



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



海科金服

专利质押融资专业服务商

主办单位：江门市硕士研究生创业孵化基地

江海区青年人才创新创业基地

广东江门人力资源服务产业园江海分园

江门市大学生创业孵化基地江海分基地

协办单位：

江门市高新技术创业服务中心

启迪之星（江门）

承办单位：海科金服（江门）知识产权运营服务有限公司

2022-08-30

概念

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



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。

赚取许可费

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 科技财税

.....

P A R T

1

知识产权质押融资



融资方面对企业有什么好处?



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1-2%的融
资成本)

知识产权贷政策



通知原文请扫描二维码直接获得

50%

利息资助

0.5%

评估费用资助

≤20万

补贴总额

资助标准：

1. 银行贷款利息资助。按照企业申请**单笔贷款实际支付利息的50%**给予**贴息资助**。资助利息产生时间为从2021年1月1日至2023年12月31日止。

2. 评估费用资助。企业经知识产权评估并成功贷款的，按照**单笔实际贷款额度的0.5%**给予该企业一次性资助，资助金额不超过实际支付的评估费用。

3. 贷款保证保险费用资助。企业购买了知识产权贷款保证保险的，按照**单笔实际贷款额度的1.2%**给予该企业一次性资助，资助金额不超过实际支付的保险费用。

企业同一笔贷款利息已获得政府（包括国家、省、市）部门其他财政资金补贴的，不再享受本条规定的资助。**同一企业同一年度享受最高资助额为20万元。**

案例分析

XXX新材料科技有限公司是一家集研发、设计、生产、销售和服务于一体的高新技术企业（已获认定）。企业目前已有**6项发明专利**，且有多项专利正在实申中。2018年企业的营业收入只有800多万元，人员规模是30多人，厂房是租赁。2019年企业营业收入达到**1600多万元**。因流动资金不足，且无厂房等固定资产作抵押，经海科公司推介，将其评估价值**800多万元**的6项发明专利质押给某银行，获得了**400万元**的一年期流动资金贷款。**除提供股东担保外无其它抵押条件。**

套用江门政策计算企业融资成本：

银行利息： $400\text{万元} * 4.0\% = 16\text{万元}$

评估费用： $400\text{万元} * 0.5\% = 2\text{万元}$

合计成本：**18万元**

利息补贴： $20\text{万元} * 50\% = 10\text{万元}$

评估费补贴： $400\text{万元} * 0.5\% = 2\text{万元}$

合计补贴：**12万元**

实际成本： $18\text{元} - 12\text{万元} = 6\text{万元}$

实际融资成本：**1.5%**

融资操作企业筛选基本标准



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2000万元以上

收入达
2000万

企业、股东及实际控制人征信无不良记录

负债率
≤60%

资产负债率不超过60%

无不良
记录

财务报表

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）

专利与产
品相关

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

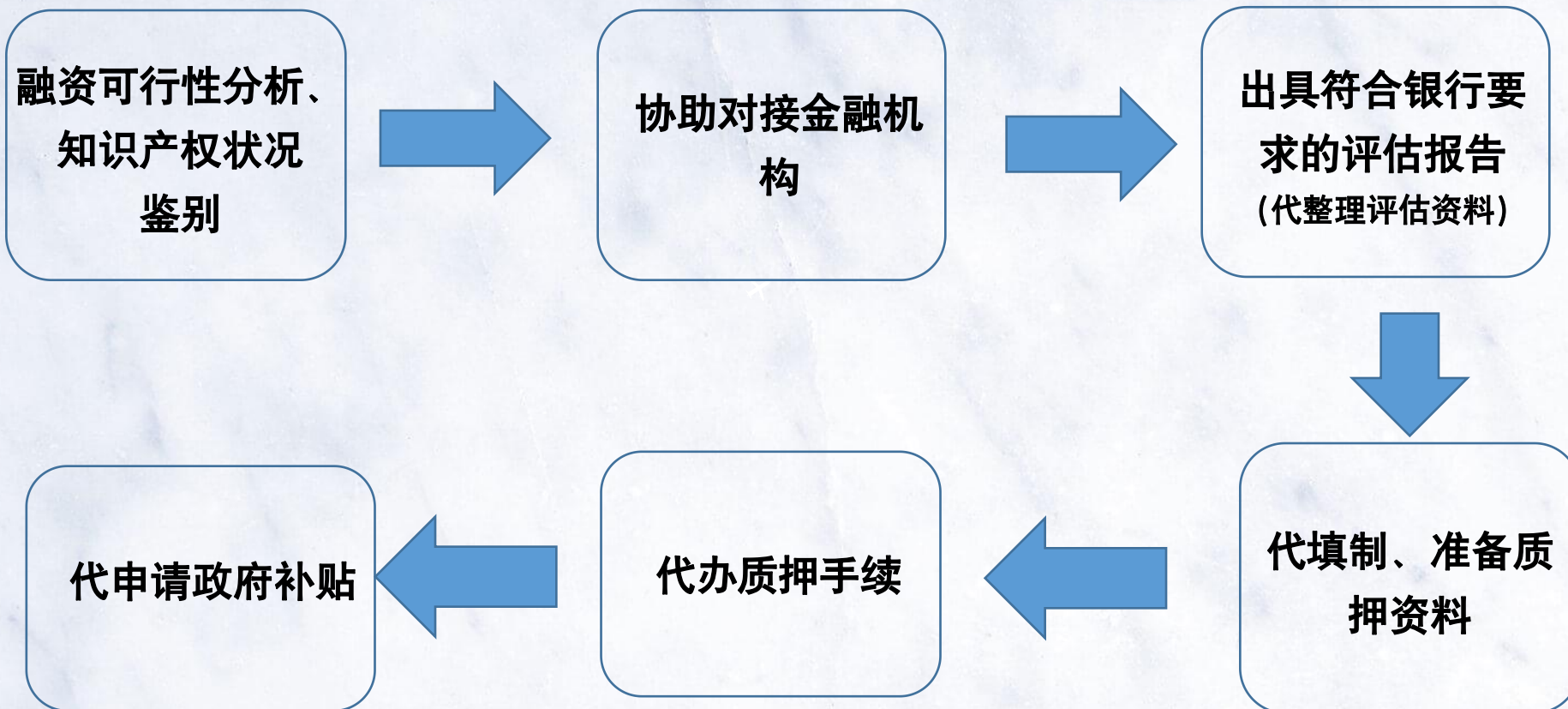
专利权属

实质性申请

原则上必须是公司自己申请的专利



如何申请融资——海科金服可提供服务



海科金服可提供服务

知识产权状 况鉴别

- 1、有无专利可供质押？哪些专利可供质押？
- 2、会提供可供质押专利清单，给予明确操作建议。

海科金服可提供服务

协助对接银 行

- 1、邀请银行主管行长、客户经理一起再次走访企业；
- 2、再次判断可行性，确定授信方案；

海科金服可提供服务

出具评估报告

- 1、走访企业，现场了解专利实施情况并取证。
- 2、协助企业财务整理评估资料，减轻企业财务负担（企业只需提供与给银行一致的财务报表）。
- 3、资料齐全后三天左右出具初评报告。
- 4、银行确认贷款审批通过，一周左右出具正式评估报告。

海科金服可提供服务

代填制、准 备质押资料

- 1、根据银行质押合同样式、国家知识产权局资料格式要求，协助客户经理填写质押合同、相关表格。部分比较容易出错导致反复走流程，影响时效。
- 2、发回电子版给客户经理审核无误后走银企双方签约、盖章流程。

海科金服可提供服务

代办质押手续

- 1、专利、商标质押手续可在国家知识产权局广州代办处办理，软件著作权需往北京办理。
- 2、网上扫描提交，24小时左右有审批意见。
- 3、持纸质资料往广州代办处窗口换取质押证书送达银行。
- 4、一般情况下三天可完成全流程。

海科金服可提供服务

代申请政府补贴

- 1、政府每年或每季一次通知企业申请补贴。
- 2、按补贴金额的一定比例分成。
- 3、企业可以自己申请。

P A R T

2

专利权作价入股

注册资金之疑惑

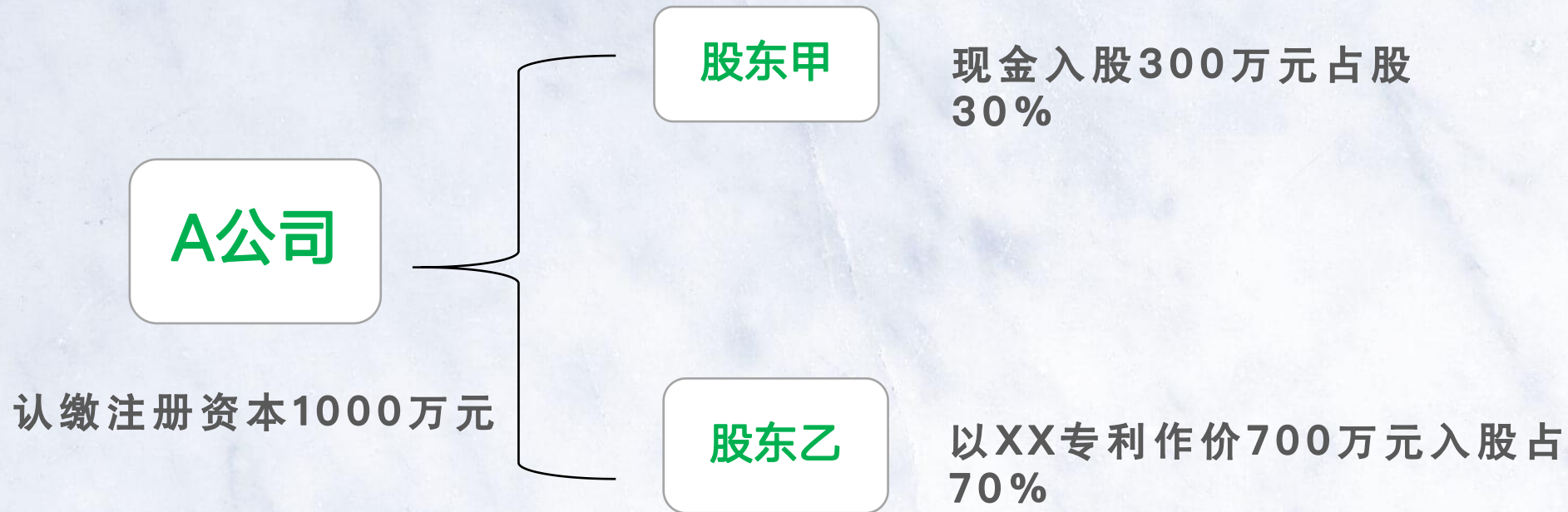
注册资金认缴登记制：越大越好？

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、流动资金大产生资金的闲置或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。
- 5、法院宣告提前认缴期。

解决方案：
知识产权
作为财产作价
出资

专利作价入股图示



要先做专利布局，如何做？——为什么要申请专利？

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。

知识产权作价出资之依据1

《中华人民共和国公司法》第27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）

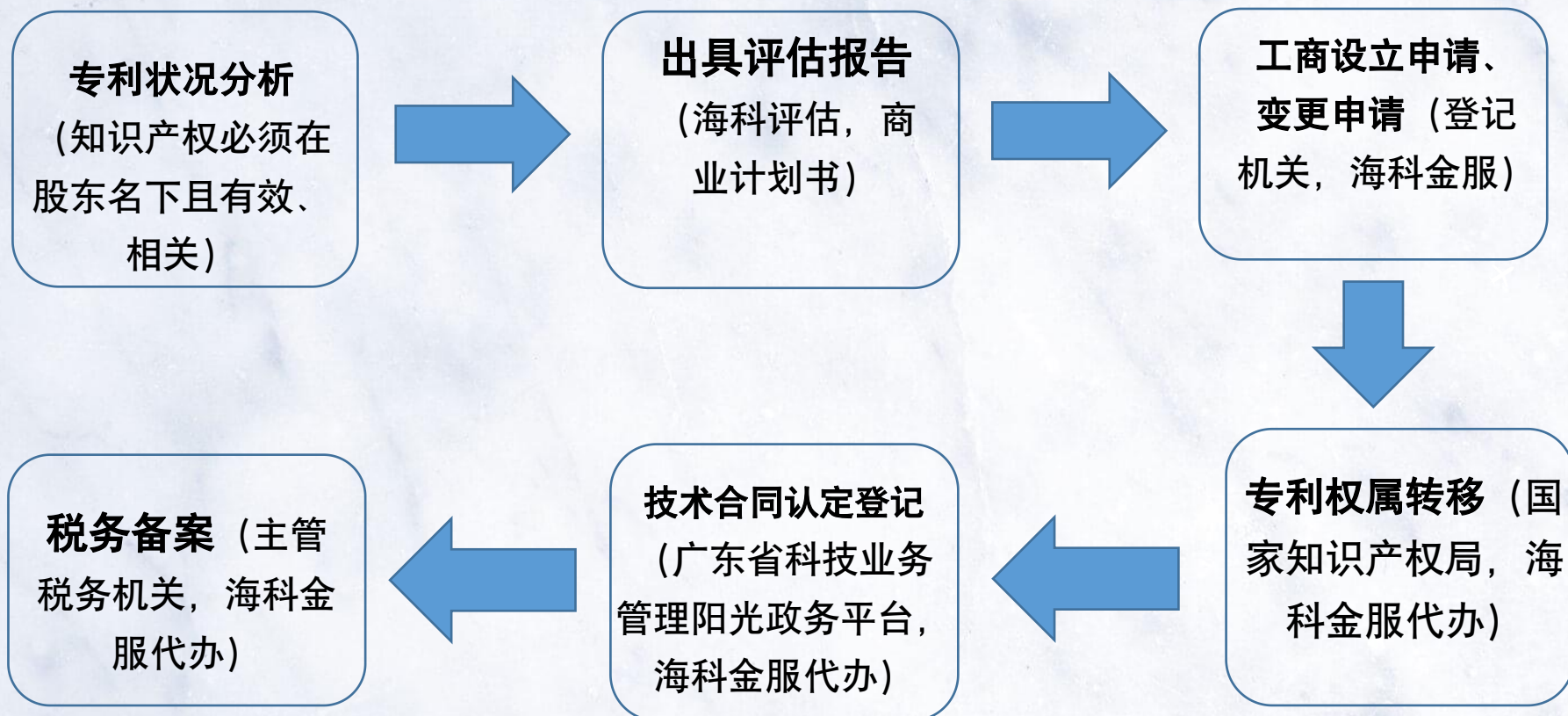
所得税：以科技成果或专利技术出资入股，属于以非货币性资产对外投资。可以选择：1、一次性缴税；2、自发生应税行为之日起不超过5个公历年度内（含）分期缴纳所得税；3、入股当期可暂不纳税，允许递延至转让股权时，按股权转让收入减去技术成果原值和合理税费后的差额计算缴纳所得税。（主要政策依据：财税【2015】41号、财税【2016】101号）

知识产权作价出资之基本流程

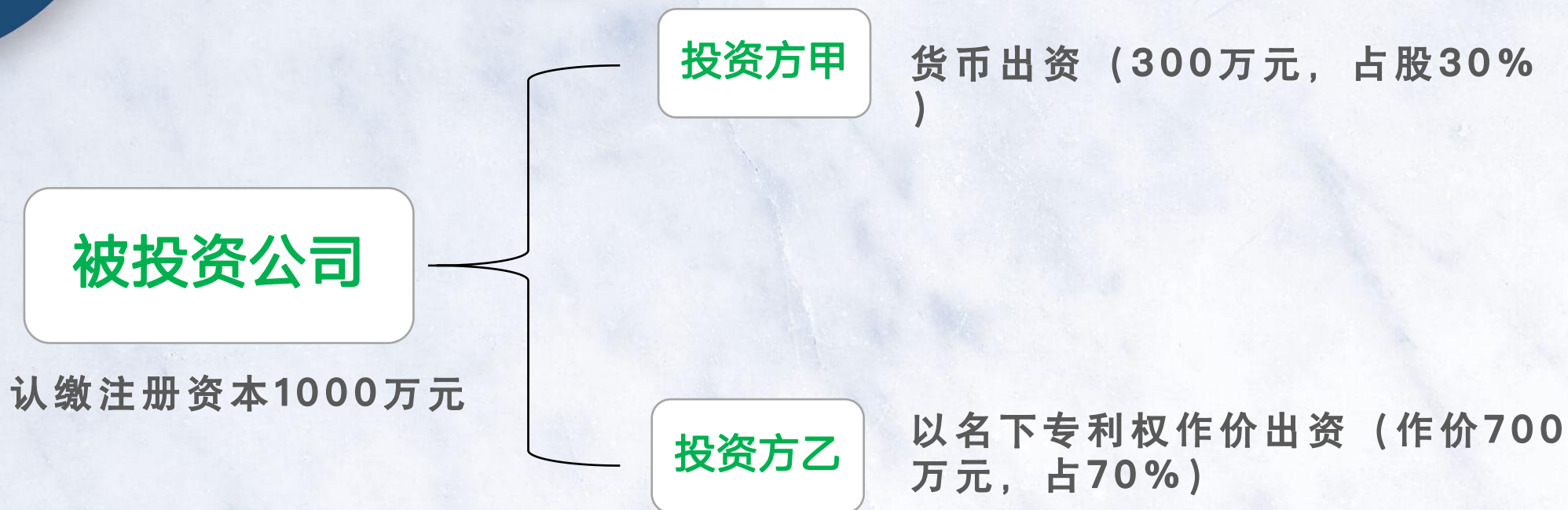
情况一：股东以知识产权作价出资设立公司

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

知识产权与科技财税

有无必要做股权设计？

蔡先生（个人）

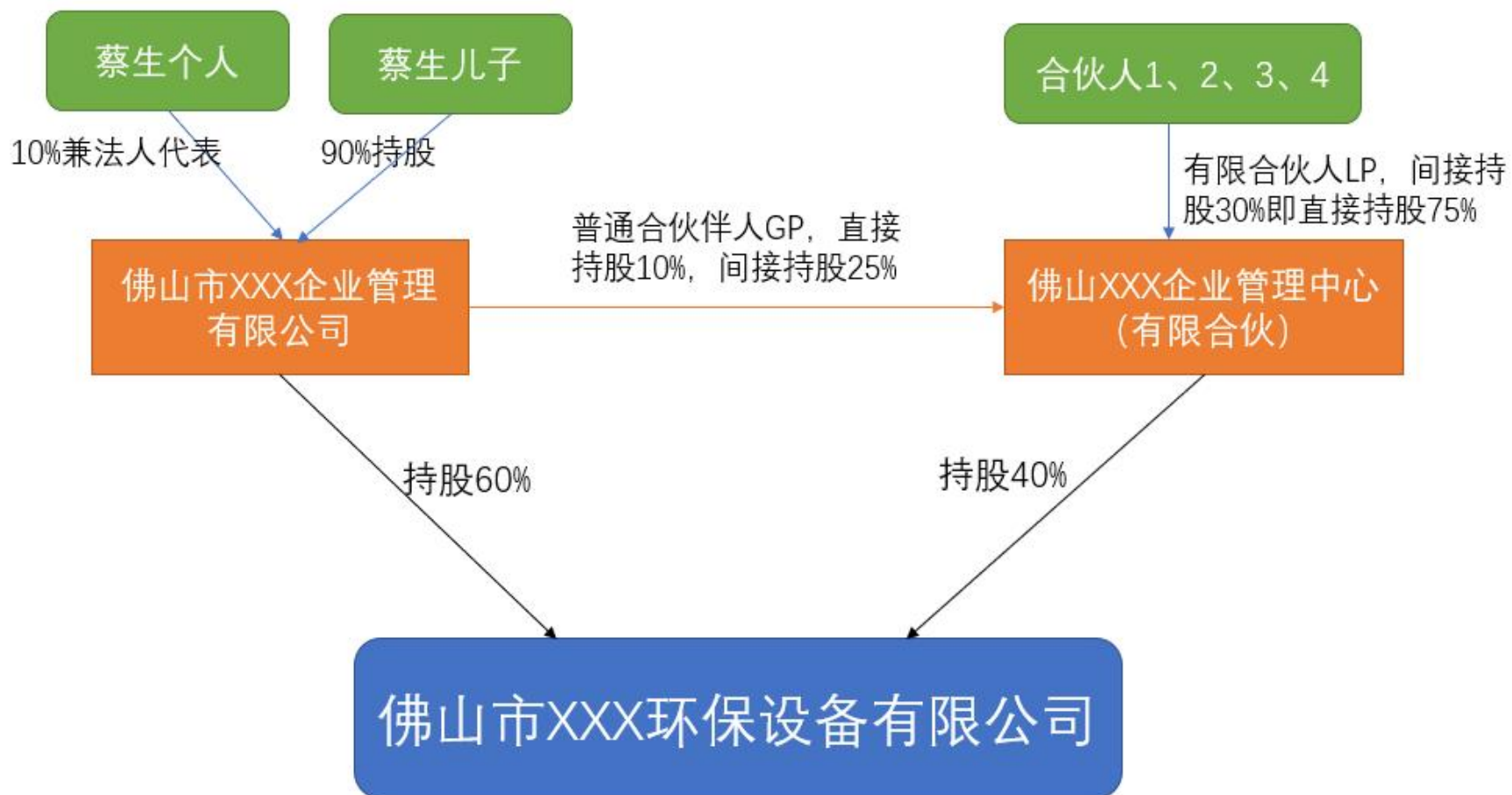
个人独资
100%控股

佛山市XXX环保设备科技有限公司

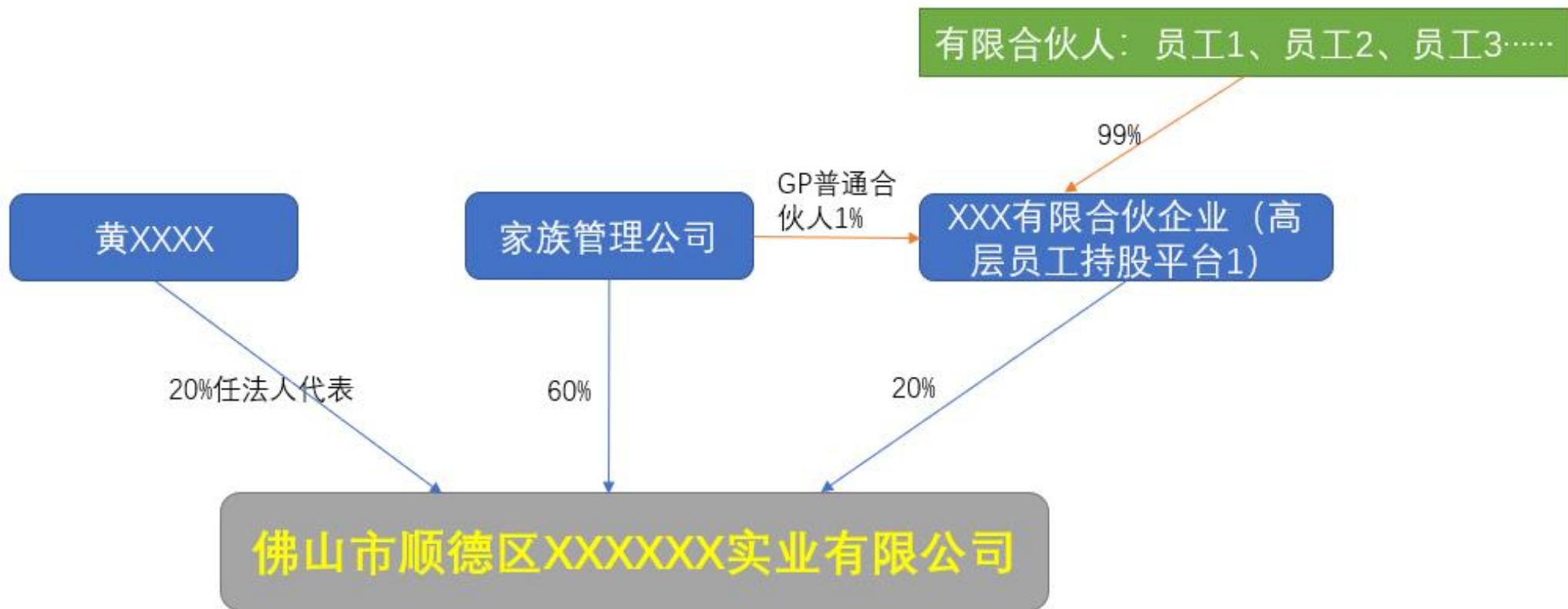
以上股权设计有什么问题？

法律责任、合理避税、家族传承、融资杠杆、团队骨干股权激励。...

有什么好处？



有什么好处？



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”。

• • • • •

国家提供的税筹方案

 **高企及研发费扣除**

小规模企业增值税
、所得税优惠政策 

 利用股权设计
减免税负

**技术合同交易（
知识产权）** 



技术合同交易政策



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

江门市政府对买方补贴**10%**最高**30**万元



03 经技术交易中心登记，合法合规，税局认可，国家鼓励

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、可作为研发费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？

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；



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