



海科金服

专利质押融资专业服务商

知识产权的金融与财税应用



关注我们 获取课件

专利有什么作用？

获取垄断权

阻止他人就同样的发明创造获得专利，防止商业对手相应的竞争。

增加企业的价值

无形资产的存量提高了企业的价值。公司拥有若干有价值的专利，估值将可大幅度提高。

赚取特许费

可独家垄断专利产品销售市场。独自实施专利，获得经济效益；许可他人使用，收取专利使用费。

申请高企认定享受税收优惠

专利技术是企业申请高企评定、争取国家创新基金的必要指标。

质押贷款

作价入股

P A R T

1

知识产权质押融资

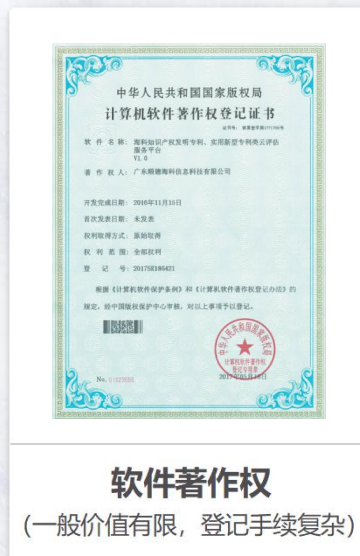
知识产权质押融资

知识产权质押融资，是指企业以其合法拥有的专利权、商标权、著作权中的财产权经评估作为质押物从银行获得贷款的一种融资方式。

种类一



种类二



种类三





对企业有什么好处?



拓宽融资渠道 (不需要不动产抵押即可获得银行贷款)



获得政府贴息 (有效降低1到2个百分点的融资成本)



提升企业竞争力 (无形资产价值的体现, 增加与风投等谈判的筹码)



提升企业形象 (申报知识产权优势企业、专利金奖等项目可加分)

顺德区补贴政策

《佛山市顺德区促进知识产权发展专项资金管理办法（修订）》

第八条 促进知识产权运用，鼓励企业开展知识产权质押融资和知识产权证券化。

（一）对通过知识产权质押融资获得银行贷款，在企业还本付息后，按企业实际融资额给予 2% 的资助，最高不超过 60 万元。本项目每年预算扶持资金不超过 600 万元。为扩大企业扶持范围，在本办法有效期内，每家企业最多可申请 1 次知识产权质押融资资助。



企业最高贷款贴息及评估
费用补贴：

60万



每家企业可申请：

1次



通知原文请扫描二维码直接获得

案例分析

某机床生产企业，2020年销售达1.2亿元，有2项发明专利。自有厂房但已抵押给银行，2021年初因原材料上涨严重，拟根据后续订单提前备货。公司股东暂无自有资金，且无其它抵押物可提供给金融机构融资。企业选择了海科金服的专利质押融资方案，由海科金服协助对接银行、出具评估报告并代办了专利与商标质押手续。最终用评估值达1300万元的两项专利、商标及追加股东担保的条件下获得了银行1000万元的流动资金贷款，贷款利率为4.0%。

套用顺德政策计算企业融资成本：

银行利息：1000万元 X 4.0% = 40万元

评估费用：1000万元 X 1% = 10万元

合计成本：50万元

利息补贴：1000万元 X 2.0% = 20万元

合计补贴：20万元

实际成本：50万元 - 20万元 = 30万元

实际融资成本：3%

企业筛选基本标准



企业成立够两年

两年

有还款
能力

企业第一还款来源分析：经营状况良好，短期偿债能力较强，经营性现金流能保证到期还款要求.....

上年度销售收入达1000万元以上

收入达
1000万

企业、股东及实际控制人征信无不良记录



资产负债率不超过60%



经营管理规范（能提供近2至3年的年度财务报表及近3个月的财务报表等）

企业名下专利等与其产品具相关性（专利产品具商业化、产业化、市场化）



专利有效

专利有效（年费、法律状况、年限.....）

专利必须在公司（贷款申请人）名下

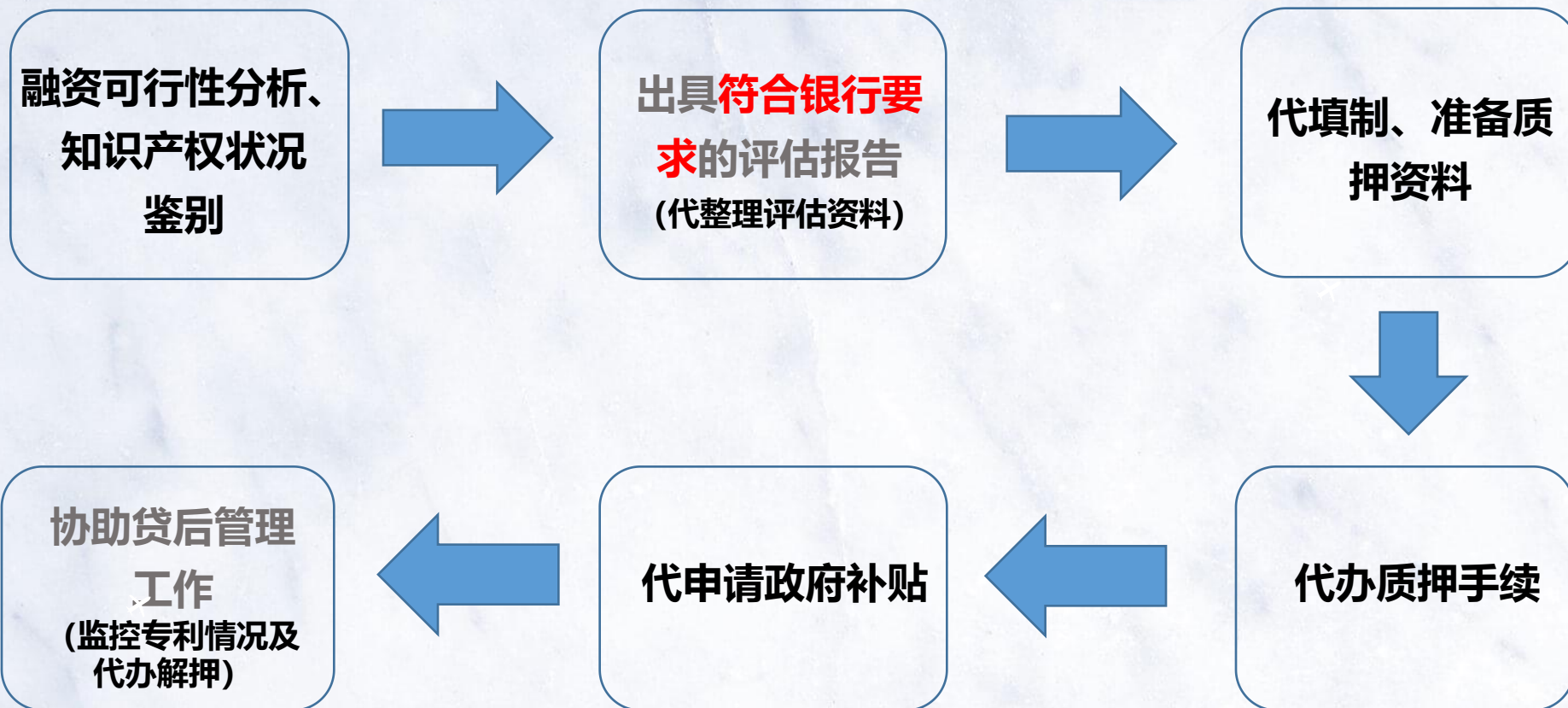
专利权属

实质性申请

原则上必须是公司自己申请的专利



海科金服可提供服务



P A R T

2

专利权作价入股

注册资金之疑惑

注册资金认缴登记制：越大越好？

行业资质要求、投标门槛、企业形象（显气派、有实力）……

- 1、审计、印花税等费用随之提高；
- 2、流动的资金大产生资金的闲置，容易被工商部门认为抽逃资金，运营风险加大；
- 3、规定期限未缴足应缴资本额：企业借款利息不得全额税前扣除，被认定虚假出资面临罚款；
- 4、法律责任加大：公司及其股东以认缴注册资本承担法律责任，有限责任变无限连带责任。

解决方案：
知识产权
作为财产作价
出资

注册资本之认缴制下 债权人请求股东出资“加速到期”

加速出资情形：公司破产清算、公司解散清算、公司执行不能

案例简要：某文化公司成立于2017年，注册资本为3000万元，于某认缴出资数额为2250万元，认缴出资期限为2045年。2019年，于某以文化公司名义向某投资公司借款200余万元。之后因文化公司未能如约偿还借款，投资公司诉至法院胜诉并于2021年5月申请强制执行，因未能查找到公司其他可供执行的财产，法院裁定终结本次执行程序。2021年6月，于某以零元的价格将其名下的公司股权全部转让给公司的另一股东雷某。投资公司认为，文化公司原股东于某系借款关系的实际参与者，仓促退股属于恶意逃避债务，故向法院请求追加于某为被执行人，对公司债务承担补充赔偿责任。

注册资本之认缴制下 债权人请求股东出资“加速到期”

案例释义：于某是借贷关系的实际参与者，作为公司持股75%的股东，在应当明知公司负有债务、尚未执行完毕，将股权全部无偿转让给另一名股东，并且没有对转让前后的权利义务进行了合理安排，存在恶意规避债务。故在符合出资加速到期条件时，于某应就出资不足部分对公司债务承担补充责任。

知识产权作价出资之依据1

《中华人民共和国公司法》第十条：

【出资方式】 股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资；但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。

对作为出资的非货币财产应当评估作价，核实财产，不得高估或者低估作价。法律、行政法规对评估作价有规定的，从其规定。



知识产权出资之依据2

《中华人民共和国促进科技成果转化法》

： **第十六条** 科技成果持有者可以采用下列方式进行科技成果转化：

- (一) 自行投资实施转化；
- (二) 向他人转让该科技成果；
- (三) 许可他人使用该科技成果；
- (四) 以该科技成果作为合作条件，与他人共同实施转化；
- (五) **以该科技成果作价投资，折算股份或者出资比例；**
- (六) 其他协商确定的方式。

第十七条 国家鼓励研究开发机构、高等院校采取转让、许可或者作价投资等方式，向企业或者其他组织转移科技成果。

知识产权金融创新工程

关于《广东省知识产权保护和运用“十四五”规划》的 通知（粤府〔2021〕87号）

深化发展知识产权金融。深入开展知识产权质押融资入园惠企行动，推动知识产权质押融资工作深入园区、企业和金融机构基层网点。优化知识产权融资体系，建立健全知识产权作价入股、投贷联动等融资模式。



知识产权作价出资之涉税：

增值税：“营改增”后，税率为6%。国家为了鼓励技术创新，对于技术转让在增值税方面是有优惠的。申请免征增值税时，技术成果投资入股书面合同须经所在地省级科技主管部门认定，出具审核意见证明文件，并持有有关的书面合同和科技主管部门审核意见证明文件报主管税务机关备查。

(主要政策依据：财税【2016】36号附件三)

所得税：以科技成果或专利技术出资入股，属于以非货币性资产对外投资。可以选择：1、一次性缴税；2、自发生应税行为之日起不超过5个公历年度内（含）分期缴纳所得税；3、入股当期可暂不纳税，允许递延至转让股权时，按股权转让收入减去技术成果原值和合理税费后的差额计算缴纳所得税。
(主要政策依据：财税【2015】41号、财税【2016】101号)



知识产权作价出资之案例

A北京威德公司

2009年11月27日，A委托评估公司对A发明专利及相关全套工业生产技术及注册商标评估（评估结果1300万元）

2010年4月9日，B股东会决议同意A增资1300万元。嗣后，完成了无形资产的增资并依法变更工商登记

B青海威德公司
(成立于2002年10月30日)

纠纷起源:

- 1、2014年12月30日，国家工商行政管理总局商标评审委员会作出商标无效宣告请求裁定书，宣告上述商标无效并进行了公告；
- 2、2016年2月25日，国家知识产权局专利复审委员会作出无效宣告请求审查决定书，宣告上述发明专利权无效并进行了公告。

法院诉讼:

青海威德公司向一审法院提起诉讼，请求：北京威德公司向青海威德公司补充缴纳出资1300万元

知识产权作价出资之案例：

争议焦点：北京威德公司增资是否到位？

根据商标法第四十七条和专利法第四十七条的规定，注册商标或者专利被宣告无效，对宣告无效前已经履行的商标或者专利转让不具有追溯力，除非证明权利人存在主观恶意。

案件分析：

- 1、评估公司是在被投资人青海威德公司提供的资产权属、生产经营管理、财务会计等评估资料的基础上，将北京威德公司的知识产权估价为1300万元，故青海威德公司对评估具有足够的控制力和识别力；
- 2、评估报告对知识产权的价值及其假设条件进行了明确清晰的表述，青海威德公司股东会决议同意北京威德公司以评估报告确定的价值增资入股，即表明对评估报告的全面认可，亦包含对报告中假设条件的认可；
- 3、青海威德公司未能提交证据证明北京威德公司在向该公司股东会评估报告时存在故意隐瞒假设条件等主观恶意行为，未能证明北京威德公司存在明知其知识产权会被宣告无效的恶意情形，法院认定北京威德公司增资到位。

提示：
“初衷”很重要
，“过程”细节
定成败

知识产权作价出资之基本流程

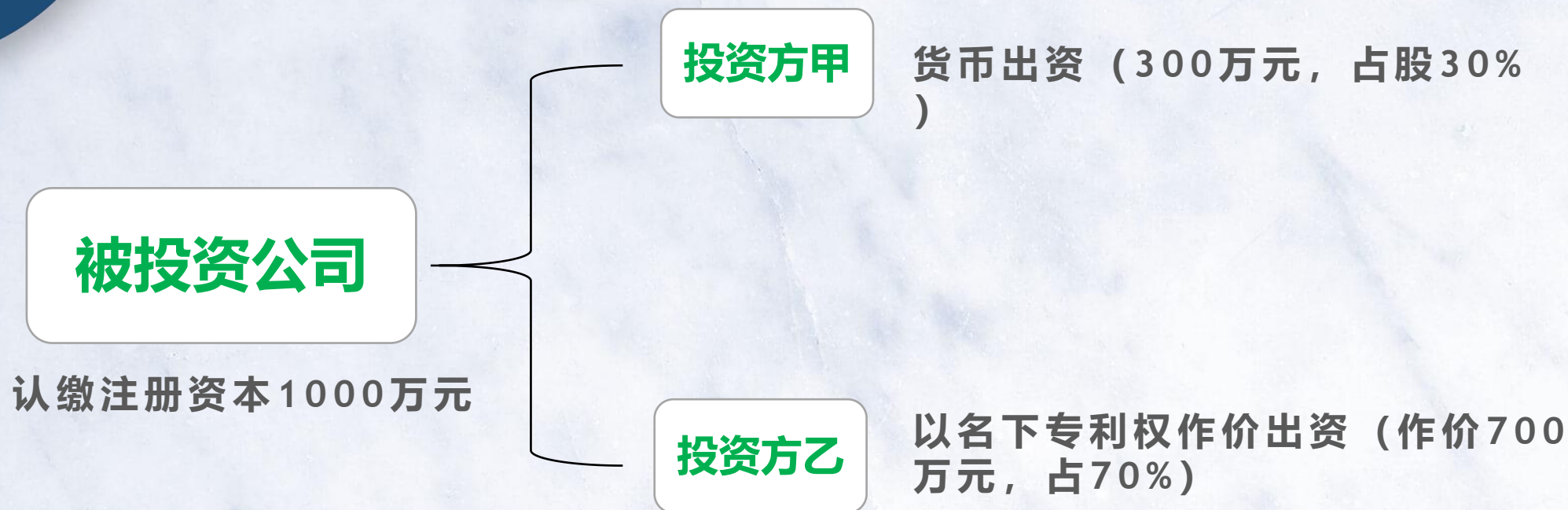
情况一：股东以知识产权作价出资设立公司

情况二：股东以知识产权作价出资增加公司注册资本

情况三：股东以知识产权作价出资完成实缴注册资本义务



知识产权作价出资之资金缺口



问题：如按以上操作，公司净营运资金不足怎么办？

- 1、股东提供临时借款、股东委托贷款、发行可转债、银行融资等
- 2、公司盈余先行归还借款本息（税前、公转私，避开分红个税、清偿权优先于股权）

P A R T

3

专利技术合同交易

中小民营企业在财税筹划方面的普遍状况：

不懂、不重视、不规范

现象：

- 1、近80%的民营企业基本上还是以个人名义持股。
- 2、某销售近4亿的家电制造业，纯利润超10%以上，去年夫妻双方均换超百万的高档车，但均是用私人名字购买。
- 3、某销售超5亿的五金冲压企业，企业对老板个人挂账其它应付款近4000万元（废品销售收入进私账再借给公司使用）。
- 4、某销售近2亿的五金加工企业，每年需要对外支付近千万的业务费用，用买发票、借支的形式处理。
- 5、老板私人名下持有超亿的房地产，问如何“洗白”。

• • • • •

**金税
四期**

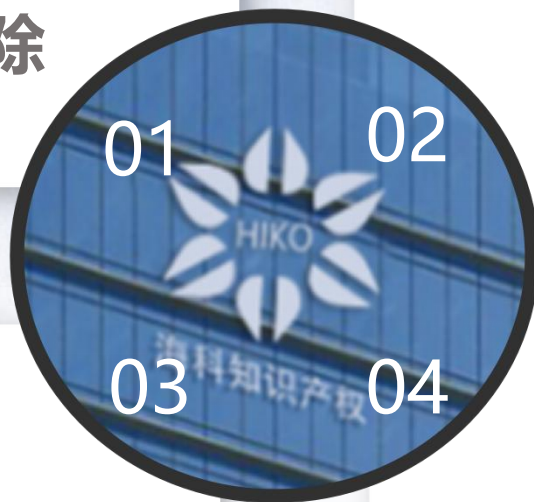
国家提供的税筹方案

 01 高企及研发费扣除

02 小规模企业增值税、所得税优惠政策 

 03 利用股权设计
减免税负

04 技术合同交易（知识产权） 



专利技术交易税收减免政策



01 出售方：
500万以内，免征企业所得税
> 500万，减按50%征收企业所得税

02 购买方：
税前摊销，减免所得税、增值税
佛山市政府对买方或卖方均补贴3%



03 经技术交易中心登记，合法合规，税局认可，国家鼓励

技术交易财税应用：

在法律上两者必须是非100%关联企业



1、一般纳税人，企业所得税是（15-25%）

；

2、购买的无形资产可税前摊销；

3、可作为加计扣除留存备查资料；

4、可用于高企认定；

5、可获政府资助10%；

1、免企业所得税、增值税；

2、也可通过低成本的税负付款给个体研发者

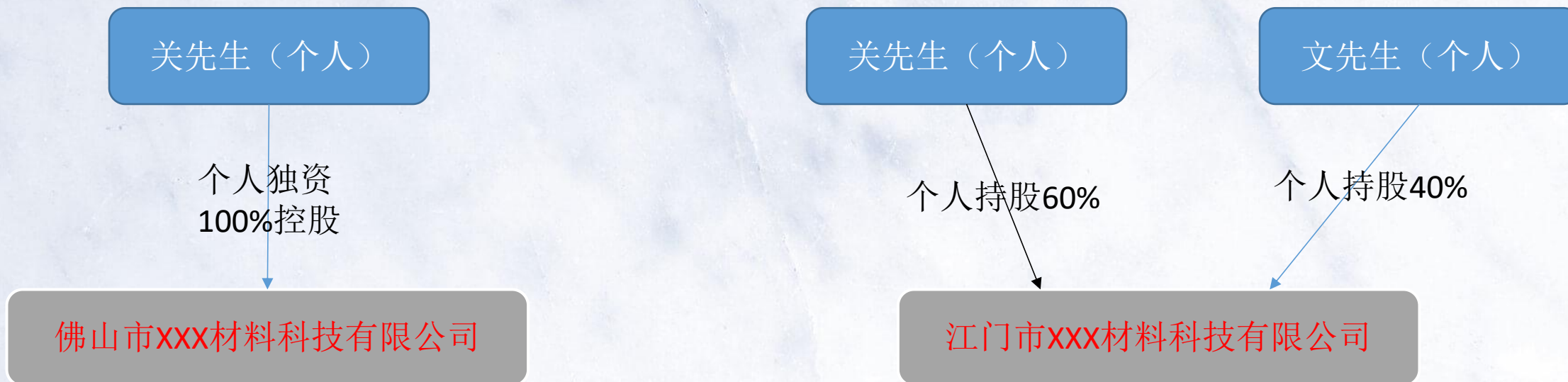
；

P A R T

4

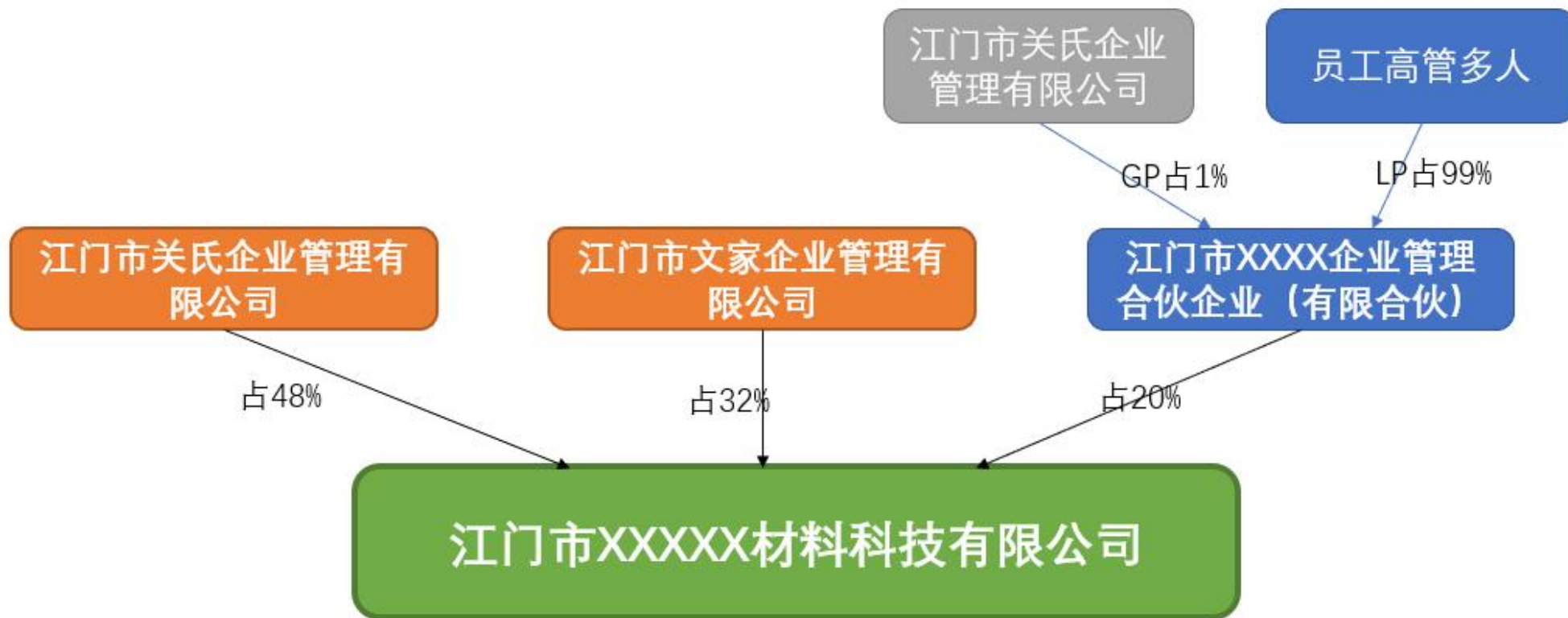
股权设计

有无必要做股权设计？



以上股权设计有什么问题？

有什么好处？





海科金服

专利质押融资专业服务商

感 谢 聆 听

欢迎交流

梁其欣

18029250419

黄伟雄

13802687099