

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「營運支援及服務」職能範疇

名稱	監察現金流
編號	105594L5
應用範圍	此能力單元適用於需負責監察現金流的人士。具此能力者，能為與相關部門合作以了解他們每日常運作所涉及的財務交收、監察企業的現金狀況、監察現金流向，並確保手上現金足以應付支出。
級別	5
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備財務管理的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 熟識保險市場 • 掌握企業發展策略 • 掌握企業盈利策略 • 充分了解相關的監管要求，如打擊洗黑錢及恐怖份子資金籌集、資金流動等 • 能夠於日常運作中應用會計及財務管理概念 2. (a) 監察現金流 <ul style="list-style-type: none"> • 與相關業務部門合作以掌握日常運作下的財務交易性質及數量 • 於日常運作中監察企業的現金狀況 • 監察現金流向 • 留意供應商給予的數期 • 確保手上現金足以應付支出 • 如有需要，聯絡供應商以設定一個更有利企業的數期 2. (b) 查找異常的現金流 <ul style="list-style-type: none"> • 在運作中進行檢查以揭示異常的情況 • 如有需要，向有關部門報告 • 採取必要跟進行動 3. 有效監察現金流以支援企業的日常運作 <ul style="list-style-type: none"> • 令閒置現金的數量降至最少 • 確保手上現金足以應付支出 • 有效地找出異常的現金流，並執行必須的跟進行動
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"> • 能夠掌握有關業務的財務交易性質及數量 • 能夠監控現金流及企業的現金狀況 • 能夠揭示現金流的異常情況
備註	此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。