

# Maksumääräykset eli maksuaineiston lähetyksen 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. Pyydä pankiltasi maksatustunnus ja syötä se ko. pankkitilin tietoihin valikossa: *Maksumääräykset > Pankit.*

## Maksumääräystiedoston luominen

Kun olet syöttänyt Merit Aktivaan ostolaskuja tai verotilivelkoja (esim. alv, ennakonpidätys tai sairausvakuutusmaksu), voit laatia niistä maksumääräyksiä valikossa: **Maksetapahtumat > Maksetapahtumat.**

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

Pankit

**Nordea**  
FI1234567890

**7 570,03 EUR**

[+Lisää maksetapahtuma](#)

Maksetuettelo  
Maksumääräykset  
Tiliotteiden sisäänluku

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

[+Lisää maksumääräys](#) [Pankit ja kassat](#) [XLS](#)

Maksettava yhteensä 0,00

[Luo maksetiedosto](#)

[Vahvista suoritettut maksumääräykset](#)

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

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: **Mirolan Lehti Oy**  Muodosta koonti toimittajittain

Asiakas / Toimittaja	Selite	Eräpäivä	Maksamatta	Summa	Valitse	Valuutta	Pankkitilin numero (IBAN)	Viitenumero
Mirolan Lehti Oy	Ostolaskun nro 123465 (10.9.2...	10.09.2018	0,00	55,00	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	FI2517453000119885	
Mirolan 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](#)

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*.

Ikkunaan avautuvalta listalta näet ne maksut, joista olet tekemässä maksumääräystiedostoa (lisää tiedostoon) 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
Miirolan 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
Miirolan Lehti Oy	19.09.2018	5	5 222,00	minnahamunen@g...	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Lasku 1594-9
Miirolan 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 suoritettujen 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 merkatuille laskuille.)

## 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* -kansio).

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.