

积极发展科技金融 健全多层次金融服务体系

徐新¹ 廖冠瑶¹ 王玥²

1 南京特殊教育师范学院管理学院 2 中共遵义市红花岗区委党校

DOI:10.12238/pe.v3i1.11448

[摘要] 科技金融在中国式现代化进程中扮演着至关重要的角色,其在促进创新发展、优化资源配置和推动产业升级等方面起着关键性作用。科技金融通过聚合金融资源,提高资金使用效率,降低企业融资成本,并通过多样化的金融产品和服务,如大数据和人工智能,支持科技创新项目。其对“一带一路”倡议、绿色发展等重大战略也起着重要的支持作用,在中小企业融资、农村金融服务等方面有着积极的正向影响。面对当前科技金融监管的不足,应加强立法和依法监管,并在特定地区先行先试,以确保可持续性发展,推进中国式现代化的发展进程。

[关键词] 科技金融; 中国式现代化; 创新发展; 绿色发展; 监管体系

中图分类号: D912.28 文献标识码: A

Actively Developing Technology Finance and Improving the Multi-level Financial Service System

Xin Xu¹ Guanyao Liao¹ Yue Wang²

1 School of Management, Nanjing Normal University of Special Education

2 Party School of Honghuagang District Committee of CPC

[Abstract] Technology finance plays a crucial role in the process of modernization with Chinese characteristics, playing a key role in promoting innovation, optimizing resource allocation, and driving industrial upgrading. Technology finance aggregates financial resources, improves the efficiency of capital use, reduces the financing costs for enterprises, and supports technological innovation projects through a variety of financial products and services, such as big data and artificial intelligence. It also plays an important supportive role in major strategies like the "Belt and Road" initiative and green development, and has a positive impact on financing for small and medium-sized enterprises and rural financial services. In the face of the current shortcomings in the regulation of technology finance, it is necessary to strengthen legislation and regulation according to the law, and to pilot in specific areas to ensure sustainable development and advance the process of modernization with Chinese characteristics.

[Key word] Science and technology finance; Chinese-style modernization; Innovation and development; Green development; Supervision system

引言

《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》的发布为金融领域的改革与发展指明了方向,确立了深化金融体制改革,完善资本市场功能,制定金融法以及优化对外开放金融体制等一系列重要指导方针。科技金融是通过银行、证券、保险、创业投资、抵押、担保等金融方式和服务,支持科研、成果转化和科技型企业发展的金融模式。随着科技革命和产业变革快速发展,科技金融在推动科技创新、加速成果转化,提高金融效率,降低成本,促进经济增长和结构优化等方面发挥了重要的作用。因此,积极推动科技金融的发展,健全多层次金

融服务体系,具有极其重要的意义。

1 科技金融是中国式现代化发展的必然要求

科技金融促进创新发展。科技的创新发展离不开金融的支持,新科技的研究立项、实验研究、成果转化、投入使用等需要消耗大量资金,没有健全稳定的金融支持体系,科技创新的步伐就会停滞不前,科技对社会生产力的推动作用就难以实现^[1]。按照金融体制深化改革的要求,要构建与科技创新协同的科技金融体制,支持国家重大科技任务和科技型中小企业,完善对早期和小型企业及硬科技领域的投资政策。科技金融通过金融助力科技创新,推动经济结构优化升级,为高新技术企业提供资金支

持,降低创新成本,加速成果转化;助力初创科技企业成长,促进技术突破,催生新产业、新模式、新动能,提升核心竞争力。

科技金融优化资源配置。科技金融通过有效聚合和调配金融资源,确保资本能够高效流向科技创新项目和高科技企业,以此提高资金运用效率,并强化市场导向型资源配置体系,确保市场在资源配置中发挥关键作用。科技金融提供的多样化金融产品和服务,例如大数据挖掘、人工智能和区块链等技术,有效地降低科技企业在筹资过程中的成本,并且更精确地识别和支持具有潜力的创新项目和企业,从而优化资源配置。通过资源整合,科技金融将资本投向科技创新领域,提升资本效率,利用知识产权质押融资等创新产品,降低科技企业的筹资难度和成本,推动科技创新的可持续发展。

科技金融推动产业升级。科技金融推动产业的资金积聚,加速了新兴产业和高新技术行业的快速发展,推动了传统产业的技术革新。风险投资、股权投资和科技贷款等金融工具的使用,能够为创新型企业提供关键的资金支持,减少其在研发和市场推广阶段遇见风险的可能性,并加快科技成果的转化。近年来,中国多个制造业基地,通过科技金融完成了产业升级,比如苏州、东莞等,借助科技金融手段,利用大数据筛选出优质的小微企业,提供用于短期生产经营周转的信贷业务。企业在手机银行上就能完成信息录入、系统审批、合同签约等流程,能在极短的时间内获得贷款。这种创新的科技金融有效地降低企业融资成本,助力其加速转型升级。

2 科技金融对重大战略、重点领域、薄弱环节的支持

科技金融对“一带一路”倡议、数字经济与实体经济融合、绿色发展、新质生产力等重大战略有着重要的支持作用。在“一带一路”方面,金融科技服务机构整合各类数据,开发出多种有利于国际合作的项目。在数实融合方面,科技金融提供资金和技术支持。在绿色发展方面,科技金融引导资金流向环保和可持续性的项目。在全面创新体制机制方面,科技金融支持科技创新和产业升级,为继续深化改革提供助力。以“一带一路”战略为例,科技金融为沿途国家提供稳固的资本援助和卓越的金融服务,促进基础设施建设和技术协作,深化区域内的经济纽带和科技互动;通过推出专门债券、创建投资基金等多元化途径,科技金融机构为关键项目提供坚实的资金后盾,有效降低跨国投资风险,提高项目的可行性和成功概率。大数据、云计算和人工智能与金融的结合,极大地增强了金融服务效能,更加有效地实现政策协调、设施互联、贸易无阻、资本流动以及人文交流等目标。

科技金融对科技创新、产业升级、基础设施建设、金融服务创新等重点领域有着重要的支持作用。在科技创新方面,一方面通过改进长期资本投资的机制,鼓励早期和小规模的持续性投资,特别关注那些专注于核心科技的领域,缓解科技企业的资金压力,促进研发和技术创新;另一方面通过设立专项基金和提供贷款担保等措施,营造良好的融资环境,激发企业的创新活力,增强它们的发展动力。在产业升级方面,通过创新金融产品和服务,

支持传统产业的技术改造和升级,帮助这些产业在新时代保持竞争力。在基础设施建设方面,科技金融通过政府引导基金和融资租赁等方式,支持新型基础设施建设,如5G网络和物联网等^[2],借助基础建设债券和基金,为城市交通系统、智能化城市发展、新能源基础设施建设等项目提供了资金支持。在金融服务创新方面,利用科技信贷和知识产权质押贷款等,帮助产业升级换挡,在设备升级和工艺流程优化等方面取得突破,进而推动传统产业的现代化转型^[3]。

科技金融对中小企业融资、农村金融服务、绿色低碳转型、科技创新成果转化等薄弱环节起着重要的支持作用。科技金融为中小企业提供定制化服务,缓解融资难题,增强市场竞争力和创新能力。普及的移动支付和在线信贷提高了金融服务覆盖率和便利性,推动农业的现代化发展。在绿色低碳领域,通过不断创新绿色金融产品,支持绿色科技创新,挖掘绿色项目投资机遇,为实体经济提供精准高效的绿色资金支持。这些措施缓解了薄弱环节融资难题,推动经济结构优化和可持续发展。以绿色低碳转型为例,科技金融通过支持绿色技术创新和绿色产业发展,加速传统产业向绿色产业转型。企业通过绿色技术创新机制,运用绿色新技术和管理举措改造传统产业,提升绿色科技的转化效率。同时,科技金融的创新产品和服务为绿色技术企业提供了必要的资金支持,促进了绿色技术市场的形成和发展^{[4]、[5]}。

3 进一步全面加强和完善科技金融监管

由于科技金融发展的日新月异和法律法规出台的谨慎严谨,这就会产生监管上的矛盾,主要体现在法律法规的不健全和监管的滞后。目前,我国仍然缺乏专门针对金融科技的法律法规,现有的法律框架多分散在不同法律中,缺乏系统性和协调性。监管的滞后性使得科技金融的发展超出了现有法律框架的调整范围,导致金融行为中蕴含着极大的不确定性,亟须法律的进一步跟进^[6]。在《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》中,强调了法治对于中国式现代化的重要性,这也适用于金融制度的深化改革中:一是制定专门的金融科技法律法规,对现有法律框架进行系统性的补充和协调,确保法律法规的健全性和适用性;二是加强监管的前瞻性和有效性,建立与科技金融发展相适应的动态监管机制,及时识别和应对潜在的金融风险。三是促进法律法规与监管政策的协同,确保金融创新的合规性,为科技金融的健康发展提供坚实的法律保障。通过法治手段推动科技金融的规范发展,将为中国式现代化进程注入新的动力,实现经济与法治的良性互动。

为了完善科技金融法律制度,促进科技与金融有效融合,建议制定《科技金融基本法》以提升立法规格,克服现有政策性法规的缺陷,为科技金融的健康发展提供保障^[7]。需要对当前的科技金融法律法规进行全面且系统的梳理与评估,及时对那些已经无法适应新形势的法规进行修订和完善。这一过程不仅要求深入剖析现有法律框架的缺陷与不足,还需广泛吸纳业界与学术界的意见和建议,以确保修订后的法规不仅能够有效规范市场秩序,更能推动科技金融的创新性发展。这包括及时修订金融

科技产品的监管规则,以强化数据安全与隐私保护,并优化反洗钱等相关规定,使之与金融科技的最新发展趋势相适应。同时,密切关注国际金融监管的最新动向,借鉴其他国家的成功经验,以增强我国科技金融监管的国际竞争力。

在科技金融领域,由于其固有的复杂性和动态变化性,应选择具备特定条件的地区进行先行先试,以探索和确立有效的科技金融监管模式。目前,科技金融试点工作已经取得显著进展,尤其是在北京、上海、广东等地区,这些地区通过实施科技金融结合试点政策,显著促进了科技创新和经济增长^[8]。科技金融领域的先行先试策略体现了机制创新、合作拓展和产品体系创新的多维发展。通过设立科创普惠金融,建立专门的科技金融服务体系,并采取“点面结合”策略完善专营机制,深化银政、银投、银担、银协等多方面的合作。在产品创新方面,金融机构应推出特色贷款产品,满足不同阶段科技企业的融资需求,帮助科技企业渡过难关,提升科技金融的影响力。随之而来的是快速升级监管模式,构建体系,将科技金融新的业务范围纳入监管,深化科技金融应用,探索新模式和产品,为科技型实体经济提供更全面、专业的金融服务。

为进一步全面加强和完善科技金融监管,具体的改革措施应包括“立、改、废”等方式,制定具有前瞻性的法律法规^[9]。结合我国金融市场的实际情况,有针对性地修改和制定相应的法律法规,确保金融牌照的发放和持有受到严格管理,查处不法行为。同时,监管框架的完善应注重功能监管和混业监管的结合,提升金融科技跨市场交叉性风险的监管能力。发展监管科技,利用大数据、人工智能等先进技术提高监管。加强国际合作与经验借鉴,深化国际交流与合作,形成全球监管共识,有效防范系统性金融风险。这些措施共同构成了一个全面、协调、高效的科技金融监管体系,旨在促进金融市场的稳定发展和科技创新的健康成长。

4 结束语

本文在深入探讨当前政策的基础上,分析了科技金融的发展趋势,清晰地界定科技金融在中国式现代化进程中的核心地位及其面临的诸多挑战。提出了一系列增强和优化科技金融监管的策略,包括法律制定、监管强化以及试点推行等手段,目标是深化科技与金融的紧密结合,激励经济的优质增长。预期将为

科技金融在激发创新活力、优化资源配置和推动产业升级等方面提供参考。

[基金项目]

江苏省“双创博士”项目“统计核算体系构建及其在融合教育实践中的应用”(编号:JSSCBS20220740)。

[参考文献]

[1]潘捷.科技金融创新协同发展路径分析—评《科技金融支持科技创新:机制、效果与对策》[J].广东财经大学学报,2023(05):113-114.

[2]韩莉娜,任志宽,李栋亮.科技创新推进新基建发展的现状与建议[J].广东科技,2020(09):12-15.

[3]周立波.关于科技金融支持科技型中小企业的思考——基于商业银行助力金融强国建设的视角[J].西南金融,2024(02):40-52.

[4]程春生.以科技创新推进绿色发展[J].科技创业月刊,2017(18):17-18.

[5]覃春雷.发展高质量金融助推高质量发展[J].农银学报,2023(02):28-31.

[6]高燕.法律视角下科技金融的风险防范[J].行政事业资产与财务,2020(06):37-38.

[7]何宏庆.科技金融驱动经济高质量发展:现实困境与路径选择[J].广西社会科学,2018(12):90-95.

[8]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.

[9]姚林华.法与金融学理论视角下的法制建设与金融发展研究——基于我国23个省(市、自治区)面板数据的实证分析[J].吉林金融研究,2015(10):14-17+45.

作者简介:

徐新(1978—),男,汉族,贵州贵阳人,博士,南京特殊教育师范学院管理学院,副教授,研究方向:公共管理、经济与金融。

廖冠瑶(2004—),女,汉族,江西新余人,本科,南京特殊教育师范学院管理学院,公共事业管理专业。

王玥(1994—),女,汉族,贵州遵义人,硕士,中共遵义市红花岗区委党校教务科副科长。