



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com



国内前三季度消费报告： 粤苏鲁浙社零总额超两万亿

海南一枝独秀 安徽消费者环保意识强

前三季度的国内消费市场有什么特点？用一句话可总结：“开着电动车出门吃饭，拿着智能手机在家购物。”这是通过对31省、直辖市、自治区（以下简称31省份）的三季度消费数据进行综合分析后得出的结论。前三季度，尽管受散发疫情影响，部分地区的消费数据特别是个别月度数据不尽如人意，但国内市场的消费韧性仍较强，消费升级态势也持续展现。

■ 21世纪经济报道 李果

4地区突破2万亿 海南“一枝独秀”

截至11月1日，31省份的三季度经济数据已悉数公布完毕，消费端亮点频出。首先从地区数据看，有4个地区的社会消费品零售总额超两万亿，分别是广东、江苏、山东和浙江。其中最大的亮点是浙江省，社会消费品零售总额为2.09万亿元，首次在前三季度突破2万亿元大关。

9个地区的社会消费品零售总额高于1万亿，分别是河南、四川、安徽、福建、湖北、湖南、上海、北京和重庆。13个地区的社会消费品零售总额低于1万亿，青海是目前唯一未突破千亿元关口的地区。

尽管前三季度在不少地区出现了散发疫情，但31省份的消费增速皆保持了正增长态势，其中6个地区的增速高于20%，包括：安徽、湖北、重庆、江西、山西和海南。

海南的消费数据“一枝独秀”。前三季度的社会消费品零售总额增速达到了31.9%，远高于其他30省份。

一些地区的消费数据出现回暖，成为当地克服疫情影响、加速复工复产与恢复居民正常生活的佐证。

与此同时，部分地区仍存在明显的“异常”表现。河北、内蒙古、宁夏、天津的社零增速低于10%，从两年平均增速看，北京、吉林和内蒙古的两年平均增速为负增长。上述两项数据在部分地区已持续多个季度位于低位徘徊。

新能源车景气度高 餐饮充分释放

具体到消费产业中，在碳达峰、碳中和及能耗双控的大背景下，新能源汽车销售景气度在前三季度保持高位，且推动汽车市场出现两个趋势：第一是车市向新能源化转型，新能源汽车产销量与市场占比不断提高；第二是低迷已久的汽车经销商规模也重新开始增长。

产量方面，山西省数据显示，前三季度，全省规模以上工业中，新能源汽车产量2.9万辆，增长189.4%。在销售端，福建省前三季度限额以上单位新能源汽车占汽车类商品的比重为6.0%，比上半年和一季度分别提高0.7和1.0个百分点。山东省数据显示，截至8月底，该省限额以上汽车销售企业2317家，同比增加275家，增长13.5%。

据商务部数据，前三季度全国的新能源汽车销量再创新高——生产企业新能源汽车销量215.7万辆，同比增长1.9倍，较2019年同期增长1.4倍，占生产企业新车销量的11.6%。9月份，销量35.7万辆，同比增长1.5倍，再次刷新单月历史记录。

开上了新能源汽车，出门去哪里？在疫情防控措施得力的背景下，居民的餐饮消费意愿获得充分释放，而在2020年受疫情影响而暂停的一些聚集性刚性餐饮消费（如婚宴）在今天的释放，也推动餐饮业的复苏。

以川菜、火锅闻名的四川省，前三季度的餐饮收入同比增长46.7%，比全国快16.9个百分点，快于商品零售增速31.4个百分点；比2019年同期增长24.4%，两年平均增长11.5%。其中，9月同比增长21.2%，比全国快18.0个百分点，快于商品零售9.1个百分点。

21世纪经济研究院认为，疫情的反复对餐饮业带来短期影响，但综合看，餐饮业的收入增速快于商品零售增速。这表明居民外出活动、聚会与就餐的时间增长，这是国内疫情防控措施得力的客观佐证。

31省区市前三季度消费一览

| 地区 | 社会消费品零售总额 (亿元) | 同比增速 | 两年平均增速 |
|-----|----------------|-------|--------|
| 广东 | 32600 | 13.6% | 4.8% |
| 江苏 | 31725.1 | 19.5% | 6.7% |
| 山东 | 23674.6 | 18.6% | 6.4% |
| 浙江 | 20898 | 12.9% | 3.6% |
| 河南 | 17523.61 | 11.1% | — |
| 四川 | 17381.7 | 18.9% | 6.4% |
| 安徽 | 15981.8 | 22.0% | 10.2% |
| 福建 | 14978.88 | 12.1% | 4.5% |
| 湖北 | 14394.4 | 22.0% | — |
| 湖南 | 13322.66 | 19.1% | 6.6% |
| 上海 | 13279.18 | 19.6% | 6.8% |
| 北京 | 10701.6 | 14.0% | -0.5% |
| 重庆 | 10302.06 | 23.7% | 10.0% |
| 河北 | 9475.3 | 9.7% | 2.8% |
| 江西 | 8339.2 | 23.1% | 10.2% |
| 云南 | 7828.55 | 12.1% | 2.9% |
| 陕西 | 7415.78 | 12.0% | 0.8% |
| 广西 | 6228.15 | 12.4% | 2.8% |
| 贵州 | 6048.08 | 16.1% | 7.2% |
| 山西 | 5631.9 | 22.4% | 6.1% |
| 内蒙古 | 3548 | 9.2% | -0.8% |
| 吉林 | 2937.72 | 12.5% | -2.3% |
| 甘肃 | 3024.7 | 18.0% | 6.3% |
| 海南 | 1764.63 | 31.9% | 11.8% |
| 宁夏 | 996.14 | 7.6% | — |
| 青海 | 695.9 | 10.5% | 0.4% |
| 天津 | — | 7.8% | — |

来源：各地方统计局

21世纪经济报道

应时报表

理财产品平均收益率统计

| 理财产品类型 | 收益率 | 家数 |
|------------|--------|-------|
| 银行(全部) | 3.65% | 12484 |
| 银行(非保本浮动) | 3.65% | 12052 |
| 银行(保本浮动) | 3.40% | 220 |
| 银行(保证收益) | 3.20% | 5 |
| 银行(美元) | 1.10% | 111 |
| 券商(全部) | 8.00% | 7224 |
| 券商(混合型) | 10.00% | 941 |
| 券商(债券型) | 8.00% | 3393 |
| 券商(股票型) | 5.00% | 336 |
| 阳光私募(全部) | 7.00% | 819 |
| 阳光私募(股票策略) | 7.00% | 288 |
| 阳光私募(固定收益) | 5.30% | 11 |
| 阳光私募(其他策略) | 4.50% | 11 |
| 信托(全部) | 7.55% | 67748 |
| 信托(浮动) | 8.00% | 21449 |
| 信托(分层) | 7.80% | 1982 |
| 信托(固定) | 7.50% | 42890 |
| 保险(全部) | 4.00% | 5370 |
| 保险(万能险) | 3.70% | 1057 |

基金平均回报率统计

| 基金类型 | 三月 | 一年 | 家数 |
|------------|--------|-------|-------|
| 基金(混合型) | -0.08% | 7.38% | 6453 |
| 基金(债券型) | 0.65% | 3.90% | 4311 |
| 基金(股票型) | -0.86% | 6.48% | 2547 |
| 基金(保本型) | 0.66% | 2.82% | 2 |
| 基金(货币型) | 0.54% | 2.30% | 708 |
| 基金(其他型) | -0.75% | 1.03% | 421 |
| 基金(常规基金) | 0.52% | 4.56% | 14039 |
| 基金(互认基金) | -1.14% | 5.04% | 36 |
| 基金(QDII基金) | -1.90% | 3.39% | 376 |
| 基金(ETF) | -0.83% | 3.78% | 650 |

环保式消费发展快 网络增长明显

近年来，国内的消费升级趋势持续凸显，通讯器材类、金银珠宝类是其中代表。如山东省的数据显示，8月份，全省限额以上体育娱乐用品、通讯器材、金银珠宝类零售额同比分别增长65.6%、73.0%和75.7%；其中，可穿戴智能设备、智能手机零售额同比分别增长116.6%和84.4%。

前三季度，四川省金银珠宝、家用电器、家具类商品零售增速，均已经超过疫情前同期增长水平，当地统计局分析认为，这反映了“居民商品消费升级态势明显”。

安徽省的统计还发现，消费者的环保意识在不断提升。前三季度，当地的绿色智能类商品较快增长，如限额以上能效等级为1级2级的家用电器和音像制品增长39.8%，两年平均增长53.9%。

随着网络信息技术日益成熟，以及智能手机的普及，网络消费在前三季度进一步增长。即使不能外出聚餐，通过手机也能将美食送到餐桌上。如江苏省的统计就发现，前三季度的网上餐费收入增速迅猛——全省限额以上住餐企业通过公共网络实现餐费收入57.6亿元，同比增长166.8%，其中餐饮业通过公共网络实现餐费收入55.4亿元，同比增长173.5%。

山西省的统计显示，全省线上消费均保持成倍增长。前三季度，该省限额以上网络零售额增长1.2倍，占全省限额以上零售额的比重为8.0%，同比大幅提高4.0个百分点。

综合而言，21世纪经济研究院认为，“开着电动车出门吃饭，拿着智能手机在家购物”尽管是前三季度中国消费行业的缩影，但代表了未来消费产业的发展方向，即环保式消费、体验式/接触式消费与智慧化消费。