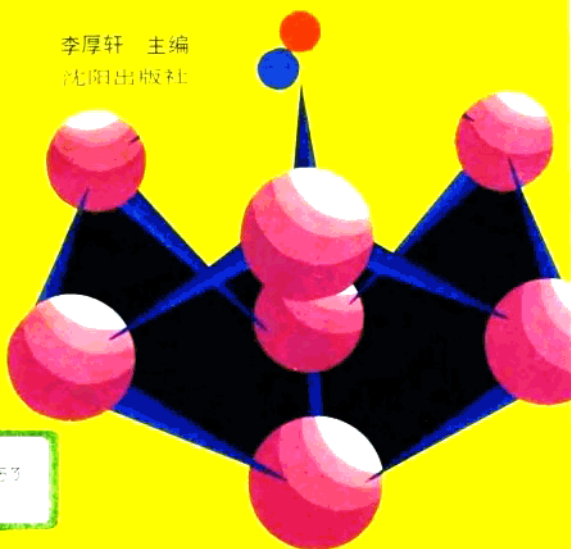


# 科技与金融结合 理论与实践

李厚轩 主编

沈阳出版社



# 《科技与金融结合理论与实践》

## 编 纂 委 员 会

顾 问:李绪鄂 张登义 段瑞春 张荣茂 张瑞昌  
孙祥剑 贾丕仁 张振武 周复元 唐双宁  
孙 玺 钟肇明 崔冠杰 杨建章

主 编:李厚轩

副 主 编:赵宝林 贾淑娟 李乃勤

编著人员:秦树梅 王有成 姜殿平 王 镇 董中保  
郭玉福 袁文波 赵希南 齐延秀

---

# 科技与金融结合课题鉴定会



1994年11月28日,“科技与金融结合的体制及对策研究”软科学课题鉴定会在北京召开

## 专家鉴定意见

由沈阳市科委、中国人民银行沈阳分行、中国工商银行沈阳南湖科技开发支行等单位承担的国家级软科学课题《科技与金融结合的体制及对策研究》于1994年1月28日在北京由国家科委政策体改司组织政策分析、金融、科技等方面的专家,对该成果进行了鉴定。

适应社会主义市场经济的发展,建立科技与金融相结合的新体制是深化经济、科技、金融改革的重大课题。该课题选题正确,其研究工作具有重要的现实意义和较大的难度。在理论和实践结合的基础上,深入研究了科技与金融结合的必要性、指导思想、基本原则,科技与金融结合的内在依据、矛盾分析、科技与金融结合的过程机理,对构筑适应社会主义市场经济要求的具有中国特色的科技与金融结合运行机制、体制等提出了富有价值的对策建议。

鉴定委员会认为:该成果指导思想正确,研究方法科学,课题组立足沈阳市的改革与发展,充分运用沈阳的实践数据,边研究、边实践,研究指导实践、实践推动研究工作的深化是该成果的一大特色。研究成果为沈阳乃至辽宁的地方立法所采用,这些法规的实施产生了很好的经济效益和社会效益。研究成果具有可操作性,值得其它地方吸收和借鉴,对国家科委和中国人民银行等制定科技与金融配套改革政策有重要参考价值。鉴定委员会认为,系统研究科技与金融结合问题在国内尚属首次,研究成果在许多方面有深度、有创新,研究成果居于国内同类研究的领先水平。

鉴定技术负责人 

1994年1月28日

探索科技与金融  
结合之路，普及  
改革与发展新理  
论。

段瑞春  
一九九〇年十一月一日

段瑞春(国家科委政策体制改革司司长)

科技金融  
融合  
推进  
经济腾飞

張  
榮茂  
九四年四月

张荣茂(辽宁省副省长、沈阳市市长)

保持科技与金融结合  
好的优势继续推动  
沈阳科技产业与金融  
事业蓬勃发展

李绪鄂  
一九九四年  
四月十日

李绪鄂(全国人大常委、全国人大教科文卫委员会副主任)

科技金融结合的典范

——为沈阳科技与金融结合研究成果而题

张登义

九九.四.廿八

张登义(国家科委秘书长)



95  
PR30-53  
4  
2

## 序 言

XDK100/118

张晓明

欣闻市科委、市人民银行、市工商银行的同志编写了《科技与金融结合理论与实践》一书，很高兴。看过书稿后感到，这本书既有实践，又有理论；既有经验，又有体会。充分说明，它是从科技金融结合的实践中总结出来，又加以理论升华的产物，很有普遍的指导意义。

沈阳市的科技与金融结合是1987年正式提出的。算起来已经有8年的历程。从第一次科技界与金融界的对话到今天实施“百亿工程”，促进高新技术改造传统产业和实施名牌产品战略；从只有几百万科技贷款到科技贷款余额达到13亿元，都证明了科技与金融结合的路是走对了，抓住了关键。因为经济的发展，社会的进步，不依靠科技进步不行，但科技的发展没有资金的大量投入也不行，“金融是科技与经济结合的纽带”，金融是科技发展的动力和能源。科技与金融的有效结合，不仅促进了科技成果迅速转化为生产力，促进了科技与经济的结合，而且也促进了信贷资金的良性循环，优化了投资投向，提高了资金的投放效益，推动了科技体制和金融体制的改革。

随着沈阳市经济社会发展的需要，科技与金融结合不是权



147611

宜之计,虽然这项工作有了一定基础,但还是刚刚开始,还要认真地实践,不断地探索。

《科技与金融结合理论与实践》一书较深入地研究了科技金融结合的基本理论和实践经验,阐述了在社会主义市场经济条件下,科技与金融结合的必然性、重要性、内涵和基本原则,提出了强化科技与金融结合的对策措施,有很大的实用性和指导意义。我希望各级领导干部、社会各界有关人士都来读这本书,都来促进科技与金融的结合。

借《科技与金融结合理论与实践》一书出版的机会,对科技界、金融界的同志,对参加此书编写的专家和同志,以及关心科技金融结合的同志表示我的敬意。愿科技金融结合之花结出更绚丽的硕果。

1994年6月于沈阳

# 目 录

|          |     |
|----------|-----|
| 序言 ..... | 张瑞昌 |
|----------|-----|

## 理论研究篇

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 《科技与金融结合的体制及对策研究》工作报告..... | (1)   |
| 科技与金融结合的体制及对策研究 .....      | (11)  |
| 专题研究报告之一:                  |       |
| 设立政策性科技银行的研究.....          | (104) |
| 专题研究报告之二:                  |       |
| 关于科技与金融结合的风险制约机制研究.....    | (138) |
| 专题研究报告之三:                  |       |
| 关于高新技术企业试行股份制的研究.....      | (149) |
| 专题研究报告之四:                  |       |
| 关于科技经济评估的研究.....           | (165) |
| 专题研究报告之五:                  |       |
| 关于借鉴国外经验,建立我国科技资金投入        |       |
| 体系的研究.....                 | (195) |
| 专题研究报告之六:                  |       |
| 关于科技与金融结合的管理体制研究.....      | (207) |
| 科技与金融结合的趋势分析研究报告.....      | (217) |

## 实践探索篇

- 在首届全国科技贷款优秀成果授奖大会上的讲话  
..... 宋 健(225)
- 在“百亿工程”总结暨科技、金融结合对话会议上的讲话  
..... 张瑞昌(229)
- 科技与金融携手共进 带动科技事业蓬勃发展  
..... 李厚轩(232)
- 在沈阳市科技战线“百亿工程”动员会上的讲话  
..... 唐双宁(249)
- 科技、金融结合 振兴沈阳经济  
..... 中国人民银行沈阳市分行(252)
- 深化金融体制改革 促进高新技术产业化  
..... 中国工商银行沈阳南湖科技开发支行(255)
- 搞好科研与金融结合 促进科研与经济开发  
..... 机械部沈阳铸造研究所(261)
- 科技金融结纽带 并肩携手奏新章..... 东北大学(269)
- 以科技贷款促进先达条码产业的发展  
..... 沈阳先达集团(278)
- 金融支持,市场导向 科技开发区稳步发展  
..... 沈阳南湖科技开发区管委会(285)

## 政策法规篇

- 中华人民共和国科学技术进步法..... (294)

关于办理科技开发专项贷款有关事项的通知…………… (307)

关于办理科技开发贷款工作若干注意事项的通知…………… (311)

附件一:

办理中国工商银行科技开发贷款的若干注意

事项…………… (312)

附件二:

办理中国农业银行科技贷款的若干注意事项…………… (314)

附件三:

办理中国银行科技开发贷款的若干注意事项…………… (316)

沈阳市科学技术进步条例…………… (318)

沈阳市科技经济评估机构管理暂行规定…………… (332)

沈阳市属科研单位周转金使用管理暂行办法…………… (335)

沈阳市科技三项费用管理暂行办法…………… (340)

沈阳市人民政府令…………… (347)

沈阳市科技经济评估机构管理补充规定…………… (347)

关于印发《沈阳市科学技术与金融结合暂行规定》

的通知…………… (351)

沈阳市科学技术与金融结合暂行规定…………… (351)

关于印发《沈阳市科技开发风险基金管理办法》的

通知…………… (355)

沈阳市科技开发风险基金管理办法…………… (355)

关于我市金融部门支持科技进步的措施意见的

通知…………… (360)

# **【报刊文摘】**

科技与金融结合之路…………… (361)

依靠“大金融”发展“大科技”…………… (368)

|                    |       |
|--------------------|-------|
| “金娃娃”的“助产士”.....   | (369) |
| 并非简单相加.....        | (371) |
| 沈阳市科技事业蓬勃发展.....   | (373) |
| 沈阳广开渠道 加强科技投资..... | (375) |
| 科技高投入带来高效益.....    | (376) |
| 携手共拓黄金路.....       | (378) |
| 沈阳有条特殊“高速公路”.....  | (382) |

# 理论研究篇

## 《科技与金融结合的体制及对策研究》 工 作 报 告

《科技与金融结合的体制及对策研究》课题，是国家科委1992年下达、由沈阳市科委、中国人民银行沈阳市分行、中国工商银行沈阳南湖科技开发支行共同承担的国家软科学课题。该课题研究在国家科委的关怀和指导下，在沈阳市委、市政府及有关部门的大力支持和帮助下，历时两年，完成了课题研究，取得了重要研究成果。下面从五个方面介绍一下我们的工作情况。

### 一、课题的由来

沈阳市科技与金融结合工作已走过了8年的历程。8年来，沈阳市大胆探索科技与金融结合的道路，率先在全国提出科技与金融结合问题，并成立了科技与金融结合领导小组及办公室；率先在银行内部成立科技信贷部（处、科），开办

了科技专项贷款及科研流动资金贷款业务；为科研院所核定  
了流动资金周转额贷款，制定了科技与金融结合暂行规定，举  
办了科技与金融结合理论研讨讨论会等。沈阳市的这些做法，  
得到国家科委宋健等领导同志的肯定和支持。几年来，沈阳  
市坚持以“科学技术是第一生产力”的思想为指导，科技与  
金融结合工作取得了长足的发展，初步形成了具有一定特色  
的科技金融结合新体制，推动了科技体制和金融体制的改革，  
为沈阳市科技与经济的协调发展起到了积极的促进作用。

近年来，全国的科技与金融结合工作有了较大的发展，各  
地相继成立了各种类型的科技金融机构，如昆明科技信用社、  
广州科技信托投资公司等。1992年，在国家科委支持下，成  
立了全国科技与金融结合促进会，协调和指导全国的科技与  
金融结合工作。随着科技体制、经济体制改革的不断深入，科  
技与金融结合工作也需要进一步深化，如何系统地研究总结  
我国科技与金融结合的实践经验，探索科技与金融结合的新  
体制、进行科技与金融结合的基本理论以及规律性的研究已  
成为当务之急。只有加强对科技与金融结合的基本理论以及  
规律性的研究，才能正确指导科技与金融结合的实践活动，这  
就迫切需要我们z从理论上对几年来我国科技与金融结合工作  
进行系统的概括和总结，为科技与金融结合工作的健康发展  
提供科学的理论依据和指导，以及在一定的历史时期内提出  
符合我国国情的带有中国特色的政策措施，以发展科技第一  
生产力，促进科技与经济的有效结合，保证国民经济持续、快  
速、健康发展。

1991年，沈阳市根据科技与金融结合的需要，正式向国  
家科委提出开展科技与金融结合的研究申请，1992年1月得

到国家科委的批准，并正式被列为国家级软科学研究计划项目。

## 二、课题研究过程

《科技与金融结合的体制及对策研究》课题研究大体经历了四个阶段。

第一阶段为开展课题研究总体设计阶段（92. 1—92. 3）。根据该课题的基本要求，我们确定了开展该课题的基本原则是：以沈阳市科技与金融结合的实践为基础，以指导全国科技与金融结合工作为目标，开展课题的研究工作。

第二阶段为调查分析及研究阶段（92. 4—92. 12）。为搞好该项课题研究，课题组进行了广泛的资料收集和调查分析、研究；走访了金融机构、科技主管部门、科研院所、大中型企业等几十个部门和单位；召开了十多次有金融专家、科技管理部门、企业、科研院所领导参加的座谈会，听取专家们对科技与金融结合的看法、观点、建议、对策等；召开了科技与金融结合理论研讨会；参加了全国性科技与金融结合经验交流会；学习考察了国外发达国家金融界支持科技的方式、政策及其做法。

通过充分收集和调查，我们掌握了大量的研究素材，形成了丰富的研究资料，并开始进行层次分析及数理系统分析，将分析结果进行充分的研究，在此基础上提出符合我国国情的科技金融结合的理论 and 观点，肯定一些创新性做法，并为报告的起草打下了基础。

第三阶段为起草研究报告阶段（93. 1—93. 6）。在调查