

# 推动知识产权金融与企业创新价值实现

## 解决知识产权维权难、评估难和变现难

□ 周立权

近年来,北京市高度重视并加快推进知识产权金融工作,在知识产权质押融资、知识产权保险和知识产权证券化等方面持续发力,通过现代化金融工具促进知识产权价值的交易和流转,激活“知识产权金融+”生态,实现拓宽创新型中小企业融资渠道,改善经营主体创新发展环境,促进创新资源良性循环。但是,知识产权作为智慧财产权,其无形资产的特性使得知识产权在创造保护、价值评估、市场流转等方面存在着困难。政府的政策引导和扶持已成为激励知识产权创造,解决知识产权维权难、评估难和变现难的社会共识。

### 遵循现代金融逻辑 推动知识产权质押融资

银行是科技型企业融资的主渠道。近年来,北京市知识产权局积极与银行沟通合作,出台实施多项政策措施,深入推进知识产权质押融资工作。2019~2022年,北京市知识产权质押贷款年度贷款金额从66亿元增长到超过173亿元,年度贷款项目数从352件增长至668件。通过盘活企业的无形资产、破解企业融资难题,助力企业创新发展。

先行先试,创新构建“中关村模式”。北京是全国最早开展知识产权质押融资的城市。通过组建中关村知识产权投融资服务联盟,精准对接融资需求与知识产权金融服务。2007年,北京先行先试开展中关村知识产权质押贷款贴息专项资金工作,支持贷款金额近20亿元,覆盖中关村16个分园区,支持电子信息、生物医药等10个中关村重点发展的技术领域。

为防范专利质押融资中的风险,北京率先在全国开展中关村知识产权质押融资保险试点工作。以重点服务科技型中小企业,不直接增加企业融资成本为原则;以引入保险分散风险,提高金融机构对企业专利质押融资的风险容忍度、解决企业融资难题、扩大融资规模为目标,加强政府资金引导和政策支持,调动多方积极性,鼓励本市金融机构创新服务模式。试点实施3年中(2018~2020年),共认定北京知识产权运营管理有限公司等7家机构为中关村知识产权质押融资保险试点单位;累计服务企业114家,涉及质押专利近600件、软件著作权近300

件,保险保障的总贷款金额超过4亿元,截至目前已理赔2件,支付赔款299.08万元。“专利质押融资助力知识产权‘资本’”案例入选北京市服务业扩大开放综合试点第三批最佳实践案例,由商务部向全国推广。

多部门联动,推进政策体系建设。为促进知识产权质押融资市场体系进一步完善,北京市相关委办局密切联动,连续出台《关于建立实施中关村知识产权质押融资成本分担和风险补偿机制的若干措施》等多项推动知识产权质押融资工作的市级政策文件,并指导全市14个区出台了支持知识产权质押融资的政策措施。逐步形成了市区两级联动,覆盖质押贷款贴息、融资费用补贴、风险分担和补偿等多环节的知识产权质押融资政策体系。

2023年4月,北京市印发《关于促进北京市知识产权质押融资服务高质量发展的实施方案》。通过建立协同推进工作机制、加强数据共享、打造知识产权质押融资快速通道、推动知识产权质押融资产品与服务创新等一系列举措,围绕降低融资成本、探索建立知识产权质押融资风险补偿机制、完善知识产权质押融资物质处置流转体系等关键环节发力,强化知识产权质押融资工作保障,帮助企业更好地运用知识产权金融工具获得创新红利。同时,建立知识产权金融服务人才互通培养机制,加强知识产权金融人才建设,推动形成政府、银行、担保、评估、知识产权服务机构、企业等多方参与的知识产权质押融资良性生态。

“白名单”互通,建立政府银行直通联系机制。自2021年起,北京市在全国率先建立了知识产权质押融资“白名单”机制,搭建起银企知识产权信息交流的“中转站”,力促知识产权质押融资有效对接。北京市知识产权局通过原北京银保监局向银行推送首批知识产权领域的“白名单”企业,反向推送机制通过首贷中心综合受理平台实现与银行间的直联互通,根据银行需求精准高效开展银企对接。截至2023年2月,已有19家银行对接“白名单”企业1033家次,累计向名单内企业发放贷款146笔,贷款金额达33.81亿元。

### 积极开展金融创新 扩大知识产权保护

为推动北京国际科技创新中心建设,强化知识产权保护与运用,

2019年底,北京市知识产权局与北京银保监局等部门联合印发《北京市知识产权保险试点工作管理办法》,自2020年开始实施为期3年的知识产权保险试点工作,主要通过给予保费补贴的方式,为北京市单项冠军企业和重点领域中小微企业提供包括专利执行保险、专利被侵权损失保险在内的综合性知识产权风险保障。试点实施以来,共支持北京市472家企业,为20余个重点产业的4818件专利投保专利执行险和被侵权损失险,保险保障金额超过53.9亿元;支持7家企业投保知识产权海外纠纷法律费用保险,保险保障金额4200万元。截至目前,试点工作已累计为5家出险企业提供7笔专利执行险理赔共计151万余元;完成首家知识产权海外纠纷法律费用保险理赔,赔付金额共计82万余元。在试点实施过程中,北京市知识产权局总结出了一些有效做法。

一是坚持政府引导与市场主导推进原则。确立知识产权保险“政府引导、市场主导”原则,为保障投保人的利益,政府对知识产权保险工作进行政策上适度的限定,即限定知识产权保险最低的累计赔偿限额倍数,经公开招标确定保险公司并在主管部门备案,在此基础上设置知识产权保险试点经费支持对象明确,容易成为专利侵权潜在目标的单项冠军企业、维权能力较差的重点领域中小微企业和本市海外出口业务较多的企业群体。

二是高尖产业支持与精准支持企业兼顾。以服务科技创新、发展高精尖产业为政策导向,北京市知识产权局将保险试点经费支持对象明确,容易成为专利侵权潜在目标的单项冠军企业、维权能力较差的重点领域中小微企业和本市海外出口业务较多的企业群体。三是退坡补贴机制与风险补偿联动。补贴比例实行逐次投保退坡,首次投保按照较高比例给予保费补贴,第二次、第三次投保按照一定比例降低保费补贴标准,其余则由企业自行承担,逐步实现市场化运行。同时,为了弥补保险公司可能发生的超保费理赔风险,试点工作还对保险公司建立了风险补偿机制。

四是保险保障与增值服务并重。增值服务是保险产品的重要组成部分,北京市知识产权局通过合作的专业律师事务所为企业提供优质法律服务,指导试点保险公司针对企业投保专利开展全方位、多层次的

专利体检服务并形成专利体检报告,为参保企业提供知识产权保护等方面的教育和培训,帮助参保企业更加深入地了解自身专利潜在的风险和同业竞争状况。

五是稳步推进与政策创新结合。依据《北京市知识产权保险试点工作管理办法》《北京市知识产权保险试点工作实施方案》相关要求,2022年北京市知识产权局开展了知识产权海外纠纷法律费用保险试点工作,按照每家企业一次投保不超过保费80%的比例给予补贴;优化试点知识产权保险产品,提升保障额度,为企业释放更大的政策红利,通过政策创新持续优化知识产权保险保障体系。

### 规范探索知识产权证券化 政策红利推动融资市场升温

知识产权证券化是新型知识产权金融产品。国务院批复同意《中国(北京)自由贸易试验区总体方案》,赋予北京“审慎规范探索开展知识产权证券化”的重要工作任务。

北京市知识产权局充分发挥市场的决定性作用,持续规范、审慎探索知识产权证券化工作,有效发挥金融服务实体经济的作用。一是加强顶层设计。北京市知识产权局将探索知识产权证券化工作纳入《北京市“十四五”时期知识产权发展规划》《北京市知识产权局“两区”工作推进措施》,联合全市有关部门统筹推进实施。二是规范推进工作。2019年3月,北京市知识产权局支持北京市文化科技融资租赁股份有限公司发行“文科租赁1期资产支持专项计划”;2021年以来,持续支持中国技术交易所(北京知识产权交易中心)组织开展“中技所—中关村担保—长江知识产权资产支持专项计划”发行工作;2022年,支持北京市朝阳区在知识产权运营服务体系重点城市工作中探索运用知识产权资产证券化。上述知识产权资产证券化项目累计发行规模超过13亿元。三是指导、推动北京市海淀区、朝阳区研究制定对知识产权证券化项目的支持政策。

在推进知识产权证券化项目过程中,北京市知识产权局坚持大胆创新,充分发挥北京金融和知识产权服务资源集聚优势,支持探索二次许可、资产混合和融资租赁等多种知识产权证券化底层资产构建模式,特别在标准化推动专利资产证券

化产品等方面作出了重要探索。同时,坚持规范审慎,高度关注知识产权证券化项目风险,对证券化项目参与企业和高质量专利资产遴选、风险管理和防控机制构建以及发行后管理等全流程加强工作指导,推动形成知识产权证券化助力创新型中小企业高质量发展的北京模式,为北京市国际科技创新中心建设和“两区”建设提供服务保障和有效支撑。

随着北京市知识产权金融工作的开展,2020年以来北京始终排在全国专利和商标质押融资前十名。北京市知识产权局通过出台市级政策文件,带动各区推出知识产权质押融资政策,形成矩阵效应,围绕知识产权质押融资风险分担、补助降本、尽职免责等关键环节,从增信、减负、产品和服务创新等多个方面推动科创企业运用知识产权金融工具获得创新红利和政策红利。这一系列政策措施,将知识产权质押融资这一促进知识产权运用效益提升、缓解创新型中小微企业融资难问题的重点工作再次推进了一大步。具体而言,北京市知识产权局为企业提供了多层次的政策支持。通过组建联席会,整合相关单位优势资源,提高沟通协作效率,以“会诊”的方式,从更加全面的角度优化知识产权质押融资工作。知识产权保险试点工作在降低企业维权成本、提升企业维权能力的同时,对构建北京市知识产权“大保护”格局形成了有力推动。知识产权证券化则为科技型中小企业将技术转化为生产力提供了有效的金融支持手段。有了资金支持与丰厚收益的激励,企业在原有知识产权的基础上进行研究和开发的动力大大增加,使技术创新走向良性循环。知识产权金融工作为北京市营造国际一流的知识产权营商环境、形成与国际接轨的制度创新体系、服务“两区”建设提供了坚实支撑。

下一步,北京市知识产权局将依据已有的经验和成果,持续推进知识产权金融创新工作,对后续的政策进行持续优化,推出内容更加丰富、更加贴合市场需求的支持政策,提升企业知识产权保护和运用能力,培育知识产权金融市场和加快完善中介服务体系,为北京营造优质的创新生态、塑造良好的营商环境,推动北京国际科技创新中心建设。

(作者系北京市知识产权局副局长。原文载于《中国金融》2023年第15期,本文有删改)

## 一线报道

□ 本报记者 王晓涛

8月22日,“骑到AI背上去——2023年钉钉生态大会”在上海举行。“开放已经成了钉钉的一种信仰,钉钉的全面智能化离不开生态伙伴的参与。大模型时代,中国SaaS的黄金十年才刚刚开启。”面对生态伙伴,钉钉总裁叶军充满信心。

叶军的信心源自钉钉商业化进展的一系列核心数据:截至2023年3月末,钉钉软件付费企业数达10万家,其中,小微企业占比58%,中型企业占比30%,大型企业占比12%;钉钉付费DAU(日活跃用户)超过2300万。叶军表示,钉钉ARR(年度经常性收入)远超“半人马”公司1亿美元的标准,仅软件订阅式GAAP年收入也已经明显超过这个数字。

ARR反映了当年客户的签约情况;GAAP收入反映了当年实际履约的情况,更真实地反映了经营的实际情况。据悉,这是钉钉首次公布商业化的关键指标。“一条适合中国to B行业的商业化路径初见成效。”叶军说。

过去一年多,钉钉逐渐摸索出可持续的商业化路径,以“平台化产品力+生态开放”为企业服务做深价值。

针对我国企业服务行业存在的需求定制化、获客难、数据孤岛以及SaaS软件使用频次低等痛点,钉钉重点化解三个层面的难题。其一,利用平台化产品帮助企业客户低成本解决定制化需求,做深我国SaaS软件价值;其二,利用生态开放带动整个to B产业链,助力服务各方蓬勃发展;其三,对于坚持PaaS化的钉钉而言则是可以后退一步,夯实SaaS服务的底层价值,推动生态向前纵深形成正循环的商业关系。

叶军表示,今年以来,钉钉软件订阅式收入的续费率较高,利润率超过行业平均水平。与此同时,随着钉钉进入常态化使用,服务器和带宽成本已经降至疫情峰值的1/4,接下来将加大创新产品的研发和前线服务团队的投入。

去年3月22日,钉钉在2022年生态大会上宣布全面开放生态,提出平台化和伙伴优先战略,明确“钉钉只做一件事,就是PaaS化”。

PaaS化指的是,钉钉只做基础能力和基础产品,并将这些能力和产品作为底座开放给生态。截至今年3月31日,钉钉已有5000多家生态伙伴,包括独立软件开发商(ISV)、咨询生态、销售及交付服务商以及硬件生态厂商。钉钉应用数已超过1000万,其中低代码应用数超过800万。钉钉上年度营收过千万元的伙伴达到25家,钉钉每收入1元,就会给生态合作伙伴带去9元。

2023年,AIGC(生成式人工智能)浪潮袭来,在4月18日的春季钉峰会上,钉钉宣布接入通义大模型,并发布了一条“斜杠”(魔法棒),现场演示了聊天、文档、音视频会议等四大高频场景中的智能化应用。叶军表示:“要用大模型把钉钉重做一遍。”在随后的100多天里,钉钉已经有17条产品线、55个场景完成了智能化再造。

5月31日,钉钉启动了“斜杠”(魔法棒)公测,邀请各行各业的客户和生态伙伴参与共创。

本次生态大会上,钉钉宣布将智能化底座(AI PaaS)开放给生态伙伴和客户,要用大模型帮助生态伙伴把产品重做一遍。这标志着钉钉智能化已全面进入生态层。

叶军认为:“大模型要从‘玩具’变成生产力工具,必须进入应用场景,但首先要解决模型输入和输出的可靠性问题。AI PaaS解决了大模型的数据安全问题、性能问题,让大模型进入企业业务场景,降低大模型的不确定性,降低开发运维的门槛,帮助企业数据与大模型建立联系,让大模型能力真正为工作所用。”

叶军现场实景演示了基于AI PaaS和生态伙伴共创的新产品“数字员工”,以及会议、点餐、教育等多种场景、行业的AI解决方案。

目前,钉钉已上线AI智能应用市场,首批11款智能化SaaS已经上架。

# 钉钉软件付费企业达十万家 中小微占比逾八成

## “零工大篷车”全国巡讲活动在天津举办

### 助力中小微企业拥抱零工经济时代,实现跨行业跨地域调用人才,赋能企业实现高速发展

**本报讯** 近期,由中国中小企业协会指导,天津市津南区政府支持,中国中小企业协会零工经济专业委员会、身边云(北京)信息服务有限公司主办的“零工大篷车”全国巡讲天津站活动举办。本次活动以“数字时代下的企业零工经济新生态”为主题,围绕零工经济下的新需求、新场景、新产品、新业态、新商业模式,为企业提供提质增效的创新途径,从而促进各类创新要素向企业集聚,助力中小微企业拥抱零工经济时代,通过向零工模式转型实现自身高速发展。

天津市津南区委副书记、区长杨灏在致辞中指出,零工经济是数字经济与灵活就业相融合的新经济形态,通过细化工作任务衍生出新的市场需求、就业岗位和创业空间,不仅实现了“量”的合理补充,更助推了“质”的有效提升,势必成为拓展就业渠道、增长就业机会的重要经济模式。津南区将持续做好全方位服务保障,不断优化法治环境、市场环境、政务环境、政策环境、社会环境,欢迎企业家看重津南、投资津南,共同把津南打造成为人才聚集的“高地”和创新创业的“策源地”。

中国中小企业协会常务副会长马彬表示,当前,我国经济市场正处于恢复发展和产业升级的关键期,同时也是稳就业、保就业的关键期,如何把握并用好零工市场,正是加速社会经济逐步复苏走向正轨的最佳方式之一。中国中小企业协会高度重视零工经济发展,于今年5月发布了《零工经济服务商高质量发展服务规范团体标准》《零工经济企业高质量发展服务规范团体标准》立项的公告,希望通过两个团体标准的发布,对零工行业的健康发展作出贡献。

企业税务风控与合规管理法律专家,东北师大、吉林财大兼职教授,税务专业硕士研究生导师迟致远博士分享了主题演讲《金税四期背景下企业纳税风险防范与控制》。迟致远表示,“金税四期”拥有超强的税务风险识别能力,其本质特征就是“以数治税”。在“金税四期”背景下,合法合规的税务筹划将是企业节税的唯一出路,因此要强化与第三方税务风控专业机构合作,利用外脑化解各类风险。

协会特聘讲师陈东捷结合18年来服务超1000家民营企业的丰富经验,从多个实际案例出发,指出不合规用工对企业带来的多重风险,结合共享经济和零工经济兴起的发展趋势,分析零工经济时代的来临对企业用工方式转变的影响。陈东捷认为,在国家宏观政策的支持下,零工经济模式在多个行业均有不同程度的覆盖应用,借助零工平台促进企业增强核心竞争力已是大势所趋。

全场景零工服务交易平台“身边云”首席产品官孙凤在题为《零工经济时代下,新组织模式助力企业提升竞争力》的演讲中表示,企业进入精细化管理阶段后需要借助零工模式提升竞争力,“身边云”零工服务交易平台应运而生。“身边云”提供工具将企业需求标准化,通过提供保障机制让企业和自由职业者可以安全稳定地交易;通过标准化的服务类产品库,将人才技能转化为标准的服务类商品,同时还提供非社会统筹的医疗保障保险,帮助企业节省50%的运营成本,实现跨行业跨地域调用人才等,赋能中国5000多万中小企业实现高速发展。



“零工大篷车”全国巡讲天津站活动现场

美联盛航保险代理有限公司董事长、销合平台主席刘景琛表示,零工经济可以有效解决企业对专业人才的需求,有利于实现成本控制,促进中小微企业转型升级发展。借助零工平台,企业可以更加方便地与自由职业者和具有专业技术的从业人员进行高效互动,提高合规性,解决管理难题。而零工经济与传统就业模式的融合与创新,

也将为社会经济发展注入新的活力。据悉,“零工大篷车”将承担起社会责任,积极响应国家政策,不断优化完善零工服务水平,用技术助力企业成长、实现长效经营。未来,“零工大篷车”活动将在全国十几个主要城市进行巡回宣讲和培训活动。(文图均由中国中小企业协会零工经济专业委员会提供)