priority

תסריט התאמות בנק

http://www.eshbel.co.il/Movie_Search/Bank_Reconciliation_Clip.htm:לינק לסרטון הערה: טקסט מודגש בצהוב מורה על ביצוע פעולה.

הקדמה (00:00-00:25)

בסרטון זה, נדגים כיצד להתאים את השורות בדף הבנק כנגד תנועות יומן שנרשמו ב**פריוריטי**. תחילה, נראה אילו הגדרות מקדימות צריך לבצע וכיצד לקלוט ידנית ואוטומטית את דפי הבנק לתוך המערכת; לאחר מכן, נראה כיצד לבדוק את דפי בנק, ולהתאים אותם ידנית או אוטומטית.

הגדרות מקדימות לקליטת דפי בנק (00:26-01:09)

<mark>ניכנס תחילה למסך **חשבונות בנק** ונוודא שחשבונות הבנק עבורם אנחנו מעוניינים לבצע התאמה מוגדרים במערכת, וכי מוגדר עבורם **קוד בנק** נכון. כמו כן, <mark>נפתח את מסך **קודי פעולות בנק**, ונשלוף את כל הקודים</mark> המוגדרים, לצורך ההדגמה. במסך זה, נגדיר פעולות שבדרך כלל מופיעות בדפי בנק, כמו הפקדת מזומן, הוראות קבע ועוד. הקוד "תנועה כללית" מוגדר מראש, ואת היתר הגדרנו ידנית. הקודים משמשים לרישום של פרטים בעת קליטה ידנית של דפי בנק, <mark>וגם לרישום תנועות התאמה אוטומטית</mark>, ולכן נקפיד לרשום תאור מדויק בעמודה **פרטים**.</mark>

קליטת דפי בנק ידנית (01:10-02:44)

נעבור לרישום ידני של דף הבנק <mark>במסך קליטת דפי בנק</mark>. בפעם הראשונה שרושמים דפי בנק לחשבון מסוים, נרשום את **קוד חשבון הבנק**, את ה**שנה**, <mark>ומספר הדף</mark>. בעמודה **יתרה בתחילת הדף**, נרשום "0". נדגים קליטה של דף בנק לחשבון שכבר רשומים לו דפים. <mark>נשלוף דפי בנק שנרשמו בעבר לחשבון הזה</mark>. בשורה חדשה, נתחיל מרישום של הדף החדש על ידי <mark>בחירת **קוד חשבון הבנק** המתאים</mark>. שימו לב שמספר פרטים התמלאו אוטומטית: למשל, בעמודה **מס. דף** נרשם המספר העוקב הבא לחשבון הזה, והעמודה **יתרה בתחילה הדף** התמלאה לפי יתרת הסגירה של הדף הקודם.

נעבור למסך הבן **שורות הדף** ונרשום את כל התנועות שמופיעות בדף, אחת בכל שורה. <mark>לכל תנועה, נרשום את תאריך הרישום ותאריך הערך</mark>, ונבחר **קוד פעולת בנק** מרשימת הבחירה, כך שבעמודה **פרטים** יופיע את **תאריך הרישום ותאריך הערך**, ונבחר **קוד פעולת בנק** מרשימת הבחירה, כך שבעמודה **פרטים** יופיע התאור הנכון. <mark>נרשום את סכום התנועה בעמודה חובה או זכות</mark>, בהתאם לתנועה שבוצעה. <mark>נרשום גם מספר אמאור הנכון. נרשום את סכום התנועה בעמודה חובה או זכות</mark>, בהתאם לתנועה שבוצעה. <mark>נרשום גם מספר ה</mark>תאור הנכון. <mark>נרשום את סכום התנועה בעמודה חובה או זכות</mark>, בהתאם לתנועה שבוצעה. נרשום גם מספר אחור הנכון.

<mark>נחזור למסך האב</mark>. שימו לב שהעמודה **יתרה בסוף הדף** התעדכנה לפי הפירוט שרשמנו.

קליטת דפי בנק אוטומטית (02:45-03:18)

את התהליך שראינו הרגע של רישום ידני של דפי בנק, אפשר גם לבצע אוטומטית בעזרת התכניות הנפתחות <mark>מתפריט **ממשקים לטעינת דפי בנק**. כאשר קולטים את הדפים אוטומטית, יש לוודא שהדפים נקלטים מהבנק בפורמט הקובץ המתאים. <mark>נלחץ F1 על כותרת אחת התכניות</mark> כדי לקבל הסבר נוסף. רובן מציעות אפשרות לקלוט דפים לחשבון בשקלים או במט"ח. נבחר את הקובץ שהגיע מהבנק, אותו מומלץ לשמור בתיקייה ייעודית לכך.</mark>

בדיקת דפי בנק (03:19-03:59)

מידי פעם, מומלץ לבדוק אם יש שגיאות בדפים, כמו שבירה ברצף התאריכים, או הבדלים בין יתרת הסגירה של דף אחד ליתרת הפתיחה של הדף הבא. כדי לעשות זאת, <mark>נריץ את הדו"ח **בדיקת דפי בנק** לחשבון הבנק</mark> והשנה המתאימים. נתקן ידנית כל שגיאה שמופיעה בדו"ח לפני שנמשיך לביצוע ההתאמה, ב<mark>מסך **קליטת** דפי בנק</mark>. נשלוף את הדפים בחשבון הבנק המתאים ונאתר את הרישום הבעייתי; ונתקן את היתרה בעמודה **יתרה בתחילת דף**. אין צורך להריץ את התכנית אחרי כל קליטה של דפי בנק, אלא רק אחת לתקופה, על מנת לוודא שהכול תקין.

רישום המחאות דחויות שנפרעו (04:00-05:02)

לפני ההתאמה חשוב לרשום בספרים המחאות דחויות, לתשלום או לגביה, שמועד פרעונן הגיע. <mark>מתפריט</mark> כספים > ניהול קופה נריץ את התכנית רישום המחאות דחויות שנפרעו</mark>. התכנית מעבירה לבנק את כל התנועות הלא מותאמות בחשבונות שהוגדרו <mark>במסך חשבונות בנק</mark> כחשבון כרטיס אשראי לגביה, המחאות לפרעון או לגביה, שתאריך הפרעון שלהם הגיע. לפני הרצת התכנית בפעם הראשונה, יש לוודא שבוצע ניתוח כרטיסים לחשבונות אלה, כך שלא יעברו תנועות שגויות לבנק.

במסך הקלט, <mark>נרשום את התאריך</mark> אשר עד אליו מבצעים את ההתאמה, ונוכל להגביל את הרישום <mark>לחשבון</mark> <mark>בנק מסוים</mark> או לסמן כוכבית כדי שהתכנית תרוץ לכל החשבונות. המערכת מודיעה על כמות תנועות היומן שנרשמו, ואת מספר התנועה הראשונה שנרשמה. כך, תנועות היומן הרשומות במערכת תהיינה מעודכנות מול דף הבנק, וההתאמה תתבצע ביתר קלות.

התאמה ידנית (05:03-08:05)

לאחר שעודכנו תנועות היומן ושורות דפי הבנק, נטען אותם ל**משטח העבודה לביצוע התאמות**, על ידי <mark>הרצת התכנית **הכנה לביצוע התאמה**. נבחר את הקוד הפנימי של חשבון בנק אחד</mark>, <mark>ונציין את התאריך של</mark> <mark>היום</mark>. כל התנועות הפתוחות ושורות דפי הבנק שרשומות כנגד חשבון זה, עד התאריך הנוכחי, מוכנות כעת לטעינה למשטח העבודה.

אחרי שביצענו את כל ההכנות, נוכל לבצע את ההתאמות. נוכל לבחור בין שני סוגי התאמות: אוטומטית וידנית. בשני המקרים, ההתאמה לא סופית עד להרצה של התכנית **אישור התאמות**. נדגים תחילה ביצוע של התאמה ידנית.

<mark>נפתח את משטח העבודה לביצוע התאמות</mark>, בו מתבצעת ההתאמה הידנית של תנועות יומן עם שורות דפי בנק. בעמודה **מס. התאמה**, מופיע הערך "0" לכל השורות שעדיין לא הותאמו. מספר ההתאמה יירשם ידנית או אוטומטית, כפי שנראה.

דרך אחת לבצע התאמה היא <mark>בעזרת מסך הבן **שורות נגדיות**. השורות המופיעות כאן עשויות, פוטנציאלית, להתאים לשורה שבחרנו במסך האב. אחרי <mark>איתור הפריט להתאמה</mark>, <mark>נקצה לו מספר התאמה</mark> שעוד לא נעשה בו שימוש. בעקבות זאת, אותו מספר מופיע אוטומטית לשורה זו במסך האב.</mark>

אפשרות אחרת היא למיין את כל השורות במשטח לפי סכום, פשוט על ידי <mark>לחיצה על כותרת העמודה</mark> <mark>המתאימה</mark>. שימו לב שהסכום מופיע <mark>בעמודה **סכום בדף בנק/ח.אשראי** או בעמודה **סכום בספרים**; הבחנה זו משמשת כדי להבדיל בין שורות דפי בנק ותנועות יומן.</mark>

נתחיל עם שורה מדף הבנק: שימו לב לסכום שנרשם בדף הבנק, ובהמשך המסך בצד שמאל, למספר דף הבנק בו מופיעה השורה. ננסה <mark>לאתר שורה עם סכום זהה בעמודה סכום בספרים</mark>. אחרי שמצאנו אותה, נקצה לשתי השורות מספר התאמה זהה. נוודא שהמספר שבחרנו לא מופיע במקום אחר במשטח. <mark>במסך</mark> הבן **מצב ההתאמה** נוכל לראות הודעה המאשרת שיש התאמה בין שתי השורות. אילו ההפרש בין שורת הבנק לתנועת היומן המותאמות היה שונה מאפס, במסך הבן היינו רואים הודעה שהחיובים והזיכויים אינם שווים. נחזור למסך האב ונריץ את התכנית **אישור התאמה** מרשימת ההפעלות הישירות. תנועות היומן והשורות יותאמו בספרים ובדף הבנק שנרשם, ויימחקו מהמשטח. נציין, כי את אישור ההתאמה יש להריץ כאשר הסמן ממוקם על השורה הראשונה של ההתאמה. כדי לוודא שאנו נמצאים בשורה הראשונה, נוכל לשלוף את ההתאמה לפי **מספר ההתאמה**.

נוכל לרשום במשטח מספר התאמות, ובסיום לאשר את ההתאמות יחד בעזרת התכנית **אישור התאמות**, אותה מפעילים מהתפריט.

התמודדות עם עמלות ושורות בנק דומות (08:06-11:07)

שורות מסוימות בדף הבנק יצריכו טיפול מיוחד. לדוגמא, דף הבנק עשוי להכיל שורות של עמלות, שאין להן תנועות יומן מתאימות. כדי לאזן את החשבון בכל זאת, אפשר להשתמש במסך **הגדרות לתנועת התאמה**, בן של משטח העבודה, כדי ליצור תנועת יומן "חסרה" כביכול, ולהתאים אותה מול שורת הבנק המתאימה. נתחיל <mark>מהקצאה של אותו מספר התאמה לכל שורות דפי הבנק שלא קיימת עבורן תנועת יומן</mark>, בדיוק כמו בהתאמה רגילה. אחר כך, <mark>מאחת השורות, ניכנס למסך הבן **הגדרות לתנועת התאמה** כדי ליצור כנגדן תנועה. <mark>נציין **חשבון העברה** לתנועת היומן ונמלא **תאריך מאזן ותאריך ערך**, ופרטים נוספים בהתאם לצורך. לאחר מכן, <mark>נחזור למסך האב ונאשר את ההתאמה</mark>. אישור ההתאמה ירשום תנועת יומן ויבצע התאמה בין כל</mark></mark>

ניתן גם לרשום תנועות יומן באמצעות רישום תנועות התאמה אוטומטית. כדי לעשות זאת, יש להיכנס תחילה למסך קודי פעולות בנק, ולרשום לכל קוד את החשבון הנגדי וסוג התנועה, לפיהם יירשמו תנועות יומן עבור פעולות בנק עם הקוד הרלוונטי. לאחר מכן יש להריץ את התכנית רישום פעולות בנק בהנה"ח. התכנית תרשום תנועות יומן לכל שורות הבנק הלא מותאמות, בהן מופיע קוד פעולת בנק שהוגדר לו חשבון נגדי וסוג תנועה. התאריכים, הסכומים והאסמכתאות יירשמו בתנועת היומן לפי הנתונים בשורת דף הבנק. מספר חשבונות העריכים, הסכומים והאסמכתאות יירשמו בתנועת היומן לפי הנתונים בשורת דף הבנק. במקרים מסוימים, אולי נרצה לרשום לתנועה בדף, שעדיין לא נרשמה בספרים, תנועה מורכבת הכוללת מספר חשבונות העברה, למשל: אם מפצלים תשלום לחשבון לקוח וחשבון עמלות; או אם לקוח אחד שילם עבור כמה לקוחות, פיצול התשלום בין חשבונות הלקוחות השונים. במקרה הזה, במסך הבן הגדרות לתנועות התאמה, נציין את חשבון ההעברה הראשון בעמודה חשבון העברה, נעבור אל הלשונית חשבונות נוספים ונציין את החשבונות האחרים בעמודות חשבון להעברה 2 ו-חשבון להעברה 3. נפצל את הסכומים בהתאם בין העמודות סכום 1, סכום 2 ו-סכום 3.

לחלופין, במקום במסך הבן, אפשר לקבּוע את חשבונות ההעברה והסכומים תוך כדי אישור התאמה של תנועה לא מותאמת. אם <mark>ננסה במסך האב לאשר התאמה לשורות שאינן מותאמות</mark>, ייפתח מסך קלט שאפשר לציין בו, במקום במסך הבן, את חשבונות ההעברה והסכומים השונים. השימוש במסך הבן מאפשר גמישות רבה יותר, שכן אפשר גם להגדיר שם מרכזי רווח, תקציבים ועוד, אך הרישום בזמן אישור ההתאמה זריז יותר. מסך הקלט ייפתח, כאמור, בכל מקרה שננסה לבצע התאמה שסכום החובה שלה שונה מסכום הזכות.

הכנה לביצוע התאמות אוטומטיות (11:08-12:33)

במקום לבצע התאמה ידנית, אפשר להכין את ההתאמות אוטומטית, ובמידת הצורך לתקן אחר כך. כדי שהמערכת תוכל לבצע התאמה אוטומטית של שורות הבנק מול הספרים, נגדיר **שיטת התאמה**. המערכת מספקת שתי שיטות התאמה המשמשות ברירת מחדל: אחת להתאמות בנק, ואחת להתאמת כרטיס. נוכל גם להגדיר מספר בלתי מוגבל של שיטות התאמה מותאמות אישית. לדוגמא, אם אנחנו עובדים עם בנקים שונים, אולי נצטרך שיטת התאמה שונה לכל בנק. שימוש נכון בשיטות מוגדרות היטב מצמצם את מספר הפריטים החריגים שצריך להתאים ידנית אחרי הרצה של התכנית להתאמה אוטומטית. ההתאמה מתבצעת במספר שלבים, המפורטים <mark>במסך הבן אופן ההתאמה</mark>, כך שבכל שלב נעשה ניסיון להתאים מספר הולך וקטן של תנועות לא מותאמות, על ידי בדיקת טווח קריטריונים יותר ויותר רחב. בכל שלב נעשה שימוש בסוג התאמה אחד מבין הסוגים המוגדרים מראש, כמו "התאמה לפי סכום בלבד" או "התאמה לפי אסמכתא", שהתנאים שלו, כגון טווח בימים או סטיה מותרת, מותאמים לשלב הנוכחי בתוך תהליך ההתאמה הכולל. בהדגמה זו נשתמש בברירת המחדל של המערכת. ניתן לקשר שיטות התאמה לבנקים ספציפיים <mark>במסך **חשבונות בנק** בעמודה בשם זה</mark>.

התאמה אוטומטית (12:34-13:58)

לאחר ההגדרות המקדימות, נעבור לביצוע ההתאמה האוטומטית. <mark>נריץ את התכנית התאמה אוטומטית</mark>, כאשר אנו <mark>מציינים את שיטת ההתאמה הרצויה</mark>. כאשר התכנית תסיים לרוץ, היא תציג הודעה המציינת את מספר ההתאמות שנוצרו. התאמות אלה נחשבות לזמניות, עד שייסגרו. אפשר לבדוק ולסגור את ההתאמות אחת-אחת מתוך משטח העבודה, או <mark>להריץ את הדו"ח תנועות</mark> **מותאמות זמנית** מתוך התפריט **דו"חות התאמות בנק** לסקירה מהירה וכוללת על ההתאמות הזמניות. כפי שאנחנו רואים, תנועות יומן שהותאמו בהצלחה עם שורות מדף הבנק מקבלות את אותו מספר התאמה. אם אחת או יותר מההתאמות היו שגויות, אפשר לבטל <mark>אותן ממשטח העבודה לביצוע התאמות</mark>. אחת או יותר מההתאמות היו שגויות, אפשר לבטל <mark>אותן ממשטח העבודה לביצוע התאמות</mark>. עם אותו מספר. נוכל לאתר אותם בקלות במשטח העבודה לפי מספר ההתאמה שלהם. כדי לבטל התאמה זמנית, <mark>אפשר לשנות את מספר ההתאמה ל-0</mark>, בכל השורות הרלוונטיות, או פשוט להריץ את התכנית **ביטול** התאמות זמניות בהפעלה ישירה מהמסך. נאשר התאמות בשיטות שהדגמנו קודם. אחרי הטיפול בהתאמות הזמניות, אפשר להריץ שוב את ההתאמה האוטומטית בעזרת שיטת התאמה

תוצאות ההתאמה (13:59-14:38)

כל הפריטים שבחרנו הותאמו, ונוצרה תנועת יומן שמזכה או מחייבת את חשבון ההעברה בסכום. אם נעבור כעת לדף הבנק עצמו, נראה ששורת הדף מראה כעת מספר התאמה ליד כל שורה שהותאמה בהצלחה. באותו אופן, אם <mark>נשלוף את חשבון הבנק</mark> וחשבון ההעברה המתאימים במסך **חשבונות ראשיים**, תופענה תנועות מותאמות במסך הבן עם אותו מספר התאמה.

פריוריטי מספקת מגוון דו"חות המאפשרים לראות שורות בנק מותאמות בחתכים שונים, וגם שורות שעדיין לא בוצעה להן התאמה. אפשר לגשת לדו"חות האלה מה<mark>תפריט **דו"חות התאמות בנק**.</mark>

ביטול ושחזור התאמות (14:39-15:15)

נוכל לבטל התאמות, ולשחזר התאמות מבוטלות אם יש צורך, <mark>מתפריט **ביטול התאמות**. אם נצטרך לבטל</mark> התאמה מסיבה כלשהי, נוכל לעשות זאת על ידי הרצת התכנית המתאימה מתפריט זה, אפילו אחרי אישור ההתאמה.

נוכל להפיק את הדו"ח **התאמות סופיות שבוטלו**, לחשבון מסוים או לכלל החשבונות. אם יתברר שיש צורך לשחזר התאמה מבוטלת, פשוט נריץ את התכנית **שחזור התאמות שבוטלו**, במקום לחזור על תהליך ההתאמה.

כאן מסתיימת הסקירה של התאמות בנקים במערכת **פריוריטי**.