

Pangatehingute eksport ja import (Standard Books 8.5 põhjal)

Sisukord

SEADISTAMINE	2
KONTAKTIDE SEADISTAMINE	5
Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid	5
PANGAKANNETE IMPORTIMINE	5
A) Pangaliides	5
B) Käsitsi importimine	5
Pangaväljavõtte töötlemine	6
Aruanne „Pangaväljavõtte (Pangaliidestus)“	8
REGISTER „TÖÖTLEMATA KANDED“	9
Laekumise/tasumise/väljamakse koostamine	10
Kannete koostamine (finantskanne)	11
Valik „Ära koosta“	14
Seadistus „Väljavõtte arhiiv“	14
Seadistus „Pangakannete vastavused“	15
PANGATEHINGUTE SAATMINE PANKA	17
Pangaliidestuse kaudu	17
Tasumised	17
Kulutuste väljamaksed	19
Palga väljamaksed	20
KÄSITSI EKSPORT	21
Tasumised	21
Palga väljamaksed	22
Kulutuste väljamaksed	23

SEADISTAMINE

Pangatehingute ekspordi ja impordi funktsionaalsuse kasutamiseks tuleb kontrollida, et järgnevad väljad oleksid täidetud korrektse informatsiooniga:

1. **Moodul Üldine > Seadistused > Ettevõtte andmed**
 - a. Ettevõtte nimi
 - b. Arveldusarve – Sisestage peamiselt kasutuses olev arveldusarve number IBAN formaadis
2. **Moodul Ostuarved > Registrid > Kontaktid > vaheleht „Kontod“**
 - a. **NB!** Järgnev seadistus on vajalik/soovitav kasutajatele, kes ei kasuta e-arveid ja sisestavad ostuarveid käsitsi.
 - b. IBAN kood – Sisestage siia väljale tarnija pangakonto number (IBAN)
 - c. Arveldusarve – Tarnija arveldusarve. Juhul kui väli IBAN kood ei ole täidetud, võetakse tarnija pangakonto number (IBAN) sellelt väljalt.
 - d. Pangakood – Tarnija pangakood (panga kood Eesti pankadevahelises arveldussüsteemis, näiteks Swedbank puhul 767 või SEB puhul 401)
NB! Pangakood on tarnija kaardile vajalik ainult SEPA välismaksete puhul.
3. **Moodul Ostuarved > Seadistused > Pangad**
 - a. Kood (sama, mis Panga kood)
 - b. Panga kood - pangakood Eesti pankadevahelises arveldussüsteemis, näiteks Swedbank puhul 767 või SEB puhul 401.
 - c. BIC/SWIFT - panga tunnuskoode vastavalt Eesti Panga nimekirjale.
4. **Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid**
 - a. A/a | IBAN – Sisestage oma ettevõtte pangakonto number (IBAN)
 - b. Pank – (D vahelehel) Kasutades klahvikombinatsiooni Ctrl+Enter saab kasutaja valida endale sobiliku panga (sama, mis punkt 3.)
5. **Moodul Ostuarved > Seadistused > Pangaülekanne.**
 - a. Lahtrisse “*Tasumisefaili formaat*” vali Ctrl+Enter valik “*Eesti – SEPA*”.

6. Moodul Müügiarved > Seadistused > SEPA pangafaili import

- a. **Ettevõtlusvormid** – Sisestage siia, milliseid ettevõtlusvorme kontaktide tuvastamisel jälgida. Antud seadistusega määratakse, milliseid ettevõtte nime osasid ei kasutata õige kontakti leidmiseks kontaktide registrist.
(Näiteks: OÜ,AS,MTÜ,ÜT,FIE,KÜ,TÜ,osaühing,aktsiaselts)
Nii loetakse nimi kattuvaks näiteks „aktsiaselts Ettevõtte“ ja „Ettevõtte AS“ puhul.
- b. **Koosta** – Märkige valikud, millised kaardid koostatakse Standard Books'is SEPA maksete aktiveerimisel.
 - I. **Laekumised**- vastavate kirjete leidmisel failist koostatakse kaart Laekumiste registrisse. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Laekumist koostada.
 - II. **Tasumised**- vastavate kirjete leidmisel failist koostatakse kaart Tasumiste registrisse. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Tasumist koostada.
Juhul kui Tasumisi koostatakse programmist ja need liiguvad siit edasi pank, siis ei ole reeglina mõistlik Tasumisi uuesti ka pangaväljavõttest koostada, nii võib sellisel puhul selle valiku märkimata jätta.
 - III. **Kanded** - kannete koostamisel võetakse alati aluseks seadustus Pangakannete vastavus. Erinevalt Laekumistest ja tasumistest ei ole programmis kirjeldatud vaikumisi väärtusi, mille puhul koostatakse

finantskanne.

Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest finantskannet koostada.

- IV. Väljamaksed – vastavate kirjete leidmisel failis koostatakse kaart Kulutuste moodulis Väljamaksete registrisse.
- Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Väljamakset koostada
- V. Töötlemata kanne - töötlemata kannete registrisse jäävad kõik pangaväljavõtetest imporditud kirjed, millest ei koostatud Laekumisi, Tasumisi või Kandeid.
- c. Kinnita – Standard Books'is on võimalik Laekumiste, Tasumiste ja Väljamaksete automaatne kinnitamine aktiveerida, kui määrata siin vastavad linnukesed.
- d. Sarnased kanded – Kui pangaväljavõttes leiduvad sarnased pangatehingud, siis on võimalik need koondada liitlausendiks või lasta Standard Books'il koostada uus lausend iga väljavõtte rea kohta.
- I. *Koondkanne* – Standard Books koostab sarnastest pangatehingutest liitlausendi, ehk samale kontole määratud summad liidetakse kokku.
 - II. *Uus lausend iga väljavõtte rea kohta* – Standard Books koostab iga pangatehingu kohta uue lausendi rea samale finantskande kaardile.
 - III. *Iga kanne eraldi kaardil* – Standard Books koostab igale pangatehingule täiesti uue finantskande kaardi.
- e. Laekumiste ridade arv ühel kaardil – Kasutaja saab valida mitme reaga laekumiste kaarte Standard Books koostama hakkab.
- f. Tasumiste ridade arv ühel kaardil – Kasutaja saab valida mitme reaga tasumiste kaarte Standard Books koostama hakkab.
- g. Väljamakse ridade arv ühel kaardil – Kasutaja saab valida mitme reaga väljamakse kaarte Standard Books koostama hakkab.
- h. Kasuta pangakannete vastavusi (Ettevõtte) – Kui Teie andmebaasis on rohkem kui üks ettevõtte ja soovite kasutada pangakannete vastavuste reegleid ühiselt läbi mitme ettevõtte, siis antud väljale on võimalik valida ettevõtte kood, mille seadistust „Pangakannete vastavused“ avatud ettevõttes kasutatakse. (Näiteks soovite ettevõttes number 4 kasutada samasuguseid vastavusi nagu ettevõttes 2. Sellisel juhul sisenete ettevõttesse number 4 ja sisestate antud väljale väärtuse 2)

KONTAKTIDE SEADISTAMINE

Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid

Pangatehingute import otsib failist infot tarnija/kliendi kohta ja võrdleb Kontakti kaardil järgmisi välju:

1. Arveldusarve
2. IBAN kood
3. Reg. Nr 1
Leides ühe nendest, oskab programm tasutud summa automaatselt siduda õige kliendi/tarnijaga. Kui need on täitmata, otsib programm vastet tarnija/kliendi nime järgi.
4. Tarnija/Kliendi nimi.

PANGAKANNETE IMPORTIMINE

Pangatehingud jõuavad Standard Books'i kahel viisil:

- A) automaatse pangaliidese kaudu;
- B) käsitsi importimisega.

A) Pangaliides

Pangaliidestus võimaldab SEPA makseid importida ja eksportida, kasutades e-teenust. Selle jaoks tuleb aktiveerida e-teenus **moodulis Üldine > Seadistused > E-teenuste seadistused > vaheleht „Muud teenused“ > Pangaliidestus > vajuta nupule „Aktiveeri“**.

Pangaliidese kasutamine eeldab vastava lepingu sõlmimist pangaga.

B) Käsitsi importimine

Vaikimisi on Standard Books'is keelatud failide importimine, kui programmis on sees teisi kasutajaid.

On võimalik aktiveerida importimise õigus mitme samaaegse kasutaja korral. Selleks tuleb lisada linnuke: **moodul Üldine > Seadistused > Valikulised võimalused > vaheleht Mittesoovitatud > Luba importi mitme kasutaja korral**. NB! Importimise ajal ei tohiks ühelgi teisel kasutajal olla avatud salvestamata kaarte. Sellisel juhul ei teki topelt sisestusi.

Käsitsi importimise protseduur:

1. Koosta oma internetipangas XML formaadis fail. Erinevatel pankadel on ekspordi toiming erinev.
2. Koostatud faili importimine on võimalik moodulites:
Finants - Funktsioonid - Impordid - "Pangafail, SEPA"

Müügiarved - Funktsioonid - Impordid - "Pangafail, SEPA".

Ostuarved - Funktsioonid - Impordid - "Pangafail, SEPA".

NB! Kui te ei kasuta pangaliidestust, siis jälgige, et Te ei impordiks sama perioodi kohta koostatud XML formaadis faili mitu korda. Muidu võivad tekkida programmi topelt sisestused.

Pangaväljavõtte töötlemine

Peale pangaväljavõtte importi alustab Standard Books tehingute töötlemist. Vaikimisi tunneb programm ära tehingud, mis on Laekumised pangakontole ja Tasumised pangakontolt. See tähendab, et kuna panga poolel ei eristata arvete laekumisi ja näiteks laenu tagastamist, koostatakse programmis mõlemast vaikimisi Laekumise kaart. Sarnaselt ka pangakontolt tasutud summade puhul koostatakse Tasumised nii ostuarvete kui ka muu sisuga tasumiste kohta.

Kuidas eristada arvete tasumisi ja laekumisi teist tüüpi toimingutest, tuleb juttu allpool *Väljavõtte arhiivi* ja *Töötlemata kannete* registrite juures.

Pangatoimingute töötlemine toimub järgnevalt:

Selleks, et programm aru saaks, milline müügiarve laekus pangas, kontrollib programm andmeid importimise hetkel järgmiselt:

1. Kontakti viitenumber

Kliendipõhine viitenumber peab olema määratud igal Kontakti kaardil.

Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid > Kontakt > vaheleht Ettevõtte > „Reg.nr. 2“ lahter peab olema täidetud viitenumbriga.

2. Kontakti reg.nr.

Kliendi reg.nr. peab olema määratud igal Kontakti kaardil

Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid > Kontakt > vaheleht „Ettevõtte“ > „Reg.nr. 1“ lahter peab olema täidetud.

3. Kontakti nimi

Kliendi nimi. Selle kontrolli jaoks peab olema täidetud seadistus "SEPA pangafaili import" moodulis Müügiarved.

4. Kui kontakt on tuvastatud, siis kontrollitakse panga kommentaari/selgitust.

Kui seal on kirjas sõna "ETTEMAKSUARVE", "ETTEMAKS" või „TELLIMUS“, siis koostatakse laekumise kaardile ettemaks sellele kontaktile. Kui eelnevalt mainitud sõnu ei tuvastata, siis kontrollitakse, kas selgituse väli sisaldab numbreid, mida saab siduda Standard Booksis leiduva arve numbriga (nt. Arve 100212). Kui arve number on selgituse väljal tuvastatud, kontrollib Standard Books seadistust **moodul Müügiarved > Seadistused > Laekumise seadistused > Numbriseeria tuvastamine importimisel**. Seadistuses on kolm valikut:

- Ainult müügiarve nr. – Standard Books otsib selgituse väljal tuvastatud numbriga ainult müügiarve numbrit.
- Müügiarve nr. Eelistatud – Standard Books otsib esimesena selgituse väljal tuvastatud numbrit müügiarve numbrite seast. Kui antud numbrit ei tuvastata, siis otsib antud väärtust müügiarvete väljadelt **Amet. Ser. Nr.**
- Amet. Ser. Nr. Eelistatud - Standard Books otsib esimesena selgituse väljal tuvastatud numbrit müügiarve väljadelt **Amet. Ser. Nr.** Kui antud numbrit ei tuvastata, siis otsib antud väärtust müügiarvete numbrite seast.

Kui arve eelnevalt kirjeldatud loogikaga leitakse, siis seotakse laekumine antud arvega.

Kui selgituse lahtris on mitu arve numbrit (komadega eraldatud), siis programm ei erista konkreetselt neid arveid, vaid hakkab kuupäevaliselt kronoloogiliselt arveid siduma, arve numbreid ei kontrollita. Standard Books hakkab siduma arveid seadistuse **moodul Müügiarved > Seadistused > Laekumise seadistused** alusel.

Seadistuses on kaks valikut:

- A) *Madalama arvenumbri järgi* – Standard Books hakkab arve numbrite alusel arveid laekumisele määrama. (Näiteks: *Tasumata arved on numbritega 1000 kuni 1100. Standard Books määrab esimeseks laekunud arveks nr. 1000, järgmiseks 1001 jne.*)
- B) *Vanima laek.tähtaja järgi* – Standard Books seob arveid vastavalt kuupäeva alusel nagu eelnevalt kirjeldatud.

Kui summa on suurem, kui kõikide arvete saldo, siis ülejääv summa lisatakse uue ettemaksu reana.

- Pangaväljavõtte failist imporditakse tasumiste/laekumiste andmed ka siis, kui vastavat ostuarve/müügiarve numbrit selgitusest ei leita. Tekivad **Tasumiste** ja **Laekumiste** kaardid, kuhu on asetatud vastavalt reeglitele antud kontakti arved arve numbril või varaseima tähtaja järgi. Kui antud kontaktil ei ole tasumata arveid, siis luuakse automaatselt **ettemaksu** rida.

- Panga teenustasusid imporditakse automaatselt. Teenustasude kirjed tekivad impordi hetkel **moodul Finants > Registrid > „Töötlemata kanded“**, kus kasutaja saab määrata, kuidas neid konteerida.

Aruanne „Pangaväljavõte (Pangaliidestus)“

Kui soovite näha täpsemat informatsiooni, millal teatud kanne programmi on jõudnud ja mis staatuses kanne on (kas kanne on töötlemata või on sellest koostatud Laekumine, Tasumine või Finantskanne), siis selleks saab kasutada uut aruannet:

- Moodul Finants > Aruanded > **Pangaväljavõte (Pangaliidestus)**

üld demo: Määra pangaväljavõte (Pangaliidestus)

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Käivita

Impordi periood 01.01.2000:31.12.2020

Päev Nädal Kuu

Näita

Tasumised Tasumisviis _____

Laekumised Näita impordi aega

Kanded

Töötlemata

Koostamata/Arhiiv

Meedia

Ekraanile Pdf

Printerisse Pdf ja E-mail

Faili Excel

Abilaud Printeri dialoog

Pdf vaade

Vertikaalne

Horisontaalne

Määramisaknas valige endale sobiv **periood** ja millist tüüpi pangakandeid näha soovite ning Standard Books kuvab Teile antud ajavahemikus saabunud kandeid ja nende kohta käivat informatsiooni.

C&S: Pangaväljavõte (Pangaliidestus)

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

PIIRATUD KASUTUS Pangaväljavõte (Pangaliidestus) Cloud & Server OÜ

Standard Books by Excellent, trükitud: 09.06.2020 10:15
Period 01.01.2020 : 31.12.2020
Kõik tasumisviisiid

Töötlemata kanne	Date	Company	Invoice no.	Amount	Currency	Account type	Description	Action
Arhiiv	15.04.2020	Smartech Shop OÜ	Arve nr S1214695717	-489,30	EUR	DBIT	*** Kaart kustutatud ***	Koosta
Tasumine	17.04.2020	Elsa Eesti AS	Arve nr.: 2027099797	-246,90	EUR	DBIT		Paranda
Tasumine	17.04.2020	Tella Eesti AS	Arve nr.: 20200301412597	-804,96	EUR	DBIT		Paranda
Tasumine	17.04.2020	Tele2 Eesti AS	Arve nr.: 15108523962	-303,38	EUR	DBIT		Paranda
Tasumine	17.04.2020	IM ARVUTID AS	Arve nr.: 198923	-279,00	EUR	DBIT		Paranda
Laekumine	17.04.2020	KERGE SULG OÜ	/RFB/TXT/Arve nr.: 1306	-144,00	EUR	DBIT		Paranda
Laekumine	17.04.2020	IMATRA ELEKTER AS	Arve nr.: 7200880256	-12,37	EUR	DBIT		Paranda
Laekumine	17.04.2020	FLEX BI SIA	/RFB/TXT/Arve nr.: 2000075	-600,00	EUR	DBIT		Paranda
Kanne	17.04.2020	Eesti Energia AS	Arve nr.: 095532614437	-30,60	EUR	DBIT		Paranda

Juhul kui leiate aruandest mõne rea, millest on koostatud valet tüüpi kirje, saate aruande vastaval real vajutada lingile **Paranda**. Sel hetkel muutub imporditud pangakanne nn. „Töötlemata kanded“ (aruandes kuvatakse rea lõpus tekst „*** Kaart kustutatud ***“ ja kasutajalt küsitakse, millist tüüpi kaarti soovitakse koostada parandatavast pangakandest (Laekumine, Tasumine või Finantskanne).

REGISTER „TÖÖTLEMATA KANDED“

Registris „Töötlemata kanded“ kuvatakse väljavõttest imporditud pangatehingud, millest Standard Books ei osanud pärast importimist automaatselt koostada Laekumist, Tasumist või Finantskannet või millelt kasutaja on käitsi „Tehtud“ linnukese eemaldanud.

Kui pangatehing on saabunud registrisse **Töötlemata kanded**, on võimalik kasutajal määrata, kuidas Standard Books antud pangatehinguga toimima peaks.

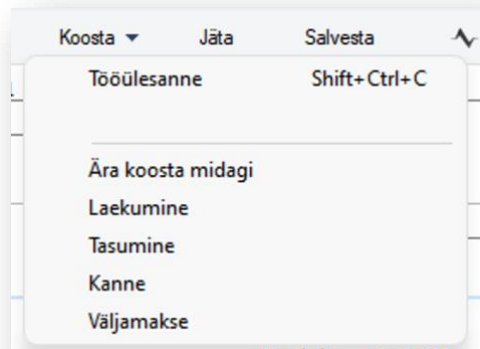
The screenshot shows a web application window titled "C&S: Imporditud panga kanne: Vaata". The window has a menu bar with "Fail", "Redigeeri", "Kaart", "Aken", and "Info". Below the menu bar is a toolbar with navigation arrows, "Ava seotud kaart", "Koosta", "Jäta", "Salvesta", and icons for zoom, print, and refresh. The main content area displays transaction details:

SerNr	Impordi kp.	07.06.2020	Impordi kell	20:19:58
Töötlemise kp.	07.06.2020	Töötlemise kell	20:19:58	<input type="checkbox"/> Tehtud
Kommentaar				
Koostatud				
Register	Nr.	Teade	*** Kaart kustutatud ***	

Below this is a tabbed interface with "Kande andmed" selected and "Tehniline info" visible. The details are as follows:

Kande ID	Kande tüüp	DBIT	Kande kp.	14.04.2020	
Summa	-72,00	Valuuta	EUR	Panga SWIFT	LHVBEE22
Meie IBAN	EE237700771004409758	Selgitus	Arve nr.: U13255780		
Saatja/Saaja Reg. nr	10877000				
Saatja/Saaja IBAN	EE237700771004409758				
Saatja/Saaja nimi	EXCELLENT BUSINESS SOLUTIONS EESTI AS				

Vajutades „**Koosta**“ menüüle avanevad valikuid, mida antud kandega teha:



- *Ära koosta midagi* – Standard Books ei koosta pangakandest mitte midagi ja märgib Töötlemata kande „Tehtud“ staatusesse.
- *Laekumine* – Standard Books koostab pangakandest Laekumise.
- *Tasumine* – Standard Books koostab pangakandest Tasumise.
- *Kanne* – Standard Books koostab pangakandest Finantskande.

Laekumise/tasumise/väljamakse koostamine

- Valides Koosta menüüst > „Laekumine“, „Tasumine“ või „Väljamakse“, avaneb lisaaken, mis annab kasutajale võimaluse salvestada vastavus tulevikus saabuvate pangakannete jaoks.

- Lisaaknas annab Standard Books võimaluse salvestada vastavuse ja seda täpsustada täiendavate väljadega. Lisaaknas on kuvatud järgnevad valikud:

- **Salvesta vastavus** – Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui pangakanne on sarnase tüübiga*
- **Seo meie IBAN'iga** - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
- **Seo nende IBAN'iga** - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
- **Seo selgitusega** - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. (**NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. *Näiteks: Arve.* Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: *„Arve nr. X“*)

* (Sarnase tüübi all peetakse silmas panga poolt edastatud sama DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode tunnustega tehinguid. Neid tunnuseid on võimalik näha Töötlemata kannete registris leheküljel Tehniline info.)

Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse laekumise/tasumise/väljamakse ja avatakse see ekraanil. Lisaks luuakse uus rida „*Pangakannete vastavuste*“ seadistusse. Selle rea alusel koostab Standard Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest samasugused laekumised/tasumised/väljamakse.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad automaatse laekumise/tasumise/väljamakse koostamiseks kõik tingimused olema täidetud.

Kannete koostamine (finantskanne)

- Valides Koosta menüüst > „**Kanne**“, nõuab Standard Books, et määraksite finantskandele kontod. Võimalik on lisada ka objektid, kuid need pole kohustuslikud.
NB! Kui soovite lisada korraga mitu Deebet või kreditoobjekti, siis eraldage need komadega. Komadega eraldatud objektid ei tohi kuuluda samasse tüüpi.
Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse finantskanne ja avatakse see ekraanile ülevaatamiseks.

- Lisaks on võimalik teha kolm valikut:
 - *Seo meie IBAN'iga* – Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
 - *Seo nende IBAN'iga* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
 - *Seo selgitusega* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. **(NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. Näiteks: *Laenu intressid*. Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: „*Laenu intressid, Leping nr. X*“

1: Kande koostamine

Edaspidi koostatakse sellist tüüpi pangakandest Kandeid automaatselt.
Kas olete kindel?

Kreedit konto 1021

Kreedit objektid _____

Deebet konto 5540

Deebet objektid _____

Meie IBAN EE5117000170028 Seo meie IBAN-iga

Nende IBAN EE03770077100125 Seo nende IBAN-iga

Selgitus Kuluhüvitis Seo selgitusega

Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse kanne ja avatakse see ekraanil. Lisaks luuakse uus rida „*Pangakannete vastavuste*“ seadistusse. Selle rea alusel koostab Standard Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest samasugused kanded.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad automaatse kande koostamiseks kõik tingimused olema täidetud.

NB! Kui koostate finantskandeid, mis on tehtud välisvaluutas, proovib Standard Books lugeda valuutakurssi pangakande selgituse väljalt. *Näide: Selgituse väljal on kirjas „VV: EUR -> DKK 47,229.84 kurss 7.393“, siis tuvastatakse number, mis järgneb sõnale „kurss“, ja selle alusel arvutatakse summa ümber.*

*Kui pangakande selgituse väljalt kurssi ei tuvastata, siis otsib Standard Books viimase võimalikku valuutakurssi registrist **moodul Üldine > Registrid > Valuutakursid**. Konverteerimisest tekkinud*

*kasum/kahjum lisatakse finantskandele kasutades kontot seadistuses **moodul Finants > Seadistused**
> **Kursivahe** > **Kursikasumi/kahjumi konto**.*

Valik „Ära koosta“

Valik „Ära koosta“ on mõeldud situatsioonide jaoks, kus kasutaja ei soovi imporditud pangakandest ühtegi kirjet (*tasumine, laekumine, finantskanne*) koostada.

Valides Koosta menüüst > „Ära koosta“ avaneb lisaaken, mis annab kasutajale võimaluse salvestada vastavus tulevikus saabuvate pangakannete jaoks.

Lisaaknas on kuvatud järgnevad valikud:

- **Salvesta vastavus** – Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui pangakanne on sarnase tüübiga*.
- **Seo meie IBAN'iga** - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
- **Seo nende IBAN'iga** - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
- **Seo selgitusega** - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. **(NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. *Näiteks: Arve*. Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: „*Arve nr. X*“

* (Sarnase tüübi all peetakse silmas panga poolt edastatud sama DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode tunnustega tehinguid. Neid tunnuseid on võimalik näha Töötlemata kannete registris leheküljel Tehniline info.)

Pärast „**Jah**“ nupu vajutamist märgitakse töötlemata kanne tehtuks ja ei koostata ühtegi kirjet (*tasumine, laekumine, finantskanne*). Lisaks luuakse uus rida „*Pangakannete vastavuste*“ seadistusse. Selle rea alusel tuvastab Standard Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest, milliste puhul ei koostata ühtegi kirjet.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad kõik tingimused olema täidetud, et pangakandest midagi ei koostataks.

Seadistus „Väljavõtte arhiiv“

Kõik pangaväljavõtte read, hoolimata sellest, millise registri kirjeid neist edasi koostatakse, imporditakse Väljavõtte arhiivi seadistusse.

- Moodul Finants > Seadistused > Väljavõtte arhiiv

Arhiivis on kuvatud kõik imporditud pangatehingud- nii need, millest on laekumine/tasumine/väljamakse/finantskanne juba koostatud kui need, millest ei ole veel vastavat kirjet koostatud ja need on näha ka Töötlemata kannete registris.



Klõpsates väljavõtte arhiivi kaardil nuppu „Ava seotud kaart“, on võimalik avada antud väljavõtte reast koostatud toiming.

Seadistus „Pangakannete vastavused“

Kui olete kasutusele võtnud uue registri **Töötlemata kanded** ja olete kasutanud pangatehingute töötlemisel sidumist, nagu eelnevas punktis mainitud, siis lisab Standard Books kasutaja poolt loodud tingimuste alusel sisestusi seadistusse **moodul Finants > Seadistused > Pangakannete vastavused**. Antud seadistuse sisestusi täidetakse automaatselt, kui valitakse **Töötlemata kande** peal **Koosta > Laekumine/Tasumine/Kanne ja seo selle tüübiga**. Seadistusse lisatakse tunnused, mida Standard Books hakkab otsima igalt saabuvalt pangatehingult ja vastavuse leidmisel, koostab seadistuses märgitud sisestuse.

Antud seadistust võib ka käsitsi täita, kuid see eeldab, et kasutajad on tuttavad pangatehingute formaadiga SEPA. **NB!** Kui Te ei ole kindel, mida antud seadistuses muuta, siis ei soovita seda teha. Programm muudab antud seadistuse sisu ka siis kui kasutate Töötlemata kandel Koosta Menüüst valikut „Koosta x ja seo selle tüübiga“. Juhul kui kirje on samade tunnustega juba olemas, siis Standard Books kuvab sellekohase hoiatuse. Kui kasutaja läheb edasi ja koostab soovitava kaardi, muudetakse ka kirjet Pangakannete vastavuste seadistuses automaatselt.

Seadistus sisaldab järgnevaid välju (Kui väli on täitmata, siis saabuvalt pangatehingutelt antud siduvust ei otsita):

- *Domain* – Pangatehingu tüübi domeenikood.
- *Family* – Pangatehingu tüübi grupeeringukood.
- *Subfamily* – Pangatehingu tüübi alamgrupeeringukood.
- *Meie IBAN* – Pangatehingul olev IBAN, mis kuulub kasutaja ettevõttele.
- *Koosta* – Juhend Standard Books'ile, mida koostada antud tunnustega **Töötlemata kandest**, mis on koostatud pangatehingust.
- *Vaik. Kirjeldus* - Vaikimisi kirjeldus finantskandele, kui muud kirjeldust ei saa määrata või kasutamisel on koondkanne.
- *Cr. Konto* – Krediidkonto, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud Kanne.
- *Deb. Konto* - Deebetkonto, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud Kanne.
- *Cr. Objekt* – Krediid objektid, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud Kanne.
- *Deb. Objekt* – Deebet objektid, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud Kanne.
- *Selgitus* – Selgituse väljalt otsitav tekst. Kui on sisestatud jutumärkidega, siis otsitakse täpset vastet, kui ilma, siis otsitakse teksti seest vastet.
- *Nende IBAN* – Pangatehingul olev IBAN, mis kuulub teisele osapoolle maksel.
- *Kommentaari* – Vabas vormis kommentaari lahter, millega kasutaja saab reegleid eristada.

Pangakannete vastavused – Sirvi vaade.

Nr	Kommentaar	Nende IBAN	D. konto	D. objekt	K. konto	K. objekt	Selgitus	Koosta
5	Teenustasud	EExxxxxxxxxxxxxx	1020		1010		Selgitus	Väljamakse
6			1020		1010			Väljamakse

Pangakannete vastavused – Sisestuse vaade.

Number 5

Kommentaar Teenustasud

Tüübi kirjeldus Service fee

Vaik. kirjeldus Panga väljavõte

Meie IBAN EExxxxxxxxxxxxxx

Nende IBAN EExxxxxxxxxxxxxx

Selgitus Selgitus

Domeenid

Domain PMNT

Family ICDT

Subfamily CHRG

Deebet

Konto 1020

Objekt _____

Kreedit

Konto 1010

Objekt _____

Koosta Väljamakse

PANGATEHINGUTE SAATMINE PANKA

Pangaliidestuse kaudu

Selleks, et saata pangaliidestuse kaudu pangatehinguid pankka (kinnitamisele), tuleb kõigepealt veenduda, et on sõlmitud vastav leping pangaga ja pangaliidestuse e-teenus on aktiveeritud. (Pangaliidestuse e-teenuse aktiveerimise juhendi leiate meie kodulehelt www.excellent.ee/kasutajatugi/)

Tasumised

Selleks, et tasumine pankka saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Books'is tasumine. Tasumist on võimalik luua käsitsi või kasutades automaatset funktsiooni Tasumiste Sirvi akna Koosta menüü valikus „**Koosta automaatsed tasumised**“:

- Moodul Ostuarved > Registrid > Tasumised

mailbow: Tasumine: Uus

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Koosta Jäta Salvesta

Nr. _____ Tasumise kp. _____ Kande kp. 26.08.2019 Tellitud

Tasumisviis P _____ Oma a/a | IBAN _____ Harukontor _____ Kinnita

Viide _____ Info kande E osale Keel _____

Kommentaar Arveldusarve _____

Arve Nr.	Tarnija	Tekst	P.val.	Panga summa	S.val.	Saadetud summa
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						

Saada pankka

Valuuta _____ TASUDA _____

Seejärel tuleb määrata tasumise kaardile linnuke **Tellitud** ja tasumine salvestada.

Peale seda vajutage tasumise kaardil nupule **Saada pankka** ja avanevas lisaaknas **Kinnita** (NB! Antud sammuga tasumist ennast veel ei kinnitata).

Tasumine tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse tasumine kinnitamata kujul pankka.

Tasumise hetkeseisu on võimalik täpsemalt kontrollida Tasumise kaardi Operatsioonide menüüst valides **E-tasumise hetkeseis**. Sama aruannet on võimalik valida ka tasumise Sirvi aknast.

Kui Tasumine on lisatud teenuste järjekorda, muutub selle värv Sirvi aknas kollaseks.

Kui Tasumisega seotud maksekorraldused on pangas aktsepteeritud, muutub Tasumise värv roheliseks. Tähele tasub panna, et kui Tasumist ei aktsepteerita pangas sama kuupäevaga, mis on tasumise kaardil, siis tasumine muutub küll roheliseks, aga kuupäevi tasumisel automaatselt ei muudeta. Täpsemat infot saate Operatsioonide menüü aruandest E-tasumise hetkeseis.

Kui Tasumisest koostatud maksekorraldus ei ole korrektne (puudub saaja IBAN, Pankade seadistuses ei ole korrektne SWIFT kood vms.) muutub Tasumine sirvi aknas punaseks.

Kui Tasumisest koostatud maksekorraldused pangas kustutatakse, muutub Tasumise värv Sirvi aknas punaseks. E-tasumise hetkeseisu aruandes kuvatakse tekst „Tasumine on panga poolt tagasilükatud.“

Kui Tasumisest koostatud maksekorraldused on pangas osaliselt aktsepteeritud ja osaliselt kustutatud, muutub Tasumine Sirvi aknas punaseks. E-tasumise hetkeseis kuvab teksti „Maksekorraldused osaliselt kinnitatud. Kontrollige üle internetipangas.“

Kulutuste väljamaksed

Selleks, et kulutuse väljamakse pankka saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Books'is kulutuse väljamakse:

- Moodul Kulutused > Registrid > Väljamaksed

mailbow: Väljamakse: Uus

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Koosta Jäta Salvesta

Nr. _____ Tas. kp. 26.08.2019 Kande kp. 26.08.2019 Tellitud

Tas. viis P Oma a/a | IBAN _____ Sorteerimiskood _____ Kinnita

Kommentaar _____

Summad Valuuta

	Töötaja	Tekst	Tas. viis	Objekt	Harukontor	A/a IBAN	Summa
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							

Saada pankka

Valuuta EUR Summa _____

Teenustasu _____ TASUDA _____

Seejärel tuleb määrata kulutuse väljamakse kaardile linnuke **Tellitud** ja kulutuse väljamakse salvestada.

Peale seda vajutage kulutuse väljamakse kaardil nupule **Saada pankka** ja lisaaknas **Kinnita**.

Kulutuse väljamakse tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse kulutuse väljamakse kinnitamata kujul pankka.

Väljamakse värv Sirvi aknas muutub sarnaselt tasumisele. Saadetud maksekorralduste täpsemat staatust saate kontrollida Väljamakse kaardi Operatsioonide menüüst E-väljamakse hetkeseis.

Palga väljamaksed

Selleks, et palga väljamakse pank saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Books'is palga väljamakse käsitsi või vastavat hooldusfunktsiooni kasutades:

- Moodul Palk > Registrid > Väljamaksed

mailbow: Väljamakse: Uus

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Koosta Jäta Salvesta

Number _____ Kuupäev 26.08.2019 Kinnita

Tasumisviis _____ Objekt _____ Nimi _____

Kommentaar _____

Lepingu nr.	Arvestuse nr.	Eesnimi	Perenimi	Tasuliik	Tasuliigi nimetus	Netosumma
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						

Saada pank

Väljamakstav summa kokku: _____

Seejärel tuleb määrata palga väljamakse kaardile linnuke **Tellitud** ja palga väljamakse salvestada.

Peale seda vajutage palga väljamakse kaardil nupule **Saada pank** ja lisaaknas **Kinnita**.

Palga väljamakse tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse palga väljamakse kinnitamata kujul pank.

Väljamaksete värv Sirvi aknas muutub sarnaselt Tasumistele. Saadetud maksekorralduste täpsemat staatust saate kontrollida Väljamakse kaardi Operatsioonide menüüst E-väljamakse hetkeseis.

KÄSITSI EKSPORT

Tasumised

Tasumiste eksportimiseks pankas navigeerige programmis **moodul Ostuarve > Funktsioonid > Ekspordid > SEPA maksed**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- *Kandekuupäev perioodis* - Valige periood, mille vahemikus olevaid tasumisi eksportida.
- *Tasumise number* - Kui on soov konkreetset tasumist eksportida, sisestage tasumise number. Kui on soov kõiki tasumisi valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- *Ainult saadetud valuuta*
- *Hetkeseis*
 - Ainult eksportimata - Eksporditakse ainult eksportimata tasumisi valitud perioodis.
 - Kõik - Eksporditakse kõiki tasumisi valitud perioodis.
- *Tasu tähtjal* –
 - **MÄRGITUD** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtjaks igal juhul eksportimise kuupäev.
 - **MÄRKIMATA** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtjaks eksportimise kuupäev ainult tasumiste puhul, mille tasumisetähtaeg on minevikus.

Üks maksekorraldus tarnija kohta – Koostatakse üks maksekorraldus tarnija kohta.

Ole tähelepanelik, kui kasutate viitenumbreid ja soovite tasumised pankas saata nii, et tekiks **üks maksekorraldus tarnija kohta**. Kui kasutate kontaktipõhist viitenubrit (ehk viitenumber on alati sama igal arvel), siis saate seda võimalust lihtsalt kasutada:

moodul Ostuarved - Funktsioonid - Ekspordid - SEPA maksed - valik "*Üks maksekorraldus tarnija kohta*".

Kui kasutate arvepõhist viitenubrit (ehk iga arve puhul on erinev viitenumber), siis ei ole seda funktsiooni mõistlik kasutada, sest ühel maksekorraldusega ei saa saata mitut viitenubrit. Arvepõhise viitenumbri kasutamisel saate iga tasumise eraldi, mitte koondatult.

Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukohta. Määrake failile meelde jääv nimi ja salvestage. Peale salvestamist saate faili panka importida.

Kui kasutate viitenumbreid, siis tuleb need sisestada Ostuarvele lahtrisse "Viide". Kui see on täidetud, siis jõuab see info automaatselt Tasumise kaardile H.osale lahtrisse "Panga viide". Kui Ostuarvel jäi viitenumber täitmata, võib selle lisada Tasumisele väljale „Panga viide“.

Palga väljamaksed

Palga väljamaksete eksportimiseks panka, navigeerige programmis **moodul Palk > Funktsioonid > Ekspordid > Väljamaksete eksport XML faili**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- Väljamakse kuupäev perioodis – Valige periood, mille vahemikus olevaid väljamakseid eksportida.
- Väljamakse number - Kui on soov konkreetset väljamakset eksportida, sisestage palga väljamakse number. Kui on soov kõiki väljamakseid valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- Tasumisviis - Valige, millise tasumisviisiga väljamakseid soovite eksportida.
- Selgitus – Võimalus määrata maksetele endale sobilik selgitus.
- Hetke seis

- Ainult eksportimata – Eksportitakse ainult eksportimata väljamakseid.
 - Kõik – Eksportitakse kõiki väljamakseid.
- Tasu väljamakse kuupäeval *tähtajal* –
 - **MÄRKIMATA** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks igal juhul eksportimise kuupäev.
 - **MÄRGITUD** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks eksportimise kuupäev ainult väljamaksete puhul, mille tasumisetähtaeg on minevikus.

mailbow: Määra väljamaksete eksport XM... — □ ×

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Käivita

Väljamakse kuupäev perioodis 01.01.2017:31.12.2017 🔍

Väljamakse number _____

Tasumisviis _____

Selgitus _____

Märgistik UTF-8 (Unicode)

Teenustasud _____ Hetkeseis _____

Tasume meie Ainult eksportimata

Tasub töötaja Kõik

Jagatud

Tasu väljamakse kuupäeval

Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukohta. Määrake failile meeldejääv nimi.

Salvestage. Peale salvestamist saate faili panka importida

Kulutuste väljamaksed

Kulutuste väljamaksete eksportimiseks panka, navigeerige programmis **moodul Kulutused > Funktsioonid > Ekspordid > Väljamaksete eksport SEPA pangafaili**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- Väljamakse kp. Perioodis - Valige periood, mille vahemikus olevaid väljamakseid eksportida.
- Väljamakse number - Kui on soov konkreetset väljamakset eksportida, sisestage kulutuse väljamakse number. Kui on soov kõiki väljamakseid valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- Tasumisviis - Valige, millise tasumisviisiga väljamakseid soovite eksportida.
- Selgitus - Võimalus määrata maksetele endale sobilik selgitus.
- Üks maksekorraldus isiku kohta - Koostatakse üks maksekorraldus isiku kohta.
- Hetkeseis
 - Ainult eksportimata – Eksportitakse ainult eksportimata väljamakseid.

- Kõik – Eksporditakse kõiki väljamakseid.

C&S: Määra väljamaksete eksport SEPA pangafaili

Fail Redigeeri Kaart Aken Info

Käivita

Periood 01.01.2019:31.12.2019

Väljamakse nr. _____

Tasumisviis K _____

Kommentaar _____

Üks väljamakse töötaja kohta

Staatus _____

Ainult eksportimata

Kõik

Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukoha. Määrake failile meeldejääv nimi.

Salvestage. Peale salvestamist saate faili pankka importida.