



## חטיבת כספים וכלכלה

תאריך עדכון – 16.8.21

### הוראת עבודה מס' כספ 01 (להלן: "ההוראה") ביצוע התאמות בנקים

#### כללי .1

- 1.1 התאמת בנקים הינה כלי בקרה מרכזי לבדיקת שלמות הפעולות המבוצעות בספרי החשבונות של הקרן הקיימת לישראל.  
במהלך פעולה זו, נערכת השוואה בין הרישומים במערכת הבנקאית לבין הרישומים בספרי החשבונות של ק"ל.  
אי התאמות בין המערכות (בנק/ק"ל) נבדקות לצורך השוואה בין מערכות אלה.  
1.2 ההוראה שלהלן מפרטת הנחיות לביצוע התאמת בנקים ומגדירה את הליך ביצוע ההתאמה, תדירותו והבקורות המתלוות אליו.

#### המטרה .2

מטרת ההוראה הינה מתן הנחיות לעובדי אגף הכספים לביצוע התאמות בנקים.

#### תוכן .3

### ביצוע התאמות בנקים (להלן: "ההתאמות")

- 3.1 התאמת הבנקים תיערך בין חשבונות ק"ל בבנקים לבין החשבונות התואמים במערכת הכספים.  
ההתאמה תתבצע לגבי כל חשבונות ק"ל מדי חודש.  
3.2 קליטת תנועות הבנק למערכת הכספים תעשה באמצעות ממשק ממוחשב עם הבנק.  
הוצאת אישורי יתרה לסוף תקופה מהבנקים תתבצע באמצעות מערכות המחשב הרלוונטיות. כמו-כן, יש לקבל מהבנק אישור יתרה מודפס עבור סוף תקופה.  
3.3 בשלב ההתאמה, תיערך בדיקה של התנועות שהתקבלו מהבנק ביחס לתנועות במערכת הכספים. במהלך ההשוואה, יש לסגור התנועות המקבילות, עד להתאמה סופית של התנועות. להלן סוגי ההתאמות הקיימים:

#### 3.3.1 התאמה אוטומטית

התאמה אוטומטית נעשית ע"י שיוך סוג התנועה, קוד הפעולה והסכומים הרשומים בחשבונות ק"ל לבין הרישומים המקבילים בחשבון הבנק.



## חטיבת כספים וכלכלה

- 3.3.2 התאמה יזומה  
התאמה יזומה נעשית ע"י מהלך ממוחשב במערכת הכספים, עפ"י כללי התאמה שנקבעו למערכת מראש לכל חשבון.
- 3.3.3 התאמה ידנית  
ביצוע התאמות ע"י מנהל חשבונות האחראי, של התנועות בספרים לעומת דף חשבון הבנק שנקלט במערכת, כאמור בסעיף 3.1 לעיל.
- 3.4 אופן ביצוע ההתאמה יקבע ע"י מנהל מחלקת החשבונות אשר ינחה בהתאם את מנהל החשבונות האחראי על ביצוע ההתאמות.
- 3.5 במקרה של תנועה פתוחה, יש לוודא מול הבנק ו/או הגורם אשר ביצע את התנועה בספרי החשבונות מהי האסמכתא או לקבל הסבר לצורך סגירת התנועה.
- 3.6 תנועות כספים שנקלטו בבנקים ולא שויכו לחשבון ספציפי בחשבונות קק"ל, יהיו בחזקת תנועות פתוחות, עד לבירור מקורן. הטיפול בתנועות פתוחות יחל באופן מיידי ויש לעשות מאמץ על מנת לסגור במהלך החודש השוטף
- 3.7 באחריות מנהל חשבונות האחראי להתאמות, לערוך בדיקה חודשית של תנועות פתוחות בחשבונות הבנק, ולעדכן לגבי מקרים חריגים את מנהל תחום החשבונות
4. בקרה  
בקרת ביצוע התאמת בנקים תיערך, באופן שוטף, ע"י מנהל מחלקת החשבונות ומנהל אגף הכספים
5. אחריות  
5.1 האחריות ליישום הוראה זו חלה על מנהל אגף כספים ומנהל חטיבת הכספים וכן על כל בעל תפקיד בקק"ל כנגזר מתוכן הוראה זו.  
5.2 האחראי לעדכון ההוראה מעת לעת ועל פי הצורך ובדיקת התאמתה לצרכי קרן קימת לישראל יהיה מנהל חטיבת הכספים.