

Ahmed och Sandra satsar gemensamt 200 000 kr före företagsstarten. I januari lånar företaget 300 000 kr i banken. Lånet löper på 10 år till en ränta på 5%. De amorterar 6 ggr per år. Lånet lyfts i februari och första amortering sker i mars 20x1. Företaget planerar att köpa in varor för 55 000 kr i januari, 75 000 kr i februari och 115 000 kr i mars. Försäljningen är blygsam de två första månaderna, 150 000 kr och 250 000 kr men den tar fart i mars, 550 000 kr.

Företaget har planerat en kampanj i tidningen i januari, 35 000 kr och de ska ställa ut på en mäsas i mars, 85 000 kr. I mars planeras inköp av en pick-up för 200 000 kr som har en ekonomisk livslängd på 10 år. Deras hyra i industriområdet är ganska låg, 15 000 kr per månad.

Löner betalas ut med 60 000 kr i januari, 100 000 kr i februari och 150 000 kr i mars. I mars gör Ahmed eget uttag på 100 000 kr. Ställ upp deras likviditetsbudget nedan.

	Januari	Februari	Mars
IB [Ingående balans]			
Inbetalningar			
<i>Summa inbetalningar</i> =			
Utbetalningar			
<i>Summa utbetalningar</i> =			
UB [Utgående balans] =			

beräkna årets räntekostnad