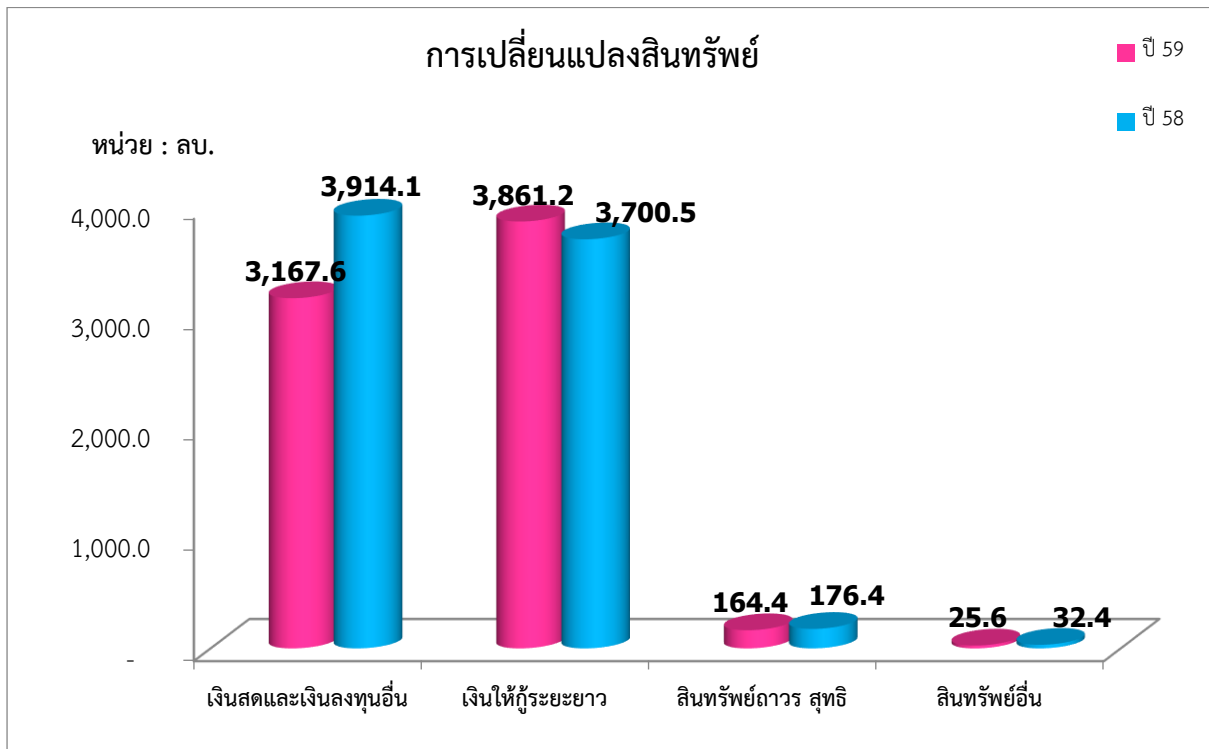


## การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน

### 1. การวิเคราะห์ฐานะการเงิน



#### สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 สถาบัน มีสินทรัพย์รวมจำนวน 7,218.8 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 604.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.7 ประกอบด้วย

เงินสดและเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,167.6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 746.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.1

เงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 3,861.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 160.7 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.3 เนื่องจากมีการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่องค์กรชุมชนเพิ่มขึ้น จำนวน 480.9 ล้านบาท

สินทรัพย์ถาวรสุทธิ มีจำนวน 164.4 ลดลงจากปี 2558 จำนวน 12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.8

## หนี้สินรวม

ณ 30 กันยายน 2559 สถาบัน มีหนี้สินรวม จำนวน 101.5 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นรายได้รอการรับรู้ ลดลงจากปี 2558 จำนวน 23.5 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 35.6 เนื่องจากรับรู้รายได้ประจำปี และหนี้สิน หมุนเวียนเพิ่มขึ้น จำนวน 20.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55

## เงินกองทุน

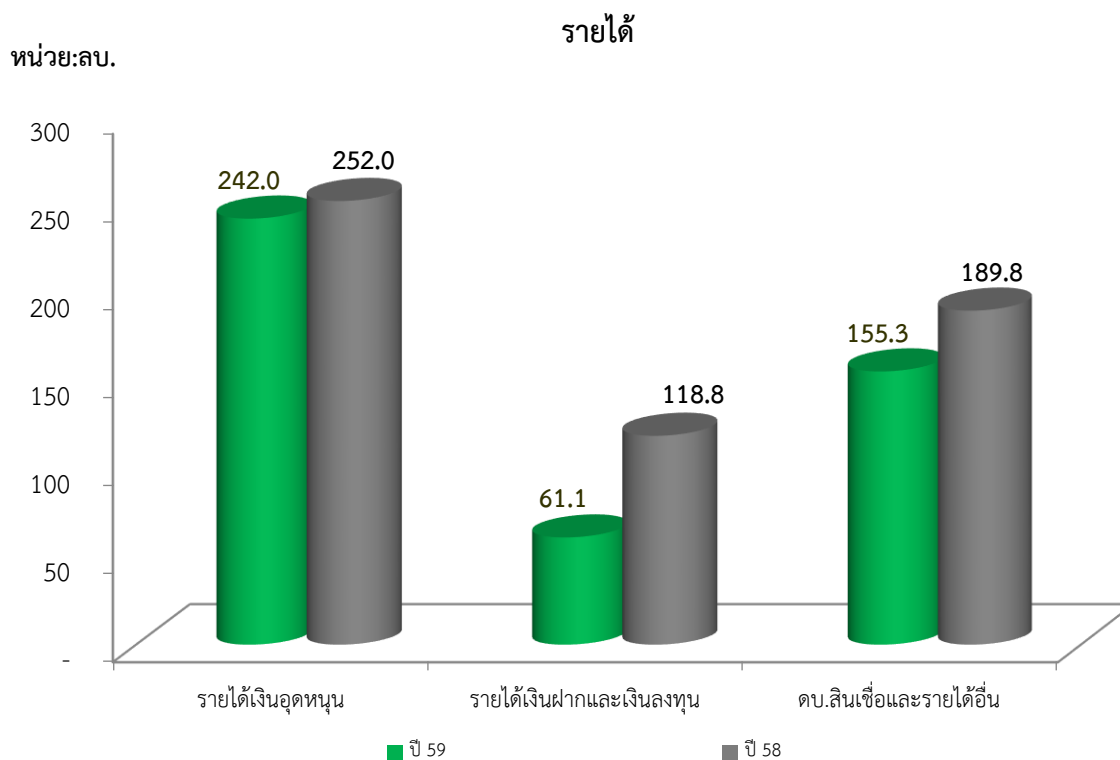
ณ 30 กันยายน 2559 สถาบัน มีเงินกองทุนรวม 7,117.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 602 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.8 เนื่องจากมีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายจำนวน 602.1 ล้านบาท ส่วนเงินกองทุน หมุนเวียน ของสถาบัน มีจำนวน 6,777.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.2 ของเงินกองทุนรวม

## ภาระผูกพัน

ณ 30 กันยายน 2559 สถาบันมีภาระผูกพัน ดังนี้

1. ภาระผูกพันในการจ่ายเงินสนับสนุนองค์กรในโครงการหลักที่อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 1,257.4 ล้านบาท ซึ่ง พอช.จะต้องกันเงินไว้เพื่อจ่ายในปีถัดไป เมื่อองค์กรชุมชนได้ดำเนินการตามแผนงานที่ ระบุไว้
2. ภาระผูกพันในการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการพัฒนา จำนวน 1,226.8 ล้านบาท ประกอบด้วย 1) สินเชื่อที่อยู่อาศัย โครงการบ้านมั่นคง จำนวน 765.2 ล้านบาท 2) สินเชื่อประเภทอื่น จำนวน 6.3 ล้านบาท 3) สินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการบ้านมั่นคง (ภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555) จำนวน 455.3 ล้านบาท โดย เป็นภาระผูกพันที่ พอช.จะต้องกันไว้เพื่อจ่ายให้กับองค์กรชุมชนในปีถัดไปเมื่อองค์กรชุมชนได้ดำเนินการตาม แผนงานที่ระบุไว้ในโครงการ
3. ภาระผูกพันประมาณการเพื่อจ่ายประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ปฏิบัติงานเมื่อสิ้นสุดสัญญาจ้าง ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 73 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การ มหาชน) ว่าด้วยประโยชน์ ตอบแทนกรณีสิ้นสุดสัญญาจ้าง ประโยชน์ตอบแทนกรณีเลิกจ้างก่อนสิ้นสุดสัญญา จ้าง และประโยชน์ตอบแทนพิเศษ พ.ศ. 2557
4. ภาระผูกพันเงินคินดอกเบี้ยยให้กับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีผลการชำระหนี้ดี มีจำนวนทั้งสิ้น 205 องค์กร เป็นเงิน 9.1 ล้านบาท เบิกจ่ายแล้ว จำนวน 179 องค์กร เป็นเงิน 8.6 ล้านบาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ เบิกจ่าย จำนวน 26 องค์กร เป็นเงิน 0.5 ล้านบาท

## 2. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานทางการเงิน



ในปี 2559 สถาบันมีรายได้จากการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานดังนี้

### ด้านรายได้:

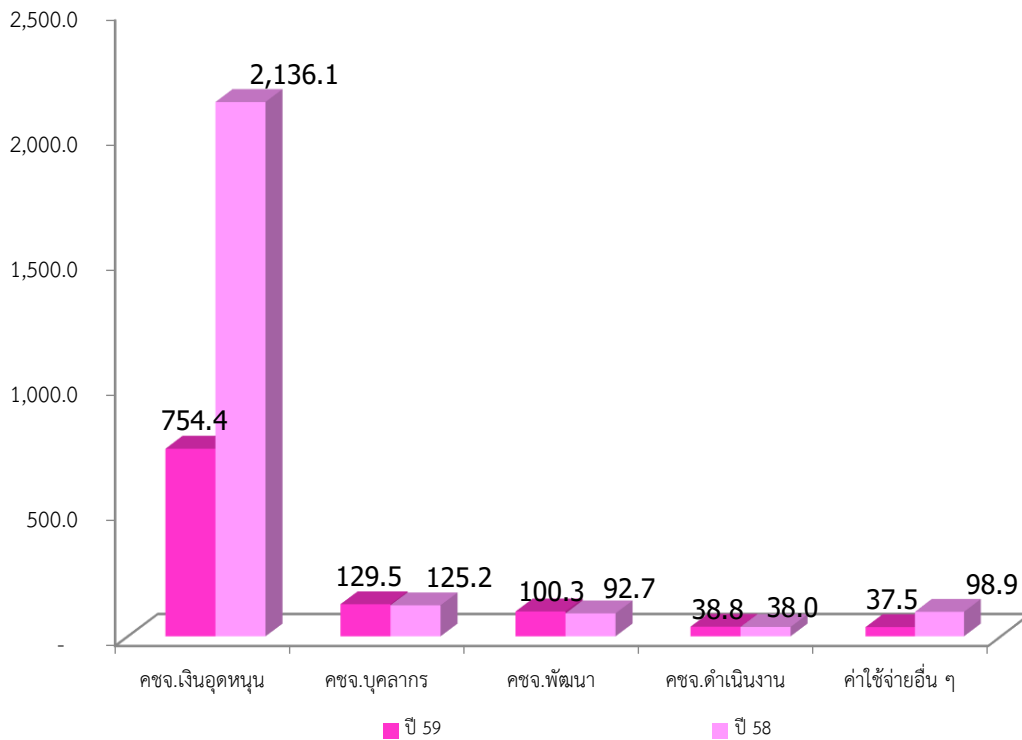
1) รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐ ปี 2559 มีจำนวน 242 ล้านบาท ประกอบด้วย โครงการที่สำคัญได้แก่ โครงการเสริมสร้างขีดความสามารถของชุมชน โครงการบ้านมั่นคงชนบทเพื่อผู้ยากจน และด้อยโอกาสในชนบท และโครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยชั่วคราวกรณีไฟไหม้ไถ่เรือ รายได้เงินอุดหนุนเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 10.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 4

2) รายได้จากการบริหารกองทุน ประกอบด้วย

รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนจำนวน 61.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 57.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 48.6 เนื่องจากจำนวนเงินลงทุนลดลงและ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

รายได้จากสินเชื่อและรายได้อื่น มีจำนวน 155.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 34.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.2 เนื่องจากรายได้อื่นจากรธนาคารโลกสนับสนุนงบประมาณให้ดำเนิน โครงการคุณภาพชีวิตคนจนเมืองลดลง

## ค่าใช้จ่าย



### ด้านค่าใช้จ่าย:

สำหรับปีงบประมาณ 2559 ค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุน มีจำนวน 754.4 ล้านบาท ลดลงจาก ปี 2558 จำนวน 1,381.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 64.7 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุนโครงการ พัฒนาความมั่นคงที่อยู่อาศัยคนจนในชุมชนแออัด และโครงการเสริมสร้างขีดความสามารถ

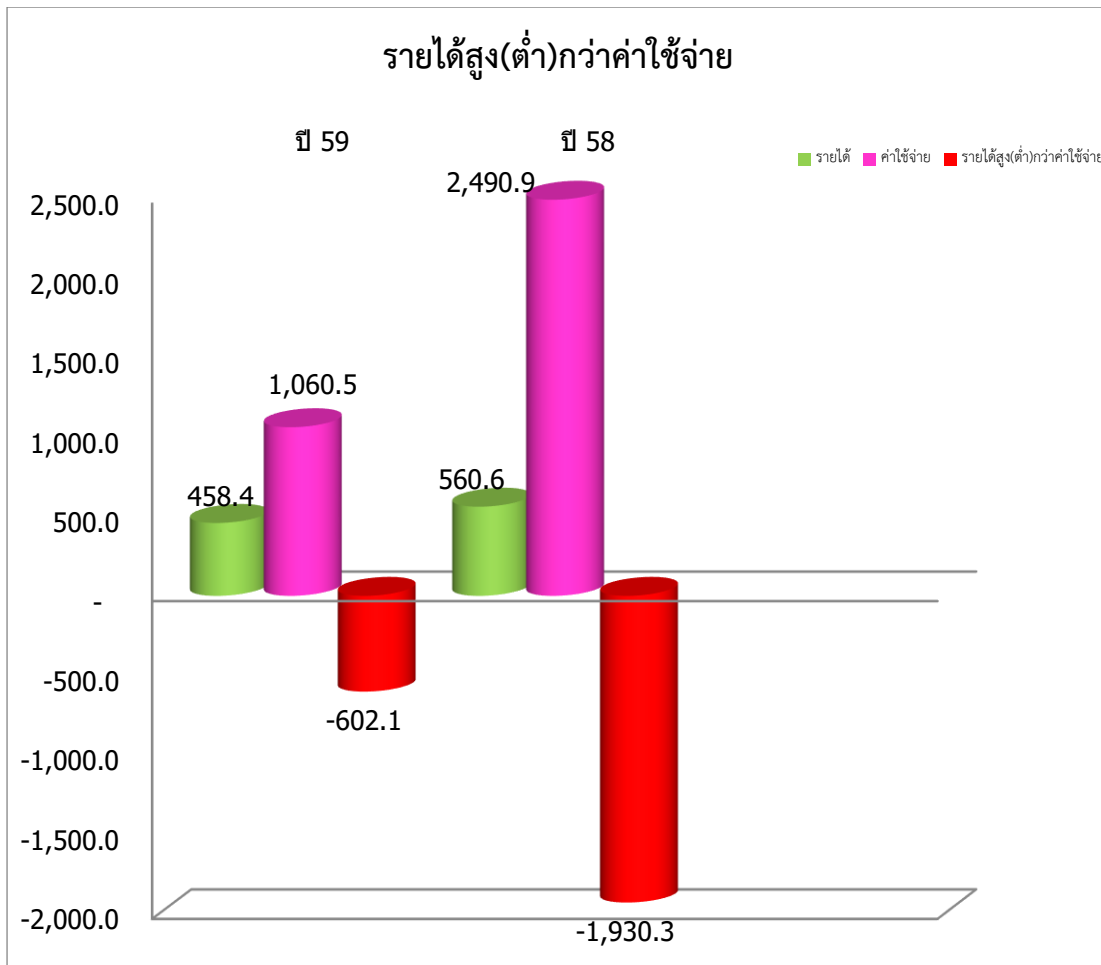
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย

ค่าใช้จ่ายบุคลากรมีจำนวน 129.5 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้างและค่าใช้จ่าย สวัสดิการต่าง ๆ เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 4.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4

ค่าใช้จ่ายงบพัฒนา มีจำนวน 100.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 7.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 38.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 0.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2

ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย หนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายอื่น มีจำนวน 37.5 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 61.4 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายอื่นจากธนาคารโลก สนับสนุนงบประมาณให้ดำเนินโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนจนเมืองลดลง



## สรุปผลการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

### สรุปผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในปีงบประมาณ 2559 สถาบันมีรายได้รวม จำนวน 458.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 102.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.2 เนื่องจากรายได้เงินฝากและเงินลงทุนลดลง ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 1,060.5 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 1,430.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 57.4 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุน ทำให้ในงวดบัญชีปี 2559 สถาบันมีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 602.1 ล้านบาทปัญหา

### อุปสรรคและแนวทางการแก้ไข

การบริหารโครงการและการเบิกจ่ายงบประมาณโครงการ สถาบันได้จัดทำร่างระบบมาตรฐานการบริหารโครงการ โดยวิเคราะห์ขั้นตอนการบริหารโครงการ ประชุมกำหนดมาตรฐานร่วมกับกองเลขานุการองค์กรชุมชนและสำนักงานภาค และมีการพัฒนาศักยภาพขององค์กรชุมชน โดยมีระบบการบริหารจัดการที่ดี เพื่อเป็นการวางแผนการดำเนินงาน พร้อมทั้งมีกลไกร่วมในการติดตามหนุนเสริมการดำเนินโครงการให้มี

ประสิทธิภาพ รวมถึงสรุปบทเรียนการทำงานร่วมกันในระดับภาค เพื่อให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : บาท

	2559**	2558
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,533,017,274.67	2,879,520,994.50
ลูกหนี้ระยะสั้น	25,329,269.63	31,833,734.03
เงินลงทุนระยะสั้น	334,628,500.00	734,628,500.00
วัสดุคงเหลือ	163,397.64	232,632.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	114,909.67	277,972.89
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>2,893,253,351.61</b>	<b>3,646,493,833.67</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินให้กู้ระยะยาว	3,861,164,905.02	3,700,525,876.70
เงินลงทุนระยะยาว	300,000,000.00	300,000,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	159,083,072.24	168,105,521.61
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,327,444.80	8,298,191.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>4,325,575,422.06</b>	<b>4,176,929,589.31</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>7,218,828,773.67</b>	<b>7,823,423,422.98</b>
<b>หนี้สินและทุน</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เจ้าหนี้ระยะสั้น	39,450,486.70	25,080,709.47
รายได้รับล่วงหน้า	8,825,101.00	3,235,623.00
เงินรับฝากระยะสั้น	10,257,643.76	9,378,596.56
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	331,491.46	277,158.33
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>58,864,722.92</b>	<b>37,972,087.36</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เจ้าหนี้เงินโอนและรายการอุดหนุนระยะยาว	42,608,037.42	66,051,800.81
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>101,472,760.34</b>	<b>104,023,888.17</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>	<b>7,117,356,013.33</b>	<b>7,719,399,534.81</b>
ทุน	2,979,453,401.47	2,979,453,401.47

รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	4,137,902,611.86	4,739,946,133.34
รวมสินทรัพย์สุทธิ	<u>7,117,356,013.33</u>	<u>7,719,399,534.81</u>

หมายเหตุ : \*\* งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : บาท

	2559**	2558
<b>รายได้</b>		
รายได้จากเงินอุดหนุน	242,000,000.00	252,000,000.00
รายได้จากการดำเนินงาน	132,647,723.07	121,273,381.21
รายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคาร	49,403,882.18	109,558,630.71
ดอกเบียพันธบัตรรัฐบาล	11,665,479.45	9,278,767.12
รายได้อื่น	22,702,153.21	68,546,965.90
<b>รวมรายได้</b>	<b>458,419,237.91</b>	<b>560,657,744.94</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายบุคลากร	129,435,564.21	125,207,986.10
ค่าตอบแทน	824,007.33	431,300.00
ค่าใช้จ่ายสอย	23,589,281.20	23,725,716.06
ค่าวัสดุ	5,611,227.22	4,953,864.78
ค่าสาธารณูปโภค	8,803,867.51	8,887,820.76
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	100,295,663.13	92,659,950.01
ค่าใช้จ่ายจากเงินอุดหนุน	754,415,544.60	2,136,100,123.10
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	16,523,748.75	18,584,149.13
ค่าใช้จ่ายอื่น	20,963,855.44	80,373,400.30
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>1,060,462,759.39</b>	<b>2,490,924,310.24</b>
<b>รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ</b>	<b>(602,043,521.48)</b>	<b>(1,930,266,565.30)</b>

หมายเหตุ : \*\* งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : บาท

	2559**	2558
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ	(602,043,521.48)	(1,930,266,565.30)
รายการปรับกระทบรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	9,960.17	(25,915,082.66)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	16,523,748.75	18,584,149.13
หนี้สงสัยจะเรียกคืนไม่ได้	1,252,404.31	39,916,653.67
รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ย	(10,299,223.51)	(10,279,757.72)
รายได้เงินสนับสนุน - โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนจนเมือง	(12,472,843.20)	5,575,423.95
รายได้เงินสนับสนุน - โครงการฝึกอบรมสมาชิกอาเซียนเกี่ยวกับโครงการบ้านมั่นคง	(671,696.68)	(676,606.92)
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง -		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(607,701,171.64)	(1,903,061,785.85)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
ลูกหนี้ระยะสั้น	6,826,157.72	9,825,643.51
วัสดุคงเหลือ	69,234.61	43,801.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	163,063.22	(55,219.62)
เงินให้กู้ระยะยาว	(162,213,125.95)	(183,993,025.25)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เจ้าหนี้ระยะสั้น	14,369,777.23	(35,018,550.90)
รายได้รับล่วงหน้า	5,589,478.00	2,158,096.00
เงินรับฝากระยะสั้น	879,047.20	(3,620,178.85)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	54,333.13	41,138.76
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(741,963,206.48)</b>	<b>(2,113,680,080.70)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	2,090.00	38,671,500.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,542,603.35)	(2,809,082.70)
เงินสดจ่ายซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	(1,510,250.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนระยะสั้นครบกำหนด	400,000,000.00	800,000,000.00
เงินสดรับ(จ่าย)จากการลงทุนระยะยาวครบกำหนด	-	(200,000,000.00)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>395,459,486.65</b>	<b>634,352,167.30</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(346,503,719.83)</b>	<b>(1,479,327,913.40)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันต้นงวด</b>	<b>2,879,520,994.50</b>	<b>4,358,848,907.90</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันปลายงวด</b>	<b>2,533,017,274.67</b>	<b>2,879,520,994.50</b>

หมายเหตุ : \*\* งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

## สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) (พอช.) (Community Organizations Development Institute (Public Organization) CODI) เป็นองค์การมหาชนตามกฎหมายว่าด้วยองค์การมหาชน สังกัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ โดยพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) พ.ศ. 2543 (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2543 มีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป) โดยให้ยุบรวมสำนักงานพัฒนาชุมชนเมือง สังกัดการเคหะแห่งชาติ และสำนักงานกองทุนพัฒนาชนบท สังกัดสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเข้าด้วยกัน โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

1.1 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือแก่องค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ การพัฒนาอาชีพ การเพิ่มรายได้ การพัฒนาที่อยู่อาศัยและสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของสมาชิกในชุมชนทั้งในเมืองและชนบท โดยยึดหลักการพัฒนาแบบองค์รวมหรือบูรณาการ และหลักการพัฒนาที่สมาชิกชุมชนมีส่วนร่วมเป็นแนวทางสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชนและประชาสังคม

1.2 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือทางการเงินแก่องค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชน

1.3 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือเพื่อการพัฒนาองค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนตลอดจนประสานงานการสนับสนุนการให้การช่วยเหลือดังกล่าวจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน

1.4 ส่งเสริมสนับสนุนและสร้างความร่วมมือขององค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนทั้งในระดับท้องถิ่นระดับจังหวัด และระดับประเทศ

#### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้ ซึ่งรวมถึงหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ และนโยบายการบัญชีภาครัฐ และแสดงรายการในงบการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ตามหนังสือกรมบัญชีกลางที่ กค 0423.2/ว 237 ลงวันที่ 8 กันยายน 2557

#### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 3.1 การนำเสนองบการเงิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) นำเสนองบการเงินในภาพรวม โดยรวมงบการเงินของโครงการกองทุนพัฒนาชนบท ธนาคารออมสิน (สพช.) ไว้ด้วยกัน

### 3.2 การบันทึกบัญชี

การบันทึกบัญชีของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) จัดทำขึ้นตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ ฉบับที่ 2 ตามประกาศกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2546 และได้รวมการบันทึกบัญชีของโครงการบ้านมั่นคง (บมค.) ไว้ด้วยกัน ส่วนโครงการกองทุนพัฒนาชนบท ธนาคารออมสิน (สพช.) แยกการบันทึกบัญชีต่างหาก

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

#### 3.3.1 รายได้เงินอุดหนุนที่ได้รับจัดสรรจากรัฐบาลประจำปีงบประมาณ ประกอบด้วย

(1) เงินอุดหนุนที่เป็นงบบริหารจัดการโครงการและเงินอุดหนุนที่เป็นงบสนับสนุนการพัฒนาองค์กรชุมชนรับรู้เมื่อได้รับอนุมัติเงินจากกรมบัญชีกลาง สำหรับงบสนับสนุนการพัฒนาองค์กรชุมชน พอช. จะดำเนินการสนับสนุนพัฒนาองค์กรชุมชนทั้งหมดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุนเมื่อ พอช. อนุมัติการจ่ายเงินให้แก่องค์กรชุมชนตามงวดที่ขอเบิก

(2) รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ย เป็นเงินอุดหนุนที่รัฐชดเชยให้สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) เนื่องจาก พอช. ได้ให้องค์กรชุมชนกู้ยืมเงินเพื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย โดย พอช. คิดดอกเบี้ยเงินกู้จากองค์กรชุมชนในอัตราร้อยละ 1 ของวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจาก พอช. โดย พอช. บันทึกเงินอุดหนุนที่ได้รับจากรัฐบาลเป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรับล่วงหน้า เมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อจะบันทึกเป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรับรู้ในส่วนที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว และทยอยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยตามสัดส่วนการเบิกจ่ายจริงตลอดอายุของสัญญา

3.3.2 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่ผิดนัดชำระเกิน 3 งวดติดต่อกัน รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

3.3.3 รายได้ค่าปรับรับรู้เมื่อรับชำระเงิน

3.3.4 ค่าใช้จ่ายรับรู้เมื่อเกิดรายการ และบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 วัสดุคงเหลือ แสดงในราคาทุนและตีราคาวัสดุคงเหลือโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) กำหนดหลักเกณฑ์การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง สำหรับยอดเงินให้กู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับส่วนที่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันตามระเบียบสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง พ.ศ. 2552 ดังนี้

ระดับ	ลูกหนี้จัดชั้น	ระยะเวลาค้างชำระ	อัตรากันเงินสำรองร้อยละ
1	จัดชั้นปกติ	ไม่เกิน 1 เดือน	0
2	จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	เกิน 1 เดือนไม่เกิน 3 เดือน	0
3	จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	เกิน 3 เดือนไม่เกิน 12 เดือน	25
4	จัดชั้นสงสัย	เกิน 12 เดือนไม่เกิน 24 เดือน	75
5	จัดชั้นสงสัยจะสูญ	เกินกว่า 24 เดือน	100
6	จัดชั้นสูญ	ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว	100

### 3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน แสดงในราคาทุน

อาคารและอุปกรณ์ แสดงตามราคาทุน ณ วันที่ตรวจรับและอนุมัติให้ใช้งานหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

สินทรัพย์ที่มีราคาต่อหน่วย หรือชุดต่ำกว่า 5,000.00 บาท บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา และบันทึกไว้ในทะเบียนคุมสินทรัพย์ทุกรายการ

ค่าเสื่อมราคา คำนวณจากราคาทุนของอาคาร อุปกรณ์ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

	อัตราร้อยละ
อาคารและส่วนประกอบ	5
ครุภัณฑ์สำนักงาน	10-20
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์ ครุภัณฑ์โฆษณาและเผยแพร่ เครื่องตกแต่งสำนักงาน	
ครุภัณฑ์ไฟฟ้าและวิทยุสื่อสาร และครุภัณฑ์ยานพาหนะ	20

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยจะตัดจำหน่ายภายใน 5 ปี

### 3.8 รายได้รอการรับรู้ระยะยาว ประกอบด้วย

3.8.1 สินทรัพย์ได้รับบริจาค บันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้และทยอยรับรู้เป็นรายได้คู่กับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

3.8.2 รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรอรับรู้ จะบันทึกเมื่อ พอช. ได้มีการอนุมัติสินเชื่อแล้วและทยอยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยตามสัดส่วนการเบิกจ่ายจริงตลอดอายุของสัญญา

3.8.3 รายได้เงินสนับสนุนโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนจนเมือง จะบันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้เมื่อได้รับเงินสนับสนุนจากธนาคารโลก และทยอยรับรู้เป็นรายได้เมื่อเกิดค่าใช้จ่าย

3.8.4 รายได้เงินสนับสนุนโครงการฝึกอบรมสมาชิกอาสาสมัครเกี่ยวกับโครงการบ้านมั่นคง จะบันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้เมื่อได้รับเงินสนับสนุนจากรัฐบาลญี่ปุ่น และทยอยรับรู้เป็นรายได้เมื่อเกิดค่าใช้จ่าย