

政策推動說明

融資方案介紹說明

主辦單位：經濟部中小及新創企業署

執行團隊：財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

中小企業現今遇到的困難

我的公司因為疫情關係，外籍跟本國勞工聘人越來越困難，加上現在年輕人都不太願意來我們這種工作環境較差的產業，即使提高待遇，缺工問題還是無法有效解決。



年輕有為的企業主

像我們這種傳統產業都是仰賴經驗，技術傳承需要老師傅手把手的指導，但是現在這時代技術複雜度越來越高，經驗傳承、培訓人才變得更加困難了。



經驗豐富的企業主

我是國際供應鏈的一員，現在各國客戶都在要求我們減少碳排，歐盟、美國說很快要開始徵收碳稅，其他國家也會跟進，我們這種小企業到底要怎麼跟上潮流呢？



跨國貿易的企業主

如何解決轉型/減碳問題



- 透過**加速投資方案挹注資金**，導入智慧化、自動化系統精簡人力，可有效改善缺工問題，進而提高企業產能。
 - 藉由**投資智慧技術元素**，能使數據可視化，將過去經驗具體化為科學根據，不論在經驗傳承上，或確保製程參數的正確性，都起了很大的作用。
-
- 中小企業在淨零碳排風潮下，建置成本金額龐大(如太陽能板與減碳設備)，透過加速投資方案促進企業**達到減碳目標**。



中小企業加速投資方案介紹

以協助廠商需求為導向

對於有意投資之廠商，打造客製化單一窗口服務，簡化審核機制，縮減行政程序流程。

透過推動本方案，**加速中小企業發展**，**重塑產業供應鏈完整性**，進而提升經濟成長動能。



快速融資



協助快速融資，活絡國內投資、促進經濟發展。

滿足用地需求



簡化建照申請流程，縮短審查時間。

穩定供應水電



確保穩定供電、不缺電、不限電。

提供稅務專屬服務



成立聯繫窗口，提供稅務法規諮詢服務。

適用對象

符合「中小企業認定標準」並使用
統一發票之中小企業*1

未申請「歡迎臺商回臺投資行動方
案」優惠之中小企業

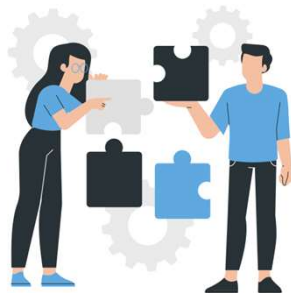
共同
資格

特定
資格

製造業*2

服務業*2

1. 屬 5+2 創新領域
2. 屬高附加價值產品及關鍵零組件相關產業
3. 國際供應鏈具關鍵地位
4. 自有品牌國際行銷
5. 投資項目與國家重點產業政策相關



1. 其投資項目與導入創新營運服務、科技整合應用或國家重點產業政策相關。

*1：中小企業：依法辦理公司/商業登記，實收資本額1億元以下，或經常雇用員工人數未滿200人之事業。

*2：產線/服務能量須具備智慧技術元素或智慧化功能，並配合政府 2050 淨零碳排政策目標，逐步落實減碳排之企業。

方案特色

貸款額度
3,000億元

委由銀行以自有資金辦理專案貸款

配合政府2050淨零碳排政策目標，
主要針對逐步落實減碳排之業者，
鼓勵從事循環經濟投資。



- 由政府以年息**0.7%**支付**前3年**銀行委辦手續費
- 貸款額度最高不得超過該計畫投資成本**80%**
- 貸款利率不超過郵政儲金2年期定期儲金機動利率，加年息**0.5%**機動計息。
- 貸款期限**最長不超過10年** (含寬限期最長3年)
- 額外提供單一企業保證融資額度**1億元**
- 保證成數**最高9.5成**
- 保證手續費率**最高0.3%**

目前執行成果

為了加速推動各行業的經營成長、強化營運管理韌性。

今年持續辦理標竿企業觀摩見習的活動，希望能夠過教學相長、跨產業合作串聯、商業生態系營造等方式，來促進產業的正面循環，同時也增加跨域合作的機會，打造多贏局面。



中小企業加速投資行動方案



截止112年11月24日



總投資金額約新台幣**4,420**億元



949家通過審核



預估創造本國就業約**35,053**人

案例分享-加入方案的好處

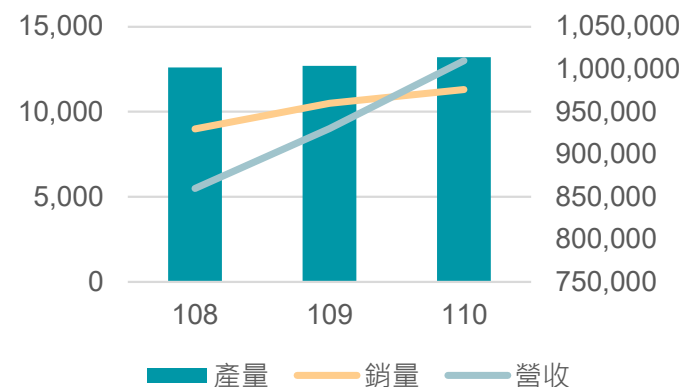
製造產銷成效

- 廠房增設產線，疫情期間，平均每年銷售約10,000噸
 - ✓ 108年度可產出約12,600噸產品，並**銷售9,000噸**
 - ✓ 109年度可產出約12,700噸產品，並**銷售10,500噸**
 - ✓ 110年度可產出約13,200噸產品，並**銷售11,300噸**

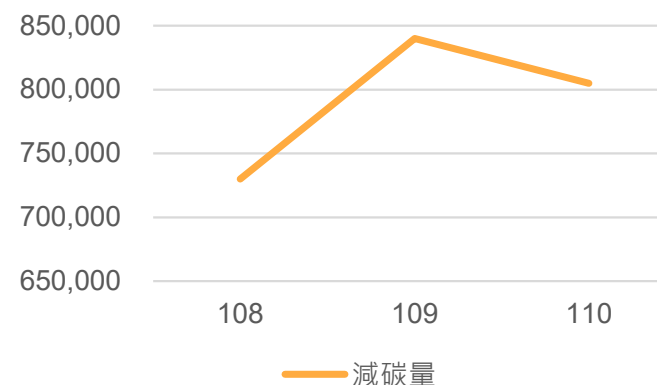
淨零碳排成效

- 廠房建置太陽能發電，平均每年為整體社會減少碳排量約800公噸
 - ✓ 108年度減少碳排量約**730,000 kg**
 - ✓ 109年度減少碳排量約**840,000 kg**
 - ✓ 110年度減少碳排量約**805,000 kg**

營收逐年穩定成長



平均每年減少碳排量800公噸



方案流程

取得額度編號之授信案件，適用委辦手續費率0.7%，委辦手續費支付期間3年



申請

企業
填寫申請文件
向投資臺灣事
務所提出申請



訪廠

投資臺灣事務
所受理案件
安排相關單位
進行現場訪視



審查

1.預審會議
2.依審查意見
修正計畫書
3.跨部會聯審

(投資臺灣事務所)
(聯合輔導基金會)



回函

審核通過
中小企業加速
投資方案資格
核定函



貸款

企業向
承貸銀行申請
中小企業加速
投資貸款



核貸

承貸銀行核准
後，檢送文件
向經理銀行洽
取額度編號



核發

額度編號
經理銀行審查
文件符合規定
後，回復承貸
銀行額度編號



撥款

承貸銀行應自
取得經理銀行
同意額度報備
日起三個月內
動用第一筆款
項，逾期者註
銷額度

- 聯輔執行團隊協同訪廠。
- 依公司提供之計畫書，提出初步意見，並以電子郵件方式提供相關單位。
- 公司依意見修正投資計畫書。

- 依公司預審會議前修正完成之計畫書，提供財務建議表(初版)。
- 請公司依會議內容修改計畫書，並就財務建議表(初版)回復最終版計畫書。
- 就公司回復內容及修正之計畫書，出具財務建議表(最終版)，請公司就最終版修正。

110/4/1 貸款額度新臺幣1,000億元已提前用罄
110/7/8 行政院拍板加碼貸款額度新臺幣1,000億元

四大安心措施



立案前討論

01

針對中小企業的需求、目標和計畫提供諮詢。評估情況後提供適切的財務建議。



出具財務建議表

02

於訪廠、預審、聯審各階段出具財務建議報告，評估融資可行性、現金流量、資本適足率等財務指標建議，提供各階段輔導。



編列用途/科目諮詢

03

針對有疑慮的的貸款用途/科目，財務顧問可提供專業的諮詢及建議，以助貸款資金用途合規性。



貸放諮詢協助









04

對於承貸銀行之各項貸款項目提供檢視及諮詢，減輕企金及授審單位的負擔。



四個安心項目，於貸款過程中採取了全面的輔導措施和評估，降低承貸行及企業的負擔，推動中小企業的發展和成長。

符合減碳條件可申請之貸款方案

	中小企業加速投資行動方案3.0	低碳智慧轉型特登納管工廠貸款
 貸款額度	最高不超過計畫經費之8成	資本性支出最高不超過計畫經費之8成； 週轉性支出最高不超過3,500萬元
 貸款年限	最長10年(含寬限期)	購建(修)廠房、營運場所及相關設施：最長15年。 購置機器設備：最長7年。 營運週轉金：最長5年。
 寬限期	最高3年	購建(修)廠房、營運場所及相關設施：最長5年。 購置機器設備：最長3年。 營運週轉金：最長2年。
 信保成數	最高9.5成	第一類 最低8成 第二類 一律9成
 信保手續費	最高0.3%	0.1%
 補貼手續費	無上限(上限內銀行自訂利率 補貼0.7%)	最高55萬(利率上限2.095% 補貼1.595%)
 補助年限	3年	最長1年
 申請方式	通過經濟部審查	由銀行自行認定

低 碳 智 慧 與 納 管 及 特 定 工 廠 專 案 貸 款

申請貸款限制

營業正常



事業無停業、歇業、清算、
解散、撤銷或廢止登記情事

債票信正常



1. 事業非於聯徵中心信用報告授信異常紀錄為Y
2. 非為臺灣票據交換所拒絕往來戶
3. 承貸金融機構如有其他限制,則依承貸金融機構規定辦理

行業限制



非金融保險業 非特殊娛樂業

低 碳 智 慧 與 納 管 及 特 定 工 廠 專 案 貸 款

貸款用途及期限

貸款用途

資本性支出

- 1.購置、興建、修繕廠房、營運場所及相關設施。
- 2.購置機器設備(含運輸工具)。



週轉性支出

營運週轉金



貸款期限

- 廠房最長15年(寬限期最長5年)
- 機器設備最長7年(寬限期最長3年)
- 週轉金最長5年(寬限期最長2年)

低碳智慧與納管及 特定工廠專案貸款

一、對象與資格

第一類



低碳化及智慧化轉型之
中小企業



第二類

取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者



中小企業
登記型態

公司登記

商業登記

有限合夥登記



商業司商工登記查詢



中小企業認定標準第二條

規 模

實收資本額
新臺幣1億元以下



或

員工數未滿200人*



低碳智慧與納管及 特定工廠專案貸款

二、額度利率



第一類

朝低碳化及智慧化轉型之
中小企業



第二類

取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者



貸款額度及利率

資本性支出 不超過計畫經費之**8成**

週轉性支出 **3,500萬元**

利率最高**2.095%**



補貼貸款額度及補貼利率

補貼額度上限 **3,500萬**

補貼利率**1.595%/1年**

低碳智慧與納管及 特定工廠專案貸款



三、向銀行申請-佐證資料

特定工廠登記



特定工廠登記或
地方政府核定改善計畫之納管工廠業者
由業者出具核定函

核定改善計畫 納管工廠



低碳智慧與納管及 特定工廠專案貸款



三、向銀行申請-佐證資料

智慧化、低碳化

1. 銀行自行認定
2. 政府機關核定企業朝低碳化、智慧化函文
3. 獲得低碳化智慧化之相關文件

低碳化舉例

- 無紙化作業(電子發票、電子看板、eDM等)
- 節約能源系統或設備
- 可循環容器/餐具

智慧化舉例

- 供應鏈預測管理系統
- 生產資訊可視化建置產線戰情室
- 設備具自動參數設定

低碳智慧與納管及 特定工廠專案貸款



四、信用保證

第一類



朝低碳化及智慧化轉型之
中小企業

保證成數

保證手續費

最低8成

0.1%

第二類



取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者

保證成數

保證手續費

一律9成

0.1%

同一企業信用保證額度**1億元**(外加)

政府資源介紹(輔導及補助)



- 1 小型企業創新研發計畫(SBIR)
- 2 A+企業創新研發淬鍊計畫
- 3 業界能專計畫
- 4 服務業創新研究計畫(SIIR)
- 5 協助傳統產業技術開發計畫(CITD)
- 6 產業升級創新平台輔導計畫
- 7 數位內容產業發展補助計畫
- 8 資料經濟生態系推動計畫
- 9 製造業價值鏈資訊應用計畫
- 10 中小企業城鄉創生轉型輔導計畫(SBTR)

以大帶小 製造業低碳及智慧化升級轉型補助

申請資格

公告日起至112年11月30日或補助經費用罄之日止

- 依法登記之獨資、合夥、有限合夥事業或公司，以**製造業**為限，且須依法辦理**工廠登記**，中心廠需符合經常僱用**員工10人以上**
- **不得有陸資投資**
- **非屬銀行拒絕往來戶**
- 營業狀況**不得為解散、歇業**



補助標的

執行期間以不超過2年為原則

低碳化

1 家中心廠帶 **10** 家業者

智慧化

1 家中心廠帶 **4** 家業者

補助經費

補助
額度

每案上限

低碳化 **3,000** 萬元

智慧化 **2,000** 萬元

業者自籌款占計畫總經費**50%**以上

補助
科目

消耗性器材及原材料費

全新設備之購置費

既有設備之改善費

委託研究或驗證費

(人事費、無形資產之引進費、國內差旅費僅能編列於業者自籌款)

聯輔基金會簡介

持續提供中小企業服務

1. 提供綜合輔導
2. 協助資金融通
3. 改善財務管理
4. 培育專業人才
5. 補助計畫推動



迄今

2003

1999

1982

金融機構捐助成立

會原名「財團法人省屬行庫中小企業聯合輔導基金」，係於71年間由臺灣銀行等7家金融機構捐助基金成立



聯輔基金會服務項目

中小企業融資診斷服務



協助企業找尋銀行

政府補助計畫帳務查核



補助計畫審核

健全企業財務管理輔導



輔導企業經營、財會管理



問題 & 申辦窗口



馬上辦服務中心

- 服務項目：諮詢轉介、專人及智能服務
- 服務電話：0800-056-476



聯合輔導基金會

- 服務項目：融資診斷服務、其他相關諮詢服務
- 服務電話：02-2396-9314、0800-219-666



信用保證基金

- 服務項目：信用保證諮詢
- 服務電話：0800-089-921