

Sisukord

Pangaväljavõte	1
Seadistused	1
Dokument	3
Päis	3
Read	4
Üldist	5
Faili import	6
Automaatkonteerimise reeglid	6
Uue reegli lisamine	6
Reeglite haldamine	9
Reeglite rakendumine	9
Dokumentide genereerimine	9
Laekumise genereerimine	10
Kliendi tuvastamine	10
Arve/tellimuse tuvastamine	10
Finantskannete genereerimine	11
Retsepti kasutamine	11
Automaatne import	11
Swedbank Gateway	12
LHV Connect	12
SEB Baltic Gateway	12

Pangaväljavõtte

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).

Peenhäälestuse all on võimalik välja tuua manuse eelvaade.

Seadistused

Süsteemi seadistustes saab pangaväljavõttega seotud toiminguid automatiseerida:

FINANTSI SEADISTUSED	
Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena	EST ▾
Pangaväljavõtte kandide genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande pangakonto poolele	<input type="radio"/> ei <input checked="" type="radio"/> jah
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kanne	<input type="radio"/> ei <input checked="" type="radio"/> jah
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kassa liikumine	ei ▾
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine	kinnitatud ▾
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine	kinnitatud ▾
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse	kinnitatud ▾
Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised	<input type="radio"/> ei <input checked="" type="radio"/> jah
Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised	<input type="radio"/> ei <input checked="" type="radio"/> jah
LAEKUMISE SEADISTUSED	
Pangaväljavõtte laekumise loomisel jagatakse liigne summa	<input checked="" type="radio"/> Saldoga arvetele <input type="radio"/> Ettemaksuks
Pangaväljavõtte laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit	<input checked="" type="radio"/> ei <input type="radio"/> jah

Finantsi seadistused:

- **Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena:** saab valida, kas ja mis keeles manustatakse PDF failina pangaväljavõtte alusdokument
- **Pangaväljavõtte kandide genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande pangakonto poolele** - kui vastaval väljavõtte real on objekt ja projekt täidetud, siis valiku „Jah“ korral lisatakse kande pangakonto reale objekti ja projekti koodid. Valiku „Ei“ korral lisatakse kande objekt ja projekt ainult väljavõtte real näidatud kontole.

- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kanne** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** - luuakse dokument
 - **ei** - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kassa liikumine** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** - luuakse dokument
 - **kinnitatud** - luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - **ei** - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** - luuakse dokument
 - **kinnitatud** - luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele). Kui ei leia müügiarvet, asetatakse kliendi ettemaksuks.
 - **kinnitatud seostamata ettemaksudeta** - luuakse dokument ainult müügiarvete ja ettemaksuarvete alusel ja kinnitatakse. Klientide laekumistele, millele ei leia vastet ei looda laekumist. Kui käsitsi on varem juba laekumine loodud, leiab viitenumbri alusel loodud laekumise.
 - **ei** - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** - luuakse dokument
 - **kinnitatud** - luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - **ei** - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** - luuakse dokument
 - **kinnitatud** - luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - **ei** - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised** - valikuga „jah“ kontrollitakse makse numbril alusel, kas väljavõttel olev tasumine on Directos juba kajastatud. Tasumise olemasolul seotakse konkreetne väljavõtte rida vastava tasumisega, et vältida topelt tasumiste loomist.
- **Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised** - valikuga „jah“ kontrollitakse viitenumbri põhjal, kas väljavõttel olev laekumine on Directos juba kajastatud. Laekumise olemasolul seotakse väljavõtte rida vastava laekumisega.

Laekumise seadistused:

- **Pangaväljavõtetest laekumise loomisel jagatakse liigne summa** - kui laekunud summa on suurem kui konkreetse arve saldo, siis jagatakse ülejääv summa vastavalt seadistuses määratule, kas saldoga arvetele või märgitakse ettemaksuks.
- **Pangaväljavõtetest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit** - pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest kliendi tellimuse numbrit tellimuse pealt ja selle olemasolul lisatakse tellimuse number vastavasse lahtrisse
- **Pangaväljavõtetest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit** - pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest tellimuse numbrit ja tellimuse olemasolul lisatakse see laekumisel vastavasse lahtrisse

Transport

- **Pangaväljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi** - kui antud seadistus on määratud „jah“, siis otsitakse laekumise genereerimisel arve vastet esmalt makse kirjelduses oleva projekti koodi järgi
- **Vaikimisi seeria** - automaatkanded (laekumine, tasumine, väljamaks, kassa liikumine) - võtavad süsteemiseadistes TRANSPORT märgitud Vaikimisi seeria. Vajalik kui andmed tulevad Directosse ka läbi liideste ning saaks märkida erinevaid seeriaid liideste andmetele ja pangaandmetele.

⚠ Pangaväljavõttel tekib rea ette hoiatus juhul, kui reaga seotud dokumendi kuupäev erineb väljavõtte real olevast kuupäevast

⚠ Pangaväljavõttelt automaatselt loodavad laekumised jälgivad arve viitenumbrit - kui klient tasub ekslikult sama viitenumbriga mitut arvet, siis tuleb käsitsi ära paranda.

⚠ Tasumised jälgivad Directos loodud makse numbrit, kui pangas loodud maksekorraldusel juhtub olema sama number siis võib sidumine toimuda vale tasumisega ja tuleb käsitsi ära parandada.

Dokument

Sule	Uus	Jata	Salvesta	Olek: Uus	Aeg:															
Number	2021	Aeg	24.11.2021 10:08:53	Kasutaja		Summa	0.00	<input type="checkbox"/> Suletud	Algsaldo	Lõppsaldo	Tehinguid:	Sisse	Välja	Kokku						
Tasumisviis		Kommentaari		Objekt		Projekt			Failis:	0.00	0.00 EUR	0	0	0						
									Directo:	0.00	0.00 EUR									
									VAHE:	0.00	0.00									

Päis

- **Ava pearaamat** - avab pearaamatu aruande tasumisviisi küljes oleva kontoga ning „aeg“ väljal oleva ajaga
- **Number** - dokumendi number
- **Aeg** - väljavõtte kuupäev
- **Kasutaja** - dokumendi looja kasutaja kood
- **Summa** - pangaväljavõtte summa, automaatse pangaväljavõtte korral ei kasutata
- **Tasumisviis** - tasumisviisi kood
- **Kommentaari** - pangaväljavõtte pealt tulev kommentaar, saab ka käsitsi täita
- **Objekt** - objekt salvestub jätkudokumentidele (tasumine, laekumine jne)
- **Projekt** - projekt salvestub jätkudokumentidele
- **Suletud** - kui kõikidel ridadel on automaatkanded, tekib suletud linnuke automaatselt. Seda ka juhul, kui reegli tulemuseks on „Ei kasuta“. Väljavõtte ei sulgu automaatselt, kui kasutaja ise on reale valinud tüübiks „ei kasuta“ ning soovib sellega hiljem tegeleda. Käsitsi dokumente luues saab suletud linnukese manuaalselt lisada, kui kõik toimingud lõpetatud.
- **Algsaldo failis** - pangaväljavõtte faili algsaldo
- **Algsaldo Directo** - tasumisviisiga seotud finantskonto algsaldo
- **Algsaldo VAHE** - erinevus panga algsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto algsaldo vahel. Kui algsaldod klapiivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis algsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama.
- **Lõppsaldo failis** - pangaväljavõtte faili lõppsaldo
- **Lõppsaldo Directo** - tasumisviisiga seotud finantskonto lõppsaldo.
- **Lõppsaldo VAHE** - erinevus panga lõppsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto lõppsaldo vahel. Kui algsaldod klapiivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis lõppsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama.

⚠ Kui on kasutusel pangaväljavõtte loomisest automaatkanded, siis luuakse ja kinnitatakse kanded automaatselt. Aitab otsida korrigeerimist vajavaid ridu. Kui vahepeal luua kandeid, näeb muutust vajutades pangaväljavõttel F5.

- **Failis - EUR** - näitab, mis valuutas on pangaväljavõtte
- **Directo - EUR** - näitab, mis valuutas on tasumisviis

Raamat > Tasumisviisid > SEK_SEB

Tagasi Uus Koopia Kustuta Salvesta Olek: Muudetud Vaata muudatuste logi

KOOD	SEK_SEB
NIMI	SEB - EE9710.....
KONTO	10202 >>
TÜÜP	(valimata) ▾
PANGAKONTO/IBAN	EE971010.....
PANGAKONTO VALUUTA (SEPA XMLVÄLJUND)	SEK
TEENUSTASU PANGAKONTO (SEPA XML VÄLJUND)	EE971010.....

⚠ Kui pangaväljavõtte ei ole baasvaluutas nt. SEK-is, ning pearaamatus on kanded alati õiges valuutas kajastatud, siis Directo algsaldo ja lõppsaldod arvutatakse SEK-is nii nagu on pearaamatus kontol algsaldo ja lõppsaldod SEK-is.

- **Sisse tehinguid** - pangaväljavõtte failis (mitte dokumendil) olevate raha sissetulekute tehingute arv kokku
- **Sisse kokku** - pangaväljavõtte failis olevate raha sissetulekute tehingute summa kokku
- **Välja tehinguid** - pangaväljavõtte failis olevate raha väljaminekute tehingute arv kokku
- **Välja kokku** - pangaväljavõtte failis olevate raha väljaminekute tehingute summa kokku
- **Kokku** - liidetakse vastavalt kas tehingute arvud või summad kokku.

Read

<div>KÕIK Ei kasuta Laekumine Tasumine Kanne Kaardimakse Väljamakse Kassa Palga tasumine</div>									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			
1 27.05.2021			Ilus elu AS	Arve 111234	eur	200.00				LISA	-- Tegevus -- Laekumine			

- **Aeg** - tehingu aeg, finantskande kuupäev.
- **Pangakonto/IBAN** - tehinguga seotud ettevõtte/eraisiku IBAN
- **Reg number/IK** - tehinguga seotud ettevõtte registrikood või eraisiku isikukood
- **Firma nimi** - tehinguga seotud ettevõtte nimi
- **Selgitus** - tehingu selgitus
- **Valuuta** - tehingu valuuta
- **Summa** - tehingu summa
- **T-tasu** - tehingu teenustasu
- **Viitenumber** - tehingu viitenumber
- **Makse NR** - tehingu makse number

Reegel Tüüp	Dok nr Konto	T-tasu konto	Klient	Hankija	Objekt	Projekt	Viide	Kasutaja	Kommentaar	Tasumisviis	KM kood	Retsept	Arve nr	T	DMN	DMNF	DMNS
LISA	-- Tegevus --																
LISA	Ei kasuta																
LISA	Ei kasuta																
LISA	Laekumine																
LISA	Tasumine																
LISA	Kanne																
LISA	Kaardimakse																
LISA	Väljamakse																
LISA	Kassa																
LISA	Palga tasumine																

- **Reegel** - siin kuvatakse väljavõtte real automaatselt rakendunud reegli kood, kuid vajadusel saab siit lisada ka uue reegli vajutades **LISA**
- **Tüüp** - saab käsitsi lisada sobiva tegevuse tüübi või täitub see valik automaatselt vastavalt rakendunud reeglile.

Pangaväljavõtetest loodavale järgdokumendile lisatakse käsitsi täitmise või reegli rakendumise tulemusena järgnevad andmed:

- **Konto** - kasutatav ainult kande puhul
- **Teenustasu konto** - kasutatav ainult kande puhul
- **Klient** - kliendi kood
- **Hankija** - hankija kood
- **Objekt** - objekt või objektide kombinatsioon
- **Projekt** - projekt
- **Viide** - grupeerimise tunnus, kandel grupeeritakse sama tunnusega tehingud
- **Kasutaja** - kasutaja kood, kasutatav väljamakse peal
- **Kommentaar** - kommentaari info
- **Tasumisviis** - tasumisviisi kood
- **KM kood** - käibemaksu kood
- **Retsept** - retsepti kood
- **Arve nr** - müügiarve number, kasutatav ainult laekumise peal


Üldist


- Kui pärast dokumentide genereerimist ei ole väljavõttel enam ühtegi töötlemata rida, määratakse väljavõtte automaatselt suletuks.
- Pärast väljavõtte importi proovitakse *Makse numbri* alusel Directost eelnevalt algatatud dokumente tuvastada ning automaatselt siduda (pole mõtet genereerida midagi, mis on juba olemas). Tuvastatavateks dokumentideks on:
 - Tasumised
 - Palga tasumised
 - Väljamaksed
 - Laekumised - eelnevalt Directos loodud ja kinnitatud laekumisi tuvastatakse ainult tellimuse- ja/või arve viitenumbri põhjal ning seda juhul, kui süsteemiseadistuses on see lubatud. Väljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised
- 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 pärast importimist saab vajadusel välja lülitada süsteemiseadistuga. Väljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised

Faili import

Pangafaili importimiseks tuleb kõigepealt luua uus pangaväljavõtte 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)

 Pangas on igal tehingul unikaalne tunnus, mis imporditakse ka Directosse. Väljavõtte import lisab ainult need read, mille unikaalne tunnus veel Directosse pole imporditud. See välistab olukorra, kus kogemata imporditakse samu kirjeid mitu korda. Kui sama väljavõtte importida näiteks koheselt uuele pangaväljavõtte dokumendile, siis tulemuseks on ilma ühegi reata dokument.

Imporditavateks formaatideks on

- ISO XML EST (camt.053.001.02 / camt.052.001.02)
- camt.054.001.02
- PayPal (TAB) - võimaldab importida PayPali tehingud TAB eraldatud failist ning luua laekumised vastavalt.

 **InvoiceNumber** välja abil, mis imporditakse pangaväljavõtte viitenumber väljale, saab seadistada laekumise loojat ära tundma Directo arvet. Eelduseks on PayPali arve tunnus arve lisaväljas ning määratud süsteemi seadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit

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

EU2

»

?

PRIORITEET

?

Reegli tingimused

SUUND

Välja ▾

TEISE OSAPOOLE NIMI

?

TEISE OSAPOOLE KONTO NR

SUMMA

0.16:0.16

VALUUTA

EUR

SELGITUS

Muu teenustasu

VIITENUMBER

REG.NUMBER / ISIKUKOOD

T

TT_1

DMN

PMNT

DMNF

ICDT

DMNS

CHRG

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 klapib 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

Printi

Excell tabel

Pangaväljavõtte impordireeglid

AVA Kood

Lisa uus

Vaata

Ridu: 20

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

LINK

TEGEVUS

Avab dokumendi

Nimekirja ilmub kohe

Ridu: 20

Reeglite rakendumine

- Reeglid rakenduvad kohe pärast väljavõtte importimist (nii failist kui ka pangast automaatselt importides) kuid ka pärast 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 - pärast seda liigutust saab käsitsi välja muuta või lisada infot väljadele, mida reegel ei täitnud.

Dokumentide genereerimine

Selleks, et väljavõtetest genereerida vajalik raamatupidamisdokument, tuleb ridade kohal valida vastava dokumenditüübi sakk. 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

Algsaldo

Sisse

Välja

Kokku

Tasumisviis P

Kommentaar Sved

Objekt ISIK

Projekt

Failis: 1 000,00

25.11.2011

Tehinguid: 0

3

3

Directo: 207,17

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				

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. Genereerimine käib kahes etapis - esmalt kliendi tuvastamine ning siis dokumendi tuvastamine.

Kliendi tuvastamine

Klient tuvastatakse vastavalt parameetrite sobivusele siin toodud järjekorra alusel:

- Väljavõttel tuvastatud/määratud klient
- Väljavõttele määratud arve number
- Kliendi viitenumber kliendikaardi lisaväljas - kui määratud on süsteemiseadistus Lisaväli, mis määrab laekumise impordi jaoks kliendi viitenumbri
- Kliendikaardi viitenumber
- Arve lisavälja viitenumber - kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Tellimuse viitenumber
- Kliendi äriregistri number
- Kliendi arveldusarve
- Kliendi nime ja maksja nime sobivus
- Makse kirjelduse ja arve numbriga sobivus - a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbriga sobivus selgituses olnud numbriga
- Kliendikaardile määratud kontaktisiku nime või isikukoodi sobivus maksja nime või isikukoodiga
- Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus - kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi
- Makse kirjelduse ja tellimuse numbriga sobivus (makse selgituses olnud numbrite alusel tellimuste pealt) - kui on määratud süsteemiseadistus: Väljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit

Arve/tellimuse tuvastamine

Dokument tuvastatakse vastavalt eelnevalt tuvastatud kliendile, siin olevas järjekorras, aluseks järgnevad väljad:

- Arve lisavälja viitenumber - kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Makse kirjelduse ja arve numbriga sobivus - a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbriga sobivus selgituses olnud numbriga
- Arve saldo ja laekunud summa on sama

- Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus - kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi

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

i 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** (või viite puudumisel **reegel**) 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 kandeale 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.

Imporditud pangaväljavõtte on võimalik jäädvustada muutmata kujul PDF ja XML-failina, et vajadusel see välja trükkida või kasutada sisekontrolli jaoks. Selleks tuleb aktiveerida süsteemi seadistus **Finantsi seadistused>Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena**, valides rippmenüüst sobiv keel, milles PDF-fail salvestatakse.

- Väljavõtte import tuvastab seeria kehtivuse järgi ning võtab esimese sobiva. Vajadusel saab määrata süsteemiseadistuse **Transport>Vaikimisi seeria**, kui on soov, et väljavõtte dokument tekiks konkreetse 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 pangakontod/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

SEB Baltic Gateway

1. Juhatuse liige peab sõlmima [internetipangas SEB Baltic Gateway](#) teenuselepingu

SEB

Avaleht

Arveldamine

Finantseerimine

Paigutamine/Investeerimine

Lisateenused/Seaded

Seadete valimine

Operaatori kanali leping

Operaator

DIRECTO OÜ



Valige teenused, mida soovite kasutada

☒ Kontoväljavõtted ☒ Kõik kontod☐ Valitud kontod☐ Maksete algatamine ☐ Müügikohtade (POS) aruanded

Teenustasukonto

Valige teenustasukonto



Teenus ei aktiveeru, kui lepingu sõlmib keegi, kes pole juhatuses

Leping ei aktiveeru reaajas - SEBis aktiveerib lepingu pangatöötaja (kontrollib, kas lepingu on allkirjastanud juhatuse liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõtte saabub Directosse ülejäärgmisel öösel

2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>SEB Gateway pangakontod/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=1667198953

Last update: 2022/10/31 08:49