

企业知识产权融资浅谈

■ 汤翼云 马心仪

经济社会的发展,促使全球范围新兴产业急剧加速成长。知识经济已经成为经济发展、社会进步的主要推动力,知识产权逐渐成为国际竞争力的核心要素,知识产权相对实物资产在企业中的比重迅速增加,对新兴产业的加速成长是巨大机遇。知识产权制度的充分理解和有效运用,是现代国家所选择的适应时代变化和面对生存发展挑战的有效路径。

“激励创造、有效运用、依法保护、科学管理”的16字方针在2008年颁布实施的《国家知识产权战略纲要》中明确提出。经过几年的发展,知识产权事业取得了巨大的进步,社会知识产权意识不断提高,知识产权数量和质量稳步提升,知识产权管理不断规范,但相比较而言,知识产权运用能力不强,产业转化率较低,知识产权价值尚未得到充分彰显,对创新主体的促进作用有限。党的十八届三中全会《关于全面深化改革若干重大问题的决定》强调“加强知识产权运用和保护”,表明了知识产权运用是我国当前创新发展的关键之一,也指出了未来知识产权战略实施的主要方向。

我国经济正处于转型期,尤其是金融危机过后,中小企业的发展已经被融资困难这一问题严重制约,大中型企业多倾向于采用传统的融资方式,中小企业需要在资金来源上找到突破口,利用知识产权融资正是一个非常有利的机会。知识产权融资是知识产权运营体系进一步完善和构建的重要内容,其深远意义在于探索用知识产权支撑经济发展的最佳方式方法。

知识产权作为一种无形财产,其具有独特的法律风险、评估风险、经营风险以及处置风险,明显有别于传统的有形实物资产抵押,在全球范围内,知识产权融资都是一个新课题。2008年以来我国知识产权融资试点工作取得了显著的成效,但也存在许多问题。由于市场机制不成熟、不完善,社会信用环境不健全,商业银行贷款主要用于国有企业或其他大型企业,双方形成了相对稳定的合作伙伴关系。银行业的制度安排大都以大企业、大项目、大资金需求为工作对象和重点,从评级标准、风险分类、抵押条件、收费标准等均较少考虑小企业及其融资特点。中小民营企业要进行融资的限制比较多,需要找到一个突破性的资金来源,利用知识产权融资是一个非常有利的机会。

只有一步步地建立统一的知识产权质押登记体系,加快发展知识产权评估机构,完善知识产权质押贴息补助政策,健全知识产权

交易市场和中介服务、创建知识产权价值发布机制、探索设立知识产权专业机构、加强复合型专门人才培养,才能为解决知识产权质押融资难奠定坚实的基础。

知识产权融资是一个涉及科技、金融、法律等多方面的资金融通活动,在我国中小企业巨大的资金需求面前,知识产权融资能否作为一个新途径解决融资难的问题以及其能否进一步的推广和实施,更多地依赖于我国能否建立起一个适宜的融资环境,因此对国内外的知识产权融资的法律和实践进行评析,并结合我国知识产权融资面临的困境,从法律制度层面为我国的知识产权融资的发展提出可行性的建议。

通过对美国、日本、德国和中国总结分析,其主要区别如下:(见文末表)

目前,由于法律环境不健全、商业环境不适宜、市场发展不成熟等诸多因素的影响,在我国能够通过知识产权证券化、信托、风险投资等方式去实现融资的企业屈指可数,更是鲜有成功案例。由此决定了我国当前知识产权融资方式主要是知识产权质押。

虽然我国的知识产权融资业务从政策性试点到政府的着力推广,也取得了不错的成绩,但这个个案式的发展显然难以解决广大中小企业融资难的问题,一旦没有政府公信力的保证,中小企业想要通过知识产权获取融资将十分艰难,阻碍我国中小企业知识产权融资发展的障碍因素主要有两个方面,一是内部障碍,这是由于中小企业自身的特点导致的,二是外部障碍,这是由金融制度和经济状况带来的。

内部障碍主要涉及企业经营管理方面的问题,表现在以下方面:

1.中小企业发展薄弱。由于中小企业大都采取集中化市场策略,产品单一,企业的经营状况受产品销售量影响较大,另外其经营规模、人员、资本都相对较小,因而抗风险能力较差,即使拥有先进的专利技术,在我国银行自古以来重资产的抵押的信贷传统下,中小企业也难以从银行获得融资。

2.融资成本负担困难。由于知识产权融资比起普通的有形资产担保融资有着更大的风险,通常银行在办理知识产权担保融资时往往会要求多方机构参与,比如律所、知识产权服务机构、评估机构、担保机构、监督方等,而在融资成本较大、效率较慢,中小企业的发展状况和管理水平难以负担如此高的时间和金钱成本,只好望而却步。

3.专利创造能力和运用能力比较低。虽然中小企业在科技研发上存在一定的领先优势,也持有领先的发明专利,但从知识产权战略与企业发展层面来看,中小企业往往缺乏

必要的专利池或专利联盟,缺乏专利投入生产的长远布局,一旦出现专利诉讼或经营风险,专利很可能立马变成一张纸,因而其专利虽具有一定的科技价值但经济价值较低,这成为阻碍其通过知识产权融资的又一障碍。

4.企业运营和管理方面不成熟。中小企业通常较为重视生产和营销,对管理制度的制定完善和专业的管理人才的培养重视不够,导致了预算、分析、决策、控制等环节薄弱,资金筹措和营运能力十分有限,难以提供良好的资信状况。

外部障碍主要涉及的是国家制度和运行环境的问题,主要表现在以下方面:

1.法律政策

(1)法律规定不清。知识产权融资涉及《专利法》、《商标法》、《公司法》、《担保法》、《物权法》等多部法律,例如《担保法》第79条:“质押合同自登记之日起生效”,而《物权法》第227条则规定:“以注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权出质的,当事人应当订立书面合同。质权自有关主管部门办理出质登记时设立。”这无疑影响了知识产权融资的规范化。

(2)创新激励和保护不足。企业、高校和科研院所作为我国的主要创新主体,尤其是企业的技术创新与工业发展关系密切,而当前的企业又普遍缺乏系统规范的创新激励体系,激励手段单一、管理程序僵化等,不仅束缚了创新的氛围,而且还带来创新人才的流失。另外我国的知识产权惩罚力度不够,对创新的尊重和保护不足。这些因素也是创新驱动发展战略不容忽视的障碍因素。

(3)政府政策支持不够。从改革开放后,为了实现工业化和现代化,实现经济的高速增长,政府始终坚定地依靠资金与生产要素驱动经济增长的方式,依靠模仿实现快速崛起的发展理念,缺乏对创新重要性的认识,另外由于对传统工业领域的投资所取得的效果远超过通过激发创新实现经济增长明显,因此导致对创新的支持力度不够。

2.体制机制

(1)金融体制不完善。我国的金融体制表现为以五大国有银行为主导,资本市场发育水平低,地方金融机构规模小、分布分散,服务能力弱,对于知识产权融资而言,主要融资渠道为银行信贷,其他非银行金融机构参与程度低,导致整个融资服务水平比较低。

(2)担保机制不健全。一方面是我国的知识产权担保模式非常单一,基本依靠地方政府的公信力提供担保,缺少市场主体的自主参与和风险分担机制,难以形成一种可以由点到面的辐射和市场化运转。另一方面是在知识产权融资保险制度和信用保证体系方面

建设较为落后,无法实现风险的分担和转移。这是影响知识产权融资发展的关键因素。

(3)技术转移制度缺失。只有转化为产品的专利才能真正实现经济价值,而当前我国的技术交易制度、规则、市场等发展不足,尽管各地区、行业都在极力建设技术转移中心,但真正把技术和资金联系在一起,成功实现产业化的还比较少,尤其是高校与企业之间难以有效匹配和对接,过大的交易风险使买卖双方望而却步。

3.实践运行

(1)融资方式单一。我国资本市场比较落后,证券化和信托发展缓慢,以知识产权来融资更是难上加难。因而我国的知识产权融资只体现在担保融资上,并且主要的资金来源是银行,银行对中小企业的贷款门槛十分高,这种过分单一僵化的格局很难推动知识产权融资的发展。

(2)评估制度不完善。知识产权的价值评估在整个融资流程中至关重要,但由于知识产权的无形性、不确定性、易侵权性等的影 响,评价难以量化操作,并且知识产权的价值往往与企业的产品、经营等密不可分,因而导致知识产权相对于一般的有形资产价值难以评估。目前我国缺少知识产权评估的规则办法,缺少专业的评估人才,这也阻碍着知识产权融资的进一步推广。

(3)登记制度不健全。我国对于知识产权质押的登记缺乏基本法律的规定,仅在《物权法》中适用动产质权的规定无法满足知识产权在实际中的操作。登记的流程及相关文件非常复杂,不仅要求申请由出质人和质权人共同提出,而且需要质押合同,评估报告等文件,这种方式无疑徒增了成本。此外缺少统一

的电子化公式平台,落后的登记方式是登记信息相对分散、透明度差,一旦出现登记错误或权利瑕疵,第三人难以便捷知晓,这些都不利于知识产权融资的发展。

(4)融资平台不成熟。所谓融资平台应该是一个综合性的服务场所,既包括质押融资供需信息的服务,也包括专利技术的转化交易市场,既能有效解决质押问题,又有市场容纳质权变现问题,由于我国没有规范的融资平台和交易规则,知识产权融资的风险愈加大,这不仅使得质押难,而且变现更难。

通过以上的分析可知,我国知识产权融资目前存在着自上而下的问题,只有先解决法律政策的顶层设计,再完善配套的体制机制,最后进一步规范并促进实践运行,从而实现知识产权融资的跨越式发展。由于我国知识产权制度起步较晚,融资实践经验不足,应通过对域外的先进经验进行借鉴,结合我国的实际情况,逐渐解决我国的知识产权融资面临的上述问题。

参考文献

- [1]刘玉安.制度与问题:知识产权政府管理[M].上海:上海三联书店,2009
- [2] Suzanne Scotchmer, 刘勇译.创新与激励[G].格致出版社,2010:240-260.
- [3] 国家知识产权局办公室政策研究处.优秀专利调查报告集 IV[G].北京:知识产权出版社,2010:107-128.
- [4] 吴汉东.国际变更大势和中国发展大局中的知识产权制度[J].知识产权,2009(2):3-18.
- [5] 李一白.美国小企业局介绍[J].全球科技经济瞭望,2000,10:56.

	美国	日本	德国	中国
运作机制	市场化	半市场化	半市场化	政府主导
融资方式	证券化、信托、担保融资为主	信托、担保融资为主	担保融资为主	质押为主
政府角色	提供政策支持和咨询	积极介入,协助金融机构	政府政策引导	通过法律政府策等进行管控
金融机构	资本市场的大量金融机构	政策投资银行、信保协会及民间金融机构	政策性银行	商业银行
担保机构	小企业管理局和商业性担保机构	中央和地方各级信保协会和保险公库	担保银行	政府和担保公司
担保额度	小企业管理局提供85%~90%的担保	保险公库承担70%~80%,地方信保协会承担20%~30%	放贷银行承担20%,各级政府担保银行承担80%	商业银行承担不超过5%的风险
交易市场	自由的交易市集	电子资料库和展览会等	银行建立的创新中心和专家网络系统	少量的技术交易所

宝兰高铁贯通陆桥通道激活“一带一路”“金腰带”

■ 孙以兵

7月1日,国人期盼已久的宝鸡至兰州高铁开通运营,兰州铁路局向东开行动车44对,陕甘之间凸显1至3小时“经济圈”。宝兰高铁将甘新青三省区纳入全国高速铁路网,兰州至北上广形成9至11小时“交通圈”,让西北地区共享全国高铁网带来的巨大“红利”,并激活乌鲁木齐到连云港这条新亚欧大陆桥“金腰带”,对我国经济社会发展起到重要的支撑保障作用。

宝兰高铁东起宝鸡,西至兰州,设计时速250公里/小时,是国家中长期铁路网规划中“八纵八横”高铁网陆桥通道的重要组成部分。它向西勾连已建成通车的兰新高铁,向东连接西宝、郑西、郑徐高铁,形成横贯我国东西中西部的陆桥高铁快运大通道,对促进我国中西部开发、加速“一带一路”建设、全面提高我国对外开放水平,都具有重大意义。

陆桥高铁横贯东西,促东中西部联动发展。陆桥高铁主通道途经苏鄂豫陕甘青新7个省区,贯通东部沿海发达地区、中部在崛起

省份、西北直趋诸省,有效解除区域内普铁运力紧张“瓶颈”,构建起中国东西向强有力的客货快捷运输大通道。宝兰铁路通车可释放陇海兰新普铁巨大货物运能,形成年单向1亿吨货运能力,很多货物无须绕行大中银线并极大增强中亚中欧班列开行能力,大幅降低物流成本缩短物流时间。高铁普铁也共同形成路桥通道今后客运单向年6000万人次运量,极大缩短西北与东中部地区的旅行时间和城市间时空距离,为地区间加快人员流动、加速信息传递、促进资金集聚、优化产业结构等奠定坚实基础,能有效促进辐射区内旅游发展、经济互补、资源共享,实现融合发展。

陆桥高铁联通我国南北,促进我国“三大战略”有机衔接。陆桥高铁这“一横”,是全国唯一贯通沿海、京沪、京九、京广、呼南等“七纵”的横向高铁,向北联通京津冀协同发展区和雄安新区,向南接纳覆盖11个省市的长江经济带。由此可看出,陆桥高铁使全国高铁网更加紧密,有效释放高铁网整体效能,将为我 国京津冀协同发展、“一带一路”建设、长江经济带发展“三大战略”深度融合、协同推进,

添加更为强劲的“动力”。

陆桥高铁可进一步加快“一带一路”建设。在陆桥高铁沿线,新疆正在打造丝绸之路经济带核心区,陕甘发挥综合经济文化和宁夏发挥民族人文优势正深度融合融入新丝路,西安郑州正努力建设内陆型改革开放新高地,中原城市群推动区域互动合作和产业集聚发展,山东江苏沿海正在建设现代化港口群,有效衔接“一带一路”。通过高铁网的勾连,全国大部分省区搭可陆桥高铁的“便车”,陆向西加强与发展中亚及欧洲的经贸往来,人文交往,促发展提质增效。而往东海向,欧洲、中亚及西北中原地带,可借助便捷的高铁网,形成最短距离陆路出海大通道,提高经由海路的对外开放水平。

经济发展,交通先行。未来,随着我国中长期铁路网规划方案实现后,我国高速铁路里程将达4.5万公里左右,比现有里程翻番,高速铁路网基本连接省会城市和其他50万人口以上大中城市,形成相邻大中城市间1-4小时“交通圈”,届时高铁对我国经济社会持续健康发展的作用将会更大。

安全生产一刻不能松

■ 杨涛

第16个全国“安全生产月”落下帷幕,一个月来,各地各行各业围绕“全面落实企业安全生产主体责任”这个主题,开展形式多样安全生产宣传教育活动,营造出浓厚安全生产舆论氛围,凝聚了安全发展共识。

但今年的安全生产月,对有些行业企业来说,除了总结成果和经验,恐怕更多地是需要反省和反思。山东济宁高新区崇文学校“6·1”坍塌事故造成3人死亡,湖南常德柳叶湖旅游度假区安乡家常菜馆“6·4”火灾事故造成3人死亡,沈海高速“6·5”客车侧翻事故造成7人死亡和6人重伤,河北高城“6·16”工业废液偷运和倾倒中毒事故造成5人死亡,特别是山东临沂金普石化“6·5”爆炸事故造成10人死亡和9人受伤、厂区及周边大量建筑物和车辆毁损。

这些在全国安全生产月里发生的安全生产事故,特别是一些重大安全生产事故,性质恶劣,损失惨重,引起了全社会高度广泛关注,给相关行业和企业再次敲响了安全警钟,在安全生产月后持续安全发力势在必行。

追根溯源,安全生产问题说到底是个理念问题和管理问题,如何在安全生产管理工作中强化红线意识和安全底线思维,全面落实企业安全生产主体责任,构建“党政同责、一岗双责、齐抓共管、失职追责”格局,筑牢安全生产的防线,是安全生产月后各行各业安全生产必须做出正确解答的重要命题。

查阅相关行业和企业网站公布的“十三五”规划,很多都明确了“十三五”期间将要达到的安全生产目标。归纳起来,基本就是到2020年,相关行业安全生产责任体系和安全标准体系更加完善,企业普遍建立起较为完善的风险分级管控和隐患排查治理双重预防性工作机制,重特大事故得到有效遏

制,事故总量显著减少。

要实现上述目标,得看实际行动。而从今年全国安全生产月的实际情况来看,实现行业企业的本质安全和长治久安依然任重道远。当前,全国正进入高温高热、暴雨暴雨、雷电雷雨交替出现的酷暑时期,各地暴雨、强降雨等极端天气频发,防洪防汛形势极其严峻。在这种情况下,各行各业更应绷紧安全弦,将安全工作置于首要位置。

在安全生产月里,各行各业都找出很多问题,有了问题不可怕,关键要找准产生这些问题的症结,遵循问题导向,明确重点和重心,对症下药,及时整改落实。管理松散的要加快构建安全生产的责任体系,基础薄弱的要深入开展风险分级管控和隐患排查治理,投入不足的要加大投入建立更完善的安全标准化体系,人员配备不到位的要尽快依法依规配备到位,意识淡薄的要加强安全教育和培训提升安全意识,创新不够的要大力推进科技强安让创新驱动安全得到彰显,责任缺位的要做到引导和惩戒并举促使各级各岗位守法合规。

安全生产月结束了,但安全生产工作没有尽头,依然永远在路上。尽管有些问题解决不能在一个月内一蹴而就,但安全生产恰恰需要久久为功。比如,化工行业在安全生产月后继续开展危化品专项整治活动,煤炭行业持续开展煤矿安全体检等,这需要各行各业积极行动起来,长鸣安全生产警钟,坚守安全生产防线,安全生产才会长期有保证。

安全生产,责任重于泰山。今年的安全生产月活动虽然告一段落,但安全红线必须设置,安全底线必须坚守,因为安全生产意识一刻也不能松动,必须处处设防,时时坚守,筑牢安全生产大堤。唯有如此,安全生产月的工夫才没有白费,“全面落实企业安全生产主体责任”才不是一句空话。

深化“放管服”改革 激活发展内生动力

■ 罗建华

6月13日,国务院召开全国深化简政放权放管结合优化服务改革电视电话会议。中共中央政治局常委、国务院总理李克强发表重要讲话。(6月13日中国政府网)

推进行政体制改革,是全面深化改革、完善社会主义市场经济体制的重要内容,也是提高政府现代治理能力的关键举措,是政府一场深刻的刀刃向内的自我革命。党的十八大以来,以习近平同志为核心的党中央把转变政府职能作为深化经济体制改革和行政体制改革的关键,多次作出部署。国务院紧紧围绕处理好政府与市场关系,按照使市场在资源配置中起决定性作用和更好发挥政府作用的要求,始终抓住“放管服”改革这一牛鼻子,坚韧不拔地推进政府职能转变。连续5年,李克强总理主持召开的开年第一次国务院常务会议的第一项议题都是研究讨论“放管服”相关问题,就是最好的例证。

深化简政放权、放管结合、优化服务改革,是推动经济社会持续健康发展的战略举措。一直以来,在国内经济形势下严峻复杂、国内传统动能减弱的情况下和“三期叠加”的

背景下,党中央、国务院坚持把简政放权、放管结合、优化服务作为全面深化改革的“先手棋”和转变政府职能的“当头炮”,以敬民之心,行简政之道,革烦苛之弊,施公平之策,开便利之门,推动双创深入开展,加快发展新经济、培育壮大新动能,提高全要素生产率,使中国经济的无限活力充分迸发。可以这样说,我国经济运行之所以保持在合理区间,增长速度在世界主要经济体中位居前列,居民收入不断增长,社会保持和谐稳定,“放管服”改革发挥了关键性作用。

民之所望,施政所向。一直以来,各种“奇葩证明”让老百姓苦不堪言,而办证单位尤其是基层派出所、社区则是负担沉重,无可奈何。而“放管服”改革对解放和发展生产力、顶住经济下行压力、促进就业、加快新动能成长、增进社会公平正义都发挥了重要作用,不仅仅惠及了企业,老百姓也真切地感受到了变化。在看到成绩的同时,应该清醒地认识到,与经济社会发展要求和人民群众期待相比仍有不小差距,政府仍然管了很多不该管的事,一些该管的却没有管或没有管住、管好。就拿放权来说,有些权放得不对路,本该直接放给市场和社会的,却由上级部门下放

到下级部门,仍在政府内部打转转;有些权放得不配套,涉及多个部门、多个环节的事项,有的是这个部门放了、那个部门没放,有的是大部分环节放了、但某个关键环节没放。凡此种种说明,转职能、提效能还有很大空间。

“放管服”改革是推进供给侧结构性改革的重要内容。毋庸置疑,当前我国经济运行保持稳中向好态势,但困难和挑战不可小视。此种语境下,“放管服”改革必须加大“放”的力度,强化“管”的能力,提升“服”的水平,更好地为培育新动能、发展新经济、清障搭台,加油助力。具体而言,就是要为促进就业创业降门槛,为各类市场主体减负,为激发有效投资拓空间,为公平营商创条件。往细里说,为促进就业创业降门槛,旨在为就业创业松绑减负、清障搭台;为各类市场主体减负担,旨在激发市场内生动力和社会创造力扫清了制度性障碍;为激发有效投资拓空间,旨在保持经济平稳运行,持续增强发展内生动力;为公平营商创条件,旨在降低制度性交易成本、促进经济提质增效升级;为群众办事生活增便利,旨在以看得见摸得着的成效增进人民群众的改革获得感。

