



海科金服

专利质押融资专业服务商

知识产权金融与财税应用



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

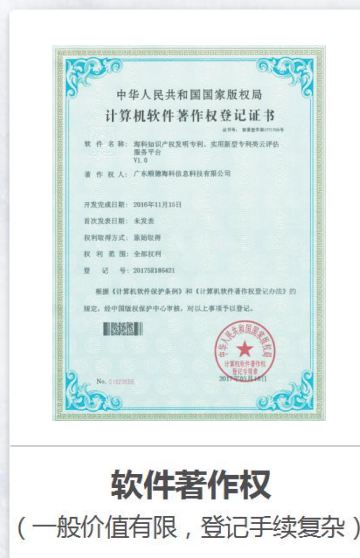


发明专利（主要）



实用新型专利（附加）

种类二



软件著作权

（一般价值有限，登记手续复杂）

种类三



商标权



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）

《珠海市促进知识产权高质量发展资助办法》的通知（珠市监规〔2021〕2号）

第十一条 申请知识产权质押贷款补贴需符合以下条件：

（一）本市具有独立法人资格、符合工信部门有关中小微企业划型标准相关规定的企业以及个体工商户；

（二）中小微企业或个体工商户与商业银行签订了知识产权质押贷款合同，并且已按期支付本金及申报截止之日前的知识产权质押贷款合同所产生的利息，且申报当年不存在违约行为；

（三）所签订的知识产权质押合同已依法在国家知识产权部门办理过知识产权质押登记手续。

知识产权质押贷款补贴资金用于补贴中小微企业及个体工商户以知识产权质押方式向商业银行贷款所产生的利息及评估（评价）费、担保费、保险费等费用。以组合贷款方式进行融资的，只计算知识产权质押融资贷款部分；组合贷款中无法计算知识产权质押融资金额的，不予资助。申报人通过质押知识产权获得商业银行贷款的，最高按实际支出贷款利息及评估费、担保费及保险费等费用的50%给予资助。

单个中小微企业及个体工商户年度内申请补贴资金累计不超过100万元。涉及同时符合其他市级财政扶持政策规定的，按照不重复原则由企业自行选择。如有重复申领的，由市、区知识产权主管部门追回已拨付资金并追究相关责任。

50%

100万

按利息、评估费、担保费、保险费实际支出 年度不超过



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%。

套用珠海政策计算企业融资成本：

银行利息： $1000\text{万元} \times 4.0\% = 40\text{万元}$

评估费用： $1000\text{万元} \times 1\% = 10\text{万元}$

合计成本：50万元

利息补贴： $40\text{万} \times 50\% = 20\text{万元}$

评估费补贴： $10\text{万} \times 50\% = 5\text{万元}$

合计补贴：25万元

实际成本： $50\text{万元} - 25\text{万元} = 25\text{万元}$

实际融资成本：2.5%

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

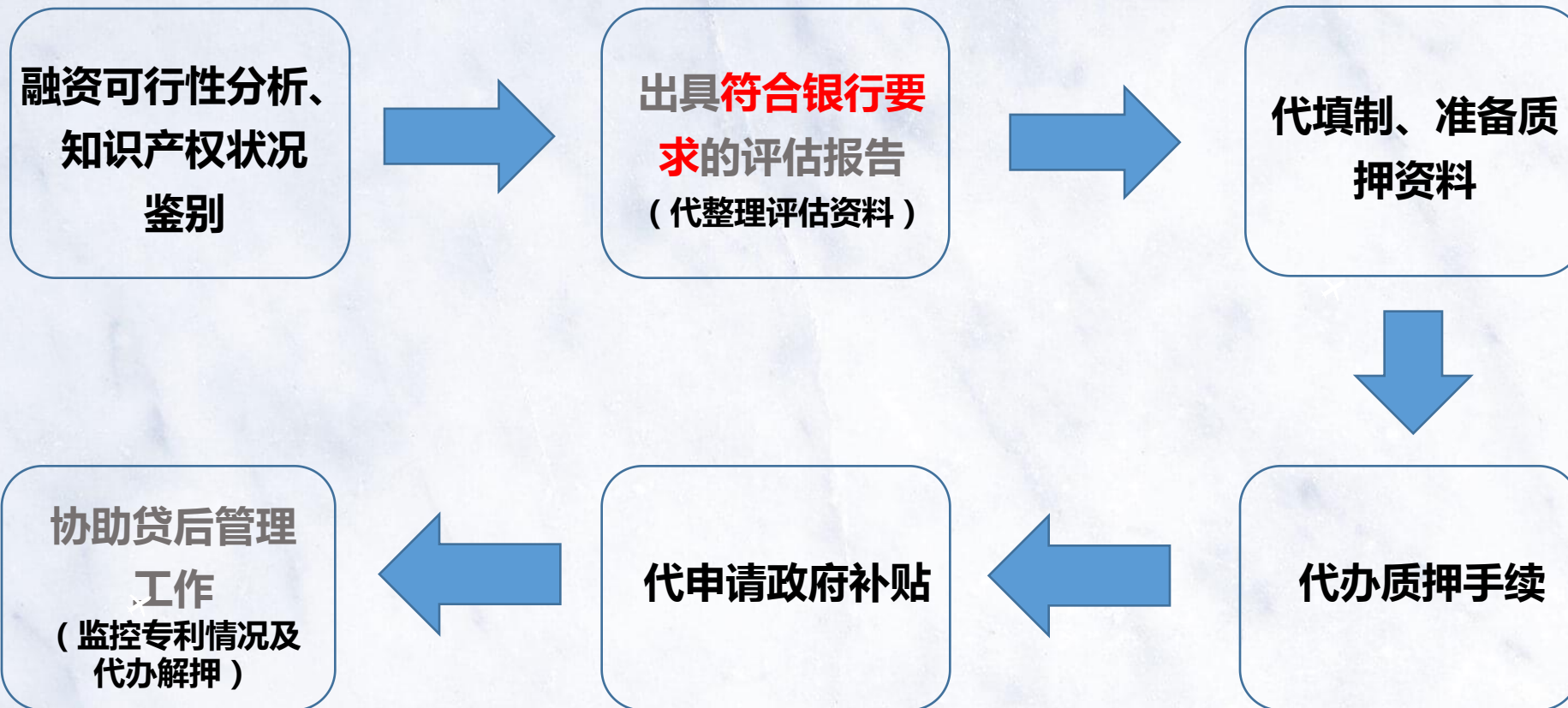
专利权属

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

专利作价入股税收政策：

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。**



专利作价入股相关法规

《公司法》第27条规定：

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.....**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.....

无形资产可税前摊销，减免所得税

但建议不要摊销以免惹麻烦。



专利作价入股应用之一——技术出资

根据2015年8月29日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议《关于修改〈中华人民共和国促进科技成果转化法〉的决定》修正

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。

专利作价入股之税务政策：



关于完善股权激励和技术入股有关所得税政策的通知

财税[2016]101号

企业或个人选择技术成果投资入股**递延纳税**政策的，经向主管税务机关备案，投资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。同时规定，无论投资者选择适用哪一项政策，被投资企业**均可按技术成果评估值入账并在税前摊销扣除。**

专利作价入股应用之一——充实注册资本

注册资金认缴制：越大越好？

形象需要、投标需要……

实际情况是80%的企业没有实缴

**解决方案：
专利作价入股**

- 1、被起诉时需以认缴注册资本承担法律责任；
- 2、注销企业时有负债未清但未实缴的不予注销；

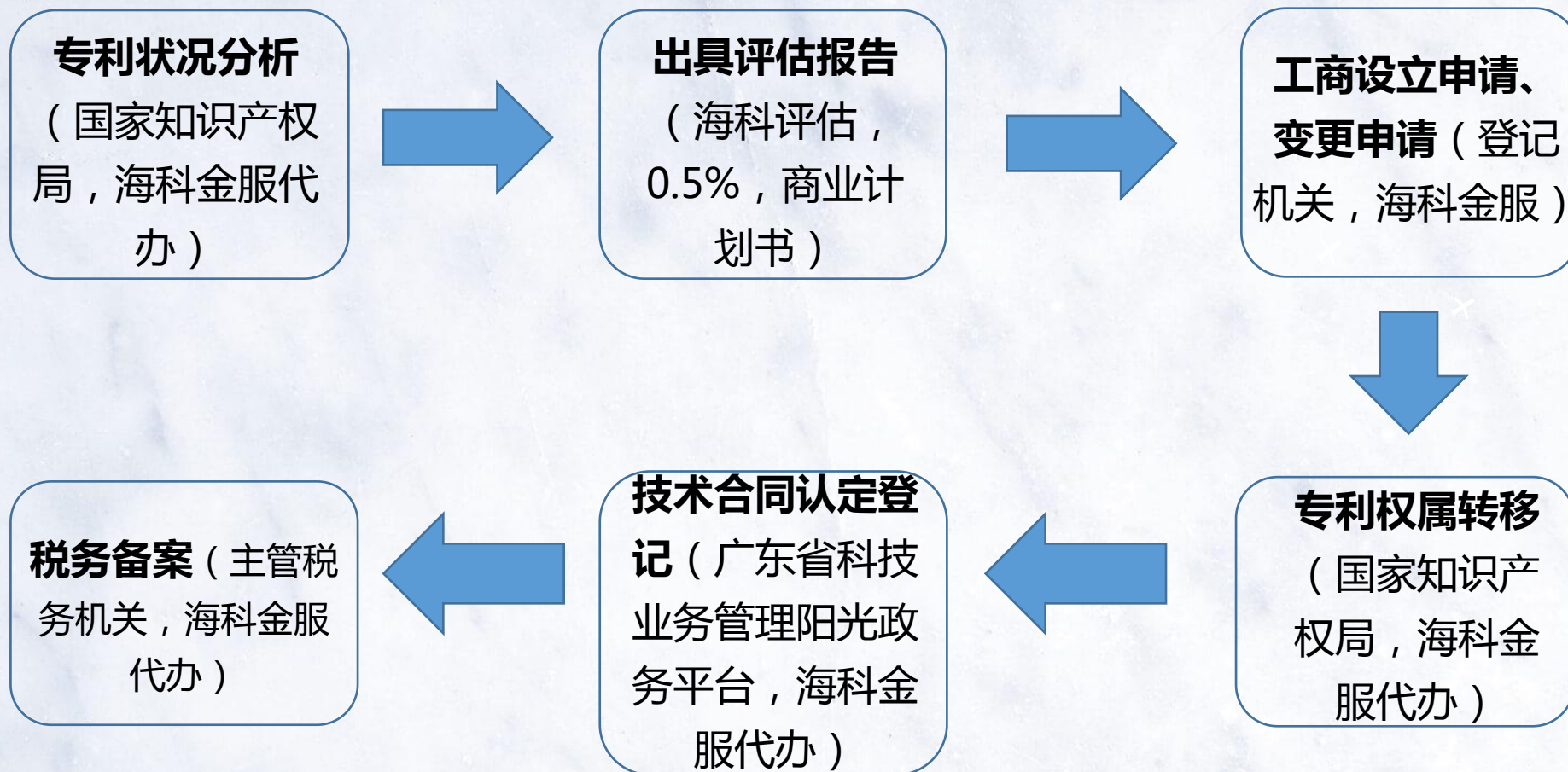
专利作价入股图示



要先做专利布局，如何做？

专利作价入股最高可占认缴注册资本的100%但不赞成如此操作。

专利作价入股操作流程



专利作价入股与税筹的问题



问题：如按以上操作，公司运作资金不足怎么办？

- 1、以股东借款或发行**可转债**的名义入款，可计息；
- 2、分红时先不按分红操作，而是先归还股东借款（企业所得税、个人所得税、公转私）。

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

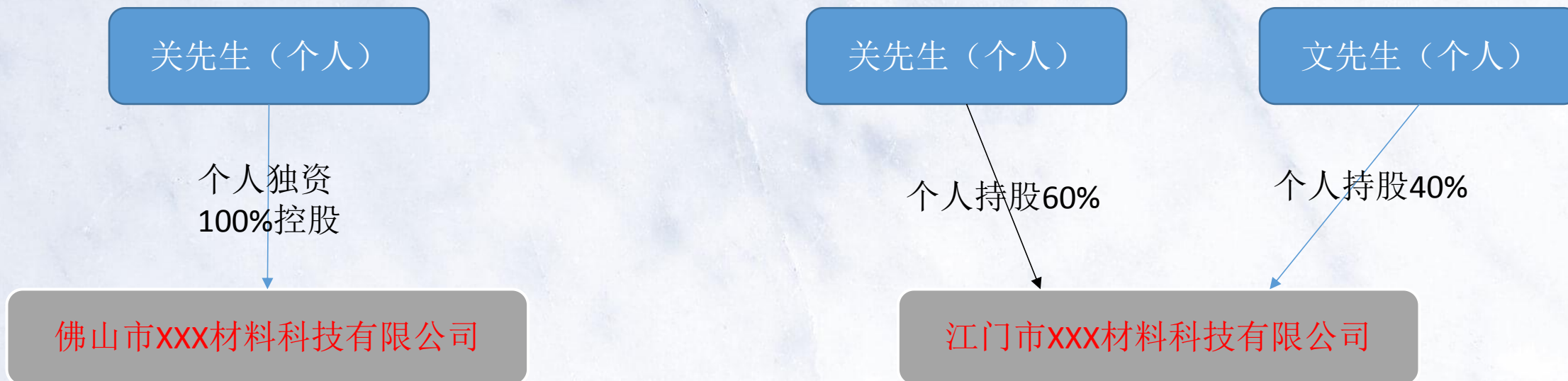
现象：

- 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”。

• • • • •

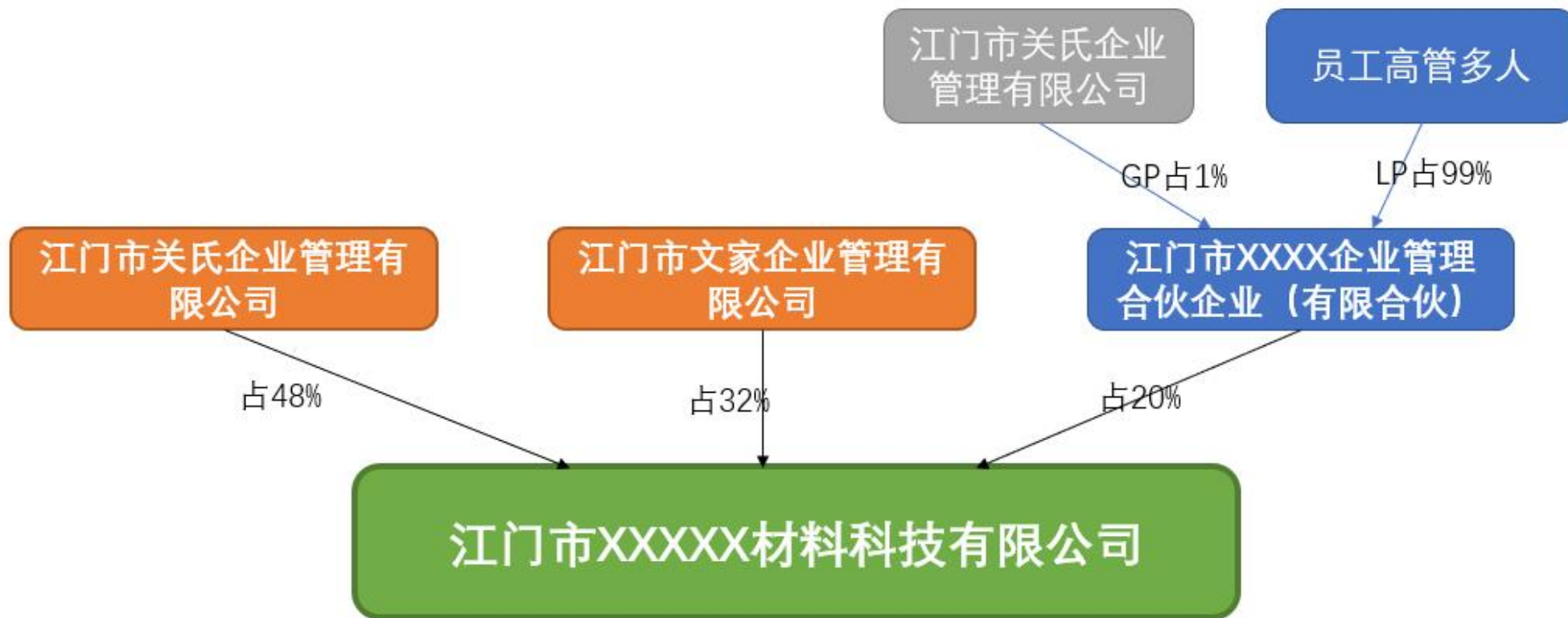
**金税
四期**

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

黄伟雄

13249423427