

2001—2007 年

调查分析报告选编

(课题研究)



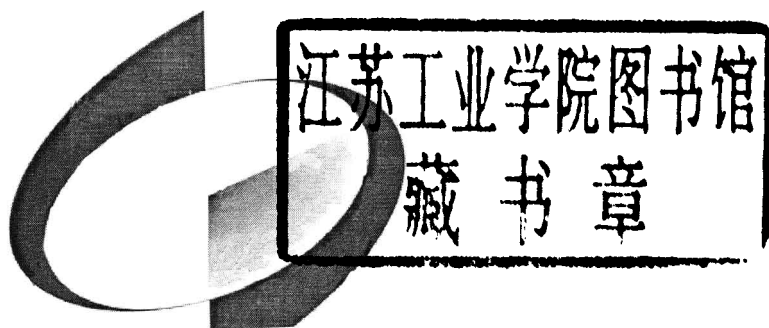
宁波市城市社会经济调查队

二〇〇七年七月

2001—2007 年

调查分析报告选编

(课题研究)



宁波市城市社会经济调查队

二〇〇七年七月

目 录

宁波市城市居民“十五”消费需求研究（2001年2月）	1
宁波市房地产发展状况分析评价（2003年8月）	26
流通和消费价格统计权数制定中存在的问题和完善办法初探（2004年11月）	55
宁波城乡结构研究（2005年9月）	67
宁波市城市居民收入分配状况评析（2006年2月）	85

宁波市城市居民“十五”消费需求研究

(2001年2月)

“八五”期间，在国民经济高速发展的同时，人民生活水平迅速提高。“八五”末、“九五”以来，我国的宏观经济环境发生了较大的变化，一系列的“紧缩”政策使过热的经济得以降温并成功软着陆，随之而来的亚洲金融风暴也对经济发展造成了明显影响，同时，住房、社会统筹、教育、医疗等体制改革增加了人们的预期支出，国企改革的攻坚战也使下岗、再就业成了社会广为关注的热点。因此，“九五”期间，城市居民生活在继续改善的同时，收入增幅有所减缓，内需不足、市场“疲软”，经济发展也由此受到一定的阻碍，如何刺激和扩大内需，寻求新的经济增长点成了全社会的共同课题。

消费、投资、出口历来被视为驱动经济增长的“三驾马车”。从我市目前的经济运行情况来看，一方面国家积极的财政货币政策已逐渐显现出强力的拉动作用，出口形势出现好转，工业产销、效益明显好转，宏观经济在各方面出现“亮点”；另一方面在政府提高中低收入者的收入水平、提高“三线”标准，扩大再就业等一系列政策刺激下，今年以来我市居民收入已有较快增长。但是消费对经济的推动依然有限，在市场约束不断强化的环境下，消费需求不足必然不利于经济的启动和高效运行，造成社会资源的闲置和浪费。因此，在扩大投资、鼓励出口的同时，如何从最终需求入手，通过适度刺激消费，合理引导消费，调整消费结构，促进消费需求回升，寻求新的增长点，以增强经济发展的持久活力，改善失衡的供求结构，实现消费与生产的良性互动，已成为经济运行中需要研究的一个紧迫课题。为此，我们利用宁波市城市住户调查的历史资料，运用定量预测和定性判断相结合的方法，对宁波市2001-2005年城市居民的收入状况、消费水平和消费结构进行了初步的预测，同时对与人们日常生活息息相关的吃、穿、用、住、行等方面进行了分析和研究，并对可能成为居民未来消费热点的诸如教育、旅游、住房、家用汽车等进行了重点的探讨。在此基础上，提出了

如何扩大居民消费需求的建议与对策，供领导和有关部门参考。

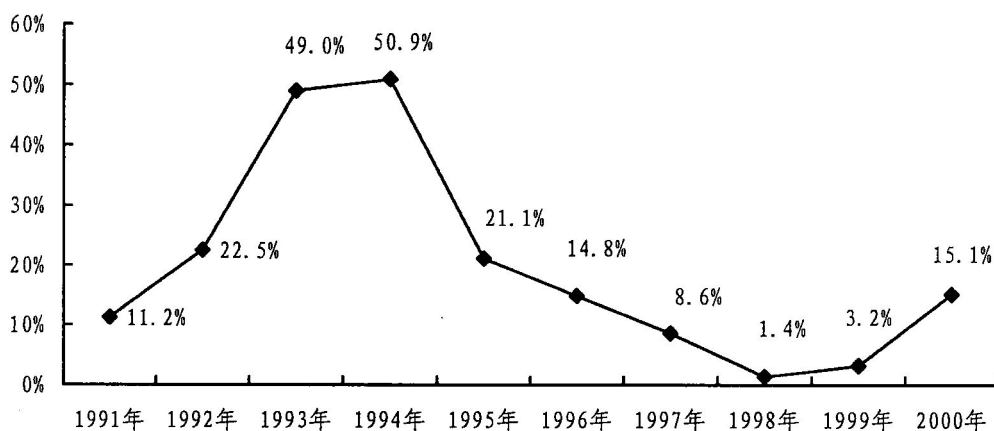
第一部分 历史与现状

一、收入

九十年代，我市居民生活发生了巨大的变化，居民收入大幅度提高。“八五”时期，在国民经济高速发展的同时，人民生活水平迅速改善，城市居民的人均可支配收入由1990年的1963.18元迅速增加到了1995年的7274.74元，五年间增长了2.7倍，扣除物价上涨因素后，实际增长68.4%，年均递增11.0%；进入“九五”以来，居民生活水平在稳定提高的同时，收入增幅有所减缓，1996—1999年，城市居民人均年收入1996年为8353.65元，1999年为9491.69元，扣除物价上涨因素后，年均实际增长3.1%，今年以来，随着国民经济在各方面出现“亮点”，企业效益好转，政府相继提高了中低收入者的收入水平、提高了“三线”标准等，居民收入得到快速提高，年人均可支配收入达到10921.31元，实现了历史性的跨越，比上年增长15.1%。



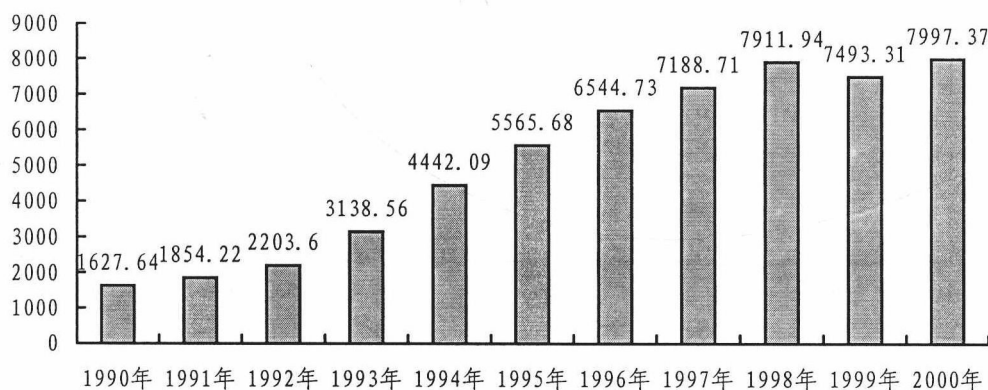
1991—2000年城市居民人均可支配收入增幅



二、支出

随着收入的增加,居民的消费支出也呈大幅上扬趋势,人均消费性支出从1990年的1627.64元增加到了2000年的7997.31元,增长了3.9倍,年均增长幅度为17.3%,扣除物价上涨因素,年均增长6.8%。

1990—2000年城市居民人均消费性支出情况



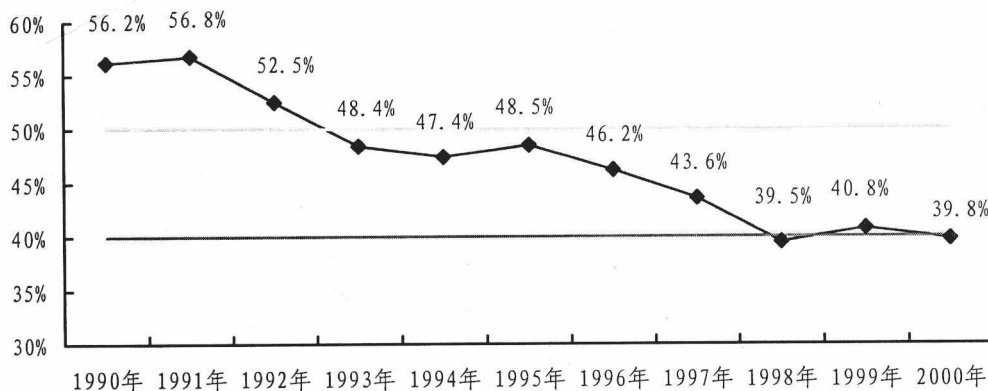
居民收入、支出的大幅度增长,居民家庭的综合生活质量得到了明显改善,这不仅体现在量的扩张上,更体现在质的提升上,宁波人民的生活在“九五”初从温饱进入小康之后,逐步向享受型和舒适型方向迈进。

1、食品消费质量提高，恩格尔系数逐年下降

“民以食为天”，“九五”期间随着居民收入水平的提高，市区居民食品消费需求亦得到一定的增长，但增幅比“八五”时期明显回落。1999年市区居民人均食品支出为3054.57元，与“八五”末1995年相比，增长了13.3%，年均递增3.2%。而“八五”期间居民用于食品消费支出从1990年的913.89元增加到1995年的2696.63元，增长了195.1%，翻了近1.5番，年均递增达24.2%。

恩格尔系数（即食品消费支出占总消费支出的比重）是衡量一个家庭或国家消费水平的重要指标之一。一般说来，恩格尔系数越小，生活越富裕，越大则越贫困。根据世界粮农组织确定的划分贫富标准，恩格尔系数在29%以下生活最富裕；30%-39%之间为富裕；40%-49%之间为小康。近十年来，我市的恩格尔系数基本上呈逐年下降趋势，1990年为56.2%，1995年为48.5%，2000年降至39.8%。

1990—2000年宁波市居民消费恩格尔系数



2、衣着消费增势平稳，占消费性支出的比重偏小

穿着消费在改革开放二十年后的今天，已由“清一色”向多样化、时装化、个性化方向发展，衣着消费流行期缩短，人们已不满足于服装单一的保暖、御寒功能，各种新型面料不断问世，各式服装琳琅满目，不同消费层次各有所属。近年来居民衣着消费一直保持平稳增长，消费比重一般维持在10%左右，与同类城市相比，这一比重

明显偏小，与“服装大市”地位不相称。但从另一方面来看，宁波人购买成衣服装占衣着消费支出的比重逐年提高，从1990年的42.8%提高到了2000年的69.6%。

1995—2000年宁波城市居民人均衣着消费

	1995年	1996年	1997年	1998年	1999年	2000年
人均衣着支出(元)	635.44	741.36	745.20	608.62	560.29	619.56
占消费支出比重(%)	11.4	11.3	10.4	7.7	7.5	7.5

3、家电增势迅猛，升级换代加快

随着近几年宁波市区居民家庭住房条件的明显改善以及收入水平的迅速提高，家庭耐用消费品拥有量增长较为明显。早在1992年，市区居民家庭的冰箱拥有量就基本趋于饱和，达到了每百户拥有98台，近年来拥有量虽有增长，但增加的幅度并不大；市区居民家庭每百户洗衣机的拥有量从1992年的82.5台增加到2000年的93.5台，增势十分平稳；彩电的增长速度极快，市区居民的每百户拥有量从1992年的75.5台猛增到2000年的150台，特别是1995年以后，其增速加快，至2000年底，我市市区居民家庭拥有2台彩电以上的家庭已占47.5%；近几年脱排油烟机、淋浴热水器、空调的拥有量也在不断上升，市区居民家庭每百户的拥有量已分别从1992年的24.5台、18.0台和3.0台上升到2000年的91.5台、86.5台和68.0台。

每百户城市居民年末主要耐用消费品拥有量

	单位	1992年	1993年	1994年	1995年	1996年	1997年	1998年	1999年	2000年
洗衣机	台	82.5	83.0	87.0	88.5	89.5	91.5	91.5	94.0	93.5
电冰箱	台	98.0	99.0	100.0	99.0	99.0	100.0	100.5	100.5	103.0
彩色电视机	台	75.5	81.5	86.0	95.5	104.5	112.5	124.0	137.0	150.0
空调机	台	3.0	6.5	11.0	18.0	24.5	38.0	44.0	53.0	68.0
脱排油烟机	台	24.5	38.5	49.0	56.5	56.5	67.0	72.0	77.0	91.5
淋浴热水器	台	18.0	33.0	45.0	55.0	59.5	70.0	72.0	79.5	8.5
组合音响	套	2.0	6.5	9.5	10.0	12.0	16.0	18.5	20.0	22.5
影碟机	台	——	——	——	——	——	15.5	31.0	40.5	46.5

进入九十年代以后，人们的生活水平进一步提高，居民在家电消费上从原来单纯追求“量的满足”走向追求“质的提高”，升级换代进一步加快。从购买情况看，宁

波市区居民家庭洗衣机、电冰箱、彩电的年购买量“九五”比“八五”明显扩张，同时，对家用电器的要求在不断提高，洗衣机已从原来的双缸过渡到全自动，电冰箱也从单门转向双门、大容量、健康型、智能型，彩电更是快速向大屏幕、纯平型、数字化过渡。

每百户城市居民主要耐用消费品年度购买量

	单位	1992 年	1993 年	1994 年	1995 年	1996 年	1997 年	1998 年	1999 年	2000 年
洗衣机	台	2	4	6.5	5.5	4.5	5	5.5	7.5	6.5
电冰箱	台	2	2.5	3	1.5	3.5	2.5	5.5	7.5	6.5
彩色电视机	台	4	6	3	4	9	8	14.5	13.5	7.5
空调机	台	4	6	3	4	9	8	14.5	6.5	5.5
脱排油烟机	台	4.5	8.5	6.5	5.5	2.5	6.5	6	7.5	4.0
淋浴热水器	台	5.5	11.5	8	5	4.5	3.5	5.5	7.0	7.0
组合音响	套	0.5	4	2	1	4	0	3.5	0.5	1.5

4、住房条件明显改善，居民生活步入小康

“小康不小康，关键看住房”，居民的居住条件是反映人民生活质量最重要的一个方面。随着经济的迅速发展，宁波市居民的住房条件有了显著的改善，在住房面积大幅增加的同时，居住环境也发生了质的飞跃。

居住条件的改善首先表现在住房面积的大幅度增加上。2000年末，市区居民家庭人均居住面积为9.49平方米；人均不足4平方米及不方便户的住房问题已基本解决；人均8平方米以上的户占64.0%；有88.0%的居民家庭住上了单元配套住宅，这一比重比1992年的53.3%上升了34.7个百分点，其中，三居室及以上的家庭占了四分之一。

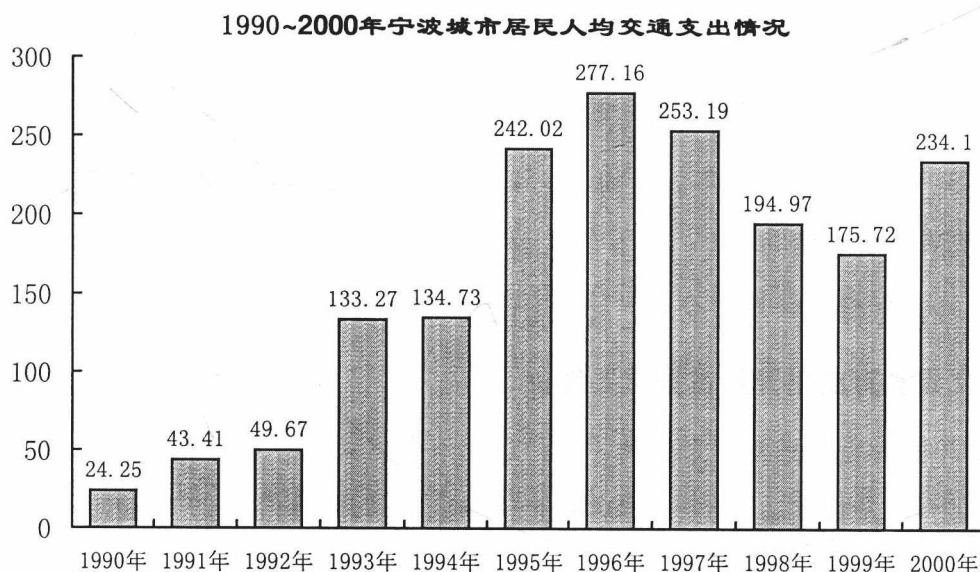
居住环境的质变也是居住条件改善的另一个重要侧面。随着住房面积的增大，城市居民家庭的住房设施改善也得到了明显的改善。现在的住房不仅讲究宽敞，更注重其格局和结构，在推崇“大客厅小房间”的今天，居民住房中包括客厅、厨房等的辅助面积逐步加大，而卧室在整个住房面积的比重则逐渐向小型化方向发展。基本上100%的家庭独用自来水和使用液化石油气，73%的家庭有了浴室厕所，98.5%的家庭是

独用厨房，一改以前几户人家合用一个厨房的情景。

在住房条件改善的同时，居民对居室条件也提出了更高的要求，住房装修热也随之不断升温。“八五”末，掀起了住房装修材料、设施的升级换代热，住房装修动辄好几万，在居民家庭消费中占据了重要的地位。2000 年居民家庭人均用于居住支出的费用达 679.17 元，占人均消费性支出的 8.5%。

5、交通支出增长迅速，传统交通工具仍唱主角

九十年代以来，居民生活水平的进入一个建国以来提高最快的时期，随着生活水平由温饱步入小康，对出行质量的改善也提出更高的要求，交通支出从 1990 年的 24.25 元快速增长到了 2000 年的 234.10 元，增长了 8.65 倍，年均增长幅度为 25.4%，摩托车、助动车迅速进入居民家庭，出门要“打的”，外出坐“高速”亦属平平常常。



6、通讯支出大幅上扬

在“八五”期间，国家逐步加大对邮电通信部门的投资，宁波市的邮电通信落后面貌得到了很大改观。随着程控电话的引进，在 70 年代仍不可想象的住宅电话，现今已基本普及到居民家庭，每百户家庭住宅电话拥有量达 98 部。手机、寻呼机等现代化的通讯工具也迅速步入寻常百姓家庭，拥有率也飞速增长。有调查数据表明：宁

波市寻呼机的拥有率为 56.9%，手机的拥有率为 28.9%。2000 年，宁波市居民人均通讯费支出为 369.10 元，比 1990 年增加了 371.8 倍，年均递增 180.8%，是增长最快的一项支出，其占总支出的比重也从 1981 年的 0.06% 上升到了 4.6%，提高了 4.54 个百分点。相信随着人们生活节奏的加快，居民用于通讯的支出将继续增大，占据城镇居民日常开支的重要地位。

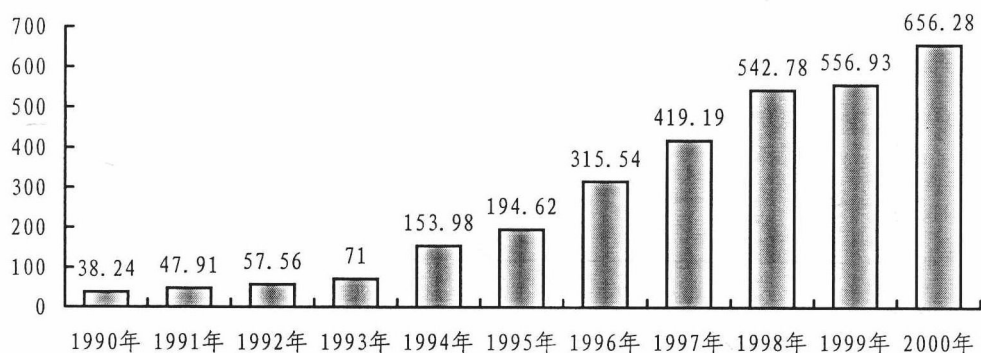
7、舍得花钱买健康，医疗保健支出逐年上升

随着居民收入的提高、生活节奏的加快，越来越多的人注重保养自己的身体，平时总是有意识地选择有利健康的食品和保健品，保健费支出大幅度增加，市区居民的补药品支出从 1992 年的年人均 12.23 元增加到 2000 年的 126.41 元。增长了 9.3 倍，年均增长 33.9%；同时，医疗制度的改革也促使居民的医疗费用开支加大，1997 年开始，对医药费实施了“总量控制，结构调整”的改革办法，各医院都增设了门诊医疗费、住院医疗费，提高了挂号费、手术费、护理费、治疗费等，加之不少单位都进行了医疗改革，采取医疗费用承包到人，个人自付比率提高等办法，使居民在这方面的支出上涨较快，从 1992 年的人均 21.88 元上升到了 2000 年的 292.71 元。另一方面，随着居住条件的改善，人们体育锻炼意识的增强，健身锻炼器械逐年好销，至 2000 年底，我市市区每百户居民家庭已拥有健身器材 11 件。

8、文娱教育支出开始占据重要地位

随着居民消费中恩格尔系数的下降，居民消费方式已逐渐由以生存性消费为主转向发展性消费，“望子成龙”、“望女成凤”使教育消费刚性增强，已在居民消费中占据愈益重要的地位。从增幅看，教育支出迅猛增长，自 1990 年以来，居民的教育支出呈逐年上升趋势，以平均每年 32.9% 的速度增长，2000 年人均教育支出为 656.28 元，是 1990 年的 17.2 倍；从支出比重看，娱乐文教支出的比重近几年呈上升趋势，2000 年，居民用于娱乐文教方面的支出成为继食品、家庭设备用品及服务之后居第三位的消费性支出，占消费性支出的 14.0%。

1990--2000年宁波城市居民人均教育支出情况

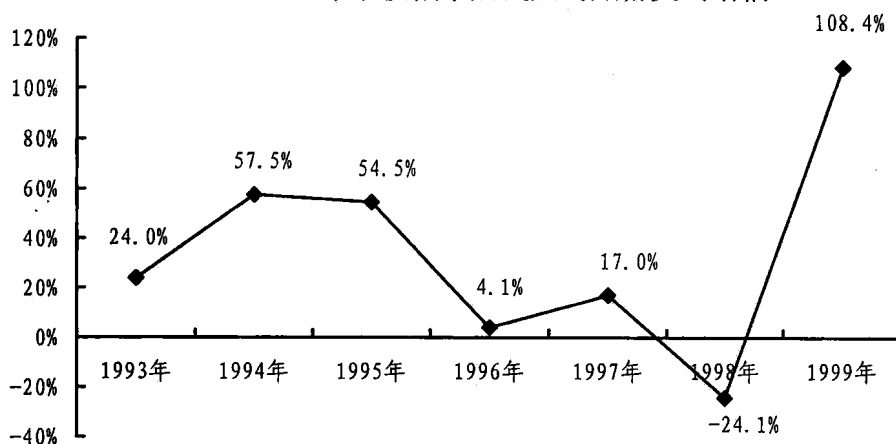


9. 旅游成为消费新时尚

我市居民的旅游消费自1992年以来,经历了平稳增长、高速增长及相对回落的阶段。1992年—2000年,旅游支出以平均每年28.3%的速度增长,虽然1998年出现了负增长,但总体发展态势令人看好,2000年人均旅游支出达到了146.64元,比1995年增长了69.6%。

从阶段性特征来看,1992年、1993年为平稳增长阶段,1992年,邓小平同志的南巡讲话,如一股春风掀起了我市新一轮的经济增长,人们的消费观念也随之发生了一系列的变化,旅游消费开始列入居民家庭的日常开支部分,此项支出开始增长,1993年比上年增长了24.0%;1994年、1995年为高速增长阶段,1994年是我市居民收入大幅提高的一年,人均可支配收入达到了6008.46元,比1993年增长了50.9%,扣除同期物价上涨因素后,实际增长22.1%,随着人们收入的提高,各项消费也相应得到了快速的增长,1994年、1995年两年居民的旅游支出比1993年分别增长了44.8%和188.9%,平均增幅为70.0%;1996年—1998年调整回落阶段,1996、1997年居民的旅游消费增长不快,1998年甚至出现了负增长情况,这主要由于近几年,随着各项体制改革的深化,居民对预期收入持慎重态度,导致即期消费的锐减,对家庭旅游的支出也难免“慎之又慎”、“能省则省”了。

1993—1999年宁波城市居民人均旅游支出增幅



第二部分 特点与评价

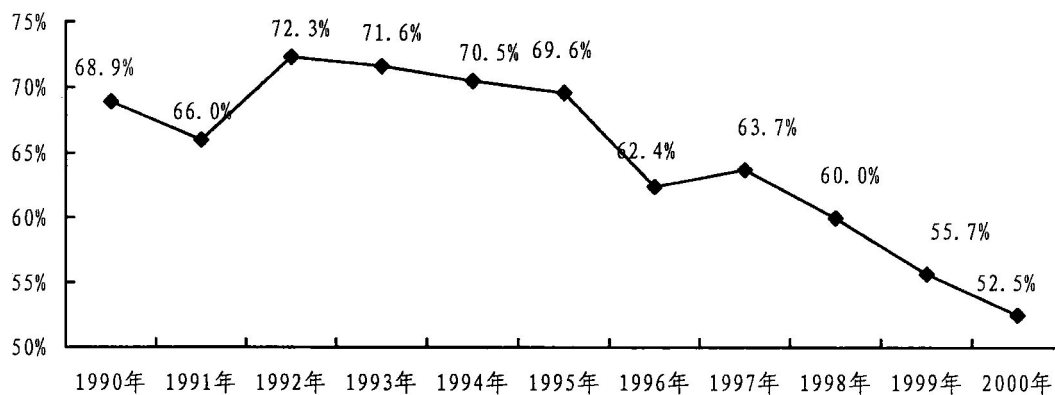
为使“八五”后期过热的经济降温并进行软着陆而实施的一系列“紧缩”举措，以及亚洲金融风暴等各种因素影响，我国的宏观经济环境发生了巨大的变化，经济发展明显减速放缓，进而影响了居民对收入的预期及消费取向，使人们普遍对未来的经济发展持一种审慎心态，对自己的收入增长不乐观；同时，住房、社会统筹、教育、医疗等已经出台或一系列即将出台的各项改革措施又增加了人们的支出预期，因此内需不足成了上下关注的热点，如何刺激和扩大内需成了全社会的共同课题。从各种媒体的报道中我们可以看到，虽然银行利率历经7次降息，居民的储蓄存款仍在不断膨胀，而大量的商品供过于求，厂商竞争激烈，价格战愈演愈烈，这一切的原由就是近几年来居民在收入和消费需求等方面出现了一些新的特点。

一、收入构成呈现多元化

随着城市经济体制改革的深入及市场经济体制的构建，特别是收入分配制度和职工工资制度的改革，居民收入来源构成发生了很大的变化。

1、居民由单一的工资收入向多元化方向发展，国有、集体职工工资占城市居民全部收入的比重由1990年的68.9%下降为2000年的52.5%，下降了16.4个百分点。

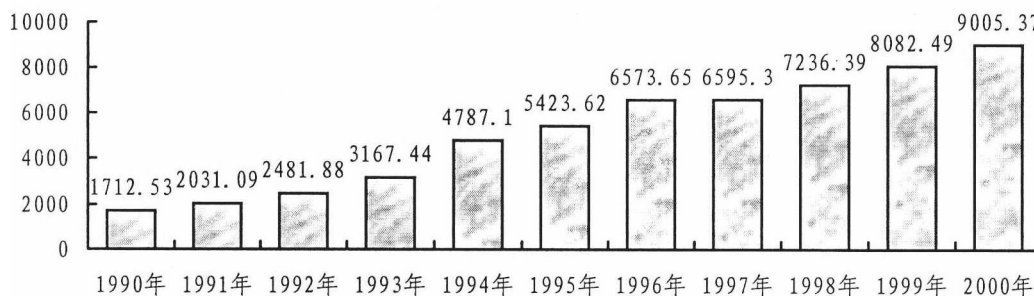
1990—2000年城市居民工资性收入占可支配收入的比重



2、随着经济体制改革的不断深入，以铁饭碗为特征的旧的劳动用工制度逐步被打破，居民的就业观念发生了深刻的变化，越来越多的人不再把就业选择局限于国有或集体单位，而愿意到合资、外商独资等其他所有制性质的企业工作；另一方面，近几年不少国有集体企业纷纷转制，使其他所有制性质的企业比重上升。数据表明，其他所有制职工占职工人数的比重由1992年的1.3%增长到了2000年的29.6%；来自其他所有制单位的收入占可支配收入的比重亦从1990年的1.0%增加到了2000年的17.5%。

3、离退休职工的退休收入有较大增长，年人均离退休金由1990年的1712.53元，增加到了2000年的9005.37元，增长了4.3倍，平均每年递增18.1%。

1990—2000年宁波市离退休人员人均年离退休金收入情况



4、由于近几年来，随着下岗人数的增加，下岗人员纷纷从事其它劳动，从而引致来自其他劳动收入（包括稿费、第二职业收入等）激增，1990 年人均 25.67 元，2000 年则为人均 584.33 元，短短 10 年间增长了 21.76 倍，年均增长率为 36.7%。

二、收入增幅减缓，消费缺乏后劲

1990 年—2000 年我市城镇居民的人均可支配收入从 1963.18 元提高到了 10921.31 元，扣除同期物价上涨因素，年均递增幅度为 8.1%。其中，“八五”期间城镇居民的收入扣除物价因素后年均递增 11.0%，而“九五”前四年扣除物价上涨因素，我市城镇居民当年收入分别比上年增长 4%、4.5%、1.6%和 3.2%。从以上数据可以看出，虽然我市居民自 1990 年以来生活水平和生活质量有了显著提高，但收入增幅在近几年却呈下降趋势，并且历年的收入增幅均明显低于同期 GDP 的增幅。收入的变化从两个方面影响了居民的消费，首先是收入增幅的减缓直接抑制消费的增长，其次是收入增幅减缓造成居民收入预期的下降，间接影响消费的增长。因此，收入增幅的下降，对于近两年消费增长乏力有着重大的影响。

二、消费受改革诸因素的联动及冲击影响较大

近几年开始的力度较大的住房制度改革、医疗制度改革、失业及养老保险制度改革和教育体制改革，都意味着对原有消费结构的重大调整，这使得人们不得不加大了对未来支出的预期。与此同时，受 1997 年东南亚金融风暴的冲击和 1998 年百年难遇水灾的影响，我国国民经济的发展受到了一定的阻碍，GDP 增速放慢，失业率增大，而机关、企事业单位的改革和国有企业的改革也进入了攻坚阶段，下岗职工的增加也使人们对职业的稳定感下降，降低了预期收入，从而影响即期消费。

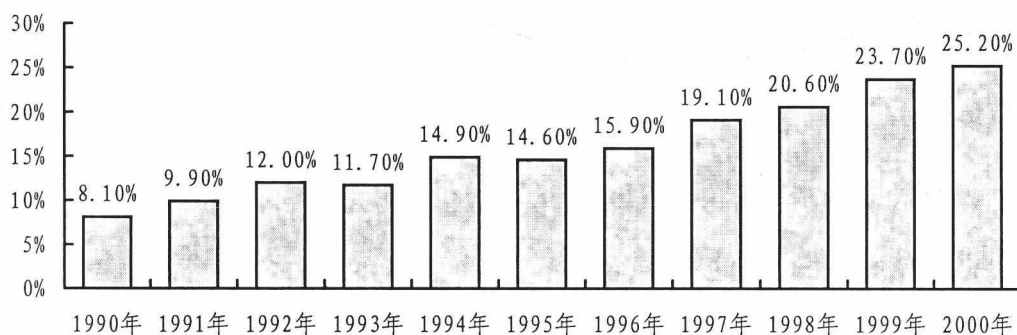
由于与有关改革相配套的有力保障措施在“九五”期间尚未完全到位，这对宏观经济带来了严重的副作用，大大抑制了居民的即期消费，造成原有结构下的正常生产、分配和消费循环不畅。银行的 7 次降息，一年期存款利率跌入 20 年来最低水平，但居民的储蓄存款仍有增长，消费品市场也并没有出现明显的旺销局面。这都说明我市居民消费水平和消费结构受改革诸因素联动及冲击的影响较为严重。

三、消费更趋理性化，消费热点多元化

随着经济体制的改革，社会主义市场经济的逐步确立，生产力迅速发展，计划经济体制下的短缺经济转而进入结构性过剩时期，吃、穿、用、烧、住、玩等富足而充裕，现代生活设备、家用电器大量进入千家万户。物品丰富、收入提高，也使居民的消费心理更趋理性，据有关调查资料，我市的消费品市场已不见 80 年代那种供不应求的局面，不再有一哄而起抢购某种商品的现象。众多厂商推出的促销活动和换季展销也没有增加多少居民的即期消费，只有真正有需要的居民才会从这些活动中获得实惠。面对更趋理性的消费行为、消费观念，厂商从价格战、加快产品的升级换代、注重品牌营销、概念营销、提高服务质量等，竞争也进入全方位。

同时，随着我国宏观经济环境的不断变化，居民的消费取向及预期判断都有了一定程度的变化，可以说 90 年代已不再有 80 年代意义上的热点商品（以耐用消费品为主），消费热点出现多元化：在居民总收入的分配中，用于生活消费的比重下降，用于投资的比重上升，表现为居民持有的股票、债券大幅度增加；即将出台的住房货币政策，使住房消费不断升温，商品房、二手房、房改房全面呈现火爆势头，2000 年居民用于购房建房支出占实际支出比重上升到了 22.2%；同时在居民的生活费支出中商品性消费比重下降，水电、房租、交通通讯、文娱教育、洗理服务等非商品性消费比重上升。

1990--2000年城市居民非商品性支出比重情况



四、消费档次进一步拉大，阶层消费时代已经来临

经过改革开放 20 年的消费积淀，传统的同步性从众消费时代逐渐终结。由于居民收入差距的逐步拉大，居民在消费内容和消费档次上的差异也随之加大，对同一层次消费品的需求，在空间和时间上也进一步拉开了差距，一个全新的因收入、年龄的不同而呈现出消费取向不同为显著特征的阶层消费时代已经来临。一部分消费者取向新潮，讲究精致的生活享受和消费品位，表现在家庭支出方面，则日常开支已开始由满足温饱转向追求文化教育和休闲娱乐旅游，生活质量明显提高；而另一部分消费者仍循规传统，消费以实用为主，讲究节约和理性。

第三部分 “十五”居民收支水平预测

由于当前整个宏观经济的太多不确定性因素以及近几年开始加快进程的住房制度改革、医疗体制改革、失业及养老保险制度和教育体制等改革将在“十五”期间对我市居民的收入、消费水平和消费结构产生重大的影响，而且这些影响因素多变、复杂，难以进行准确的定量分析。因此，为了提高预测的准确度，在预测中我们采用了定性和定量相结合的方法，定性分析主要考虑历史变化的实际情况，近期经济发展状况和当前对消费产生重大影响的方针政策。定量计算主要是通过对历史数据进行一系列最优化处理，建立适当的经济模型来求得预测的结果，然后综合两者结果做出综合判断和预测。

一、居民收入水平测算

1990—2000 年我市城镇居民的人均可支配收入从 1963.18 元增加到了 10921.31 元。现在把 1990—2000 年分成“八五”和“九五”两个时期，我们可以发现，扣除物价上涨因素外，“八五”和“九五”的年均递增幅度分别为 11.0%和 5.5%。从以上数据不难看出，近几年我市城镇居民人均可支配收入的增长幅度有所减慢，但自 1997