

目 录

摘 要.....	1
一、前三季度我国数字经济运行基本情况.....	3
（一）数字经济核心产业较快增长.....	3
（二）数字消费呈现稳中向好态势.....	8
（三）数字贸易顶压前行较快发展.....	13
（四）产业数字化与数字产业化协同发展	18
（五）平台经济运行亮点与挑战并存.....	30
二、前三季度我国数字金融运行趋势和特点.....	44
（一）金融机构数字化转型“含科量”持续上升	44
（二）数字技术持续赋能普惠金融发展	54
（三）数字金融发展基础不断夯实.....	58
（四）数字金融治理体系日益完善.....	64
三、主要经济体 AI 战略比较研究	70
（一）主要经济体密集出台人工智能发展战略	70
（二）主要经济体人工智能发展战略对比	80
（三）进一步完善人工智能发展战略的政策建议	84
附录 1：上半年制造业 30 个二级行业 A 股上市公司数字化转型比较	87
附录 2：数字普惠金融规模测算说明.....	91
附录 3：三季度国内外数字经济金融政策和技术动态梳理	93

摘要

今年以来，面对外部压力加大和内部困难较多的复杂局面，宏观政策主动作为、精准发力，我国经济顶住压力、稳步前行。随着政策效果持续显现，经济运行呈现总体平稳、稳中有进发展态势，前三季度 GDP 同比增长 5.2%。其中，数字经济保持良好增势，人工智能、大数据、云计算等数字技术应用和赋能持续强化，产业加快迭代升级。总体看，数字经济核心产业较快增长，数字消费呈现稳中向好态势，数字贸易顶压前行较快发展，产业数字化与数字产业化协同发展，平台经济运行亮点与挑战并存。

数字金融不仅是数字经济的重要组成部分，亦是服务经济高质量发展的关键力量。前三季度，金融机构数字化转型扎实推进，“含科量”持续提升，不同类型、不同规模金融机构各有侧重；数字技术持续赋能普惠金融发展，数字普惠金融成为“必答题”；数字金融发展基础不断夯实，支付环境、金融数据市场和新型基础设施建设有序推进；数字金融治理体系日益完善，在数字金融风险防范、数据网络安全防护、数字金融业务监管和金融消费者保护等领域持续发力。

人工智能正在对全球政治经济金融格局产生重大而深远的影响，已成为大国博弈前沿阵地和关键领域，主要经济体纷纷出台或更新人工智能发展战略。概括来说，主要经济体在人工智能发展战略方面存在“四同、二不同”。“四同”体现为各国普遍重视 AI 技术研发和成果转化、普遍重视 AI 有关基础设施投入和要素保障、普

遍重视丰富 AI 应用场景、普遍强调 AI 技术的安全属性；“二不同”体现为主要经济体 AI 监管着力点有所不同，以及开展 AI 国际合作目标有所差异。为进一步推动我国人工智能发展，报告建议：加快综合性立法，构建系统化治理体系；推行基于风险的分级分类沙盒监管制度；深化数据要素市场化改革，更好发挥数据潜能；构建多层次、全球化人才引进与培养体系；加强国际合作与规则对接，提升全球治理话语权。