

高新技术产业科技创新下的科技金融发展研究

博兴县科学技术局 蔺学坤

摘要:科技金融是推动科学技术开发和研究成果转化的重要动力,该过程是科学技术创新领域与金融领域的重要组成部分和发展趋势。高新技术产业的生产与发展的核心要素是技术,创新是高新技术产业可持续发展的动力源泉。所以,技术创新在高新技术产业调整和发展过程中起到决定性的作用。近年来,在科技金融的带动下,高新技术产业发生了许多新变化。整体来看,高新技术产业在向好发展,科技金融协调了市场经济环境变动和科技创新过程中技术与资金的矛盾,使科技与金融、产业与行业形成了良好的互动关系。本文简要概述了高新技术产业和科技金融的概念,重点讨论了高新技术产业科技下的科技金融发展策略。

关键词:高新技术;科技金融;策略

DOI: 10.12433/zgkjtz.20232312

科技金融在高新技术产业模式转型与创新过程中发挥了重要的推动作用,延伸了高新技术产业技术创新的内涵和意义,科学技术带来的生产要素通过科技金融的方式降低发展风险,最大程度发挥其价值,科学技术的创新促进了生产效率的提升,使科学技术转化为产业生产力,推动高新技术产业可持续发展,科技金融是市场经济良好竞争的产物,对我国社会经济发展和产业转型意义重大,所以,要根据现阶段产业发展现状和科技创新工作需求,开拓科技金融发展策略及创新科技金融发展道路,为高新技术产业的良好发展提供重要保障。

一、高新技术产业概念

高新技术产业是以当代尖端技术为核心,从事高新技术产品和服务的研究、开发、生产和技术服务的企业集合。高新技术产业拥有的关键技术开发难度大、研发成本高、对人才需求较大,开发成功后,其收获的经济效益和社会效益非常可观,比如:医药制造、航空航天、新材料等行业都属于高新技术产业。

从欧美国家的高新技术产业发展现状来看,高新技术产业是指生产技术较高、尖端科技深入企业发展的产业和劳务企业。从国内的情况来看,高新技术产业规模较小,行业中部分企业处于起步和创业阶段,成长空间较大、发展前景广阔。与此同时,广阔的发展潜力也伴随着潜在风险,这是由高新技术产业的生产特点和经营特点决定的。国内高新技术产业的重

要特征就是其独创性与创新性,属于知识密集型、技术密集型的产业,创新是高新技术企业的重要生产力。

二、科技金融概念

科技金融是促进科学技术开发、科学技术成果转化,推动高新技术产业高质量发展的金融手段,通过提供金融工具、完善金融制度、改进金融服务等方式,实现高新技术产业的创新发展。科技金融由科技创新活动提供资金,以政府、市场、企业等为媒介,在各方主体进行科技融资期间共同形成一个机制,该机制是社会科技创新体系的重要一环。

科技金融可分为公共科技金融、市场科技金融、混合型科技金融。其中,混合型科技金融基于公共科技金融与市场科技金融而形成。公共科技金融的发展目的是确保公共利益和资本保值;市场科技金融是指高新技术企业发展以市场为导向,以资本增值为目的,二者在发展、演变过程中不断出现新的局面,即为混合型科技融资。

三、我国科技金融支持高新技术产业发展的现状

高新技术产业发展需求不断增大,我国科技筹资和融资经费逐年攀升,转化科技成果的生产活动规模不断扩大,行业竞争秩序与市场经济环境不断优化,高新技术产业综合科技水平也呈上升趋势,高新技术产业快速发展。科技金融在我国高新技术行业发展多年,已具备一定的发展经验,相关政策法规也在逐渐健全,科技金融产品和服务在市场各方主体的相互协调与合作中提升了发展水平,金融资源和科技资源相互结合的趋势明显。科技金融支持高新技术产业发展的过程有值得欣慰的一面,但其过程中暴露出的问题也应重点关注。

(一)金融资源和科技资源的投入比例不协调

科技资源投入包括科学技术生产资料投入、人力资源投入等,科技资金准备不足,科技成果转化率低,具备金融知识与科技知识的综合型人才匮乏,金融资源配置效率不高,难以协调金融资源与科技资源之间的关系,二者的工作对接渠道不畅,使科技成果转化更加困难。整体来看,金融资源在高新技术产业中的投入比较活跃,针对科技的信贷、保险、担保机制的建设不断建立健全,科技金融产品与科技金融服务质量大幅提升,科技资源的投入少于金融资源。所以,要更新发展理念,通过加大科技资源投入实现科技资源和金融资源的协调发展。

（二）科技金融创新机制效率较低

科技金融手段灵活多变,科技金融体制性创新不足。科技金融提供的手段和方法创新没有深入,仅停留在工具层面的改进和创新上,将更多精力放在科技金融工具及服务方面。丰富的派生工具交易构成脱离实体经济而独立运行的虚拟金融部门,而科技金融的本质是为实体经济及产业发展提供资金服务。所在,经过长期的演变与发展,科技金融机制逐渐背离了其存在与发展的要义。科技金融创新没有深入机制内部,难以使其得到高质量发展,也无法打破科技与金融之间的障碍而深度结合。

（三）科技金融服务体系有待完善

科技投资或融资体系具有开放性特点,所以,高新技术产业所处的资本市场、科技保险市场应该保持互通互融、协同发展的关系,但现阶段各个市场之间相互独立,存在较难突破的障碍,使开放多元的科技投资或融资体系发展受到严重阻碍,科技金融体系受到各方面市场的影响,其服务体系难以得到健全。

除此之外,银行也没有为科技金融提供良好的价值评估体系,科技金融服务的对象在管理和内部结构方面都存在复杂性,所以在评估的过程中,需要细化的评估指标和严格的评估标准,否则,银行难以对某一个技术或专利做出全面、精确的评价。

（四）科技金融风险防控能力较差

影响科技金融市场发展的各种因素具有不确定性和无法预测性,所以,其发展过程具有高风险的特征,风险控制或转移是一项必要工作。就目前的形势来看,金融行业发展模式较为传统,科技、资本机制、担保机制以及相关的融资机制难以有效排查风险因素,并将风险转移或分散,该困境导致投资方为了防止金融风险带来的危害,而减少对科技金融市场的投资。与此同时,高新技术产业与传统产业有较大区别,金融机构对高新技术企业的信贷风险评估和信誉评估有特殊要求,所以,存在高新技术企业融资困难的问题。资金供需双方信息传递不畅,导致市场失灵,外部发展环境与经济市场的不确定性,进一步加重了高新技术企业的经营风险。

四、高新技术产业科技下科技金融的发展策略

（一）公共科技金融创新

公共科技金融体系包括政策性和财政性两个方面,应重点在高新技术产业的研发期、成果转化期、市场投入期给予资金支持。创新政策性科技金融的方式主要是强化对高新技术产业生产资料 and 产品的采购政策,对采购条目、采购机制、购入标准等进行细分,全面助力高新技术产业的研发费用、税前加计扣除、进口设备减免税等,创新财政性科技金融方式可以从财政资金的灵活调用入手,运用财政资金形成高新技术企业在创新平台、创新基地等,加大研发项目

专项资金的投入力度。地方政府对当地的高新技术产业正在研发的科技项目开展深入调查,并给予资金支持,确保后期成果的转化效率,要强化创业投资,引导资金管理,鼓励更多社会资金进入高新技术产业市场。

（二）市场科技金融创新

市场科技金融体系以市场运作为基础,在市场环境中建立起科技金融资本形态,从融资方式来看,可分为直接科技金融体系和间接科技金融体系。直接科技金融体系具有多元化的资本环境,其中包括环境外的交易市场,对于该科技金融体系的创新,需要加快新三板扩张的速度,建立多层级的资本市场体系,积极推动转板体制改革;间接性科技金融体系由商业银行、保险公司等金融机构通过机构组织形式、业务项目和产品服务的改进和发展,辅助高新技术产业。具体包括以下几点:首先,引导金融机构为高新技术企业开辟特殊融资渠道,设计专门的贷款、保险服务等;其次,对于高新技术产业研究成果,开拓知识产权,融资产业链融资等服务领域;再次,创新科技融资和保险产品与服务,拓展更多的保险业务,如研发团队人身险等;最后,结合高新技术产业自身的经营特点和发展规模,合理采取债券、股票等融资方式。

（三）混合科技金融创新

混合科技金融体系以公共科技金融体系和市场科技金融体系为基础,将二者的资本形态进行融合,通过投资、参股等方式形成的科技金融体系,以市场调控为前提条件,以政府的引导和相关制度为保障,将推动科技金融发展作为目标。创新混合科技金融体系主要是制定相关政策或制度,对市场信息进行动态把握,将更多的社会资本纳入其中,并充分发挥各项资金在不同环节中的优势,激发市场活力,强化对高新技术产业本来的产业化期和市场准入期的支持,延长产业链,推动科技金融发展路径的良性循环。

除此之外,还要不断推进科技、金融、法律、法规的完善与创新,使法律法规和相关政策推动科技金融的有序发展,不断提升金融法规政策与金融市场的适配程度。在此基础上,实现科技金融产品与服务的创新发展,要最大程度地发挥立法在科技金融领域的指导作用,利用法律手段使科技金融发展的各个环节及各方主体工作趋向标准化与规范化,加快科技金融走上法治道路,为科技金融与高新技术产业的发展提供制度保障,以发挥政府调控与市场引导作用。

（四）政府加大调控力度

高新技术企业要对产业的研发、生产、经营、发展等各个环节进行管控,对其潜在风险及存在的问题予以重视,并深入探究风险或问题产生的原因与应对方法。同时,政府在维护市场秩序时,要加大政策对科技金融机制和高新技术产业的引导,以市场为导向,

充分发挥政府在科技金融发展过程中的调控作用,推行现代化的先进的创新机制,对正在创业的高新技术企业给予创业政策支持,为其提供金融服务,使之更快地融入高新技术市场与科技金融机制。

激发金融市场需求,为高新技术产业提供便利的、有效的科技金融服务,并改进风险承担制度,使经营风险通过制度的作用得到分散或转移,加之信用担保体系的完善,形成科技金融的支持合力,推动高新技术产业的创新发展,促进科技金融服务体系的良好运行。

(五)自主创新激发动力

根据高新技术企业的产品特点和经营特点,为其提供差异化、多样性的金融服务,甚至根据具体情况定制金融产品或服务。比如:在电动汽车企业,研发阶段需加强人力与资金的支持,帮助汽车企业开发新型电动汽车和电动技术,优先安排有关项目在资本市场上的融资。

结合不同的市场主体,把握提供产品和服务的契机。在我国新兴高新技术行业中,新能源、生物医药、太阳能光伏产业中的诸多研发项目,由资金力量雄厚的民营企业承担。对于部分新材料、新能源等生产资料,高新技术企业要引进产业化、现代化的经营管理机制,并适当扩大经营规模。对此,金融机构可以优先支持,落实担保责任,为其提供金融产品和服务。

采取先进的金融手段,为高新技术产业的研发项目进行可行性的分析和论证。部分新型研发项目在争取资金支持时,金融机构要从偿债能力、企业内部管理情况、收益率等方面考察,促进研发项目的顺利开展。

(六)协调合作竞争关系

企业利用科技金融服务平台获得经济利益的过程,就是科技金融竞争主体之间在投资活动和融资活动中加强合作的过程。参与主体之间通过高效合作提升整体发展质量,但其竞争的本质仍然存在,在竞争环境中获得优势是企业发展的主要动因。在投融资活动中,金融机构的各方利益主体在科技金融方面的合作是有期限的、互利的,其在金融产品创新及经济活动利益获得等方面的竞争关系是客观存在的。所以,企业在某项技术研发或产品设计合作结束后,要继续保持竞争优势,增强技术或产品的后期开发力度,提升自主的创新能力。合作与竞争是科技金融机制在具体运行过程中重要的联系形式,合作与竞争可以促进科技金融体系的可持续发展。

(七)建立信息反馈机制

科技金融是一个高交互性、高开放性的服务系

统,该系统的主体范围比较广泛,且科技金融资源工作在系统内的运作方式较为灵活,科技金融资源的流通性较强。系统内部各要素在相互配合、相互作用中形成统一的整体,科技金融服务系统中的竞争主体之间的合作质量,在一定程度上影响着科技金融融资效率。所以,需健全金融和科技合作机制,为高新技术产业各项技术和产品的专利服务提供评估、交易等服务,在机制中整合不同来源的金融与科技信息资源,推动更大范围信息共享平台的建立,加强建设高新技术产业知识产权评估体系,并联合金融机构、行业协会等创建现代化的企业信用评估体系。

参与科技金融的企业在追逐自身经济目标的同时,要推动投融资活动在创新发展环境中的有序进行,通过协调、统一的信息收集和反馈机制,进一步推动科技金融的高质量发展。

五、结束语

科技金融资源在高新技术产业体系中发展灵活,可变因素较多,参与主体也十分广泛,所以,体系中各生产要素与参与主体的协调关系,在一定程度上决定了科技金融的发展质量。高新技术产业要深刻把握科技金融的概念及其对于产业本身的发展意义,通过创新公共科技金融、市场科技金融混合科技金融的方式,促进科技金融的良好发展。同时,政府要加大调控力度,产业自身要提升自主创新能力,与行业内的其他主体建立良好的合作与竞争关系,共同促进科技金融的创新发展。

参考文献:

- [1]杨琪,刘晓,李正旺.湖北省科技金融支持高新技术产业创新效率的实证分析[J].中国储运,2022(07):101-102.
- [2]陈珊.科技金融支持科技创新的机制、效果与对策研究[D].北京:北京交通大学,2021.
- [3]徐越倩,李拓,陆丽丽.科技金融结合试点政策对地区经济增长影响研究——基于科技创新与产业结构合理化的视角[J].重庆大学学报(社会科学版),2021(06):1-15.
- [4]陈杰英.粤港澳大湾区科技金融创新的逻辑——基于产业生态圈协同发展的思考[J].科技管理研究,2020(24):13-18.
- [5]宋华,夏苗.科技金融支持高新技术产业发展的实证分析——以安徽省为例[J].合肥学院学报(综合版),2020(05):34-42.
- [6]许佳琦,丁忠明,李诗争.科技金融支持区域高新技术产业发展能力的实证研究[J].重庆文理学院学报(社会科学版),2020(05):50-60.
- [7]贾臻,万芸,黄荣斌.科技金融对高技术产业科技创新的影响研究[J].科技和产业,2020(03):57-62.