

# 以數據驅動優化

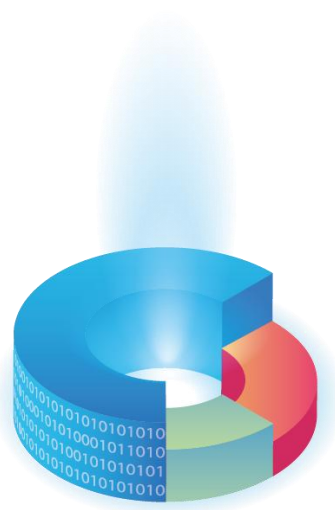
## 中小企業融資環境計畫 | 徵件說明會

| 主辦單位 |



| 執行單位 |





# 計畫介紹與 徵件說明



# 目錄

## 壹 | 計畫介紹

1. 計畫脈絡及框架
2. 顧問暨專家輔導團
3. 計畫提供的資源與支持

## 貳 | 徵件說明

1. 徵件資訊
2. 提案操作說明
3. 常見問題





# 1. 計畫脈絡及框架(1/2)

114年

- 聚焦於中小企業**融資**支持
- 透過**信保基金資料應用**，推動金融科技解決方案

115年

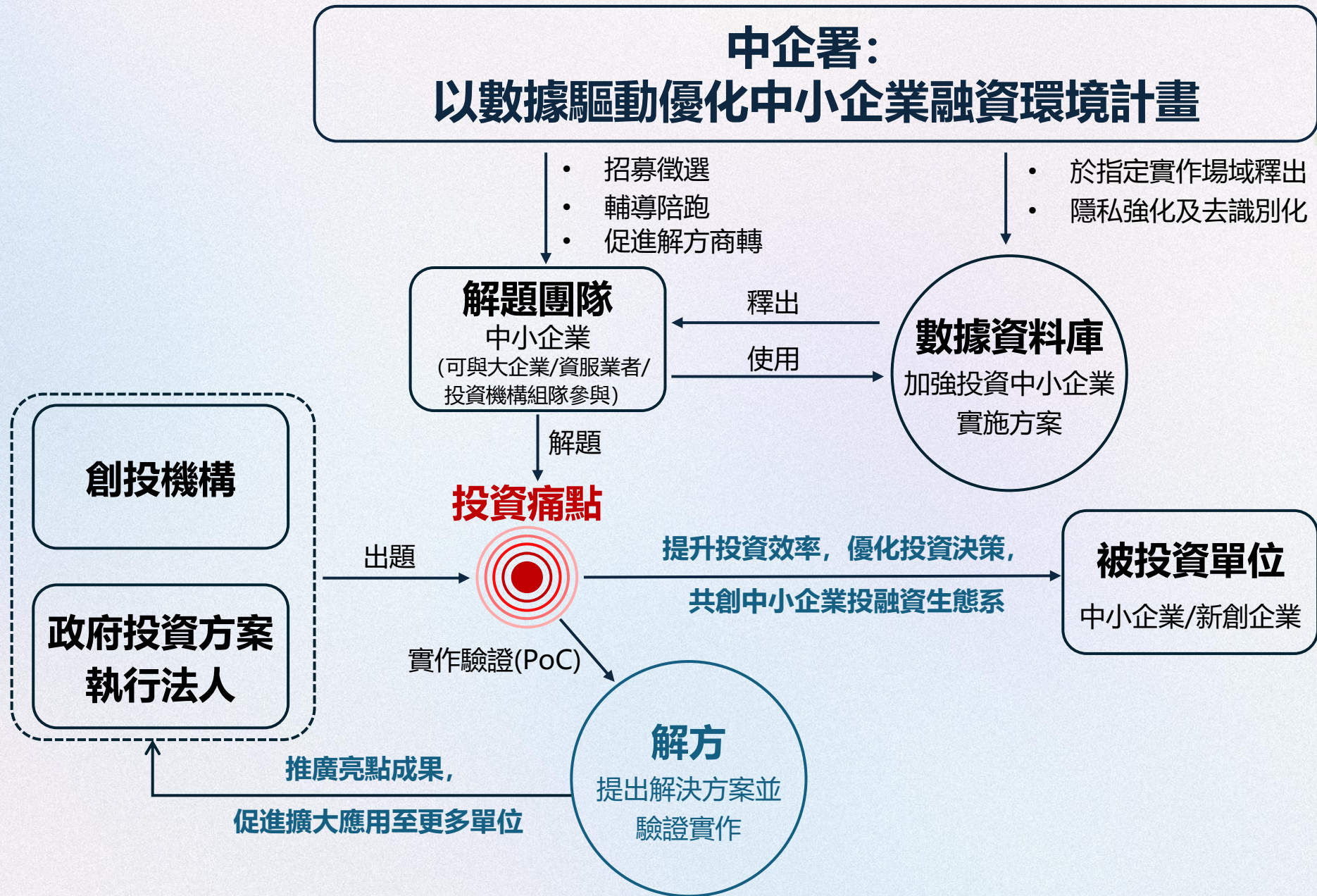
- 聚焦**投資流程**數據化，以「**加強投資中小企業實施方案**」資料庫為基礎
- 盤點投資決策與投後管理資料需求，探索AI與數據輔助投資決策模式。

## 出題 × 解題機制

- 透過利害關係人訪談，盤點投資流程中的資料需求與決策情境，形成**出題方向**
- 藉由**解題**與情境驗證，探索 AI與數據輔助投資決策模式

讓資金更精準流向具潛力的中小企業

# 1. 計畫脈絡及框架(2/2)



## 2. 顧問暨專家輔導團(1/2)

### 計畫總顧問



**張凱鑫/主任**  
東海大學法律學院  
人工智慧法制研究中心  
專長：人工智慧法制、AI新創輔導



**蔣居裕/副總經理 第一網站**  
經歷：精誠集團-前Big Data部門負責人、  
AGP AI 加乘器-首任營運長  
專長：大數據分析、社群行銷、網路應用



**崔殷豪**  
經歷：精誠資訊-前副總暨數據長、中央研究院資訊科學研究所  
專長：企業數據治理與資料平台、Agentic AI 與生成式 AI 落地、機器學習與數據科學

### 技術專家



**曹譽鐘/院長**  
國立臺灣科技大學 管理學院  
專長：智慧決策與分析、人工智慧應用、  
智慧製造、智慧物流、能源系統規劃與管理

### 諮詢顧問



**林志學/產學長**  
國立高雄科技大學 產學營運處  
專長：智能運算與機器學習、大數據應用、  
資訊安全、生醫訊號分析處理

## 2. 顧問暨專家輔導團(2/2)



**益鼎創投**  
**沈立平 副總經理**

專長：創投基金管理、新創投資評估、  
半導體、生技產業投資、數位轉型



**和鼎創投**  
**劉奕成 副董事長暨總經理**

專長：投資創新技術、醫療保健、新  
創發展、數位金融、投資評估



**AppWorks**  
**詹德弘 合夥人**

專長：AI、區塊鏈、數位科技：新創  
生態發展、商業資源與市場鏈結



**兆豐銀行**  
**韓沛霖 投資處科長**

專長：企業金融與中小企業駐資服務、投  
資理財與資產管理服務、信用與風險管理

**台安生物科技** 專長：智慧財產、專利授權、技術移轉、商業模式規劃與投資評估



**徐彬嚴**  
**投資副總經理**



**吳品頤**  
**投資協理**



**鄧安智**  
**投資經理**

# 3. 計畫提供的資源與支持



## 1 高價值投資資料應用

釋出具高應用價值且兼顧隱私強化的投資資料

- 資料將作為後續資料分析、欄位檢核、模型驗證之基礎，並支援投資分析與風險評估等相關應用開發

## 2 入選團隊補助15萬元

入選12組團隊提供實作驗證費用降低投入壓力

- 這筆資金將為您支援初期營運與研發需求等各項關鍵支出
- 資金支援團隊成長與方案落地，協助團隊順利推進創新解法至實際應用

## 3 三個月專家陪跑

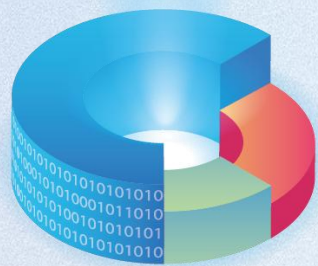
提供專業資料應用、數據分析、法務等諮詢服務

- 透過專家一對一輔導，結合創投實際需求，協助優化產品服務
- 驗證產品可行性，加速從概念走向實際應用

## 4 媒合創投

提供金融相關創投資源，拓展商業合作機會

- 入選團隊將獲得媒合機會，協助對接創投資源，拓展潛在合作客戶
- 有機會促成策略合作或商業導入，提升後續商業化與投資可能性



## 貳 | 徵件說明

# 1. 徵件資訊-題目

題號	預擬題目	題目說明	建議解題作法	預期效益
1	產業資訊整合系統	協助投資機構 <b>快速蒐集產業情報</b> ，縮減投前評估與查詢時間，提升人工蒐整資料效率。	整合多源外部資料，自動產出特定標的的全球技術對標與產業鏈位階分析報告。解題團隊可自行決定技術路徑與系統架構，不限制實作方式。 為提升實作驗證之可行性與成果可比性，建議提案團隊從以下挑選重點產業進行實作：生物科技、軟體工業、光電、半導體、網際網路、機械、綠能。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 縮短投前評估與查詢時間</li> <li>● 減少人工蒐整與行政作業</li> </ul>
2	投資評估資料標準化與整合系統	<b>整合被投資公司財務資料</b> ，降低格式不一與人工彙整負擔，提升投資評估效率。	設計一套能自動整合多種格式財務與非財務資料的系統，將分散的資料標準化為可直接分析的結構，並自動標示異常與缺漏。系統應具備跨產業的通用性。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 整合分散資料，縮短流程</li> <li>● 減少人工登打，降低成本</li> </ul>
3	自動化動態營運監測與風險預警系統	協助投資機構 <b>即時掌握被投資公司營運變化</b> ，提早偵測異常訊號與潛在風險，提升投後管理效率。	開發一套基於財務指標與產業動態數據的動態監測系統，能在異常發生初期主動發出預警，並提供具體的介入建議，而不只是亮紅燈。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 及早辨識營運異常訊號</li> <li>● 支援策略調整與投組管理</li> </ul>
4	產業出場策略案例庫建置與動態出場預測模型	建立產業出場案例資料庫，提供 <b>退出時機與方式</b> 之數據參考，提升出場策略判斷效率。	建立產業出場案例資料庫，結合 IPO 前哨指標、全球併購數據與國際資本市場估值模型，開發能動態預測最適退出路徑與時機的分析工具。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 掌握出場模式與關鍵訊號</li> <li>● 建立標準化退出判斷依據</li> </ul>
5	資料創新應用	<b>創新提案</b> 。依據團隊經驗，認為仍有前四題未涵蓋之其他投資痛點，包含但不限於：投前評估、投後管理、風險預警、資料治理、投資流程優化等具價值之題目。	提案團隊可針對中小企業創業投資的任何環節（投前評估、投後管理、風險預警、資料治理、投資流程優化）自行定義問題與解法，不受固定題目限制。提案須清楚說明使用者痛點、應用場景與預期產出。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 鼓勵提出前四題外之創新應用</li> <li>● 發掘尚未定義的投資資料需求</li> </ul>

# 1. 徵件資訊-資格

## 申請資格與條件

1



中小企業  
(含新創企業)

≥ 1

2擇1

依據我國公司法或依商業登記法辦理登記，且符合

資本額1億以下  
員工數未滿200人

2



中小企業  
(含新創企業)

主要提案單位

+



具技術、資料、場域或投資實務經驗之合作夥伴共同組隊提案（如大型企業、資服業者、投資機構等）

## 申請方式

申請期間 即日起至6月15日（一）12時止。

入選名額 擇12案入選團隊為原則。

收件方式 本方案採線上申請，請由主要提案單位代表於期限內備妥下列文件，並依指定格式填寫上傳。

線上填寫申請書

附件掃描PDF格式上傳

## 應用資源

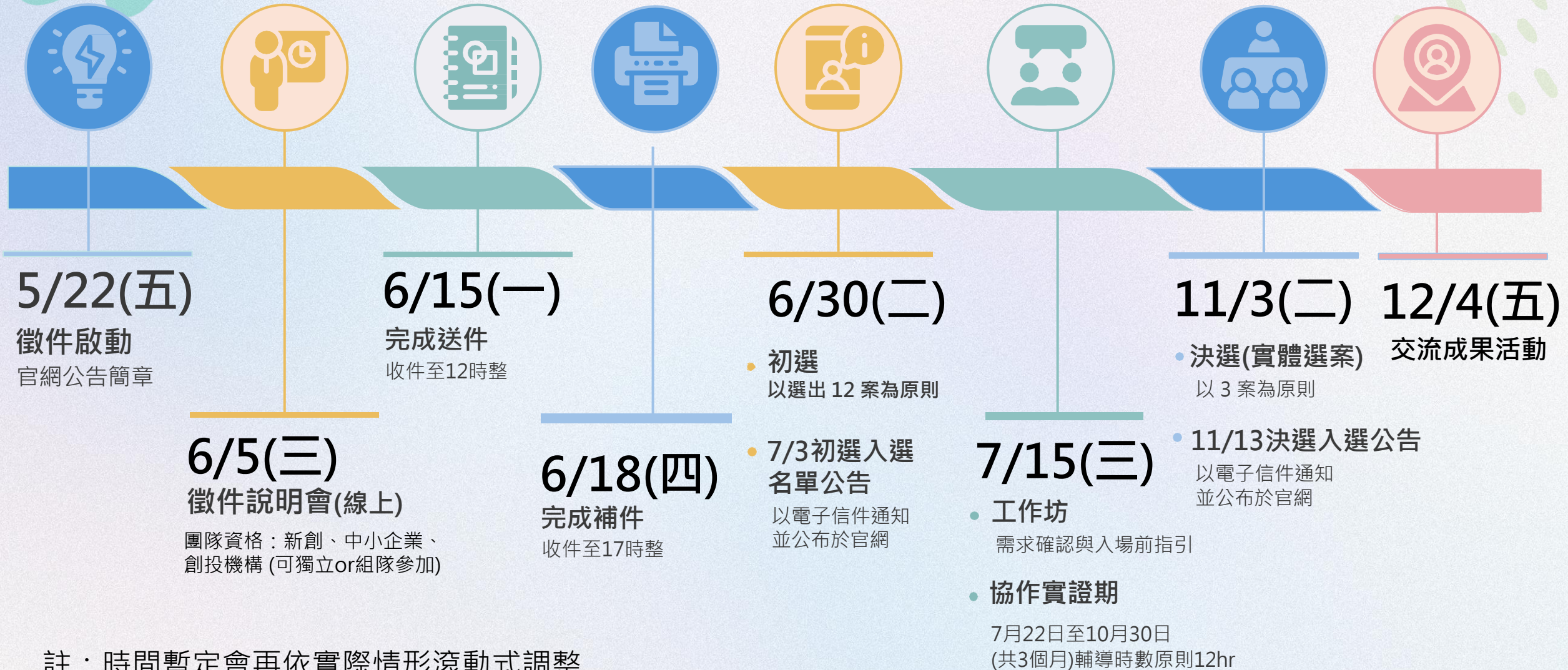


釋出經隱私強化去識別化之合成資料

獲選團隊可獲得驗證費 NT.150,000元

應用於驗證期間之開發、行政、交通等費用。

# 1. 徵件資訊-時程



註：時間暫定會再依實際情形滾動式調整

# 1. 徵件資訊-徵選與輔導機制



1. 申請者透過官網系統進行提案申請。
2. 由工作小組於截止日後進行文件初篩與補件作業。



由評選委員就通過初篩之提案，以選案標準進行初選，選出年度輔導12組團隊。



由陪跑教練團共同討論，並協處團隊輔導媒合配對，入選團隊每隊至少1位專家進行為期3個月協作指導，每隊12小時為原則。



- 輔導4步驟：
- 1.釐清提案需求
  - 2.設計輔導方案
  - 3.客製化輔導執行
  - 4.展現輔導成果



由陪跑教練團與專家委員進行成果審查，選出年度亮點3案團隊。

# 1. 徵件資訊-評選標準

初選

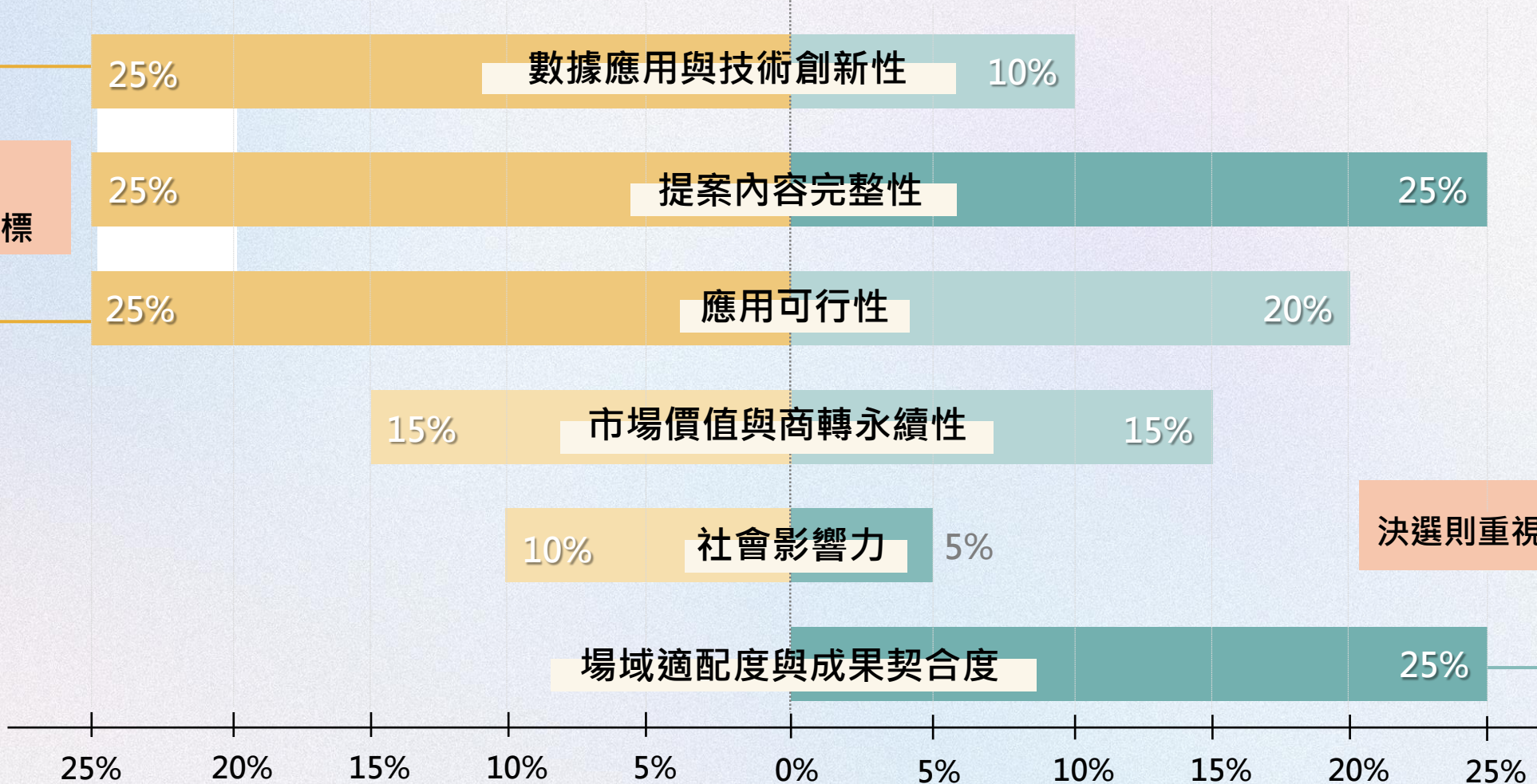
初選：選出 12組入選團隊為原則。

決選

實體簡報：召開實體專家共識會議，由團隊進行簡報並擇優亮點3案為原則。



初選  
主要觀察指標



決選則重視提案實證進程



## 2. 提案操作說明-提案方式

### 提案方式



進入計畫活動網站→我要登入→「我要提案」

1. 線上填寫**提案申請書**
2. 上傳相關**附件** ( 保密協議、合作同意書、個資同意書、商登、專長證明等 )

### 提案時間

即日起~115年6月15日(一) 12:00 截止。

### ! 提案系統操作提醒

1. 提案送出或修改，必須於6/15 (一) 12:00前按下「送出提案」，逾時將無法提案或修改。
2.  考量設備、網路連線等未知不確定性，建議提早送出提案。
3.  因資安考量，請留意如若於**網頁停留或未操作達20分鐘**，**系統將會跳出表單**。
4. 若有提案操作上疑問或困難，請盡早與工作小組聯繫。

工作小組：( 02 ) 23660812 分機221陳先生、393陳小姐

## 2. 提案操作說明-提案頁面

1 會員登入後點選「我要提案」

以數據驅動優化  
中小企業融資環境計畫

關於計畫 ▾ 申請簡章 重要時程 解題構面 **我要提案** 協作紀錄 您好,

登出

### 提案列表

新增提案

2 點選「新增提案」

各單位/同一會員帳號不限提案數，提案截止前皆可修改，不同提案將顯示於提案列表



(未送出)

暫存狀態將顯示(未送出)

隊伍名稱：

詳細內容



(已送出)

12

已完成送件狀態將顯示(已送出)

隊伍名稱：

詳細內容

## 2. 提案操作說明-提案表單

### 聯絡資料

#### 主要聯絡人

- 姓名
- 所屬單位/職稱
- 連絡電話/信箱

#### 提案團隊基本資料

#### 個別提案/共同提案

- 單位名稱/統編
- 產業別
- 參與成員
- 團隊分工
- 相關網站連結

### 提案計畫

#### 欲解題構面

- 欲解題構面：
- (1)產業資訊整合系統
- (2)投資評估資料標準化與整合系統
- (3)自動化動態營運監測與風險預警系統
- (4)產業出場策略案例庫建置與動態出場預測模型
- (5) 前四題未涵蓋的其他投資痛點
- 簡述擬解決的問題及使用情境

#### 資料應用規劃

- 預計使用的中企署資料
- 自備資料情形
- 其他資料來源及應用方式

#### 執行方式與協作安排

- 是否已有運用實績
- 協作期程規劃
- 預計使用工具或平台
- 期待主辦單位提供之協助

#### 對應評選指標之說明

- 數據應用與技術創新性
- 提案內容完整性
- 應用可行性
- 市場價值與潛力
- 社會影響力

### 附件

- 計畫合作暨保密協議  
( 團隊聯絡人代為簽署 )
- 合作同意書  
( 單一企業提案則不需提供 )
- 蒐集個人資料告知事項暨當事人資料同意書  
( 團隊聯絡人代為簽署 )
- 其他：專長證明  
( 如研發實績、獲獎證明等 )
- 工商登記證明

! 各項附件請對應上傳欄位  
整合成一份PDF上傳

! 提案計畫以「純文字撰寫」，不需上傳簡報

以數據驅動優化  
中小企業融資環境計畫

徵件開跑！

即日起至 **06.15 (一) 中午12時**

至活動官網完成**線上提案**



更多資訊詳見官網！