

东盟数字经济发展与东盟数字经济框架协议谈判

2023年5月，东盟成员国的部长们同意加快谈判东盟数字经济框架协议（DEFA），以推动东盟区域的数字化转型。

根据谷歌、淡马锡和贝恩公司联合发布的报告《乘风破浪，迈向机会之海》显示，东盟六国的数字经济在2022年达到2000亿美元商品总值（GMV），同比增长20%。东盟国家的数字经济基于强大的社会和经济基础，以及线下到线上的趋势，已经提供了许多值得乐观的地方，尤其是在该地区已进入“数字十年”。

疫情后的经济复苏，将成为深化东盟国家数字经济合作的机遇。疫情改变了消费者和微型、小型和中型企业的行为，人们越来越依赖互联网。而疫情后，许多商品使用数字服务的频率和数量也都有所增加。这向东盟成员国发出了一个积极的信号，即利用机遇深化数字经济合作。数据显示，东盟仍处于数字经济的早期阶段，东盟成员国在数字经济一体化方面处于不同的准备水平。

东盟数字经济框架协议（DEFA）原则上是一项旨在调整数字贸易规则和条例并建立数字经济相关合作的协议。它包含东盟成员国对数字经济一体化的数字承诺。根据东盟与东亚经济研究所（ERIA）的报告显示，DEFA纳入框架内关键要素的方法有三种，且纳入DEFA的新条款的可能标准或有两个。目前东盟正在研究签署东盟数字经济框架协议的可能性，并确定框架内的关键要素。

作者：刁倩

电话：13488659604

邮箱：diaoqian@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



目录

一、东盟国家数字经济发展加快，进入“数字经济十年”	3
二、数字经济发展进一步深化东盟国家间的数字经济合作	5
（一）疫情提升了数字技术在经济中的重要性	5
（二）数字经济一体化对东盟国家意味着什么	6
三、东盟数字经济框架协议谈判加快	7
（一）东盟数字经济框架协议包含哪些因素	7
（二）有三种方法可以判断东盟数字经济框架协议中应包含的要素	7

图表目录

图表 1：2022 年东盟六国的数字经济近 2000 亿美元，年环比增长 20%	3
图表 2：疫情后东盟六国的预期增长轨迹	4
图表 3：目前东盟现有的各方文件中对于数字经济要素的涉及列表	8

东盟数字经济发展与东盟数字经济框架协议谈判

2023年5月，东盟成员国的部长们同意加快谈判东盟数字经济框架协议（DEFA），以推动东盟区域的数字化转型。东盟国家的数字经济基于强大的社会和经济基础，以及线下到线上的趋势，已经提供了许多值得乐观的地方，尤其是在该地区已进入“数字十年”。

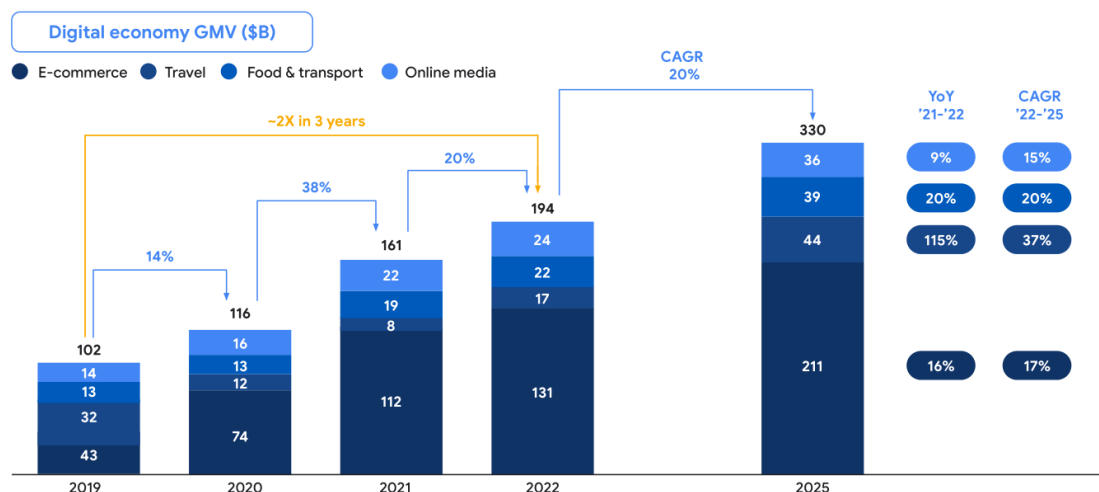
疫情后的经济复苏，将成为深化东盟国家数字经济合作的机遇。新冠肺炎疫情的流行增加了数字技术的重要性。疫情改变了消费者和微型、小型和中型企业的行为，人们越来越依赖互联网。而疫情后，许多商品使用数字服务的频率和数量也都有所增加。这向东盟成员国发出了一个积极的信号，即利用机遇深化数字经济合作。数据显示，东盟仍处于数字经济的早期阶段，东盟成员国在数字经济一体化方面处于不同的准备水平。

东盟数字经济框架协议（DEFA）原则上是一项旨在调整数字贸易规则和条例并建立数字经济相关合作的协议。它包含东盟成员国对数字经济一体化的数字承诺。根据东盟与东亚经济研究所（ERIA）的报告显示，DEFA纳入框架内关键要素的方法有三种，且纳入DEFA的新条款的可能标准或有两个。目前东盟正在研究签署东盟数字经济框架协议的可能性，并确定框架内的关键要素。

一、东盟国家数字经济发展加快，进入“数字经济十年”

此前，谷歌、淡马锡和贝恩公司联合发布了2022年东盟六国的数字经济评估报告《乘风破浪，迈向机会之海》。报告跟踪了印尼、马来西亚、菲律宾、新加坡、泰国和越南六个东南亚国家的数字经济表现，涵盖了电子商务、在线媒体、食品外卖运输、线上旅游预订、数字金融服务5个关键数字行业，以及健康科技、SaaS（软件服务）、Web3（下一代互联网技术）、教育科技4个新兴数字行业的表现。同时，它也着眼于新兴行业的前景和东南亚国家的技术融资前景。尽管面临全球逆风和宏观经济力量的影响，东盟六国的数字经济在2022年达到2000亿美元的GMV，同比增长20%。

图表 1：2022 年东盟六国的数字经济近 2000 亿美元，年环比增长 20%



来源：新华财经研报中心整理、《《e-Conomy SEA 2022, Through the waves, towards a sea of opportunity》》、贝恩分析

注：不包括数字金融服务和新兴部门；CAGR=复合年增长率；GMV=商品总值。

从消费端来看，报告指出，城市的富裕消费者和年轻的数字原生消费者代表着数字经济的最大份额。这两个细分市场增长的机会在于，更深入的参与（包括更频繁、更有价值的订单、订阅或交叉销售服务，比如消费者贷款）。另一方面，城市消费者和郊区消费者在数字经济上的使用率和支出仍然较低，这使得数字经济从业者需要找到更经济可持续的方式来为他们服务。

报告表示，东盟六国的数字经济部门正在遵循三条不同的增长趋势线。电子商务是S形增长曲线，继续其增长轨迹，但在疫情期间急剧加速后，起点更高。其他公司，比如送餐和在线媒体，在经历了两年的飙升后，正在回归其平均趋势线。最后，旅行和交通正在沿着U型复苏，距离疫情前的水平还有较远的距离。

图表 2：疫情后东盟六国的预期增长轨迹



来源：新华财经研报中心整理、《《e-Conomy SEA 2022, Through the waves, towards a sea of opportunity》》

注：

S 型： 尽管在网上购物等服务持续需求的推动下，日常生活恢复正常，但到 2025 年仍保持着持续的

增长势头。

回归趋势线：由于恢复了外出就餐和娱乐等面对面的活动，到 2025 年的增长将恢复到疫情前的水平。

U 型：随着当地的流动习惯和旅游趋势逐渐恢复正常，从疫情低点复苏，旅游和交通到 2025 年的增长将是 U 型的。

而数字金融服务正面对有利条件的提升。数字金融服务的使用在过去几年积极的金融市场条件的推动下，已经从线下转变到线上，并且蓬勃发展。但是，随着利率上升和风险更大的贷款环境，金融科技公司、平台和数字银行的商业模式将受到压力测试。与此同时，银行和保险公司也正在迅速实现服务数字化，并在富裕消费者中保持一席之地。

从科技投资角度来看，报告表示尽管今年对东南亚技术投资依然强劲，但前景谨慎。目前，早期交易继续保持强劲势头，而后期交易则出现更为明显的下跌和 IPO 暂停。同时，数字金融服务的投资额已经超过了电子商务。投资者在短期内保持谨慎，但是仍然看好东盟六国的中长期潜力。投资者对菲律宾和越南等新兴市场以及 SaaS 和 Web3 等新兴行业的兴趣日益浓厚。

报告指出，东盟国家的“数字十年”才刚刚开始。从经济效益看，东盟六国的经济复苏或将支撑 GMV 到 2025 年或超过 3000 亿美元，其经济基本面或支撑数字经济 2030 年实现 6000 亿至 1 万亿美元。此外，对可持续增长的日益重视，意味着在衡量数字经济进展时，利润可能会变得与 GMV 一样重要。从社会效益看，数字经济能创造 16 万个高技能岗位，同时能间接支持近 3000 万个就业岗位，同时平台可以使 2000 多万商家和 600 万餐馆能够在线发展业务。从实施路径来看，支付和物流等现有的推动因素已经到位，但人的挑战现在正从数量转向质量。新的消费市场推动者，如“预算内”消费者和郊区居民的数字包容，是释放东盟六国全部潜力的关键。

总的来说，东盟六国的数字经济基于强大的社会和经济基础，以及线下到线上的趋势，已经提供了许多值得乐观的地方，尤其是在该地区已进入“数字十年”（2021-2030 年，谷歌、淡马锡和贝恩）之际。

二、数字经济发展进一步深化东盟国家间的数字经济合作

（一）疫情提升了数字技术在经济中的重要性

近期，ERIA（东盟与东亚经济研究所）发布的报告《通过网络安全政策和人类赋权促进东盟的数字未来》也指出，数字经济在东盟经济复苏中的重要性不断提升。新冠肺炎疫情的流行增加了数字技术的重要性，因为它促进了成本降低、库存优化和供应链复用。由于政府实施的社会限制和距离，疫情改变了消费者和微型、小型和中型企业的行为，人们越来越依赖互联网。东南亚国家联盟（东盟）的数字消费者数量在疫情前为 2.9 亿，在疫情爆发后的 18 个月内增至 3.5 亿。

报告指出，在现有的数字消费者中，许多商品使用数字服务的频率和数量都有所增加。尤其是

食品杂货和食品配送，超过60%的数字消费者增加了频率和数量。因此，越来越多的微型、小型和中型企业采用了数字服务，成为数字商家。同时，在数字支付和电子钱包增长的带动下，数字金融服务正在快速增长。电子商务的快速增长为新技术的出现、适应市场需求创造了机会，为数字经济转型铺平了道路。

这向东盟成员国发出了一个积极的信号，即利用机遇深化数字经济合作。东盟国家领导人认识到数字技术对经济从疫情放缓中复苏的重要性，并考虑到每个东盟成员国中数字经济的进展，于2021年签署了《斯里巴加湾数字化转型路线图》（BSBA）。该路线图为东盟数字经济一体化奠定了基础，该一体化基于三个阶段：第一阶段——复苏（2021-2022）、第二阶段——加速（2022-2024）和第三阶段——转型（2025）。所有阶段都涵盖数字贸易、数字支付和数字经济中的数字互操作性，目的是建立东盟数字经济框架协议（DEFA）。

第一次东盟数字经济框架协议（DEFA）谈判最初定于2025年举行，但在2022年11月举行的第41届东盟峰会上，各国领导人同意将日期提前。东盟DEFA一旦签署，将成为安全和互联的东盟数字经济的基础，这将使该地区转变为2025年东盟数字总体规划中设想的领先数字社区和经济集团。

（二）数字经济一体化对东盟国家意味着什么

报告指出，数字经济是一个术语，涵盖了数字技术在快速变化和扩张的背景下渗透经济的所有过程。广义上的数字经济是“数字化经济”，包括信息和通信技术部门、数字服务、电子商务、工业4.0，《实施东盟电子商务协定工作计划》（AAEC）将数字经济定义为电子商务和所有其他数字化经济活动。

从经济体制一体化再到数字经济一体化。报告表示，东盟自1992年启动了体制经济一体化。经过近20年的努力，东盟经济共同体（AEC）2015年蓝图和2025年蓝图已被采纳为实现和推进东盟一体化的指导原则。而疫情为深化数字经济领域的区域合作提供了更广泛的机会，这将最终导致数字经济一体化。数字经济一体化并不一定意味着消除贸易壁垒，而是一个在安全环境中实现数字经济互操作的平台。东盟领导人认识到数字化的重要性，致力于实现数字经济一体化。

报告指出，东盟在美国国际开发署（USAID）的支持下制定了东盟数字一体化指数，衡量基于六大支柱的数字一体化：（1）数字贸易和物流，（2）隐私和网络安全，（3）数字支付和身份，（4）数字技能和人才，（5）创新和创业，（6）机构和基础设施准备就绪。

东盟数字一体化指数（ADII）发现，东盟仍处于数字经济的早期阶段，东盟成员国在数字经济一体化方面处于不同的准备水平。新加坡是数字经济一体化准备最充分的国家，已经与其他国家签订了数字经济协议：智利和新西兰、澳大利亚、英国和韩国。其他东盟成员国——印度尼西亚、马

来西亚、菲律宾、泰国和越南——在一些支柱方面比文莱、柬埔寨、老挝和缅甸准备得更好。该指数显示，一些东盟成员国已经准备好实施DEFA，而另一些则需要更多的支持。因此，东盟各成员国在技术开发和采用方面的差距将给数字经济一体化带来挑战。

三、东盟数字经济框架协议谈判加快

（一）东盟数字经济框架协议包含哪些因素

2023年5月，东盟成员国的部长们同意加快谈判东盟数字经济框架协议（DEFA），以推动东盟区域的数字化转型。菲律宾经济统筹部长艾朗卡·哈尔达多表示，此前东盟成员国的目标是在2025年推出东盟数字经济框架协议。不过东盟经济共同体理事会同意加快推出东盟数字经济框架协议。目标是在2023年9月推出，并在今年完成第一轮谈判。

ERIA的报告指出，目前东盟成员国通过相关部门机构，已经在多个文件中表现出对数字经济一体化的坚定承诺。比如区域框架文件——AAEC（《东盟电子商务协定》）、AEC（东盟经济共同体）蓝图2025、东盟互联互通总体规划2025、ADII、东盟数字一体化框架行动计划2019-2025，制定了《2025年东盟数字总体规划》和《实施AAEC工作计划》，以指导东盟成员国向数字经济转型。这些文件中列出的一系列举措与数字经济一体化努力相一致。签署东盟数字经济框架协议或并不一定意味着制定新的工作计划，而是继续现有举措以避免重复。

加快推进的东盟数字经济框架协议原则上是一项旨在调整数字贸易规则和条例并建立数字经济相关合作的协议。它包含东盟成员国对数字经济一体化的数字承诺。报告将数字承诺分为三类：

（1）市场准入，如关税、估价问题、自然人（作为服务提供商）的流动和数据获取；（2）规则和条例，如知识产权、竞争和个人数据保护；（3）便利化，包括无纸贸易、数字签名和数字认证。东盟一直在通过许多关键举措履行这些数字承诺。

例如，东盟单一窗口是一项正在进行的重要贸易倡议。数字化贸易（无纸贸易）系统可以在国家层面、双边和多边层面进行。另一项重要举措是数字支付，自新冠肺炎疫情以来，数字支付变得越来越重要。国家数字支付系统的快速增长可以通过系统互操作性跨越国界。

（二）有三种方法可以判断东盟数字经济框架协议中应包含的要素

ERIA的报告表示，判断纳入东盟数字经济框架协议要素的方法有三种：第一，评估与数字经济一体化相关的现有举措。其中包括协议、相关部门机构的工作计划、总体计划和现有的区域举措。第二，通过参考ADII的调查结果。ADII的数据显示，东盟成员国在每项评分上都处于不同的发展阶段。一些国家比其他国家更愿意实施DEFA。第三，学习区域内现有的数字经济协定。目前中国正在积极对接数字经济合作协议（DEPA）。

图表 3：目前东盟现有的各方文件中对于数字经济要素的涉及列表

项目	UKSDEA	SADEA	DEPA	CPTPP	RCEP	AAEC	其他	NewDEA
数字贸易条款承诺促进数字贸易	√	√	√	√	√	√		
电子运输无关税	√	√	√	√	√		5	3
数字产品的非歧视	√	√	√	√			4	3
国内电子交易框架	√	√	√	√	√	√		
电子认证和签名	√	√		√	√	√		
通过电子手段进行跨境信息传输	√	√	√	√	√	√		
无纸贸易	√	√	√	√	√	√		
电子发票	√	√	√				3	3
电子支付	√	√	√			√		
快递		√	√	√			3	2
在线消费者保护	√	√	√	√	√	√		
竞争信息方面的合作	√	√	√				3	3
个人信息保护	√	√	√	√	√	√		
未经请求的商业电子信息	√	√	√	√	√		5	3
海底通信电缆系统	√	√					2	2
金融服务计算设施的位置	√	√					2	2
数据创新	√	√	√				3	3
开放政府数据	√	√	√				3	3
源代码	√	√		√			3	2
数字身份证	√	√	√				3	3
数字贸易的标准和符合性评估	√	√					2	2
人工智能	√	√	√				3	3
金融科技与金融安全合作	√	√	√				3	3
争议的解决	√	√	√	√	√	√		
条款数量	23	24	19	13	10	9		

AAEC=东盟电子商务协定，ASEAN=东南亚国家联盟，CPTPP=跨太平洋伙伴关系全面与进步协定，DEA=数字经济协议，DEPA=数字经济合作协议，RCEP=区域全面经济伙伴关系，SADEA=新加坡-澳大利亚数字经济协议，UKSDEA=英国-新加坡数字经济协议。

注：在“其他”栏中，阴影数字表示除AAEC之外的四到五项协议中涉及的内容。“新DEA”列中的阴影表示RCEP或CPTPP中未涉及但在所有三个新DEA（UKSDEA、SADEA和DEPA）中都涉及的内容。

来源：新华财经研报中心整理、《Understanding the ASEAN Digital Economy Framework Agreement: A Means to Support ASEAN Integration》

选择纳入东盟数字经济框架协议的新条款有两个可能的标准。第一，这一条款不在AAEC中，但包含在大多数其他DEA中。第二，该条款不在AAEC中，但包含在所有三个新的DEA（UKSDEA、SADEA和DEPA）中。

东盟正在研究签署东盟数字经济框架协议的可能性，并确定框架内的关键要素。同样重要的是，要了解签署协议之外的内容，同时考虑到各个东盟成员国执行协议的准备情况，并给予一定宽限期。

此外，数字经济需要政府和私营部门的共同参与。数字技术的发展由私营部门主导，而政府则需要提供一个有利的环境，刺激和支持技术投资和增长。接入速度慢、固定宽带线路和数据中心渗透缓慢，以及东盟成员国在采用新兴技术和法律框架方面的差异，可能会减缓东盟向数字经济地区转型的进程。因此，私营部门的参与对于解决与基础设施等有关的问题是强制性的。建立公私部门

对话和公私伙伴关系是解决这些问题的必要步骤。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。