

李兴智 著

感悟金融

——一个经济金融工作者 三十年的实践与探索

物价上涨，人民生活水平一定下降吗？货币政策是调控宏观经济运行的良方吗？我国宏观经济运行频繁波动的原因到底是什么？另地，调控宏观经济运行，世界经济危机后我们该思考什么？中小企业融资是商业银行的责任吗？网络银行的出现真的预示着传统银行的消亡吗？利率市场化对银行有何影响？银行如何转型发展呢……

河南人民

感悟金融

——一个经济金融工作者
三十年的实践与探索

李兴智 著

河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

感悟金融 / 李兴智著. — 郑州 : 河南人民出版社 ,
2013. 11
ISBN 978 - 7 - 215 - 08615 - 9

I. ①感… II. ①李… III. ①金融学 - 研究 IV.
①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 254708 号



河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65788060)

新华书店经销 郑州文华印务有限公司印刷

开本 680 毫米×960 毫米 1/16 印张 14.75

字数 300 千字 插页 1

2013 年 11 月第 1 版

2013 年 11 月第 1 次印刷

定价: 68.00 元

夢的實現
夢的奮鬥
夢的實踐
夢的理想
范钦臣

范钦臣题词（范钦臣，原全国政协学习和文史委员会副主任，原河南省政协主席，原中共河南省委副书记）

一部多角度、多层面解析经济金融问题的专业著作

(序言一)

20世纪80年代初,李兴智同志大学一毕业,即分配到当时的河南省计委经济研究所工作,当时我是该所的所长。身为江西萍乡人,他来报到时即提出还想回江西工作。我很欣赏他待人真诚、做事认真的品行和扎实的文字功底,为了将他留住,还把他爱人从江西调到了河南。在所里工作两年多,又将他推荐到政府办公厅省长办公室一处工作。1995年下半年调入广发银行郑州分行工作,从行长助理到副行长、行长,一路走来,河南这块土地给了他成长进步的空间,他也充分施展了自己的聪明才智。他于2010年调任广发银行南京分行行长。前几天他送来一部文稿,请我作序。我非常赞赏他在繁忙的工作之余,还能抽出时间来刻苦学习、思考、总结,起草了这么多的文稿,发表了这么多的论文;加上他此前已经出版的三部著作,足以说明他把在经济研究所工作期间养成的深入思考问题的习惯一直沿袭了下来,实属难能可贵。

通览书稿,感到本书有以下几个显著特点:

一是研究的时间跨度大,内容紧扣时代脉搏,体现了作者与时俱进、勇于进取的精神。20世纪80年代到2010年,这30年,正是我国经济建设迅猛发展和改革开放快速推进的重要时期,改革开放事业没有现成的模式和经验可循,是在邓小平同志“摸着石头过河”的思想指导下不断地探索前进的,因而不可避免会在前进的道路上遇到这样那样的问题和困难,从而也会在理论上产生这样那样的认识,在实践中产生不同的主张。作为投身于改革开放大潮中的理论与实践工作者,理应围绕着推动改革开放事业做一些有益的思考和探索。从李兴智同志的书稿中,我看到了他在这方面所做的努力,内中确有不少好文章、好观点、好主张。如:20世纪80年代的代表性文章《正确认识和处理好人民生活与市场物价的关系》、90年代的代表性文章《区域性金融风波带给我们的警示》,以及2000年以后大量的关于宏观经济运行与宏观调控、经济金融改革等方面的文章,都是对作者紧密联系实际、紧扣时代主题、紧紧围绕我国经济金融发展和改革开放中的重大问题,不断地进行实践、学习、思考、探索的生动诠释。问题抓得

准,论述有深度,资料翔实,观点明晰,读来颇受教益。

二是研究的层面比较宽,涉猎内容十分丰富,体现了作者胸怀全局,博学多思的品格。经济是整个政府工作的核心,金融又是经济工作的核心,研究经济工作不可能不涉及金融,研究金融也不可能脱离于整个经济。尤其是我国加入WTO以后,在开放大格局下的中国经济金融,更不可能脱离于世界经济的大环境而存在和发展。因此,用全局性的思维来思考、探索中国经济金融发展和改革开放中的问题,就成了我们每一位理论工作者与实践工作者都应坚持的原则。本书从宏观到微观,从国际到国内,从经济到金融,从政府、银行到企业等几个层面均有涉猎,较全面地把握了我国经济、金融改革发展中的的一些重大问题和热点问题。如:通货膨胀问题,宏观经济运行与宏观调控问题,金融危机与金融改革问题,房地产调控问题,中小企业融资难问题,银政、银企合作问题,银行业经营管理问题等等,书中都用大量的篇幅进行分析、论述。作者凭其较好的理论素养和长期的实践经验,始终坚持理论的应用、实践的提高,实践检验理论的研究方法,深入浅出、鞭辟入里地把一些难点、热点、重点问题解析清楚,给人以启迪。

三是研究的角度比较实,内容紧扣河南实际和自己的本职工作,体现了作者的河南情结与实干作风。无论是理论工作者还是实践工作者,任何时候思考问题、研究问题都应该既立足于局部的具体情况,因地制宜;又要开阔视野,将全局性的问题放在区域内来研究,将区域性的问题纳入全局去思考。银行的经营也是这样,一方面要依托地方经济的发展,同时,地方经济发展又离不开银行的支持。书中的文章,基本上都是立足于河南的实际和作者的本职工作所作的思考、探索,字里行间浸透着赤子般的河南情结,充满着明显的实践特色和实干特点。广发银行郑州分行在李兴智同志的带领下,以清晰的发展战略和市场定位、持续不断的业务创新、严格规范的管理、独具特色的企业文化和团队建设、锐意进取的市场开拓,在中原大地上获得了快速的发展和良好的口碑,取得了骄人的业绩。书中的实践探索部分,让人解读出作者对本职工作的深深热爱和执着追求,感悟到广发行骄人业绩背后的深层原因。

总之,这是一部将宏观与微观、经济与金融、理论与实践密切结合的用心之作,是李兴智同志30年经济、金融工作实践付出的总结与收获之作,是一部多角度、多层面解析经济金融问题的专业著作。它值得经济、金融工作者一读。

王全书
2013年5月30日

注:王全书,全国政协科教文卫体委员会副主任,原中共河南省委副书记,原河南省政协主席。

一位经济金融工作者三十年实践与探索的感悟之作

(序言二)

李兴智

一般来说,人的味觉是有记忆的,小时候喜欢吃的东西,长大以后仍然喜欢,甚至会喜欢一辈子,俗称饮食习惯。而这一现象在日常工作学习中也有表现,就是第一份工作养成的习惯和作风有可能会伴随自己以后的工作始终。我于1983年7月毕业于江西财经大学,8月即进入河南省计划委员会经济研究所工作,1985年6月任战略研究室副主任。工作内容就是课题调研与写作,并参与了河南省经济社会发展战略制定的前期调研工作。两年后又调入河南省政府办公厅省长办公室一处、二处、四处、综合处工作过,主要工作内容就是参与起草、修改省政府领导讲话,整理讲话录音,记录和整理会议纪要,撰写领导交办的其他文字材料。这两段经历,使我养成了学习、思考与写作的良好习惯。不管后来的工作岗位和工作性质如何变化,这一习惯一直沿袭了下来,至2013年8月份,参加工作整整30年了。在省部级以上刊物发表论文50余篇,出版专业著作三部,自己思考、起草、修改的工作报告和各类讲话、演讲稿不计其数。最近在我爱人的提醒和帮助下,我抽空将收集保留下来的这30年不同时期发表的文章以及各类文字材料进行了翻阅和温习,此时的感觉,犹如重唱着一首首动听的老歌,历史的痕迹、时代的印记、岁月的蹉跎、人生的历练,都跃然纸上、涌上心头、缠绕脑际,令人回味无穷。于是我萌生了要将这些文字材料进行筛选、整理、出版的念头。这样做,既是对我30年来笔耕不辍的一段归纳与总结,也想将自己的某些思想、理念、观点在适当范围内予以传播。将自己的所学、所思、所悟告诉大家,或者至少可以告诉大家,在我国这30年来波澜壮阔的改革开放大潮中,在邓小平同志开创的改革开放的伟大实践中,我不仅经历了、参与了,还想了、说了、做了。仅此足矣。

我参加工作的20世纪80年代初期,正是我国改革开放的初期,我有幸身处这一伟大的时代,投身这一伟大的事业。随着哲学界对“两个凡是”的批判和“真理标准”的大讨论,揭开了改革开放理论探讨的序幕。邓小平同志有关“发展是硬道理”,“摸着石头过河”,“不管黑猫白猫,逮着耗子就是好猫”的这些通

俗易懂而又博大精深的思想与理论,为改革开放的实践摸索指明了方向,提供了精神支柱,从而整个80年代是一个理论上百家争鸣、百花齐放的年代,实践上是一个计划经济体制不断被打破,对外门户不断开放的时代。我仔细重温了这个时代的一些初期作品,总体感觉时代特色太浓厚,在“破与立”的时代变革中,许多思想、观点仍不够成熟,尤其是自己在大学里学的是计划经济体制下的理论知识,毕业后即要参与打破计划经济体制的伟大改革,实践思想与理论认识难免转不过弯来,因此,有的文章仍有计划经济理论体系下的痕迹,故没有收录到本书中来。收入本书的大都是既有时代特色,又有一定的现实意义的文字,希望能给读者一定的启示。我记得有位企业家名人说过:“50岁以后读书不是说要从书本中学到什么,而是想看看自己所想、所做的是不是能从书中找到依据。”我搜集的这些文章,也是在于检阅自己过去的所说、所思、所做是否符合现在的实际和未来的方向,借以满足一下自己的虚荣心和不值一提的成就感罢了。

金融是经济工作的核心,尽管书中涉及的内容比较广泛,但我看大都与金融本身有着直接的关系。故将书名定为《感悟金融》。纵观全书,因本人水平有限,总体讲可能大都为泛泛而谈的低庸之作,偶有点睛之笔也许是受高人启发而灵光闪现而已。为便于读者阅读,对本书做一简要内容介绍。

本书分为三篇:第一篇,宏观点击。主要就我国宏观经济运行中的一些关键性问题,如人民生活与市场物价问题、宏观调控问题、经济运行问题、通货膨胀问题、经济危机后的反思问题、中小企业融资难问题、房地产发展问题等等,有针对性地做了一些了解、思考,并结合自己的实践所悟说了一些自己的想法。第二篇,微观解读。主要就经济活动与金融改革发展中的热点问题,如银行业务发展战略转型问题、金融创新与金融监管问题、银行业改革问题、银行业如何支持地方经济建设问题、如何理性发展和防范风险问题、网上银行发展与监管等等,这些问题都是金融发展中的热点问题,有的甚至是难点问题。本人从实践的角度来观察思考,发表了一些自己的看法和想法,以飨读者。第三篇,实践探索。主要是我担任银行领导职务以来一些带有指导性、针对性、适用性的讲话稿和文章,从形式上做了一些修改。俗话说:思路决定出路。一个企业经营得好与坏,关键看其决策者的思路。而思路要通过各种讲话予以传播、予以贯彻落实,才能实现和转化为经营成果。从1995年开始,我担任银行高管达18年之久,讲了多少话,开了多少会,自己也算不清楚。但有的讲话自我感觉对工作是有着较强的指导意义甚至是历史意义的,引领着全行的业务发展和经营管理工作,当然有的也是官样文章,因此只能有选择地收录了一部分。

总之,从1983年参加工作,到2013年已是30年。从21岁到48岁,在河南整整工作了27年,在河南省计委(现在的省发改委)2年,省政府办公厅10年,广发银行郑州分行15年。可以说,把我人生中最美好的青春年华献给了河南的经济建设,同时,河南的领导、组织也给了我很多荣誉与政治待遇。2004年获省

“五一”劳动奖章,2009年获省级劳动模范称号,还当选省第九届、十届政协委员,省第七届十大杰出青年。我非常感谢河南的组织和领导给了我这么多的荣誉。我也对河南的领导、同事,对河南这片文化底蕴极深的土地,对忠厚朴实、豁达包容、吃苦耐劳的河南人民怀着深深的眷恋之情。出版本书,既是对我自己工作30年来做一个思想上、学术上、工作上的小总结,更是对河南工作期间的付出与收获作一个回顾、梳理,给自己的河南情结留一份纪念。

谢谢读者。

目 录

一部多角度、多层次解析经济金融问题的专业著作(序言一)	王全书	1
一位经济金融工作者三十年实践与探索的感悟之作(序言二)	李兴智	1

第一篇 宏观点击

正确认识和处理好人民生活与市场物价的关系	3
试论指令性计划产品与指导性计划产品价格上的一致性	13
要把建设和发展我省交通运输业提到重要位置上来	17
试探增强我省出口创汇能力的途径	19
区域性金融风险给我们的警示	24
浅析新一轮宏观调控对经济运行和金融发展的影响及对策	29
此轮宏观经济调控与世界经济危机带给我们的思考和启示	33
强力调控形势下我国房地产市场的困惑与出路	43
要重视和关注现行体制下社会管理成本提升对 CPI 的影响	50
对我国宏观经济运行与调控的观察思考	57

第二篇 微观解读

现代商业银行业务发展战略转型思考	65
网络银行对传统货币理论的影响	70
网上银行与传统银行业的关系研究	73
关于网上银行发展过程中的几个认识问题	80
我国网上银行发展中的问题	86
我国网上银行发展的宏观战略措施	91
论商业银行金融创新的动因及途径	97
银政联合促进河南经济和银行业又好又快的发展	102
商业银行要理性经营推动河南金融业健康发展	107

在经济下行的新形势下应加强银企合作、共渡难关、共谋发展	110
商业银行在中原城市群建设中应发挥积极作用	114
金融监管覆盖模式与金融创新关系研究	118

第三篇 实践探索

强力实施“123”工程 全面提高全行的规范管理水平	
——关于郑州分行实施规范管理,提高管理水平的几点思考	127
构建个人银行业务营销体系 全面发展个人银行业务 调整和优化	
我行的业务结构	131
大力发展理财业务,努力寻找新的“奶酪”,逐步实现我行业务	
经营转型	139
激情启动,提速发展,再创佳绩	
——广发重组后,郑州分行业务如何提速发展的几点思考	145
打造优秀团队创造一流业绩	
——关于郑州分行员工队伍建设的一些想法	150
破解中小企业融资难问题的实践之路	155
对南京分行未来3—5年业务发展的几点战略思考	162
阳光扫雷除风险隐患 合规操作促健康发展	
——关于南京分行加强内控与合规工作,提升风险管控水平的	
几点安排	168
逆境突围 公私联动 打一场个金业务转型发展的翻身仗	
——关于南京分行2011年对私业务发展的几点思考	173
克服困难 树立信心 积极推动公司业务的转型和发展	
——关于南京分行2011年公司业务发展的几点思考	177
精心打造高素质客户经理队伍,为全行业务发展奠定坚实的基础	
——关于南京分行对公客户经理队伍建设的几点思考	181
优化资源配置 强化产品运用 提升全行集约化经营水平	
——关于南京分行2012年公司银行业务发展的几点想法	185
肯定成绩、寻找差距,提速发展、赶超先进	
——关于南京分行2012年个金业务发展的几点想法	196
新员工要担当起广发未来发展的重任	
——与南京分行新员工谈几点想法	201
他山之石、可以攻玉	
——赴新加坡花旗银行考察学习个银业务后的几点思考	204

培育我行区域竞争力 支持江苏地方经济建设	208
在利率市场化步伐加快的新形势下中国银行业面临的挑战及对策	215
参考文献	222
后记	224

第一篇 宏观点击

在这一篇中,共收录了作者 30 年来就宏观经济运行方面的论文、演讲稿计 10 篇,对一些热点、难点问题,作者以其朴实无华、通俗易懂的文字,理论联系实际的研究方法,高屋建瓴、鞭辟入里的论述进行了有益的探索。提出了很多鲜明的、有前瞻性的观点。如:人民生活与市场物价是正相关关系,市场物价高不一定人民生活水平低;区域性金融风险的暴露不一定是坏事,是我们从计划经济向市场经济转型过程中的一堂必修课;2007 年从紧的货币政策实施必然会带来经济下行;用货币政策调控经济运行是“灵丹”,但不是“妙药”,不宜滥用;世界经济危机带给我们的启示应该是怎么尽快完善我们的社会主义市场经济体系和运行机制,而不应该继续在强化政府干预市场的作用上做文章;房地产市场调控是典型的政府干预市场行为,房地产市场调控是必需的,但应该“疏”,而不是“堵”;解决老百姓的“房怨”不是靠打压市场,应该依靠政府和市场的双重作用和多措并举;中小民营企业融资难问题不能一味地埋怨商业银行,商业银行最大的社会责任是确保群众存款安全和金融秩序稳定;建议国家成立政策性的中小企业发展银行,以破解中小企业融资难问题。这些观点、见解比较独到,具有一定的实践指导意义,现一一呈现,以飨读者。

【编注:这是作者于1989年为河南省计经委经济研究所编注的《河南经济概论》书中的一个章节,是基于1988年抢购风和物价波动过后出现的诸如“物价上涨影响人民生活”、“物价上涨造成恐慌而出现抢购风潮”,认为要“稳定物价”甚至“冻结物价”的一些论调,以及“谈价色变”的现象而写的一篇分析与论述性的文章。主要观点就是:市场物价对人民生活肯定有影响,但决定人民生活水平高低的不是物价因素。历史上物价低时生活水平也低,物价高时生活水平也不见得低。尽管时过境迁,但现在细细读来,仍觉得观点并不过时,故收录此文。】

正确认识和处理好人民生活与市场物价的关系

人民生活水平的高低是衡量经济社会发展水平的重要标志之一,而市场物价又直接影响着人民的生活水平。考察分析人民生活水平,必须与市场物价结合起来。

新中国成立30多年,特别是十一届三中全会以来,河南和全国一样,国民经济得到了较大的发展,人民收入和消费水平有明显提高,同时,市场物价水平也在上升。本章试图对全省城乡居民收入消费和市场物价的变化情况进行考察分析,并就市场物价与人民生活的关系问题,以及如何提高人民生活水平作一些探讨。

一、从居民收入与消费增长分析来看,这两者是正相关关系

(一)新中国成立30多年来城乡居民收入与消费的变化情况

新中国成立30多年来河南城乡居民的收入和消费,随着国内政治、经济、社会的发展变化,大体上经历了三个阶段。

第一阶段(1949—1957年),城乡居民收入迅速增加。新中国成立以后,随着生产关系的根本改变,工农业生产得到了迅速恢复和发展,城乡居民的收入随之不断提高。1949年河南农民人均纯收入仅39.7元,到1952年已达57.67元,到1957年增加到64.6元,比1949年增长62.7%。平均每年递增6.3%。城市

职工(全民)平均工资 1949 年为 242 元,1952 年增加到 347 元,到 1957 年已达 546 元,比 1949 年增长 1.25 倍。年均递增 10.7%,八年每年每人增加 38 元。全省城市居民家庭人均收入 1957 年为 215.67 元,比 1952 年提高 57.3%,平均每年递增 9.5%,扣除物价上涨因素,实际收入每年递增 7%。

第二阶段(1958—1978 年),城乡居民收入起伏不定,停滞不前。1958 年掀起的“大跃进”和公社化运动,社会生产力遭到了严重破坏,城乡居民的收入随之下落,进入了三年困难时期。1962 年国家开始了新的调整,国民经济逐步得到恢复和发展,工农业生产又有了新的转机,城乡居民收入也稍有增加。但是,到“文化大革命”时期,国民经济又一次遭受长时期破坏,城乡居民收入增加甚微。1976 年,农民人均纯收入为 83 元,比 1965 年增长 12.6%,平均每年只递增 1.1%,扣除物价上涨因素基本上没有增加;城市全民职工平均工资为 586 元,比 1965 年的 599 元降低了 2.2%,每年递减 0.2%。以后的两年中,国家又处于新的恢复和调整时期,城乡居民收入没有多大变化。

第三阶段(1979 年以来),城乡居民收入大幅度增长。这一阶段,党的一系列改革、开放、搞活的政策,给我国经济社会的发展带来了新的生机和活力。1986 年,农民人均纯收入达 333 元,比 1978 年的 104.7 元增加了 2 倍多,平均每年递增 15.6%,并涌现出一批超万元的高收入农户。城市全民职工人均工资已达 1225 元,比 1978 年的 609 元翻了一番多,平均每年递增 9.1%。特别是城市集体经济和个体经济得到了空前的发展,扩大了就业门路,开辟了收入来源。1986 年城市居民家庭人均收入已达 798.83 元,比 1980 年的 418.8 元增长 90.74%,年均递增 11.4%。有些个体户年收入已超万元。

全省农民的消费结构各个时期也有所不同。1955 年农民消费支出总额中,吃的占 64.9%,穿的占 7.7%,用的和其他支出占 27.4%;1960 年,吃的占 76.7%,穿的占 16.8%,用的和其他支出占 6.6%。这两个时期吃的比重都比较大,进入 80 年代,吃的比重有所下降,用的和其他支出的比重逐步上升。1983 年吃的占 57.9%,穿的占 12.4%,用的和其他支出占 29.7%;到 1986 年吃的比例下降到 54.8%,穿的已下降到 10.7%,而用的和其他支出上升到 34.5%。这些情况说明,在 60 年代和 70 年代,与我国国民经济发展相适应,农民的收入还不算高,生活费用在提高,农民的生活不仅仅局限在解决温饱问题了,开始讲究其他物质和精神享受了。住的、用的和文化生活方面都得到了改善。

城市职工家庭消费也大大改善,人均生活费支出 1957 年为 182.69 元,1965 年为 211.3 元,整个 70 年代一直徘徊在 300 元左右,进入 80 年代以来,职工家庭年人均生活费支出大大增加,1981 年为 396.1 元,比 1965 年增长 87.5%。到 1986 年已达 711.25 元,比 1981 年增长 79.5%,年均递增 12.4%。

(二)城乡居民收入与消费的变化特点。

河南城乡居民的收入与消费不仅在数量上增长了,从其内容和质量上看也

发生了实质性的变化,呈现出新的特点。

第一,表现在收入上的特点。

一是城市职工家庭由过去的低工资、低收入逐步向高工资、高收入转变。1957 年全民所有制职工人均工资仅 546 元,1978 年为 709 元,1979 年以后,职工工资开始有较大幅度的增长,1981 年为 772 元,1987 年达到 1348 元。城市职工家庭人均收入过去也一直较低,1957 年为 215.64 元,1981 年为 436.92 元,1986 年达 798.83 元。

二是城市居民家庭收入来源开始由单一渠道向多渠道转变。过去,城市居民家庭的收入,主要靠的是在职的家庭成员的工资,就业门路狭窄,收入渠道单一,待业现象严重。随着改革、开放政策的不断实施和商品经济的迅速发展,就业机会不断增多,生财之道日益开阔。待业人员除就业于全民、集体企业外,相当一部分加入了个体经济的行列,一些退休人员或兼职、或经商,纷纷走生财之道。这样一来,居民家庭收入的渠道增多了,大大改变了城市居民家庭收入状况。

三是农民收入的来源增多,高收入、富裕户越来越多,低收入、贫困户相对逐步减少。随着农村联产承包责任制的施行和产业结构、农产品价格的调整,农民的收入从单一依靠集体经营分配向依靠家庭经营、发展商品经济的方向发展。1983 年,全省农民家庭经营的农副产品商品率达 40%,每个农民出售农副产品收入达 143.3 元,比 1978 年增长 74.5 元,比 1965 年增长 2.8 倍。目前,涌现出一大批各种类型的专业户、个体户和经济联合体等高收入的农户,更多的农户走上富裕之路,低收入、贫困户在逐步减少。据调查,全省年均纯收入在 200 元以下的农户占全部农户的比重已由 1980 年的 75%,下降到 1986 年的 20% 左右。

四是城乡居民收入差距在逐步缩小。农民人均纯收入与城市职工家庭人均实际收入之比,1957 年为 1:3.34,1978 年为 1:2.87,到 1987 年农民纯收入与职工家庭人均实际收入之比已缩小到 1:1.93。

第二,表现在消费上的特点。

一是城乡居民消费开始由温饱型向小康型转变,有的正向富裕过渡。

(1)吃讲营养,食物结构发生了明显变化,营养状况明显改善。副食和其他食品消费的增长速度快于主食的增长速度。(2)穿讲漂亮,购买中高档衣着用品越来越多。1986 年职工家庭人均衣着消费达 112.76 元,比 1957 年的 20.9 元增加 91.36 元,增长 4.36 倍。平均每个农民的衣着消费 1986 年已达 31.2 元,比 1957 年的 5.99 元增加 25.21 元,增长 4 倍多,不仅衣着费用增加,而且开始穿着讲时髦、讲漂亮、讲质量,出现了更新快、档次高、数量多的消费特点。(3)用讲高档,城乡居民购买耐用消费品的势头日益旺盛。“老四大件”已经基本普及,“新四大件”大有后来者居上之势。到 1987 年,每百户城镇居民拥有:电视机 90.10 台,洗衣机 61.17 台,录音机 50.82 台,电冰箱 11.13 台,分别比 1981 年增