

# Maksumääräykset eli maksuaineiston lähetykset pankkiin

Merit Aktivassa ei ole suoraa yhteyttä pankkeihin, joten maksumääräykset lähetetään maksatukseen XML-tiedostoina, jotka luodaan Merit Aktivassa ja viedään verkkopankkiin. Maksumääräyksiä varten tulee pankin kanssa tehdä aineistonsiirtosopimus.

## Maksumääräystiedoston luominen

Kun olet syöttänyt Merit Aktivaan ostolaskuja, voit laatia niistä maksumääräyksiä valikossa: **Maksupahtumat > Maksupahtumat**.

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

Pankit

**Nordea**  
FI1234567890

**7 570,03 EUR**

+ Lisää maksutapahtuma

Maksuluettelo  
Maksumääräykset  
Tiliotteiden sisäänluku

Klikkaa avautuvasta *ikkunasta* **Lisää maksumääräys** -painiketta. Näytölle avautuu lista toimittajista ja laskuista, jotka ovat maksamatta ja joista ei ole vielä tehty maksumääräystä.

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 viitenumerolla), laita rasti ruutuun "Muodosta koonti toimittajittain".

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

Maksumääräykset

Pankin/Kassan nimi: Nordea | Maksutapahtuman tyyppi: Toimittaja | Saldo: 0,00 - 55,00 = -55,00 EUR

Päivä eräpäivään: | Suodata eräpäivään saakka: | Maksuääräysten päivämäärä: Eräpäivä

Valitse toimittaja: Miirolan Lehti Oy |  Muodosta koonti toimittajittain

Asiakas / Toimittaja	Selite	Eräpäivä	Maksamatta	Summa	Valitse	Valuutta	Pankkitilin numero (IBAN)	Viitenumero
Miirolan Lehti Oy	Ostolaskun nro 123465 (10.9.2...	10.09.2018	0,00	55,00	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI2517453000119885	
Miirolan Lehti Oy	Ostolaskun nro 1594-9 (19.9.20...	19.09.2018	5 222,00	0,00	<input type="checkbox"/>	EUR	FI2517453000119885	

Ennakkomaksu: Ennakkomaksun summa: 0,00 | Pankkitilin numero (IBAN): FI2517453000119885 | Viitenumero: | Summa: 55,00

**Laadi maksumääräykset** **Keskeytä**

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

Asiakas / Toimittaja	Päivämäärä	Tosite	Summa	Käyttäjä	Lisää tiedostoon	Vahvista	Kuvaus
Taivaanrannan paja	22.09.2018	8	559,70	minnahamunen@g...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lasku P-123484
Mirolan Lehti Oy	19.09.2018	7	100,00	minnahamunen@g...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lasku 123
Taivaanrannan paja	19.09.2018	6	995,74	minnahamunen@g...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lasku 589985
Mirolan Lehti Oy	19.09.2018	5	5 222,00	minnahamunen@g...	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Lasku 1594-9
Mirolan Lehti Oy	19.09.2018	4	55,00	minnahamunen@g...	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Lasku 123465

Maksettava yhteensä 1 655,44

[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 suoritettut 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 sisäänluettaessa enää kohdistamaan maksuja näille jo maksetuiksi merkatuille laskuille.)

Asiakas / Toimittaja	Päivämäärä	Tosite	Summa	Käyttäjä	Lisää tiedostoon	Vahvista	Kuvaus
----------------------	------------	--------	-------	----------	------------------	----------	--------

Maksettava yhteensä 0,00

[Luo maksutiedosto](#)

[Vahvista suoritettut maksumääräykset](#)

## Maksumääräyksen lähettäminen verkkopankkiin

Kirjaudu verkkopankkiisi. Valitse esim. Nordeassa kohta *Eräsiirto ja tiliotteet > Lähetä aineisto Nordeaan*. Osuuspankissa valitse kohta *Aineistosiirto > Lähetä aineisto* ja valitse aineistoksi: Maksuaineisto (XML). Hae tiedosto koneeltasi paikasta, jonne tallensit sen (esim. *Ladatut tiedostot* -kansioista).

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