

3. 流動資金管理

現金管理與流動資金管理的分別不明顯。現金管理涉及成立一個最理想的現金收支機制、釐定一個最理想的現金結餘，以及投資閒置的現金。流動資金管理釐定一個最理想的速動資產數量。

要找出短期資產最理想的投資水平，公司要界定其他短期融資政策的成本，這做法的目的是在約束性政策與彈性政策上的成本之間取得平衡。考慮過這些成本的代價之後，公司可以從中選擇最理想的水平。

奉行彈性短期融資政策時，往往持有最多速動資產，而奉行約束性短期融資政策時，持有的速動資產就最少。舉例，當彈性政策要求增加投資在現金、有價證券、存貨及應收帳上，這政策的成本較高，但預期日後帶來更多的現金流。換言之，管理速動資產可以視為置存成本與機會成本在流動資產不同水平上的協調。當公司把整體成本減到最低時，便找到最理想的流動資產水平。

014 個人財務報表與公司財務報表的比較

正如上文所述，公司財務報表由財務狀況報表、損益表及現金流量表組成。這些報表通常按照專業會計學會或政府監管機關的會計準則製作。決策人可以透過公司財務報表評估其財政狀況、營運表現及進行現金流分析。

同樣，個人也可以製作個人財務報表，以便有系統地組織個人財務數據。公司財務報表上的會計概念及原則，大部份都可以應用在個人財務報表上。個人財務報表通常包括資產負債表及收支表。

資產負債表顯示某人擁有的資產及結欠的負債。總資產與總負債的差額，稱為淨值。當然，個人資產與負債可能與公司的分別很大。個人資產可包括銀行帳戶、人壽保險保單的現金值、房地產、個人財物及投資資產，而個人負債計有信用卡結餘、汽車貸款、醫療賬單、樓宇按揭、學生貸款。

收支表類似現金流量表，概述某時期的現金收支。現金收入與現金支出的差額是現金盈餘或赤字。現金流入包括工作收入及投資收入，現金流出包括固定支出，例如租金、貸款支出、人壽保險保費，以及可變動的支出例如水電、個人護理、飲食及衣著。現金盈餘可以存起來，或用來投資或清還債務。

015 國際財務報導準則與家庭會計的分別

當以較正統的方法製作個人理財計劃時，第一步會是評估個人目前的財政狀況。一個較方便的做法是透過家庭會計來建立個人財務報表。以預計資產及負債的目前價值來製作個人財務報表是一般的做法。至於把資產負債分為流動和非流動兩類卻非必要，如排列資產與負債方式一般會以到期日及流通性為序。個人財務報表傾向採用現金制，而且多數是偶一為之。（注意：美國公認會計原則要求以權責應計制製作個人財務報表）