

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

策略性業務發展及綜合管理 > 9.3 財務管理

名稱	管理銀行的現金流
編號	107572L5
應用範圍	管理銀行和個別單位的現金流動，以確保有足夠的現金流量
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 分析財政狀況，以確保充足的現金流 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 檢討銀行整體的財政狀況或風險，識別所需的流動資金 監督業務和營運單位的日常財務活動，以確保銀行有足夠的現金支付款項 監察現金流動，以確保銀行有足夠的現金流量 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 管理存款服務和銀行的現金狀況 檢視每天的現金收入和支出，以監察現金流動 採取必要的行動，把成本控制在預算內 在有需要時與外部產品/服務供應商協議較佳的還款期限，以保持足夠的現金流量 善用銀行的現金資產，以爭取最高的回報 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 透過獲得準確及適時的交易和付款資料，減少閒置現金餘額 減少閒置現金，進行投資活動，以獲取利息回報或為銀行賺取資金
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> 根據對銀行財務狀況及日常開支的檢討，管理現金流，平衡資金的流動性及有效地應用銀行的資金，進行投資活動，以賺取最大的利潤
備註	