

# 2007 年福建省金融运行报告

中国人民银行福州中心支行

货币政策分析小组

## [内容摘要]

2007 年,随着国家对海峡西岸经济区建设支持力度的加大,福建省经济呈持续向上的良好发展势头。城镇化、工业化推动投资率不断提高,住、行等消费水平的提高带动消费逐步升级,外经贸结构逐渐调整优化。工业化进程进一步加快,农业和服务业发展得到加强。闽台交流与合作进一步加强。能源、原材料、燃料价格上涨,劳动力成本上升,资源环境承载压力加大等因素促使经济结构加快调整和发展方式转变。金融部门认真落实宏观调控政策,银行业经营转型加快,证券业对经济的影响力和支持力度明显加大,保险业对社会保障能力继续增强,融资结构初步改善,货币政策环境面临新变化。

2008 年,随着科学发展观的深入贯彻和经济发展方式转变的加快,三次产业结构、工业行业结构调整优化步伐将加快,产业竞争力将进一步提高。但国际经济运行放缓以及一系列调控政策的累积效应可能使投资、消费、出口增长放缓。金融部门将认真执行从紧的货币政策,加强总量调控与结构调整、信贷政策与产业政策的协调配合,支持经济社会可持续发展。

# 目 录

一、金融运行情况.....	1
(一) 银行业规模效益提升, 改革创新进程加快.....	1
(二) 证券业发展活跃, 服务经济发展功能增强.....	3
(三) 保险业持续发展, 经济社会发展面拓宽.....	3
(四) 金融市场交易活跃, 直接融资比重提高.....	4
(五) 征信体系建设加强, 金融生态环境改善.....	5
二、经济运行情况.....	5
(一) 总需求比较旺盛, 投资拉动作用较强.....	5
(二) 总供给较快增长, 二产主导地位突出.....	6
(三) 价格总水平上升明显, 通货膨胀压力加大.....	7
(四) 财政收入快速增长, 支出结构进一步优化.....	8
(五) 综合能耗继续降低, 生态环境改善.....	8
(六) 房地产市场高位运行, 调控效应逐步显现.....	10
三、预测与展望.....	10
附录: .....	12
(一) 福建省 2007 年经济金融大事记.....	12
(二) 福建省 2007 年主要经济金融指标.....	13

## 专 栏

专栏 1 能效贷款助推节能减排.....	9
----------------------	---

## 表

表 1 2007 年银行类金融机构情况.....	1
表 2 2007 年各类地方法人金融机构分季度的流动性比率.....	2
表 3 2007 年各利率浮动区间贷款占比表.....	2
表 4 2007 年证券业基本情况表.....	3
表 5 2007 年保险业基本情况表.....	4

表 6	2007 年金融机构票据业务量统计表 .....	4
表 7	2007 年金融机构票据贴现、转贴现利率表 .....	4
表 8	2007 年非金融机构融资结构表 .....	5

## 图

图 1	金融机构人民币存款增长变化 .....	1
图 2	金融机构人民币贷款增长变化 .....	2
图 3	金融机构本外币存、贷款增速变化 .....	2
图 4	金融机构外币存款余额及外币存款利率 .....	3
图 5	地区生产总值及其增长率 .....	5
图 6	固定资产投资及其增长率 .....	6
图 7	社会消费品零售总额及其增长率 .....	6
图 8	外贸进出口变动情况 .....	6
图 9	外商直接投资情况 .....	6
图 10	工业增加值及其增长率 .....	7
图 11	居民消费价格和生产者价格变动趋势 .....	7
图 12	财政收支状况 .....	8
图 13	商品房施工和销售变动趋势 .....	10
图 14	主要城市房屋销售价格指数变动趋势 .....	10

## 一、金融运行情况

全年银行业、证券业、保险业保持快速发展，对海峡西岸经济区（以下简称“海西”）建设支持力度加大，金融市场快速发展促进三业加强合作，融资结构逐步改善，征信体系建设得到加强，金融生态环境改善，金融跨市场产品创新对银行业经营和货币政策影响值得关注。

### （一）银行业规模效益提升，改革创新进程加快

银行业体系扩大<sup>1</sup>（见表 1），存贷款业务继续增长，中间业务发展迅猛，效益大幅提高，利率上行，改革加快。实现利润 225.3 亿元，增长 74%；中间业务收入增长 90.7%，占利润总额的比重较上年提高 2.2 个百分点；不良贷款余额和不良贷款率分别较年初下降 40.9 亿元和 1.5 个百分点，实现“双降”。

表 1 2007 年银行类金融机构情况

机构类别	营业网点			法人机构 (个)
	机构个数 (个)	从业人数 (人)	资产总额 (亿元)	
一、国有商业银行	2141	47697	6567.1	0
二、政策性银行	39	972	612.9	0
三、股份制商业银行	257	9448	5510.9	1
四、城市商业银行	83	2260	586.2	3
五、农村合作银行	244	1452	195.8	3
六、农村信用社	1626	14816	825.3	69
七、信托公司	2	204	17.9	2
八、邮政储蓄	849	8133	462.9	0
九、外资银行	26	954	465.4	2
合计	5267	85936	15244.4	80
比上年(+、-)	46	3231	3100.8	-21

注：营业网点不包括总部。

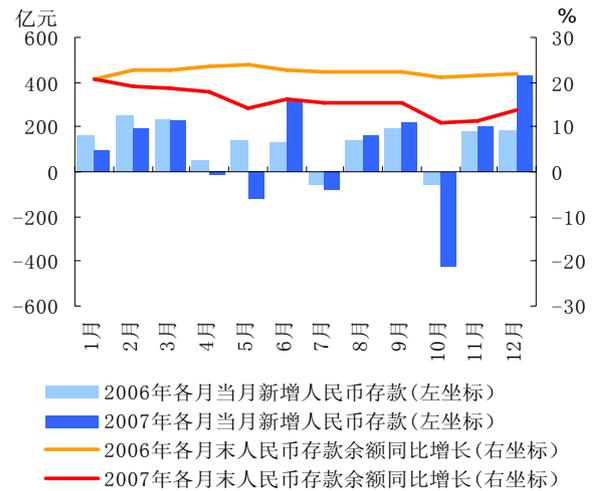
数据来源：中国人民银行福州中心支行。

1. 存款增长放缓，波动性加大。企业和居民证券类资产多元化及对物价上涨预期影响了金融机构新增资金来源，存款呈现增长波动幅度大、活期化趋势增强、在企业（居民）存款与同业存款之间转换的特点（见图 1）。年末人民币存款增幅同比下降 8.3 个百分点，月度增量最高值和最低值之差达 852.6 亿元；年末人民币定期存款<sup>2</sup>余额占全部存款余额的比重为 26.1%，同比降低 4.7 个

<sup>1</sup> 农村信用社以统一法人联社为主的产权制度改革导致全省银行类金融机构法人个数减少。

<sup>2</sup> 不含通知存款。

百分点；同业存款和储蓄存款分别新增 263.3 亿元和 234.1 亿元，分别比上年多增 104.5 亿元和少增 343 亿元。但上述因素对农村影响比城市小，农村合作金融机构存款新增额与上年基本持平。受人民币升值预期影响，外币存款年末余额负增长 16.2%。



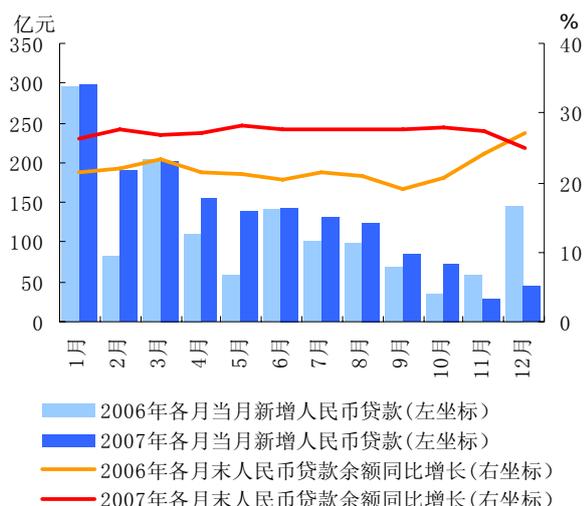
数据来源：中国人民银行福州中心支行。

图 1 金融机构人民币存款增长变化

2. 贷款增长较快，结构变化明显。由于供需两旺，全年贷款运行呈增长较快、期限中长期化、投放前高后低的特点，银行业存贷款变化特点给流动性风险管理带来较大挑战（见图 2、图 3）。人民币各项贷款年末余额增长 25.1%，受固定资产投资需求拉动影响，中长期贷款年末余额和增量分别占各项贷款年末余额和增量的比重为 53.5%、68.6%。分类别看，个人消费贷款余额快速增长 52.8%，增量占比达 34.8%，较上年提高 17 个百分点；基础设施<sup>3</sup>、制造业、采矿业贷款余额分别增长 14.7%、21.5%、32%。外币贷款下半年增长较快，年末余额增长 45.2%。经济发展薄弱环节继续得到支持，农业<sup>4</sup>贷款增量占比较上年提高 3.5 个百分点；私营企业及个人贷款增加 141.7 亿元；下岗失业人员小额贷款全年累放 9295.2 万元，为上年的 2.3 倍。货币信贷调控效应初步显现，第四季度贷款新增额相比前三季度减少较多。

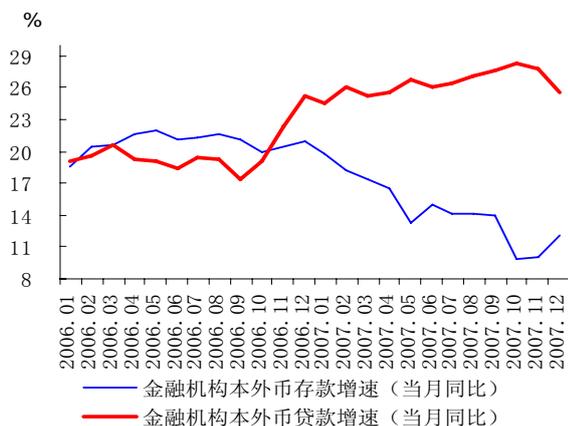
<sup>3</sup> 含电力、燃气及水的生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，水利、环境和公共设施管理业。

<sup>4</sup> 包括农、林、牧、渔业。



数据来源：中国人民银行福州中心支行。

图 2 金融机构人民币贷款增长变化



数据来源：中国人民银行福州中心支行。

图 3 金融机构本外币存、贷款增速变化

3. 经营转型加快，金融创新产品涌现。金融市场发展、流动性过剩、真实利率较低及监管政策调整促使银行业跨市场金融产品创新加快，投资于国内证券市场、货币市场、黄金市场、实体经济及国际金融市场的各类理财产品发展迅猛，全年银行业金融机构人民币理财销售金额 165.8 亿元，为上年的 7.9 倍。跨市场金融产品创新增强资金在存款、证券、信贷、信托等市场之间流动的同时，对货币供应总量和层次结构的监测和调控提出了新的挑战。

4. 地方金融机构流动性比率<sup>5</sup>较高，总体上支付能力正常（见表 2）。城市商业银行流动性受存

款波动影响较大，但其利用金融市场调节流动性的能力相对较强；农村金融机构由于存款来源相对较稳定，流动性比率波动相对较小。

表 2 2007 年各类地方法人金融机构分季度的流动性比率

单位：%

机构 \ 时间	1季度末	2季度末	3季度末	4季度末
城市商业银行	40.6	36.4	28.3	39.5
农村金融机构	46.2	39.4	37.8	43.3
城市信用社	—	—	—	—
其他	—	—	—	—
全部法人金融机构	44.6	39.3	35.5	43.2

数据来源：中国人民银行福州中心支行、福建银监局。

5. 利率上行，金融机构议价能力增强。金融机构上半年上浮利率贷款比重较低，下半年受资金日益趋紧影响，上浮比重提高，全年上浮比重较上年提高 1.6 个百分点（见表 3）。固定利率贷款利率水平总体呈上升态势，短期贷款利率上升最快，年内升幅超过本年累计加息幅度。各期限浮动贷款利率水平年内呈持续上涨态势，涨幅于三季度达到峰值。大额美元存款利率与同期 3 个月的 LIBOR 利率走势总体吻合（见图 4）。美元固定贷款利率持续走低，但年末抬高。

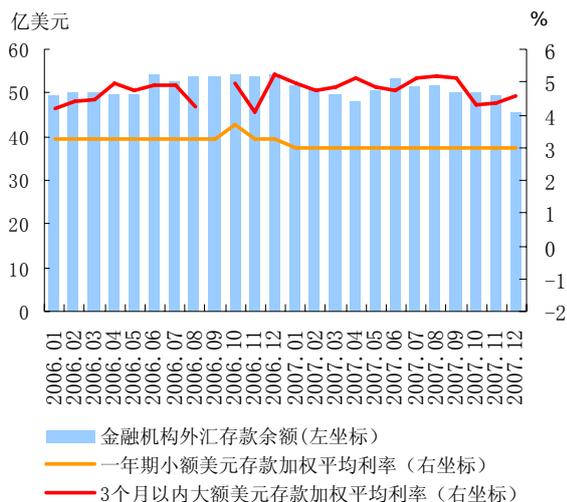
表 3 2007 年各利率浮动区间贷款占比表

单位：%

	合计	国有独资 商业银行	股份制 商业银行	区域性 商业银行	城乡 信用社
合计	100	100	100	100	100
[0.9-1.0)	27.4	29.7	32.8	24.4	0.9
1.0	23.8	28.1	31.3	28.1	2.0
上浮水平					
小计	48.8	42.2	35.9	47.5	97.1
(1.0-1.3]	35.8	39.0	35.2	42.0	19.1
(1.3-1.5]	5.8	2.9	0.7	4.7	28.1
(1.5-2.0]	6.9	0.3	0.0	0.7	49.5
2.0以上	0.3	0.0	0.0	0.1	0.3

数据来源：中国人民银行福州中心支行。

<sup>5</sup> 流动性比率为流动性资产比流动性负债。



数据来源：中国人民银行福州中心支行。

图 4 金融机构外币存款余额及外币存款利率

6. 银行业机构改革加快推进，农村金融服务水平提高。兴业银行首次公开发行股票上市；银监会确定福建省首批村镇银行组建试点工作在永安、建瓯两市开展；省内邮政储蓄小额贷款业务在闽侯县率先试点；省农业发展银行调整功能定位和完善运作机制，加大商业化经营力度；省农业银行按照“面向三农、商业运作”的市场定位，在泉州市、三明市启动面向“三农”金融服务试点；联华信托公司成功引入澳大利亚国民银行作为战略投资者。农村合作金融机构改革成效明显，年末农村合作银行由上年的 1 家增至 3 家，全省农村合作金融机构以统一法人联社为主要形式的产权制度改革全部完成。年末全省农村合作金融机构平均资本充足率比 2002 年末提高 13.9 个百分点，不良贷款率<sup>6</sup>比上年末下降 1.8 个百分点。

## (二) 证券业发展迅速，服务经济发展功能增强

证券业较快发展改善了社会融资结构，对增加企业融资渠道、提高竞争力起了重要作用。

1. 证券市场交投活跃。全年投资者新开户数为上年的 9.9 倍，股票、基金交易额为上年的 5.6 倍。

2. 证券机构综合实力增强。全省三家法人券商<sup>7</sup>净利润为上年的 7.2 倍，总资产、净资产、净

<sup>6</sup> 按四级分类法。

<sup>7</sup> 分别为兴业证券股份有限公司、广发华福证券有限责任公司和厦门证券有限公司。

资本分别增长 49.1%、60.1%和 272.6%。兴业证券完成增资扩股，通过了创新试点类证券公司评审，并收购了华商期货公司。

3. 上市公司融资功能增强。省政府出台了《加快推进企业上市的意见》，全省上市公司已基本完成股改或启动股改程序。共 18 家企业在境内外上市或再融资 288.9 亿元（见表 4），近 300 家企业列入上市后备企业资源库或上市重点工作对象<sup>8</sup>，企业上市推动公司治理结构改善和产业产品结构升级。

4. 证券公司创新发展基础进一步夯实。完成证券公司综合治理后续整改的核查验收；全面推进客户交易结算资金第三方存管；认真落实以净资本为核心的风险动态监控；进一步规范证券经纪业务。加强对期货公司客户保证金安全存管、风险控制水平监管。

表 4 2007 年证券业基本情况表

项 目	数量
总部设在辖内的证券公司数(家)	3
总部设在辖内的基金公司数(家)	0
总部设在辖内的期货公司数(家)	3
年末国内上市公司数(家)	50
当年国内股票(A股)筹资(亿元)	213.7
当年发行H股筹资(亿元)	75.2
当年国内债券筹资(亿元)	86.0
其中：短期融资券筹资额(亿元)	86.0

数据来源：福建证监局、福建省发展和改革委员会。

## (三) 保险业持续发展，经济社会保障面拓宽

随着保险体系不断完善，其降低经济运行风险和改善民生作用逐渐增强。

1. 机构组织体系不断完善。平安养老、国泰人寿、国寿财险、人民人寿、中银保险等 5 家保险公司经营主体相继进驻福建省，年末全省保险公司经营主体增至 29 家。

2. 保险保障规模扩大。实现保费收入增幅比上年提高 7.7 个百分点，全省保险深度、密度分别较上年提高 0.1 个百分点和 117.1 元/人。由于车险业务提取的未决赔款准备金大幅增长，其他非车险种如农业保险、船舶险、责任险赔款支出增加，以及 2002 年大量销售的 5 年期分红保险产品陆续到期，全年赔款与给付累计支出大幅增长

<sup>8</sup> 指被市、县两级发展改革部门列入。

53.8%，比上年提高 43.3 个百分点(见表 5)。

3. 业务不断拓展。全省重大建设项目陆续开展，带动工程保险、企业财产保险等传统财产险业务增长。民生险种快速发展。农业保险保持快速增长，其中农房保险业务顺利续保，能繁母猪保险较快突破；责任保险的社会管理功能增强，承运人责任险、医疗责任险继续推进，新一轮校方责任险顺利启动；保险公司以受托管理方式参与新型农村合作医疗保险进展顺利。随着资本市场发展，投连万能产品增长迅速。

表 5 2007 年保险业基本情况表

项 目	数量
总部设在辖内的保险公司数(家)	0
其中：财产险经营主体(家)	0
寿险经营主体(家)	0
保险公司经营主体(家)	29
其中：财产险公司经营主体(家)	15
人身险公司经营主体(家)	14
保费收入(中外资, 亿元)	217.4
财产险保费收入(中外资, 亿元)	66.6
人身险保费收入(中外资, 亿元)	150.8
各类赔款给付(中外资, 亿元)	68.9
保险密度(元/人)	607.1
保险深度(%)	2.4

数据来源：福建保监局。

#### (四) 金融市场交易活跃，直接融资比重提高

货币市场交易、民间借贷受资本市场和信贷市场影响较大，外汇交易体现人民币升值特点，市场利率上行。

1. 货币市场交易活跃，利率波动加大。全省金融机构<sup>9</sup>同业拆借、债券回购和现券交易三项成交总额增长 73.5%，市场短期交易占比提高，流动性趋强。货币市场资金充裕，整体净融出。受大盘新股发行等影响，市场月度加权平均利率在 1.6058%至 3.8133%之间振荡，幅度加大。

2. 票据市场调整明显，利率上升。随着信贷调控力度加强，商业银行普遍压缩票据融资规模，全年票据贴现累计发生额逐季缩小，年末票据融资余额负增长 33.6%，但银行承兑汇票累计签发额逐季上升，全年增长 27.6%(见表 6)。下半年特别是四季度供需格局发生变化，票据转贴现利率和贴现利率大幅攀升(见表 7)。

<sup>9</sup> 包括 1 家股份制商业银行、3 家城市商业银行、3 家外资银行、6 家农村信用社和 2 家证券公司。

表 6 2007 年金融机构票据业务量统计表

单位：亿元

季度	银行承兑汇票承兑		贴 现			
			银行承兑汇票		商业承兑汇票	
	余额	累计发生额	余额	累计发生额	余额	累计发生额
1	873.8	474.8	226.2	313.6	21.4	74.7
2	904.4	574.7	246.7	360.6	21.6	27.8
3	999.1	601.2	199.6	330.7	12.1	50.3
4	954.1	520.8	159.2	251.7	5.1	16.3

数据来源：中国人民银行福州中心支行。

表 7 2007 年金融机构票据贴现、转贴现利率表

单位：%

季度	贴 现		转贴现	
	银行承兑汇票	商业承兑汇票	票据买断	票据回购
1	3.5667	4.4207	2.8922	2.7777
2	4.0753	4.5329	3.5736	3.5101
3	4.8245	5.485	3.9102	4.463
4	7.8847	9.4159	6.0636	5.3359

数据来源：中国人民银行福州中心支行。

3. 外汇净结汇快速增长。在外贸顺差扩大和本外币利差缩小、人民币升值预期增强的情况下，银行净结汇比上年增长 25.2%。经常项目顺差是净结汇的主要来源，在净结汇总额中占比 93.9%，其中货物贸易净结汇分别占经常项目顺差和总顺差的 80.3%和 75.3%。随着人民币汇率波动区间逐步扩大，更多企业选择运用金融工具规避汇率风险，全年银行远期结汇履约额为上年的 2.1 倍。

4. 黄金交易先抑后扬。受资本市场活跃影响，全省纸黄金交易量<sup>10</sup>比上年下降 52.6%。但第四季度，受美元贬值、黄金价格上涨等影响，纸黄金交易环比增长 45.6%。由于个别金融机构在二季度新推出代理个人实物黄金交易业务，全年省内会员单位<sup>11</sup>在上海黄金交易所成交总量为上年的 2.5 倍。

5. 民间借贷更趋活跃。人民银行福州中心支行的民间借贷监测点数据显示，全年民间借贷总额较上年增长 41.5%，尤以下半年增势更为明显；加权平均利率较上年上升 1.16 个百分点；民间融

<sup>10</sup> 至年末全省办理纸黄金交易业务的金融机构有工商银行、建设银行的个人帐户金买卖和中国银行的“黄金宝”业务。

<sup>11</sup> 包括兴业银行、紫金矿业集团股份有限公司、福州福辉珠宝有限公司、厦门市商业银行。

资投向多元化，部分转向房地产、证券市场、矿山资源、农业等领域。

6. 直接融资比重提高。金融市场发展格局改善促进融资结构优化，全年非金融机构股票、债券融资共计 215 亿元，企业对银行的融资依赖度降低，非金融机构直接融资比重较上年提高 9.7 个百分点(见表 8)。

表 8 2007 年非金融机构融资结构表

	融资量 (亿元人民币)	比重 (%)		
		贷款	债券 (含可转债)	股票
2001	429.2	96.0	0.0	4.0
2002	318.7	95.8	0.0	4.2
2003	858.5	97.5	0.0	2.5
2004	729.9	98.3	0.0	1.7
2005	794.7	94.0	3.8	2.2
2006	1417.5	98.0	0.4	1.6
2007	1832.9	88.3	4.7	7.0

数据来源：中国人民银行福州中心支行、福建省发展和改革委员会。

### (五) 征信体系建设加强，金融生态环境改善

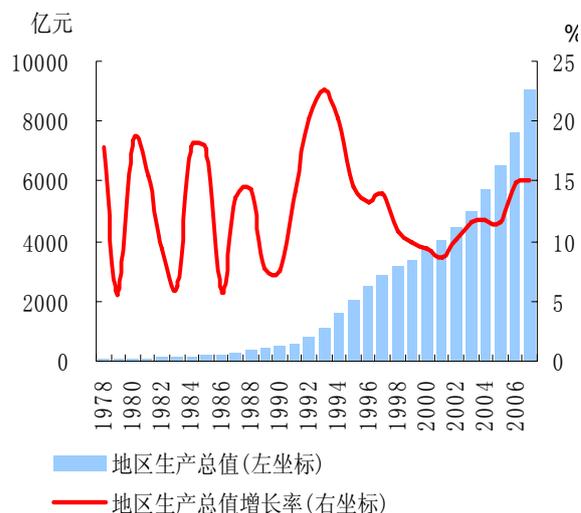
企业信用和个人信用信息基础数据库不断完善，较好解决了金融领域和社会领域的信用查询问题，服务范围扩大。

1. 企业和个人信贷征信系统逐渐完善。年末企业信用信息基础数据库收录借款企业 16.5 万户，个人信用信息基础数据库收录自然人 2100 万人，个人信贷账户 908 万个。全年共 29 户企业拖欠工资信息、123 户企业环境违法信息、158 户企业法院判决未执行信息等纳入企业信用信息基础数据库，住房公积金信息进入个人征信系统，并实现与公安部公民身份信息联网核查。至年末全省为尚未与银行发生借贷关系的 28127 户中小企业建立信用档案；共 17 个县（市、区）开展农村信用体系建设试点，为 36 万户农户建立信用档案，逐步开展农户信用评分。

2. 征信系统助推金融生态环境改善。金融机构累计查询企业信用报告、个人信用报告分别为 70.6 万次和 656.6 万次。据不完全统计，全年金融机构应用企业征信系统否决风险信贷业务 412 笔，应用个人征信系统否决个人风险贷款 2.9 万笔。

## 二、经济运行情况

全年地区生产总值 9160.1 亿元，持续 6 年增长率超 10%（见图 5），人均超 3000 美元。供给和需求结构逐步调整，经济效益继续提高，民生和环境得到进一步改善，闽台交流与合作深化，但价格上涨压力加大。



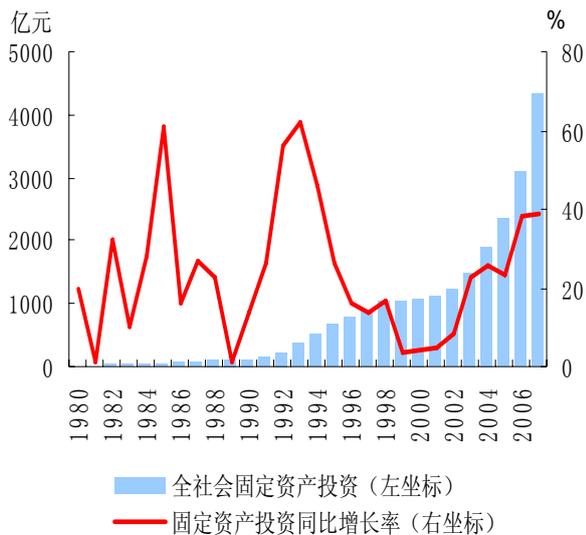
数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 5 地区生产总值及其增长率

### (一) 总需求比较旺盛，投资拉动作用较强

近年来全省工业化、城镇化进程不断加快，全社会资本形成率呈上升之势，投资成为推动经济增长主要动力；居民消费较快增长，但最终消费率逐渐下降；贸易顺差占地区生产总值比重先高后低。

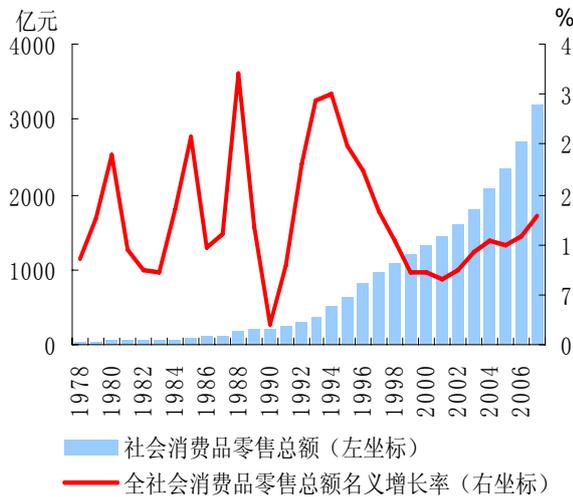
1. 固定资产投资较快增长，项目资金自筹比重加大。全社会固定资产投资增长 38.7%（见图 6），自 1999 年以来第二次高于全国平均水平。城镇投资中基础设施和制造业分别增长 25.6% 和 58.9%，为经济持续发展增强了后劲，但农业投资有待增强。投资项目资金来源结构发生变化，国内贷款占比较上年下降 0.8 个百分点，国家预算内资金和企业自筹资金占比分别上升 0.8 和 1.9 个百分点。宏观调控效应有所显现，建设项目计划总投资增长 28.3%，比上年下降 13.3 个百分点。



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 6 固定资产投资及其增长率

2. 消费需求继续扩张，城乡差别有待改善。在经济增长、民生改善和资本市场“财富效应”多重作用下，社会消费品零售总额增幅创近 10 年新高（见图 7）。汽车、家具、建筑及装潢材料、家庭设备用品、交通、通讯等消费大幅增长。城乡居民收入增长较快，增幅分别较上年提高 4.1 和 4.5 个百分点。但收入差距较大，城镇居民人均可支配收入为农民人均现金收入的 2.8 倍，农村市场消费增速落后于城市 7.7 个百分点。

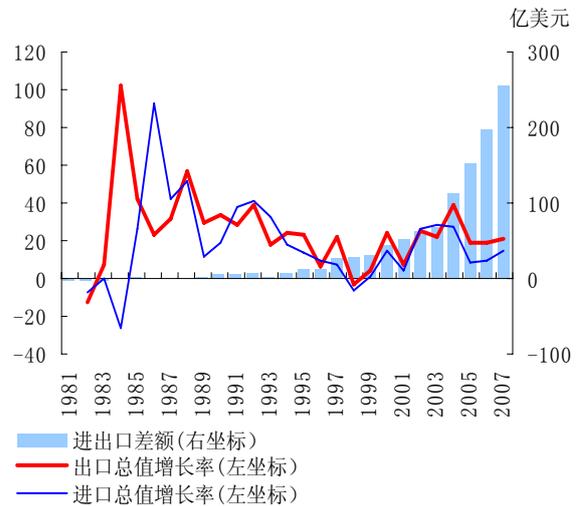


数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 7 社会消费品零售总额及其增长率

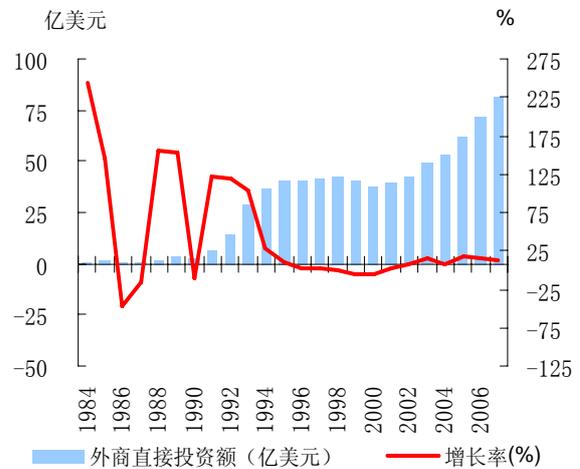
3. 外经贸结构优化，闽台合作进一步深化。出口受益于国际经济发展、国内成本优势，克服了众多不利因素，增幅比上年提高；进口呈上升态势，其中高新技术产品出口增长 30.3%；进出口增长幅差比上年缩小（见图 8）。利用外资稳定增

长<sup>12</sup>（见图 9），结构优化。电子、机械、石化行业合同外资占比较上年提高，服务业引资较快；引资方式有所变化，企业并购、增资、境外上市占 36.4%。闽台交流与合作深化，闽台 LED 光电产业、装备制造成建制对接取得新突破，闽澎首次货运直航和闽澎直接经贸往来实现常态化，两个对台小额贸易口岸试行更开放的政策。



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 8 外贸进出口变动情况



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 9 外商直接投资情况

## （二）总供给较快增长，第二产业主导地位突出

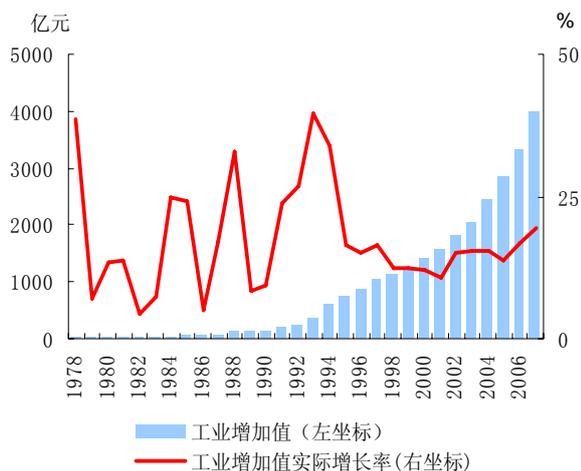
福建省目前仍处于工业化发展中期阶段，第一产业占地区生产总值的比重近年来逐年下降，第二产业占比逐年提高，服务业占比小幅波动。

<sup>12</sup> 历史可比口径。

三次产业结构由上年的 11.8:49.1:39.1 调整为 11.3:49.2:39.5。

1. 农业生产形势平稳，两岸合作继续推进。由于全年气候较好及农业“五新”<sup>13</sup>工程推广，农业增加值增幅比上年提高 1.5 个百分点。粮食总产量比上年增加 0.5 万吨；肉类产量增长 5.9%，其中生猪出栏增长 6.5%；禽蛋产量增长 4%；牛奶产量下降 4.7%。农业产业化龙头企业较快发展，总产值约增长 24.3%，带动的农户面和种养殖面继续扩大。全年海峡两岸（福建）农业合作试验区新批办台资农业项目 93 个，新增农业合同台资 1.3 亿美元，继续走在全国其他省（区、市）前面。

2. 工业发展势头良好，调整升级加快。工业增加值增幅、占地区生产总值比重分别较上年提高 2.4 和 0.4 个百分点（见图 10）。重化程度进一步提高，规模以上工业增加值中重工业占比较上年提高 1.6 个百分点。企业发展对外需依赖降低，出口交货值占销售产值比重较上年下降 2 个百分点。企业加快技术改造、节能减排、强化管理、投资收益增加等在一定程度上推动效益提升，规模以上工业利润总额增长 37.4%。工业产业调整升级较明显，沿海地区部分劳动密集型企业出现向土地、劳动力等资源成本相对较低的地区转移的迹象，高新技术产业增加值占工业增加值比重超过 10%，居全国前列；全省已拥有的中国名牌产品、中国驰名商标总量均居全国第 5 位。



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 10 工业增加值及其增长率

3. 服务业稳步增长，与其他产业发展趋向协调。全年服务业增加值增长 13.8%，其中运输邮电

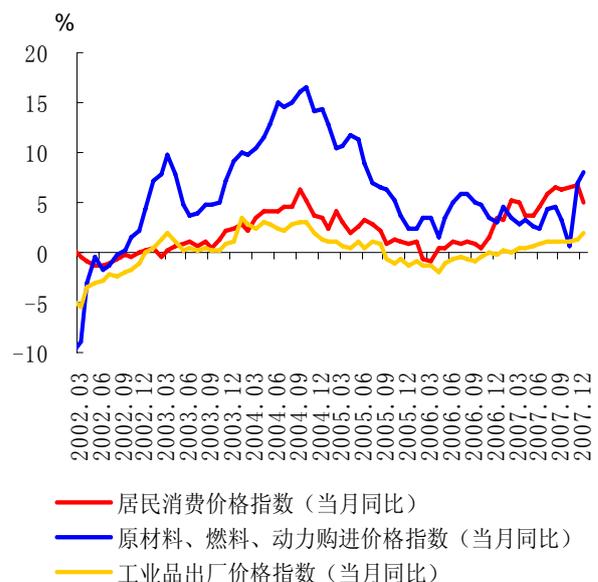
仓储业、批发零售业、住宿和餐饮业、金融保险业、房地产业分别增长 9.1%、11.3%、7.5%、8.4%、12.3%。城乡社会服务、商务服务、软件业、信息网络服务和文体教育娱乐服务等其他服务业增长 19.9%，对促进消费和农业、工业发展作用增强。

### （三）价格总水平上升明显，通货膨胀压力加大

全年价格总水平涨幅较大，各类成本上升向 CPI 传导加快。

1. 食品和居住类价格推动 CPI 大幅上涨。全年 CPI 上涨 5.2%，比上年高 4.4 个百分点。食品价格和居住类价格分别上涨 12.2% 和 4.2%，分别拉动 CPI 上涨 4.4 和 0.5 个百分点。食品价格上涨对农村居民影响比城市大，农村居民和城镇居民恩格尔系数分别较上年提高 0.9 和降低 0.4 个百分点。

2. 生产资料价格上升推高工业品及最终消费品价格。原材料、燃料、动力购进价格上涨逐步向处于产业链下游的福建省工业品出厂价格传导，全年轻、重工业品出厂价格涨幅分别比上年提高 1.9 和 1.2 个百分点。其中农副产品加工品、有色金属加工品、黑色金属加工品、燃气生产和供应等出厂价格随原材料购进价格上涨而普遍上扬，分别上涨 7.6%、3.7%、10.4%、13.7%。农业生产资料价格全年上涨 10.3%，较上年提高 9.4 个百分点。PPI 向 CPI 传导加快（见图 11）。



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 11 居民消费价格和生产者价格变动趋势

<sup>13</sup> 指新品种、新技术、新农药、新肥料、新机具。

3. 劳动力成本上升对 CPI 上涨造成压力。工资和社会保障水平提高共同推高劳动力成本，前三季度城镇单位就业人员劳动报酬上涨 24.1%，但人均工资水平在全国排名第 11 位，较低的工资水平是造成劳动力供不应求一个主要原因；农村工资性收入增长 15.2%，但绝对数较低；最低工资标准提高 17%。工业劳动生产率增长减轻劳动力成本对工业品出厂价格上涨的压力，但农村工资性收入增长降低了农业的比较效益，间接对粮食、肉禽等食品价格上涨造成压力。

#### （四）财政收入快速增长，支出结构进一步优化

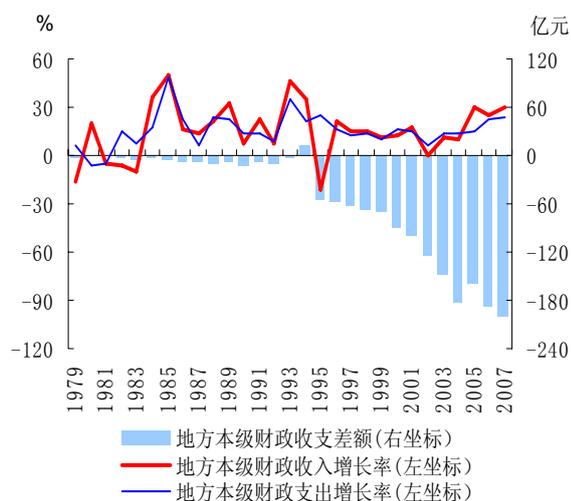
“十一五”以来，全省财政收入进入新一轮快速增长期（见图 12），全年财政总收入<sup>14</sup>和财政支出占地区生产总值比重分别为 14.2%和 9.9%，分别比上年提高 0.9 和 0.4 个百分点。

1. 税收对财政收入增长的贡献率不断提高。由于消费升级、城市化和国际化进程加快，房地产业、建筑业、金融保险业和能源原材料等上游工业企业相关税收均持续大幅增长。

2. 财政支出稳定拉动经济增长。加大了对交通基础设施、能源金属矿产采掘等“瓶颈”领域，以及安全生产、能源节约利用、中小企业发展等薄弱环节的投入；积极支持科技创新；重点向教育、就业、社会保障等民生领域倾斜。

#### （五）综合能耗继续降低，生态环境改善

围绕节能减排，全省初步建立金融、环保、经贸、建设、发展改革、财政、物价、电监等部门齐抓共管的机制，万元地区生产总值能耗和万元工业增加值能耗继续降低。生态环境质量综合评价继续居全国前茅，城市污水和垃圾无害化处理率分别比上年提高 3 个和 1 个百分点，森林覆盖率继续保持全国首位。二氧化硫、化学需氧量两项指标净减排，12 条主要水系水域功能达标率和 I 类~III 类水质比例分别为 96%和 94.2%，全省 23 个城市空气质量良好。



数据来源：《福建统计年鉴》、《福建统计月报》。

图 12 财政收支状况

<sup>14</sup> 含地方级财政收入和上划中央收入。

## 专栏 1 能效贷款助推节能减排

“能效贷款”是兴业银行与国际金融公司（IFC）合作在国内率先推出，主要支持企业特别是中小企业实施节能减排和环境保护项目的贷款需求，具有获国际技术支持，确保贷款项目节能量和减排效果；实行风险分担，由IFC提供贷款损失分担和业绩激励；融资期限长，最长可达五年；还款期限灵活，可分期付款；担保方式灵活，着重考量借款人项目现金流，降低中小企业担保门槛等五个特点。“能效贷款”为国内金融与国际金融合作引入赤道原则<sup>15</sup>，按照国际项目融资中的行业环保标准和国际惯例支持节能减排进行了有益探索。

根据企业不同需求，“能效贷款”已有七种模式：一是节能技改项目贷款模式，即为生产型企业自身的节能技术改造提供融资。二是节能服务商或能源合同管理公司融资模式，即为节能服务商能效项目的设计开发、工程施工以及设备采购提供融资。三是买方信贷模式，即对企业节能技改项目中的节能设备采购提供融资，用于购买指定设备供应商生产的设备。四是公共事业服务商模式，即对公共事业服务商或其下游客户提供融资，以实现清洁能源的使用。五是设备供应商增产模式，即支持能效设备供应商在增产改造中新的生产线建造、设备采购。六是设备融资租赁模式，即以租赁公司为合作目标，及到商业银行、租赁公司、设备供应商、节能技术改造企业四个方面。七是碳金融模式<sup>16</sup>。即以清洁能源发展机制（CDM）项下的碳核定减排收入（CERS）作为贷款还款来源之一的能效项目融资。

至2007年末，兴业银行已在福建、浙江、天津、山东、重庆、山西、辽宁、四川等地已开展项目300个，累计受理申贷金额超过20亿元，审批通过38笔，金额6.6亿元，涵盖水泥窑炉余热发电、炼油厂乙烯处理、生产线余热回收利用等领域。目前已发放的项目，按5年计算，共可节约标准煤约417万吨，减排二氧化碳等温室气体近1319万吨。

“能效贷款”将政府、银行、企业三方利益结合在一起，走出一条利用市场化手段促进环境保护和节能减排的新路子，引起政府、企业、社会、金融机构的关注。政府通过加强与银行合作，采取贴息、奖励等方式，引导企业根据市场化原则，运用银行融资实施节能减排，促进发展方式转变；企业利用贷款不同的运作模式，获得差异化金融服务，有利于调动技改积极性，实现节能减排目标，取得良好经济和社会效应。商业银行把环境和社会责任标准融入贷款管理中，在提高信贷产品议价能力，取得良好综合效益同时，用自身商业行为承担一定社会责任，成为保护环境的一个有效力量。

当前，“能效贷款”的商业性、推广性和可持续性，需要政府有关部门、金融部门的关注和相应政策支持，以及银行自身管理理念的转变和管理水平的提升。

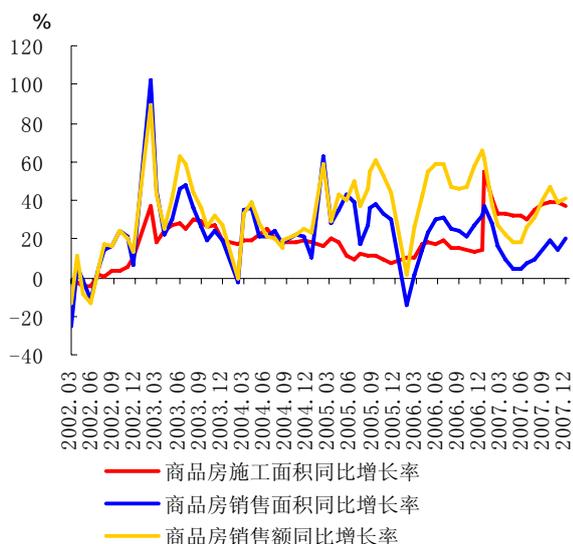
<sup>15</sup> 赤道原则（The Equator Principles）于2003年6月正式出台，它是由世界主要金融机构根据国际金融公司的政策和指南建立的、旨在管理与发展项目融资有关的社会和环境问题的一套市场自愿遵循的原则。核心内容是银行在发放一定限额以上的项目融资时，必须考虑该项目的环保标准和社会责任，坚决不向不符合环保标准的项目发放贷款。

<sup>16</sup> 该模式建立在国际碳交易机制的基础上。碳交易动因源于1997年签订、2005年生效的限制发达国家温室气体排放量以抑制全球变暖的《京都议定书》，安排了3种灵活的减排机制：排放贸易（ET）、联合履行（JI）和清洁发展机制（CDM）。其中涉及中国的主要是CDM，当前中国更多以减排量提供者的角色构成碳市场的卖方。

## （六）房地产市场高位运行，调控效应逐步显现

1. 房地产投资增长较快。全年房地产开发投资增长 43.8%，开发投资占城镇固定资产投资比重 29.3%，比上年提高 0.8 个百分点；房地产信托逐步推行，产业投融资渐趋多元化。

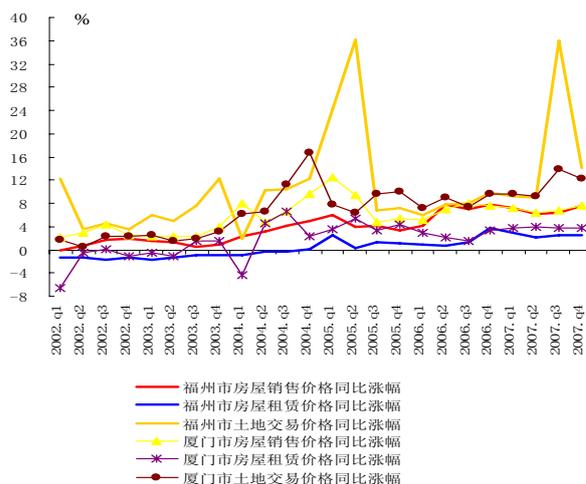
2. 房地产市场供求趋于平衡。全年商品房新开工面积 3882 万平方米，增长 55.5%，施工面积 9587 万平方米，增长 37.1%；福州、厦门、泉州三大中心城市新房供应明显增加，90 平方米以下商品房供应比例提高，全省保障性住房建设全面实施；市场消费趋于理性，全省商品房销售面积 2431.2 万平方米，增长 19.8%，比上年回落 12.3 个百分点，进入四季度市场观望氛围浓厚，房地产市场销量下滑，非自主性购房需求得到有效抑制（见图 13）。



数据来源：福建省统计局。

图 13 商品房施工和销售变动趋势

3. 房地产价格总体上涨。全年福州、厦门、泉州房屋销售价格指数分别上涨 6.8%、7.0% 和 6.7%，福州、泉州涨幅分别比上年上升 0.1、0.9 个百分点，厦门持平（见图 14）。土地交易价格大幅上涨，涨幅大大高于房价；房屋租赁价格小幅上涨，涨幅比上年有所扩大，但租赁市场景气度不高，福州市租赁住房年收益率仅 2.8%<sup>17</sup>。



数据来源：国家统计局福建调查总队。

图 14 主要城市房屋销售价格指数变动趋势

4. 宏观调控效应初显。金融机构人民币房地产类贷款<sup>18</sup>增长 46.5%，年末余额占各项贷款余额比重为 28%，下半年房地产类贷款增幅总体有所回落。其中房地产开发贷款增量逐季减少，年末增幅比上半年回落 11.8 个百分点，下半年商业银行对房地产开发项目贷款趋于谨慎，增量仅占全年的 27.7%；个人住房贷款余额增长 51%，增量占人民币各项贷款增量比重上升至 26.5%。房贷新政实施后，个人住房贷款需求有所回落，四季度个人住房贷款增量比上季度减少 61.6 亿元，防范信贷风险和支持自住住房消费的政策效应逐步显现。

## 三、预测与展望

党的十七大提出支持海峡西岸经济发展，福建省区位和政策优势将进一步显现，新一轮经济发展的内在动力较强。2008 年，全省将继续加快转变经济发展方式，推进改革开放和自主创新，充分发挥“五缘”<sup>19</sup>优势，加快闽台交流与合作先行先试，经济将继续保持较快增长，但速度可能回落，预计地区生产总值超万亿元，约增长 13.8%<sup>20</sup>，CPI 涨幅将呈前高后低走势。

<sup>18</sup> 金融机构人民币房地产类贷款包括房地产开发贷款、购房贷款和证券化的房地产贷款（不含外资金融机构，下同）。

<sup>19</sup> 闽台地缘近、血缘亲、文缘深、商缘广、法缘久。

<sup>20</sup> 根据 1978 年来全省经济发展情况及当前宏观经济金融环境，通过自回归移动平均（ARIMA）模型预测。

从需求看，海峡西岸加快推进基础设施建设，先进制造业和服务业投资惯性增长，全社会固定资产投资增长率有可能自 1999 年以来第三次高于全国平均水平，但增幅可能受房地产投资放缓影响有所回落；居民收入持续增长、民生继续改善推动消费需求稳中趋旺，但与房地产业相关的消费可能下滑；出口退税、人民币汇率升值等政策调整促进贸易结构优化，但国际经济增长放缓及国内外经贸政策累积效应加大外贸出口增长压力。从供给看，原材料、劳动力成本上升、能源和资源环境等压力加大使各产业更多地依靠科技进步、劳动者素质提高和管理创新推动发展。农业加快向现代农业转变；工业推进优化升级，传统轻工行业加快技术改造步伐，一批符合产业导向的临港工业项目推动重工业加快发展，同时继续吸纳台湾优势产业，此外节能减排压力仍然较大；服务业在三产中的占比将得到提高，港口、物流、科技服务、金融、商务等生产型服务业得到较快发展。

2008 年，金融部门将抓住海西经济建设资金吸纳能力强的机遇，在执行从紧的货币政策中促进经济结构调整和发展方式转变，贷款增幅仍将高于全国平均水平。银行业信贷结构调整进一步加快，信贷资金重点支持新农村建设，加快闽台农业合作，推进现代农业发展；支持传统优势外贸出口的同时，加快加工贸易升级转型，优化出口产品结构；支持优质中小企业发展，缓解中小企业融资压力；促进投资结构调整，支持海西基础设施、物流设施、闽台产业对接、企业自主创新和科技进步的合理资金需求，严格落实房地产信贷政策，促进房地产市场和房地产金融平稳健康发展；力推“能效贷款”等绿色金融产品，支持工业节能减排，发展循环经济。金融产品创新力度加大，银证、银保合作更加密切。证券业对全省经济社会的影响进一步扩大，一批优质企业和项目将通过资本市场融资，企业和居民的投融资多元化格局逐步形成。

**总 纂：**吴国培 晏露蓉

**统 稿：**赖永文 张 燕 李志林

**执 笔：**张 斌 叶孝国 黄月琴 宋 将 余 静 许伟河

**提供材料的还有：**徐剑波 郑航滨 叶谢康 林 勃 陈仲光 王德惠 赵晓斐 方静琴 朱 敢

附录:

### (一) 福建省 2007 年经济金融大事记

2 月, 福建省人民政府颁布实施《福建省建设海峡西岸经济区纲要》, 着力实施“八大举措”, 推进“九大支撑体系”建设。

4 月, 福建省人民政府组织实施“节能降耗”、“开拓市场”、“金融保障”等工业发展六个辅战役, 加快推进全省工业又好又快发展。

5 月, 福建省人民政府下发《关于促进海峡西岸金融业又好又快发展的若干意见》, 服务海峡西岸经济区建设大局。

9 月、10 月, 福建省人民政府批转实施中国人民银行福州中心支行等部门制定《关于推进福建省助学贷款工作的指导意见》、《关于福建省进一步推进就业再就业小额(担保)贷款工作的实施意见》和《金融支持福建省企业自主创新的实施意见》。

10 月, 党的十七大报告提出“支持海峡西岸和其他台商投资相对集中地区经济发展”, “部省合作”不断提速, 闽、浙、赣、粤 4 省间区域合作进一步升温, 并初步形成区域间互补性、多层面、紧密型的发展态势。

11 月, 福建省人民政府印发《关于进一步支持中小企业融资的若干意见(试行)》, 实施“中小企业成长工程”。

11 月, 中共福建省委提出, 把海峡西岸经济区建设成为科学发展的先行区、两岸人民交流合作的先行区, 全面推进海西建设。

全年福建省地区生产总值超 9000 亿元, 较 2000 年翻了一番; 财政总收入突破 1200 亿元, 提前 3 年实现“十一五”目标任务。

## (二) 福建省 2007 年主要经济金融指标

### 表 1 福建省 2007 年主要存贷款指标

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月		
本 外 币	金融机构各项存款余额(亿元)	9332.1	9518.1	9736.6	9706.5	9604.6	9940.8	9839.6	10004.2	10212.0	9784.6	9978.3	10372.3	
	其中:城乡居民储蓄存款	4659.3	5016.7	5022.5	4934.6	4749.5	4845.7	4759.4	4776.9	4823.3	4475.4	4562.4	4865.9	
	企业存款	2825.6	2671.6	2863.2	2863.1	2919.0	3098.4	3045.3	3151.5	3259.4	3131.9	3192.8	3344.2	
	各项存款余额比上月增加(亿元)	72.4	186.0	218.5	-30.1	-101.9	336.2	-101.1	164.6	207.8	-427.5	193.8	393.9	
	金融机构各项存款同比增长(%)	19.7	18.2	17.5	16.5	13.4	15.1	14.2	14.1	14.1	9.9	10.0	12.0	
	金融机构各项贷款余额(亿元)	7078.0	7271.0	7473.1	7629.3	7777.9	7927.9	8077.4	8238.8	8355.2	8443.1	8486.2	8522.6	
	其中:短期	3209.5	3293.5	3400.7	3435.1	3522.5	3570.7	3610.0	3680.6	3707.4	3737.6	3745.1	3723.7	
	中长期	3471.7	3565.5	3694.8	3801.6	3843.4	3940.9	4028.6	4117.5	4285.3	4355.1	4401.1	4484.5	
	票据融资	311.1	324.3	292.7	300.5	313.3	314.3	320.9	311.5	232.8	219.4	203.5	188.6	
	各项贷款余额比上月增加(亿元)	295.2	193.0	202.1	156.2	148.1	150.0	149.4	161.4	116.4	87.9	43.1	36.4	
	其中:短期	129.5	84.0	107.1	34.4	86.9	48.2	39.2	70.6	26.8	30.2	7.5	-21.4	
	中长期	138.3	93.8	129.4	106.7	41.8	97.5	87.7	88.9	167.8	69.8	46.0	83.4	
	票据融资	27.0	13.1	-31.6	7.8	12.8	1.0	6.6	-9.4	-78.6	-13.4	-15.9	-14.9	
	金融机构各项贷款同比增长(%)	24.5	26.1	25.3	25.5	26.7	26.1	26.4	27.1	27.7	28.3	27.8	25.6	
	其中:短期	22.1	24.2	23.8	25.1	25.9	23.7	21.9	23.7	23.3	23.3	22.9	20.6	
	中长期	34.8	35.7	36.0	36.8	35.7	35.4	34.8	34.4	36.2	37.1	36.4	34.8	
	票据融资	-24.7	-22.8	-32.6	-37.7	-28.0	-23.7	-11.2	-15.4	-26.2	-24.9	-27.0	-33.6	
	建筑业贷款余额(亿元)	174.8	174.4	167.6	171.1	170.1	166.3	156.7	156.7	157.5	155.9	151.6	146.2	
	房地产业贷款余额(亿元)	671.7	687.3	711.2	739.7	760.2	794.2	807.9	803.9	824.9	816.5	822.9	821.8	
	建筑业贷款比年初增长(%)	5.7	5.5	1.4	3.5	2.9	0.6	-5.2	-5.2	-4.7	-5.7	-8.3	-11.6	
房地产业贷款比年初增长(%)	8.6	11.1	15.0	19.6	22.9	28.4	30.6	30.0	33.4	32.0	33.0	32.9		
人 民 币	金融机构各项存款余额(亿元)	8929.3	9123.7	9353.0	9337.0	9218.3	9533.4	9451.8	9614.0	9835.1	9410.0	9612.8	10040.2	
	其中:城乡居民储蓄存款	4437.7	4796.6	4811.1	4732.3	4551.9	4650.7	4571.2	4594.5	4648.4	4305.6	4403.4	4711.2	
	企业存款	2707.7	2559.5	2752.2	2755.9	2792.3	2948.9	2908.2	3007.8	3121.7	2989.5	3050.4	3222.8	
	各项存款余额比上月增加(亿元)	93.5	194.4	229.3	-16.0	-118.7	315.1	-81.6	162.2	221.1	-425.2	202.9	427.4	
	其中:城乡居民储蓄存款	-39.4	358.9	14.5	-78.8	-180.4	98.8	-79.5	23.3	53.9	-342.8	97.8	307.8	
	企业存款	33.5	-148.2	192.7	3.6	36.4	156.6	-40.7	99.6	113.9	-132.2	60.8	172.4	
	各项存款同比增长(%)	20.7	19.2	18.6	17.7	14.2	16.2	15.3	15.3	15.3	11.1	11.1	13.6	
	其中:城乡居民储蓄存款	7.5	12.9	12.0	10.2	5.8	7.3	6.7	6.1	5.0	-1.3	-0.8	5.2	
	企业存款	29.2	17.8	19.1	19.6	16.4	20.9	18.5	20.4	21.2	17.4	15.9	16.4	
	金融机构各项贷款余额(亿元)	6745.5	6936.6	7138.9	7294.5	7434.2	7576.5	7709.1	7834.5	7919.3	7991.0	8019.9	8065.7	
	其中:个人消费贷款	1137.5	1173.2	1222.6	1274.2	1314.1	1383.3	1440.6	1499.7	1556.0	1596.2	1632.6	1643.8	
	票据融资	310.4	324.0	292.4	300.2	312.9	313.8	320.4	311.0	232.5	219.2	203.4	188.5	
	各项贷款余额比上月增加(亿元)	297.8	191.1	202.3	155.6	139.2	142.2	132.6	125.4	84.9	71.7	28.8	45.8	
	其中:个人消费贷款	56.7	35.7	49.4	51.6	39.6	69.2	57.3	59.1	56.3	40.2	36.4	11.2	
	票据融资	27.1	13.6	-31.6	7.9	12.7	0.9	6.6	-9.4	-78.5	-13.3	-15.8	-14.9	
	金融机构各项贷款同比增长(%)	26.2	27.8	26.8	27.1	28.2	27.6	27.6	27.6	27.6	28.0	27.3	25.1	
	其中:个人消费贷款	33.4	37.0	37.3	40.6	55.3	56.2	57.4	59.2	58.5	58.9	56.9	52.8	
	票据融资	-24.7	-22.8	-32.5	-37.7	-28.0	-23.6	-11.1	-15.4	-26.3	-24.9	-27.0	-33.5	
	外 币	金融机构外币存款余额(亿美元)	51.8	50.9	49.6	47.9	50.5	53.5	51.2	51.6	50.2	50.2	49.4	45.5
		金融机构外币存款同比增长(%)	5.4	1.3	-1.2	-3.7	1.5	-1.2	-2.5	-4.3	-6.6	-7.4	-8.2	-16.2
金融机构外币贷款余额(亿美元)		42.7	43.2	43.2	43.5	44.9	46.2	48.6	53.5	58.0	60.5	63.0	62.6	
金融机构外币贷款同比增长(%)		1.0	2.9	3.3	3.0	5.7	6.5	11.7	24.3	36.1	40.6	46.9	45.2	

注: 建筑业贷款、房地产业贷款和个人消费贷款均不含外资金融机构数据。

数据来源: 中国人民银行福州中心支行。

表 2 福建省各类价格指数

	居民消费价格指数		农业生产资料价格指数		原材料购进价格指数		工业品出厂价格指数		福州市房屋销售价格指数	福州市房屋租赁价格指数	福州市土地交易价格指数	厦门市房屋销售价格指数	厦门市房屋租赁价格指数	厦门市土地交易价格指数
	当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当月同比	累计同比	当季(年)同比	当季(年)同比	当季(年)同比	当季(年)同比	当季(年)同比	当季(年)同比
2000	-	2.1	-	-2.6	-	12.4	-	0.5	0.3	-0.5	0	0.1	-3.8	0
2001	-	-1.3	-	-1.3	-	-3.3	-	-1.9	1	1.7	7.3	2.2	-6	1.1
2002	-	-0.5	-	-0.1	-	-2.4	-	-2.4	1.1	-1.4	6	3	-2	1.7
2003	-	0.8	-	1.8	-	6.3	-	0.7	1.1	-1.3	7.7	2.8	0.3	2.3
2004	-	4	-	12.5	-	13.3	-	2.6	3.6	-0.4	8.8	7.3	2.3	10.2
2005	-	2.2	-	8.1	-	8.1	-	0.2	4.4	1.4	18.6	8.0	4.2	8.5
2006	-	0.8	-	0.9	-	3.9	-	-0.8	6.7	1.7	7.9	7.0	2.5	8.3
2007	-	5.2	-	10.3	-	4.3	-	0.8	6.8	2.6	17.1	7.0	3.8	11.3
2006 1	1.0	1.0	0.7	0.7	2.5	2.5	-0.9	-0.9	-	-	-	-	-	-
2	-0.6	0.2	0.2	0.5	3.4	2.9	-1.3	-1.1	-	-	-	-	-	-
3	-0.8	-0.1	-1.2	-0.1	3.5	3.1	-1.2	-1.2	4.1	0.9	6.0	5.2	3.0	7.2
4	0.4	持平	-1.3	-0.4	1.5	2.7	-1.9	-1.3	-	-	-	-	-	-
5	0.4	0.1	-2.3	-0.8	3.5	2.9	-1.1	-1.3	-	-	-	-	-	-
6	1	0.2	-1.1	-0.8	5.1	3.2	-0.7	-1.2	7.7	0.8	7.8	7.0	2.1	9.0
7	0.9	0.3	-0.6	-0.8	5.9	3.6	-0.5	-1.1	-	-	-	-	-	-
8	1	0.4	0.5	-0.6	5.8	3.9	-0.7	-1.0	-	-	-	-	-	-
9	0.9	0.5	2.6	-0.3	4.9	4.0	-0.8	-1.0	7.0	1.3	7.9	8.0	1.6	7.4
10	0.4	0.5	3	0	4.7	4.1	-0.5	-1.0	-	-	-	-	-	-
11	1.5	0.6	4.8	0.5	3.5	4.0	0.1	-0.9	-	-	-	-	-	-
12	3.5	0.8	6.2	0.9	3.0	3.9	-0.2	-0.8	7.8	3.7	9.8	7.6	3.3	9.7
2007 1	3.3	3.3	6.2	6.2	4.6	4.6	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-
2	5.2	4.2	6.4	6.3	3.4	4.0	0.1	0.2	-	-	-	-	-	-
3	4.9	4.5	6.8	6.5	2.8	3.6	0.4	0.2	7.2	2.9	9.2	7.2	3.7	9.6
4	3.6	4.2	7.5	6.7	3.3	3.5	0.4	0.3	-	-	-	-	-	-
5	3.7	4.1	9.2	7.2	2.7	3.3	0.6	0.4	-	-	-	-	-	-
6	4.6	4.2	9.6	7.6	2.3	3.2	0.9	0.5	6.1	2.2	9.1	6.3	3.9	9.3
7	5.8	4.5	11.7	8.2	4.4	3.3	1.1	0.5	-	-	-	-	-	-
8	6.6	4.7	12	8.7	4.6	3.5	1	0.6	-	-	-	-	-	-
9	6.4	4.9	11.1	9	3.2	3.5	1	0.7	6.3	2.6	36.0	6.8	3.7	13.8
10	6.6	5.1	11.2	9.2	0.7	3.7	1.1	0.7	-	-	-	-	-	-
11	6.8	5.2	14.2	9.7	6.9	4.0	1.3	0.7	-	-	-	-	-	-
12	5.1	5.2	17.1	10.3	8.1	4.3	1.9	0.8	7.5	2.5	14.1	7.6	3.8	12.3

数据来源：国家统计局福建调查总队。

表 3 福建省 2007 年主要经济指标

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
	绝对值 (自年初累计)											
地区生产总值 (亿元)	—	—	1567.1	—	—	3751.1	—	—	5946.0	—	—	9075.2
第一产业	—	—	148.5	—	—	336.0	—	—	577.3	—	—	1040.6
第二产业	—	—	807.2	—	—	2006.5	—	—	3009.4	—	—	4510.7
第三产业	—	—	611.5	—	—	1408.6	—	—	2359.3	—	—	3523.9
工业增加值 (亿元)	224.5	443.1	743.2	1095.9	1454.5	1838.4	2104.6	2375.8	2679.2	3071.1	3500.9	3980.7
城镇固定资产投资 (亿元)	156.9	308.9	591.5	881.6	1165.5	1572.7	1882.2	2163.6	2513.9	2900.9	3305.3	3863.0
房地产开发投资	52.0	97.4	199.2	275.8	352.2	469.0	561.3	633.0	737.0	852.0	970.5	1132.5
社会消费品零售总额 (亿元)	272.7	546.3	786.3	1016.5	1262.7	1524.7	1779.0	2031.6	2297.9	2578.4	2869.8	3187.9
外贸进出口总额 (万美元)	540800	1013700	1528000	2125700	2706700	3389800	4022200	4666600	5359200	6002300	6708500	7445800
进口	172300	311600	507700	708300	895000	1095100	1312200	1529500	1768000	1978000	2215500	2451500
出口	368500	702100	1020300	1417400	1811700	2294700	2710000	3137100	3591200	4024300	4493100	4994300
进出口差额(出口—进口)	196200	390500	512600	709100	916700	1199600	1397800	1607600	1823200	2046300	2277600	2542800
外商实际直接投资 (万美元)	52200	107800	208100	293800	362600	451900	494600	548100	608700	667300	735100	813100
地方财政收支差额 (亿元)	33.0	34.5	23.1	35.7	30.6	15.3	20.8	7.2	-24.7	-35.3	-82.0	-201.2
地方财政收入	76.6	125.6	176.8	251.7	303.0	360.2	426.0	475.7	529.9	594.3	635.9	700.0
地方财政支出	43.6	91.1	153.7	216.1	272.4	344.8	405.2	468.4	554.6	629.6	717.9	901.2
城镇登记失业率 (%) (季度)	—	—	3.9	—	—	3.9	—	—	3.9	—	—	3.9
	同比累计增长率 (%)											
地区生产总值	—	—	13.7	—	—	14.3	—	—	15.1	—	—	15.1
第一产业	—	—	3.4	—	—	3.6	—	—	3.9	—	—	4.3
第二产业	—	—	16.4	—	—	18.0	—	—	18.8	—	—	18.7
第三产业	—	—	12.7	—	—	11.8	—	—	13.2	—	—	13.6
工业增加值	15.1	16.0	15.9	16.4	16.8	17.8	17.9	18.3	18.8	18.9	19.1	19.3
城镇固定资产投资	45.0	39.8	39.9	41.8	42.8	41.4	44.9	44.2	43.3	44.2	41.3	39.7
房地产开发投资	51.0	39.4	39.8	32.8	31.3	33.5	38.9	36.8	36.1	40.8	42.5	43.8
社会消费品零售总额	14.8	16.6	17.0	16.8	16.8	17.1	17.4	17.6	17.9	17.9	17.9	17.9
外贸进出口总额	15.9	21.5	12.7	12.3	13.3	16.7	17.5	17.0	17.9	18.2	18.8	18.8
进口	7.5	0.6	2.1	3.5	5.8	7.3	9.9	10.4	11.3	12.8	14.0	14.6
出口	20.3	33.8	18.8	17.2	17.4	21.8	21.6	20.5	21.5	21.0	21.3	21.0
外商实际直接投资	29.6	6.8	24.6	31.3	22.9	15.9	13.6	8.1	5.3	6.6	8.9	13.2
地方财政收入	30.1	33.4	32.9	32.1	30.8	29.9	30.2	29.9	30.1	29.6	29.2	29.4
地方财政支出	持平	19.8	16.4	13.5	19.5	21.1	21.3	20.8	22.9	26.8	25.9	23.7

注：外商实际直接投资按历史可比口径。

数据来源：《福建统计月报》。