

5.3.3. Phân tích rủi ro kinh doanh qua hệ số an toàn

Hệ số an toàn (A) là tỷ lệ giữa doanh thu với độ lệch giữa doanh thu và doanh thu hòa vốn của doanh nghiệp. Cụ thể, hệ số an toàn được xác định bằng công thức sau đây:

$$A = \frac{DT}{DT - DT_{HV}} \quad (5.7)$$

Trong đó: A: Hệ số an toàn

DT: Doanh thu thực tế

DT_{HV}: Doanh thu hòa vốn

Hệ số an toàn càng cao thì rủi ro kinh doanh cũng càng cao. Ngược lại, hệ số an toàn càng nhỏ thì rủi ro kinh doanh cũng càng thấp.