

我国科技型中小企业知识产权质押融资存在的问题及对策

饶 瑛

兰州交通大学博文学院, 甘肃 兰州 730101

[摘要] 中小企业是相对于大企业而言的, 他在生产、人力、经营等方面的规格都比较小, 但是目前的中小企业构成了我国广大市场经济的主体部分, 也是减轻失业率, 充分保障社会就业, 促进大众创业创新的基础, 也对于社会的经济增长贡献了坚实的力量。但是由于中小企业的规模比较小, 很容易发生资金链的紧张, 而一些金融机构因为中小企业的自身特性难以及时提供相关的金融资金的支持, 对中小企业的发展和正常经营造成了很大的阻碍。而知识产权质押融资这种向金融机构进行融资贷款的方式的兴起, 帮助一部分中小企业顺利的获得了金融机构的贷款支持, 缓解了资金周转的难题, 为企业顺利经营生产给予了相应的保障, 但是在中小企业知识产权质押融资的环节还存在着一系列的问题和缺陷, 阻碍了中小企业知识产权质押融资的发展。

[关键词] 科技型中小企业; 知识产权; 融资

DOI: 10.33142/sca.v2i4.768

中图分类号: F275;F276.3

文献标识码: A

Problems and Countermeasures of Intellectual Property Pledge Financing for Small and Medium-sized Science and Technology Enterprises in China

RAO Ying

Lanzhou Jiaotong University Bowen College, Gansu Lanzhou, 730101 China

Abstract: "The small and medium-sized enterprises are relatively small in terms of production, manpower and management, but the present small and medium-sized enterprises constitute the main part of the general market economy of our country, and also to reduce the unemployment rate and guarantee the social employment." The foundation of promoting the innovation of public entrepreneurship also contributes to the economic growth of the society. However, because of the small size of the small and medium-sized enterprises, it is easy to get the tension of the capital chain, and some financial institutions have made great obstacles to the development and normal operation of the small and medium-sized enterprises because of the difficulty in providing the support of the related financial resources in time because of the self-characteristics of the small and medium-sized enterprises. as can be seen The rise of the way of financing the financial institution with the pledge of the property right is to help some small and medium-sized enterprises to successfully obtain the loan support of the financial institution, alleviate the difficulty of the capital turnover, and give the corresponding guarantee for the smooth operation of the enterprise. However, there are a series of problems and defects in the financing of the intellectual property pledge of small and medium-sized enterprises, which hinder the development of the intellectual property pledge financing of small and medium-sized enterprises.

Keywords: Small and medium-sized enterprises; Intellectual property; Financing

引言

由于银行风险防控等因素的制约, 中小企业特别是刚刚创立时期的中小企业向银行借贷是很困难的, 这种融资难的问题一直是限制中国中小企业发展的一个重要因素。近年来, 知识产权担保融的兴起, 使企业能够以抵押专利等无形的知识产权的资产做为基础向银行等金融机构借贷。这种融资形式打破了传统的有形资产的抵押贷款模式, 为中小企业创造了一个新的融资渠道, 不仅可以显示企业知识产权的实际价值, 也可以有效的减轻中小企业的融资困难的现实问题。

1 科技型中小企业知识产权融资概述

科技型中小企业一般都是由科技人员组成, 主要从事高科技产品的研发、生产和销售, 科技人员是企业的主体。这种企业的主要运营内容是技术商业化和技术的产业开发, 技术服务和技术咨询等方面。科技型中小企业的运作资本一般都是自己筹集的, 相关科研人员自发的组合在一起, 公司的生产经营都是自己来负责, 公司的经营业绩盈亏自负, 这些特点也是科技型中小企业比较显著的特征^[1]。知识产权融资指的是知识产权的所有人以商标权和专利权等知识产权为依托获得金融机构资金支持的融资活动。主要包括知识产权质押、知产引资、技术入股、知识产权融资租赁和知识

产证券化等。最常见的是知识产权的抵押融资,即企业从金融机构获得必要的资金,在规定期限内偿还本金和利息。但是要把合法持有的知识产权,比如专利、商标、版权和其他的知识产权质押给金融机构。知识产权融资对于金融机构来说,风险是比较大的,因为质押的知识产权是无形资产,并不稳定。

2 知识产权质押融资模式介绍

2.1 银行+专利权质押形式

这是最纯粹的专利担保融资模式,也是将在一定阶段广泛采用的专利担保融资的模式。然而,由于目前知识产权质量还比较低,银行对知识产权的价值判定更为谨慎,这一模式更类似于银行向企业提供的无抵押的信用贷款,但是轻资产的小型科技初创企业就比较难获得这种类型的融资,所以,在大量中小企业的贷款需求里,这样的模式是很难得到全面的推广的^[2]。

2.2 银行+专利权质押+有形资产抵押(或法人连带责任)形式

以这种方式,企业通过将知识产权与收账款、有形资产和企业担保信用进行合并,作为一种担保方式,向金融机构申请贷款融资。这一模式对于金融机构来说减少了抵押融资的风险,并在专利融资中得到最广泛的使用,不过这种融资方式侧重于企业的有形资产和企业法定代表人的偿还能力,因此这种模式难以满足大多数最初创建的小型科技企业的贷款需要。

2.3 银行+专利权质押+担保形式

在这一融资模式中,有两种担保情况,分别为政府担保和担保公司担保:政府设立特别担保基金或通过担保公司为中小企业提供融资担保,以建立风险分担机制,减少银行的金融贷款风险。如果企业出现贷款偿还的逾期问题,那么就有政府的担保资金或者担保公司来预先支付给银行偿还信贷资金,然后估价并处置公司的专利权。这一模式在某种程度上促进了金融机构的专利抵押融资活动,但它主要依托政府的行为,真正的市场化程度比较低,因此限制了其推广范围^[3]。

3 科技型中小企业知识产权质押融资存在的问题

3.1 对知识产权质押融资的重要性认识不够

知识产权,是企业发展的内生动力,也是企业经营生产的根本要素,因此,一定要首先重视知识产权的保护。如果企业要利用自身优势在市场竞争中获胜和最大限度地获得经济利益,就必须注意知识产权的保护和应用。然而,大多数中小企业对知识产权的保护和利用理解认识不够,往往简单的理解为,减少生产成本取决于利润的增加,而知识产权的保护的认识基本上是比较肤浅的,甚至为了节省一点费用,不进行知识产权的登记,使得知识产权被其他企业抢注。

3.2 相关法律法规不健全

缺乏适当的法律和规章制度也是发展知识产权融资的一个重要阻碍因素。一方面,知识产权是复杂和独特的,这意味着知识产权不完全遵守动产抵押和其他抵押的基本规则。目前,我国还没有明确界定的知识产权分类标准和质押方法,运作效率也不高^[4]。此外,目前中国法律规定的知识产权质押内容的范围比较小,无法很好的满足高科技产业强劲发展的现实需要。此外,在知识产权进行登记质押时,知识产权质押的管理涉及有很多部门,而且没有统一的登记制度,这不仅使质押的程序过于复杂,而且还增加了相关环节的费用,降低了质押工作的效率,容易导致管理真空的发生,一些应该及时公布的信息往往是披露不及时,这就造成了各种各样的问题。

3.3 知识产权质押融资风险难以控制

知识产权在融资过程中可能面临的风险是不可预测和难以控制的。首先,由于法律制度的不完善,在质押过程中侵犯知识产权的行为以及无法确定诸如所有权之类的复杂问题常常难以解决,这可能造成比较大的法律风险。第二,知识产权是具备一定的时间和区域性的,知识产权只有在法律规定的保护期内和在一定的地区才能有法律效应。同时,知识产权的价值取决于许多因素,例如政策、市场、技术等。第三,估价信息的不对称性、知识产权估价人的主观性和估价方法的局限性可能会引起一些评估的争议。让你在知识产权价值评估中犯错误并引发评估风险。最后,由于知识产权的价值不稳定,很难进行变现和流通,在企业无法偿还债务的情况下,放款的银行可能面临质押资产处置渠道不良和资产质量变差的风险。这些风险严重限制了企业寻求知识产权抵押融资的能力^[5]。

3.4 知识产权评估机制不完善

知识产权价值评估是知识产权抵押融资过程的一个重要部分,也是知识产权进入市场的一个先决条件。然而,中

国的知识产权估价法律和规章制度仍然缺乏，目前的估价标准主要以有形资产估价标准为基础。评估人员无法以专业的方式分析知识产权的市场价值，而且这些标准都是宏观的，没有可实际使用的指导意见。所以评估的结果就缺乏权威性。

4 推进我国科技型中小企业知识产权融资发展的建议

4.1 全面提升科技型中小企业综合实力

企业自身的综合实力，决定了企业可以发展多长远，发展成什么规模，这是企业发展的根本支撑，对于金融机构来说，也是衡量企业融资规模的一个重要因素，因此，中小企业必须要提升自己的综合实力，最根本的是提高对知识产权的认识，其次是改变企业的管理思维^[6]。

4.2 修订知识产权相关立法

鉴于中国在知识产权方面的法律和规章制度存在缺陷，建议改进以下方面。第一，修订现有法律和条例，第二，加快相关知识产权的立法，颁布专门针对知识产权融资的法律。

4.3 加快建立和完善知识产权交易市场

知识产权质押后的管理处置困难是限制金融机构知识产权质押融资发展的一个重要因素，也是知识产权质押的一个需要解决的问题所在。知识产权抵押融资，由于缺乏一个健全的知识产权交易处理平台，专利等无形资产很难迅速交易。商业银行只愿意挑选大型的成熟的科技企业，这些企业具备获得贷款的必要资质，可以很好的控制贷款风险。因此，有关部门需要加强顶层设计，增加战略支持，加快建立涵盖所有知识产权领域的电子交易平台，如：专利、商标、版权等，最大限度的降低知识产权抵押融资的风险，可以解决银行和其他金融机构的不敢放贷的疑虑^[7]。

5 结语

中小企业对中国的经济发展和建设贡献了很大的动力，作为一个新兴的融资模式，知识产权融资有效地减轻了中国中小企业的融资困难，并为中小企业的发展提供了新的动力支持。目前，中国知识产权融资的基本环境已经形成，尽管还存在着许多政策支持的不足，但仍将有助于指导中小科技企业的发展。今后需要努力的一个方向是建立和改进相关金融机构知识产权融资的相关制度规则，提高金融机构的服务水平和管理水平，为中国的知识产权融资在促进中小企业的发展方面做出更大的贡献。

[参考文献]

- [1] 靳雯. 我国科技型中小企业知识产权质押融资存在的问题及对策[J]. 商业会计, 2019(11): 107-108.
- [2] 宋新军. 科技型中小企业知识产权融资问题分析[J]. 中国商论, 2018(08): 45-46.
- [3] 葛振兴, 万树云. 科技型中小企业知识产权质押融资的问题及对策[J]. 对外经贸, 2016(11): 119-121.
- [4] 马平. 科技型中小企业知识产权质押融资问题研究[J]. 现代商业, 2012(14): 52-53.
- [5] 肖侠. 科技型中小企业知识产权质押融资管理对策研究[J]. 科学管理研究, 2011, 29(05): 116-120.
- [6] 李银霞. 科技型中小企业知识产权质押融资问题研究[J]. 法制与社会, 2011(21): 116.
- [7] 李秀梅. 浅议我国科技型中小企业知识产权质押融资问题与对策[J]. 现代经济信息, 2011(13): 225.

作者简介：饶瑛（1978-），毕业学校：兰州财经大学；现就职于兰州交通大学博文学院会计教研室主任。