

INDAGINE SUI BILANCI DELLE FAMIGLIE NEL 2008

Indice

1. Introduzione.....	1
2. Espansione e formato dei file	1
3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2008	2
4. Piano di aggregazione	4

1. Introduzione

L'indagine ha riguardato 7.977 famiglie, 19.907 individui, di cui 13.266 percettori di reddito. Delle 7.977 famiglie, 4.345 sono famiglie panel, ovvero intervistate anche nella precedente rilevazione (o anche in indagini precedenti) e le rimanenti 3.632 sono famiglie intervistate per la prima volta nella presente indagine.

Le famiglie panel possiedono lo stesso numero di questionario utilizzato nell'indagine sul 2006.

Per le elaborazioni sui dati, si suggerisce di utilizzare i pesi campionari, forniti nel file CARCOM08 (variabile PESOFIT). Tutti i componenti di una famiglia hanno lo stesso peso.

E' inoltre disponibile l'archivio PESIJACK08 contenente i pesi di replicazione e utilizzabili per il calcolo della varianza campionaria delle stime¹.

2. Espansione e formato dei file

I dati sono distribuiti in tre formati: ASCII, SAS e STATA (versione 7 o superiore). Tutti i file sono stati compressi in un unico archivio zip denominato **INDxx_formato**, dove **xx** indica le ultime due cifre dell'anno di rilevazione e **formato** indica se i file sono ASCII, SAS o STATA. Per decomprimere i dati dell'indagine è sufficiente utilizzare gestione risorse (windows XP) o un qualunque programma di decompressione come **7-Zip** (scaricabile gratuitamente dal sito www.7-zip.org).

I file ASCII hanno le virgole come separatore di campo (file *Comma Separated Value* - CSV), e la prima riga contiene i nomi delle variabili. Questo consente una rapida importazione dei dati con la maggioranza dei pacchetti statistici a disposizione², che di norma caricano automaticamente i dati assegnando alle variabili i nomi contenuti nel primo record.

¹ L'archivio contiene 319 pesi di replicazione calcolati con il metodo Jackknife. I pesi sono denominati PWTx dove x indica il numero progressivo della replicazione e va da 1 a 319. Sulla costruzione dei pesi di replicazione e sul loro utilizzo per la stima della varianza campionaria nell'indagine sui bilanci delle famiglie italiane si veda l'appendice metodologica del supplemento relativo all'indagine sul 2008. In relazione alle problematiche relative all'inferenza con piani campionari complessi e sul modello adottato per la stima della varianza si veda Faiella, I. (2008) "Accounting for sampling design in the SHIW", Temi di discussione n. 662 – Aprile.

² L'universalità del formato consente un caricamento istantaneo dei dati anche in tutti i pacchetti standard per Windows (ACCESS, EXCEL,...). Il formato CSV viene aperto di default da EXCEL (bisogna però assicurarsi in *pannello di controllo - impostazioni internazionali - numeri* che il separatore di elenco sia la virgola). L'utilizzo di EXCEL è comunque sconsigliato sia per la difficoltà di utilizzare i pesi campionari nelle proprie analisi, sia per la sua scarsa versatilità nel gestire dataset di elevate dimensioni (non si possono avere più di 256 variabili nel medesimo foglio di lavoro).

3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2008

Per il significato dei nomi delle variabili e dei codici di risposta si veda il questionario allegato alla documentazione. Le variabili presenti nel questionario sono organizzate negli archivi come indicato nella tavola 1. Le variabili nel questionario segnate con asterisco non sono disponibili negli archivi esterni per la tutela della privacy dell'intervistato.

Tav. 1

Archivi dell'indagine annuale sul 2008

<i>Dataset</i>	<i>Contenuto</i>	<i>Chiavi</i>
	QUESTIONARIO FAMILIARE	
Q08A	Sezione A (struttura della famiglia)	NQUEST
LAVORO	Sezione B (attività lavorativa)(*)	NQUEST NORD
Q08C1	Sezione C (strumenti di pagamento, domande da C.01 a C.22)	NQUEST
Q08C2	Sezione C (forme di risparmio e informazione finanziaria, domande da C.23 a C.48)	NQUEST
Q08D	Sezione D (beni immobili ed indebitamento)	NQUEST
Q08E	Sezione E (consumi)	NQUEST
Q08F	Sezione F (assicurazioni)	NQUEST
Q08G	Sezione G (notizie a cura dell'intervistatore)	NQUEST
CARCOM08	Caratteristiche dei componenti	NQUEST NORD
USCITI	Componenti panel usciti	NQUEST NORDP
ROTAZ1_1	I rotazione, parte prima (famiglia di origine)	NQUEST
ROTAZ1_2	I rotazione parte seconda (felicità e scelte familiari)	NQUEST
ROTAZ2	II rotazione (Strumenti di pagamento e informazione finanziaria)	NQUEST
ALLB1	Allegato b1 (lavoratori dipendenti)	NQUEST NORD
ALLB2	Allegato b2 (lavoratori autonomi)	NQUEST NORD
ALLB3	Allegato b3 (imprese familiari)	NQUEST
ALLB4	Allegato b4 (soci/gestori di società)	NQUEST NORD
ALLB5	Allegato b5 (pensionati)	NQUEST NORD
ALLB6	Allegato b6 (altre entrate)	NQUEST NORD
ALLD1	Allegato d1 (beni immobili)	NQUEST
ALLD2	Allegato d2 (indebitamento)	NQUEST
	ARCHIVI DERIVATI	
RFAM08	Redditi familiari	NQUEST
RISFAM08	Risparmi e consumi familiari	NQUEST
RICFAM08	Ricchezza familiare	NQUEST
RPER08	Redditi individuali	NQUEST NORD
PESIACK08	Pesi di replicazione	NQUEST

(*) Le informazioni sulla condizione prevalente sono in CARCOM08.

La variabile chiave per collegare le informazioni dei vari archivi è NQUEST (numero identificativo della famiglia). Per le informazioni individuali bisogna utilizzare anche la chiave NORD, che indica il numero d'ordine del componente all'interno della famiglia.

Le informazioni delle famiglie *panel* sono collegabili tra le varie indagini attraverso NQUEST. Le informazioni sui componenti delle famiglie si collegano utilizzando anche la chiave NORDP dell'archivio CARCOM08, che indica il numero d'ordine del componente nell'indagine precedente.

Nel file CARCOM08, oltre le variabili socio-demografiche dei componenti presenti nel questionario, sono presenti alcune informazioni che possono risultare utili nella fase di analisi. In particolare sono presenti le seguenti variabili:

PESOFIT	= peso campionario dell'unita' statistica (costante per individui della stessa famiglia)
CFRED	= capofamiglia inteso come il maggior percettore di reddito all'interno della famiglia
ETA	= età in anni
CLETA	= classe di età (1=fino a 30 anni, 2=31-40, 3=41-50, 4=51-65, 5=oltre 65)
NCOMP	= numero di componenti della famiglia
NPERC	= numero di percettori della famiglia
PERC	= percettore di reddito
Q	= status del lavoratore (1= dipendente, 2= autonomo, 3= condiz. non professionale)
QUAL	= status del lavoratore (1= operaio, 2= impiegato, 3= dirigente/direttivo, 4= imprenditore/libero professionista, 5= altro autonomo, 6= pensionato, 7= altri non occupati)
SETT	= settore di attività (1= agricoltura, 2= industria, 3= servizi pubblici, 4= altri settori, 5= nessun settore)
AREA3	= area geografica (1= Nord, 2= Centro, 3= Sud e Isole)
AREA5	= area geografica (1= Nord Ovest, 2= Nord Est, 3= Centro, 4= Sud, 5= Isole)
IREG	= codice Istat della regione di residenza (1= Piemonte, 2= Valle d'Aosta, 3= Lombardia, 4= Trentino, 5= Veneto, 6= Friuli, 7= Liguria, 8= Emilia Romagna, 9= Toscana, 10= Umbria, 11= Marche, 12= Lazio, 13= Abruzzo, 14= Molise, 15= Campania, 16= Puglia, 17= Basilicata, 18= Calabria, 19= Sicilia, 20= Sardegna)
NASCREG	= regione di nascita (codice Istat)
NASCAREA	= area geografica (N/C/S) di nascita
ACOM4C	= ampiezza demografica del comune (0= fino a 20.000 abitanti, 1= 20.000-40.000, 2= 40.000-500.000, 3= oltre 500.000)

Nel file Q08A è presente la variabile:

CAPI	= Rilevazione con personal computer (Computer Aided Personal Interviewing –CAPI) (codice 1) o meno (codice 0).
------	--

Nel file Q08C2 sono presenti le variabili AFXX³ che indicano l'ammontare detenuto dalle famiglie nelle varie forme di risparmio⁴.

Per le variabili contenute negli archivi derivati (RFAM08, RISFAM08, RICFAM08 e RPER08) si vedano le tavole 2, 3 e 4 riportate oltre.

Tutti gli ammontari sono espressi in euro.

I valori *missing* (non sa, non vuol rispondere, non applicabile) sono indicati con ".".

³ Dove XX=A1...H indica la forma di risparmio con la codifica riportata nella corrispondente tavola del questionario. Ad esempio la variabile AFC2 indica l'ammontare detenuto dalla famiglia alla fine del 2008 in CCT, AFD1 l'ammontare di obbligazioni e così via.

⁴ Nei casi in cui le famiglie non hanno fornito un valore puntuale, il dato è frutto di un processo di imputazione che sfrutta le informazioni disponibili sulle classi di ammontare e sulla posizione all'interno della classe.

4. Piano di aggregazione

Tav. 2

Piano di aggregazione delle variabili: conto del reddito

Nome	Descrizione ⁽¹⁾	Riferimenti al questionario ⁽²⁾
Y	Reddito disponibile netto	
YL	Reddito da lavoro dipendente	
YL1	Retribuzioni nette	B1.7
YL2	Integrazioni non monetarie	B1.9
YT	Pensioni e trasferimenti netti	
YTP	Pensioni e arretrati	
YTP1	Pensioni	B5.4 * B5.5
YTP2	Arretrati	B5.6
YTA	Altri trasferimenti	
YTA1	Assistenza economica (CIG, ecc.)	B6.(a1,a2,a3,b1,b2,b3,b4,b5,b6,b7)
YTA2	Borse di studio	B6.c1
YTA3	Assegni alimenti e regali	
YTA31	in entrata	B6.(c2a,c3,c4)
YTA32	in uscita (-)	E.6(1,2)
YM	Reddito netto da lavoro autonomo	
YMA1	Reddito netto da lavoro autonomo	B2.11 + B3.10
YMA2	Utili e altri redditi da partecipazione	B4.8 + B4.9
YC	Reddito da capitale	
YCA	Reddito da fabbricati	
YCA1	Affitti effettivi	D1.11
YCA2	Affitti imputati ⁽³⁾	(D.12*12) + D1.12
YCF	Reddito da capitale finanziario ⁽⁴⁾	
YCF1	Interessi attivi su depositi	Tasso1*C.26(A,B)
YCF2	Interessi attivi su t.Stato	Tasso2*C.26(C)
YCF3	Rendimenti altri titoli	Tasso2*C.26(D,E,F,G,H)
YCF4	Interessi passivi (-)	Tasso3*(D28(a,b)+D2(1))

$$Y = YL + YT + YM + YC$$

(1) Il simbolo (-) indica che la posta entra con il segno negativo nel calcolo dell'aggregato gerarchicamente superiore.

(2) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato.Domanda (eventuale riga della domanda).

(3) Ad eccezione degli immobili utilizzati per l'attività di lavoro indipendente.

(4) Tasso di interesse * stock di capitale.

Tav. 3

Piano di aggregazione delle variabili: conto dell'utilizzazione reddito

Nome	Descrizione	Riferimenti al questionario ⁽¹⁾
Y	Reddito disponibile netto	
C	Consumi	
CD	Consumi durevoli	
CD1	Spese per mezzi di trasporto	E.2(2) – E.4(2)
CD2	Spese per mobili, ecc.	E.2(3)
CN	Consumi non durevoli	$((E.7 + D.9) * 12) + B1.9 + (D.12 * 12) + D1.12$
S	Risparmio ⁽²⁾	

$$Y = C + S$$

(1) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato.Domanda (eventuale riga della domanda).

(2) Determinato a saldo.

Tav. 4

Piano di aggregazione delle variabili: conto del patrimonio

Nome	Descrizione ⁽¹⁾	Riferimenti al questionario ⁽²⁾
W	Ricchezza netta	
AR	Attività reali	
AR1	Immobili	$D1.9 * D1.2 + D.17 * D.4 + D.22$
AR2	Aziende	$B2.15 + B3.14 + B4.11$
AR3	Oggetti di valore	E.5(1)
AF	Attività finanziarie	
AF1	Depositi	C.26 (A,B)
AF2	Titoli di Stato	C.26 (C)
AF3	Altri titoli	C.26 (D,E,F,G,H)
AF4	Crediti commerciali e da altre fam.	$B2.12(5) + B3.11(5) + D.32(1)$
PF	Passività finanziarie (-)	
PF1	Debiti verso banche e soc. finanz.	$D.28(1,2,3,4) + B2.12(1,2,3) + B3.11(1,2,3) + D2(1)$
PF2	Debiti commerciali	$B2.12(4) + B3.11(4)$
PF3	Debiti verso altre famiglie	D.32(2)
Per memoria:		
BD	Beni di consumo durevoli	
BD1	Mezzi di trasporto	E.5(2)
BD2	Mobili, ecc.	E.5(3)

$$W = AR + AF - PF$$

(1) Il simbolo - indica che la posta entra con il segno negativo nel calcolo dell'aggregato gerarchicamente superiore.

(2) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato.Domanda (eventuale riga della domanda).