

发挥好普惠保险稳定器功能

普惠保险作为我国普惠金融的重要组成部分，发挥着经济减震器和社会稳定器的功能。近期，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》，提出要加强普惠保险体系建设，推进保险公司专业化体制机制建设，丰富普惠保险产品供给，提供优质普惠保险服务，强化普惠保险监管政策引领。明确在未来5年，普惠保险体系逐步健全，提供优质价廉的产品、改善投保理赔服务，为普惠金融重点领域提供全面保险保障。

提升服务可及性

近两年，随着《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》《国家金融监督管理总局关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》《国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》等政策文件出台，普惠保险政策体系逐渐完善。在政策引导下，保险业面向特定群体积极研发投保门槛低、价格适宜、条款易懂的人身保险产品，让消费者“买得到”“买得起”“赔得满意”。

“健康告知过不了、既往症赔不了”是许多慢性病患者在购买保险时遭遇的困境。由于不满足健康告知条款或受报销药品限制，慢性病患者往往在购买传统医疗险时被拒绝。

针对慢性病患者长期用药保障的空白地带，众安保险于今年7月对众民保百万医疗险进行改进，在延续免健康告知的同时，增加了门诊急诊手术、外购药等高频需要，并通过可选加油包形式为慢性病患者提供长期用药保障。“慢性病患者面临的最核心问题不是住院，而是长期用药的经济压力与用药自由度。”众安保险健康险产品负责人表示，此次产品迭代侧重于用药需求，未来还将进一步丰富健康险产品线，让健康人群、慢性病患者、重疾患者能买到更适合他们的医疗险，获得更充分的就医保障。

新市民、新业态人群作为城市建设中的主力军，具有流动性强、抗风险能力弱、保险保障不健全等特点。为提升新市民群体风险保障水平，太平人寿在今年5月推出“太平温暖前行特定行业意外伤害保险”，投保范围面向吸纳新市民较多的行业，并且还特别将高空作业人员、焊工、搬运工、重型货车司机等在常规承保范围外的高风险职业人群纳入了承保范围。同时，该产品针对建筑工人、快递员、外卖骑手、网约车司机、货车司机、家政服务人员等新市民群体的职业风险特征，量身定制了涵盖意外身故、意外伤残

及意外医疗等适配新市民需求的保障责任，有效提升普惠保险产品的覆盖范围，拓宽服务半径。

为提升乡村地区的保险服务可及性，中国人寿险公司在福建创新“乡村振兴保”项目，构建了“线上销售+线下服务+区域经营+网格驻点”的普惠保险服务新模式。通过搭建面向乡村的普惠保险线上线下结合的服务平台，实现了对全省1036个乡镇、街道和片区的全覆盖。围绕农村生产生活特定风险，该公司探索有针对性的意外医疗保障，已形成包括寿险、疾病、医疗和意外等多险种在内的乡村振兴类保险产品体系。

助企稳定经营

小微企业作为就业的“蓄水池”和经济活力的“毛细血管”，为我国贡献了超80%的就业岗位。《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》提出，要开发推广适应小微企业需求的财产保险、责任保险、出口信用保险等产品，提升小微企业在生产经营、技术创新、突发灾害、货物运输、开拓海外市场等方面的风险防范能力。

今年6月份，中国出口信用保险公司与商务部国际贸易经济合作研究院联合发布《2025年中国中小微外贸企业出口风险指数(SMERI)报告》。报告显示，我国中小微外贸企业出口所面临的整体信用风险在近三年呈现持续上升趋势，主要原因是国际贸易环境的复杂变化及海外企业付款风险的上升。

针对小微企业日常经营稳定及融资难题，保险业从负债端和资产端双向发力，助力小微企业稳定经营。中国信保重庆分公司与重庆市商务委共同搭建了重庆市小微出口信用保险统一投保平台，在保障小微外贸企业出口收汇安全的同时，为小微外贸企业提供了大量的金融资源和专业支持。重庆市云阳县某企业在两年内初次尝试出口，由于担忧市场剧烈波动的风险，只采用了预付款的交易方式，企业发展受到限制。2024年，企业投保了政策性出口信用保险，出口收汇风险得到有效兜底，企业因此能够大胆尝试灵活结算方式，接单能力显著增强。今年，该企业又因自身规模有限，面临难以获取银行信贷支持的困境。中国信保重庆分公司借助平台了解企业诉求后与其迅速对接，向企业详细介绍保单项下“信保贷”融资政策。企业深入了解后，向相关银行提出基于保单的融资申请，成功获批70万元纯信用、无抵押的授信额度，破解了融资难、融资贵问题。

中国信保党委书记、董事长王浩表示，

今年4月份以来，中国信保围绕“数字促普惠”和“服务稳外贸”的目标，持续向企业送政策、送专家、送培训、送融资、送服务，为广大中小微企业出海提供便利易得、有效充分的金融支持。今年前5个月，中国信保短期出口信用保险承保金额近4000亿美元，同比增长14.6%，出口渗透率达26.9%。买家限额批复数量同比增长25%，批复金额增长31%，买家限额满足率保持高位，有力支持企业抓住机遇，保订单、抢出口、防风险。

鼎和保险公司近日创新推出了应用质量保证保险替代结清款的新型商业模式，推出首日即为海南某公司释放6笔结清款26.6万元，有效缓解了供应商资金压力。鼎和保险有关负责人介绍，在传统物资采购模式中，物资结清款或质量保证金一般需在质保期满1年后才能结算给供应商，这笔资金在漫长等待期内处于闲置状态，既不能给客户带来效益，又占用供应商资金流。而质量保证保险具有小成本、大保障、无抵押、无担保的普惠特点，供应商仅需支付少量保费，就能够凭借保险单提前释放结清款，使企业将更多资源聚焦生产经营和技术创新。近年来，鼎和保险聚焦产业链供应链资金占用问题，构建了物资采购、工程建设、电力交易、应收账款、用电合同5个领域保证保险产品体系，累计为2.36万家供应商替代保证金666.4亿元。

大家保险在近三年推出一系列资产支持计划，累计为个体工商户、小微企业提供210亿元生产经营资金，解决资金周转难题，优化融资环境，支持小微企业生态繁荣和可持续发展。

确保可持续发展

普惠并不等同于低价。若一味地在价格和免赔额门槛上做文章，最终会导致产品质量低、成本高。如何才能让普惠保险可持续发展，使其以合理的价格、有效的保障惠及更多群体？

“普惠保险面临两大难题，一是服务覆盖难题，即因服务网络不足或触达成本过高而难以惠及全部人群；二是风险计量难题，即因精算数据缺失、风险难以量化，导致部分群体被排除在保障范围之外。”中国人寿险公司战略规划部总经理洪梅表示，公司坚守稳健持续的发展底线，多措并举实现普惠保险服务的可持续性。一是合理定价。持续优化和调整精算模型，利用大数据，对服务各类重点人群、重点领域的普惠产品精准定价、设置差异化保障功能，与社会保险、传统商业保险形



成保障范围互补的多层次保障。二是定期回溯。根据赔付数据、医疗通胀等因素逐年优化保障方案和价格，避免长期亏损或保障不足。三是升级服务。通过安全教育、健康管理、疾病预防等具有附加价值的服务，在提升客户黏性的同时，降低参保人群发病率、致残率和死亡率。四是优化运营。借助数字化技术提高运营效率、降低经营成本。五是严控风险。积极与政府、医疗机构合作，推动分级诊疗和合理用药，减少过度医疗导致的赔付压力。通过多家保险公司共保或再保险进一步分摊风险，防止单一主体承压过大。着眼未来，洪梅认为还需要在加强社会认知、深化政企合作、多方数据支持等方面重点发力，进一步推动普惠保险发展变革。

《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》提出，研究将普惠保险发展情况纳入保险公司监管评价体系，建立普惠保险考核评估机制。对此，中国保险研究所所长魏丽表示，难点在于如何确定普惠保险产品和服务的评价标准。“如何衡量一个产品是不是真正的普惠保险产品？这个标准必须是科学的，才有利于普惠保险体系建设。价格是价值的外在体现，成熟的市场应该关注价值，而不能简单粗暴地比价，否则就会走偏。”

魏丽认为，保险本质上是互助共济机制。保险机构只是风险和资金聚散的平台，本职工作是做好风险定价和保险服务。因此，普惠保险要在压缩不必要支出成本的同时进行精算平衡，不能盲目卷价格。定价有依据，收支平衡才可持续。只有降低不必要的成本支出，才能将更多保费用于赔款，从而真正惠及参保人。此外，她还建议充分保护消费者知情权。“普惠保险收支平衡，保本微利，要有勇气和信心在不泄露商业机密的前提下做好信息披露，这是提升消费者保险素养的有效途径，也是减少纠纷的有效手段。”

接关系自身能否实现稳健经营。所谓“汇率风险中性”，是指企业把汇率波动纳入日常的财务决策，聚焦主业，尽可能降低汇率波动对主营业务、企业财务的负面影响，提升经营的可预测性，更好地管理投资风险。

作为企业汇率风险管理的主要工具，我国外汇衍生品市场已基本具备国际成熟产品，形成了远期结汇、外汇掉期、货币掉期和期权及其组合等多品种的基础产品体系。《企业汇率风险管理指引》(2024年版)显示，截至2023年12月末，我国境内已有127家银行具有外汇衍生品业务资格，其中包括大型、中型、小型和中外资各类银行，市场服务可覆盖全国各地。

“浙商银行将以此次试点为起点，深化政策应用与外部协同，提供‘避险+结算+融资’综合金融服务，让更多小微企业敢用、会用、用好汇率避险工具。”莫申生说。截至今年6月末，浙商银行已通过主动授信累计为3600家企业提供汇率避险服务。



近期，中国人民银行发布《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》(以下简称《办法》)，首次将非银行支付机构、贵金属珠宝商等非传统金融机构纳入反洗钱监管框架，要求单笔或日累计10万元人民币以上现金交易须在5个工作日内向中国反洗钱监测分析中心提交报告。这一制度创新标志着我国反洗钱体系向非金融领域延伸取得突破性进展，为贵金属行业规范发展构筑起风险防控的屏障。

此次贵金属珠宝商被点名，凸显了非银行领域反洗钱工作的重要性。长期以来，贵金属与宝石行业因高价值、易流通、隐蔽性强的特性，成为洗钱犯罪的“灰色地带”。我国此前虽建立金融机构大额交易报告制度，但非银行领域监管长期存在盲区，客观上为洗钱犯罪提供了可乘之机。一些不法分子通过“现金交易—贵金属转换—跨境流通”的链条，长期输送非法资金。此次《办法》将珠宝商、拍卖行等纳入监测范围，正是针对犯罪分子“换道洗钱”的新动向作出的精准回应。

筑牢反洗钱防线，不是一句空口号，而是一系列真行动。从具体内容看，《办法》通过三大机制严查严管：一是建立穿透式监管机制，要求从业机构不仅记录交易双方信息，还需追溯资金来源与用途；二是构建“智能+人工”双重审核体系，通过大数据分析异常交易模式，辅以人工复核确保报告质量；三是形成监管—机构—客户三方联动，要求机构在开展业务前进行客户风险等级划分。

在构建严密的监管防控网络时，也要注意兼顾市场活力，避免出现“一刀切”现象。在贵金属与珠宝交易中，非现金支付更加常见，大额现金交易比较少见。《办法》将要求报告的交易明确为“10万元人民币以上现金交易”，体现出加强监管的本质并非限制或者禁止正常的零售、回收等交易，而是有针对性地对洗钱风险较高的交易行为采取预防措施。

从全球治理维度看，《办法》与金融行动特别工作组(FATF)新修订的“非银行金融机构指引”形成有效呼应。今年我国将迎来第5轮反洗钱国际评估，《办法》对标国际标准，有助于我国在本轮评估中达成预期目标，同时，为全球反洗钱事业提供“中国方案”，彰显我国参与全球金融治理的责任担当。

贵金属行业反洗钱监管的落地，既是防范金融风险的必然要求，也是推动行业高质量发展的重要抓手。唯有监管部门、从业机构、消费者形成合力，才能构建起清朗的行业生态，让贵金属市场真正成为服务实体经济的“硬通货”。

善用避险工具服务小微企业

本报记者 郭子源

为进一步提高小微企业的汇率风险管理水平，国家外汇管理局跨境金融服务平台推出了企业汇率风险管理服务应用场景“衍生品业务担保增信签约”试点功能。近日，全国首笔试点业务落地浙江。

具体来看，上述试点功能借助一系列机制，例如线上化担保签约、优化风险分担等，为企业提供了更加便捷、低成本的汇率避险服务。在传统模式下，企业开展衍生品交易业务时，不仅要缴纳保证金或提供资产抵押，还要在担保公司、银行“两头跑”，成本相对较高。

作为首批试点银行，浙商银行已于近日

落地了全国首笔试点业务。该行了解到，受人民币汇率波动影响，浙江省绍兴市一家主营纺织服装出口的企业近期利润承压，对汇率避险服务的需求较高。在国家外汇管理局浙江省分局的指导和浙江省担保集团的协调下，浙商银行总行、分行联动，于6月30日为企业办理了汇率避险业务。该企业获得了200万元“汇率避险保”保函额度，并办理了近120万美元的外汇掉期产品，有效盘活了企业的美元收汇资金，并降低了财务成本。

“汇率避险不是‘选择题’，而是‘必答题’。”浙商银行国际业务部副总经理莫申生表示。对于企业来说，汇率风险管理为何重

要？国家外汇管理局发布的《企业汇率风险管理指引》(2024年版)显示，企业在国际经济、贸易、金融活动中，会产生以外币计价的收付款项、资产或负债，因此，汇率变动可能给以本币记账的企业带来价值显著变化，这就是通常所称的汇率风险，具体包括交易风险、会计风险、经济风险三类。

以交易风险为例，企业与贸易伙伴或金融机构签订各种合约，不论签订的是哪一种合约，只要以外币作为计价单位，产生外币计价的合约现金流，就会面临汇率变动导致的交易风险。

因此，企业能否坚持汇率风险中性，直

西安航空学院

产教深融赋能 锻造高质量工科应用型人才

西安航空学院紧紧围绕服务国家战略和航空航天、低空经济、新一代信息技术等陕西省34条重点产业链发展，加强航空工业转型升级、低空经济发展所需的新工科专业建设。以培养工程行动能力扎实、职业素养深厚的应用型人才为目标导向，精心构建出“学科领航、产教锤炼、航空铸魂”的工科应用型专业人才培养模式，实现了学科建设与专业发展协同共进、教育资源与产业需求精准对接、人才培养与航空报国融合共生，显著提升了应用型人才培养的实效性和针对性。

以学科建设为主线，促进专业发展与学科建设协同共进。学院依托飞行器多模态异构信息智能感知与处理技术陕西省高等学校重点实验室、航空智能制造技术与应用陕西省高校工程研究中心等省级科研平台，开展前沿科学研究并转化为教学资源，为专业建设提供坚实的智力支撑。通过举办高端学术论坛、邀请知名专家讲座、设立跨学科研究项目等方式，有效拓宽专业教师的视野和学科领域，实现学科与专业的协同发展，为应用型本科院校专业建设提供了新的思路和实践路径。获批国家一流本科专业1个、省级一流本科专业8个，学生参加学科竞赛获得奖项1400余项，累计获批省级以上创新创业计划训练项目600余项。

以产教融合为路径，强化学生工程实践能力。学院深刻把握校企协同育人内涵，坚持走“校企合作、产教融合”的应用型人才培养道路，依托西安阎良国家航空产业基地，联合行业领军企业共建产业学院、共建联合实验室，打造多元化教学团队。打造集实践教学、项目研发、技术服务于一体的工程实践创新平台，提高学生的实践能力和职业素养。

近5年来，获批省级科研平台5个、入选陕西省中青年科技创新领军人才2人、秦创原“科学家+工程师”队伍2支、签订横向合同730余项，累计到款金额超2亿元。拥有航空发动机结构及系统实验室、民航运行控制模拟实验室等校外实习实训基地166个，为我国航空产业建设和地方经济社会发展培养了10万余名高素质应用型人才。

以思政教育为落脚点，深化学生航空报国精神。充分发挥航空特色办学优势，将专业建设与思政教育有机融合。通过构建课程思政示范课程体系、组建专业课程思政示范教学团队、邀请优秀航空人分享航空故事、指导学生参与航空实践活动等方式，深化学生对航空报国精神的理解与认同，激发学生投身国家航空事业的强烈愿望。获批省级课程思政示范课程11门，第四届“智慧树杯”全国课程思政示范案例教学大赛一等奖2项、二等奖2项，在国内权威网络平台上“新华思政——全国高校课程思政教学资源服务”上线9门课程思政案例，培养一批坚定航空报国、航空强国信念的专业人才。

迈入新时代，踏上新征程。西安航空学院将始终以服务国家航空事业和区域经济发展为己任，持续深化“学科领航、产教锤炼、航空铸魂”的应用型人才培养模式。通过持续提升教育教学质量、强化科技创新能力、拓展校企合作深度，着力培养更多具有扎实工程实践能力、深厚职业素养、强烈航空报国情怀的高素质应用型人才，为推进我国航空事业发展、服务地方经济建设作出更大贡献。

(毕 杨 王 丽 杨亚萍)

·广告

国家金融监督管理总局四川监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局四川监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，业务范围：经银行保险监督管理机构或其他有行政许可权的机构批准并经上级机构授权办理的业务。发证机关：国家金融监督管理总局四川监管局。现予以公告：

兴业银行股份有限公司成都龙湖三里社区支行
机构编码：B0013S251010076
许可证流水号：01143055
批准日期：2016年05月03日
机构住所：四川省成都市华区建业路94号1层
发证日期：2025年06月23日

兴业银行股份有限公司成都西南南路社区支行
机构编码：B0013S251010074
许可证流水号：01143070
批准日期：2016年05月03日
机构住所：四川省成都市金牛区西南南路69号附11号
发证日期：2025年07月04日

以上信息可在国家金融监督管理总局网站 www.cbirc.gov.cn 查询