



經濟部中小及新創企業署

# 攜手金融機構推動 中小企業「財務碳健檢」

主辦單位：經濟部中小及新創企業署

執行單位：財團法人商業發展研究院

115年6月2日

# 目錄

---

一.淨零趨勢下金融機構的角色

二.中小企業「財務碳健檢」

三.金融機構合作方式與效益

四.邀請加入

五.碳健檢媒合說明

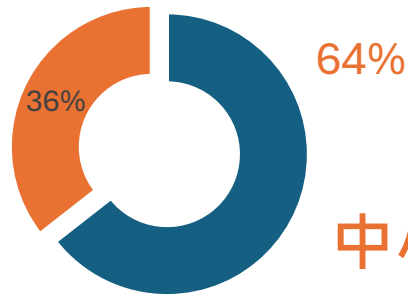
# 一、淨零趨勢下金融機構的角色：範疇三揭露壓力迫在眉睫(1/2)

## 綠色金融 行動方案3.0

- ✓ 「金融業減碳指引」：金融業需設立範疇三減碳目標，並定期揭露減碳成效。
- ✓ 「年報準則」：接軌IFRS，範疇三排放資訊揭露，最晚2030年開始。(114.10.28)
- ✓ 範疇三數據品質：市場亟需高品質、可佐證的投融资碳排放數據。

## 中小企業缺人力、缺資源、缺方法，難以提供碳數據

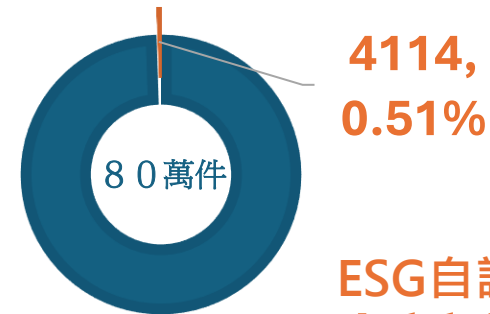
金融業範疇三，  
主要來自於所有**投融资企業之碳排放**



**中小企業**占整體放款比率為 **64%**  
排放數據取得**難度高！**

113年「綠色授信與永續績效連結貸款」

✓ 企業申請件數約**80萬件**，



ESG自評表僅回收  
**4,114件**(有排放數據)

資料來源：115年1月 金管會綠色及轉型金融行動方案推動成果、聯徵中心公告統計資料。

## 「財務碳健檢」協助金融機構逐步建立客戶碳排資料基礎

# 一、淨零趨勢下金融機構的角色：中小企業淨零轉型關鍵推手 (2/2)

全球品牌大廠  
打造綠色供應鏈  
加速推動減碳



## ■ 中小企業缺乏資源，減碳不知從何做起

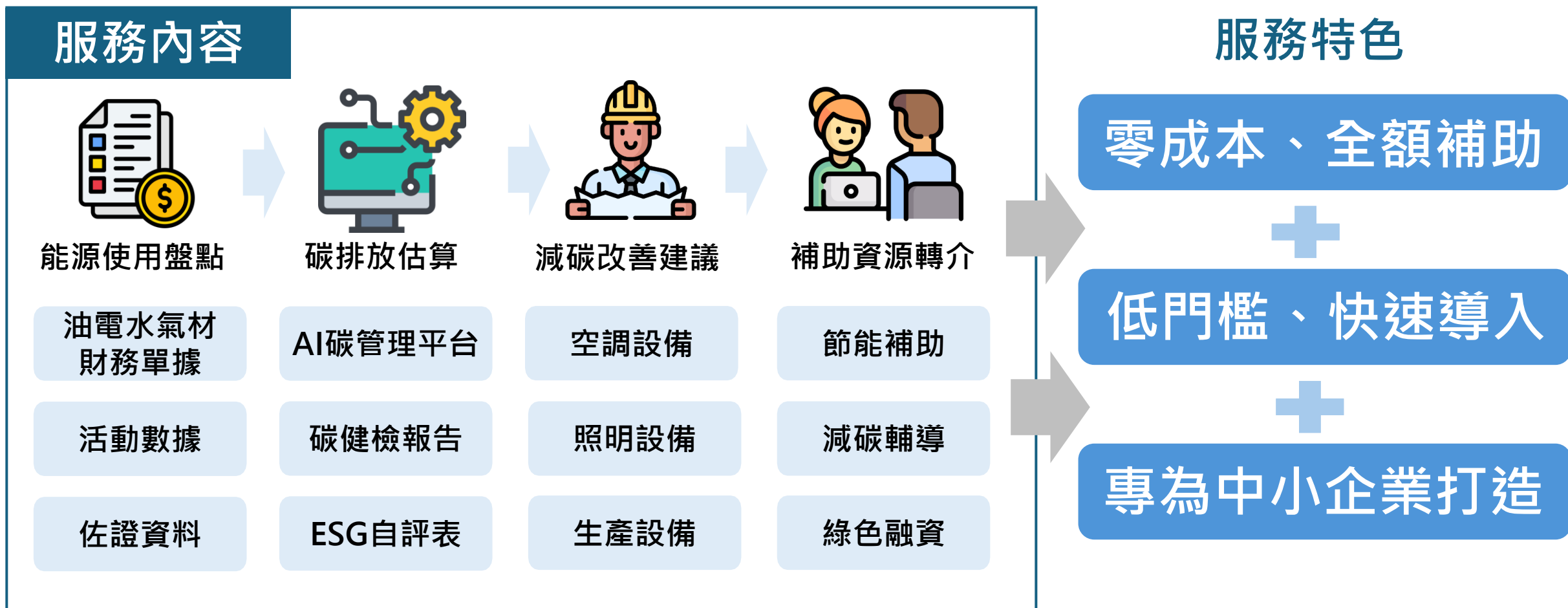
中小企業家數超過171.5萬家，  
占全體企業達98%以上。

## ■ 金融機構掌握企業客戶，是關鍵推手

- 中小企業為金融業範疇三排放主要來源
- 中小企業占整體放款比率達 64%。
  - 綠色投融資規模達4兆9,370億元。

## 二、中小企業財務碳健檢：服務內容及特色(1/2)

政府提供「財務碳健檢」服務，協助企業啟動減碳管理，並支持金融機構推動永續金融。



## 二、中小企業財務碳健檢：114年執行成效(2/2)

2,500位

碳健檢人才培育



會計師：310人  
記帳士：1,236人  
記帳及報稅代理人：498人  
其他：461人

12,372家

完成碳健檢企業



製造業：4,631家，37.4%  
服務業：7,717家，62.4%  
其他：24家，0.2%

88個

次產業減碳指引



提供碳健檢報告，  
涵蓋88個次產業減碳建議

### 三、金融機構合作方式與效益：專案合作(1/3)

STEP 1



**金融機構推薦**

推薦往來授信客戶參與



STEP 2



**政府專人輔導**

媒合顧問進行碳排放估算



STEP 3



**數據回饋銀行**

產出ESG表單與  
碳健檢報告



**減碳時代來臨，別讓企業落後！**

**企業現在就掃QR code 報名「免費財務碳健檢」**

# 三、金融機構合作方式與效益：兼顧永續揭露需求與永續表現成果(2/3)

## 戰略合規： 精準掌握範疇三

- 解決銀行自行蒐集數據的行政高負擔與溝通障礙。
- 系統化產出碳排放數據，提高ESG自評表報送率。

## 轉型商機： 拓展永續授信

- 識別高碳排風險客戶，提前協助轉型融資。
- 作為「永續績效連結貸款(SLL)」之參考。

## 價值提升： 客戶服務與榮譽

- 免費提供客戶增值服務，大幅提升客戶黏著度。
- 規劃永續金融獎項  
聯徵中心-永續融資獎「特別貢獻獎」  
經濟部中企署「永續金融推動獎」  
信保基金「綠色授信推動獎」(研議中)

結論：銀行端零成本導入，由政府提供專業技術與資金，協助中小企業範疇三盤點。

# 三、金融機構合作方式與效益：永續金融推動獎(3/3)

- 參加對象：國內經核准設立之金融機構，包含本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。
- 專案期間：115年1月16日至9月30日止。



## 「永續金融推動獎」獎項設置：

- 永續金融推動-金獎：媒合**1,000**家以上中小企業
- 永續金融推動-銀獎：媒合**500-999**家以上中小企業
- 永續金融推動-銅獎：媒合**300-499**家中小企業

有效案件資格說明：金融機構媒合企業完成財務碳健檢，取得「碳健檢報告」與「ESG自評表」，始計入有效案件數。



表揚儀式預計11月舉辦



立即掃QR Code  
加入財務碳健檢推廣行列  
(以金融機構總行為代表報名)

# 四、邀請加入：誠摯邀請各金融機構共同參與

攜手金融機構推動中小企業「財務碳健檢」  
協助企業轉型 × 拓展永續金融商機

## 推薦往來 企業參與



### 推動淨零轉型

- 有出口訂單的企業
- 有融資需求的企業
- 供應鏈大廠的企業

## 納入中小企業 客戶服務方案



### 強化附加價值

- 免費財務碳健檢
- 免費減碳、節能輔導
- 轉介政府補助資源

## 共創金融支持 轉型新模式



### 鏈結綠色金融

- 綠色授信
- 永續績效連結授信
- 中小微企業多元發展專案貸款

金融與政策資源  
協力，支持中小  
企業淨零轉型，  
強化永續金融影  
響力。

# 五、碳健檢媒合說明

## 「財務碳健檢」

減碳的第一步



免費服務，企業零負擔！



### 什麼是財務碳健檢？

透過企業的財務單據，就能計算出碳排放數據，有憑有據，輕鬆獲得碳報告。



### 哪些企業需要財務碳健檢？

- 有出口訂單
- 是上市櫃/重大排放公司的供應鏈
- 有融資需求



### 誰來幫我做？<sup>12</sup>

由專業的財會人員**免費協助**完成財務碳健檢！  
不用額外投入時間、人力！

# AI碳管理平台：1 鍵產出 3份文件

- 案件審核通過後可匯出「**碳健檢報告**」、「**企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷**」、「**企業碳健檢證書**」。

### 2023CDRI中小微碳健檢報告

單位統一編號	單位名稱	單位地址	員工人數	聯絡人姓名	聯絡人電話	聯絡人電子信箱
48902416	商研院	臺北市大安區復興南路一段303號4樓	100	前OO	0912345678	test@cdri.com.tw

編號	區域屬性	區域用途	地址/敘述	備註
1		其他	中部院區	

#### 總排放量計算

0.000 公噸CO<sub>2</sub>e

#### 碳總排項目比例圖

#### 壹、排放指標分析：

##### 一、公司碳健檢結果：

本次碳健檢係依據貴公司所提供之活動數據進行量化，透過同業比較與排放結構分析，協助辨識主要排放源與潛在改善空間。藉此分析結果，可作為規劃減碳措施、提升能源使用效率與強化永續競爭力之重要依據。

##### (一)碳排放總量與同業比較：

依據碳健檢結果，貴公司總碳排放量為 2,0292 公噸二氧化碳當量(以下簡稱tCO<sub>2</sub>e)，相較於零售業同業、同規模(員工人數 1-4 人)企業中：

- ▶ 碳排放平均值為 11.7688 tCO<sub>2</sub>e
- ▶ 中位數為 7.1950 tCO<sub>2</sub>e
- ▶ 貴公司碳排放量則低於平均數、低於中位數

##### (二)排放結構分析：

根據碳總排放量比例圖(如首頁圖示)顯示，「油」占 25%、「電」占 65%、「水」占 0.5%、「氣」占 0.5%、「材」占 9%，其中以用電排放占比最高，用油排放占比為次高，建議優先針對用電與用油設備採取改善與節能措施，以降低整體碳排放。

#### 二、排放強度指標分析：

為進一步評估碳排放與企業營運活動之關聯性，本分析將排放量結合營收、人力、樓地板面積等企業營運指標，建立具比較性與可追蹤性的基準，利於跨產業、跨企業及跨年度的差異分析，並降低因企業規模差異造成的偏誤。

排放強度係指企業營運過程中，每單位產出(如營收、人力、樓地板面積等)所產生的碳排放量。一般而言，強度數字愈小者愈佳。

### 企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷(第二版)

本項問卷目的係為協助企業及瞭解永續經濟活動現況，鼓勵金融業將資金導入至永續的經濟活動，帶動企業永續發展及減碳轉型，研訂本項問卷調查，以引導金融業及企業重視氣候變遷議題及永續發展，並促使企業重視並落實ESG。

茲同意 貴機構、財團法人金融聯合徵信中心(含所屬會員機構)、金融監督管理委員會及其指定之機構，於辦理授信管理之目的範圍內，得蒐集、處理及利用本項問卷資料。

填寫日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

#### 壹、企業 ESG 資料

##### 一、基本資料

企業名稱：商研院。企業統編：48902416。  
過去一年年度：2023 年。(詳說明)  
過去一年營業收入：1000.00002 千元。過去一年資產總額：\_\_\_\_\_千元。  
營業收入/資產資料屬性：財務簽證。稅務簽證。自結報告。其他\_\_\_\_\_。

說明：「過去一年」係指填寫日之前一年(以下皆同)，內容為過去一年 1 至 12 月全年度資料，例 114 年 1 月 18 日填寫，則「過去一年」係指 113 年；或 114 年 12 月填寫，「過去一年」亦指 113 年。若填寫時尚無過去一年資料(例財報尚未結算)，則予空白或 N/A 表示，後續如有更新資料，請於金融機構徵提時提供。

##### 二、過去一年溫室氣體排放盤查邊界係以全公司為主，如僅部分盤查，請另於第 4 項中說明盤查邊界)

- 直接排放(範疇一)：1.5191 公噸之二氧化碳當量。經第三方機構驗證(註)：  
否。  
是。
- 能源間接排放(範疇二)：6.3318 公噸之二氧化碳當量。經第三方機構驗證(註)：  
否。  
是。
- 其他間接排放(範疇三)：0.2113 公噸之二氧化碳當量。經第三方機構驗證(註)：  
否。  
是。

註：第三方驗證機構係取得環境部氣候變遷審查驗機構許可證或依上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點辦理者。

- 部分盤查之邊界說明(請以 50 字內簡要說明)：復興南路一段 303 號 4 樓大安區/中部院區。盤查邊界涵蓋範圍約佔口營業收入，或口資產總額比例：\_\_\_\_\_ %

### 財團法人商業發展研究院 Commerce Development Research Institute

## 財團法人商業發展研究院 企業碳健檢證書

財團法人商業發展研究院  
公司統一編號：48902416

貴公司積極配合經濟部推動之產業淨零轉型政策，參與經濟部中小及新創企業署114年度「中小微企業碳健檢及AI財務培力計畫」，完成企業碳健檢作業。

特頒此證 以資證明。

董事長 許添財

中華民國 114 年 12 月 20 日

# 執行碳健檢服務對中小企業的效益(1/2)

## 「財務碳健檢」減碳的第一步

免費服務，企業零負擔！

- ✓ 全球減碳趨勢來勢洶洶 您準備好了嗎
- ✓ 您有碳焦慮嗎？想減碳卻不知道從哪裡開始？
- ✓ 中小企業也要做碳盤查？還是擔心要花大錢請專家？



詳細說明  
請掃QR code

主辦單位： 經濟部中小及新創企業署  
SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES DEVELOPMENT GROUP, MINISTRY OF ECONOMIC AFFAIRS

執行單位： 財團法人商業發展研究院  
Commerce Development Research Institute



### ? 財務碳健檢是什麼？

透過企業的財務數據，就能計算出碳排放數據，有憑有據，輕鬆獲得碳報告。

### ? 誰來幫我做？

企業不用額外聘請顧問或人員！  
我們培訓「會計師、記帳士、報稅代理人」三大財會團體人才，由專業的財會人員直接幫您完成財務碳健檢！不用額外投入時間、人力！

### ? 真的完全免費嗎？

沒錯！政府補助，**全程免費**！不只幫您完成財務碳健檢並產出報告，還提供減碳策略建議，甚至加碼協助產出綠色金融ESG自評表！

財務碳健檢三問



# 執行碳健檢服務對中小企業的效益(2/2)



## 企業資格條件



符合經濟部「中小企業認定標準」+至少有**完整1~12月電費數據**，即可報名！

中小企業:實收資本額(或出資額)新台幣一億元以下 或  
經常雇用員工人數未滿200人之事業

### 請注意以下事項：

- ✗ 營業狀況不得有解散、撤銷、停業或歇業之情形。
- ✗ 不得為陸資投資企業。
- ✗ 曾受政府機關補助並完成碳盤查相關輔導之企業。

洽詢專線  
(02)7707-4800#311

主辦單位： 經濟部中小及新創企業署  
執行單位： 財團法人商業發展研究院

## 您為什麼要申請財務碳健檢？

碳排放熱區分析，找出改善空間，輕鬆邁向減碳目標！

行業特性分析與對標建議，掌握企業在產業中的碳排放表現！

最重要的是～企業還能免費使用財務碳健檢平台～  
輕鬆管理碳排放！



## 減碳時代來了，別讓企業落後！

### 現在就報名「免費財務碳健檢」 搶先掌握綠色商機！

立即掃碼  
報名參加



# 企業財務碳健檢申請系統(1/4)



課程/活

企業輸入基本資料

登入

企業申請

輸入統一編號



名稱

縣市

台北市



地址

資本額

0

負責人姓名

# 企業財務碳健檢申請系統(2/4)

企業申請

統一編號

輸入統編後要按放大鏡

僅需輸入公司統編，  
系統即可帶入公示資料



名稱

縣市

地址

資本額

負責人姓名

負責人性別

# 企業財務碳健檢申請系統(3/4)

負責人性別

男  女  其他

稅務行業代碼

454999 - 未分類其他食品批發

年度營業額(萬元)

員工總人數

未帶入之資料，請填寫

聯絡人資訊

聯絡人姓名

聯絡人電話 (含區域碼)

# 企業財務碳健檢申請系統(4/4)

申請資訊

介紹單位類別

公協會  銀行  其他

介紹銀行

012 台北富邦商業銀行

分行

台中六組

誰幫您做碳健檢

商研院指派財會專業人員  企業自行指派公司會計  配合之財會事務所

上傳附件 (請完整上傳「蒐集個人及企業資料告知事項」及「委任書」兩份文件; 可多選、支援拖曳) [委任書下載: 個資告知事項及企業委任書.docx](#)

點擊此處，或將檔案拖曳至此

支援的格式: PDF, JPG, PNG

上傳企業委任書即完成申請

企業輸入介紹銀行(選單)/分行(填寫)資料

誰幫您做碳健檢，請擇一：

- 1.商研院指派：直接媒介顧問人員，最快速。
- 2.企業自行指派：派員學習，需配合開課時程。(需填寫財會人員資料)
- 3.配合之事務所：需電話詢問企業原配合之財會人員，較耗費時程。(需填寫合作事務所電話)

< 返回

送出申請

17



# 個資告知事項及企業委任書(2/2)

經濟部中小及新創企業署  
「中小微企業碳健檢及AI財務培育計畫」  
中小微企業碳健檢

請填寫企業全銜

立書人(即申請企業) \_\_\_\_\_ 公司(申請經濟部中小及新創企業者(以下簡稱本署))  
「中小微企業碳健檢及AI財務培育計畫」(以下簡稱本計畫)之碳健檢服務，茲瞭解並同意本署委由本計畫執行單位即財團法人商業發展研究院(以下簡稱商研院)培育之碳健檢人才提供碳健檢服務，並同意下列各項規定：

- 一、經本署、商研院及其培育之碳健檢人才通知，立書人應提供本計畫碳健檢服務所需之相關資訊、佐證文件及企業資訊(員工人數、行業別、營業額等)。
- 二、委任期間：自民國 115 年 1 月 16 日起至民國 118 年 12 月 31 日止。委任期間內，如本計畫更換執行單位，應重新簽署。
- 三、立書人於詳閱本計畫蒐集個人及企業資料告知事項後(二者擇一勾選)：

請勾選

- 同意  
 不同意

- (一) 於本計畫申請審核及碳健檢服務執行階段，由本署及商研院於本計畫業務範圍內蒐集、處理及利用之相關資料，於期間內不僅限於一次蒐集、處理及利用。
- (二) 於成果運用及政策研析階段，由本署、商研院、財團法人金融聯合徵信中心及其會員金融機構、金融監督管理委員會及其指定機構、金融機構、政府部會及相關法人單位，於法定職掌及本計畫目的範圍內利用相關資料。

六、立書人如需終止本委任關係，應以書面通知；終止自收受通知之日起生效，並停止本計畫相關服務之執行利用。終止前蒐集或產生之資料，除立書人以書面通知刪除、停止處理或利用者外，其保存、處理及利用，仍依相關法令規定及原同意範圍內有效，不因委任關係終止而當然停止或失其效力。

此致

經濟部中小及新創企業署、金融監督管理委員會  
財團法人商業發展研究院、財團法人金融聯合徵信中心

請填寫企業資料  
及蓋大小章

立書人

公司/行號名稱：

負責人：

統一編號：

公司/行號地址：

公司/行號電話：

(簽章)

中 華 民 國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

# 碳健檢服務內容或合作事宜，請洽承辦人

財團法人商業發展研究院

鄭瑤琳 處 長 電話：02-77074807

楊士德 管理師 電話：02-77074873

E-mail：oceanyang@cdri.org.tw



相關訊息  
請掃QR Code



經濟部中企署  
碳健檢服務網站

**幫助中小企業淨零轉型  
就是幫助臺灣產業升級**



**感謝聆聽**

# 附件：中小微企業多元發展專案貸款

## 中小微企業多元發展專案貸款

### 貸款對象

1. 辦理公司登記、商業登記、有限合夥  
接受碳健檢輔導者均符合申請資格 僅辦理稅籍登記之營利事業
2. 朝數位轉型、**淨零轉型**或通路發展之業者
3. 申貸日前最近6個月以內任1個月僱用員工數為30人以下

### 貸款額度

每一申貸事業最高上限  
**3,500萬元**

### 貸款利率

最高依中華郵政二年期定期儲金機動利率加0.5%  
**2.22%**

### 貸款期限

週轉性支出：最長6年(含寬限期最長2年)  
購置機器/設備：最長7年(含寬限期最長3年)

### 申請期限

**114年1月15日實施  
至117年10月31日止**  
(註:利息補貼提供至公告預算用盡)

### 補貼及保證措施

#### 利息補貼

貸款額度250萬元以內  
**1.5%**、為期**6個月**之利息補貼

#### 信用保證

貸款額度100萬元以內 貸款額度逾100萬元  
**一律10成 最低9成**  
(按年費率0.1%計收保證手續費)

#### 簡化書表

貸款額度100萬元以內  
**採銀行簡易評分表辦理**