

De samlede optagelsesomkostninger udgør 750.000 kr. Ideen med amortiseret kostpris er, at en del af disse 750.000 kr. tilskrives bankgælden hver termin i virksomhedens bogholderi.

Baggrunden herfor er en antagelse om, at optagelsesomkostningerne lige så godt kunne have været rente, der var blevet tilskrevet lånet løbende. For at virksomhedens regnskab ikke skal blive anderledes på baggrund af denne teknikalitet, tilskrives en andel af optagelsesomkostningerne på bankgælden i virksomhedens bogholderi hver termin. Ved optagelse af banklån kan bankforbindelsen dybest set selv vælge, om den vil tage optagelsesomkostninger eller undlade dette, men samtidig sætte en højere rente. For at bankens valg af fremgangsmetode ikke skal kunne påvirke virksomhedens regnskab, anvendes amortiseret kostpris, hvor en andel af optagelsesomkostningerne tilskrives hver termin.

Forklaring af figur 18

1. Nominel rente og afdrag kommer fra figur 16, og er det, virksomheden rent faktisk betaler banken som løbende ydelse på lånet.
2. Amortisering beregnes således:
 - a. Kostpris primo x effektiv rente
 - b. $(9.250.000 \times 0,040378) - 250 = 123.495,48$ (afrunding forekommer)
 - c. $(8.480.907,85 \times 0,040378) - 227.685,31 = 114.755,86$ (afrunding forekommer)
3. Kostpris ultimo beregnes således:
 - a. Kostpris primo – afdrag + amortisering
 - b. $9.250.000 - 892.587,63 + 123.495,48 = 8.480.907,85$ (afrunding forekommer)
 - c. $8.480.907,85 - 914.902,32 + 114.755,86 = 7.680.761,38$ (afrunding forekommer).

Som det ses af figur 18, er summen af amortiseringen 750.000 kr. svarende til optagelsesomkostningerne. Det er vigtigt at understrege, at amortisering udelukkende er et internt anliggende i virksomheden. Amortisering er ikke en del af udvekslingen af pengestrømme med banken i forbindelse med servicering af banklånet. Betaling af lånet foregår via ydelsen på 1.142.587,63 kr., som ikke indeholder amortisering, men kun afdrag og rente.

Nedenfor ses, hvorledes amortisering tilskrives lånet (blå tekst og tal), og hvorledes lånet tilbagebetales til banken hver termin.