (Aplatissement)

Pour une variable aléatoire X de moyenne μ et d'écart-type σ , le **kurtosis** est défini comme le **quatrième moment standardisé** :

$$\text{Kurtosis}(X) = E \left[\left(\frac{X - \mu}{\sigma} \right)^4 \right].$$

Dans la pratique, on utilise plus souvent le **kurtosis excessif** (ou excès de kurtosis), défini comme :

$$\text{Excess Kurtosis}(X) = E \left[\left(\frac{X - \mu}{\sigma} \right)^4 \right] - 3.$$

La soustraction de 3 fait en sorte que le kurtosis d'une loi normale soit égal à 0.

Intuition : Comprendre la Kurtosis

Pour une variable aléatoire X , le **kurtosis** est défini comme :

$$\text{Kurt}(X) = \frac{E[(X - \mu)^4]}{\sigma^4}$$

et l'**excess kurtosis** (kurtosis excédentaire) comme : $\text{Excess Kurtosis} = \text{Kurt}(X) - 3$.

Pourquoi le moment d'ordre 4 ?

- Comme la variance, on utilise une puissance paire (pas d'effet de signe)
- La puissance 4 **amplifie énormément les écarts extrêmes**
- Mesure le **poids des queues** et la **concentration autour de la moyenne**

Interprétation intuitive (basée sur l'Excess Kurtosis)

- **Leptokurtique (Excess Kurtosis > 0)** : Kurtosis total > 3. Distribution pointue avec des queues épaisses. Les événements extrêmes sont plus probables que pour une loi normale.
- **Mésokurtique (Excess Kurtosis = 0)** : Kurtosis total = 3. C'est la référence (loi normale).
- **Platykurtique (Excess Kurtosis < 0)** : Kurtosis total < 3. Distribution aplatie avec des queues légères et un centre large. Les événements extrêmes sont moins probables.

Application en finance

- Les rendements financiers ont souvent un excès de kurtosis positif
- Indique une probabilité plus élevée d'événements extrêmes que la loi normale
- Justifie le "vol smile" dans les options

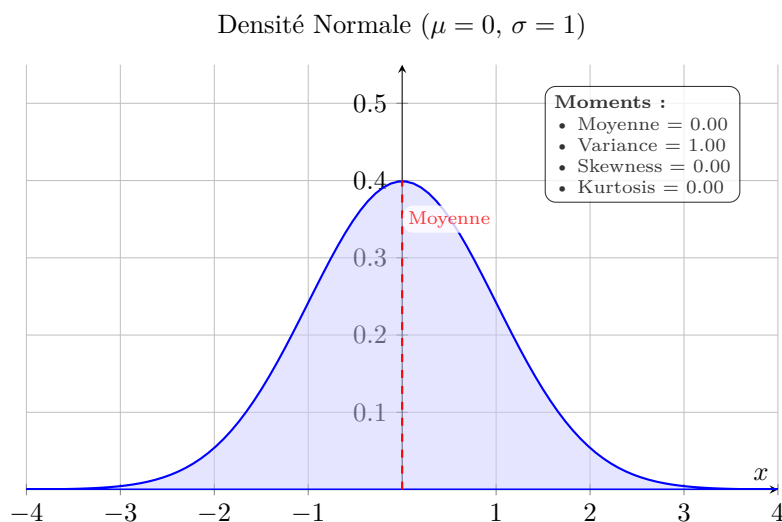
Pourquoi σ^4 au dénominateur ?

- Le moment d'ordre 4 est homogène à des unités⁴
- On divise par σ^4 pour un coefficient **sans dimension**

11.5 Exemples de distributions

Pour bien fixer les idées, comparons le skewness et le kurtosis de plusieurs distributions classiques. Notez que dans les graphiques suivants, le "Kurtosis" affiché est l'*excess kurtosis* (centré à 0).

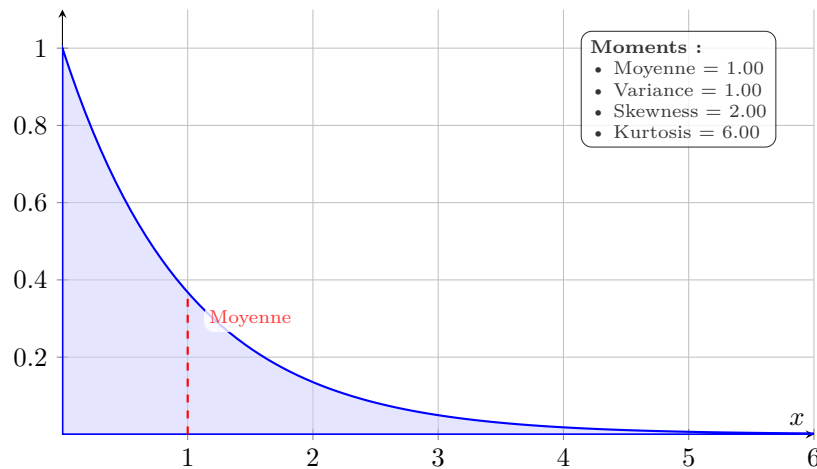
Exemple : La Distribution Normale (Mésokurtique)



La distribution normale est l'archétype de la courbe en cloche. Imaginez une cible : la majorité des flèches touchent le centre, et plus on s'éloigne du centre, moins il y a de chances d'être touché. C'est une distribution parfaitement symétrique, ce qui se traduit par un **skewness nul (0.00)**. Son pic est ni trop pointu, ni trop plat : c'est notre point de référence, on dit qu'elle est **mésokurtique**, d'où son kurtosis de **0.00**. C'est la base de nombreuses analyses statistiques car elle modélise naturellement beaucoup de phénomènes.

Exemple : La Distribution Exponentielle (Asymétrique à Droite)

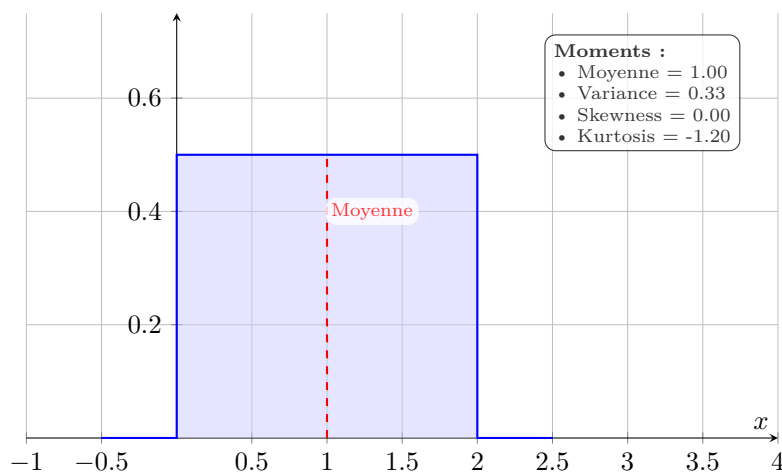
Densité Exponentielle ($\lambda = 1$)



Imaginez le temps d'attente avant un événement rare, comme un appel téléphonique. La plupart du temps, l'appel arrive vite, mais il peut parfois y avoir de longues attentes. C'est exactement ce que modélise la distribution exponentielle : un pic à gauche et une longue queue à droite. Cela se traduit par un **skewness positif élevé (2.00)**, indiquant une asymétrie marquée. Elle est aussi **leptokurtique (kurtosis = 6.00)** : son pic est pointu, et la longue queue droite signifie qu'il y a une probabilité non négligeable de valeurs extrêmes.

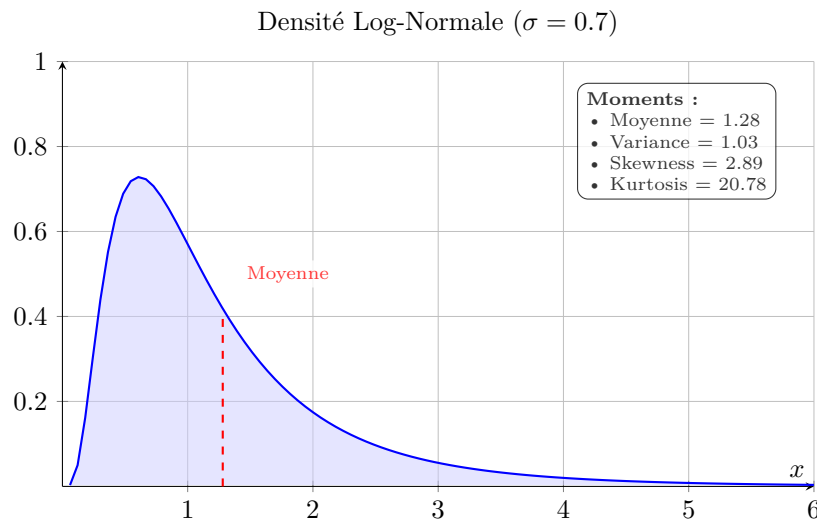
Exemple : La Distribution Uniforme (Platykurtique)

Densité Uniforme ($a = 0, b = 2$)



La distribution uniforme, c'est le "tirage au sort parfait" : chaque valeur sur un intervalle a la même chance d'être tirée. Visuellement, c'est un rectangle, donc aucune valeur n'est privilégiée. Elle est symétrique (**skewness = 0.00**), mais contrairement à la normale, elle est "plate", sans pic central. Cela se traduit par un **kurtosis négatif (-1.20)**, ce qui signifie qu'elle est **platykurtique**. Elle est donc très différente des distributions avec un pic central comme la normale.

Exemple : La Distribution Log-Normale (Fortement Leptokurtique)



La log-normale est une distribution très asymétrique. Imaginez la richesse d'une population : la majorité est modeste, mais il existe une petite proportion de très riches, ce qui "étire" la droite de la courbe. Cela donne un **skewness très élevé (2.89)**. Elle est extrêmement **leptokurtique (kurtosis = 20.78)** : un pic très aigu et une queue droite très lourde. Cela signifie qu'il y a un risque élevé de valeurs extrêmement grandes, ce qui la rend très utile pour modéliser des phénomènes avec de rares événements extrêmes.

Nous avons défini les moments d'une *distribution* (moments de population), tels que $\mu = E[X]$ ou $\sigma^2 = E[(X - \mu)^2]$. Ce sont des valeurs théoriques, la "vérité" sous-jacente.

En pratique, nous ne connaissons presque jamais cette "vérité". Nous ne disposons que de données. Notre but est d'utiliser ces données pour *estimer* les moments de la population.

11.6 Moments d'échantillon (Sample Moments)

Définition : Moments d'Échantillon

Soit X_1, X_2, \dots, X_n un échantillon de n observations.

- La **moyenne d'échantillon** (notre "meilleure estimation" de μ) est :

$$\bar{X} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$$

- La **variance d'échantillon (non biaisée)** (notre "meilleure estimation" de σ^2) est :

$$s^2 = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2$$

De même, on peut calculer un *skewness d'échantillon* et un *kurtosis d'échantillon* en utilisant \bar{X} et s , qui seront nos estimations du vrai skewness et du vrai kurtosis de la population.

Exemple : Application : Contrôle Qualité

Imaginez une usine qui produit des sacs de sucre de 1kg.

- **Population** : L'infinité de tous les sacs de sucre que la machine produira.
- **Moment de population (inconnu)** : Le poids moyen *réel* μ que la machine verse, et la variance *réelle* σ^2 (sa constance).
- **Problème** : Nous ne pouvons pas peser tous les sacs !
- **Solution** : Nous prélevons un **échantillon** de $n = 10$ sacs.
Nous les pesons : $\{1002g, 998g, 1001g, 995g, 1003g, 1000g, 997g, 1005g, 999g, 1000g\}$.

- **Calcul des moments d'échantillon :**

- $\bar{X} = (1002 + 998 + \dots + 1000)/10 = 1000g$.
- $s^2 = \frac{1}{10-1} ((1002 - 1000)^2 + (998 - 1000)^2 + \dots) = 7.33g^2$.

- **Conclusion :** Notre meilleure estimation est que la machine est bien réglée sur $\mu = 1000g$. L'écart-type de notre échantillon est $s = \sqrt{7.33} \approx 2.7g$. Nous pouvons utiliser cela pour affirmer, par exemple, que 95% des sacs se situent probablement entre $1000 \pm 2s$ (si la distribution est normale).

Remarque : L'Intuition du " $n - 1$ "

Pourquoi diviser par $n - 1$ pour la variance ? C'est la **correction de Bessel**.

Imaginez un échantillon de 1 seule personne ($n = 1$). Sa taille est 170cm.

- Quelle est la moyenne de l'échantillon ? $\bar{X} = 170$ cm.
- Quelle est la variance de l'échantillon ? $\sum (X_i - \bar{X})^2 = (170 - 170)^2 = 0$.
- Si on divisait par $n = 1$, on estimerait que la variance de la population est 0. C'est absurde ! Cela voudrait dire que tout le monde mesure 170cm.

En divisant par $n - 1$ (donc $1 - 1 = 0$), la formule devient $0/0$ (indéfinie), ce qui nous dit à juste titre : "Je ne peux pas estimer la dispersion avec une seule personne."

Intuition plus générale : Nous "perdons un degré de liberté". Pour calculer la variance, nous avons besoin de connaître la moyenne. Mais nous ne connaissons pas la vraie moyenne μ . Nous devons donc utiliser \bar{X} , une *estimation*. Le fait d'utiliser une estimation calculée à partir de ce même échantillon introduit un léger biais (nos données sont, par définition, centrées sur \bar{X}). Diviser par $n - 1$ au lieu de n "gonfle" légèrement le résultat pour compenser ce biais.

11.7 Fonctions génératrices des moments (MGF)

Définition : Fonction Génératrice des Moments (MGF)

La **fonction génératrice des moments** (MGF) d'une variable aléatoire X , notée $M_X(t)$, est définie comme :

$$M_X(t) = E[e^{tX}]$$

Intuition : L'ADN, le Code-Barres, ou le Fichier .zip

Ce concept est abstrait, alors utilisons des analogies :

Analogie 1 : L'ADN ou l'Empreinte Digitale

- La MGF est l'**empreinte digitale unique** d'une distribution.
- Elle "compresse" *toutes* les informations sur votre distribution (moyenne, variance, skewness, kurtosis, etc.) en une seule, unique fonction.
- Si deux distributions ont la même MGF, elles sont identiques. C'est la **propriété d'unicité**.

Analogie 2 : Le Code-Barres

- Pensez à une distribution (ex : Loi Normale) comme à un produit au supermarché.
- La MGF, $M_X(t)$, est son **code-barres unique**.
- Le processus de "génération de moments" (que nous verrons ci-dessous) est le **scanner**.
- En scannant le code-barres ($M_X(t)$), vous pouvez obtenir n'importe quelle information :
- Scan 1 ($M'_X(0)$) → vous donne le prix ($E[X]$).
- Scan 2 ($M''_X(0)$) → vous donne le poids ($E[X^2]$).
- Scan 3 ($M'''_X(0)$) → vous donne le pays d'origine ($E[X^3]$).

Pourquoi e^{tX} ? La "magie" vient du développement en série de Taylor de e^x :

$$e^{tX} = 1 + (tX) + \frac{(tX)^2}{2!} + \frac{(tX)^3}{3!} + \dots$$

Quand on prend l'espérance, $E[\cdot]$, les puissances de X (c'est-à-dire $X, X^2, X^3 \dots$) apparaissent. Ce sont les moments ! La MGF "stocke" tous ces moments en les organisant comme coefficients d'un polynôme infini en t .

11.8 Génération des moments via les MGF

Théorème : Moments par Dérivation

Si la MGF $M_X(t)$ existe, alors le m -ième moment non centré $E[X^m]$ est la m -ième dérivée de $M_X(t)$, évaluée en $t = 0$:

$$E[X^m] = \frac{d^m}{dt^m} M_X(t) \Big|_{t=0} = M_X^{(m)}(0)$$

Exemple : Application : La Loi de Poisson

Une loi de Poisson modélise le nombre d'événements (ex : appels à un centre d'appels) par heure. Soit $X \sim \text{Poisson}(\lambda)$, où λ est le nombre moyen d'appels.

La MGF (l'ADN) d'une loi de Poisson est (on l'admet) :

$$M_X(t) = e^{\lambda(e^t - 1)}$$

Utilisons notre "scanner" (les dérivées) pour trouver les moments.

1. Trouver la Moyenne $E[X]$: On dérive une fois (règle de la chaîne) :

$$M'_X(t) = \frac{d}{dt} \left(e^{\lambda(e^t - 1)} \right) = \underbrace{e^{\lambda(e^t - 1)}}_{\text{répète}} \cdot \underbrace{(\lambda e^t)}_{\text{dérivée interne}}$$

Maintenant, on évalue en $t = 0$:

$$E[X] = M'_X(0) = e^{\lambda(e^0 - 1)} \cdot (\lambda e^0) = e^{\lambda(1-1)} \cdot (\lambda \cdot 1) = e^0 \cdot \lambda = 1 \cdot \lambda = \lambda$$

Résultat : La moyenne est λ , ce qui est la définition même du paramètre de la loi de Poisson. Parfait.

2. Trouver $E[X^2]$ (pour la variance) : On dérive une seconde fois (règle du produit sur $M'_X(t) = (\lambda e^t) \cdot (e^{\lambda(e^t - 1)})$) :

$$M''_X(t) = \underbrace{(\lambda e^t)}_{\text{dérivée de u}} \cdot \underbrace{(e^{\lambda(e^t - 1)})}_v + \underbrace{(\lambda e^t)}_u \cdot \underbrace{(e^{\lambda(e^t - 1)} \cdot \lambda e^t)}_{\text{dérivée de v}}$$

Maintenant, on évalue en $t = 0$ (tous les e^0 deviennent 1) :

$$E[X^2] = M''_X(0) = (\lambda \cdot 1) \cdot (e^{\lambda(1-1)}) + (\lambda \cdot 1) \cdot (e^{\lambda(1-1)} \cdot \lambda \cdot 1)$$

$$E[X^2] = (\lambda) \cdot (e^0) + (\lambda) \cdot (e^0 \cdot \lambda) = \lambda \cdot 1 + \lambda \cdot (1 \cdot \lambda) = \lambda + \lambda^2$$

3. Trouver la Variance $\text{Var}(X)$: $\text{Var}(X) = E[X^2] - (E[X])^2 = (\lambda + \lambda^2) - (\lambda)^2 = \lambda$ **Résultat :** Nous avons prouvé par les MGF que pour une loi de Poisson, Moyenne = Variance = λ . C'est une propriété fondamentale de cette loi.

11.9 Sommes de variables aléatoires indépendantes via les MGF

C'est la super-puissance des MGF.

Théorème : MGF d'une Somme

Soient X et Y deux variables aléatoires **indépendantes**. Soit $S = X + Y$. Alors la MGF de S est le produit des MGF individuelles :

$$M_S(t) = M_{X+Y}(t) = M_X(t) \cdot M_Y(t)$$

Intuition : La Magie de l'Exponentielle

Pourquoi est-ce vrai ? $M_{X+Y}(t) = E[e^{t(X+Y)}] = E[e^{tX} \cdot e^{tY}]$. Parce que X et Y sont indépendantes, $E[f(X)g(Y)] = E[f(X)]E[g(Y)]$. Donc, $E[e^{tX} \cdot e^{tY}] = E[e^{tX}] \cdot E[e^{tY}] = M_X(t) \cdot M_Y(t)$. Les MGF transforment une opération analytiquement horrible (la "convolution" de densités) en une simple multiplication algébrique.

Exemple : Application : Portefeuille d'Actifs ou Tailles Humaines

C'est l'un des théorèmes les plus importants des statistiques. **Problème :** Soit X la taille d'un homme, $X \sim N(\mu_X, \sigma_X^2)$. Soit Y la taille d'une femme, $Y \sim N(\mu_Y, \sigma_Y^2)$. Si on les choisit au hasard, quelle est la loi de la somme de leurs tailles $S = X + Y$?

1. **ADN de X :** La MGF d'une loi Normale $N(\mu, \sigma^2)$ est $M(t) = \exp(\mu t + \frac{1}{2}\sigma^2 t^2)$.
2. **ADN de X et Y :** $M_X(t) = \exp(\mu_X t + \frac{1}{2}\sigma_X^2 t^2)$ $M_Y(t) = \exp(\mu_Y t + \frac{1}{2}\sigma_Y^2 t^2)$
3. **ADN de $S = X + Y$ (on multiplie) :** $M_S(t) = M_X(t) \cdot M_Y(t) = \exp(\mu_X t + \frac{1}{2}\sigma_X^2 t^2) \cdot \exp(\mu_Y t + \frac{1}{2}\sigma_Y^2 t^2)$
4. **Simplification** (en additionnant les exposants) : $M_S(t) = \exp((\mu_X t + \mu_Y t) + (\frac{1}{2}\sigma_X^2 t^2 + \frac{1}{2}\sigma_Y^2 t^2))$ $M_S(t) = \exp((\mu_X + \mu_Y)t + \frac{1}{2}(\sigma_X^2 + \sigma_Y^2)t^2)$
5. **Conclusion (par Unicité) :** Regardez cet ADN ! C'est l'ADN d'une loi Normale ! Le nouveau μ est $(\mu_X + \mu_Y)$. La nouvelle σ^2 est $(\sigma_X^2 + \sigma_Y^2)$.

Résultat : Nous avons prouvé que **la somme de deux Normales indépendantes est une nouvelle Normale**. Si $X \sim N(175cm, 7^2)$ et $Y \sim N(165cm, 6^2)$, alors $S \sim N(340cm, 7^2 + 6^2 = 85)$. Notez que les écarts-types *ne s'additionnent pas* ($\sqrt{85} \approx 9.2 \neq 7 + 6$). Ce sont les variances qui s'additionnent.

11.10 Exercices Python

La loi log-normale est fondamentale en finance. Elle repose sur l'idée que si les **log-rendements** d'une action $X_i = \ln(P_i/P_{i-1})$ sont (approximativement) normaux, alors le prix futur P_t , qui est un **produit** de ces rendements ($P_t = P_0 \times e^{X_1} \times \dots \times e^{X_t}$), suivra une loi log-normale.

Nous allons estimer les paramètres μ et σ^2 de la loi normale sous-jacente à partir des log-rendements journaliers de Microsoft (MSFT) et Google (GOOG), puis utiliser la théorie log-normale pour modéliser les prix.

```
!pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np
from scipy.stats import norm # Moteur pour les calculs de CDF/PDF
import matplotlib.pyplot as plt

# Définir les tickers et la periode
tickers = ["MSFT", "GOOG"]
start_date = "2020-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Telecharger les prix de cloture ajustés
data = yf.download(tickers, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les LOG-RENDEMENTS journaliers
log_returns = np.log(data / data.shift(1)).dropna()

# Renommer les colonnes
log_returns.columns = ["MSFT_LogReturn", "GOOG_LogReturn"]

# 'log_returns' est notre DataFrame.
# X_msft = log_returns["MSFT_LogReturn"]
# X_goog = log_returns["GOOG_LogReturn"]
```

Exercice 1 : Estimer les Paramètres μ et σ^2

Soit P_t le prix de MSFT. Le modèle suppose que $X = \ln(P_t/P_{t-1}) \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$. Les paramètres μ et σ^2 sont les paramètres "log-normaux".

Votre tâche :

1. Estimer μ (l'espérance du log-rendement journalier) pour MSFT.
2. Estimer σ^2 (la variance du log-rendement journalier) pour MSFT.
3. Estimer σ (l'écart-type du log-rendement journalier) pour MSFT.

Exercice 2 : Test de Normalité (Graphique)

La théorie log-normale repose sur la normalité des log-rendements X . Vérifions-le visuellement.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. **(Plot)** Tracer l'histogramme des log-rendements **empiriques** de MSFT (Indice : `plt.hist(..., density=True, bins=50)`).
3. **(Plot)** Superposer la PDF **théorique** de la loi normale $\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$ sur cet histogramme.
4. (Indice : Créez un `np.linspace`, calculez la PDF avec `norm.pdf(x, loc=mu, scale=sigma)`, puis `plt.plot()`).
5. (Conclusion) La cloche théorique s'ajuste-t-elle bien aux données réelles ?

Exercice 3 : Asymétrie (Prix vs Log-Rendements)

La théorie dit que les log-rendements X sont symétriques (Normaux), mais que les prix P_t sont asymétriques à droite (Log-Normaux).

Votre tâche :

1. Calculer la moyenne et la médiane de la série des **log-rendements** de MSFT.
2. Calculer la moyenne et la médiane de la série des **prix** de MSFT (la colonne `data['MSFT']`).
3. Comparer les deux paires. Les log-rendements sont-ils symétriques (moyenne \approx médiane) ? Les prix sont-ils asymétriques (moyenne $>$ médiane) ?
4. **(Plot)** Créer deux histogrammes côte à côte (`plt.subplot`) pour visualiser la distribution des log-rendements et celle des prix.

Exercice 4 : Espérance vs Médiane (Théorique)

Soit $Y = P_t/P_{t-1} = e^X$ la variable "ratio de prix journalier". $Y \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu, \sigma^2)$. Théorie : $\text{Med}(Y) = e^\mu$ et $E[Y] = e^{\mu + \sigma^2/2}$.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ^2 (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. Calculer la médiane **théorique** $\text{Med}(Y)$.
3. Calculer l'espérance **théorique** $E[Y]$.
4. Vérifier que $E[Y] > \text{Med}(Y)$, confirmant l'asymétrie.

Exercice 5 : Espérance Théorique vs Empirique

Vérifions le calcul de $E[Y]$ de l'exercice 4 de manière empirique.

Votre tâche :

1. Créer la série Y (ratio de prix journalier) : $Y = \exp(X_{\text{msft}})$.
2. Calculer l'espérance **empirique** de Y (la moyenne de cette série Y).
3. Comparer cette valeur empirique à l'espérance **théorique** $e^{\mu + \sigma^2/2}$ calculée à l'exercice 4.

Exercice 6 : Variance Théorique vs Empirique

Théorie : $\text{Var}(Y) = (e^{\sigma^2} - 1) \cdot e^{2\mu + \sigma^2}$.

Votre tâche :

1. Utiliser μ et σ^2 (pour MSFT) de l'Exercice 1.
2. Calculer la variance **théorique** $\text{Var}(Y)$ en utilisant la formule ci-dessus.
3. Calculer la variance **empirique** de la série Y (créée à l'Ex 5).
4. Comparer les deux résultats.

Exercice 7 : Modélisation du Prix Futur (Paramètres)

Modélisons le prix de GOOG dans $t = 20$ jours ouvrés (environ 1 mois). Le prix P_{20} est log-normal si l'on suppose $P_{20} = P_0 \cdot e^{X_{20}}$, où P_0 est le prix actuel. Le log-rendement total

$X_{20} = \ln(P_{20}/P_0)$ suit $X_{20} \sim \mathcal{N}(t\mu, t\sigma^2)$.

Votre tâche :

1. Estimer μ_G et σ_G^2 (journaliers) pour GOOG (similaire à l'Ex 1).
2. Définir $t = 20$.
3. Calculer $\mu_{20} = t\mu_G$ (l'espérance du log-rendement sur 20 jours).
4. Calculer $\sigma_{20}^2 = t\sigma_G^2$ (la variance du log-rendement sur 20 jours).

Exercice 8 : Calcul de Probabilité (Prix Futur)

En utilisant les paramètres μ_{20} et $\sigma_{20} = \sqrt{\sigma_{20}^2}$ de l'exercice 7 pour GOOG :

Votre tâche :

1. Calculer la probabilité que GOOG ait un rendement positif sur 20 jours.
2. On cherche $P(P_{20} > P_0) \implies P(P_{20}/P_0 > 1) \implies P(\ln(P_{20}/P_0) > \ln(1))$.
3. Calculer $P(X_{20} > 0)$.
4. (Indice : Standardiser 0 avec μ_{20} et σ_{20} , puis utiliser $1 - \Phi(z)$).
5. **(Plot)** Tracer la PDF de $X_{20} \sim \mathcal{N}(\mu_{20}, \sigma_{20}^2)$ et hachurer la zone $x > 0$.

Exercice 9 : Calcul de Probabilité (Perte > 5%)

En utilisant les paramètres μ_{20} et σ_{20} de l'exercice 7 pour GOOG :

Votre tâche :

1. Calculer la probabilité que GOOG perde plus de 5% sur 20 jours.
2. On cherche $P(P_{20} < 0.95 \times P_0) \implies P(P_{20}/P_0 < 0.95)$.
3. Calculer $P(X_{20} < \ln(0.95))$.
4. (Indice : Standardiser $\ln(0.95)$ avec μ_{20} et σ_{20} , puis utiliser $\Phi(z)$).
5. **(Plot)** Tracer la PDF de X_{20} et hachurer la zone $x < \ln(0.95)$.

Exercice 10 : Problème Inverse (Intervalle de Confiance)

Trouvons l'intervalle de 95% pour le prix de GOOG dans 20 jours. Nous cherchons les bornes y_1, y_2 telles que $P(y_1 \leq P_{20} \leq y_2) = 0.95$. On suppose un intervalle centré sur la loi normale sous-jacente (entre $z = -1.96$ et $z = +1.96$).

Votre tâche :

1. Trouver $z_{inf} = -1.96$ et $z_{sup} = +1.96$.
2. "Dé-standardiser" ces Z-scores pour trouver les log-rendements x_1 et x_2 : $x = \mu_t + z\sigma_t$ (en utilisant μ_{20} et σ_{20} de l'Ex 7).
3. Convertir ces log-rendements en ratios de prix $y = e^x$.
4. (Conclusion) L'intervalle de 95% pour le ratio de prix est $[y_1, y_2]$.

Exercice 11 : Calcul de la Médiane vs Espérance (Prix Futur)

Pour le prix de GOOG dans 20 jours, $P_{20} = P_0 \cdot Y_{20}$, où $Y_{20} \sim \text{Log-}\mathcal{N}(\mu_{20}, \sigma_{20}^2)$.

Votre tâche :

1. Calculer le ratio de prix **médian** attendu : $\text{Med}(Y_{20}) = e^{\mu_{20}}$.
2. Calculer le ratio de prix **moyen** (espérance) attendu : $E[Y_{20}] = e^{\mu_{20} + \sigma_{20}^2/2}$.
3. (Conclusion) Lequel est le plus élevé? Pourquoi est-ce important pour un investisseur?

12 Les Loïs des Grands Nombres (LLN)

Dans la section précédente, nous avons fait une distinction cruciale entre les **moments de population** (les "vraies" valeurs théoriques, inconnues, comme μ et σ^2) et les **moments d'échantillon** (nos estimations calculées à partir des données, comme \bar{X} et s^2).

Par exemple, nous avons défini la moyenne d'échantillon $\bar{X} = \frac{1}{n} \sum X_i$ comme notre "meilleure estimation" de la moyenne de population μ . Mais qu'est-ce qui nous garantit que cette estimation est "bonne"? Qu'est-ce qui nous assure que si nous collections plus de données (en augmentant n), notre \bar{X} se rapprocherait de μ ?

La réponse à cette question fondamentale est fournie par les **Lois des Grands Nombres (LLN)**. Elles forment le pont théorique entre les probabilités (la théorie) et les statistiques (la pratique).

Intuition : L'Idée Fondamentale : L'Exemple du Dé

Supposons que nous voulons connaître la valeur moyenne d'un lancer de dé équilibré.

- **Moment de Population** : Nous savons par la théorie que $\mu = E[X] = \frac{1+2+3+4+5+6}{6} = 3.5$.
- **Moments d'Échantillon** : Nous n'avons pas cette information, alors nous lançons le dé.
 - $n = 2$ lancers : On obtient (2, 6). $\bar{X}_2 = (2+6)/2 = 4.0$. (Assez loin de 3.5)
 - $n = 10$ lancers : On obtient (1, 6, 3, 3, 5, 2, 4, 1, 6, 4). $\bar{X}_{10} = 3.5$. (Pile dessus!)
 - $n = 100$ lancers : On obtiendra $\bar{X}_{100} \approx 3.48$ (par exemple).
 - $n = 1,000,000$ lancers : On obtiendra $\bar{X}_{1,000,000} \approx 3.5001$ (par exemple).

La Loi des Grands Nombres formalise cette intuition : à mesure que $n \rightarrow \infty$, la moyenne de notre échantillon \bar{X}_n **converge** vers la vraie moyenne μ .

La distinction entre les lois "Faible" et "Forte" réside dans la *manière* dont nous définissons cette convergence.

12.1 L'Inégalité de Chebyshev

Avant de prouver la Loi Faible, nous avons besoin d'un outil fondamental qui relie la variance d'une variable à la probabilité qu'elle s'éloigne de sa moyenne. C'est l'Inégalité de Chebyshev.

Sa puissance réside dans son universalité : elle s'applique à *n'importe quelle* distribution, à condition qu'elle ait une moyenne et une variance finies.

Théorème : Inégalité de Chebyshev

Soit Y une variable aléatoire avec une espérance finie $\mu = E[Y]$ et une variance finie $\sigma^2 = \text{Var}(Y)$.

Alors, pour tout nombre réel $k > 0$:

$$P(|Y - \mu| \geq k) \leq \frac{\text{Var}(Y)}{k^2} = \frac{\sigma^2}{k^2}$$

Preuve : Preuve de l'Inégalité de Chebyshev

Nous présentons la preuve pour une variable aléatoire continue Y de densité $f(y)$. La preuve pour le cas discret est similaire en remplaçant les intégrales par des sommes.

1. Par définition, la variance σ^2 est $E[(Y - \mu)^2]$:

$$\sigma^2 = E[(Y - \mu)^2] = \int_{-\infty}^{\infty} (y - \mu)^2 f(y) dy$$

2. Nous pouvons scinder cette intégrale en deux parties : la région où Y est proche de μ ($|y - \mu| < k$) et la région où Y est loin de μ ($|y - \mu| \geq k$) :

$$\sigma^2 = \int_{|y-\mu|<k} (y - \mu)^2 f(y) dy + \int_{|y-\mu|\geq k} (y - \mu)^2 f(y) dy$$

3. L'intégrande $(y - \mu)^2 f(y)$ est toujours non-négative (un carré fois une densité). Par conséquent, la première intégrale est ≥ 0 . En la supprimant, nous ne pouvons que diminuer la valeur totale :

$$\sigma^2 \geq \int_{|y - \mu| \geq k} (y - \mu)^2 f(y) dy$$

4. Maintenant, concentrons-nous sur la région d'intégration : $|y - \mu| \geq k$. Dans cette région, par définition, nous avons $(y - \mu)^2 \geq k^2$.
5. Nous pouvons remplacer $(y - \mu)^2$ par k^2 dans l'intégrale. Puisque nous remplaçons un terme par quelque chose de plus petit ou égal, la valeur de l'intégrale diminue (ou reste égale) :

$$\sigma^2 \geq \int_{|y - \mu| \geq k} k^2 f(y) dy$$

6. k^2 est une constante, nous pouvons la sortir de l'intégrale :

$$\sigma^2 \geq k^2 \int_{|y - \mu| \geq k} f(y) dy$$

7. Par définition, l'intégrale de la densité $f(y)$ sur la région $|y - \mu| \geq k$ n'est autre que la probabilité $P(|Y - \mu| \geq k)$.

$$\sigma^2 \geq k^2 \cdot P(|Y - \mu| \geq k)$$

8. En réarrangeant les termes (puisque $k > 0$, $k^2 > 0$), nous obtenons l'inégalité désirée :

$$P(|Y - \mu| \geq k) \leq \frac{\sigma^2}{k^2}$$

Cette preuve est un cas particulier de l'Inégalité de Markov (appliquée à la variable aléatoire non-négative $X = (Y - \mu)^2$ et à la constante $a = k^2$).

Intuition : Comprendre l'Inégalité de Chebyshev

Cette formule peut être lue comme suit :

"La probabilité de s'écarter de la moyenne (μ) d'au moins k est bornée par la variance divisée par k^2 ."

- **Le rôle de la variance (σ^2) :** Si la variance est grande, la borne supérieure est élevée. L'inégalité nous dit "il est possible que la variable s'éloigne", ce qui est logique pour une grande dispersion. Si la variance est faible, la borne est basse, ce qui force la probabilité d'être loin à être faible.
- **Le rôle de l'écart (k) :** Le terme k^2 au dénominateur est crucial. Il signifie que la probabilité de s'écarter de la moyenne diminue *quadratiquement* avec la distance k . Être très loin est (relativement) très improbable.

Exemple : Une Borne Universelle

Exprimons l'inégalité en termes d'écarts-types (en posant $k = c \cdot \sigma$) :

$$P(|Y - \mu| \geq c\sigma) \leq \frac{\sigma^2}{(c\sigma)^2} = \frac{1}{c^2}$$

- **Pour $c = 2$:** $P(|Y - \mu| \geq 2\sigma) \leq \frac{1}{4} = 25\%$. Peu importe la distribution (symétrique, asymétrique, bizarre...), la probabilité d'être à 2 écarts-types ou plus de la moyenne est **au maximum** de 25%. (Pour une loi normale, cette probabilité est bien plus faible, $\approx 4.55\%$).
- **Pour $c = 3$:** $P(|Y - \mu| \geq 3\sigma) \leq \frac{1}{9} \approx 11.1\%$. La probabilité d'être à 3 écarts-types ou plus est au maximum de 11.1%. (Pour une loi normale, c'est $\approx 0.27\%$).

Chebyshev fournit une borne "garantie", bien que souvent non optimale. Elle est l'outil parfait pour la preuve qui suit.

12.2 La Loi Faible des Grands Nombres (LFGN / WLLN)

La loi faible stipule que la probabilité que notre moyenne d'échantillon s'écarte de la vraie moyenne de plus qu'une petite quantité ϵ tend vers zéro. C'est une **convergence en probabilité**.

Définition : Convergence en Probabilité

On dit qu'une suite de variables aléatoires Y_n converge en probabilité vers une constante c , noté $Y_n \xrightarrow{P} c$, si pour tout $\epsilon > 0$ (aussi petit soit-il) :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(|Y_n - c| > \epsilon) = 0$$

Intuition : Comprendre la Convergence en Probabilité

La définition $P(|\bar{X}_n - \mu| > \epsilon) \rightarrow 0$ signifie :

- ϵ est votre **marge d'erreur** acceptable (ex : 0.01).
- $|\bar{X}_n - \mu|$ est l'erreur réelle de votre estimation.
- $P(\dots)$ est la probabilité que votre erreur **dépasse** votre marge.
- $\lim_{n \rightarrow \infty}(\dots) = 0$ signifie : "Si vous prenez un échantillon n suffisamment grand, la probabilité de faire une erreur plus grande que ϵ devient négligeable."

C'est une affirmation sur ce qui se passe pour un n fixe et très grand.

Théorème : Loi Faible des Grands Nombres (Khinchine)

Soit X_1, X_2, \dots, X_n une suite de variables aléatoires **i.i.d.** (indépendantes et identiquement distribuées) avec une espérance finie $E[X_i] = \mu$. Soit $\bar{X}_n = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$ la moyenne d'échantillon. Alors, \bar{X}_n converge en probabilité vers μ :

$$\bar{X}_n \xrightarrow{P} \mu$$

Preuve : Preuve (simplifiée) via l'Inégalité de Chebyshev

La loi faible de Khinchine ne nécessite qu'une moyenne finie. Cependant, si nous ajoutons la condition que la **variance** σ^2 est **aussi finie**, la preuve devient très simple.

Elle repose directement sur l'Inégalité de Chebyshev, que nous venons de voir. Nous l'appliquons à la variable aléatoire $Y = \bar{X}_n$.

1. Identifions les termes pour l'inégalité $P(|Y - E[Y]| \geq k) \leq \frac{\text{Var}(Y)}{k^2}$:
 - Notre variable est $Y = \bar{X}_n$.
 - Son espérance est $E[Y] = E[\bar{X}_n] = \mu$.
 - Sa variance est $\text{Var}(Y) = \text{Var}(\bar{X}_n) = \frac{\sigma^2}{n}$.
 - Notre écart k est la marge d'erreur ϵ .
2. (Rappel du calcul de la variance de \bar{X}_n) : Puisque les X_i sont i.i.d., $\text{Var}(\bar{X}_n) = \text{Var}\left(\frac{1}{n} \sum X_i\right) = \frac{1}{n^2} \sum \text{Var}(X_i) = \frac{1}{n^2} (n\sigma^2) = \frac{\sigma^2}{n}$.
3. Appliquons l'inégalité de Chebyshev avec ces termes :

$$P(|\bar{X}_n - \mu| \geq \epsilon) \leq \frac{\text{Var}(\bar{X}_n)}{\epsilon^2} = \frac{\sigma^2/n}{\epsilon^2} = \frac{\sigma^2}{n\epsilon^2}$$

4. Prenons maintenant la limite quand $n \rightarrow \infty$:

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(|\bar{X}_n - \mu| \geq \epsilon) \leq \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{\sigma^2}{n\epsilon^2}$$

5. Puisque σ^2 et ϵ^2 sont des constantes finies, le terme de droite $\frac{\text{constante}}{n}$ tend vers 0.
6. Comme une probabilité ne peut pas être négative, nous avons :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(|\bar{X}_n - \mu| > \epsilon) = 0$$

C'est exactement la définition de la convergence en probabilité.

12.3 La Loi Forte des Grands Nombres (LFGN / SLLN)

La loi forte est une affirmation beaucoup plus puissante. Elle ne dit pas seulement qu'un "gros" écart est improbable pour un n "grand" ; elle dit que la probabilité que la suite \bar{X}_n ne converge pas vers μ est nulle. C'est une **convergence presque sûre**.

Définition : Convergence Presque Sûre

On dit qu'une suite de variables aléatoires Y_n converge presque sûrement vers une constante c , noté $Y_n \xrightarrow{p.s.} c$, si :

$$P\left(\lim_{n \rightarrow \infty} Y_n = c\right) = 1$$

Théorème : Loi Forte des Grands Nombres (Kolmogorov)

Soit X_1, X_2, \dots, X_n une suite de variables aléatoires **i.i.d.** avec une espérance finie $E[X_i] = \mu$. Alors, \bar{X}_n converge presque sûrement vers μ :

$$\bar{X}_n \xrightarrow{p.s.} \mu$$

Remarque : Forte implique Faible

La convergence "presque sûre" (SLLN) est une condition plus stricte que la convergence "en probabilité" (WLLN). Si une suite converge presque sûrement, elle converge aussi en probabilité. L'inverse n'est pas toujours vrai.

12.4 Différence : Faible vs. Forte

Intuition : Faible vs. Forte : L'Analogie du Casino

Soit \bar{X}_n votre gain moyen par partie après avoir joué n fois à la roulette. La vraie moyenne (l'avantage de la maison) est $\mu = -0.053$ (pour une roulette américaine).

- **Loi Faible (WLLN)** : "Si vous prévoyez de jouer $n = 1$ million de parties ce soir. La probabilité qu'à la fin de votre millionième partie, votre moyenne $\bar{X}_{1,000,000}$ soit loin de -0.053 (par exemple, que vous soyez gagnant, $\bar{X}_n > 0$) est infinitésimale."
- C'est une affirmation sur la distribution de \bar{X}_n **à un point fixe n (très grand)**. Elle n'exclut pas la possibilité théorique (mais improbable) que si vous continuez à jouer, votre moyenne \bar{X}_n puisse à nouveau diverger follement avant de reconverger plus tard.
- **Loi Forte (SLLN)** : "Si vous jouez à la roulette *pour l'éternité*, en regardant la séquence de vos moyennes $\bar{X}_1, \bar{X}_2, \bar{X}_3, \dots, \bar{X}_n, \dots$ "
- "La probabilité que cette **séquence entière** ne converge pas exactement vers $\mu = -0.053$ est de 0."
- C'est une affirmation sur la **trajectoire complète**. Elle dit que, avec une probabilité de 1, la trajectoire de \bar{X}_n va s'approcher de μ et **ne plus s'en écarter** de manière significative.

En résumé :

- **Faible** : Pour n assez grand, un écart est **improbable**.
- **Forte** : La **trajectoire** converge vers μ (avec une probabilité de 1).

12.5 Application : La Méthode de Monte-Carlo

La Loi Forte des Grands Nombres est le moteur de l'une des techniques de calcul les plus puissantes : la simulation de Monte-Carlo. Elle nous permet d'estimer des quantités complexes (comme des intégrales) en utilisant le hasard.

Exemple : Estimer la valeur de π

Problème : Comment calculer π sans formule géométrique ?

Méthode (Statistique) :

1. Imaginez un carré de côté 1 (de $(0, 0)$ à $(1, 1)$). Son aire est $A_{\text{carré}} = 1$.

2. Imaginez un quart de cercle de rayon $r = 1$ inscrit dans ce carré. Son aire est $A_{\text{cercle}} = \frac{1}{4}\pi r^2 = \frac{\pi}{4}$.
3. Le *ratio* des aires est $\frac{A_{\text{cercle}}}{A_{\text{carré}}} = \frac{\pi/4}{1} = \frac{\pi}{4}$.

Simulation :

1. Nous allons "lancer des fléchettes" au hasard sur ce carré n fois.
2. Pour ce faire, nous générons n paires de nombres aléatoires (X_i, Y_i) , où $X_i \sim U(0, 1)$ et $Y_i \sim U(0, 1)$.
3. Pour chaque point i , nous vérifions s'il a atterri **dans le cercle**. La condition est $X_i^2 + Y_i^2 \leq 1$.
4. Nous définissons une nouvelle variable aléatoire Z_i (de Bernoulli) :

$$Z_i = \begin{cases} 1 & \text{si } X_i^2 + Y_i^2 \leq 1 \quad (\text{le point est dans le cercle}) \\ 0 & \text{sinon} \end{cases}$$

Application de la LLN :

- Quelle est la "vraie moyenne" μ de cette variable Z_i ?
- $\mu = E[Z_i] = 1 \cdot P(Z_i = 1) + 0 \cdot P(Z_i = 0) = P(Z_i = 1)$.
- $P(Z_i = 1)$ est la probabilité qu'un point aléatoire tombe dans le cercle. Puisque les points sont uniformes, cette probabilité est simplement le ratio des aires !
- Donc, la vraie moyenne (inconnue) est $\mu = \frac{A_{\text{cercle}}}{A_{\text{carré}}} = \frac{\pi}{4}$.
- Comment estimer μ ? Nous utilisons la moyenne d'échantillon \bar{Z}_n :

$$\bar{Z}_n = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n Z_i = \frac{\text{Nombre de points dans le cercle}}{n}$$

- Par la **Loi Forte des Grands Nombres**, nous avons la garantie que :

$$\bar{Z}_n \xrightarrow{p.s.} \mu = \frac{\pi}{4}$$

Conclusion : Pour estimer π , il suffit de calculer \bar{Z}_n (une simple proportion) et de la multiplier par 4.

$$\pi \approx 4 \cdot \bar{Z}_n$$

Plus notre nombre de simulations n est grand, plus la SLLN nous garantit que notre estimation sera proche de la vraie valeur de π .

12.6 Exercices Python

Ces exercices utilisent les **Lois des Grands Nombres (LLN)** pour estimer des paramètres de population à partir de simulations. La LLN garantit que la moyenne d'échantillon (\bar{X}_n) converge vers la vraie espérance (μ) lorsque n devient grand.

Nous utiliserons les données de **yfinance** pour établir des "vraies" valeurs (μ, σ^2) , puis nous simulerons des échantillons plus petits pour voir comment la moyenne de l'échantillon (\bar{X}_n) s'approche de μ .

```
!pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np
import matplotlib.pyplot as plt
from scipy.stats import norm

# Définir les tickers et la période
tickers = ["GOOG"]
```

```

start_date = "2010-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Telecharger les prix de cloture ajustés
data = yf.download(tickers, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les rendements journaliers en pourcentage
returns = data.pct_change().dropna()

# 'returns' est notre DataFrame principal.
# Considerons cette grande serie de donnees comme notre "Population"
# pour les besoins de ces exercices.
population_mean = returns.mean()
population_var = returns.var()
population_std = returns.std()

print(f"--- Population (GOOG 2010-2024) ---")
print(f"Vraie Moyenne (mu) = {population_mean:.6f}")
print(f"Vraie Variance (sigma^2) = {population_var:.6f}")

```

Exercice 1 : Vérification de la Loi Faible (WLLN)

La WLLN dit que $P(|\bar{X}_n - \mu| > \epsilon) \rightarrow 0$ lorsque $n \rightarrow \infty$. Nous allons vérifier que la variance de \bar{X}_n diminue avec n , ce qui est la clé de la preuve de Chebyshev.

La théorie dit : $\text{Var}(\bar{X}_n) = \frac{\sigma^2}{n}$.

Votre tâche :

1. Utiliser σ^2 (la variance de la population) calculée ci-dessus.
2. Calculer la variance **théorique** de la moyenne d'échantillon $\text{Var}(\bar{X}_n)$ pour $n = 10$, $n = 100$, et $n = 1000$.
3. (Conclusion) Comment la variance de notre estimateur \bar{X}_n évolue-t-elle lorsque n augmente ? Qu'est-ce que cela implique sur la précision de notre estimation ?

Exercice 2 : Inégalité de Chebyshev

Chebyshev donne une borne universelle : $P(|\bar{X}_n - \mu| \geq k) \leq \frac{\text{Var}(\bar{X}_n)}{k^2}$. Utilisons $n = 100$ et $\epsilon = 0.01$ (soit un écart de 1% du rendement journalier).

Votre tâche :

1. Utiliser $\text{Var}(\bar{X}_{100})$ calculée à l'exercice 1.
2. Fixer $k = \epsilon = 0.01$.
3. Calculer la borne supérieure de probabilité (le côté droit de l'inégalité).
4. (Conclusion) Interpréter cette borne : "Pour un échantillon de 100 jours, la probabilité que notre moyenne d'échantillon soit erronée de plus de 1% est, au maximum, de..."

Exercice 3 : Simulation de la Loi Forte (SLLN) - Trajectoire

La SLLN dit que $P(\lim_{n \rightarrow \infty} \bar{X}_n = \mu) = 1$. Nous allons simuler une "trajectoire" de \bar{X}_n pour visualiser cette convergence.

Votre tâche :

1. Prendre les 1000 premiers rendements de la série **returns**.
2. Calculer la moyenne d'échantillon cumulative \bar{X}_n pour $n = 1, 2, 3, \dots, 1000$.
3. (Indice : utiliser `.expanding().mean()` de pandas).
4. **(Plot)** Tracer \bar{X}_n en fonction de n (de 1 à 1000).
5. **(Plot)** Tracer une ligne horizontale constante à la "vraie" moyenne μ (la `population_mean`).
6. (Conclusion) La trajectoire de \bar{X}_n converge-t-elle vers μ ?

Exercice 4 : Méthode de Monte-Carlo (Estimation de Probabilité)

Nous voulons estimer $p = P(X > 0.02)$, la probabilité d'un "gros jour positif" (rendement > 2%). La vraie valeur p est la proportion empirique sur toute la "population". L'estimation \bar{Z}_n

est la proportion sur un échantillon de n jours.

Votre tâche :

1. Calculer la "vraie" probabilité p (notre μ) en comptant la proportion de `returns > 0.02` sur tout le dataset.
2. Simuler 500 expériences. Dans **chaque** expérience :
 - Tirer un échantillon de $n = 50$ jours (avec remise) de `returns`.
 - Estimer \bar{Z}_{50} (la proportion de jours > 0.02 dans cet échantillon).
3. **(Plot)** Tracer l'histogramme de vos 500 estimations \bar{Z}_{50} .
4. **(Plot)** Ajouter une ligne verticale à la "vraie" moyenne p .
5. (Conclusion) Les estimations sont-elles centrées autour de la vraie valeur, comme prédit par la LLN ?

Exercice 5 : Estimation de π (Monte-Carlo Pur)

Appliquons l'exemple du cours pour estimer π en utilisant la LLN. Nous cherchons $\mu = \pi/4$. Nous estimons μ par $\bar{Z}_n = \frac{\text{Points dans le cercle}}{n}$.

Votre tâche (avec NumPy) :

1. Définir $n = 1,000,000$.
2. Générer n coordonnées $X \sim U(0, 1)$ et n coordonnées $Y \sim U(0, 1)$.
3. Calculer $Z_i = 1$ si $X_i^2 + Y_i^2 \leq 1$, et 0 sinon. (Indice : `np.where` ou une comparaison booléenne).
4. Calculer \bar{Z}_n (la moyenne de Z).
5. Calculer votre estimation de $\pi \approx 4 \cdot \bar{Z}_n$.
6. (Conclusion) Votre estimation est-elle proche de `math.pi` ?

13 Le Théorème Central Limite (TCL)

13.1 Introduction : L'omniprésence de la loi normale

Dans la section précédente, la Loi des Grands Nombres (LLN) nous a donné une garantie fondamentale : la moyenne d'échantillon \bar{X}_n converge vers la vraie moyenne μ lorsque n devient grand.

$$\bar{X}_n \xrightarrow{p.s.} \mu$$

La LLN nous dit **où** la moyenne d'échantillon converge (vers la constante μ), mais elle ne nous dit rien sur la *forme* de la distribution de \bar{X}_n autour de μ pour un n grand, mais fini.

Le **Théorème Central Limite (TCL)** comble cette lacune. Il décrit la *manière* dont \bar{X}_n converge, en nous donnant la forme de sa distribution. C'est sans doute le théorème le plus important des statistiques.

Intuition : L'Idée Fondamentale

Intuitivement, ce résultat affirme qu'une **somme** d'un grand nombre de variables aléatoires indépendantes et identiquement distribuées (i.i.d.) tend, le plus souvent, à suivre une **loi normale** (aussi appelée loi de Laplace-Gauss ou "courbe en cloche").

Ce théorème et ses généralisations offrent une explication à l'omniprésence de la loi normale dans la nature. De nombreux phénomènes (la taille d'un individu, l'erreur de mesure d'un instrument, le bruit de fond d'un signal) sont le résultat de l'addition d'un très grand nombre de petites perturbations aléatoires. Le TCL nous dit que le résultat de cette somme sera, inévitablement, distribué selon une loi normale.

13.2 L'illustration : la somme des "Pile ou Face"

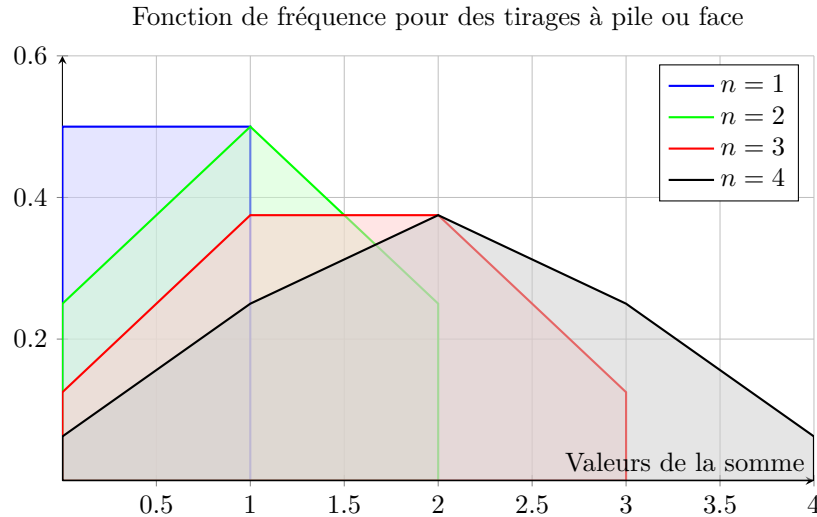
Prenons l'exemple le plus simple pour illustrer ce phénomène : le jeu de "pile ou face".

Exemple : Distribution de la Somme de n Lancers

Soit X_i le résultat du i -ème lancer, avec $X_i = 1$ pour "Face" (probabilité 0,5) et $X_i = 0$ pour "Pile" (probabilité 0,5). La distribution d'origine (pour $n = 1$) n'est pas du tout une courbe en cloche : c'est une distribution discrète avec deux bâtons de même hauteur.

Considérons la **somme** $S_n = X_1 + X_2 + \dots + X_n$, qui représente le nombre total de "Face" obtenus en n lancers.

- **Pour $n = 1$** : La distribution de S_1 est :
 - Valeurs de la somme : $\{0, 1\}$
 - Fréquences : $\{0.5, 0.5\}$
- **Pour $n = 2$** : Les sommes possibles sont $\{0, 1, 2\}$. La distribution de S_2 est :
 - Valeurs de la somme : $\{0, 1, 2\}$
 - Fréquences : $\{0.25, 0.5, 0.25\}$ (elle forme un triangle).
- **Pour $n = 3$** : Les sommes possibles sont $\{0, 1, 2, 3\}$. La distribution de S_3 est :
 - Valeurs de la somme : $\{0, 1, 2, 3\}$
 - Fréquences : $\{0.125, 0.375, 0.375, 0.125\}$



Graphiquement, on constate que plus le nombre de tirages n augmente (par exemple, jusqu'à $n = 12$), plus la courbe de fréquence (qui reste discrète) se rapproche d'une courbe en cloche symétrique, caractéristique de la loi normale.

13.3 Distribution de la population vs. Distribution d'échantillonnage

Le point le plus remarquable du TCL est qu'il fonctionne *quelle que soit* la distribution de départ.

Intuition : Population vs. Échantillonnage

Imaginez deux univers de distributions :

- **1. La Distribution de la Population (X_i) :** C'est la loi de nos variables X_i individuelles. Elle peut avoir **n'importe quelle forme** (par exemple, une distribution bimodale, asymétrique, ou uniforme). Cette distribution a une "vraie" moyenne μ et un "vrai" écart-type σ .
- **2. La Distribution d'Échantillonnage (\bar{X}_n) :** C'est la distribution de la *moyenne* $\bar{X}_n = (X_1 + \dots + X_n)/n$, calculée sur des échantillons de taille n . C'est la distribution de "toutes les moyennes d'échantillon possibles".

Le TCL énonce la relation magique entre les deux :

Quelle que soit la forme de la distribution de la population, plus la taille de l'échantillon n croît, plus la distribution d'échantillonnage de la moyenne \bar{X}_n est proche d'une loi normale (gaussienne).

De plus, les paramètres de cette loi normale sont :

- **Moyenne :** La distribution de \bar{X}_n est centrée sur la même moyenne μ que la population.
- **Écart-type :** La distribution de \bar{X}_n est beaucoup plus resserrée. Son écart-type (appelé "erreur standard") est $\sigma_{\bar{X}} = \frac{\sigma}{\sqrt{n}}$.

Cette dispersion σ/\sqrt{n} qui tend vers 0 est la manifestation de la Loi des Grands Nombres. Le TCL précise que la *forme* de cette convergence est gaussienne.

13.4 Énoncé formel du Théorème Central Limite

Pour énoncer le théorème formellement, nous devons d'abord définir les propriétés de la somme S_n et de la moyenne \bar{X}_n .

Soit X_1, \dots, X_n des variables aléatoires i.i.d. avec $E[X_i] = \mu$ et $\text{Var}(X_i) = \sigma^2$.

- **La Somme $S_n = \sum X_i$:**
 - Espérance : $E[S_n] = E[\sum X_i] = \sum E[X_i] = n\mu$
 - Variance : $\text{Var}(S_n) = \text{Var}(\sum X_i) = \sum \text{Var}(X_i) = n\sigma^2$
 - Écart-type : $\sigma_{S_n} = \sqrt{n\sigma^2} = \sigma\sqrt{n}$

- **La Moyenne** $\bar{X}_n = S_n/n$:
 - Espérance : $E[\bar{X}_n] = E[S_n/n] = \frac{1}{n}E[S_n] = \frac{1}{n}(n\mu) = \mu$
 - Variance : $\text{Var}(\bar{X}_n) = \text{Var}(S_n/n) = \frac{1}{n^2}\text{Var}(S_n) = \frac{1}{n^2}(n\sigma^2) = \frac{\sigma^2}{n}$
 - Écart-type : $\sigma_{\bar{X}_n} = \sqrt{\sigma^2/n} = \frac{\sigma}{\sqrt{n}}$

Nous voyons que la distribution de S_n s'étale (variance $\rightarrow \infty$) tandis que celle de \bar{X}_n se contracte (variance $\rightarrow 0$). Pour étudier la *forme* de la convergence, nous créons une variable "stable" en la centrant (soustrayant la moyenne) et en la réduisant (divisant par l'écart-type). C'est la variable Z_n .

Théorème : Théorème Central Limite (Lindeberg-Lévy)

Soit X_1, X_2, \dots, X_n une suite de variables aléatoires **i.i.d.** (indépendantes et identiquement distribuées) suivant la même loi D . Supposons que l'**espérance** μ et l'**écart-type** σ de cette loi D existent, sont finis, et $\sigma \neq 0$.

Considérons la variable aléatoire standardisée Z_n :

$$Z_n = \frac{S_n - E[S_n]}{\sigma_{S_n}} = \frac{S_n - n\mu}{\sigma\sqrt{n}}$$

Cette variable est équivalente à la moyenne standardisée :

$$Z_n = \frac{\bar{X}_n - E[\bar{X}_n]}{\sigma_{\bar{X}_n}} = \frac{\bar{X}_n - \mu}{\sigma/\sqrt{n}}$$

(Pour tout n , Z_n est une variable centrée-réduite : $E[Z_n] = 0$ et $\text{Var}(Z_n) = 1$).

Alors, la suite de variables aléatoires $Z_1, Z_2, \dots, Z_n, \dots$ **converge en loi** vers une variable aléatoire Z qui suit la **loi normale centrée réduite** $N(0, 1)$, lorsque n tend vers l'infini.

Cela signifie que si Φ est la fonction de répartition de la loi $N(0, 1)$, alors pour tout réel z :

$$\lim_{n \rightarrow \infty} P(Z_n \leq z) = \lim_{n \rightarrow \infty} P\left(\frac{\bar{X}_n - \mu}{\sigma/\sqrt{n}} \leq z\right) = \Phi(z)$$

13.5 Applications Pratiques du TCL

Le TCL n'est pas seulement une curiosité mathématique ; c'est le fondement de l'inférence statistique. Voici comment l'appliquer concrètement pour résoudre des problèmes.

Exemple : La taille des individus

Contexte : La taille des individus dans une population suit une courbe en cloche. Pourquoi ? Car elle est la **somme** de milliers de petites influences (gènes, nutrition, etc.). Le TCL s'applique.

Données : Supposons que dans une population, la taille X des individus ait une espérance $\mu = 175$ cm et un écart-type $\sigma = 8$ cm. (Note : la loi de X n'est pas forcément normale, même si en pratique elle l'est).

Problème : On prélève un échantillon aléatoire de $n = 64$ individus. Quelle est la probabilité que la **moyenne de cet échantillon** (\bar{X}_{64}) soit supérieure à 177 cm ?

Solution :

1. Identifier les paramètres :

- Moyenne de la population : $\mu = 175$ cm
- Écart-type de la population : $\sigma = 8$ cm
- Taille de l'échantillon : $n = 64$

2. Appliquer le TCL : Puisque $n = 64$ est grand (généralement $n \geq 30$ est suffisant), le TCL s'applique. La distribution d'échantillonnage de la moyenne \bar{X}_n suit approximativement une loi normale.

$$\bar{X}_n \approx N\left(\mu, \frac{\sigma^2}{n}\right)$$

3. Calculer les paramètres de la loi normale de \bar{X}_n :

- Espérance de \bar{X}_n : $E[\bar{X}_n] = \mu = 175$ cm.
- Écart-type de \bar{X}_n (appelé "Erreur Standard") :

$$\sigma_{\bar{X}_n} = \frac{\sigma}{\sqrt{n}} = \frac{8}{\sqrt{64}} = \frac{8}{8} = 1 \text{ cm}$$

Donc, $\bar{X}_{64} \approx N(175, 1^2)$.

4. **Standardiser (Calculer le Z-score)** : Nous cherchons $P(\bar{X}_{64} > 177)$. Nous transformons cette valeur en un score Z pour utiliser la loi normale centrée réduite $N(0, 1)$.

$$Z = \frac{\bar{X}_n - \mu}{\sigma_{\bar{X}_n}} = \frac{177 - 175}{1} = 2$$

5. **Trouver la probabilité** : Chercher $P(\bar{X}_{64} > 177)$ revient à chercher $P(Z > 2)$. En utilisant la table de la loi normale (ou une calculatrice) :

$$P(Z > 2) = 1 - P(Z \leq 2) = 1 - \Phi(2)$$

Sachant que $\Phi(2) \approx 0.9772$,

$$P(Z > 2) = 1 - 0.9772 = 0.0228$$

Conclusion : Il y a environ 2.28% de chances qu'un échantillon de 64 personnes ait une taille moyenne supérieure à 177 cm.

Exemple : Remplissage de bouteilles

Contexte : Une machine remplit des bouteilles de soda. Le volume versé X_i fluctue légèrement. La loi de X_i est inconnue.

Données : La machine est réglée pour verser en moyenne $\mu = 500$ ml. L'écart-type du processus est connu et vaut $\sigma = 6$ ml. Pour un contrôle, on prélève un échantillon de $n = 36$ bouteilles.

Problème : On considère que la machine est dérégulée si la moyenne de l'échantillon \bar{X}_{36} est inférieure à 498 ml. Quelle est la probabilité d'une "fausse alarme" (c'est-à-dire, la machine fonctionne bien à $\mu = 500$, mais l'échantillon a une moyenne $\bar{X}_{36} < 498$) ?

Solution :

1. **Identifier les paramètres** : $\mu = 500$ ml, $\sigma = 6$ ml, $n = 36$.
2. **Appliquer le TCL** : $n = 36 \geq 30$, donc le TCL s'applique.

$$\bar{X}_{36} \approx N\left(\mu, \frac{\sigma^2}{n}\right)$$

3. **Calculer les paramètres de \bar{X}_{36}** :

- Espérance : $E[\bar{X}_{36}] = \mu = 500$ ml.
- Erreur Standard : $\sigma_{\bar{X}} = \frac{\sigma}{\sqrt{n}} = \frac{6}{\sqrt{36}} = \frac{6}{6} = 1$ ml.

Donc, $\bar{X}_{36} \approx N(500, 1^2)$.

4. **Standardiser (Calculer le Z-score)** : Nous cherchons la probabilité $P(\bar{X}_{36} < 498)$.

$$Z = \frac{\bar{X}_n - \mu}{\sigma_{\bar{X}_n}} = \frac{498 - 500}{1} = -2$$

5. **Trouver la probabilité** : Chercher $P(\bar{X}_{36} < 498)$ revient à chercher $P(Z < -2)$.

$$P(Z < -2) = \Phi(-2)$$

Par symétrie de la loi normale, $\Phi(-z) = 1 - \Phi(z)$.

$$P(Z < -2) = 1 - \Phi(2) = 1 - 0.9772 = 0.0228$$

Conclusion : Il y a 2.28% de chances d'avoir une fausse alarme, c'est-à-dire de croire à tort que la machine est dérégulée alors qu'elle fonctionne normalement.

Exemple : Rendement d'un portefeuille (sur la Somme)

Contexte : Le rendement quotidien X_i d'un actif est très volatile. On s'intéresse au rendement annuel **total**, qui est la **somme** des rendements quotidiens.

Données : Supposons que le rendement quotidien X_i ait une espérance $\mu = 0.04\%$ et un écart-type $\sigma = 1\%$. (La loi de X_i est inconnue, mais μ et σ existent). Il y a $n = 252$ jours de trading dans l'année.

Problème : Quelle est la probabilité que le rendement annuel total $S_{252} = X_1 + \dots + X_{252}$ soit négatif (inférieur à 0) ?

Solution :

1. **Identifier les paramètres (pour une seule v.a. X_i) :** $\mu = 0.0004$, $\sigma = 0.01$, $n = 252$.
2. **Appliquer le TCL (pour la somme S_n) :** $n = 252$ est grand. Le TCL s'applique à la somme S_n .

$$S_n \approx N(n\mu, n\sigma^2)$$

3. **Calculer les paramètres de la loi normale de S_{252} :**

- Espérance de S_{252} : $E[S_n] = n\mu = 252 \times 0.0004 = 0.1008$ (soit 10.08%).
- Variance de S_{252} : $\text{Var}(S_n) = n\sigma^2 = 252 \times (0.01)^2 = 252 \times 0.0001 = 0.0252$.
- Écart-type de S_{252} : $\sigma_{S_n} = \sqrt{n\sigma^2} = \sqrt{0.0252} \approx 0.1587$ (soit 15.87%).

Donc, $S_{252} \approx N(0.1008, 0.1587^2)$.

4. **Standardiser (Calculer le Z-score) :** Nous cherchons $P(S_{252} < 0)$.

$$Z = \frac{S_n - E[S_n]}{\sigma_{S_n}} = \frac{0 - 0.1008}{0.1587} \approx -0.635$$

5. **Trouver la probabilité :** Chercher $P(S_{252} < 0)$ revient à chercher $P(Z < -0.635)$.

$$P(Z < -0.635) = \Phi(-0.635) = 1 - \Phi(0.635)$$

En interpolant dans la table, $\Phi(0.635) \approx 0.7373$.

$$P(Z < -0.635) \approx 1 - 0.7373 = 0.2627$$

Conclusion : Malgré une espérance de rendement quotidien positive, il y a environ 26.3% de chances que le rendement annuel total soit négatif.

Exemple : Estimation d'une proportion (Marge d'erreur)

Contexte : On veut estimer la proportion p de votants qui approuvent un candidat. On modélise chaque personne i par une variable de Bernoulli X_i (1 si "oui", 0 si "non"). L'espérance de la population est $\mu = E[X_i] = p$. La variance de la population est $\sigma^2 = \text{Var}(X_i) = p(1-p)$. Le résultat du sondage est la moyenne d'échantillon $\bar{X}_n = \hat{p}$ (la proportion observée).

Données : On sonde $n = 1000$ personnes. Le résultat est que 540 personnes disent "oui". Donc $\hat{p} = 540/1000 = 0.54$.

Problème : Calculer l'intervalle de confiance à 95% pour la vraie proportion p (la fameuse "marge d'erreur").

Solution :

1. **Appliquer le TCL :** $n = 1000$ est grand. Le TCL nous dit que la proportion d'échantillon $\hat{p} = \bar{X}_n$ suit une loi normale :

$$\hat{p} \approx N\left(p, \frac{p(1-p)}{n}\right)$$

2. **Formule de l'Intervalle de Confiance :** Un intervalle de confiance à 95% est centré sur notre estimation \hat{p} et s'étend de ± 1.96 erreurs standard (car $P(-1.96 \leq Z \leq 1.96) = 0.95$).

$$I.C_{.95\%} = [\hat{p} - 1.96 \cdot \sigma_{\hat{p}} ; \hat{p} + 1.96 \cdot \sigma_{\hat{p}}]$$

où $\sigma_{\hat{p}} = \sqrt{p(1-p)/n}$.

3. **Estimer l'Erreur Standard** : Problème : nous ne connaissons pas p (c'est ce que nous cherchons!). Nous ne pouvons donc pas calculer $\sigma_{\hat{p}}$. **Solution** : Nous l'estimons en utilisant notre meilleur estimateur pour p , qui est $\hat{p} = 0.54$.

$$\text{Erreur Standard Estimée (SE)} = \sqrt{\frac{\hat{p}(1 - \hat{p})}{n}}$$

$$SE = \sqrt{\frac{0.54 \times (1 - 0.54)}{1000}} = \sqrt{\frac{0.54 \times 0.46}{1000}} = \sqrt{\frac{0.2484}{1000}} \approx \sqrt{0.0002484} \approx 0.01576$$

4. **Calculer la Marge d'Erreur** : La marge d'erreur (ME) est la demi-largeur de l'intervalle.

$$ME = 1.96 \times SE = 1.96 \times 0.01576 \approx 0.0309$$

5. **Construire l'Intervalle** :

$$I.C._{95\%} = [0.54 - 0.0309 ; 0.54 + 0.0309] = [0.5091 ; 0.5709]$$

Conclusion : Avec 54% d'intentions de vote sur un échantillon de 1000 personnes, nous sommes confiants à 95% que la vraie proportion p dans la population se situe entre 50.9% et 57.1%. La marge d'erreur du sondage est de $\pm 3.1\%$.

13.6 Exercices Python

Ces exercices appliquent le Théorème Central Limite (TCL) aux données financières. Nous considérerons l'ensemble des rendements journaliers de Google (GOOG) sur une longue période comme notre **population** (dont nous connaissons le "vrai" μ et σ^2). Nous simulerons ensuite un **échantillonnage** (tirer n jours au hasard) pour voir comment la **distribution d'échantillonnage de la moyenne** (\bar{X}_n) se comporte.

```
'pip install yfinance
import yfinance as yf
import pandas as pd
import numpy as np
import matplotlib.pyplot as plt
from scipy.stats import norm

# Définir le ticker et une longue période pour notre "population"
ticker = "GOOG"
start_date = "2010-01-01"
end_date = "2024-12-31"

# Télécharger les prix de clôture ajustés
data = yf.download(ticker, start=start_date, end=end_date)["Adj Close"]

# Calculer les rendements journaliers (notre population X)
returns = data.pct_change().dropna()

# Calculer les "vrais" paramètres de la population
population_mean = returns.mean()
population_var = returns.var()
population_std = returns.std()

print(f"--- Paramètres de la Population (GOOG 2010-2024) ---")
print(f"Mu (moyenne) = {population_mean:.6f}")
print(f"Sigma^2 (variance) = {population_var:.6f}")
print(f"Sigma (ecart-type) = {population_std:.6f}")
print(f"N total (population) = {len(returns)}")
```

Exercice 1 : Distribution de la Population vs. TCL

La population des rendements journaliers X_i n'est pas parfaitement normale. La distribution de \bar{X}_n , en revanche, devrait l'être.

Votre tâche :

1. **(Plot)** Tracer l'histogramme de la **population** (la série **returns** complète).
2. (Conclusion) La distribution de la population ressemble-t-elle à une loi normale parfaite ? (Regardez les queues).

Exercice 2 : Paramètres de la Distribution d'Échantillonnage (Théorie)

Le TCL prédit les paramètres de la distribution de \bar{X}_n . Supposons que nous prenions des échantillons de taille $n = 30$.

Votre tâche :

1. Calculer l'espérance **théorique** de la moyenne d'échantillon, $E[\bar{X}_{30}]$.
2. Calculer la variance **théorique** de la moyenne d'échantillon, $\text{Var}(\bar{X}_{30}) = \sigma^2/n$.
3. Calculer l'erreur standard **théorique** (l'écart-type) de la moyenne d'échantillon, $\sigma_{\bar{X}_{30}} = \sigma/\sqrt{n}$.
4. (Utilisez les μ et σ^2 de la population calculés dans la cellule de setup).

Exercice 3 : Simulation de la Distribution d'Échantillonnage

Vérifions le TCL par simulation. Nous allons générer $k = 1000$ échantillons de taille $n = 30$ et calculer la moyenne de chacun.

Votre tâche :

1. Créer une liste (ou un array) vide **sample_means**.
2. Boucler $k = 1000$ fois :
 - Tirer un échantillon de $n = 30$ rendements de la **returns** (avec `np.random.choice(..., size=30, replace=True)`).
 - Calculer la moyenne de cet échantillon.
 - Ajouter cette moyenne à votre liste **sample_means**.
3. Vous avez maintenant 1000 valeurs de \bar{X}_{30} .

Exercice 4 : Vérification des Paramètres (Empirique vs. Théorie)

Utilisons les 1000 moyennes d'échantillon (**sample_means**) de l'exercice 3.

Votre tâche :

1. Calculer la moyenne **empirique** des 1000 moyennes d'échantillon.
2. Comparer ce résultat à l'espérance **théorique** $E[\bar{X}_{30}]$ de l'exercice 2.
3. Calculer la variance **empirique** des 1000 moyennes d'échantillon.
4. Comparer ce résultat à la variance **théorique** $\text{Var}(\bar{X}_{30})$ de l'exercice 2.

Exercice 5 : Visualisation du TCL (Plot)

C'est la visualisation la plus importante. Nous allons superposer la distribution empirique des moyennes (de l'Ex 3) et la distribution normale théorique (de l'Ex 2).

Votre tâche :

1. **(Plot)** Tracer l'histogramme des 1000 **sample_means** (de l'Ex 3). Assurez-vous d'utiliser `density=True`.
2. **(Plot)** Sur le **même** graphique, tracer la PDF de la loi normale **théorique** prédite par le TCL.
3. (Indice : $X \sim \mathcal{N}(\mu, \sigma^2/n)$). Utilisez `scipy.stats.norm.pdf()` avec `loc = population_mean` et `scale = (population_std / np.sqrt(30))`).
4. (Conclusion) La prédiction du TCL correspond-elle à la simulation ?

Exercice 6 : L'Effet de la Taille n (Plot)

La convergence est plus rapide lorsque n est grand.

Votre tâche :

1. Répéter l'exercice 3, mais pour $n = 5$ (créer 1000 **sample_means_5**).
2. Répéter l'exercice 3, mais pour $n = 100$ (créer 1000 **sample_means_100**).

3. **(Plot)** Créer trois histogrammes côte à côte (`plt.subplot`) pour $n = 5$, $n = 30$ (de l'Ex 3), et $n = 100$.
4. (Conclusion) Que constatez-vous à propos de la variance (largeur de la cloche) de la distribution de \bar{X}_n lorsque n augmente ?

Exercice 7 : Application du TCL (Calcul de Probabilité pour \bar{X}_n)

Utilisons le TCL pour répondre à une question pratique. Quelle est la probabilité que le rendement **moyen** sur un mois de trading ($n = 21$ jours) soit positif ?

Votre tâche :

1. On cherche $P(\bar{X}_{21} > 0)$.
2. Identifier μ et σ (de la population).
3. Calculer l'erreur standard $\sigma_{\bar{X}_{21}} = \sigma/\sqrt{21}$.
4. Standardiser la valeur 0 : $Z = (0 - \mu)/\sigma_{\bar{X}_{21}}$.
5. Calculer la probabilité $P(Z > z) = 1 - \Phi(z)$ en utilisant `scipy.stats.norm.cdf()`.

Exercice 8 : Application du TCL (Calcul de Probabilité pour S_n)

Quelle est la probabilité que le rendement **total** (la somme) sur une année ($n = 252$ jours) soit supérieur à 10% ?

Votre tâche :

1. On cherche $P(S_{252} > 0.10)$.
2. Le TCL dit $S_n \approx \mathcal{N}(n\mu, n\sigma^2)$.
3. Calculer l'espérance de la somme : $E[S_{252}] = n\mu = 252 \times \mu$.
4. Calculer l'écart-type de la somme : $\sigma_{S_{252}} = \sigma\sqrt{n} = \sigma \times \sqrt{252}$.
5. Standardiser la valeur 0.10 : $Z = (0.10 - E[S_{252}])/\sigma_{S_{252}}$.
6. Calculer la probabilité $P(Z > z) = 1 - \Phi(z)$.

Exercice 9 : TCL pour les Proportions (Binomiale)

Le TCL s'applique aussi aux proportions (qui sont des moyennes de Bernoulli). Soit p la probabilité qu'un jour soit un "jour de hausse" (rendement > 0).

Votre tâche :

1. Estimer la "vraie" proportion p (notre μ) en calculant la proportion de jours de hausse dans toute la population `returns`.
2. On sonde $n = 100$ jours. Quelle est la probabilité que notre sondage ($\hat{p} = \bar{X}_{100}$) montre une majorité de jours de baisse ($\hat{p} < 0.5$) ?
3. L'erreur standard pour une proportion est $\sigma_{\hat{p}} = \sqrt{p(1-p)/n}$.
4. Standardiser 0.5 : $Z = (0.5 - p)/\sigma_{\hat{p}}$.
5. Calculer la probabilité $P(Z < z) = \Phi(z)$.

Exercice 10 : Marge d'Erreur (Intervalle de Confiance)

C'est l'application la plus courante du TCL dans les médias. Quelle est la "marge d'erreur" à 95% pour notre estimation de p (proportion de jours de hausse) si l'on utilise un échantillon de $n = 1000$ jours ?

Votre tâche :

1. Utiliser le p (proportion de la population) estimé à l'exercice 9.
2. Calculer l'erreur standard pour $n = 1000$: $SE = \sqrt{p(1-p)/1000}$.
3. La marge d'erreur à 95% est $ME = 1.96 \times SE$. (Car $P(-1.96 \leq Z \leq 1.96) \approx 0.95$).
4. (Conclusion) Interpréter le résultat : "Notre estimation de la proportion de jours de hausse sera correcte à $\pm [ME]$ près, 95% du temps."

14 Appendice A : Séries de Taylor et Maclaurin

Définition : Séries de Taylor et Maclaurin

Si une fonction f est indéfiniment dérivable au voisinage d'un point a , sa **série de Taylor** centrée en a est définie par :

$$f(x) = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{f^{(k)}(a)}{k!} (x-a)^k$$

où $f^{(k)}(a)$ est la k -ième dérivée de f évaluée en a .

Dans le cas particulier où $a = 0$, la série est appelée une **série de Maclaurin**. C'est la forme la plus courante, car elle approxime les fonctions autour de l'origine.

14.1 Construction pas à pas d'une série de Taylor

Intuition : La logique de la correspondance des dérivées

L'objectif fondamental d'une série de Taylor est de construire un polynôme, $P(x)$, qui soit une "copie conforme" d'une fonction $f(x)$ autour d'un point a . Pour ce faire, on force le polynôme à avoir exactement les mêmes propriétés locales que la fonction : même valeur, même pente, même courbure, etc. Cela se traduit mathématiquement par une exigence : **la n -ième dérivée du polynôme en a doit être égale à la n -ième dérivée de la fonction en a** , et ce pour tous les ordres n .

Prenons l'exemple de $f(x) = e^x$ et construisons sa série de Maclaurin (centrée en $a = 0$), où $f^{(k)}(0) = 1$ pour tout k .

1. Ordre 0 : Faire correspondre la valeur

Objectif : Le polynôme $P_0(x)$ doit avoir la même valeur que $f(x)$ en $x = 0$. On veut $P_0(0) = f(0)$.

Solution : On choisit le polynôme le plus simple, une constante : $P_0(x) = f(0)$. Pour e^x , $f(0) = 1$, donc $\mathbf{P_0(x) = 1}$.

Vérification : $P_0(0) = 1$. L'objectif est atteint.

2. Ordre 1 : Faire correspondre la première dérivée

Objectif : On veut un nouveau polynôme $P_1(x)$ qui préserve la correspondance précédente ($P_1(0) = f(0)$) ET qui a la même pente, c'est-à-dire $P_1'(0) = f'(0)$.

Solution : On ajoute un terme en x à notre polynôme précédent : $P_1(x) = P_0(x) + c_1x = 1 + c_1x$.

Vérification :

- $P_1(0) = 1 + c_1(0) = 1$. La valeur correspond toujours, car le nouveau terme s'annule en 0.
- On dérive : $P_1'(x) = c_1$. Pour que les pentes correspondent en 0, il faut $P_1'(0) = c_1 = f'(0)$. Comme $f'(0) = 1$, on doit choisir $\mathbf{c_1 = 1}$.

Notre polynôme est maintenant $\mathbf{P_1(x) = 1 + x}$.

3. Ordre 2 : Faire correspondre la deuxième dérivée

Objectif : On veut $P_2(x)$ tel que $P_2(0) = f(0)$, $P_2'(0) = f'(0)$ ET $P_2''(0) = f''(0)$.

Solution : On ajoute un terme en x^2 : $P_2(x) = P_1(x) + c_2x^2 = 1 + x + c_2x^2$.

Vérification :

- Les dérivées d'ordre 0 et 1 en $x = 0$ ne sont pas affectées, car la dérivée de c_2x^2 (soit $2c_2x$) et le terme lui-même s'annulent en 0. Les objectifs précédents sont préservés.
- On dérive deux fois : $P_2'(x) = 1 + 2c_2x$ et $P_2''(x) = 2c_2$.
- Pour que les courbures correspondent, il faut $P_2''(0) = 2c_2 = f''(0)$. Comme $f''(0) = 1$, on doit choisir $\mathbf{c_2 = 1/2}$.

Notre polynôme est $\mathbf{P_2(x) = 1 + x + \frac{1}{2}x^2}$.

4. Le schéma général : L'importance de la factorielle

Pour faire correspondre la k -ième dérivée, on ajoute un terme c_kx^k .

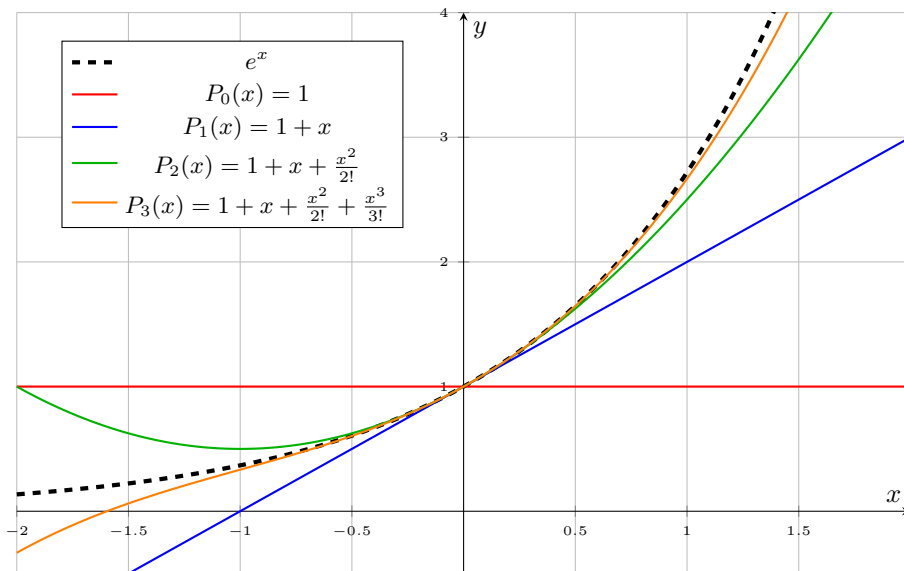
Quand on dérive $c_k x^k$ exactement k fois, on obtient $c_k \times k!$.
Toutes les dérivées d'ordre inférieur s'annulent en $x = 0$. On doit donc avoir :

$$P_k^{(k)}(0) = c_k \cdot k! = f^{(k)}(0)$$

Cela nous donne la règle pour trouver chaque coefficient :

$$c_k = \frac{f^{(k)}(0)}{k!}$$

C'est précisément le coefficient qui apparaît dans la formule de Taylor, et il est choisi pour cette unique raison : forcer la k -ième dérivée du polynôme à correspondre parfaitement à celle de la fonction au point de développement.



Visualisation de la construction progressive de la série de Maclaurin pour e^x .

14.2 Intuition de la série de Taylor en un point quelconque a

Intuition : Construire une approximation loin de l'origine

La série de Maclaurin est puissante, mais elle nous contraint à approximer une fonction uniquement autour de $x = 0$. Que faire si l'on s'intéresse au comportement d'une fonction ailleurs, par exemple $f(x) = \ln(x)$ autour de $x = 1$ (puisque $\ln(0)$ n'est pas défini) ? C'est là qu'intervient la série de Taylor générale.

L'objectif reste le même : construire un polynôme $P(x)$ qui est une "copie conforme" de $f(x)$ au point a . Pour cela, on force les dérivées du polynôme à correspondre à celles de la fonction en ce point a . La seule différence est que notre "variable" de base n'est plus x , mais l'écart par rapport au centre, c'est-à-dire $(x - a)$.

Prenons l'exemple de $f(x) = \ln(x)$ et construisons sa série centrée en $a = 1$.

1. Ordre 0 : Faire correspondre la valeur

Objectif : $P_0(a) = f(a)$.

Solution : On calcule $f(1) = \ln(1) = 0$. Le polynôme est la constante $P_0(x) = 0$.

2. Ordre 1 : Faire correspondre la pente

Objectif : $P_1(a) = f(a)$ et $P_1'(a) = f'(a)$.

Solution : On ajoute un terme proportionnel à l'écart $(x - a)$: $P_1(x) = f(a) + c_1(x - a)$.

Vérification :

- $P_1(1) = 0 + c_1(1 - 1) = 0$. La valeur correspond.
- On dérive : $P_1'(x) = c_1$. On veut $P_1'(1) = c_1 = f'(1)$.
- La dérivée de $f(x) = \ln(x)$ est $f'(x) = 1/x$, donc $f'(1) = 1$. On doit choisir $c_1 = 1$.

Notre polynôme est $P_1(x) = (x - 1)$. C'est la tangente à $\ln(x)$ en $x = 1$.

3. Ordre 2 : Faire correspondre la courbure

Objectif : Les dérivées jusqu'à l'ordre 2 doivent correspondre en $a = 1$.

Solution : On ajoute un terme en $(x - a)^2$: $P_2(x) = (x - 1) + c_2(x - 1)^2$.

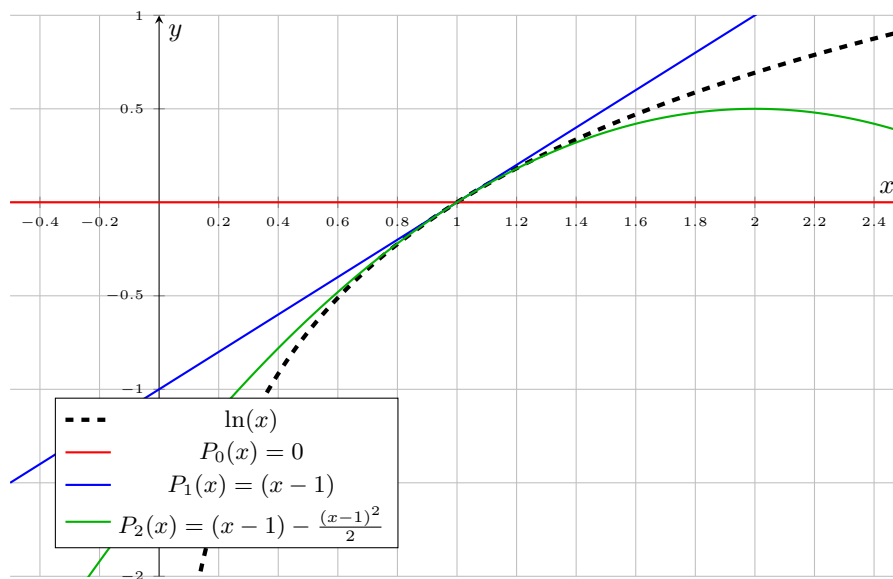
Vérification :

- Les correspondances d'ordre 0 et 1 sont préservées.
- On dérive deux fois : $P_2'(x) = 1 + 2c_2(x - 1)$ et $P_2''(x) = 2c_2$.
- On veut $P_2''(1) = 2c_2 = f''(1)$.
- La dérivée seconde de $f(x)$ est $f''(x) = -1/x^2$, donc $f''(1) = -1$. On choisit $c_2 = -1/2$.

Notre polynôme est $P_2(x) = (x - 1) - \frac{1}{2}(x - 1)^2$.

4. Le schéma général

Le coefficient c_k du terme $(x - a)^k$ est choisi pour faire correspondre la k -ième dérivée. La dérivation de $c_k(x - a)^k$ k fois donne $c_k \cdot k!$. On impose donc $c_k \cdot k! = f^{(k)}(a)$, ce qui mène directement à la formule générale $c_k = \frac{f^{(k)}(a)}{k!}$.



Approximation de $\ln(x)$ autour de $a = 1$. Le polynôme "colle" à la fonction près de $x = 1$.

14.3 La Fonction Exponentielle (e^x)

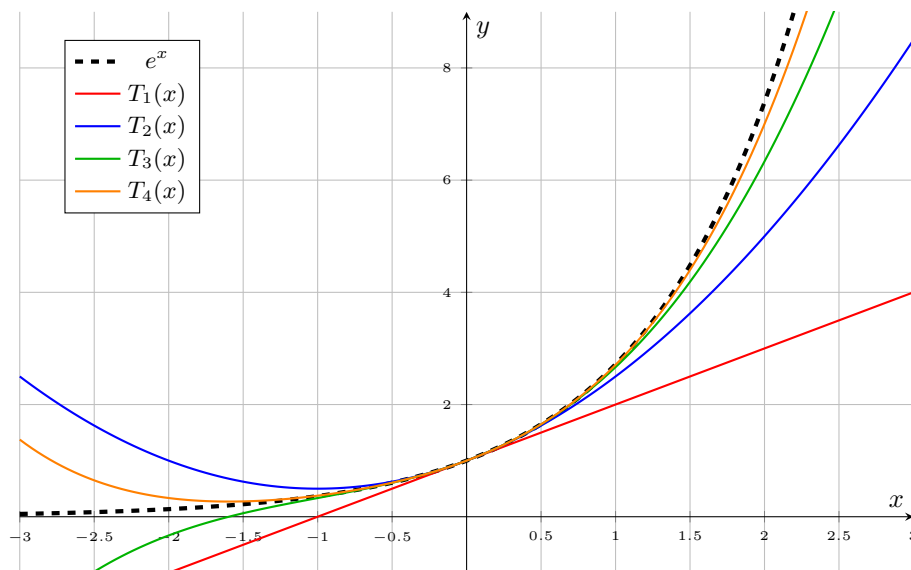
Théorème : Série de Maclaurin pour e^x

Pour tout nombre réel x , la fonction exponentielle peut s'écrire :

$$e^x = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{x^k}{k!} = 1 + x + \frac{x^2}{2!} + \frac{x^3}{3!} + \frac{x^4}{4!} + \dots$$

Intuition : Visualiser la Croissance Exponentielle

La fonction exponentielle est unique car elle est sa propre dérivée. Cela signifie que toutes ses informations locales (valeur, pente, courbure) en $a = 0$ sont égales à **1**. La série pour e^x est donc le polynôme le plus « pur », où chaque terme x^k est simplement normalisé par $k!$. Le graphique ci-dessous montre comment les polynômes de Taylor convergent rapidement vers la véritable courbe exponentielle, illustrant sa croissance puissante.



Approximation de e^x par ses polynômes de Maclaurin.

Preuve

Soit $f(x) = e^x$. Pour tout entier $k \geq 0$, la k -ième dérivée est $f^{(k)}(x) = e^x$. En évaluant en $a = 0$, on obtient $f^{(k)}(0) = e^0 = 1$ pour tout k . En appliquant la formule de Maclaurin :

$$e^x = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{f^{(k)}(0)}{k!} x^k = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{1}{k!} x^k = 1 + x + \frac{x^2}{2} + \frac{x^3}{6} + \dots$$

14.4 La Fonction Sinus ($\sin(x)$)

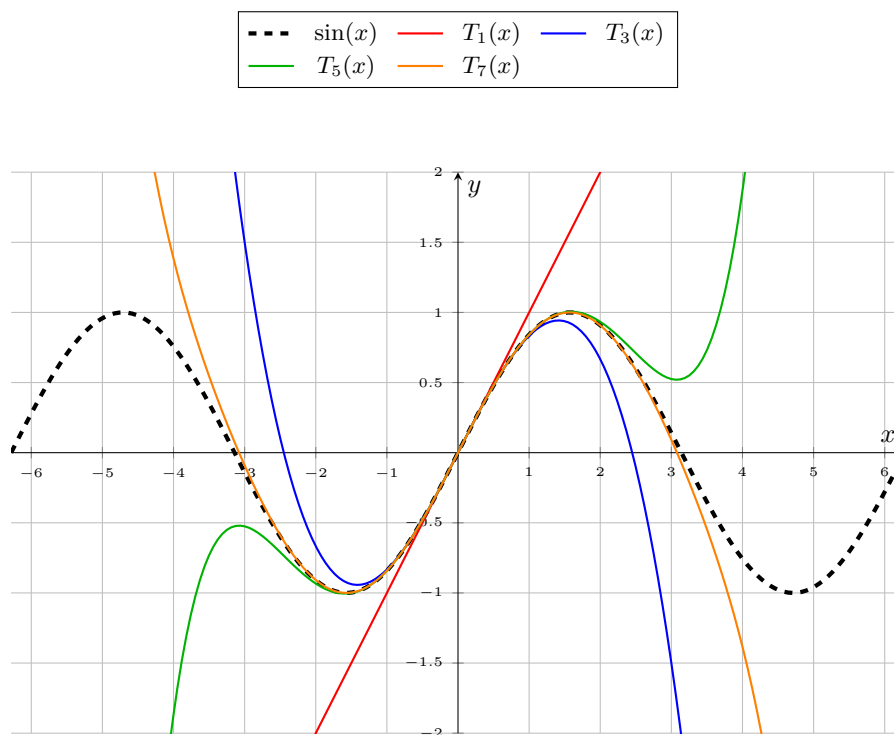
Théorème : Série de Maclaurin pour $\sin(x)$

Pour tout nombre réel x :

$$\sin(x) = \sum_{k=0}^{\infty} (-1)^k \frac{x^{2k+1}}{(2k+1)!} = x - \frac{x^3}{3!} + \frac{x^5}{5!} - \frac{x^7}{7!} + \dots$$

Intuition : Visualiser l'Oscillation du Sinus

La série du sinus reflète ses propriétés fondamentales. En tant que fonction **impair** ($\sin(-x) = -\sin(x)$), son développement ne contient que des puissances **impaires** de x . Les signes alternés capturent sa nature oscillatoire. Le graphique ci-dessous montre comment l'ajout de termes permet au polynôme d'« épouser » la courbe du sinus sur un plus grand nombre de périodes.



Approximation de $\sin(x)$ par ses polynômes de Maclaurin.

Preuve

Soit $f(x) = \sin(x)$. Les dérivées en $a = 0$ suivent un cycle $(0, 1, 0, -1, \dots)$. Seuls les termes d'ordre impair $(2k + 1)$ sont non nuls, avec des valeurs de $(-1)^k$, ce qui donne la formule.

14.5 La Fonction Cosinus ($\cos(x)$)

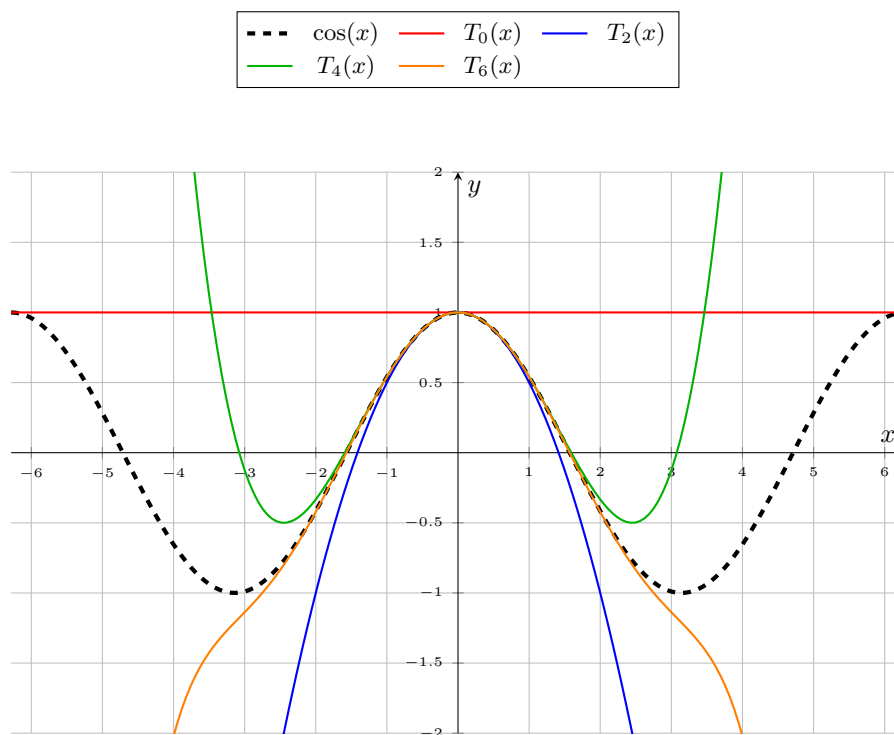
Théorème : Série de Maclaurin pour $\cos(x)$

Pour tout nombre réel x :

$$\cos(x) = \sum_{k=0}^{\infty} (-1)^k \frac{x^{2k}}{(2k)!} = 1 - \frac{x^2}{2!} + \frac{x^4}{4!} - \frac{x^6}{6!} + \dots$$

Intuition : Visualiser la Symétrie du Cosinus

En tant que fonction **paire** ($\cos(-x) = \cos(x)$), la série du cosinus ne contient, de manière appropriée, que des puissances **paires** de x . Elle commence à 1 (son maximum) puis oscille, un comportement capturé par les signes alternés.



Approximation de $\cos(x)$ par ses polynômes de Maclaurin.

Preuve

Soit $g(x) = \cos(x)$. Les dérivées en $a = 0$ suivent un cycle $(1, 0, -1, 0, \dots)$. Seuls les termes d'ordre pair $(2k)$ sont non nuls, avec des valeurs de $(-1)^k$, ce qui donne la formule.

14.6 Le Logarithme Népérien ($\ln(1+x)$)

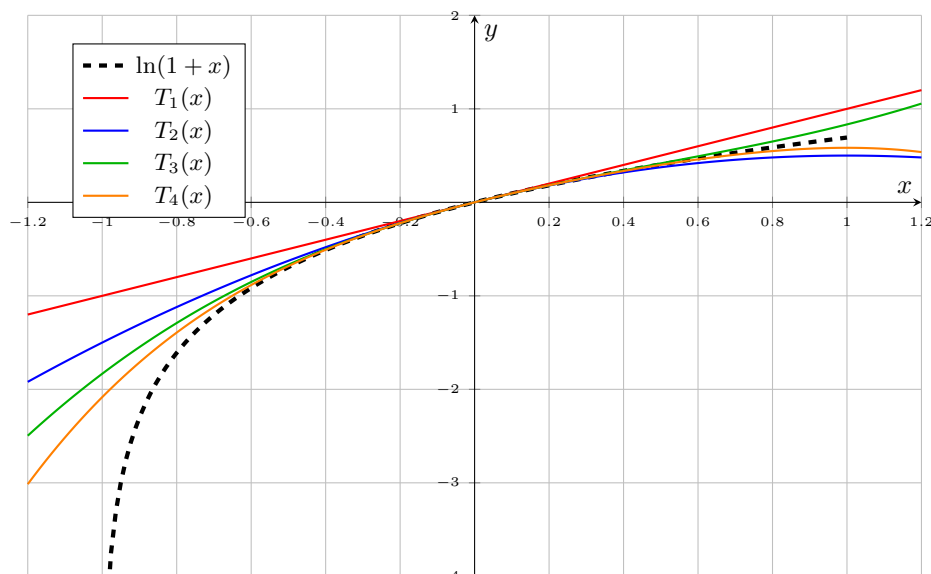
Théorème : Série de Maclaurin pour $\ln(1+x)$

Pour $|x| < 1$:

$$\ln(1+x) = \sum_{k=1}^{\infty} (-1)^{k-1} \frac{x^k}{k} = x - \frac{x^2}{2} + \frac{x^3}{3} - \frac{x^4}{4} + \dots$$

Intuition : Visualiser l'Approximation Logarithmique

Cette série est essentielle pour approximer les logarithmes près de 1. Contrairement aux fonctions précédentes, elle ne converge que pour $|x| < 1$. Le graphique montre que l'approximation est excellente près de $x = 0$ mais diverge rapidement lorsque x s'approche de la frontière de convergence à $x = 1$.



Approximation de $\ln(1+x)$ par ses polynômes de Maclaurin.

Preuve

Soit $f(x) = \ln(1+x)$. Pour $k \geq 1$, la k -ième dérivée en $a = 0$ est $f^{(k)}(0) = (-1)^{k-1}(k-1)!$. En substituant cela dans la formule de Maclaurin, le $(k-1)!$ au numérateur annule partiellement le $k!$ au dénominateur, laissant un k en bas.

14.7 La Série Géométrique ($\frac{1}{1-x}$)

Théorème : Série de Maclaurin pour $\frac{1}{1-x}$

Pour $|x| < 1$:

$$\frac{1}{1-x} = \sum_{k=0}^{\infty} x^k = 1 + x + x^2 + x^3 + \dots$$

Intuition : Le Fondement de Nombreuses Séries

Cette série, connue sous le nom de série géométrique, est l'un des développements en série de puissances les plus fondamentaux. Elle converge uniquement lorsque la valeur absolue de x est inférieure à 1. Chaque coefficient est simplement 1, ce qui en fait la série de Maclaurin la plus simple. De nombreuses autres séries, comme celle de $\ln(1+x)$ ou de $\arctan(x)$, peuvent être dérivées de celle-ci par intégration ou substitution.

Preuve

Soit $f(x) = (1-x)^{-1}$. Les dérivées successives sont $f'(x) = 1(1-x)^{-2}$, $f''(x) = 2(1-x)^{-3}$, $f'''(x) = 6(1-x)^{-4}$, et ainsi de suite. La formule générale pour la k -ième dérivée est $f^{(k)}(x) = k!(1-x)^{-(k+1)}$. En évaluant en $a = 0$, on obtient $f^{(k)}(0) = k!$. En substituant dans la formule de Maclaurin :

$$\frac{1}{1-x} = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{f^{(k)}(0)}{k!} x^k = \sum_{k=0}^{\infty} \frac{k!}{k!} x^k = \sum_{k=0}^{\infty} x^k$$

15 Appendice B : Intégrales Doubles

Définition : Intégrales Doubles

Une **intégrale double** permet de calculer le volume sous une surface dans l'espace tridimensionnel, ou l'accumulation d'une quantité sur une région plane. Pour une fonction $f(x, y)$ définie sur un domaine $D \subset \mathbb{R}^2$, elle s'écrit :

$$\iint_D f(x, y) dA = \iint_D f(x, y) dx dy$$

où dA représente un élément d'aire infinitésimal.

15.1 Construction pas à pas d'une intégrale double

Intuition : De l'intégrale simple à l'intégrale double

L'objectif fondamental d'une intégrale double est d'étendre le concept d'accumulation (aire sous une courbe) à deux dimensions. Au lieu de sommer des rectangles de largeur dx sous une courbe, on somme des **parallélépipèdes** de base $dx dy$ sous une surface. Le principe clé : **on intègre par étapes successives**, d'abord selon une variable en gardant l'autre fixe, puis selon la seconde variable.

Prenons l'exemple du calcul du volume sous la surface $f(x, y) = xy$ sur le rectangle $D = [0, 1] \times [0, 2]$.

1. Visualisation : Comprendre le domaine

Objectif : Identifier la région d'intégration D dans le plan xy .

Notre cas : D est un rectangle avec $0 \leq x \leq 1$ et $0 \leq y \leq 2$. C'est le domaine le plus simple : les bornes sont constantes.

Notation : On écrira $\int_0^1 \int_0^2 xy dy dx$.

2. Première intégration : Fixer x , intégrer selon y

Objectif : Pour chaque valeur fixée de x , calculer l'aire de la "tranche verticale" obtenue en variant y de 0 à 2.

Calcul : On traite x comme une constante et on intègre xy par rapport à y :

$$\int_0^2 xy dy = x \int_0^2 y dy = x \left[\frac{y^2}{2} \right]_0^2 = x \cdot \frac{4}{2} = 2x$$

Interprétation : Le résultat $2x$ est une fonction de x seulement. Elle représente l'aire de chaque tranche verticale à la position x .

3. Seconde intégration : Sommer toutes les tranches

Objectif : Additionner les contributions de toutes les tranches verticales en intégrant selon x de 0 à 1.

Calcul :

$$\int_0^1 2x dx = 2 \int_0^1 x dx = 2 \left[\frac{x^2}{2} \right]_0^1 = 2 \cdot \frac{1}{2} = 1$$

Résultat final : Le volume sous la surface $f(x, y) = xy$ sur D est **1**.

4. L'ordre d'intégration peut être inversé

On aurait pu intégrer d'abord selon x , puis selon y :

$$\int_0^2 \int_0^1 xy dx dy = \int_0^2 \left[\frac{x^2 y}{2} \right]_0^1 dy = \int_0^2 \frac{y}{2} dy = \left[\frac{y^2}{4} \right]_0^2 = 1$$

Principe de Fubini : Pour les domaines rectangulaires avec fonctions continues, l'ordre d'intégration n'affecte pas le résultat, mais un ordre peut être plus simple que l'autre selon la fonction.

5. Le schéma général : Domaines non rectangulaires

Lorsque D n'est pas un rectangle, les bornes de l'intégrale intérieure dépendent de la

variable extérieure.

Exemple : Si D est délimité par $0 \leq x \leq 1$ et $0 \leq y \leq x^2$, on écrit :

$$\iint_D f(x, y) dA = \int_0^1 \int_0^{x^2} f(x, y) dy dx$$

Les bornes 0 et x^2 pour y changent avec x , définissant ainsi la forme courbe de D .

15.2 Intuition géométrique de l'intégrale double

Intuition : Interpréter l'intégrale double comme un volume

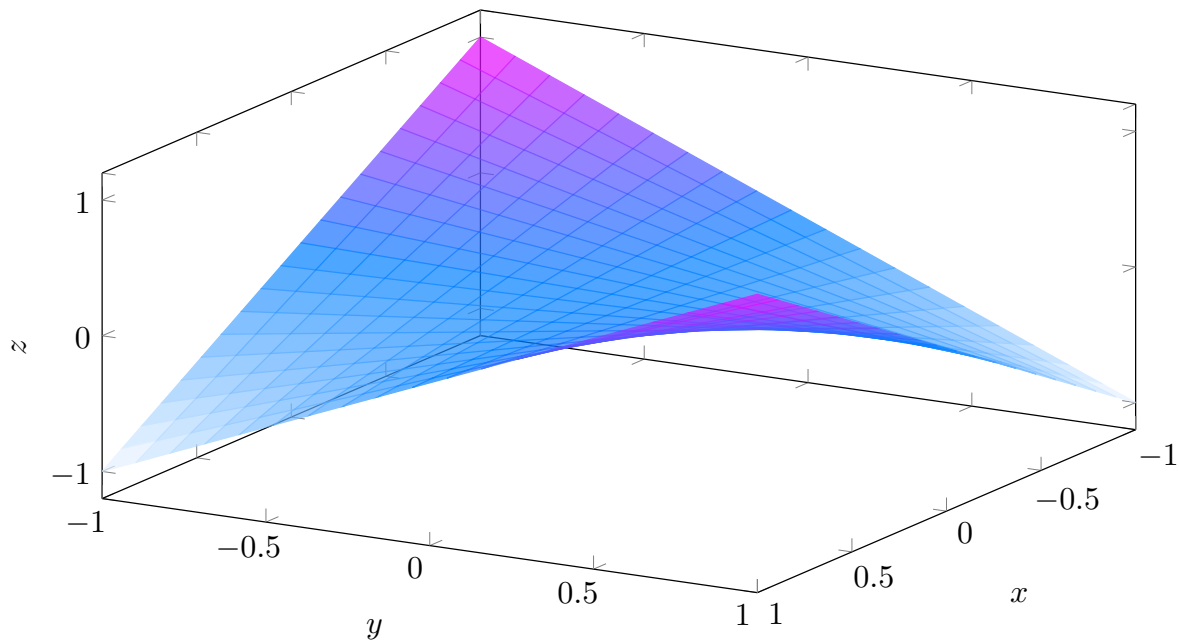
Une intégrale simple $\int_a^b f(x) dx$ calcule l'aire sous une courbe. Une intégrale double $\iint_D f(x, y) dA$ calcule le **volume sous une surface** $z = f(x, y)$ au-dessus d'un domaine plan D .

Cas particulier : Aire d'une région plane

Si $f(x, y) = 1$ partout sur D , alors :

$$\iint_D 1 dA = \text{Aire}(D)$$

L'intégrale double de la fonction constante 1 donne simplement l'aire du domaine.



Surface $z = xy$ au-dessus d'un domaine carré. Le volume sous cette surface est donné par l'intégrale double.

15.3 Le Théorème de Fubini

Théorème : Théorème de Fubini

Si $f(x, y)$ est continue sur le rectangle $R = [a, b] \times [c, d]$, alors :

$$\iiint_R f(x, y) dA = \int_a^b \int_c^d f(x, y) dy dx = \int_c^d \int_a^b f(x, y) dx dy$$

L'intégrale double peut être calculée comme deux intégrales simples itérées, et l'ordre d'intégration peut être inversé.

Intuition : Choisir le bon ordre d'intégration

Bien que le théorème de Fubini garantisse que les deux ordres donnent le même résultat, l'un peut être beaucoup plus simple à calculer que l'autre.

Exemple : $\iint_D e^{y^2} dA$ où $D = \{(x, y) : 0 \leq x \leq 1, x \leq y \leq 1\}$

Ordre 1 : Intégrer d'abord selon x , puis selon y

Il faut reformuler les bornes : pour $0 \leq y \leq 1$, on a $0 \leq x \leq y$.

$$\int_0^1 \int_0^y e^{y^2} dx dy = \int_0^1 e^{y^2} [x]_0^y dy = \int_0^1 y e^{y^2} dy$$

Par substitution $u = y^2$, $du = 2y dy$:

$$= \frac{1}{2} \int_0^1 e^u du = \frac{1}{2} [e^u]_0^1 = \frac{e-1}{2}$$

Ordre 2 : Intégrer d'abord selon y , puis selon x

$$\int_0^1 \int_x^1 e^{y^2} dy dx$$

L'intégrale $\int e^{y^2} dy$ n'a pas de forme close élémentaire ! Cet ordre est impraticable.

Leçon : Toujours examiner la fonction et le domaine avant de choisir l'ordre d'intégration.

15.4 Changement de l'ordre d'intégration : Exemple simple

Exemple : Exemple concret : Triangle

Calculons l'intégrale :

$$\int_0^1 \int_0^x y dy dx$$

Région d'intégration initiale :

- x varie de 0 à 1
- Pour chaque x fixé, y varie de 0 à x

C'est un **triangle** : $D = \{(x, y) : 0 \leq x \leq 1 \text{ et } 0 \leq y \leq x\}$

Méthode 2 : Changement de l'ordre (on intègre d'abord en x)

L'astuce : Redécrire la même région en fixant y d'abord !

Dans le triangle, si je fixe y :

- y varie de 0 à 1 (minimum et maximum de y dans le triangle)
- Pour chaque y fixé, x varie de y à 1 (car $x \geq y$ dans notre région)

Nouvelles bornes :

$$\int_0^1 \int_y^1 y dx dy$$

Calcul :

$$\begin{aligned}\int_0^1 \left(\int_y^1 y \, dx \right) dy &= \int_0^1 y[x]_y^1 dy \\ &= \int_0^1 y(1-y) dy \\ &= \int_0^1 (y - y^2) dy \\ &= \left[\frac{y^2}{2} - \frac{y^3}{3} \right]_0^1 \\ &= \frac{1}{2} - \frac{1}{3} \\ &= \frac{1}{6} \quad \checkmark\end{aligned}$$

16 Appendice C : La Règle de la Chaîne

Définition : Règle de la Chaîne

La **règle de la chaîne** permet de calculer la dérivée d'une fonction composée. Si $y = f(u)$ et $u = g(x)$, alors la fonction composée $y = f(g(x))$ a pour dérivée :

$$\frac{dy}{dx} = \frac{dy}{du} \cdot \frac{du}{dx} = f'(g(x)) \cdot g'(x)$$

Cette règle exprime que la variation de y par rapport à x est le produit des variations intermédiaires.

16.1 Construction pas à pas de la règle de la chaîne

Intuition : De la dérivée simple à la composition

L'objectif fondamental de la règle de la chaîne est de gérer les fonctions imbriquées. Au lieu de dériver directement une expression complexe, on la **décompose en couches** et on dérive chaque couche successivement. Le principe clé : **on dérive de l'extérieur vers l'intérieur**, en multipliant les dérivées à chaque étape.

Prenons l'exemple du calcul de la dérivée de $y = \sin(x^2)$.

1. Identification : Reconnaître la composition

Objectif : Identifier les fonctions emboîtées pour appliquer la règle.

Notre cas : $y = \sin(x^2)$ est une composition de deux fonctions :

- Fonction extérieure : $f(u) = \sin(u)$
- Fonction intérieure : $u = g(x) = x^2$

Notation : On peut écrire $y = f(g(x))$ ou $y = (f \circ g)(x)$.

2. Première dérivation : La couche extérieure

Objectif : Dériver la fonction extérieure par rapport à son argument, sans toucher à l'intérieur.

Calcul : On dérive $\sin(u)$ par rapport à u :

$$\frac{dy}{du} = \cos(u) = \cos(x^2)$$

Interprétation : On garde x^2 intact à l'intérieur du cosinus. Cette dérivée partielle nous dit comment y change quand u change.

3. Seconde dérivation : La couche intérieure

Objectif : Dériver la fonction intérieure par rapport à la variable originale x .

Calcul :

$$\frac{du}{dx} = \frac{d}{dx}(x^2) = 2x$$

Interprétation : Cette dérivée nous dit comment u change quand x change.

4. Multiplication finale : Combiner les dérivées

Objectif : Appliquer la règle de la chaîne en multipliant les deux dérivées.

Calcul :

$$\frac{dy}{dx} = \frac{dy}{du} \cdot \frac{du}{dx} = \cos(x^2) \cdot 2x = 2x \cos(x^2)$$

Résultat final : La dérivée de $\sin(x^2)$ est $2x \cos(x^2)$.

5. Notation alternative : Leibniz

La notation de Leibniz rend la règle intuitive : les " du " se "simplifient" symboliquement : $\frac{dy}{dx} = \frac{dy}{du} \cdot \frac{du}{dx}$. Bien que ce ne soit pas une vraie simplification algébrique, cette visualisation aide à retenir la structure de la règle.

6. Compositions multiples : Chaînes plus longues

Pour trois fonctions ou plus, on continue à multiplier les dérivées.

Exemple : Si $y = f(g(h(x)))$, alors :

$$\frac{dy}{dx} = f'(g(h(x))) \cdot g'(h(x)) \cdot h'(x)$$

Cas concret : Pour $y = e^{\sin(x^2)}$:

$$\begin{aligned}\frac{dy}{dx} &= e^{\sin(x^2)} \cdot \frac{d}{dx}[\sin(x^2)] \\ &= e^{\sin(x^2)} \cdot \cos(x^2) \cdot 2x \\ &= 2x \cos(x^2) e^{\sin(x^2)}\end{aligned}$$

16.2 Intuition géométrique de la règle de la chaîne

Intuition : Interpréter la règle comme un taux de changement composé

Une dérivée simple $f'(x)$ mesure le taux de changement instantané de f par rapport à x . La règle de la chaîne mesure le **taux de changement à travers une variable intermédiaire**.

Analogie physique : Vitesse et position

Supposons qu'une particule se déplace sur un axe et que sa position s dépend du temps t selon $s = t^3$. Sa température T dépend de sa position selon $T = \sqrt{s}$. Quelle est la variation de température par rapport au temps ?

La règle de la chaîne nous dit :

$$\frac{dT}{dt} = \frac{dT}{ds} \cdot \frac{ds}{dt} = \frac{1}{2\sqrt{s}} \cdot 3t^2 = \frac{3t^2}{2\sqrt{t^3}} = \frac{3t^2}{2t^{3/2}} = \frac{3\sqrt{t}}{2}$$

La variation de T par rapport à t est le produit :

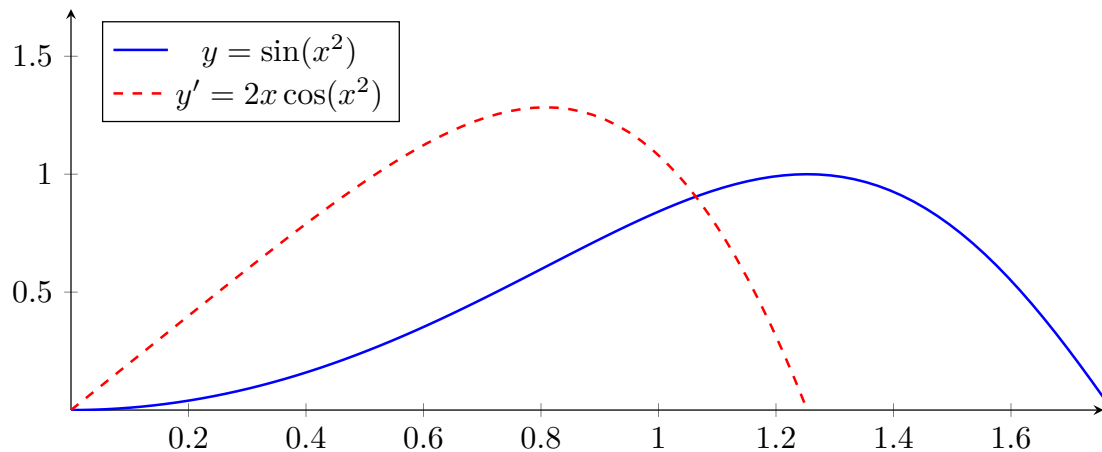
- de la sensibilité de T aux changements de position ($\frac{dT}{ds}$)
- et de la vitesse de changement de position ($\frac{ds}{dt}$)

Cas particulier : Amplification ou atténuation

Si $|g'(x)| > 1$, la fonction intérieure "amplifie" les variations de x .

Si $|g'(x)| < 1$, elle les "atténue".

La règle de la chaîne capture cet effet multiplicatif.



La fonction $\sin(x^2)$ et sa dérivée obtenue par la règle de la chaîne. La pente s'annule quand $\cos(x^2) = 0$ ou $x = 0$.

16.3 Applications classiques de la règle de la chaîne

Théorème : Formules dérivées courantes avec composition

Voici les applications les plus fréquentes de la règle de la chaîne :

$$\begin{aligned}\frac{d}{dx}[f(x)^n] &= n \cdot f(x)^{n-1} \cdot f'(x) \quad (\text{règle de puissance généralisée}) \\ \frac{d}{dx}[e^{f(x)}] &= e^{f(x)} \cdot f'(x) \\ \frac{d}{dx}[\ln(f(x))] &= \frac{f'(x)}{f(x)} \\ \frac{d}{dx}[\sin(f(x))] &= \cos(f(x)) \cdot f'(x) \\ \frac{d}{dx}[\cos(f(x))] &= -\sin(f(x)) \cdot f'(x)\end{aligned}$$

Intuition : Stratégie pour des compositions complexes

Face à une fonction compliquée, une approche systématique évite les erreurs.

Exemple : $y = \ln\left(\frac{1+\sqrt{x}}{1-\sqrt{x}}\right)$

Stratégie 1 : Décomposition explicite

Posons des variables intermédiaires :

$$\begin{aligned}u &= \sqrt{x} = x^{1/2}, & \frac{du}{dx} &= \frac{1}{2\sqrt{x}} \\ v &= \frac{1+u}{1-u}, & \frac{dv}{du} &= \frac{(1-u) - (1+u)(-1)}{(1-u)^2} = \frac{2}{(1-u)^2} \\ y &= \ln(v), & \frac{dy}{dv} &= \frac{1}{v}\end{aligned}$$

Application de la règle de la chaîne :

$$\frac{dy}{dx} = \frac{dy}{dv} \cdot \frac{dv}{du} \cdot \frac{du}{dx} = \frac{1}{v} \cdot \frac{2}{(1-u)^2} \cdot \frac{1}{2\sqrt{x}}$$

Substitution :

$$= \frac{1}{\frac{1+\sqrt{x}}{1-\sqrt{x}}} \cdot \frac{2}{(1-\sqrt{x})^2} \cdot \frac{1}{2\sqrt{x}} = \frac{1-\sqrt{x}}{1+\sqrt{x}} \cdot \frac{2}{(1-\sqrt{x})^2} \cdot \frac{1}{2\sqrt{x}}$$

Simplification :

$$= \frac{1}{(1+\sqrt{x})(1-\sqrt{x})} \cdot \frac{1}{\sqrt{x}} = \frac{1}{(1-x)\sqrt{x}}$$

Stratégie 2 : Simplification avant dérivation

On peut parfois simplifier avec les propriétés des logarithmes :

$$y = \ln(1+\sqrt{x}) - \ln(1-\sqrt{x})$$

Puis dériver directement :

$$\frac{dy}{dx} = \frac{1}{1+\sqrt{x}} \cdot \frac{1}{2\sqrt{x}} - \frac{1}{1-\sqrt{x}} \cdot \frac{-1}{2\sqrt{x}} = \frac{1}{2\sqrt{x}} \left(\frac{1}{1+\sqrt{x}} + \frac{1}{1-\sqrt{x}} \right)$$

Réduction au même dénominateur :

$$= \frac{1}{2\sqrt{x}} \cdot \frac{2}{1-x} = \frac{1}{(1-x)\sqrt{x}}$$

Leçon : Toujours chercher à simplifier l'expression avant de dériver. Les propriétés algébriques peuvent considérablement réduire la complexité du calcul.