

Vážený kliente,

víme, že při využití služby O.K. Trans 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 100 % = 100.000 Kč
- Počet dní od financování do doby splatnosti = 30 dní
- Diskont = 12 % p.a. z financované částky (1 % měsíčně)

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	99 000,- Kč
Odpis pohledávky (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311	Smlouva o postoupení	99 000,- Kč
Odpis pohledávky ve výši diskontu (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311		1 000,- Kč
Úhrada za postoupenou pohledávku	221/315	Bankovní výpis	99 000,- Kč

Roger zajišťuje financování ve výši 100 % nominální hodnoty pohledávky. Z této částky si strhne předem stanovený diskont pro investora. V den splatnosti hradí O.K. Trans Praha spol. s r.o. na účet Rogera, který provede vypořádání obchodní případu a peníze vrátí investorovi.

Celkové náklady a cena financování:

Klient celkem obdrží	99 000,- Kč
Celkové náklady v absolutním vyjádření (bez DPH)	1 000,- Kč
Celkové náklady v % vyjádření (bez DPH)	1 % z faktury

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