

Maksumääräykset eli maksuaineiston lähetys pankkiin

Merit Aktivassa ei ole suoria yhteyksiäpankkeihin, joten maksumääräykset lähetetään maksatukseen XML-tiedostoina, jotka luodaan Merit Aktivassa ja viedään verkkopankkiin. Maksumääräyksiä varten tulee pankin kanssa tehdä aineistonsiirtosopimus. Pyydä pankiltasi maksatustunnus ja syötä se ko. pankkitilin tietoihin valikossa: [Maksumääräykset > Pankit](#).

Maksatustunnus muodostetaan yritykselle pankin toimesta ja tunnuksen muodostamistavassa on joitakin pankkikohtaisia eroja. Maksatustunnus on yleensä yrityksen Y-tunnus ilman väliviivaa lisättyinä nollalla, esim. jos Y-tunnus on 1234567-8, olisi maksatustunnus: 012345678. Joissain tapauksissa maksajautunnus poikkeaa tästä. Jos et ole varma, mikä mitä maksatustunnusta tulisi käyttää, varmista se tarvittaessa pankista.

Pankkitilin tiedot Sulje

Nimitys	Selitte	Valuutta
<input type="text" value="Osuuspankki"/>	<input type="text" value="Osuuspankki"/>	<input type="text" value="EUR"/>
Tili		
<input type="text" value="1910 - Osuuspankki"/>		
Pankkitilin numero (IBAN)	SWIFT / BIC	Liiketunnus / maksatustunnus
<input type="text" value="FI2243090010162915"/>	<input type="text" value="ITELFIHH"/>	<input type="text" value="023269432"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Tulostetaan laskuun		
		<input type="button" value="Tallenna"/> <input type="button" value="Keskeytä"/>

Maksumääräystiedoston luominen

Kun olet syöttänyt Merit Aktivaan ostolaskuja tai verotilivelkoja (esim. alv, ennakonpidätys tai sairausvakuutusmaksu), voit laatia niistä maksumääräyksiä valikossa: **Maksutapahtumat > Maksutapahtumat**. Huomaa, että laskujen tiedoissa tulee olla toimittajan tilinumero ja laskun viitenumero, jotta maksumääräyksen voi muodostaa.

Valitse **Maksumääräykset** sen pankin kohdalta, josta haluat suorittaa maksut.

Pankit

Osuuspankki	<input type="button" value="+"/> Lisää maksutapahtuma	
FI2243090010162915		
4 568,02 EUR		
<input type="button" value="Maksuluettelo"/>	<input type="button" value="Maksumääräykset"/>	<input type="button" value="Tiliotteiden sisäänluku (2)"/>

Klikkaa avautuvasta *ikkunasta* **Lisää maksumääräys** -painiketta.

+ Lisää maksumääräys Pankit ja kassat XLS

Maksettava yhteensä 0,00

Luo maksutiedosto

Vahvista suoritettut maksumääräykset

Näytölle avautuu lista toimittajista ja laskuista, jotka ovat maksamatta ja joista ei ole vielä tehty maksumääräystä.

Maksumääräykset

Pankin/Kassan nimi: Osuuspankki Maksutapahtuman tyyppi: Toimittaja Saldo: 4 568,02 - 3 578,73 = 989,29 EUR

Päiviä eräpäivään: Suodata eräpäivään saakka: Maksumääräysten päivämäärä: Eräpäivä

Valitse toimittaja: Muodosta koonti toimittajittain Toimittajan pankkitili on samassa pankissa.

Asiakas / Toimit...	Selite	Eräpäivä	Maksam...	Summa	Vali...	Valuutta	Pankkitili...	Viitenum...	Maksaja / m...
Saksa Gmbh	Ostolaskun nro 3211456987 ...	31.01.2018	500,00	0,00	<input type="checkbox"/>	EUR			Saksa Gmbh
Elisa Oyj	Ostolaskun nro 32154798 (3...	31.01.2018	1 240,00	0,00	<input type="checkbox"/>	EUR	FI1234567899E		Elisa Oyj
Verohallinto	Alkusaldo Verohallinnolle ma...	12.02.2018	0,00	3 929,54	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI64166030001	600127283692	Verohallinto
Verohallinto	Palikka 012018 Ennakonpidät...	12.02.2018	0,00	70,63	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI64166030001	600127283692	Verohallinto
Bookshop Oy	Ostolaskun nro 1255678 (12...	26.02.2018	104,74	0,00	<input type="checkbox"/>	EUR		12556788	Bookshop Oy
Verohallinto	Ennakkomaksu Verosaamise...	28.02.2018	0,00	-168,13	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI64166030001	600127283692	Verohallinto
Wanha Tuulimylly	Ostolaskun nro 7899 (3.3.20...	03.03.2018	600,00	0,00	<input type="checkbox"/>	EUR	FI6549874563		Wanha Tuuli...
Verohallinto	Ennakkomaksu VE-01-2018 (...)	12.03.2018	0,00	-136,20	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI64166030001	600127283692	Verohallinto
Verohallinto	Ennakkomaksu VE-02-2018 ...	12.04.2018	0,00	-117,11	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI64166030001	600127283692	Verohallinto
Summa									3 578,73

Laadi maksumääräykset Keskeytä

Voit valita Maksumääräysten päivämäärä -kentässä, maksetaanko laskut eräpäivinä vai itse valitsemanasi päivänä.

Mikäli haluat, että samalle toimittajalle maksetaan laskut koontina eli yhtenä summana (**Huom!** yhdellä viitenummerolla), laita rasti ruutuun "Muodosta koonti toimittajittain".

Ruksi **Valitse**-ruutu niiden laskujen kohdalta, joista haluat luoda maksumääräyksen. Klikkaa **Laadi maksumääräykset**.

Ikkunaan avautuvalta listalta näet ne maksut, joista olet tekemässä maksumääräystiedostoa (lisää tiedostoon) ja ne maksut, joista on jo tehty maksumääräystiedosto (odottavat vahvistusta).

+ Lisää maksumääräys Pankit ja kassat XLS

Asiakas / Toimittaja	Päivämäärä	Selite	Summa	Lisää tiedostoon	Vahvista	Kuvaus
Verohallinto	16.08.2021	75	70,63	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verojen ja maksujen ...
Verohallinto	16.08.2021	74	3 929,54	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verojen ja maksujen ...
Maksettava yhteensä						4 000,17

Luo maksutiedosto

Vahvista suoritettut maksumääräykset

Klikkaa *Luo maksutiedosto* -painiketta. Ohjelma laatii XML-tiedoston, joka sisältää maksut kaikista niistä maksuista, joissa oli ruksi kohdassa "*Lisää tiedostoon*". Ruksi siirtyy automaattisesti "*Vahvista*"-ruutuun niiden maksujen kohdalla, joista on luotu maksutiedosto.

Tallenna ohjelman laatima XML-maksutiedosto koneellesi esim. *Ladatut tiedostot* -kansioon. Voit tallentaa tiedoston myös esim. työpöydällesi tai muuhun sopivaan paikkaan.

Voit katsella, korjata ja poistaa luotuja maksumääräyksiä *Muuta*- tai *Poista*-painikkeilla.

Painamalla "*Vahvista suoritettujen maksumääräykset*" -painiketta, ohjelma tekee maksumääräyksistä automaattiset kirjaukset pääkirjaan ja ne poistuvat maksumääräysten luettelosta. **(Huom! Älä vahvista maksuja itse, mikäli luet sähköisiä tiliotteita ohjelmaan sisään. Vahvistaessasi maksut, kuittaa ohjelma laskut maksetuiksi eikä se pysty tiliotetta sisään luettaessa enää kohdistamaan maksuja näille jo maksetuiksi markatuille laskuille.)**

Maksumääräyksen lähettäminen verkkopankkiin

Kirjaudu verkkopankkiisi. Valitse esim. Nordeassa kohta *Talous > Lataa tiedosto*. Osuuspankissa valitse kohta *Tilit, maksut ja laskutus > Aineistonsiirto > Lähetä aineisto* ja valitse aineistoksi: Maksuaineisto (XML). Hae tiedosto koneeltasi paikasta, jonne tallensit sen (esim. *Ladatut tiedostot* -kansiosta).

Jos vienti ei onnistu, tarkista Merit Aktiva -ohjelmassa yrityksesi tietoihin tallennetun pankkitilin numero (*Maksutapahtumat > Pankit*, Pankkitilin numero) ja että olet syöttänyt tilin tietoihin pankilta saamasi maksatustunnuksen. Mikäli tilinumero on oikein, myös maksutiedoston viennin pitäisi onnistua.