

# 关于知识产权质押的现状研究与对策

寸树泉

(西华大学 四川成都 610039)

**摘要:** 随着知识产权质押融资方式的兴起,我国创新主体迎来了新的融资机会。然而,目前这一领域仍然面临着多重问题,如金融机构满足融资需求的困难、价值评估市场不规范、质押模式单一等。为了解决这些问题,本文提出了一系列策略,包括建立完善的融资体系和风险控制机制、加强知识产权保护和管理、推动科技创新和产业升级。通过实施这些策略,可以促进知识产权质押融资的发展,提高知识产权的市场认可度和质押融资的可行性,从而推动我国经济向更加创新驱动和知识密集型的方向迈进。

**关键词:** 知识产权质押, 融资方式, 金融机构, 价值评估, 优化措施

## 引言

知识产权质押作为一种创新的融资方式,正在迅速崭露头角并在全球范围内逐渐得到应用。在现代经济中,知识产权不仅是企业的核心竞争力,也是经济增长的引擎。然而,许多创新主体常常面临资金短缺的问题,尤其是中小企业和初创企业。知识产权质押为这些企业提供了一种创新性的融资途径,通过将合法拥有的专利、商标、著作权等知识产权出质,获得资金支持,从而推动创新、扩大生产规模、提高竞争力。这一融资方式的兴起,不仅有助于企业加速技术创新和产品研发,也为金融机构提供了多元化的投资和风险管理机会。

## 一、知识产权质押的现状分析

### (一) 金融机构难以满足创新主体融资需求

金融机构难以满足创新主体的融资需求的问题源于知识产权质押融资的高风险性。知识产权质押涉及到估值的难题,因为不同类型的知识产权在市场上的价值难以确定,这导致金融机构在估价时面临极大的不确定性。知识产权质押的变现也存在一定的难度,因为知识产权不像传统抵押品(如不动产)那样容易变现,这增加了金融机构的风险。因此,金融机构对知识产权质押融资存在疑虑,倾向于谨慎对待这一领域。金融机构的问题还包括放贷额度较低和贷款门槛较高,这限制了创新主体的融资渠道。金融机构担心知识产权质押贷款的高风险,因此通常限制放贷额度,这导致创新主体难以获得足够的资金支持。贷款门槛的提高也限制了中小微创新主体的融资机会,因为它们可能无法满足金融机构设定的高门槛条件,这进一步加剧了融资不足的问题<sup>[1]</sup>。知识产权质押融资的手续繁多,包括估值、合同签署、质押登记等环节,这增加了融资的时间和成本。银企之间的对接也可能因信息不对称和沟通不畅而受阻,使融资过程更加困难。创新主体可能因融资困难而受阻,导致创新活动

减少,经济增长动力不足。金融机构的谨慎态度可能使知识产权质押融资市场不够活跃,限制了这一融资方式的发展。中小微企业可能因贷款门槛高和融资渠道有限而面临生存压力,这可能影响到就业和经济稳定。

### (二) 知识产权价值评估市场不规范

不同类型的知识产权,如专利、商标、著作权,具有不同的特点和价值衡量方式。缺乏统一的估值标准和方法,使得市场上存在多种评估体系,难以形成共识。这使得知识产权的真实价值难以准确衡量,增加了质押融资的不确定性。相对于房地产等传统抵押品,知识产权的市场流动性较低,市场交易相对不活跃。这使得估值更加困难,因为市场上缺乏可信的交易数据和参考价格。金融机构和估值机构面临着有限的市场信息,难以进行准确的估值。知识产权估值通常需要专业的估值机构进行,然而,市场上存在着各种各样的估值机构,它们的估值方法和依据可能不一致。这导致了不同估值结果之间的差异,使得知识产权的质押价值难以确定。知识产权质押融资的不确定性增加,金融机构难以准确评估质押品价值,因此可能对融资项目采取更加保守的立场,限制了融资的规模和可行性。创新主体可能因估值不确定性而面临更高的融资成本,这对创新活动产生了不利影响。不规范的估值市场可能导致知识产权的市场认可度不高,阻碍了知识产权质押融资市场的发展。

### (三) 单一知识产权质押模式难以推广

知识产权包括专利、商标、著作权等,其价值常常依赖于特定的生产设备、工艺和管理团队。因此,将知识产权与其他抵押物组合贷款可能会面临困难,因为知识产权的价值往往不易与其他资产区分开来。这限制了多种质押形式的实施,使得单一知识产权质押成为主要选择。知识产权的特殊性质使得其在变现过程中需要考虑到相关的生产设备、工艺和管理团队等因素,而这些因素的变化可

能对知识产权的价值产生重大影响。这使得知识产权质押的处置变得复杂,金融机构可能需要更多的时间和资源来实现变现,从而增加了坏账风险。知识产权市场存在不稳定性,其价值可能会受到技术变革、市场需求波动等因素的影响。如果金融机构主要依赖单一知识产权质押模式,一旦该知识产权价值受到冲击,可能会对金融机构的财务状况造成不利影响,甚至引发系统性风险。限制了多样化的融资选择,可能会使创新主体面临更高的融资成本,从而影响创新活动。金融机构可能因坏账风险而限制贷款额度,降低了融资的可行性。过度依赖单一知识产权质押模式可能加剧了金融市场的稳定性,增加了金融体系的风险。

## 二、知识产权质押优化措施

### (一) 建立完善的知识产权质押融资体系和风险控制机制

为解决金融机构难以满足创新主体融资需求的问题,建立完善的知识产权质押融资体系和风险控制机制是至关重要的。这需要一系列政策措施和制度改革,以促进知识产权质押融资的健康发展,降低金融机构的融资风险。政府部门可以制定更为明确的知识产权质押融资政策和规定,为金融机构提供更清晰的操作指南。这可以包括规定质押贷款的基本原则、流程和标准,以减少金融机构的不确定性。政府还可以鼓励金融机构参与知识产权质押融资,提供相关的财税政策激励,降低金融机构的风险承受成本。金融机构应该加强对知识产权的风险评估,开发更精确的估值模型,以准确衡量知识产权的价值和质押风险<sup>[1]</sup>。同时,应建立严格的贷款审批程序和质押物管理制度,确保贷款项目的合法性和可行性。这可以帮助金融机构更好地管理风险,提高知识产权质押融资的可行性。金融机构还可以采取措施提高融资额度,降低贷款门槛,扩大融资覆盖范围。这可以通过与知识产权质押融资相关的政策创新来实现,例如降低融资利率、延长还款期限、提供担保服务等。这些措施可以吸引更多的创新主体参与知识产权质押融资,促进经济创新和发展。

### (二) 加强知识产权保护和管理

加强知识产权保护和管理是提高知识产权可质押性和市场认可度的关键步骤,这对知识产权质押融资的可行性和吸引力具有重要影响。强有力的法律保护可以防止知识产权的侵权和滥用,从而提高其市场价值。政府应制定和强化知识产权法律法规,提供更严格的知识产权保护措施,确保知识产权的合法权益不受侵犯。这将增加知识产权的质押价值,降低了质押融资的风险。政府和相关部门可以加强知识产权的监管和执法,加速知识产权纠纷的解决,确保侵权者受到严惩。建立知识产权的登记和管理系统,简化知识产权的申请和维权流程,也能提高知识产权的保护效率。这些措施将鼓

励更多企业将知识产权作为质押品,增加知识产权质押融资的可行性。企业应建立完善的知识产权管理体系,包括知识产权的申请、维护、监测和营销等方面。通过高效的知识产权管理,企业可以更好地保护和运用知识产权,提高其市场价值。政府和金融机构可以鼓励企业进行知识产权评估,以明确知识产权的市场价值,为质押融资提供更多支持。

### (三) 推动科技创新和产业升级

推动科技创新和产业升级对知识产权质押融资的成功实施和市场认可度具有深远影响。科技创新可以提高知识产权的价值。通过不断的研发和创新,企业可以不断丰富其知识产权组合,增加其市场竞争力。具有高附加值的知识产权更容易获得高估值,从而提高了知识产权质押融资的可行性。政府和企业应鼓励科技创新,增加对研发的投入,培育创新型企业,以提高知识产权的价值。随着产业的不断升级和转型,知识产权的市场需求也在不断变化。通过推动产业升级,企业可以更好地适应市场需求,使其知识产权更具市场竞争力<sup>[2]</sup>。政府可以提供政策支持,引导企业加强产业升级,帮助其更好地利用知识产权实现市场竞争优势。创新技术和先进生产方式可以提高知识产权的生产效率和利润率,增加其市场价值。政府和企业可以鼓励技术引进和知识产权的战略合作,以提高知识产权的利用效率,增加其市场竞争力。

## 结束语

知识产权质押作为一种新兴融资方式,具有巨大的潜力,为创新主体和金融机构带来了新的机遇。然而,要实现其最大效益,我们需要共同努力解决当前面临的挑战,包括融资难度、评估标准不一、质押模式单一等问题。通过建立更加完善的政策框架和风险管理机制,我们可以为知识产权质押提供更多的支持和保障,同时也需要持续加强知识产权的保护和管理,提高市场对知识产权的认可度。未来,随着我国经济的不断发展和创新体系的日益完善,知识产权质押有望发挥更大的作用。我们可以期待更多金融机构加入知识产权质押融资的行列,为创新主体提供更多的融资渠道。

## 参考文献

- [1]王海刚,童瀚喆.知识产权质押融资现状、困难及对策——以科技型企业为例[J].时代金融,2023(11):90-92.
- [2]李军峰.我国知识产权质押融资发展现状及对策[J].改革与战略,2018,34(07):52-55.
- [3]郝丽琴.关于知识产权质押的现状研究与对策[J].河北企业,2010(09):38-39.