

Q&A

目錄

一、共同資格類(中小及新創企業署).....	3
Q1:何謂符合「中小企業認定標準」之中小企業?.....	3
Q2：如何認定為符合「中小企業認定標準」第6條之視同中小企業及起算日?.....	3
Q3：何謂外人投資企業?.....	4
Q4：符合「中小企業認定標準」且使用統一發票之中小企業，業者需要提供哪些證明文件資料?.....	4
Q5：投資計畫書編列之投資資金融資計畫，是否有編列的限制?.....	4
二、特定資格類-製造業(產業發展署).....	5
Q1：何謂投資/擴廠部分產線需具備AI運用元素?.....	5
Q2：符合減碳條件之具體投資項目有那些?.....	6
Q3：屬五大信賴產業為何?.....	6
Q4：屬大健康產業為何?.....	8
Q5：屬六大核心戰略產業為何?.....	8
Q6：屬5+2產業創新領域為何?.....	10
Q7：屬高附加價值產品及關鍵零組件相關產業類別為何?.....	11
Q8：何謂國際供應鏈居於關鍵地位?.....	14
Q9：符合自有品牌國際行銷之情況?.....	14

三、特定資格類-服務業(商業發展署).....	14
Q1：哪些服務業可以來申請本方案？.....	14
Q2：何謂服務能量需具備AI運用元素?.....	14
Q3：符合減碳條件之具體投資項目有那些?.....	17
四、「中小企業加速投資貸款」相關規定(中小及新創企業署)：.....	17
Q1：申請「中小企業加速投資貸款」之對象?.....	17
Q2：獲核定函時屬中小企業，但金融機構受理本項貸款申請時已逾中小企業規模，金融機構是否仍可辦理本項貸款?.....	17
Q3：「中小企業加速投資貸款」之最高貸款額度?.....	18
Q4：「中小企業加速投資貸款」之貸款利率?.....	18
Q5：「中小企業加速投資貸款」之貸款期限?.....	18
Q6：金融機構受理本項貸款期間、申請額度編號及貸款最後動撥日.....	18
Q7：「中小企業加速投資貸款」之貸款用途包括那些?.....	20
Q8：申貸企業動用本項貸款各貸款用途時，要檢附文件嗎?.....	21
Q9：「中小企業加速投資貸款信用保證要點」之信用保證融資額度如何計算?.....	21
五、投資計畫書內容變更(投資臺灣事務所).....	23
Q1：經審查通過之投資計畫書，如有變動，是否要申請變更?何時申請.....	23
Q2：興建廠房、營業場所，企業如無法於投資計畫的完成期限取得使用執照，應如何處理?.....	23
Q3:如申請延長投資計畫的完成期限，最長可以延長多久?.....	23

## 一、共同資格類(中小及新創企業署)

### Q1:何謂符合「中小企業認定標準」之中小企業?

#### 說明:

- (一) 依據「中小企業認定標準」第 2 條，所稱中小企業指依法辦理公司、有限合夥或商業登記，實收資本額或出資額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工人數未滿 200 人之事業。
- (二) 依據「中小企業認定標準」第 6 條規定，具有下列情形之一者，視同中小企業：
1. 中小企業經輔導擴充後，其規模超過第 2 條所定基準者，自擴充之日起，2 年內視同中小企業。
  2. 中小企業經輔導合併後，其規模超過第 2 條所定基準者，自合併之日起，3 年內視同中小企業。

### Q2：如何認定為符合「中小企業認定標準」第 6 條之視同中小企業及起算日?

#### 說明：

- (一) 企業規模超過「中小企業認定標準」第 2 條所定基準者，提出經「中小企業輔導體系建立及輔導辦法」第 2 條所定輔導體系(經濟部 11 項輔導體系)之輔導合約證明。
- (二) 視同中小企業之起算日如下：
1. 擴充之日起 2 年內：
    - (1) 實收資本額：自公司登記或商業登記所登載逾 1 億元之變更登記日起算。
    - (2) 經常僱用員工人數：臺閩地區勞工保險機構受理事業最近 12 個月之平均月投保人數達 2 百人之最後 1 個月底起算。
  2. 合併之日起 3 年內：合併日起算。

**Q3：何謂外人投資企業？**

**說明：**

申請人為外國公司合法在臺設立之子公司。

**Q4：符合「中小企業認定標準」且使用統一發票之中小企業，業者需要提供哪些證明文件資料？**

**說明：**

- (一)公司、商業或有限合夥設立(變更)登記表影本。
- (二)股東結構及關係企業之相關文件。
- (三)最近一年加蓋稅捐稽徵機關收件戳之營利事業所得稅結算申報書之損益及稅額計算表、資產負債表；若設立未滿一年，檢附已完成申報之各期營業人銷售額與稅額申報書。
- (四)最近一期營業人銷售額與稅額申報書。
- (五)公司、商業或有限合夥所屬投保單位之最近十二個月勞動部勞工保險局投保單位人數資料表；若投保期間未達十二個月，檢附實際投保月份之上述資料表。
- (六)特定資格之相關證明文件或說明資料。
- (七)如有工廠登記者，檢附工廠登記證明資料；如尚未取得者，檢附用地符合使用目的證明資料。
- (八)中小企業認定標準第 6 條視同中小企業者，檢附輔導合約及視同中小企業起算日之相關證明資料。

**Q5：投資計畫書編列之投資資金融資計畫，中期營運週轉金是否有編列的限制？**

**說明：**

中期營運週轉金金額以不超過興(擴)建廠房(營運場所)與購置機器設備合計數之百分之四十為原則，且用途為用於投資計畫相關之研發、行銷或其他與投資計畫相關之支出(如：裝修、雜項設

備)，不含購貨、購料、營業場所租金或非研發人員薪資等無關投資計畫之用途。

## 二、特定資格類-製造業(產業發展署)

### Q1：何謂投資/擴廠部分產線需具備 AI 運用元素？

說明：

AI元素之定義主要指具備資料感知、模式學習，及推論與生成等功能的模組，用以支援特定產業的營運單位可以提升效率、降低成本或創造價值。

在生產作業上，可運用於以下項目等：

(一)接單與設計：

- 1.透過 AI 工具，或結合 AI 模組之資訊系統，協助訂單處理流程，與輔助產品設計，加速訂單處理效率及產品開發速度。
- 2.如：客戶訂單規格辨識、客戶產品組合推薦、產品設計圖樣生成等。

(二)生產設備：

- 1.生產設備結合邊緣 AI 模組、感測器或機器人設備，協助執行生產作業。
- 2.如：電腦視覺系統進行瑕疵檢測、工業機器人、自主移動搬運車(AMR)、感測器裝置收集設備感測資訊。

(三)生產管理：

- 1.指採用資訊系統，結合 AI 演算法協助產線數據分析與管理，優化或改善產線生產作業。
- 2.如：AI 生產數據分析平台、AI 生產排程系統、數位雙生系統、生產不良分析、設備預測維護。

(四)採購與供應鏈管理：

- 1.以 AI 系統或採用結合 AI 模組之資訊系統，分析歷史數據協助選擇零組件、供應商，或預測供應鏈物料波動事件、

擬定庫存水位等。

2.如：智慧採購管理系統、供應鏈風險管理系統、最佳化庫存管理系統等。

## Q2：符合減碳條件之具體投資項目有那些？

### 說明：

投資項目(一)~(四)為常見減碳措施，考量投資廠商投資樣態不同，相關有助於逐步落實減碳排目標之作法，亦可以(五)自行列舉提出。各投資項要求具體示例如下：

(一)使用綠電或設置再生能源設備：如設置太陽光電、風力發電、儲能設備等。

(二)採用節能或低碳排設備：如採用高效率節能技術與設備、鍋爐及熱能設備採用電力或天然氣、生質燃料等低碳或無碳燃料、電子業安裝含氟氣體破壞去除設備去除高溫室氣體潛勢氣體(如HFCs、PFCs、SF<sub>6</sub>、NF<sub>3</sub>)。

(三)熱能回收或循環回收：如餘熱回收發電、再利用廢棄物為原料或燃料、碳捕獲與再利用(CCU)。

(四)規劃綠建築：工廠廠房規劃取得內政部綠建築標章。

(五)其他有助於逐步落實減碳排事項：如進行碳盤查、建置能源管理系統、導入清潔生產製程、植樹減碳，或承諾100%使用再生能源(RE100)等國際倡議。

## Q3：屬五大信賴產業為何？

### 說明：

五大信賴產業包含「半導體產業」、「人工智慧產業」、「軍工產業」、「安控產業」及「次世代通訊產業」。

(一)半導體產業：

1.發展先進製程及先進封裝、強化 IC 設計研發及拓銷能量、

開發新世代半導體技術、鏈結半導體設備及材料，打造我國成為全球半導體全供應鏈中主導者。

2.範疇包含：IC 設計、晶圓製造、IC 封測、半導體設備、半導體材料等產業。

#### (二)人工智慧產業：

1.為 AI 智慧應用高值化發展，推動促進 AI 智慧應用、充裕 AI 人才、加大投資 AI 力道、強化 AI 研發創新、鞏固主權 AI 基盤等措施，促進百工百業導入 AI。

2.範疇包含：雲端服務、資料處理、智慧硬體、系統整合、應用軟體開發等產業。

#### (三)軍工產業：

1.除推動國機國造及國艦國造自主能量外，因應未來無人機軍事與商用發展需求，利用內需市場與補強技術缺口等方式，打造無人機供應鏈。

2.範疇包含：無人機、航空、船艦等產業。

#### (四)安控產業：

1.發展可信賴的安控產品與解決方案，並發展資安，藉由掌握前瞻技術，導入半導體、軍工等核心產業，以強化產業資安韌性。

2.範疇包含：影像監控、門禁管理、危險警報等產業。

#### (五)次世代通訊產業：

1.推動 6G 關鍵技術研發與國際合作，研製 B5G 通訊衛星及地面設備，接軌國際跨領域應用淬鍊，加速發展衛星垂直應用。

2.範疇包含：衛星製造(如晶片、天線、太陽能電池、PCB)、衛星發射(如散熱模組、電源供應器)、地面站設備、衛星服務等產業。

#### Q4：屬大健康產業為何？

##### 說明：

透過應用服務與IoT、AI等資通訊科技加值整合，就食衣住行育樂各領域，打造科技導向、預防為本的健康新模式。

大健康產業涵蓋領域廣泛，為促進我國重要產業轉型與經濟成長，涉及製造業範疇包含：保健食品、運動休閒、生技醫藥等相關產業。

- (一)生技醫藥產業：重點聚焦於協助生技、藥品、醫療器材、輔具等廠商導入人工智慧技術，以強化既有產品之智慧化功能，並拓展應用場域，藉由AI創新應用帶動產業鏈整體發展。  
範疇包含：生技、藥品、醫療器材、輔具之產品、附件及零配件之生產。
- (二)運動休閒產業：以運動器材與相關產品製造為基礎，結合健身、休閒活動與服務之產業體系。隨著科技發展，產業正朝向智慧化與服務化轉型，導入感測技術、AI模組與雲端數據平台，推動智慧運動器材發展，提升健康促進效益與產業附加價值。  
範疇包含：各類運動器材及其零配件之生產。
- (三)保健食品產業：針對健康飲食導入AI加值服務，將AI技術運用將在地文化與地方養身飲食與保健結合，並結合運動中心、健檢中心與養生飲食業者等之服務，以推動個人化健康之提升。  
範疇包含：養身飲食與保健食品之生產。

#### Q5：屬六大核心戰略產業為何？

##### 說明：

六大核心戰略產業包含：資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、綠電及再生能源、國防及戰略、民生及戰備等六大產業，

透過產業超前部署，讓臺灣在後疫情時代，掌握全球供應鏈重組的先機。

- (一)資訊及數位產業：將研發新世代半導體技術以及促成 AIoT 應用場域，並籌組 5G 國家隊，期維持臺灣 ICT 技術領先，並輸出 AIoT 解決方案與打入國際 5G 供應鏈。
- 範疇包含：自動駕駛與車輛檢修、車用電子產業鏈(如感測器、智慧座艙、汽車高效能運算(如 Automotive HPC)系統、先進駕駛安全輔助系統、自動駕駛系統等)、車載聯網系統(如 5G、OTA 等)、IC 設計、晶圓製造、IC 封測、分離式元件、顯示產業、AI 伺服器製造(如載板)、資料處理、智慧硬體、系統整合等產業。
- (二)資安卓越產業：將研發 5G、半導體等防護技術、開發 5 項 AIoT 及醫療等領域解決方案，並成立資安攻防及跨國合作機構，期強化新興領域防護及打造高階實戰場域。
- 範疇包含：車用資安標準(如 UN R155 及 R156 等)、車用零組件供應鏈認證(如 ISO 21434、TISAX、ISO 27001、ASPICE for Cybersecurity 等)。
- (三)臺灣精準健康產業：將建構基因及健保巨量資料庫，以及開發精準預防、診斷與治療照護系統，並發展精準防疫產品與拓展國際生醫商機，將臺灣防疫品牌推向全球。
- 範疇包含：再生醫療、精準醫療及數位醫療等產業。
- (四)國防及戰略產業：航空及船艦產業將推動國防自主，開發航空發動機等 10 項技術、船艦推進系統等 8 項核心技術及建立國防產業供應鏈。太空產業將發展低軌道衛星及地面設備，行銷太空國家品牌。
- 範疇包含：航空、船艦、太空(如：衛星製造、衛星發射、衛星地面設備、衛星服務)等產業。
- (五)綠能及再生能源產業：將建構再生能源產業專區及研發基

地、健全綠電參與制度，以及打造離岸風電國家隊，切入亞太風電產業鏈，讓臺灣風電產業輸出國際。

範疇包含：風力機零組件、水下基礎、陸上電力設備等產業；電動車輛(如整車、多合一動力系統總成等關鍵零組件、充電基礎設施等)；儲能產業(含電池、電池管理系統、儲能設備、能量管理與調度平台、再生能源與電網串聯設備、感測與監控設備、電池材料)；太陽光電電池模組製造業；針對綠能產業產出之新興廢棄物(例如：鋰電池、太陽光電及風機等)進行回收循環利用。

(六)民生及戰備產業：透過穩固五大供應鏈，包括能源自主、糧食安全、民生物資、醫療物資、救災及砂石等、確保關鍵物資供應，並將掌握半導體材料與設備、車用電池、原料藥及15項重要工業物資等關鍵原材料。

範疇包含：車輛產業(如引擎、底盤、變速箱等關鍵零組件)、車用電池產業(如正負極材料、電解液、隔膜、電池芯、電池模組、動力系統、儲能系統等)、儲能設備、智慧農業與糧食加工、防疫用品、醫療器材與原料藥、救災建材與搶修資材、半導體材料與製程設備、車用電池材料、特用化學品及其他關鍵工業物資等領域之產品、附件及零配件之生產。

其他參考資料：[國發會-六大核心戰略產業整體推動進度與展望](#)

## Q6：屬5+2產業創新領域為何？

說明：

(一)5+2 產業創新領域包括：「智慧機械」、「[亞洲·矽谷](#)」、「綠能科技」、「生醫產業」、「國防產業」、「新農業」及「循環經濟」。

5+2 創新產業計畫說明請參考國發會網址之說明：

[https://www.ndc.gov.tw/Content\\_List.aspx?n=9D024A4424DC36B9&upn=6E972F5C30BF198](https://www.ndc.gov.tw/Content_List.aspx?n=9D024A4424DC36B9&upn=6E972F5C30BF198)

如「智慧機械」：為推動智機產業化及產業智機化，其定義及範疇如下：

1.智機產業化定義：智機即智慧機械，為整合各種智慧技術元素，使其具備**故障預測**、**精度補償**、**自動參數設定**與**自動排程**等智慧化功能，並具備提供**Total Solution**及建立**差異化競爭優勢**之功能。

範疇包含：建立設備整機、零組件、機器人、物聯網、大數據、CPS、感測器等產業。

2.產業智機化定義：產業導入智慧機械，建構**智慧生產線**（具**高效率**、**高品質**、**高彈性特徵**），透過雲端及網路與**消費者快速連結**，提供**大量客製化**之產品，形成**聯網製造服務體系**。

範疇包含：包含航太、半導體、電子資訊、金屬運具、機械設備、食品、紡織、零售、物流、農業等產業。

**Q7：屬高附加價值產品及關鍵零組件相關產業類別為何？**

**說明：**

符合本項資格者，請明確標示符合下表之行業別。

序號	項目	行業別
1	智慧電動車及應用服務	30 汽車及其零件製造業 2820 電池製造業
2	高階複合工具機及應用服務	29 機械設備製造業

序號	項目	行業別
3	高強度輕量化自行車及應用服務	313自行車及其零件製造業
4	風力發電設備及應用服務	28 電力設備製造業 2810發電、輸電、配電機械製造業 (風力發電)
5	智慧型機器人及其應用服務	29 機械設備製造業
6	高值化先進航空系統(含無人機)及其相關零組件	31 其他運輸工具及其零件製造業 319未分類其他運輸工具及零件製造業 (航空器)
7	聯網電視產品及應用服務	261 半導體製造業 2641 面板及其組件製造業 2649 其他光電材料及元件製造業 2730 視聽電子產品製造業
8	新世代寬頻通訊產品及應用服務	269 其他電子零組件製造業 272 通訊傳播設備製造業
9	智慧型手持產品及其應用服務	261 半導體製造業 271 電腦製造業 2721 電話及手機製造業 277 光學儀器及設備製造業
10	LED照明系統與應用服務	284 照明器具製造業 2642 發光二極體製造業
11	太陽光電產品及應用服務	2643 太陽能電池製造業
12	雲端運算產品及應用服務	261 半導體製造業 2630印刷電路板製造業 271 電腦製造業

序號	項目	行業別
13	高階醫療器材	2760 輻射及電子醫學設備製造業
14	利基型藥品	200 藥品及醫用化學製品製造業 (2001原料藥製造業、2002西藥製造業、2003生物藥品製造業、2005醫用化學製品製造業)
15	產業用紡織品及其應用服務	1130 不織布業 112 織布業 1159 其他紡織品製造業(濾布、濾網) 1850 人造纖維製造業
16	氫能與燃料電池	2890 其他電力設備製造業(燃料電池)
17	能源資通訊	285 家用電器製造業 2751 量測導航及控制器設備製造業
18	機能或功能性服飾、鞋或袋包箱	1210 成衣製造業 1230 服飾品製造業(限襪類、紡織手套、紡織帽、圍巾) 1302鞋類製造業(限成品) 1303行李箱及手提袋製造業(限成品)
19	生質塑膠產品	220 塑膠製品製造業中使用生質塑膠材料製造生質食品容器
20	智慧小家電	285 家用電器製造業
21	數位手工具	2938 動力手工具製造業
22	精微金屬製品 安全智慧衛浴器材	25 金屬製品製造業
23	特色烘焙食品	0891 烘焙炊食品製造業
24	電力設備及其應用服務	28 電力設備製造業
25	綠能產業資源循環	18化學材料製造業

序號	項目	行業別
		19化學製品製造業 22塑膠製品製造業 24基本金屬製造業 26電子零組件製造業 27電腦、電子產品及光學製品製造業 28電力設備製造業

**Q8：何謂國際供應鏈居於關鍵地位？**

**說明：**

最近1年國際供應鏈重要環節前五大供應商或國際市場占有率達10%以上。

**Q9：符合自有品牌國際行銷之情況？**

**說明：**

最近2年海外出貨占產量50%以上。

### 三、特定資格類-服務業(商業發展署)

**Q1：哪些服務業可以來申請本方案？**

**說明：**

與國家重點產業政策相關之服務業，例如：批發業；零售業；倉儲業；住宿業(觀光旅館業及旅館業)；餐飲業；資訊服務業；運動、娛樂及休閒服務業等。

**Q2：何謂服務能量需具備AI運用元素？**

**說明：**

(一)在商業服務業 AI 運用中，包含 AI 分析與預測系統、服务型機器人、無人機、機械手臂、AR/VR 設備等。依照目標

項目分類，可進一步分為「確保安全與衛生」、「增強服務滿意」、「完善勞動環境」、「提升營運效率」、「提升獲利表現」及「創造創新體驗」等六大領域，不同行業別會有不同之實務應用內容，隨著 AI 與自動化技術的不斷進步，在類型及目的上亦會有不同，應依實際應用的狀況為主。

(二)現階段常見服務業應用 AI 項目舉例(申請項目不限本表所列範圍)

產業別 運用項目	批發零售業	餐飲業	住宿業	美容美髮業	休憩服務業	物流倉儲業
安全與衛生	店內異常監測(滑倒、火警)、倉儲管理機器人	廚房衛生監控、食材保存異常預警	房務清潔辨識、室內空氣品質監測	消毒紀錄與工具使用監控、皮膚健康 AI 分析	場館進出健康監控、巡檢機器人	危險操作辨識、溫溼度監控
服務滿意類	AI 客服與虛擬導購、精準商品推薦、線上線下整合	客製化點餐系統、個人化推薦菜單、服務機器人	客製行程推薦、機器人應用減少人為失誤、自動行李托管	AI 臉型分析推薦造型、個人化保養方案	智慧導覽語音、個人化娛樂建議	即時配送預測與溝通 AI 客服

產業別 運用項目	批發零售業	餐飲業	住宿業	美容美髮業	休憩服務業	物流倉儲業
勞動環境類	智慧排班、疲勞辨識、服務機器人	廚房動線最佳化、炒菜機器人	房務機器人、勤務預測	智慧排班系統、顧客動線預測	危險設施檢修無人機	揀貨輔助機器人、倉儲勞力最佳化
營運效率類	智能庫存與補貨預測、動線優化	進貨量預測、自動化作業減少人為失誤、消費習慣預測	自動化報表與收益管理、入住流程自動化	顧客偏好分析與自動預約系統	預約流量預測、節假日活動排程建議	路線優化、貨物流動預測
獲利表現類	客群分析、動態促銷推薦	熱銷品分析與組合推薦、AI定價模型	動態房價模型、長期顧客價值分析	商品推薦與增值服務預測	會員價值分析、活動組合推薦	訂單組合最佳化與成本預測
創新體驗類	機器人購買推薦、品牌互動 AI 吉祥物	AI 生成創意菜單、沉浸式互動餐廳	虛擬導覽、沉浸式住宿體驗	AI 造型模擬鏡、虛擬彩妝試妝系統	互動式 VR/AR 體驗、虛擬導覽劇情互動	可視化物流追蹤平台、沉浸式操作訓練

### Q3：符合減碳條件之具體投資項目有那些？

#### 說明：

投資項目(一)~(四)為常見減碳措施，考量投資廠商投資樣態不同，相關有助於逐步落實減碳排目標之作法，亦可以(五)自行列舉提出。各投資項要求具體示例如下：

- (一)使用綠電或設置再生能源設備：如設置太陽光電、風力發電、儲能設備等。
- (二)採用節能或低碳排設備：如採用高效率節能技術與設備、鍋爐及熱能設備採用電力或天然氣、生質燃料等低碳或無碳燃料、電子業安裝含氟氣體破壞去除設備去除高溫室氣體潛勢氣體(如 HFCs、PFCs、SF<sub>6</sub>、NF<sub>3</sub>)。
- (三)熱能回收或循環回收：如餘熱回收發電、再利用廢棄物為原料或燃料、碳捕獲與再利用(CCU)
- (四)規劃綠建築：建物規劃取得內政部綠建築標章
- (五)其他有助於逐步落實減碳排事項：如進行碳盤查、建置能源管理系統、導入清潔生產製程、植樹減碳，或承諾100%使用再生能源(RE100)等國際倡議。

## 四、「中小企業加速投資貸款」相關規定(中小及新創企業署)：

### Q1：申請「中小企業加速投資貸款」之對象？

#### 說明：

符合「中小企業加速投資行動方案」適用對象，並取得經濟部資格認定核定函之中小企業。

### Q2：獲核定函時屬中小企業，但金融機構受理本項貸款申請時已逾中小企業規模，金融機構是否仍可辦理本項貸款？

#### 說明：

金融機構仍可受理本項貸款申請，並於核貸後申請委辦手續費，但移送中小企業信用保證基金保證之案件，須依該基金相關規定辦理。

**Q3：「中小企業加速投資貸款」之最高貸款額度？**

**說明：**

每一投資計畫貸款額度，由承貸金融機構視申貸企業之財務狀況核定，最高不得超過該計畫投資成本80%，得分批動用，惟不得借新還舊及循環動用。

**Q4：「中小企業加速投資貸款」之貸款利率？**

**說明：**

最高不超過中華郵政股份有限公司2年期定期儲金機動利率加年息0.5%，機動計息。

**Q5：「中小企業加速投資貸款」之貸款期限？**

**說明：**

- (一)貸款期限以10年為原則，含寬限期最長3年；並得由承貸金融機構視申貸企業實際需要，酌予延長或展延貸款期限。
- (二)例如：申貸企業申請本項貸款興建廠房用途時，承貸金融機構可視企業之需求，評估後核定本項貸款之貸款期限為15年(含寬限期5年)，無需先核准10年(含寬限期3年)，並動撥第一筆後，再申請變更貸款期限為15年及寬限期為5年。

**Q6：金融機構受理本項貸款期間、申請額度編號及貸款最後動撥日？**

**說明：**

- (一) 108年7月1日至110年12月31日間向投資臺灣事務所提出中

小企業加速投資行動方案之申請者:

1.申請本項貸款期限:

獲核定函之中小企業應於111年12月31日以前向承貸金融機構提出貸款申請。

2.申請額度編號期限:

承貸金融機構應於115年12月31日以前向經理銀行申請本項貸款額度編號。

3.動撥貸款時間:

承貸金融機構應自取得經理銀行額度編號日起3個月以內動用第1筆，並應於116年12月31日以前且不逾投資計畫迄日動撥完畢。

(二) 111年1月1日至113年12月31日間向投資臺灣事務所提出中小企業加速投資行動方案之申請者:

1.申請本項貸款期限:

獲核定函之中小企業應於114年12月31日以前向承貸金融機構提出貸款申請。

2.申請額度編號期限:

承貸金融機構應於115年12月31日以前向經理銀行申請本項貸款額度編號。

3.動撥貸款時間:

承貸金融機構應自取得經理銀行額度編號日起3個月以內動用第1筆，並應於119年12月31日以前且不逾投資計畫迄日動撥完畢。

(三) 114年1月1日至116年12月31日間向投資臺灣事務所提出中小企業加速投資行動方案之申請者:

1.申請本項貸款期限:

獲核定函之中小企業應於117年12月31日以前向承貸金融機構提出貸款申請。

2.申請額度編號期限:

承貸金融機構應於118年12月31日以前向經理銀行申請本項貸款額度編號。

3.動撥貸款時間:

承貸金融機構應自取得經理銀行額度編號日起3個月以內動用第1筆，並應於122年12月31日以前且不逾投資計畫迄日動撥完畢。

**Q7：「中小企業加速投資貸款」之貸款用途包括那些？**

**說明：**

(一)興(擴)建廠房、營運場所及相關設施：

- 1.申貸人須持有以申貸人為起造人名義之「建造執照」(非雜項執照)，並須於投資計畫止日以前取得使用執照。
- 2.取得使用執照以前，申貸人得申請本項貸款支付資格核定函前一年自行墊付且未曾辦理貸款之建廠費用。
- 3.申貸人不得於取得使用執照後，始向承貸金融機構申請本項貸款，用於支付興(擴)建廠房、營業場所相關費用。
- 4.不得用於購置土地、廠房或營業場所。
- 5.不得未興(擴)建廠房或營業場所，僅進行建物內部裝潢裝修，例如僅進行建物隔間裝潢工程或僅建置無塵室。
- 6.限申貸人自用，不得轉租或轉供申貸人以外之第三人使用，惟不包括營業項目屬倉儲業、不動產管理/租賃業、旅館業等營業場所對外出租之相關業者。

(二)購置機器設備：

- 1.包括產線機器設備、運輸設備、資訊設備等。
- 2.各別機器設備金額，得包括各別機器設備之專用軟硬體及配件、安裝、場域施作費，但不包括耗材費用。

(三)中期營運週轉金，以下列項目為原則：

- 1.研發費用(帳列研發費用會計項目者)：
  - (1)用於取得新技術(含技術移轉)、營業活動所需之智慧財產權等無形資產。
  - (2)用於新技術、新產品開發所需資金(研發人員薪資、研發耗材、模具等)。
- 2.行銷費用：廣告及參展費用。
- 3.產線智慧化軟硬體。
- 4.廠房裝修、設備管道工程等其他與申請本項貸款之投資計畫相關支出。
- 5.不包括購貨、購料、生產耗材、購置模具、非研發人員薪資、教育訓練費、租金、水電費、交際應酬費等無關投資計畫之用途。

**Q8：申貸企業動用本項貸款各貸款用途時，要檢附文件嗎？**

**說明：**

申貸企業須將發票等支付憑證，如營造合約、採購合約等佐證資料，提供給承貸金融機構憑以動撥本項貸款。

**Q9：「中小企業加速投資貸款信用保證要點」之信用保證融資額度如何計算？**

**說明：**

(一)單一企業得以取得中小企業加速投資方案核定函之投資計畫，移送本項貸款之信用保證總額度最高為1億元，惟不同投資計畫於移送本項貸款信用保證時，單一企業合計之信用保證融資總額度不得逾1億元。

(二)同一投資計畫已清償之信用保證融資額度，不得循環動用(即清償後不恢復額度)，惟各個投資計畫於其本項貸款之信用保證融資額度全數清償後，該信用保證融資額度可釋出供該單一企業之其他投資計畫申請。

(三)例：甲公司分別以投資計畫A(計畫成本3億元)及B(計畫成本5億元)取得中小企業加速投資方案核定函，投資計畫A已依「中小企業加速投資貸款信用保證要點」取得信用保證融資額度8千萬元，如甲公司仍有本項貸款之信用保證申請需求：

**狀況1.投資計畫A：**本項貸款信用保證融資額度8千萬元尚未清償：

甲公司之投資計畫A或投資計畫B，可再申請本項融資信用保證之額度最高為2千萬元(甲公司1億元-甲公司之投資計畫A已使用8千萬元)。

**狀況2.投資計畫A：**本項貸款信用保證融資額度8千萬元已全數清償：

1.如以投資計畫A再次申請：

因同一投資計畫已清償之本項貸款信用保證融資額度不得循環動用(即清償後不恢復額度)，故以相同之投資計畫A申請時，可再申請之信用保證融資額度最高為2千萬元(甲公司1億元-甲公司之投資計畫A已使用8千萬元)。

2.如以投資計畫B申請：

因各個投資計畫之信用保證融資額度於全數清償後，額度釋出供該單一企業之其他計畫申請，故改以投資計畫B申請時，可申請之信用保證融資額度最高為1億元(甲公司1億元-甲公司之投資計畫A已使用8千萬元+甲公司之投資計畫A已清償8千萬元)。

## 五、投資計畫書內容變更(投資臺灣事務所)

**Q1：經審查通過之投資計畫書，如有變動，是否要申請變更?何時申請?**

**說明：**

(一)投資計畫書(例如:有關投資金額、投資地點、生產項目、完成期限等)內容有變更時，企業應向投資臺灣事務所申請投資計畫變更。

(二)應於投資計畫完成期限前提出變更申請。

**Q2：興建廠房、營業場所，企業如無法於投資計畫的完成期限取得使用執照，應如何處理?**

**說明：**

企業應於投資計畫的完成期限以前，向投資臺灣事務所申請延長投資計畫期限，未申請延長者，於投資期限次日起，經濟部不再支付金融機構委辦手續費。

**Q3:如申請延長投資計畫的完成期限，最長可以延長多久?**

**說明：**

單一企業每一投資計畫，**累計**申請延長完成期限，最長不可以超過2年。