

个人外汇业务信息系统监管模式探讨

◆ 章 璐

摘要: 对个人外汇业务的信息监管,可以避免投机行为的发生。本文分析了个人外汇监管系统的现状、个人外汇监管系统存在的问题,对建立有效的个人外汇业务非现场监管模式作了探讨。

关键词: 个人外汇; 业务信息; 系统监管

如今,外汇局对个人的外汇业务的监管主要是通过个人的售汇系统。在目前的经济情势下,资金的流动具有很强的不确定性。从实际中可知,有些投机的资金利用个人外汇的途径,来规避当前的外汇监管。因为目前的个人外汇系统并不完善,在一定的程度上是很难及时反映当地的外汇异常。

一、个人外汇监管系统的现状分析

在2002年的时候,我国为了适应个人外汇的监管需求,上线了“境内居民个人因私购汇系统”。在2006年的时候,我国对该系统进行了升级,在2007年的时候,为了《个人外汇管理办法》能更好的实施,我国再次对该系统进行了调整。同时,也把名称更改为“个人结售外汇系统”。

二、个人外汇监管系统存在的问题分析

在个人外汇业务当中,不仅仅只有个人结售外汇业务,同时,还有境内外汇转划业务、跨境收支业务等。但是,往往在实际的生活中,对于个人外汇的监管,只是通过个人外汇监管系统来对个人的业务进行监管。这种监管方法缺少了其他相关个人外汇业务的数据。这种方法不能全面地了解个人外汇业务。(1)个人外汇监管系统不是现场的监管系统,在自身上,有很多的功能模块还有待改善。在外汇结售系统中,一般是对个人的外汇业务实行年度性总额的管理,其主要分为两个部分,一个部分是购汇系统,另一部分是结汇系统。在目前,有百分之九十以上的业务都是通过工作人员录入数据库。因为该系统在本身有一定的限制性。而且查询方式也是比较单一的。同时预警功能也并不完善,在数据处理上,也缺少灵活的手法。因此,外汇局在进行个

人外汇业务监管时,只能靠查询数据库中的数据,再通过人工的筛选,才能查出存在问题的业务,这种做法工作量非常大,同时,效率也并不高。(2)个人外汇监管系统暂无个人外汇资金跨境收支的监管功能。在个人的外汇业务中,如果该系统没有国际的收支系统建立数据连接的情况下,外汇管理局一般会通过国际收支系统来收集个人业务数据,再和个人的外汇监管系统中的数据进行对比,然后,对一笔笔的数据进行审查与核对。因为个人外汇的业务金融一般是比较小的,但是,笔数会比较多,在核对时,一般是采用人工的方式来进行核对,其方法会给个人外汇业务监管工作造成很多的麻烦,同时,还很容易出错。(3)个人外汇监管系统并没有把个人的储蓄与转划放入系统的监管范围当中。在实际中,银行并没有把个人的储蓄账户等资料传送给外汇局。外汇局对个人账户的检查也都只是在现场来对其检查。以实际的角度出发,有很多的银行的工作人员都是对本外币业务同时进行办理。票据类也是一起存放,这样一来,就会造成个人外汇业务的核查内容增多,而且易容易出错。

三、对建立有效的个人外汇业务非现场监管模式分析

开发个人外汇业务信息综合分析的程序,在个人外汇业务的监管上形成了“联网核查监管”的模式,可以全面反映出个人外汇业务的真实情况,并且可以对其进行有效的分析,在必要的时候还会给出警示。

(1)建立完善的个人外汇业务数据库系统。如想全面地了解个人业务外汇情况,则需进一步完善个人外汇业务数据库系统。同时还要完善系统的核查分析系统。再依照实际情况,建立个人外汇储蓄账户内资金存取数据库。

(下转18页)

目标点之间设计出一条能够绕过环境障碍物的路径。主要包括基于模型、基于传感器信息和基于行为的路径规划三种类型。

3.4 人机交互。在人与机器人之间实现有效的信息沟通与传递对于服务机器人而言非常重要,这主要包括视觉与语音交互、力觉与触觉交互、多模态交互等。具体而言,人机工程主要包括设计原则、人机界面以及语音识别等技术。

3.5 控制策略。利用一定的控制方法和策略,使系统能够处于最佳的工作状态,协调各子系统之间的关系使其能够稳定可靠地工作,是对服务机器人控制系统性能的基本要求。目前,常用的控制方法有PID控制、自适应控制、变结构控制、模糊控制以及神经网络控制等,其中在机器人控制系统中应用最为广泛的仍是PID控制算法。

四、发展趋势

4.1 控制方式更智能。随着人工智能、神经网络以及脑科学技术的发展,未来的控制方式有望模拟人脑的控制功能,这必将推动服务机器人控制系统向着更加智能的方向发展。

4.2 控制模型更精确。目前大多数研究采用的控制模型在考虑诸如运动或静止摩擦、随机碰撞、机械误差、传感器误差以及环境影响等不确定因素的影响较少,这就导致所建立的模型不能够反映真实情况,从而

不同程度地影响控制效果。

五、结束语

本课题综述了服务机器人的定义、分类、研究现状,简要介绍了服务机器人的关键技术,并指出了此领域中存在的问题,预测了服务机器人的未来发展趋势。

世界著名的机器人专家恩格尔伯格认为,服务机器人与人们的生活息息相关,服务机器人的应用也将不断改善人们的生活质量,这也是人们所追求的目标。一旦服务机器人像其它机电产品一样被人们所接受,走进千家万户,具有广阔的市场前景。相信随着各国经济的发展和人民生活水平的不断提高,对服务机器人的需求量也会越来越大,有朝一日,将会像个人电脑一样再次掀起一场工业革命。

参考文献

- [1]姜山.服务机器人[J].机器人技术与应用,2004(2):10-14.
- [2]李瑞峰,等.双臂作业型智能服务机器人的研制[J].华中科技大学学报,2004,32(10):179-181.
- [3]赵真明,等.基于加权A*算法的服务型机器人路径规划[J].华中科技大学学报,2008,36(10):196-198.
- [4]张立勋,等.六连杆助行康复机器人鲁棒控制[J].机器人,2011,33(5):585-591.
- [5]潘礼正,等.上肢康复机器人实时安全控制[J].机器人,2012,34(2):197-210.

(作者单位:装甲兵工程学院特种车辆研究所)

(上接32页)

(2) 提高系统非现场的监管能力。一个新的监管系统在收集相关的数据之后,可以实现统计分析、查询、预警等相关的功能可对指定的银行个人外汇业务信息进行监管。在新的系统中,应提供各种不同的查询方式,可针对不同的数据点来进行查询。像“个人结汇业务查询”等。在数据库中对数据进行检索、整合后,新的系统就会生成各类数据的统计对比图。其中包括折线图、数据表等等,主要包括一些报表。然后根据分析图、数据表,外汇局就可以对个人外汇业务的发展情况进行分析,以便全面掌握个人的外汇业务实际情况。

(3) 增强系统的可操作性。根据实际的个人外汇业务情况来看,有些问题的出现是因为银行的工作人员的操作失误所造成的。所以,应该进一步提高业务系统的实用性,让操作变的更人性化,这样有助于提高处理个人外汇业务的质量。

四、小结

综上所述,通过建立完善的个人外汇业务数据库系统、提高系统非现场的监管能力、增强系统的可操作性等方法来解决个人外汇监管系统存在的问题,能够进一步推动个人外汇业务的规范化。

参考文献

- [1]李阳,王刚,雷明春.对个人外汇业务信息系统监管模式探讨[J].个人外汇,2010,10:732-733.
- [2]王光燕,李小明,陈好艳.探讨个人外汇业务信息系统监管存在的问题[J].财经天地,2011(8):145-145.
- [3]路在有,江查膛.关于个人外汇业务信息系统监管系统存在问题的解决对策探讨[J].外汇结算,2011,10:34-46.

(作者单位:中国人民银行广州分行)