**Практичне заняття**

**Тема: «Оцінка комерційних ризиків»**

**Завдання 1.** Проаналізувавши свої можливості виробництва та реалізації товару А, фірма, щоб уникнути ризику прямих фінансових втрат, обчислює порогову виручку і запас надійності, виходячи з умов, наданих нижче: Вихідні дані про діяльність фірми (тис. грн.):

1. Виручка від реалізації 750

2. Змінні витрати 450

3. Постійні витрати 280

4. Прибуток 20.

Дайте оцінку положення фірми та допустимого рівня ризику, виходячи з критичного обсягу виробництва. Зробіть висновки.

**Завдання 2.** Фірма має 2 проекти виробництва та реалізації товарів А і Б. Дати оцінку положення фірми з позиції допустимого ризику можливих збитків, виходячи з таких умов:

Таблиця 1. Вихідні дані (тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Товар А | Товар Б | Всього |
| Дохід | 5700 | 3900 | 9600 |
| Змінні затрати | 4600 | 3600 | 8200 |
| Постійні затрати |  |  | 1200 |
| Прибуток |  |  | 200 |

Необхідно:

1. Обчислити загальну порогову виручку (точку беззбитковості) і запас надійності фірми.

2. Розрахувати рівень прибутковості окремих видів товарів, розподіливши постійні витрати пропорційно виручці від реалізації кожного з товарів.

3. Обчислити порогову виручку фірми при умові відмови від виробництва збиткового товару.

**Методичні рекомендації**

Точка беззбитковості у вартісному виразі називається поріг рентабельності*,* розраховується таким чином.



де QBEP– точка беззбитковості у вартісному виразі;

FC – постійні витрати;

КСМ– коефіцієнт маржинального доходу.

Розрахунок коефіцієнта маржинального доходу являє собою відношення такого доходу до виручки: КМД = (Дохід – Змінні витрати) / Дохід; Такий коефіцієнт показує, яка в виручці частка, яка йде на забезпечення прибутку та покриття постійних витрат.

Рівень беззбитковості (коефіцієнт безпеки)= (ЧДф-Чдбез)/ ЧДф