

浙江德清县科技与金融结合调研报告

王 强

(中国社会科学院农村发展研究所, 北京 100732)

摘 要:浙江省德清县科技局在县委、县政府的支持下,大胆探索实践,走出了一条筹集民间资本,支持科技企业腾飞的成功道路。科技局牵头,先后创办了科技担保公司、设立了中小企业孵化专项基金和“种子风险资金”、成立了科技风险基金、创办了创业投资有限公司、组建了德清县生产力促进中心等。通过这些“桥梁”,四年来,德清县科技型企业蓬勃发展,形成了一批具有自主知识产权和强大市场竞争力的企业队伍,带动县域经济健康发展。

关键词:科技;担保;孵化

一、前 言

2007年11月,利用参观德清县新农村建设情况的机会,调研了德清县的科技工作。

浙江湖州市德清县最近几年先后获得“全国科技进步工作先进县”、“浙江省科技工作先进县”、“浙江省科技强县”、“浙江省新农村建设科技示范县”等荣誉称号。这些林林总总的光环的取得,背后支撑的是县科技局在科技与金融结合方面的大胆探索与实践。2003年,德清县科技局在浙江省率先成立了科技担保公司,解决了科技型企业自主创新过程中面临资金短缺的最大难题。由此,面积只有900多平方公里、人口只有43万的德清县,成为了高新技术企业成长的沃土。到2007年,该县已经拥有了9家国家级高新技术企业、24家省级高新技术企业、17家省级科技型中小企业。

二、县科技与金融结合的具体做法与成效

(一)成立科技担保公司,为企业担保9亿元银行贷款

中小企业由于规模偏小、无抵押资产、信用度低,而且在科技创新过程中又存在一定的风险,银行不敢贷,担保公司不愿意担保,很难筹集到所需要的资金。如何解决科技型中小企业融资信用担保,县科技局提出建立科技担保与风险投资服务体系,培育科技型中小企业成长。在县委、县政府的支持下,2003年科技局牵头组织42家企业和个人共同出资5500万元成立浙江第一家股份制科技担保公司——德清县科技担保投资有限公司(科技局出资200万元),希望通过政府政策性资金的示范和引导效应,吸引社会资金注入中小企业,为成长中的科技型中小企业开辟一条全新的融资渠道。公司运行四年来,与县内外金融机构建立了良好的信用合作关系,共为全县856家企业及自然人办理担保业务2382笔,担保金额95323万元。

很多正处在创业初期的科技型中小企业从中受益。2002年,浙江瑞明节能门窗有限公司刚成立时用的是租来的厂房,年销售额不过几百万,急需流动资金。在担保公司的帮助下,瑞明公司3年中共获得了1700多万元贷款,2007年销售收入达8000万元。德清县的科达磁电有限公司是2000年成立的,资金短缺一直是困扰企业发展的最大难题。开始,公司只能窝在一个租来的厂房里开发新产品。3年来,靠着科技担保

【作者简介】王强(1971-),男,安徽铜陵人,中国科学院地理研究所博士,中国社会科学院农村发展研究所博士后,中国农村技术开发中心副研究员;研究方向:生态环境、农业经济、农村科技管理。

公司先后提供的 3100 万元担保，科达公司顺利解决了科技成果转化等难题，使公司迅速成为目前国内规模最大、品种最多的金属磁粉芯生产厂家，飞利浦、IBM、富士康、松下等国际知名公司都是他们的客户，2007 年产值突破 6000 万元。

到目前为止，科技担保投资有限公司没有一笔呆账损失。公司已成为全县唯一与工行、农行、中行、建行、商业银行建立合作的担保机构。

（二）兴建科技创业园、设立中小企业孵化专项基金和“种子风险资金”，培育新的经济增长点

德清县投资 8000 万元高起点建设科技创业园（其中科技创业服务有限公司投入 3520 万元），坚持从源头抓创业创新，促进科技项目孵化。创业园占地 96 亩，已建成办公大楼及标准厂房 32000 平方米。对入园企业实行“种子资金”支持、租金减免、税收财政转移支付、“零规费”、低注册资金等一系列优惠政策，重点孵化电子信息、软件、光机电一体化、生物医药和新材料等高新技术产业的科研机构 and 创业型企业。县科技局专门设立了中小企业孵化专项基金和“种子风险资金”。入园企业可以实行小额资本注册，允许注册资本在规定时间内分期注入。发展前景好的高新技术项目，可获得“种子风险资金”5 万至 20 万的支持。科技创业园自 2003 年 2 月成立以来，先后引进了生物医药研究与开发、新材料、钢琴自动演奏系统开发、石油助剂研究与产业化、光电子产品研究与产业化等项目 25 个，目前在园孵化企业为 35 家，已毕业企业 6 家，1~10 月份全园区销售达到 11500 万元，上交税收 580 万元。在孵企业中销售收入超过 5000 万 2 家，超过 1000 万 2 家，其余有十几家企业超百万。县有关部门还在进一步改善科技创业园的服务条件，希望以“高新技术孵化器”为结点，推动建立更为完善的科技型中小企业创新创业扶育网络。

从创业园中走出来的德清浦森耐火材料公司，工人不过 200 多个，却是继意大利和日本之后，世界上第 3 个可以生产液化天然气（LNG）隔热“内胆”的企业。由沪东中华造船公司建造的中国第一艘液化天然气（LNG）船，就用上了这家企业设计生产的隔热“内胆”。留美计算机工程硕士吴海鸥创办的华美罗宾科技有限公司研发的自动演奏钢琴系统，成功跨越了乐器制造业巨头——雅马哈的专利障碍，实现了计算机对钢琴的实时控制。英国剑桥大学达尔文学院微生物和人体营养学博士王欣，在德清创办了她的利欣生物科技有限公司，成功开发出了绿源素等一系生物技术产品，已经打入国际市场。

（三）成立科技风险基金，构建担保公司风险防护屏障

由于科技担保的风险分散、损失分担以及补偿制度尚未形成，使得担保资金的放大功能和担保机构的信用能力受到制约，对一些资金需求量大的科技型企业爱莫能助。德清县科技担保公司的本金平均放大倍数一般是 5 倍左右。而据专家介绍，在日本，信用保证协会的担保放大倍数为 60 倍，韩国的信用保证基金，担保放大倍数也超过 15 倍。为解决这一问题，德清县专门设立了 3000 万元的“科技风险基金”，对担保可能出现失败造成的损失，进行相应补偿，减轻银行和担保公司的后顾之忧，为更多的科技型中小企业发展建立了“防火墙”。

目前德清县已经基本形成一条科技金融相结合的新模式——创业投资、融资担保、培育上市、风险基金。这一科技创新金融服务体系崭新的尝试，有效地推进科技型中小企业走进创业板、中小企业板市场，从根本上改变了高新技术企业融资难问题。

（四）成立创业投资有限公司，扶持企业做大做强

2007 年 3 月，由县科技担保投资公司牵头，组织 6 个企业和个人共同出资成立了德清县创业投资有限公司，注册资金 3000 万元，按照新成立的投资公司设想，将会重点向处于种子期、初创期的早期企业投入，期望更多获取其成长性带来的收益，同时支持处于成长期的科技企业的技术创新。公司于 5 月出资 800 万元入股浙江拓普药业有限公司。目前该企业股改完成，进入上市辅导期。同时，创投公司计划入股另一家科技型企业进行股改以及准备上市。

（五）建立科技中介服务平台，搭建科技成果转化“桥梁”

针对科研成果转化率低以及广大中小企业科技管理水平低的状况,2004年初成立了德清县生产力促进中心,致力于科技型企业开发形成自主知识产权的产品。中心建立以来,已为100多家科技企业提供科技咨询服务,完成了两个重点产业的发展规划,为企业编制省级以上科技项目申报材料186项,共争取了省级以上国家补助资金1230万元,受到广大中小企业的普遍欢迎。

为方便企业申报专利,2007年7月,县科技局与杭州丰禾专利事务所有限公司合作,设立了德清县丰禾知识产权咨询服务有限公司,4个月以来,已为企业申报各类专利200多项。

最近,德清县科技局与中国建设银行德清支行成立支持企业技术创新金融合作推进小组,开展科技金融合作。德清县科技局和中国建设银行将充分发挥各自的优势,通过财政资金与金融资金、科技行政管理和金融风险管理的结合,引导企业利用自有资金增加对科技的投入,开展创新活动。

2007年11月29日,德清县成立县外金融机构服务中心,为县外金融机构在德清开展业务和县内企业寻求异地金融机构融资提供信息咨询、联系沟通等服务。

三、启示与建议

中共十七大报告提出:“提高自主创新能力,建设创新型国家”,这是国家发展战略的核心,是提高综合国力的关键。建设创新型国家,县(市)这个层面不可或缺。但由于资源少、环境差、企业规模小等客观因素的限制,县域是自主创新的薄弱区。县域自主创新的着力点和主力军都在企业,科技型中小企业更具有创新活力。新技术快速成长离不开机构和资本市场的支持,加强创新与金融创新的结合是促进科技与协调的有效形式和重要举措。

(一) 科技部门自身性质决定了其从事相关金融工作的优势

近年来,一方面,金融系统期盼能够在科技企业发展上开展工作,以便给大量闲置资金找到出路,并分享科技企业创造的丰厚利润;另一方面,科技型中小企业更是对金融也是翘首以盼。可是,银行出于对资金安全的考虑,而科技型中小企业固定资产少,无形资产难以界定,两者只能望洋兴叹。经过多年探索,德清县以科技局为龙头,依托科技优势,建立了一批服务专业化、运作规范化的科技中介机构和队伍,形成了产学研合作和企业之间的成果转化、科技咨询、科技评估、科技金融服务等创新服务体系——创业孵化器、生产力促进中心(科技咨询公司)、专利事务所、科技担保、创业投资以及科技风险基金,解决了无形资产界定和风险评估问题,为培育和壮大科技型企业发挥了巨大的作用。

(二) 国家要加大投入,扶持科技型中小企业快速成长

科技型中小企业是最具活力的生产力,是推进经济社会发展的生力军,它们最终形成的是国家的财富。科技创新要经历种子期、创业期、成长期、扩展期以及成熟期五个阶段,要面临技术风险、市场风险、财务风险、经营风险及退出风险五大风险。在实践中,从事科技创新的中小企业,从种子期到最后的成熟期,创新的成功率往往不到30%。这种大量资金投入(是风险性投入)仅仅依靠中小企业自身是无法解决的,需要国家金融予以支持。

(三) 健全法律体系,保障企业科技创新活动

加强科技立法,保障中小企业科技创新活动,使其获得稳定的创业投资和各种政策扶持。美、英、德、日等发达国家都有面向小企业创新的法规。日本围绕其中小企业基本法,形成6个系列法律:在促进中小企业的经营革新及创业方面有5部法律;在强化中小企业经营基础方面有15部法律;在适应经济和社会环境变化方面有7部法律;在资金供应、充实自有资金方面有7部法律;在支持小规模企业发展方面有2部法律;在中小企业的行政组织方面有1部法律。目前中国的科技法或经济法多数适用于规范企业的经营管理,甚少涉及科技型中小企业技术创新活动。虽然国务院相关部委制定的规章和文件提出扶持中小企业技术创新,但其缺乏明确的法律地位,持续稳定的财政预算也得不到保障。

(四) 建议科技部牵头，筹集民间资本成立科技银行

国家财政经费紧张、科技创新贷款紧缺、商业银行自身存在的障碍，是中小企业难以获得金融支持的重要因素。科技部门可以从试验的角度，创新金融工作和金融工具，以政府政策性资金为导向，通过政府的示范和引导效应，吸引社会资金注入中小企业，以满足建立创新型国家的需要。从德清科技部门的工作可以看出，科技部门直接参与金融机构是解决科技型中小企业融资困难的一条捷径。而组建科技银行，筹集民间零散资本，可以更好地支持现有科技担保公司、创业风险投资公司等金融机构的工作，促进金融工作和科技创新迈上新台阶。

参考文献：

- [1] 鲍颖. 德清县大胆探索“科技与金融相结合”模式解决中小企业融资难问题 [EB/OL]. [2008-04-29]. <http://kjt.zjinfo.gov.cn/html/detail.jsp?xh=11001>.
- [2] 中国中小企业金融服务信息网. 浙江：众多中小企业受益于成长贷款融资平台 [EB/OL]. [2008-04-29]. <http://finance.sina.com.cn/chanjing/b/20071022/12434085034.shtml>.
- [3] 德清成立科技担保公司：为科技创新雪中送炭 [EB/OL]. [2008-04-29]. <http://www.unbank.info/newssho1.asp?id=233019>.

Investigating report on Sci-tech and finance in Deqing County, Zhejiang Province

WANG Qiang

Abstract: With the support of local CPC and government, Sci-tech Bureau of Deqing County tried a lot to find out the effective ways to improve the capacity of local enterprises in both self-owned patent and marketing competition. They raised money from the civilian to set up hypothecation company, incubation company, venture investment company, foundation of science and technology venture investment, and other supportive companies. Under the help of these agencies, the science and technology characteristic companies boomed up within four years. Besides, they helped to make a rapid and healthy economy progress in Deqing County.

Key words: science and technology; hypothecation; incubation

(责任编辑：陶娟)