

東協地區受新型冠狀病毒(COVID-19)疫情影響、 紓困措施及未來可能商機簡析

提報單位：外貿協會市場拓展處

承辦人員：沈瑞文

提報日期：2020.04.27

目錄

壹、總體經濟影響.....	2
貳、各國控制疫情頒布之法令措施.....	4
參、主要受影響產業.....	10
一、印尼.....	10
二、柬埔寨.....	12
三、泰國.....	12
四、馬來西亞.....	14
五、菲律賓.....	15
六、越南.....	16
七、新加坡.....	17
八、緬甸.....	18
肆、當地政府因應疫情之重要經貿政策及紓困措施.....	19
伍、當地民間企業、商公會、經貿推廣組織因應做法.....	26
陸、未來走向及產業商機.....	37
一、復甦後最有商機的產業.....	39
二、遠距醫療與樣品檢測服務需求擴大.....	41
三、業界行銷方式的轉變.....	42
四、消費者行為轉變.....	42

壹、 總體經濟影響

據亞洲開發銀行(ADB)於今(2020)年 4 月 3 日發行 Asian Development Outlook 2020 -The Impact of the Coronavirus Outbreak 指出，「新型冠狀病毒」對全球經濟造成損失，最高達 4.1 兆美元，相當全球 GDP 比重 4.8%，且後續得視歐洲、美國和其他主要國家疫情蔓延程度下修。

表 1：東協主要國家 GDP 成長相關數據 單位：%

項目	印尼	泰國	新加坡	馬來西亞	菲律賓	越南
2019 年 GDP 成長	5.02	2.4	0.7	4.3	5.9	7.02
IMF 預測 2020 年 GDP 成長率 ¹	5.1	3.0	1.0	4.4	6.2	6.25
IMF 4 月份調整後 2020 年 GDP 成長率²	0.5	-6.7	-3.5	-1.7	0.6	2.7
IMF 預測 2021 年 GDP 成長率	8.2	6.1	3.0	9.0	7.6	7.0
ADB 4 月份調整後 2020 年 GDP ³ 成長率	2.5	-4.8	0.2	0.5	2.0	4.8
ADB 預測 2021 年 GDP 成長率 ⁴	5.0	2.5	2.0	5.5	6.5	6.8
2020 年 3 月份 PMI ⁵	45.3	46.7	33.0	48.4	39.7	41.9

資料來源：IMF，GTA，IHS

據 IMF 於 4 月 14 日發佈最新的 World Economic Outlook，印尼、泰國、新加坡、馬來西亞、菲律賓及越南 2020 年 GDP 成長率告自為 0.5%、-6.7%、-3.5%、-1.7%、0.6%及 2.7%。

¹ IMF，Jan 2020

² IMF，Apr 2020

³ Asian Development Outlook 2020 -The Impact of the Coronavirus Outbreak

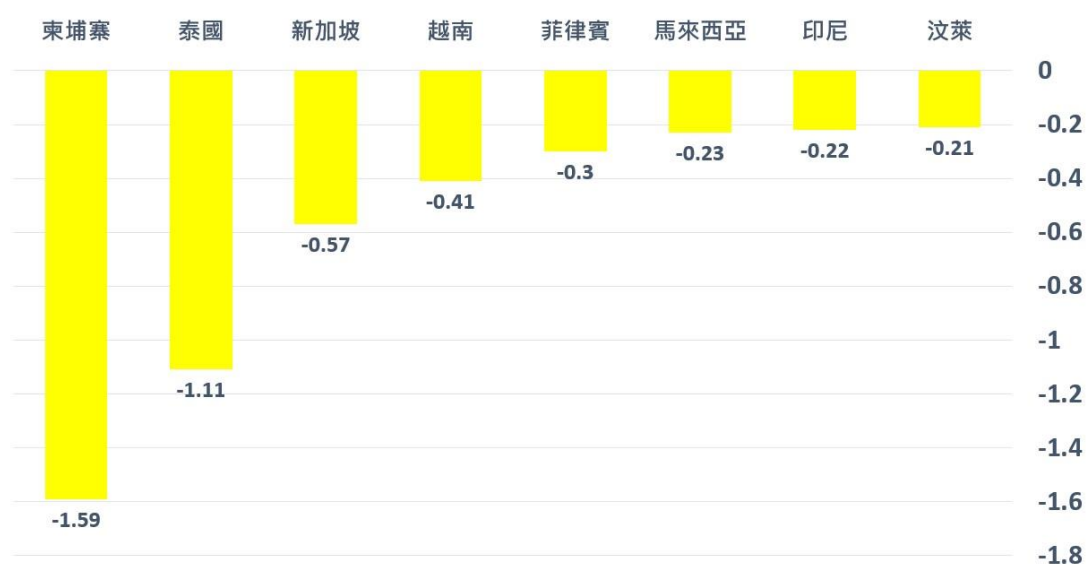
⁴ Asian Development Outlook 2020 -The Impact of the Coronavirus Outbreak

⁵ PMI，IHS

受「新型冠狀病毒」衝擊後，2021年東協諸國災後重建可望為GDP成長提供動能，印尼可望從今年0.5%可望復甦至明(2021)年的8.5%；越南從今年2.7%可望恢復成長至7.0%；菲律賓從今年0.6%恢復至7.6%(見表1)。

亞洲開發銀行3月9日公布「The Economic Impact of the 新型冠狀病毒 Outbreak on Developing Asia(「新型冠狀病毒」對開發中亞洲衝擊)」報告，新型冠狀病毒對東協主要國家GDP成長減損為柬埔寨-1.59%、泰國-1.11%、新加坡-0.57%、越南-0.41%、菲律賓-0.3%、馬來西亞-0.23%、印尼-0.22%、汶萊-0.21%。

圖1：新型冠狀病毒對東協主要國家GDP成長減損程度 單位：%



資料來源：Asian Development Bank

貳、各國控制疫情頒布之法令措施

一、印尼

- (一)為防範新型冠狀肺炎疫情持續擴大，印尼政府於3月17日發佈入出境管制措施，其中包括自3月20日0時起為期一個月，印尼將全面暫停對所有外籍旅客（包含我國）之免簽證與落地簽證待遇。
- (二)入境印尼之外籍人士須先向印尼駐當地使領館申請簽證，並新增應備文件包含經認可之醫療機構所開立之英文健康證明書。該英文健康證明書需由縣市等級以上醫院開立無肺炎症狀，可出國旅行，且於出發前7日內檢測之證明。
- (三)此外，所有外籍人士入境印尼時仍須填具健康資訊卡(Health Alert Card)。
- (四)印尼自4月24日起將暫停國內航空至6月1日，海運則延至6月8日，貨物運輸不在此限。

二、柬埔寨

柬埔寨政府宣佈，暫時停止對外國遊客核發電子簽證及落地簽證，此措施自2020年3月30日23時59分起開始執行，為期30天。具體實施細則如下：

- (一)為期1個月時間暫停外籍人士免簽證入境東國，並暫停核發所有外國人觀光簽證、電子簽證(E-Visa)和落地簽證(Visa on Arrival)。
- (二)擬入境柬埔寨之外籍人士，除持有外交或公務簽證者外，須向東國駐外機構申請簽證，並提具出發前72小時內由申請人本國

衛生當局所開立未感染新冠病毒之健康證明。此外，申請人必須提供醫療保險保額為 5 萬美元以上之證明文件。

- (三)入境東國之外籍人士須接受柬埔寨當局健康檢查始得入境，並配合後續隔離措施以防止疫情蔓延。
- (四)以上皆屬臨時性措施，東國政府將依據全球新型冠狀病毒疫情發展定期審視上述措施。

三、泰國

- (一)泰國自 3 月 26 日起啟動緊急狀態法全境進入緊急狀態，至 4 月 30 日結束。
- (二)泰國政府將採取更嚴格管制措施來因應新型冠狀病毒疫情，包括關閉曼谷及臨近各府之娛樂場所，開設大型新型冠狀病毒患者隔離治療所等。
- (三)另將停止外國人入境，除了泰國國籍人士及持有有效工作證者、外交使領館員眷、短期物資運送從業人員、機師空服員及其他泰國政府特別許可者，其餘人士均不得入境。

四、馬來西亞

馬來西亞總理慕尤丁 Muhyiddin Yasisn 於 3 月 16 日晚間 10 時宣布自 3 月 18 日起 4 月 28 日止執行「鎖國令」。

- (一)為遏止疫情擴散，馬來西亞全國將進行行動管制防疫，限制外國觀光客與訪客入境。
- (二) 禁止所有馬來西亞人出國，外國遊客也無法入境；而剛回國的馬來西亞人必須進行健康檢查及自行隔離 14 天。

(三) 限制國內活動的「禁足令(Movement Control Order)」目前則延至 5 月 12 日，且不排除之後還會延長。

五、菲律賓

菲律賓政府為防制新型冠狀病毒疫情持續擴散，陸續採行下列措施：

- (一)自 2020 年 3 月 22 日零時開始禁止所有外籍旅客入境菲國，包含持工作簽證(9G)、特殊簽證(SRRV、SIRV、ABTC)及非移民簽證(47a(2))之旅客；菲籍人士配偶及子女、國際組織人員、外交人員及航空公司機組員不在此限。
- (二)自 3 月 19 日起暫停菲國全球駐外單位核發簽證，並取消所有已核發但未使用之簽證，惟不包含已核發予菲人外籍配偶或子女之簽證、外交人員或國際組織人員之簽證。
- (三)自 3 月 17 日零時起，呂宋地區(Luzon)全境實施強化社區隔離(Enhanced Community Quarantine)及嚴格社會距離措施(Stringent Social Distancing Measures)，以遏止疫情蔓延。該措施目前延長至 5 月 15 日零時止。
- (四)另菲國總統於同日宣布菲國進入災難狀態(State of Calamity)，為期 6 個月，並視情況提前終止或延期。菲國各地方政府依疫情嚴重程度實施宵禁、調整商場營業時間（惟商場內的超市、藥局等仍可營業）、餐廳僅限外帶或外送及大眾運輸工具全面停駛等措施。

六、越南

- (一)自 2020 年 3 月 18 日起，暫停核發外國人入境越南簽證，已取得簽證之外國旅客，在入境時須備妥經國籍國核發且經越南政府認可之未感染新型冠狀病毒醫療證明書。
- (二)自 2020 年 3 月 21 日起，對來自各國之所有入境者進行集中隔離。
- (三)自 2020 年 3 月 22 日起，暫停所有外國人，以及持有免簽證明文件的越南裔和其親屬入境越南。
- (四)以外交、公務及特殊情況目的（參加並從事重要外部活動之外國客人、專家、企業主管、高科技勞動者）入境者，越南公安部、國防部將配合外交部、衛生部及相關權責機關（必要時）核發簽證及按照規定在個別區域辦理填寫健康聲明、醫療檢查及在居留場所進行適當隔離；
- (五)來自外國的專家、商業管理人員、技術勞工倘獲准入境越南，登機前須持有國籍國核發並獲越南認證的新型冠狀病毒檢測陰性證明，進入越南後必須在居留所進行嚴格隔離。
- (六)依據 2020 年 3 月 21 日越政府命令，越南公安部將指示有關部門為前項人員簽發適當簽證或延長簽證（包括那些受新型冠狀病毒疫情影響而無法返回母國，必須留在越南工作者），越南勞動部必須為上述情況緊急簽發適當的工作許可證。
- (七)越南總理阮春福 4 月 22 日指出，4 月 23 日起終止越南多數地區的社交距離措施，但河內部分區域、河江省及北寧省除外。

七、新加坡

新加坡政府新型冠狀病毒跨部門工作小組於 1 月 31 日宣布進一步之防疫措施，包括：

- (一)自 2 月 1 日 23 時 59 分起，不分國籍，凡過去 14 天曾到訪中國大陸之旅客，禁止入境或過境新加坡。至於從中國大陸返星之新加坡公民、永久居民及長期停留准證(Long-term pass，包含 Work pass and permit, Student pass, Dependent pass 及 Long-term Visit pass)持有者，可予入境，但須強制申請有薪假 14 天(Leave of Absence)，自我居家隔離，倘出現發燒、咳嗽或呼吸困難等呼吸道感染症狀，應立即就醫。
- (二)星國移民及關卡局(ICA)自即日起暫停核發各類准證予中國大陸籍人士，至於先前已獲核發之短期(short-term)簽證及多次入境(multi-visit)簽證，自即日起暫停生效。中國大陸籍訪客暫停使用免簽證過境設施。
- (三)星國人力部自即日起，拒絕所有中國大陸籍員工工作准證之新申請案，至於現有之工作准證持有者則不受影響。

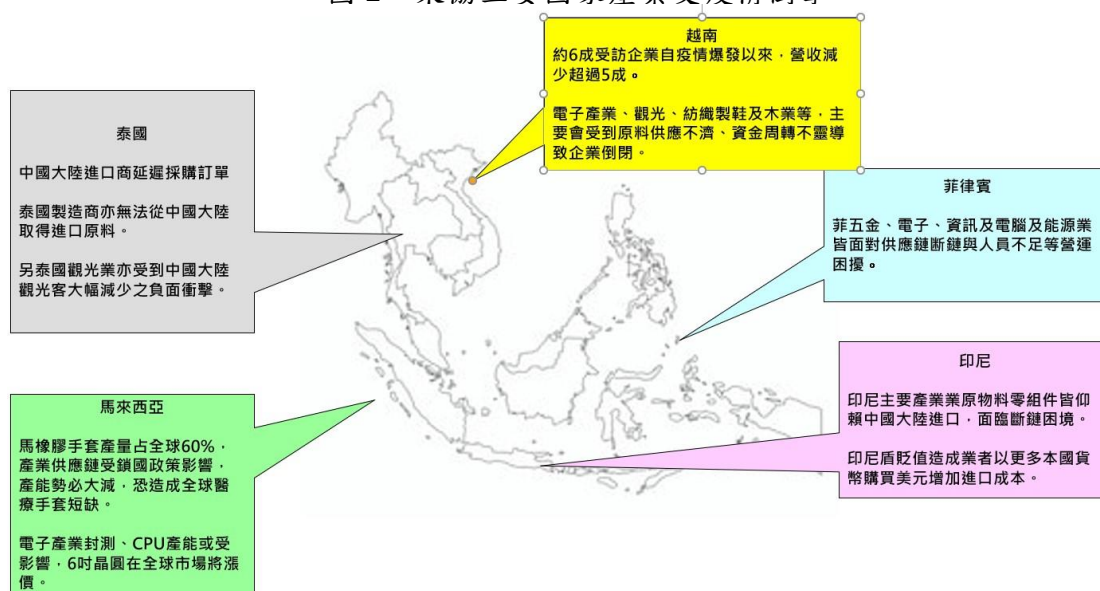
八、緬甸

- (一)為進一步遏制新型冠狀病毒疫情，緬甸外交部緊急宣布自 2020 年 3 月 29 日起至 4 月 30 日暫停核發一般外籍人士訪緬各類簽證措施，並暫時取消一般外籍人士基於雙邊協定及東協會員國所享有免簽證措施(外交及公務護照持有者，不在此限)。
- (二)各國及聯合國奉派駐緬官員可向緬甸駐外使領館申辦赴任簽證，但須提出登機前 72 小時，由實驗室核發未染新型冠狀病毒之健康證明，並於入境緬甸後，配合進行 14 天居家檢疫。
- (三)另往返緬甸外國航海及航空人員可向緬甸駐外使領館申辦入境簽證，並須遵守緬甸交通及通訊部最新(防疫)規定。
- (四)外籍人士倘有緊急公務或具有充分理由者，可洽鄰近緬甸駐外使領館轉請緬甸相關主管機關審核取消入境管制之可能性。
- (五)緬甸仰光自 4 月 18 日至 6 月 18 日晚上 10 點至凌晨 4 點宵禁。

參、 主要受影響產業

東協諸國產業界受疫情衝擊，其原物料零組件皆高度仰賴中國大陸進口，前後因中國大陸封省與本國抗疫「鎖國」，面臨斷鏈困境，業者擬從其他國家尋求替代來源；作為東協諸國重要出口市場的中國大陸進口商因疫情延遲採購訂單衝擊其出口；東協諸國本國貨幣貶值造成業者需以更多本國貨幣購買美元增加進口成本。

圖 2：東協主要國家產業受疫情衝擊



市場拓展處自行整理外館資料繪圖

一、印尼

印尼醫療用品、汽車零配件、照明業 LED 原料及資通訊產業等原料及零件大部分來自於中國大陸，故將面臨中斷及缺貨狀況；觀光產業亦受最大衝擊。

印尼醫療、製藥、汽車零配件、資通訊、照明及機械業原物料零組件皆仰賴中國大陸進口，前後因中國大陸封省與本國抗疫「鎖國」，面臨斷鏈困境，部分產業如汽車零配件擬從其他國家尋求替代來源，印尼盾貶值造成業者需以更多本國貨幣購買美元增加進口成本。相關受衝擊概況件下表。

表 2：印尼主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
醫療產業	<ul style="list-style-type: none"> ● 製造口罩原物料皆仰賴中國大陸進口，故當地生產力受影響。 ● 業者正另尋其他管道獲得原料，如印尼國營企業 Kimia Farma 因上述緣故，已考慮改自歐洲進口原料。 ● RNI 國營公司亦打算從印度進口熔噴不織布等。日前市面上口罩及洗手液價格飆漲，由於口罩價格從原先一盒 50 片約 1.7 美元飆漲 15 倍以上，且一片難求，洗手液、酒精及額溫槍等銷售皆成長。 ● 目前印尼政府已限制口罩出口，以國內需求優先，並積極取締囤貨或販售回收口罩之不肖業者等。
製藥業	<ul style="list-style-type: none"> ● 印尼製藥原料中 95% 依靠進口，其中 60% 來自中國大陸。 ● 疫情發生後中國大陸面臨藥品短缺，故暫緩出口。 ● 印尼當局鼓勵民眾購買當地原料製成之藥品，減少對外依賴。 ● 政府亦提供印尼衛生傳統醫學研究中心補助經費，盼加速推動本地藥品研發。
汽車零配件	<ul style="list-style-type: none"> ● 據印尼工業部統計，因新型冠狀病毒爆發導致全國銷售車輛下滑，本年 1-2 月銷售額下降約 2.4%。 ● OEM 市場皆由日系廠商主導，受到肺炎的影響不大，政府紓困措施以放寬進口稅。 ● AM 市場方面，印尼汽車零配件供應來自中國大陸居多，佔進口總量 30%，目前部分業者因肺炎而面臨供應中斷及缺貨狀況。 ● Toyota、Honda 及 Astra 等尋找當地或除中國大陸外汽配製造商作為替代(以日本及泰國為優先考量)。
資通訊產業	<ul style="list-style-type: none"> ● 印尼 80% 電子零組件來自中國大陸，來自中國大陸的供應原料僅剩 1 至 1.5 個月庫存，預計 4 月後面臨供應鏈短缺問題。 ● 政府倡居家辦公，筆電大廠 Asus 表示目前筆電銷售成長，但因主要供應鏈皆在中國大陸，故未來仍將面臨缺貨狀況。
照明	<ul style="list-style-type: none"> ● 印尼 LED 燈泡大多從中國大陸進口，惟擔心疫情發展如未見緩和，可能導致缺貨或漲價等狀況。 ● LED 原料 50% 皆從中國大陸進口，目前業者尚有庫存，然而目前中國大陸工廠尚未完全復工，未來將影響原料短缺。 ● 目前印尼政府亦尚未有相關措施。
機械業	<ul style="list-style-type: none"> ● 印尼盾對美金貶值，機械進口價格均以美元為準，進口機械價飆高，內需機械市場之訂單量有明顯下降。 ● 印尼管制進出口制度，導致機械進口運輸時間延誤。 ● 至 6 月不會有影響，後續將視疫情擴散情況再做評估。
製鞋	<ul style="list-style-type: none"> ● 因肺炎影響無法從中國大陸取得原物料，目前製鞋工業之原料供應已減少 20%。 ● 如無法於 1 個月內恢復原物料供應，將陷入原料短缺困境。 ● 由於 5 月底開齋節期間鞋件需求量將大幅上升，故向政府反映希冀協助自中國大陸運送工業原料應急。

資料來源：雅加達台貿中心

二、柬埔寨

柬埔寨 GDP 成長仰仗四大動能，分別為成衣業(佔出口量 7 成)、觀光業(GDP 的 12.1%)、土地開發及金融服務；新型冠狀病毒已經對成衣業及觀光業造成嚴重衝擊，目前官方尚未有統計數字，但根據亞洲開發銀行 (Asian Development Bank, ADB)的預估，就觀光產業的損失，將造成柬埔寨 GDP 漸少 1.4%~3.5%。

以紡織與觀光為主力產業且進步空間寬廣的柬埔寨，有 1,000 家製衣廠，雇用 81 萬勞工，其中有 6 成的衣材及配件都來自於中國大陸。其紡織原料高度仰仗中國大陸；觀光業對柬埔寨國內生產總值的貢獻率達 12.1%左右，為該國提供 63 萬個職缺。2019 年柬埔寨國際觀光客量約 661 萬人次，營業收入達約 49.1 億美元。相關受衝擊概況件下表。

表 3：柬埔寨主要受產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
紡織	<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨製衣廠商協會(GMAC)估計，如果三月還沒有辦法收到衣材及配件，至少將會有 200 家製衣工廠面臨斷料危機，並影響 16 萬工人生計。● 東總理招見中國大陸駐東大使，盼加速出貨。● 經濟暨財政部也提出各項融資方案來因應。● 在地臺商成衣業者苦撐待變，消費者購新衣意願降低，諸多品牌業者撤銷訂單，並降低備料數量，導致成衣廠和紡織原料供應商面臨訂單取消窘境。
觀光	<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨觀光業目前正受到新型冠狀病毒疫情的影響，按政府統計資料顯示，2020 年 2 月，柬埔寨國際觀光客到訪量下降約 60%左右。

資料來源：金邊台貿中心

三、泰國

新型冠狀病毒對泰國如木材處理業、珠寶、橡膠、傢俱、化妝品、汽車零件、石化產品、汽車、煉油業、化學製品、塑料、電子產品和中草藥等產業造成衝擊。中國大陸進口商將延遲採購訂單，同時，泰國製造商亦無法從中國大陸取得進口原料。另泰國觀光業亦受到中國大陸觀光客大幅減少之負面衝擊。

泰國業者，尤其是觀光業與汽車製造業均感受到疫情帶來的巨大影響。疫情肆虐的同時，汽車大廠 GM 宣布撤出泰國。相關產業受衝擊概況件下表。

表 4：泰國主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
觀光業	<ul style="list-style-type: none"> ● 泰國今年 2 月的入境觀光客量，年減幅度達 44.3%，其中中國大陸的觀光客量更大減 85.3%。 ● 導致全年泰國觀光收入損失約 4,000 億泰銖。
農業	<ul style="list-style-type: none"> ● 受新型冠狀病毒疫情影響，泰國榴蓮對中國大陸市場出口將減少，而 2020 年泰東部地區榴蓮產量將增加 21%，因此泰國榴蓮將供過於求，價格看跌。
汽車製造產業	<ul style="list-style-type: none"> ● 2020 年泰國汽車產量趨向再次出現大幅縮減，從 2019 年的 201 萬 3,710 輛降至 190 萬輛，同比萎縮 6% 以上，成為 6 年來最低水平。 ● 2020 年國內汽車總銷量預測值從 2019 年的 100 萬 7,552 輛下調至 90 至 94 萬輛，同比萎縮 7 至 11%。 ● 2020 年泰國汽車出口量可能低於先前預測的 98 萬輛，同比萎縮超過 7%。 ● 泰 3 月新車銷售激減 41.74% ● 由於新車銷售低迷，作為東協汽車生產樞紐的泰國，Toyota 等主要汽車廠商 4 月份幾乎全部停工。
汽車零配件業	<ul style="list-style-type: none"> ● 相關產業市場萎縮，泰汽車配部件特別是 OEM 零部件產業將受到衝擊。 ● 對中國大陸汽車零配件出口下降。2019 年泰國對中國大陸的汽車零部件出口額約占汽車零部件出口總額的 5.89%，中國汽車生產最快將於 3 月才能恢覆正常，從而給泰國汽車零部件出口帶來影響。 ● 對各國汽車組裝廠的一級和二級 OEM 零配件出口可能萎縮。 ● 泰國汽車組裝廠的 OEM 零部件的總體需求下降，源於預測今年汽車產量因國內和國際市場不景氣而縮幅較大。
成衣業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海外服飾訂單激減 7 成，泰暴增 25 萬失業大軍
海外貿易	<ul style="list-style-type: none"> ● 疫情重擊泰邊貿
營建	<ul style="list-style-type: none"> ● 東泰經濟走廊不動產交易低迷

資料來源：曼谷台貿中心、泰觀光部、開泰研究中心，GTA

四、馬來西亞

大馬政府估計今年 GDP 成長率預估為 3.6% 至 4%（疫情前預估為 4.8%）。

馬國橡膠手套產量占全球 60%，產業供應鏈受鎖國政策影響，產能勢必大減，恐造成全球醫療手套短缺。慕尤丁政府限制全馬各地活動，並下令許多企業暫停營業，以防病毒傳播。製造醫療手套工廠可獲豁免，但須減一半人手。另，電子產業封測、CPU 產能或受影響，6 吋晶圓在全球市場將漲價。

表 5：馬來西亞主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
醫用手套	<ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞此時「鎖國」，使全球醫療手套長期短缺。● 不少在馬來西亞醫用手套廠商，因「鎖國」而被迫裁員。● 馬醫用手套生產商 Top Glove 指出，來自美國、歐洲和其他國家的需求，都超過其產能，而訂單交付的速度遲了 4 個月。● 前線醫生和護士面臨醫療用品短缺的問題，各地政府都積極尋求及儲存重要的醫療用品，例如口罩、呼吸機及保護衣。
電子產業	<ul style="list-style-type: none">● 封測、CPU 產能或受影響● Intel、Infineon、ASE、ST 等知名半導體大廠均在該國設廠。● 馬來西亞是東南亞的後段半導體製造中心，此次「鎖國」將對相關廠商產能帶來一定程度的影響，業界已傳出 6 吋晶圓開始漲價的消息。● 馬 63% 製造業廠商擬精實人事成本。● 馬因禁足令停工，每日損失約 6 億美元。

資料來源：吉隆坡台貿中心

五、菲律賓

菲律賓財政部長 Carlos Dominguez III 於 4 月 9 日示，疫情對菲國服務、觀光、貿易和海外菲勞匯款等均受衝擊，今年該國 GDP 成長好情況下是「零」成長。近期菲國政府在呂宋範圍內採取嚴格社區隔離措施，對產業經濟造成影響。呂宋在菲國 GDP 比重逾 70%，預計 2020 年菲國 GDP 成長率介於 5-5.5% 區間內，低於 6.5-7.5% 的原定目標。預計菲國 GDP 成長將在今年 Q3 好轉，2021 年將完全恢復。

菲國五金、電子、資訊及電腦及能源業皆面對供應鏈斷鏈與人員不足等營運困擾，相關產業受衝擊概況件下表。

表 6：菲律賓主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
五金	<ul style="list-style-type: none">● 受到大馬尼拉自 3 月 17 起實施「加強型社區隔離(Enhanced Community Quarantine)」影響，包括製造業、服務業、零售業都面臨嚴重衝擊。● 部分來自中國大陸原料或是螺帽在中國大陸疫情嚴重時即已面臨斷貨。● 暫時限制自中國大陸進口相關鋼製品及原物料進口。
電子業	<ul style="list-style-type: none">● 村田和三星在菲積層陶瓷電容(MLCC)產能比重高達 15% 和 40%，主要應用於智慧型手機、汽車、工業、醫療等高階市場，村田和三星電機停產、停運，將對高階 MLCC 市場造成衝擊。● 來自工廠附近區域的員工仍受到檢查哨管制，檢查長大排長龍增加通勤時間，員工到職率僅 60%。● 來自中國大陸或臺灣的電子零件目前都有延遲送達情形。
資訊及電腦	<ul style="list-style-type: none">● 居家隔離政策使得筆記電腦及周邊零配件需求都有大幅成長● 臺灣供貨靈活及彈性，以及貨款支付提供較長期放款，對於菲業者補救疫情損失有很大的幫助。● 目前從馬尼拉發貨仍有困難，會連帶影響外島分公司銷售。
能源業	<ul style="list-style-type: none">● 受波及屬客戶服務及物流，有人力不足狀況。
醫療產業	<ul style="list-style-type: none">● 目前急需臺灣供應口罩跟個人醫療防護裝備(Personal Protective Equipment, PPEs)。● 外島醫院已暫停門診及輕症患者，面臨 25%~30% 的營業損失。

資料來源：馬尼拉台貿中心

六、越南

據民營企業發展研究委員會(Private Economic Development Board, IV Board) 近期調查，約 6 成受訪企業自疫情爆發以來，營收減少超過 5 成，另外 3 成的企業營收減少 2~3 成。如疫情延續長達 6 個月，超過 7 成的受訪企業表示可能面臨財務困難，導致破產的情況。

約有 2 成的越南中小企業表示無法對疫情變化做出策略應對及相對應的資金持續營運。如疫情持續下去，恐會有越來越多企業裁員或甚至無法經營的情況。

受疫情影響產業最嚴重的包括電子產業、觀光、紡織製鞋及木業等，主要會受到原料供應不濟、資金周轉不靈導致企業倒閉。

越南臺商經過 1、2 月時中國大陸停工造成斷鍊危機後，又因歐美疫情加劇、買氣低迷，以出口為主臺商，4 月開始面臨訂單取消或延後第二波衝擊。其中又以家具、紡織與鞋業首當其衝，在越中型臺廠面臨生存危機。

表 7：越南主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
電子產業	<ul style="list-style-type: none">● 富士康、仁寶、光寶科技、Intel 的 IC 封測廠、中國大陸手機供應鏈關鍵零組件大廠如立訊精密、歌爾聲學、藍思科技等已陸續布局越南。● 東南亞「鎖國」，球智慧型手機產能將受重創，5G 手機普及進程將被再一次拖慢。
觀光	<ul style="list-style-type: none">● 原訂 4 月 3 日至 5 日在河內首次舉辦的 F1 賽車也已公告延後。● 今年 1 至 2 月越南觀光營收已減少 70 億美元
紡織及鞋業	<ul style="list-style-type: none">● 紡織及鞋業受疫情影響部分主要集中自中國大陸進口的材料供應，分別各佔 61% 及 57%，先前陸廠停工造成原物料不足。● 目前大多工廠仍以庫存因應或從其他國家尋求物料來源，大約勉強可支撐到四月左右。● 越南海外服飾訂單依歐盟疫情故遭大量取消。
木業	<ul style="list-style-type: none">● 據 IV Board 調查，中國大陸不但是越南主要進口原料供應國，也是越南最大的木片及紙製品的目標市場，約佔該等產品自越南出口的 6 成至 7 成。● 目前雙邊的貿易往來正受到疫情影響受到嚴格的管控。

資料來源：駐胡志明辦事處

七、新加坡

新加坡貿工部將新加坡 2020 年 GDP 成長預測由 2 月預估的介於 1.5%~負 0.5%調降至萎縮 1%~4%。根據該國公布初步數據，其今年 Q1 GDP 較去年同期萎縮 2.2%，較前季跌 10.6%。星國觀光餐旅及航空受創至深，受衝擊概況件下表。

表 8：新加坡主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
觀光餐旅業	● 預計 2020 年觀光客人數將下降 25%至 30%。
航空運輸	● 新加坡樟宜機場旅客數從 2020 年 1 月的 595 萬人次下降至 2020 年 2 月的 345 萬人次，與 2019 年 2 月同比少了 32.8%；客機起降也降低 12.3%。 ● 其中，中國大陸觀光客流量降低了 92%，韓國觀光客流量則降低了 46%，香港觀光客流量降低了 75%，臺灣和泰國則分別降低了 38%及 33%。

資料來源：新加坡台貿中心

八、緬甸

緬甸至 4 月 25 日共 144 人確診 1 人死亡，相較其他疫情嚴重國家影響較小。部份物資市場自 3 月中開始價格已明顯上漲。此外，緬甸政府已公告禁止 4 月底前的公開大型慶典活動，影響最深的即是 4 月中的潑水節，潑水節為緬甸的新年，也是全年度最長的假期。疫情衝擊邊境貿易、紡織成衣及農產出口。

表 9：緬甸主要產業受衝擊概況

產業	受衝擊概況
邊境貿易	<ul style="list-style-type: none">● 中緬邊境共有 4 個貿易口岸，包括：Muse、Chinshwe-haw、Lweje 與 Kanpiketi。● 今年 1 月 23 日至 2 月 18 日間，4 個口岸的雙邊貿易總額較去年同時期減少了 2.09 億美元。
紡織成衣	<ul style="list-style-type: none">● 緬甸的成衣廠也正因來自中國大陸原料短缺，員工面臨縮短工時甚至工廠倒閉的困難。● 製造商無法自中國大陸進口原料，導致生產線中斷，員工就業也受到影響。● 據緬甸服裝製造商協會(MGMA)據，紡織行業原材料近期核發的進口許可證減少了約 20%至 30%。
農產出口	<ul style="list-style-type: none">● Lweje 與 Muse 邊境口岸自 1 月下旬以來一直關閉，而嚴重影響貿易運輸。● 但因遲未宣布重新開放的時間表，對中國大陸出口的農產品，如稻米、瓜果和砂糖，因邊境檢查站關閉，農產品無法保鮮。

資料來源：仰光台貿中心

肆、 當地政府因應疫情重要經貿政策及紓困措施

一、 印尼

(一) 振興經濟措施

1. 因觀光產業衝擊較大，目前印尼政府採取措施為提供獎勵方案，如折扣機票、航空公司和旅行社以及飯店和餐廳的免稅獎勵措施等，編列預算約 690 萬美元。另提供外國觀光客獎勵觀光，編列預算約約 USD2,000 萬美元。
2. 補助辦理勞工職業訓練：佐科威總統近期發布總統令，透過「職前訓練卡」計畫，由政府補助職能訓練，提供勞工工作能力及競爭力，對象為遭解雇而影響再次就業或需增強工作能力之求職者等。第 1 梯次將於 3 月底開課，並特別鎖定因中國大陸旅客減少而受衝擊之萬鴉老、峇里島及廖內島等觀光地區。

(二) 企業紓困措施

1. 印尼經濟統籌部表示，政府刻正研擬經濟刺激方案(約 7.2 億美元，將支持印尼貿易、製造業及觀光業等。印尼總統刻正評估刪減未具時效性之公務預算以新增更多大眾消費方案預算。
2. 印尼財政部為激勵製造業勞工，擬修法使年收入低於約 1 萬 3,400 美元廠商勞工得減免 6 個月所得稅，並自 2 月起陸續提供 24 億美元補助。
3. 為振興製造業，擬修法使製造業公司得延遲 6 個月繳納營利事業所得稅及進口關稅。
4. 為減緩印尼製造業原物料短缺情形，印尼食品藥物管理署 (BPOM) 擬取消數百種商品之進口管制，上預計於 4 月完成相關

法規修訂。

(三) 稅務紓困措施

1. 針對從事 PMK23 規範之行業別或已適用進口稅收優惠(KITE)之公司提供下述優惠：
 - (1) 其員工符合特定條件，印尼政府將負擔 2020 年 4 月至 9 月之代扣薪資所得稅。
 - (2) 免徵進口商品之預扣所得稅，免稅期間自取得免稅核准函起至 2020 年 9 月 30 日止。
 - (3) 政府將自動退還 2020 年 10 月 31 前申報之 2020 年 4 月至 9 月之營業稅退稅款公司所得稅率從 25%降低至：
2020 年及 2021 為 22%；
2022 年為 20%。
 - (4) 符合特定條件之公開發行公司期稅率可再額外降低 3%。
2. 個人所得稅申報及繳納期限延長至 2020 年 4 月 30 日。

(四) 非稅務紓困措施

1. 進出口相關：
 - (1) 放寬特定產品及原物料的進口限制，包括鋼鐵、藥品及食品等至 2020 年 6 月底禁止特定產品之出口，包括消毒藥劑及口罩等
 - (2) 加速進出口流程

2. 金融相關：

- (1) 放寬信用評等及債務重組要求。
- (2) 微小及中小企業 100 億以下之貸款可延期一年付款。
- (3) 依據債務人還款能力及與銀行或金融公司之協議，其貸款無上限金額可延期繳納。
- (4) 銀行之基準利率、存款工具利率及借款工具利率皆調降 0.25%。

3. 勞工相關：

- (1) 受疫情影響隔離(包含受監管、疑似感染或確診者)而無法工作之員工有權領取全額薪資。
- (2) 無法維持正常營業之雇主可選擇暫時停業。除非勞資雙方另有協議，停業期間雇主仍應正常給付員工薪資。

4. 其他：

- (1) 延長財務報表申報及股東會召開期限；股東會可以電子方式進行
- (2) 地方政府有權採取關閉學校、工作場所及限制大型宗教集會及公共場所及會等措施。
- (3) 除符合特定條件之外國人，禁止外國人之入境及轉機。

二、柬埔寨

(一) 振興經濟措施

成立國家新型冠狀病毒疫情委員會，由洪森總理親自擔任總裁。該委員會於 3 月 18 日成立，未來將制定各項抗疫政策和戰略，並管控疫情帶來政治、經濟和社會的影響。柬埔寨政府宣稱已經緊急調配

20 億美元來因應未來必要支出。

(二) 就業輔導措施

因停產導致失業的工人可領取基本工資的 60%，由企業支付 40%，政府承擔 20%。但工人必須報名參加由勞工部開辦的短期技能培訓班，才能領取政府的 20% 工資。

三、泰國

(一) 振興經濟措施

泰國內閣 3 月 10 日通過藉 127 億美元進行經濟刺激提案，以應對由新型冠狀病毒疫情對該國經濟造成的打擊。據泰國總理 Prayut Chan-o-cha，這一措施是政府在疫情防控第一階段的舉措，若疫情繼續蔓延，該國在疫情防控第二階段繼續採取有效措施。

據估計，政府機構支出減少 10% 將為 2020 會計年度節省約 63.5 億美元。隨著新型冠狀病毒疫情蔓延，經濟專家下調泰國 2020 年 GDP 成長預測。開泰銀行研究中心預測，今年泰國 GDP 增長率將降至 0.5%。

(二) 企業紓困措施

泰國財政部部長 Uttama Savanayana 指出，對企業和民眾提供 1.9 兆泰銖紓困措施。泰國財政部稱，紓困措施將給 146 萬名低收入者、5 萬個全國農村基金會以及 300 萬家中小型企業受益，同時，為 1,400 萬名勞工創造就業機會，占全國就業機會 85%。

(三) 稅務紓困措施

1. 減稅/抵稅措施

- (1) 醫療相關人員之照護收入免納個人所得稅。
- (2) 非銀行之貸款機構 (例如租賃公司、小額信貸公司等) 提供債務重整相關之收入免稅及免規費。
- (3) 防疫相關物資進口免關稅至 2020 年 9 月底。
- (4) 中小企業紓困貸款之利息費用於營所稅申報之可扣抵比率為 150%。
- (5) 符合條件時，中小企業於 2020 年四月至七月支付之員工薪資於營所稅申報之可扣抵比率為 300%。
- (6) 符合條件時，個人於 2020 年 4 月至 6 月份投資於 Super Saving Fund (SSF) 之投資額可抵減其應稅所得額。
- (7) 個人醫療保險扣除額調高為泰銖 25,000。
- (8) 於 2020 年 4 月至 9 月支付服務類費用之扣繳稅額從 3%降為 1.5%。2020 年 10 月至 2021 年 12 月若由線上扣繳申報降為 2%。

2.延遲納稅

- (1) 個人所得稅申報期限延至 8/31/2020。
- (2) 非上市公司營所稅申報期限延至 8/31/2020、暫繳申報期限延至 9/30/2020。
- (3) 營業稅、特別營業稅等申報期限延期一個月。
- (4) 高球場、按摩店、酒吧等娛樂消費稅延至 7/15/2020。

(四) 非稅務紓困措施

1. 補助金發放

- (1) 未參加社保者，每月發泰銖 5,000 為期三個月
- (2) 已參加社保者，調高失業補助至 50% 之薪資

2. 調降社保提繳比率

- (1) 員工 2020 年三月至五月提繳比率降為 1%、六月至八月為 4%
- (2) 雇主於 2020 年三月至五月之提繳比率降為 4%，繳納期限展延四個月

3.央行二度降息至 0.75%為歷史新低紓困貸款。

- (1) 個人信貸每人泰銖 10,000 (月息 0.1%)、抵押貸款每人 泰銖 50,000 (月息 0.35%) 。
- (2) 公營當舖月息 0.125% 。
- (3) 公營行庫延長還款期限 。
- (4) 額度泰銖 1,500 億之中小企業優利貸款，每公司泰銖 2 千萬 (前兩年之年息 2%) 。
- (5) 額度泰銖 100 億之中小企業紓困貸款，每公司泰銖 3 百萬 (前兩年之年息 3%)，借款期間最長五年 。

4.承租官方物業之旅遊業，租金繳納期限延至今年 9 月 。

5.水電費減收，旅館業部分電費可延期繳納。

四、馬來西亞

(一) 振興經濟措施

馬來西亞前總理馬哈迪於 2 月 27 日宣布約 50 億美元「2020 經濟振興配套」，以因應新型冠狀病毒對大馬的經濟損失。配套主要分為 3 個策略，分別為減輕新型冠狀病毒影響、以國民為中心推動經濟成長及促進優質投資活動。

(二) 企業紓困措施

大馬新總理 Muhyiddin 3 月 16 日增列 4 項措施以加強「2020 經濟振興配套」，增列措施如下：

表 10：大馬「2020 經濟振興配套」，增列措施

類別	要點
觀光業	<ul style="list-style-type: none"> ● 從今年 4 月至 9 月為期 6 個月，允許觀光業者可延期支付每月所得稅分期付款。 ● 飯店、旅行社、航空公司、購物中心及會展中心可獲得每月電費 15% 折扣；豁免飯店和觀光相關公司的人力資源發展基金 (HRDF) 稅。另外，飯店 6% 服務稅也從今年 3 月至 8 月期間豁免。
中小企業	<ul style="list-style-type: none"> ● 在 BNM 中小企業基金下分配 33 億 Ringgit 的融資額度，以為中小企業提供支持，以維持其業務營運和鼓勵國內投資。 ● 為幫助中小企業所面臨金流問題，BNM 推出 Special Relief Facility (SRF)，符合資格的中小企業可獲得最高 100 萬 Ringgit 的融資，期限長達 5.5 年，包括 6 個月的寬限期。融資利率上限為每年 3.75%。SRF 的有效期為 2020 年 3 月 6 日至 2020 年 12 月 31 日。 ● 為激勵中小企業實現自動化數位化營運，提高生產力和效率，BNM 推出 SME Automation & Digitalization Facility (ADF)，符合資格中小企業可獲最高 300 萬 Ringgit 融資，做為購買設備、機械、電腦硬體及軟體、IT 解決方案和服務、技術支持服務及其他無形資產之用，期限長達 10 年。 ● 融資利率上限為每年 4%，ADF 的有效期為 2020 年 3 月 6 日至 2020 年 12 月 31 日。
農業	<ul style="list-style-type: none"> ● 為增加馬來西亞和出口糧食的產量，BNM 撥款 10 億 Ringgit 推出 Agrofood Facility (AF)。 ● 符合資格的中小企業可獲得最高 500 萬 Ringgit 的融資，期限長達 8 年，融資利率上限為 3.75%，自 2020 年 3 月 6 日起提供。

資料來源：吉隆坡台貿中心

(三) 疫情救濟措施

大馬新總理 Muhyiddin 因應疫情救濟措施如下表：

表 11：大馬因應疫情救濟措施

項目	要點
特別津貼	每月提供醫生和醫護人員 400 元 Ringgit、外籍移工 200 元 Ringgit 的特別津貼。
公積金	員工每月要繳交的公積金從 11% 降至 7%。
生活援助金 (BSH)	原定於 5 月發放的 200 元 Ringgit 的生活援助金 (BSH) 將提前到 3 月 16 日發放，另外 100 元 Ringgit 的生活援助金將在 5 月發放。
生活津貼	一次性提供 600 元 Ringgit 的生活津貼給計程車司機、觀光巴士司機、三輪車夫及導遊。
無薪假	有繳付就業險、月收入未超過 4000 元 Ringgit 的雇員，若被

	要求放無薪假，每月可獲 600 元 Ringgit 援助，最長半年。
電費折扣	4 月 1 日至 9 月 30 日期間，提供家庭用戶 2% 電費折扣。

資料來源：吉隆坡台貿中心

(四) 稅務紓困措施

1. 所得稅：

- (1) 延期分期稅款繳稅在觀光產業
- (2) 修訂所得稅預算
- (3) 針對境內旅遊之特別身份所得稅減免
- (4) 對於機器設備及 IT 產業上的加速資本減免
- (5) 針對裝修及翻新工程之特別稅務減免
- (6) 針對國際運輸公司之區域辦公室雙重減免措施
- (7) 針對提供員工之個人防護設備(PPE)之減免及資本減免

2. 印花稅：100% 印花稅豁免在貸款重組及安排協定 2020/3/1 - 2020/12/31

3. 其他間接稅：

- (1) 飯店及其他相關產業之服務稅豁免
- (2) 針對港口營運商之機器設備進口稅及營業稅豁免
- (3) 完成再許可製造商倉庫(LMW)及自由港(FIZ)之增值作業
- (4) 在規定門檻內入境馬來西亞 72 小時內者，享有購買免稅商品

4. PRIHATIN Package：

- (1) 稅務－延期應付分期稅款
- (2) 稅務－暫緩 B 帳戶繳納之私人養老金(PRS)稅務豁免

(五) 非稅務紓困措施

PRIHATIN Package 的措施 (2,500 億馬幣)

1. 6 個月豁免徵收人力資源開發基金
2. 每月提供薪資補貼 600 馬幣給予每月薪資 4,000 馬幣以下者，可領取 3 個月
3. 於 2020 年 4 月 15 日推出“Program Khidmat Rundingan Majikan”提供順延、重組、或是改期僱傭者捐助在僱員工基金
4. 額外分配到 Micro Credit Scheme (MCS) 及放寬小型企業之申請條件
5. 法定銀行延期償付期— 暫緩貸款及籌資債務償

五、菲律賓

(一) 振興經濟措施

菲政府主要部會相關振興經濟措施如下：

1. 觀光部(Department of Tourism)提撥 140 億披索補助觀光業。
2. 對小型農場及漁業提供最高每戶達 2 萬 5,000 披索免息貸款。
3. 貿工部(Department of Trade and Industry)對中小及微型企業(Small Business Corp)匡列 10 億預算作為特別貸款。
4. 菲律賓健保公社(PhilHealth)將提供 300 億菲 Peso 支應醫院以對抗疫情所需。

(二) 疫情救濟措施

菲律賓政府宣布共計 271 億 Peso 預算抗疫及紓困內容包括：

1. 投入 31 億披索直接控制疫情，包括購買病毒試劑。
2. 投入 20 億補助受創企業員工薪資。
3. 自社會安全系統(Social Security System, SSS)提撥 12 億披索支助失業勞工。

4. 技術教育及技能發展局(The Technical Education and Skills Development Authority (TESDA)將撥 3 億 Peso，支應失業勞工學習新技能。

(三) 稅務紓困措施

1. 延遲申報及繳稅(依據菲律賓國稅局(BIR)2020 年 4 月 8 日發布之 Revenue Memorandum Circular No. 30-2020)

表：菲因應疫情稅務延遲繳納類別

BIR 表格	表格名稱	申報期間	原始申報截止日期	展延後申報截止日期
2550M	營業稅月申報表 (non-eFPS)	2020 年 2 月份	2020 年 3 月 20 日	2020 年 5 月 5 日
	營業稅月申報表 (eFPS)		2020 年 3 月 21-25 日	2020 年 5 月 6 日至 10 日 (展延 46 天)
1700	個人所得稅薪資收入所得稅申報表	2019 年	2020 年 4 月 15 日	2020 年 5 月 30 日
1701	個人所得稅申報表			
1701A	個人所得稅申報表 (執行業務所得或經營事業收入)			
1702RT	企業所得稅 (適用一般稅率)			
1702MX	企業所得稅 (適用特殊稅率)			
1702EX	企業所得稅 (免稅)			

資料來源：經濟部投資業務處，安侯建業

- 2.其他(依據菲律賓國稅局(BIR)2020 年 4 月 8 日發布之 Revenue Memorandum Circular No. 302020)

- (1) 對拖欠稅款實行稅務大赦的最後期限延長至 2020 年 5 月 23 日。

- (2) 對製造和進口關鍵或必要的設備或用品，包括醫療保健設備，在共和國法第 11469 號有效期內，應免除進口關稅、稅款和其他費用。

(四) 非稅務紓困措施

菲律賓總統杜特地於 3 月 25 日因應新型冠狀病毒疫情，通過 Bayanihan to Heal as One Act (以下稱“巴亞尼漢法”)。該法令宣告菲律賓進入緊急狀態，杜特地將享有 30 項特權。巴亞尼漢法之法源基礎為菲律賓憲法第 6 章第 23-2 條，該條文授權國會於緊急狀態時，得通過法令授權總統特殊權限以執行適當政策。

1. 低收入現金援助

總統將有權對於家戶總收入低於 1,800 披索之家庭提供每個月 5,000 至 8,000 披索之現金援助。(巴亞尼漢法 4c 條)

2. 醫護額外津貼及染疫者醫療費用免費

(1) 醫護及衛生工作者除原先已有之危險津貼外，因應新型冠狀病毒疫情，將可額外獲得特別津貼。(巴亞尼漢法 4d 條)，若有醫護及衛生工作者於疫情期間染疫，將獲得 10 萬披索的補助。若不幸身故，其家屬將獲得 100 萬披索之補償，此條可追溯至 2020 年 2 月 1 日生效。(巴亞尼漢法 4f 條)。

(2) 該法亦授權總統指揮菲律賓健保公司 (Philippine Health Insurance Corporation) 承擔疫情期間染疫者所有醫療費用。(巴亞尼漢法 4e 條)

3. 接管私人醫院及公共交通

巴亞尼漢法亦依據憲法第 12 章第 12-17 條，賦予總統於疫情期間接管私人醫療設施和公共交通的權力。

4. 預算單位變更

巴亞尼漢法授予總統許多權力，所涉財政需求，總統得停止部分 公部門（行政部門任何機構，包括公營或公有公司）的預算案或活動。並將樽節之款項提撥至以下單位（巴亞尼漢法 4v 條-1）：

- (1) 衛生局
- (2) 菲律賓總醫院
- (3) 國家災害基金
- (4) 勞動就業局專案
- (5) 貿易工業局專案
- (6) 農業局援助專案
- (7) 教育局專案
- (8) 社會福利發展局專案
- (9) 地方政府單位
- (10)其他部門應急基金（包括但不限於衛生局）

六、越南

目前越南財政單位刻正提出針對受嚴重影響產業延長繳稅期限(包含增值稅、所得稅、企業稅及土地租金等)，並提供多達 108 億美元的貸款紓困方案，相關方案如下。

(一)稅務紓困措施

1. 第 11/CT-TTg 號公告：

加值型營業稅、營利事業所得稅與土地租金等繳納延期期間均為 5 個月。

2. 第 41 號議定/2020/NĐ-CP—對於加值型營業稅部分（除進口部分之加值型營業稅部分）：

- (1) 屬此議定第二條企業，延長繳交稅金期間，組織在 2020 年 3~6 月份之納稅期（每個月申報加值型營業稅之場合）及 2020 年第一季，第二季之納稅期所增加應繳之加值型營業稅。
- (2) 繳納延期期間為 5 個月，從繳納加值型營業稅期間結束日起依據 稅務管理法規規定。
- (3) 屬於此議定第二條的企業，組織之分公司，直屬單位獨立向直接管理分公司，直屬單位之稅務機關申報加值型營業稅，那分公司，直屬單位也屬於獲得延長繳納加值型營業稅。

3. 第 41 號議定/2020/NĐ-CP—營利事業所得稅部分：

- (1) 2019 年營利事業所得稅未繳之應納稅款、 本年第一季、第二季暫繳之營利事業所得稅款之延長期限為自依現行規定營利事業所得稅應納稅款繳納期限到期之日起 5 個月內。
- (2) 對於廠商已繳庫之 2019 年營利事業所得稅未繳之應納稅款，可用於抵扣企業應繳庫之其他稅款。
- (3) 屬於此議定第二條的企業，組織之分公司，直屬單位獨立向直接管理分公司，直屬單位之稅務機關申報營利事業所得稅，分公司，直屬單位也屬於獲得延長繳納營利事業所得稅。

4. 第 41 號議定/2020/NĐ-CP—其他：

對於家庭戶、自然人最慢於 2020 年 12 月 31 日之前對於獲得延期繳納稅金實施繳款。

(二)非稅務紓困措施

1. 第 245 號公告-工團費用(工會)延後繳納： 受新型冠狀病毒影響

的企業（強制性參加社會保險總人數減少 50%）可以將 2020 年前 6 個月的越南工會基金付款推遲到 2020 年 6 月 30 日。如至 6 月底後新型冠狀病毒疫情仍未緩解，且企業仍繼續面臨困難，則 時間將推遲到 2020 年 12 月 31 日。

2. 第 41/NQ-CP 號公告-電費調降：對生產經營用電客戶之電價（不分尖峰、一般或離峰等時間），以第 648/QD-BCT 號決定所公布之電價為基準皆調降 10%。

3. 第 41/NQ-CP 號公告-企業補助：

(1) 企業遭受疫情影響導致無收入或無財務資源給付薪資、致使 1 個月以上無薪停工者，勞動契約暫緩履行之勞工按月每人補助 180 萬越盾，根據實際疫情發展情況，且按照無薪停工、勞動契約暫緩履行等實際期間，惟不得超過 3 個月。

(2) 面臨財務困難且已依勞動法第 98 條第 3 款自本年 4 月至 6 月間先 支付勞工停工薪資最少 50%之雇主，得以無抵押資產向社會政策銀行提出無息申貸，貸款期限不超過 12 個月，貸款上限為每 位勞工按月依區域別之最低薪資標準的 50%，依實際付薪之期 間，但不超過 3 個月。

(3) 自 4 月 1 日起暫停營業且年度報稅之營業收入 1 億越盾以下之自然 人與獨資經營戶，根據實際疫情發展情況按月每戶補助 100 萬越 盾，但不超過 3 個月。

4.第 41/NQ-CP 號公告-人民補助：

(1) 未符合享有失業津貼標準之被解雇的勞工、無簽訂勞動契約之失業者，根據實際疫情發展情況按月每人補助 100 萬越盾，但 不 超過 3 個月，適用期間自本年 4 月至 6 月。

- (2) 對革命有功者，按月每人多補助 50 萬越盾，適用期間為 3 個月，自本年 4 月至 6 月，單次補助全額。
- (3) 受社會保護者，按月每人多補助 50 萬越盾。適用期間為 3 個月，自本年 4 月至 6 月，單次補助全額。
- (4) 屬 2019 年 12 月 31 日所訂符合國家貧戶標準之貧戶清單的貧戶與臨貧者，按月每人補助 25 萬越盾，適用期間為 3 個月，自本年 4 月至 6 月，單次補助全額。
- (5) 因遭受疫情影響導致企業自權責機關公布疫情之日起減少參加社保制度之勞工人數 50% 以上(含停工、勞動契約暫緩履行、無薪停工等勞工)，勞工與雇主得以暫緩繳納退休及死亡給付 (dead gratuity) 之社保費，適用期間不超過 12 個月。上開補助原則僅適用於因疫情影響導致收入大跌、失業且無法維持最低生活標準之民眾。

5. 第 41/NQ-CP 號公告-其他：

第 41 號議定/2020/ND-CP 一年初期應繳之土地租金繳納延長期限自本年 5 月 31 日起 5 個月內。

七、新加坡

(一) 振興經濟措施

新加坡 2020 財政預算案將撥款新幣 8 億元，對新加坡觀光業、航空業、零售業及餐飲業等受新冠疫情影響產業額外援助，包含將為領有執照的飯店、商務住宅與商務會展場所的住宿與會議廳。

提供 30% 的產業稅優惠，國際郵輪與區域渡輪中心提供 15% 的產業

稅優惠，綜合渡假勝地則有 10% 的優惠。

(二) 津貼

1. 僱傭補貼計畫 (Jobs Support Scheme)⁶

是個短期的補助計畫，雇主會獲得每名本地民營企業職員每月總薪資 8% 現金補助 (雇員薪資上限新幣 3600)。

2. 加薪補貼計畫 (Wage Credit Scheme)⁷

為減輕企業營運成本，星政府亦提出「加薪補貼計畫 (Wage Credit Scheme)」，符合條件者，新加坡政府將對加薪額度進行部分補貼，補貼比例分別是 2019 年為 20% 和 2020 年為 15%，月收入總工資上限由 2019 年新幣 4,000 元提高至 2020 年新幣 5,000 元。

3. 家庭與學生補助

- (1) 所有向政府申請學生貸款的大學畢業生可延遲 1 年償還本息。
- (2) 向年滿 21 歲人士派發 300、600 及 900 新幣不等的現金支援。
- (3) 每個家庭的年幼子女、及 50 歲以上人士每位分別可得 300 及 100 新幣。

(三) 稅務措施

新加坡政府推出兩波 64 億與 480 億新幣的刺激方案，針對上班族、企業及受影響行業作援助措施，包括薪金支援和減稅等。

針對企業部分：

⁶ <https://www.iras.gov.sg/irashome/Schemes/Businesses/Jobs-Support-Scheme--JSS-/>

⁷ <https://www.iras.gov.sg/IRASHome/Schemes/Businesses/Wage-Credit-Scheme--WCS-/>

1. 企業所得稅退稅 25%、最高可退還 15,000 元新幣(約 NTD\$307,800) 的稅款
2. 在 2020 年虧損之企業，可往前扣抵三個年度所得，最高可扣抵 10 萬新幣(約 NTD\$205.4 萬)
3. 為鼓勵企業投資，新加坡針對 2021 年購置廠房及設備的企業，資本支出可以分二年認列費用，延長抵稅優勢，2021 年發生的所有裝修和翻新支出，可以在 30 萬新幣(約 NTD\$615.6 萬) 限額內全數認列費用。

八、緬甸

(一) 農業輸出輔導

緬甸政府正在安排將原本預計出口中國大陸的瓜類和其他農產品轉移到國內市場和其他國外目的地。

(二) 企業捐贈

已有緬甸大型企業如 Shwe Taung 宣布捐款約合新台幣 400 萬元用於防止新型冠狀病毒疫情。

(三) 稅務紓困措施

據稅務振興方案(第 1/2020 號公告)：以 500 億緬元(約 3,487 萬美元) 國家周轉資金及 500 億緬元社保基金於緬甸國營經濟銀行內以 1,000 億緬元(約 6,974 萬美元)設立 2019 新型冠狀病毒基金

1. 自 3 月 18 日起允許緬資來料加工業者 (CMP)、飯店及旅行社業者、中小企業者延遲至本財年終 9 月底支付每季須繳納之企業所得稅。

2. 准許自 3 月 31 至 8 月 31 日每月須繳付之商業稅展延遲至 9 月底支付。
3. 自 3 月 18 日起至 9 月 30 日止減免 2%預繳出口所得稅 (Advance Income Tax for export)。

(四)非稅務紓困措施

央行紓困措施(第 1/2020、2/2020 號公告)：降低銀行存款及貸款利率以促進緬甸經濟發展。

1. 基本利率從 9.5%降至 8.5%
2. 以 1%利率貸款期限為 1 年優惠貸款給予緬資來料加工業者 (CMP)。
3. 存簿存款、儲蓄券及固定存款之最低存款利率不得低於央行利率的 2%(8.5%-2%)，即由 7.5% 降至 6.5%。
4. 如有抵押物之貸款的最高貸款利率不得超過央行利率的 3%(8.5%+3%)，即由 12.5%降至 11.5%。
5. 除抵押物以外的其他抵押物或無抵押貸款之最高貸款利率不得超過央行利率的 6% (8.5% + 6%)，即由 15.5% 降至 14.5%。
6. 重新調整之利率將從 2020 年 4 月 1 日正式生效。
7. 註：抵押物指的是：房地產、黃金及黃金飾品、鑽石及珠寶、儲蓄券、政府債券、定期存款、可抵押證券與可轉讓之合同、抵押品 (Pledge)、信用擔保 (Credit Guarantee)、以及央行指定之其他抵押物等。

伍、 當地民間企業、商公會、經貿推廣組織因應做法

一、印尼

無相關經貿推廣組織，由各公會反映狀況，依照政府發布政策執行，以下為截至本年3月17日針對全面性之應變作法：

1. 印尼政府已將疫情宣布為全國性災難並請各省預備以飯店兼為隔離醫院方案。
2. 雅加達地區確診病例最多，政府將提供前線醫療人員每天15美元津貼。
3. 印尼大部分政府單位即日起實施居家辦公。
4. 各級學校即日起2週(3/16-30)採線上教學。
5. 印尼銀行 (BI) 嚴禁止外人到訪，並啟動錢幣消毒政策。

二、柬埔寨

迄今尚未提出相關因應做法。

三、泰國

目前泰國國際貿易推廣廳(DITP)尚未公布相關因應做法。

四、馬來西亞

(一)MATRADE(大馬貿易推廣公社)作法：3月18至31日政府施行行動管制措施期間，辦公室關閉，全員居家工作。

(二)JETRO Kuala Lumpur：3月18至31日政府施行行動管制措施期間，辦公室關閉，日本籍幹部照常上班，馬國雇員居家上班。

五、菲律賓

因菲國居家隔离緊急措施，目前各經貿推廣組織為關閉狀態無法聯繫。

六、越南

無相關經貿推廣組織。

七、新加坡

我駐星台貿中心詢問駐新香港貿易發展局，對方表示目前從 2020 年 2 月至 6 月該局所辦理的活動已全部取消，並須定期報回新加坡疫情發展與政策風向。除此之外，為避免全組都被感染的風險，該局已於 2020 年 2 月 14 日起實施分組上班。

八、緬甸

暫無，僅依照政府建議減少公開大型活動。

陸、未來走向及產業商機

「新型冠狀病毒」對產業經濟發展帶來轉機，在疫情成為常態狀況下，業者導入相關服務科技，發展轉型策略與應變措施，以因應下一個危機的發生。最有商機的產業如：醫療器材、醫藥產業與安保監視器材；政府開放遠距醫療與樣品檢測服務需求擴大將普及運用，衍生相關醫材需求採購需求；宅經濟促使業界行銷方式的轉變；行動支付使用在消費者行為比重漸增。

一、復甦後最有商機的產業

(一) 醫療器材

「新型冠狀病毒」疫情後，東協諸國勢必將強充實公衛體系完善，帶動醫療器材需求。東協諸國 GDP 近年穩健成長，「新型冠狀病毒」肆虐凸顯東協當地醫療基礎建設、醫療器材資源仍不足，尚待臺商相關業者主動出擊鎖定高階醫療器材市場，掌握「新型冠狀病毒」的疫後重建商機。

表 12：東協諸國醫療市場生態

國家	市場生態
印尼	印尼醫療建設不足，專業醫護人員短缺。在全民健保和金字塔頂端的雙軌醫療需求大幅成長之條件下，印尼政府鼓勵民間和外資參與投資醫療院所，期盼改善醫療衛生體系，提高國民整體醫療水準
馬來西亞	因馬來西亞近年極力推行觀光醫療，對骨科及植入物產品之需求成長相當快速。
菲律賓	醫材、主要藥品高度仰賴進口。臺灣出口菲律賓醫衛產品中，有 49.76% 為製藥，以中西藥、動物用藥最多。醫材出口則以「傷口護理器材」、「其他塑橡膠與紙製品」與「其他體外診斷醫療器材」為大宗。 偏鄉地區醫療人力資源不足。護理人員與助產士數量近年來迅速增加，但醫生、牙醫等人力資源仍有不足。
泰國	因觀光客及國際商務人士頻繁出入境，使泰國暴露在較高的疫病傳染風險，對該國防疫體系形成龐大的負擔。 國內廠商平均技術能力仍待提升，醫材仰賴進口，其中醫療設備八成仰賴進口
越南	城鄉差距大，醫療資源、專業醫療人力及醫院病床數不足以因應需求，醫療體系與機構轉型需求殷切。 9 成醫材仰賴進口，最具潛力之產品則為診斷器材、手術室及消毒器材、病人監測器材、急診室器材等。

資料來源：新南向六國醫衛貿易與投資簡介

患者痊癒後肺部有纖維化之虞，肺活量減少，勢必帶動人工呼吸相關器材需求，將為臺商生產相關產品業者如華德國際、順力西、Besmed及鉅邦醫材等廠商衍生商機。

1. 東協諸國醫療器材因「新型冠狀病毒」需求孔急

東協諸國醫療器材因「新型冠狀病毒」需求孔急。菲投資署（Board of Investments）鬆綁「新型冠狀病毒」相關廠商產品認證。據菲財務部（DOF）和通商產業部（DTI）2020-02 號聯合備忘錄（JMC），相關部會將對認可企業廠商提供包括免徵進口關稅、稅收等措施。

聯合備忘錄確認四類型企業廠商，分別為是衛生部認可醫藥製造商；醫療設備如頭盔、口罩、護目鏡、手套、面罩、長袍和其他服裝；外科設備和用品；實驗室設備及其試劑；實驗室和醫療設備相關者。

另，印尼通商部 4 月 8 日鬆綁保健抗疫產品(PPE)進口。

2. 我被動元件業者宜掌握打入越南、印度呼吸器供應鏈商機

隨著「武漢肺炎」全球患者暴增，呼吸器需求孔急，疫情嚴重國家皆爭相搶購呼吸器，即便主要製造國中國大陸產能全開，仍全球性缺貨，患者中，約 5%到 10%會出現重症和呼吸困難。越南與印度目前皆著手呼吸器製造。

從供應鏈角度觀之，被動元件為呼吸器不可或缺關鍵零組件，疫情嚴峻帶動被動元件需求，為我相關業者國巨(2327)和華新科(2492)打入越南與印度呼吸器供應鏈創造有條件。

（二）醫藥產業

印尼統籌經濟部計劃鬆綁「創造就業法案」關醫藥專利規定，以促

進該國製藥業研發並鼓勵專利共享。⁸

目前印尼產業相關法規要求外國廠商在印尼註冊其專利，以推動當地製藥業，該產業並未如期蓬勃發展。強迫註冊專利使醫藥產業無法在疫情吃緊狀況下提供所需藥物。

(三) 安保監視器材

因為氣候暖化、北極融冰，許多潛藏在太古冰層中的病毒，正蠢蠢欲動。有科學家就指出，現在人類對抗的病毒約 3,000 種，未來可能會增加到 130 萬種。⁹類似「新型冠狀病毒」疫情爆發勢必成為常態。「新型冠狀病毒」疫情後，對於體溫偵測勢必增加控管。針對辦公場域的安全防護，未來將會走向以電子化系統來管理人員進出記錄與安全，尤其是動態偵測人員健康的設備，除了基本的監視系統，還包括紅外線體溫量測、消毒防護、進出紀錄等功能。

二、遠距醫療與樣品檢測服務需求擴大

「新型冠狀病毒」疫情爆發後，印尼電信業者 Gojek、Halodoc 與健保部合作視訊診療¹⁰，相關業者提供視訊醫療對於「新型冠狀病毒」篩查。遠距醫療對於部分幅員較為遼闊東協國家將逐漸普及運用。

以馬來西亞為例，東馬(Malaysia Timur)地區由於地理位置較為偏僻，對醫療服務缺口在於醫護人員不若西馬充裕，遠距醫療藉網絡將患者與醫療單位聯結起來，以傳輸診斷影像數據，遠距醫療亦為馬來西亞醫療器材發展趨勢之一。

由於醫療檢體樣品檢測服務市場在新加坡、馬來西亞及新加坡刻正

⁸ Omnibus bill relaxes drug patent rule to boost pharma innovation, The Jakarta Post, 2020 年 2 月 16 日

⁹ 林榮錦，新冠肺炎對生技產業的啟示，2020 年 2 月 24 日，經濟日報

¹⁰ Gojek, Halodoc launch telemedicine service "Check 新冠狀病毒", Antara 通訊社, 2020 年 3 月 23 日

在迅速擴大，因此樣品檢測設備/試劑製造商需要客戶為醫療機構和獨立民營檢測中心。預計未來將有擴大銷售的商機。

三、業界商業模式的轉變

基於上班族因居家隔離政策無法到辦公室上班，宅經濟印運而生，包括在宅工作、在宅會議、在宅娛樂、在宅學習、在宅餐飲。帶動相關商品與服務如網路、視訊、線上會議、線上學習，生鮮電商、冷凍食品、外送外帶、預約叫車等。

四、消費者行為轉變

為了要減少病毒擴散，政府大力推廣行動支付來減少病毒藉由鈔票或零錢擴散；行動支付使用在消費者行為與運用漸普及。

以柬埔寨為例，柬埔寨國家銀行（NBC）為促進無現金支付社會，持續推行東幣電子支付。雖然柬埔寨銀行體系目前對金融科技（Fintech）仍處於起步階段，但在東政府國家政策的支持下，2019年7月起NBC啟動Bakong計畫試辦，該計畫創造行動支付應用程式，並將所有支付服務供應商及銀行都置於同一平台，使用戶能夠體驗快速且價廉的行動支付服務。¹¹

Bakong計畫預計2020年全面啟動，並成為東國行動支付主要系統，該程式將銀行與支付服務供應商連接起來，透過智能手機安裝銀行功能的Bakong應用程式，金融機構的客戶可以在銀行和金融平台之間進行實質資金轉帳。此外，它還允許用戶進行線上瑞爾與美元兌換。目前已有12個金融機構加入了該系統，包括ACLEDA銀行、外貿銀行（FTB）、Wing（Cambodia）Ltd、專業銀行、柬埔寨郵政銀行、Sathapana、Canadia、Chip Mong、AMK、以及Speed Pay等金融或行動支付供應商。

¹¹ 駐胡志明市辦事處經濟組，柬埔寨國家銀行大推東幣瑞爾行動支付，2020年3月25日

此外，NBC 為促進當地貨幣與跨境貨幣的包容性，推動跨境 QR Payment。為此，柬埔寨國家銀行和泰國銀行於 2019 年 2 月簽署諒解備忘錄 (MoU)，以達成更有效的跨境支付交易，此項金融包容性措施對跨境貿易活動和旅遊業成長貢獻良多。

據 NBC 之 2019 年度報告，東國現有 27 家銀行及金融機構提供網路銀行服務，有 21 家銀行及金融機構提供行動銀行服務。