

N22公開發行公司財務與同業比較資訊—IFRS個體/個別財報

詹惠茹 / 金融聯合徵信中心 徵信部

- 查詢代號：N22
- 查詢名稱：公開發行公司財務與同業比較資訊—IFRS個體/個別財報
- 上線日期：104年2月26日
- 查詢點數：38點

產品開發緣由

我國公開發行公司於104年已全面依IFRSs (International Financial Reporting Standards) 編製財務報告，既有在GAAP (Generally accepted accounting principles , 一般公認會計原則) 基礎下的行業別財務比率資訊產品已不敷使用，因GAAP與IFRSs係兩套不同的財報編製準則，若以GAAP基礎下之產業別財務比率與IFRSs基礎計算出之財務比率相較，分析將毫無意義。經徵詢金融機構之使用目的及需求，聯徵中心繼開發N21上市櫃、興櫃公司財務與同業比較資訊-IFRSs合併財報後，考量金融機構債權主體仍是個體公司之特性，針對IFRSs之個體/個別報表亦開發所屬N22財務比率同業比較資訊，提供採IFRSs

編製個體/個別財報之同業資訊，包含企業與同業之年度財務比率值及平均金額，計58項財務比率及資產負債表、綜合損益表、現金流量表之會計項目與百分比資訊。

產品說明

一、資料來源

聯徵中心蒐集公開發行公司(含) 以上之IFRS個體/個別財報加以建置。

二、資料揭露期限

提供範圍始自102年度 (上市/櫃、興櫃及自願提前採用之公開發行公司) ，非自願提前採用之公開發行公司則自104年度。

三、查詢費用

本項產品每筆查詢費用計收38點，並不開放特約查詢。

四、查詢理由點選方式

第一層勾選公開(公示)資訊，第二、三層不須點選。

五、查詢輸入方式

輸入受查公司之統一編號及欲查詢財務報表資料年度。

六、產品欄位說明

1. 行業別：行業代號及名稱乃依據行政院主計總處所編『中華民國行業標準分類』。因樣本限制，除製造業(C)、批發及零售業(G)及金融及保險業(K)係提供至細類揭露，餘以中類揭露。
2. 財務比率分為財務結構、償債能力、經營效能、獲利能力、倍數分析、資產負債分析及現金流量分析等58項，其中第17項短期涵蓋比率(速動資產/平均每日營業支出)單位為天，週轉率單位為次，其餘各項比率皆以百分比(%)表示。週轉率計算公式中分母會計項目係採期初與期末餘額之平均值計算。
3. 財務比率欄位倘出現"--"時，表示分母為零或該比率無法計算；倘出現(+/-)9999.99%時，表示該比率值超過(+/-)10,000%。
4. 相較平均欄位倘出現"*"表示因發展特質不同，不予比較；"+"表示較同業

值(A+)佳；"-表示較同業值(A+)弱；"--"表示無法比較；"="表示該財務比率四捨五入後與同業值(A+)相等。

5. 財務資料中之會計項目金額欄出現"--"時，表示無值。
6. 同業值(A+)：係將個別樣本企業有關會計項目金額之總和相除，求得樣本行業算術平均數。
7. 25%(L)：將樣本行業之財務比率，依序自小至大排列，擇取位於四分之一(25%)樣本之值或比率，本數值為樣本數至少10家以上才揭露。
8. 75%(U)：將樣本行業之財務比率，依序自小至大排列，擇取位於四分之三(75%)樣本之值或比率，本數值為樣本數至少10家以上才揭露。
9. 百分比%：財務報表之資產負債表及綜合損益表各會計項目與基準會計項目之百分比。

七、其他補充事項

1. 相較平均欄係基於假設其他狀況相同且不變所給予的比較，不代表絕對優劣，使用者需依產業特性及公司發展特質予以詳加評估財務比率高低背後之意義。
2. 以IFRSs基礎所計算之58項財務比率與GAAP基礎之46項財務比率因編製基礎不同而略有差異，58項財務比率之計算公式詳附表。
3. N22係以個體/個別財報為主體；N21係以合併報表為主體，因合併報表係彙整集團

資訊，其所屬產業與個體/個別報表所屬產業有所差異乃屬正常。

計算同業之財務比率資訊時，可能因樣本不足或剔樣後(如成立未滿一年、查核意見為否定意見或無法表示意見等)而造成某產業無同業財務比率乃屬正常。

產品查詢效益

金融機構進行徵信作業時，採納同業財務比率加以比較分析將可降低分析過程中因產業別差異造成的偏誤。IFRSs係以合併報表為主，可窺知集團整體連動情形有助授信風險之控管，惟輔以個體/個別分析，可深入分析公司營運狀況、財務結構，合併與個體/個別財報

差異產生之風險點位置，更可精準掌握授信風險。

補充說明

1. 聯徵中心現行針對IFRSs財報得以查詢之財務資訊產品如下：
2. 合併報表：(1) N21上市櫃、興櫃公司財務與同業比較資訊-IFRSs合併財報、(2) F32企業合併報表審計資訊及列入未列入子公司資訊。
3. 個體/個別報表：(1) N22公開發行公司財務與同業比較資訊-IFRS個體/個別財報、(2) F04企業財務報表審計資訊。

附表 IFRS財務比率五十八項計算公式

項目	比率名稱	計算公式	
財務結構	F1	不動產、廠房及設備比率	不動產、廠房及設備淨額/資產總額
	F2	權益比率	權益合計/資產總額
	F3	短期借款對權益比率	(短期借款+短期票券+一年或一營業週期內到期長期負債+特別股負債-流動)/權益合計
	F4	長期負債對權益比率	非流動金融負債/權益合計
	F5	長期借款對權益比率	(長期借款+應付公司債)/權益合計
	F6	不動產、廠房及設備對權益比率	不動產、廠房及設備淨額/權益合計
	F7	不動產、廠房及設備與投資性不動產占長期資金比率(固定長期適合率)	(不動產、廠房及設備淨額+投資性不動產)/(權益合計+應付公司債+長期借款+應付租賃款-非流動+長期應付票據及款項-關係人+特別股負債)
	F8	槓桿比率	負債合計/權益合計
	F9	固定長期適合率(加計長期投資)	(不動產、廠房及設備淨額+權益法之投資+投資性不動產)/(權益合計+應付公司債+長期借款+應付租賃款-非流動+長期應付票據及款項-關係人+特別股負債)

項目	比率名稱	計算公式
財務結構	F10	固定長期適合率 (加計長期投資及金融資產-非流動) (金融資產-非流動+權益法之投資+不動產、廠房及設備淨額+投資性不動產)/(權益合計+應付公司債+長期借款+應付租賃款-非流動+長期應付票據及款項-關係人+特別股負債)
	F11	投資性不動產比率 投資性不動產/資產總額
	F12	投資性不動產對權益比率 投資性不動產/權益合計
	F13	總資產成長率 (本年度資產總額-上年度資產總額)/上年度資產總額
償債能力	L1	流動比率 流動資產/流動負債
	L2	速動比率 (現金及約當現金+分類為流動之金融資產+應收票據+應收帳款+其他應收款+其他金融資產-流動)/流動負債
	L3	短期銀行借款對流動資產比率 (銀行短期借款+一年或一營業週期內到期之銀行長期借款)/流動資產
	L4	短期涵蓋比率 速動資產/平均每日營業支出
經營效能	E1	應付款項週轉率 營業成本/【(本期應付票據及帳款+前期應付票據及帳款)/2】
	E2	應收款項週轉率(毛額) 營業收入/【(本期應收票據及帳款毛額+前期應收票據及帳款毛額)/2】
	E3	存貨週轉率(毛額) (營業成本-營建工程成本)/【(本期存貨毛額+前期存貨毛額)/2】
	E4	應收款項週轉率(淨額) 營業收入/【(本期應收票據及帳款淨額+前期應收票據及帳款淨額)/2】
	E5	存貨週轉率(淨額) (營業成本-營建工程成本)/【(本期存貨淨額+前期存貨淨額)/2】
	E6	不動產、廠房及設備週轉率 營業收入/【(本期不動產、廠房及設備淨額+前期不動產、廠房及設備淨額)/2】
	E7	總資產週轉率 營業收入/【(本期資產總額+前期資產總額)/2】
	E8	權益週轉率 營業收入/【(本期權益合計+前期權益合計)/2】
	E9	營運資金週轉率 營業收入/(流動資產-流動負債)
	E10	投資性不動產報酬率 (租金收入+公允價值調整損益)/【(投資性不動產+前期投資性不動產)/2】

項目	比率名稱	計算公式	
獲利能力	P1	毛利率	營業毛利/營業收入
	P2	營業淨利率	營業淨利/營業收入
	P3	營業淨利率(減財務成本)	(營業淨利-財務成本)/營業收入
	P4	純益率(稅前)	稅前損益/營業收入
	P5	純益率(稅後)	本期淨利(稅後)/營業收入
	P6	權益報酬率(稅前)	稅前損益/【(本期權益合計+前期權益合計)/2】
	P7	權益報酬率(稅後)	本期淨利(稅後)/【(本期權益合計+前期權益合計)/2】
	P8	總資產報酬率 (稅前、未加回財務成本)	稅前損益/【(本期資產總額+前期資產總額)/2】
	P9	總資產報酬率 (稅後、未加回財務成本)	本期淨利(稅後)/【(本期資產總額+前期資產總額)/2】
獲利能力	P10	資產報酬率 (稅前、加回財務成本)	(稅前損益+財務成本)/【(本期資產總額+前期資產總額)/2】
	P11	資產報酬率 (稅後、加回財務成本)	[本期稅後淨利+財務成本*(1-17%)]/【(本期資產總額+前期資產總額)/2】
	P12	折舊+攤銷對營業收入比率	(折舊、攤銷費用)/營業收入
	P13	財務成本對營業收入比率	財務成本/營業收入
	P14	營收成長率	(本年度營業收入-上年度營業收入)/上年度營業收入
	P15	營業費用率	營業費用/營業收入
倍數分析	T1	利息保障倍數	(稅前損益+財務成本)/財務成本
	T2	利息保障倍數 (加回折舊、攤銷)	(稅前損益+財務成本+折舊、攤銷費用)/財務成本
	T3	營業活動之淨現金流量對財務成本比率	營業活動之淨現金流量/財務成本
	T4	營業活動之淨現金流量對負債總額比率	營業活動之淨現金流量/負債總額
	T5	自由支配之淨現金流量對負債總額比率	(營業活動之淨現金流量-資本支出-現金股利)/負債總額
	T6	營業活動之淨現金流量對短期借款比率	營業活動之淨現金流量/(短期借款+應付短期票券+一年或一營業週期內到期長期負債+特別股負債-流動)
	T7	營業活動之淨現金流量對資本支出比率	營業活動之淨現金流量/資本支出
	T8	資本支出對折舊+攤銷比率	資本支出/(折舊、攤銷費用)
	T9	現金利息保障倍數	(營業活動之淨現金流量+所得稅付現額+現金利息支出)/現金利息支出
	T10	槓桿倍數	總負債/EBITDA