

Vážený kliente,

víme, že při využití služby Alza Invoice Financing se pohledávka z účetního pohledu chová jinak než klasická faktura. Abychom vám využívání služby co nejvíce usnadnili, připravili jsme pro vás modelový příklad zaúčtování.

Předpoklady modelového příkladu:

- Nominální hodnota pohledávky = 100.000 Kč
- Financovaná částka 75 % = 75.000 Kč
- Doplatek 25 % po úhradě faktury Alza.cz = 25.000 Kč
- Počet dní od financování do doby splatnosti na faktuře = 60 dní
- Diskont = 6,99 % p.a. + 3,94 % p.a. (2M PRIBOR k 3.1.2022) = 10,93 % p.a. z financované částky

Postup zaúčtování modelového příkladu:

Účetní operace	Účet	Doklad	Částka
Vystavení faktury na zákazníka	311/602	Faktura	100 000,- Kč
Výnos z postoupení (prodeje) pohledávky	315/646	Smlouva o postoupení	98 635,- Kč
Odpis pohledávky (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311	Smlouva o postoupení	98 635,- Kč
Odpis pohledávky ve výši diskontu (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311		1 365,- Kč
Úhrada za postoupenou pohledávku (do 3 dnů)	221/315	Bankovní výpis	73 635,- Kč
Doplatek zbývajících částí pohledávky (25 %) po úhradě Alza.cz	221/315	Bankovní výpis	25 000,- Kč

Jakmile společnost Alza.cz a.s. zaplatí za postoupenou pohledávku na účet Platební instituce Roger a.s., dochází k vypořádání financování a Roger vám posílá zbývajících doplatek 25 % (částka může být ponížena o případné zápočty).

Celkové náklady a cena financování:

Klient celkem obdrží	98 635,- Kč
Celkové náklady v absolutním vyjádření (bez DPH)	1 365,- Kč
Celkové náklady v % vyjádření (bez DPH)	1,365 % z faktury

V případě pochybností nás neváhejte kontaktovat na invoicefinancing@roger.cz nebo na telefonním čísle +420 545 217 434.