

Sisukord

Väljavõte	1
Faili import	1
Automaatkonteerimise reeglid	1
Uue reegli lisamine	1
Reeglite haldamine	4
Reeglite rakendumine	4
Dokumentide genereerimine	4
Üldist	4
Laekumise genereerimine	5
Finantskannete genereerimine	5
Retsepti kasutamine	5
Automaatne import	6
Swedbank Gateway	6
LHV Connect	6


Väljavõtte

Väljavõtte on dokument, mida kasutatakse pangaväljavõtte salvestamiseks ja sellest järgdokumentide (laekumised, tasumised, finantskanded jms) genereerimiseks. Väljavõttele saab importida XML faili ISO 20022 formaadis (nn SEPA väljavõtte).

Faili import

Pangafaili importimiseks tuleb kõigepealt luua uus väljavõtte dokument ja see salvestada nii, et päisesse on valitud vajaliku pangakontoga seotud tasumisviis. Tasumisviisi seadistus EKSPORDI TÜÜP peab olema **18 (SEPA EST)**. Sellise tasumisviisiga salvestatud väljavõtte dokumendile ilmub nupp **IMPORT SEPA EST**. Nupu vajutamise järel saab oma arvutist valida pangaväljavõtte faili ja selle üles laadida.

Igale pangafailis olevale reale vastab üks väljavõtte dokumendi rida. Imporditakse kõik kirjed, nii saadud kui makstud summad. Pangafaili kirje tüübi järgi määrab Directo reale tüübi Laekumine, Tasumine vms. Soovi korral saab rea küljes ise tüüpi muuta.

 Kui väljavõttest on loodud dokumente ning teostatakse uuesti import, siis kustutati kõik read, millest pole veel dokumenti loodud. Dokumendi seosega read jäävad alles (ning kui need on imporditavas failis olemas, siis neid uuesti ei impordita, eeldusel et andmetes on unikaalne rea tunnus)

Automaatkonteerimise reeglid

Väljavõtte reeglite seadistamise abil saab väljavõtte dokumendi ridade infot automaatselt täita. Kõige rohkem kasutatakse seda võimalust selliste pangatehingute kirjeldamiseks, mida kajastatakse raamatupidamises finantskandena, nagu näiteks teenustasud, intressid, laenumaksed jms.

Uue reegli lisamine

Kõige lihtsam on uue reegli loomist alustada väljavõtte dokumendilt. Kõikidel ridadel, millele on rakendunud mõni reegel, on real näha vastava reegli kood, millele klikkides saab reegli avada. Kõikidel väljavõtte ridadel, millele pole rakendunud ükski senituntud reegel, on link **LISA**. Näide: ühele reale on juba reegel rakendunud (EU2_TT) ja teistel ridadel, mis ei vasta ühelegi tuntud reeglile, on link LISA

Selgitus	Valuuta	Summa	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Tüüp	Dok nr	Konto	T-tasu konto	Klient	Hankija	Ol
Nr. 10719-E	EUR	☹	2393.40		D18744	LISA	Tasumine [X]	21001074					
MK teenustasu	EUR	☹	0.38			EU2_TT	Kanne [X]	21001462	85003				
Nr. 10201905770782	EUR	☹	804.76	50063680860	D18650	LISA	Tasumine [X]	21001070					
Arve nr 21099068	EUR	☹	138.05	5012970	D4385	LISA	Laekumine [X]	21102675					
Arve 21100127	EUR	☹	54.00	5015964		LISA	Laekumine [X]	21102675					

Selle lingi vajutamisel avaneb uue reegli loomise aken, mille tingimused on eeltäidetud vastava väljavõtte rea infoga.



Tagasi

Salvesta


Olek: Muudetud

Lisa uus

KOOD

NIMI

TASUMISVIIS

PRIORITEET

Reegli tingimused

SUUND

TEISE OSAPOOLE NIMI

TEISE OSAPOOLE KONTO NR

SUMMA

VALUUTA

SELGITUS

VIITENUMBER

REG.NUMBER / ISIKUKOOD

T

DMN

DMNF

DMNS

Loodavale reeglile tuleb määrata kood ja nimi. Tingimuste bloki täitmisel peab silmas pidama, et reegel rakendub juhul, kui KÕIK tingimused on täidetud. Ülaltoodud näite puhul rakendub reegel tehingute puhul, kus

1. raha läks pangakontolt maha (suund Välja)
2. summa oli täpselt 0.16 Eurot (valuuta ja summavahemik on määratud)
3. makse selgitus oli Muu teenustasu

Selleks, et reegel rakenduks universaalsemalt, võib tingimusi vähendada või kasutada täpse tekstivastavuse asemel tekstifragmendi otsingut. Näiteks selliste tingimuste puhul

SUUND	Välja ▾
TEISE OSAPOOLE NIMI	<input type="text"/> ?
TEISE OSAPOOLE KONTO NR	<input type="text"/>
SUMMA	<input type="text"/>
VALUUTA	<input type="text"/>
SELGITUS	%teenustasu%
VIITENUMBER	<input type="text"/>
REG.NUMBER / ISIKUKOOD	<input type="text"/>
T	TT_1

rakendub reegel kõikidel juhtudel, kui arvelt läheb raha maha tehinguga, mille tüüp on TT_1 ja mille kirjelduses sisaldub tekst *teenustasu*

Tingimuste täitmise järel tuleb määrata reegli rakendumise soovitud tulemus. Näide:

Tulemus

Tüüp	kanne ▾
Konto	12345
T-TASU KONTO	<input type="text"/>
Objekt	ADMIN »
Projekt	PR001 »
Kmkood	<input type="text"/> »
Viide	<input type="text"/>
Tuvasta klient	<input checked="" type="checkbox"/>
Tuvasta hankija	<input type="checkbox"/>

Sellele väljavõtte reale, mille puhul antud reegel rakendub, määratakse

1. tüüp Kanne
2. finantskonto 12345
3. objekt ADMIN
4. projekt PR001
5. proovitakse leida klientide registrist klient, kelle äriregistri number klapi väljavõtte real oleva vastaspoole registrinumbriga

Reeglite haldamine

Seadistatud pangaväljavõttereeglite register on leitav Raamatu seadistuste valikus Pangaväljavõtte reeglid. Siin saab reegleid muuta ja kustutada.

Raamatu seadistused > Pangaväljavõtte impordireeglid

Uuenda Puhasta väljad Salvesta vaade Seaded Prindi Excelli tabel

Pangaväljavõtte impordireeglid

AVA Kood > Lisa uus Vaata

Ridu: 20 << < 1 >

KOOD ^	NIMI	TASUMISVIIS	SUUND	Selgitus	Teise osapooli nimi	REG NR	VIITENUMBER	DMN	DMNF	DMNS	T
1000		EU2	Välja	MK teenustasu				PMNT	ICDT	CHRG	TT_1
EU2_TT	EU2 panga teenustasud	EU2	Välja	MK teenustasu			0				TT_1

LINK TEGEVUS Nimekiri ilmub kohe
KOOD Avab dokumendi

Ridu: 20 > << < 1 >

Reeglite rakendamine

- Reeglid rakenduvad kohe peale väljavõtte importimist (nii failist kui ka pangast automaatselt importides) kuid ka peale iga väljavõtte salvestamist (mis on abiks uute reeglite loomisel ja nende testimisel)
- Väljavõtte real, kus reegel rakendus, on näha reegli kood ja linnuke ning reeglis defineeritud väljad on täitunud - sellisel real ei saa käsitsi välja enam täita.
- Vajadusel saab reegli kõrval oleva linnukese eemaldamise abil reegli rakendumise tühistada - peale seda liigutust saab käsitsi välja muuta või lisada infot väljadele, mida reegel ei täitnud.

Dokumentide genereerimine

Selleks, et väljavõttest genereerida vajalik raamatupidamisdokument, tuleb ridade kohal valida vastava dokumenditüübi kõrvake. Näide: valitud on Laekumine:

Sule Uus Koopia Jäta Kustuta Salvesta IMPORT SEPA EST Trüki Meil SMS F << >> Olek: Muudetud

Number 1000050 Aeg 12.11.2019 0:57:22 Kasutaja Summa 0.72 Suletud
Tasumisviis P Kommentaar Sved Objekt ISIK Projekt

Algsaldo 1 000,00 25.11.2011 Sisse 0 Välja 3 Kokku 3
Failis: 207,17 Tehinguid: 0 Kokku: 0,00 76 692,77 76 692,77

KÕIK | Ei kasuta | Laekumine | Tasumine | Kanne | Kaardimakse | Väljamakse | Kassa | Palga tasumine

Määra tüüp valitutele Ei kasuta Genereeri: Laekumine

NR	Aeg	IBAN	Reg number/IK	Firma nimi	Selgitus	Valuuta	Summa	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Tüüp	Dok nr	Klient	Objekt	Pr
2	25.11.2011	EE481012345678901234		Heategu OÜ	Arve 44562	EUR	250.10		3445624		LISA	Laekumine				
6												Ei kasuta				
7												Ei kasuta				

Üldist

- Kui pärast dokumentide genereerimist ei ole väljavõttel enam ühtegi töötlemata rida, määratakse väljavõtte automaatselt suletuks.
- Peale väljavõtte importi üritatakse tuvastada Makse numbri alusel Directost eelnevalt algatatud tasumisi ning need automaatselt juba ära siduda (pole mõtet genereerida midagi, mis on juba olemas)
- Loodud/tuvastatud dokumentide number ilmub väljavõtte dokumendi ridadele lingina, kustkaudu saab neid avada, õigsust kontrollida ja tavapärasel moel kinnitada. Link on paksus

kirjas, kui dokument on kinnitatud.


- Teatud olukorras võib olla vajalik automaat-tuvastuse poolt lingitud dokument nõ lahti linkida, selleks on dokumendi tüübi nimetuse taga nupp **[X]**, mida valides küsitakse kinnitust ning link eemaldatakse (väljavõtte peab salvestama pärast seda liigutust)
- Automaat-tuvastust peale importimist saab vajadusel välja lülitada süsteemiseadistuga Väljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised

Laekumise genereerimine

Tüübi valimise tulemusena on tekkinud nupp **Genereeri: Laekumine**. Seda nuppu vajutades loob Directo ekraanil näha olevatest ridadest uue laekumise dokumendi. Laekumise loomise käigus sobitatakse saadud summad müügireskontro andmetega, arvestades sealjuures:

- Kliendi viitenumbri sobivust
- Arve viitenumbri sobivust
- Tellimuse viitenumbri sobivust
- Kliendi äriregistri numbri sobivust
- Kliendi arveldusarve sobivust
- Kliendi nime ja maksja nime sobivust
- Kirjelduse ja arve numbri sobivust
- Kliendi saldogarvete seisu

Juhul, kui väljavõtte on väga mahukas, genereerib Directo mitu laekumist, nii et ükski laekumine ei oleks üle 500 rea pikk.

 Ühine laekumine või tasumine luuakse ridadest, mille objekt, kasutaja ja viide on samad. St. eelnimetatud objekt, kasutaja ja viide lähevad laekumise või tasumise päisesse.

Finantskannete genereerimine

Vajutades nuppu **Genereeri: Kanne** luuakse kanne väljavõtte dokumendi kõikidest ridadest, mille tüüp on **Kanne** sealjuures koonduvad read samale kandeale, mille **aeg** ja **viide** on samad. Kande loomise käigus kontrollib Directo finantskande vastavust reeglitele ja rikastab info vastavalt seadistustele (näiteks lisab objektidele hierarhiad).

Retsepti kasutamine

Kui väljavõtte reale on määratud retsept, siis selle rea summa jagatakse vastavalt retseptis defineeritud reeglitele. Reeglid tuleks defineerida juhindudes järgnevast:

- Esimene rida peab olema valiku tüübiga **Parameeter**, *Rida* rea tunnus, näiteks 10, *Summa* näiteks **{100}** (100 asemel rakendub väljavõtte selle rea summa)
- Järgmised read on jagamised, valiku tüüp **Konto**, *Summa* on proportsioon mis väljendatakse arvutusena: näiteks **{0.20}*10**, mis tähendab 20% realt 10 (ehk selle väljavõtte rea summast)

Finantsretsept - kirjeldus								
Kood KONTKULU			Nimetus Kontorikulud					
Tegija OTT			Aeg 21.11.2019					
NR	Rida	Valiku tüüp	Konto	Objekt	Nimi	Summa	Kmkood	Projekt
1	10	Parameeter ▼			Summa	{100}		
2	20	Konto ▼	1008	NARVA	Narva kontor	{0.20}*10	4	
3	30	Konto ▼	1022	TARTU	Tartu kulud	{0.30}*10		
4	40	Konto ▼	1045	TALLINN	Peakontoriku	{0.50}*10		

- Proportsiooni ridade summa peaks kokku võrduma 1. Vastasel juhul lisandub kande ümardus
- Kui rakendub retsept, siis täidetakse kandel konto, nimetus, objekt, projekt ja km-kood retseptist (klient ja hankija võetakse tavapäraselt väljavõtte realt).

Automaatne import

Juhul, kui kasutusel on automaatne andmevahetusliides pangaga, tekivad väljavõtte dokumendid Directosse siis, kui pank väljastab eelmise päeva kontoväljavõtte ehk PeriodicStatement (camt.053.001.0) raporti (tavaliselt ajavahemikul 03:00 kuni 05:00). Toetatud on ka Debit Credit Notification ehk nõ Alert raport (camt.054.001.02), mis tekib kohe kui laekumine toimub (alates mingist summast, mis on seadistatav pangas). Viimase eripära on selles, et seda tüüpi väljavõtte ei teki alati uus vaid lisab ridu selle päeva alert tüüpi väljavõttele.

Väljavõtte üritatakse tekitada kehtivasse seeriasse. Tasumisviisi tuvastus otsib pangakonto numbri järgi ning kirjeldusest/koodist ka valuuta tunnust.

Swedbank Gateway

1. Sõlmige Ärikliendi internetipangas Igapäevapangandus>Elektrooniline pangandus>Swedbank Gateway **Operaatori kanali leping**, operaatoriks valida OÜ Directo
2. Kui järgmiseks hommikuks pole ühtegi väljavõtet tekkinud, pöörduge teenuse aktiveerimiseks Directo poole saates palve info@directo.ee

LHV Connect

1. Täitke [LHV Connecti taotlus](#), valige tarkvaraks Directo ja teenuseks Automaatne kontoväljavõtte
2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>LHV IBAN' id arveldusarved, mille väljavõtteid soovite automaatselt Directosse
3. Kui seadistuste salvestamine palub teil pöörduda kasutajatoe poole, siis tehke seda, saates aktiveerimise palve info@directo.ee

From:
<https://wiki.directo.ee/> - Directo Help

Permanent link:
https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote?rev=1574340910

Last update: 2019/11/21 14:55

