

中小微企業導入循環資材流通財務研析

採購規範書

壹、委託目的

鑑於當前中小微企業（MSMEs）在營運上普遍面臨需求預測仰賴經驗、補貨與庫存配置欠缺分析依據、銷採存物流與財務資訊各自獨立未即時串聯等痛點，導致營運端與財務端資訊脫節，衍生資金占用與存貨風險過高等問題。本案旨在連結「智慧流通與 AI 財務整合應用」之核心概念，針對中小微企業導入循環資材（如循環箱、循環托盤與環保包材）時面臨之資本支出（Capex）負擔過重、資訊人力缺乏等瓶頸，研析「循環資材即服務（Circular-Packaging-as-a-Service, CaaS）」創新商業模式與財務工具對接機制。

貳、委託工作

受委託方應參照智慧流通與 AI 財務整合應用之研究架構，針對 CaaS 商業模式、進銷存與財務對接、多業態分級導入及生態系推動進行研析：

一、CaaS 與智慧流通 AI 財務整合工具盤點與商業模式研析

研析 CaaS 模式下，循環資材之租金計算、押金收退、損耗扣抵與企業進銷存及財會系統之即時串接流程，建立自動扣繳與營運資金／現金流影響分析模型。建立 Capex/Opex 轉換分析模型，量化一次性包材替代效益、資材週轉折舊與減碳財務價值

二、中小微企業雙轉型（綠色＋數位）痛點診斷與分級導入指引研析

針對流通服務型（零售門市、電商多通路、批發）與製造型中小微企業之營運特性^[8]，設計分級成熟度診斷工具（涵蓋 L1 基礎整備、L2 可視串接、L3 智慧優化與 AI 財務回應）。擬定包含現況診斷、資料準備、工具選擇、試行驗證、正式導入至效益追蹤之標準程序，並設定關鍵效益指標（預測準確度、庫存週轉率、缺貨率、作業時間及資金占用改善）。

參、工作產出

受委託方應於履約期限截止前，交付「中小微企業導入循環資材流通財務研析結案分析報告」乙式。報告內容包括但不限於：

一、CaaS 商業模式與 AI 財務對接分析報告

1. CaaS 多元服務模式與 SLA 規範說明書：含租賃／訂閱／按次計費條款、產權歸屬與維修補給規範。
2. 進銷存與 AI 財務金流串接流程圖與介接架構：提供進銷存系統即時連動押金收退、租賃扣帳與資金預警之流程設計。
3. CaaS 財務效益、TCO 與 ROI 試算模型工具說明：提供 Capex/Opex 轉換、減塑替代效益與財務回收期評估工具。

二、 中小微企業雙轉型分級導入指引與生態系推動規劃

1. 企業雙轉型分級成熟度評估量表與自評問卷：含成熟度評估指標與自評工具。
2. 跨部門職責矩陣（RACI）、教育訓練規劃與效益指標體系：含採購、門市、物流、財務及資安人員之分工與培訓模組。
3. 綠色金融與產業生態系政策推動建議書：含綠色融資對接、政府分級輔導與生態系協作機制。

肆、執行期間

自訂購日起至 115 年 10 月 27 日止。

- 備註：受委託方需依委託方指定交付項目與內容，並依審查意見修正相關文件後完成驗收。

伍、付款方式

受委託方於完成全部委託工作事項，並於 115 年 10 月 27 日交付「中小微企業導入循環資材流通財務研析結案分析報告」，經委託方審查通過並完成結案驗收後，支付總價款之 100%（含稅）。

陸、其他

- 一、 研究過程中，對於委託方(工研院)所提供之檔案與文件(含媒體)，受委託方應善盡使用、保管與保密之責，並於結案後返還委託方。
- 二、 受委託方需提供本計畫相關之即時顧問諮詢服務。
- 三、 受委託方需配合委託方辦理必要之訪視、研討會、專家審查會議、成果說明或推廣活動。