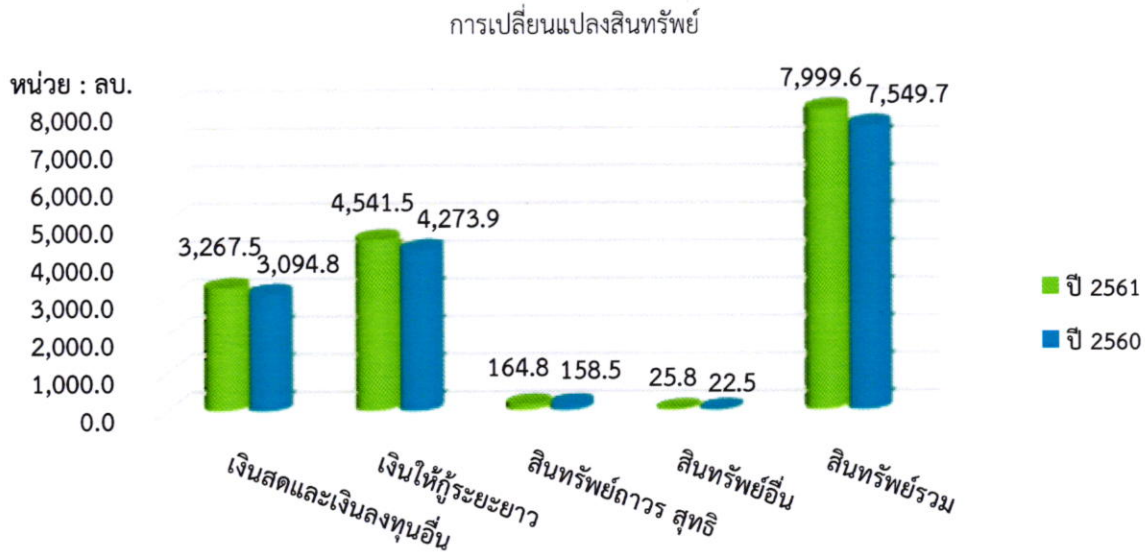


รายงานผลการดำเนินงานด้านการเงิน ประจำปีงบประมาณ 2561

1. สถานะการเงิน



สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สถาบันมีสินทรัพย์รวม จำนวน 7,999.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 449.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ร้อยละ 56.8 เป็นเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 4,541.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 267.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 โดยเป็นสินเชื่อพัฒนาที่อยู่อาศัยโครงการบ้านมั่นคง จำนวน 4,248.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.6 ซึ่งสถาบันจ่ายเงินกู้สินเชื่อสะสมในปีงบประมาณ 2561 รวมจำนวน 652.4 ล้านบาท สินทรัพย์ร้อยละ 40.8 เป็นเงินสดและเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,267.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 172.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6

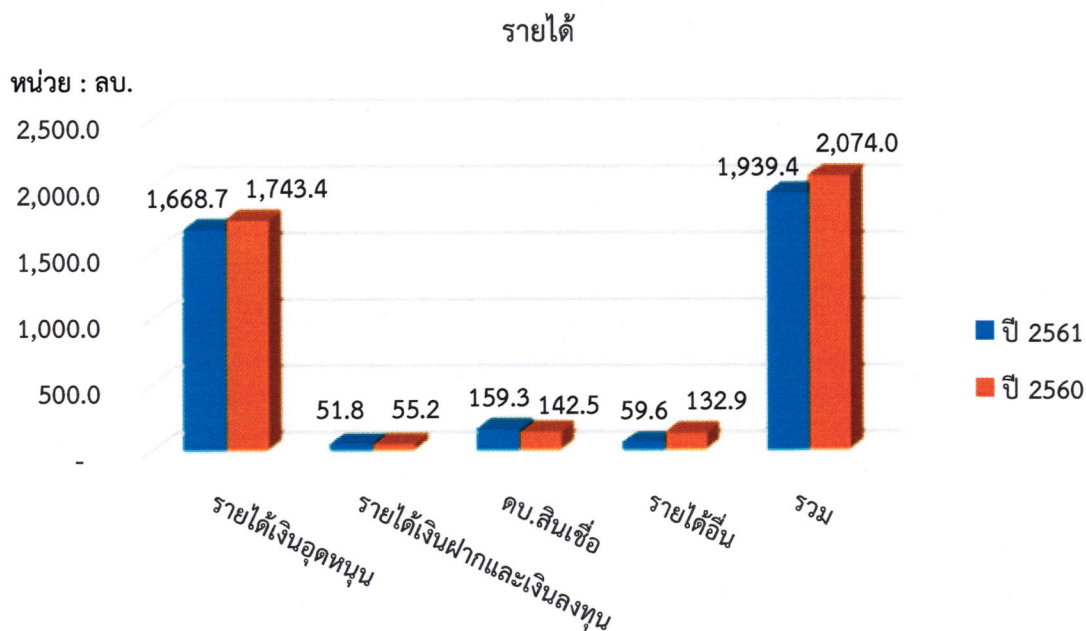
หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สถาบันมีหนี้สินรวม จำนวน 46.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 5.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายได้รอการรับรู้ จำนวน 22.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 10.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.6 เนื่องจากรับรู้รายได้ประจำปี และหนี้สินหมุนเวียนอื่น จำนวน 24.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 4.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7

เงินกองทุน

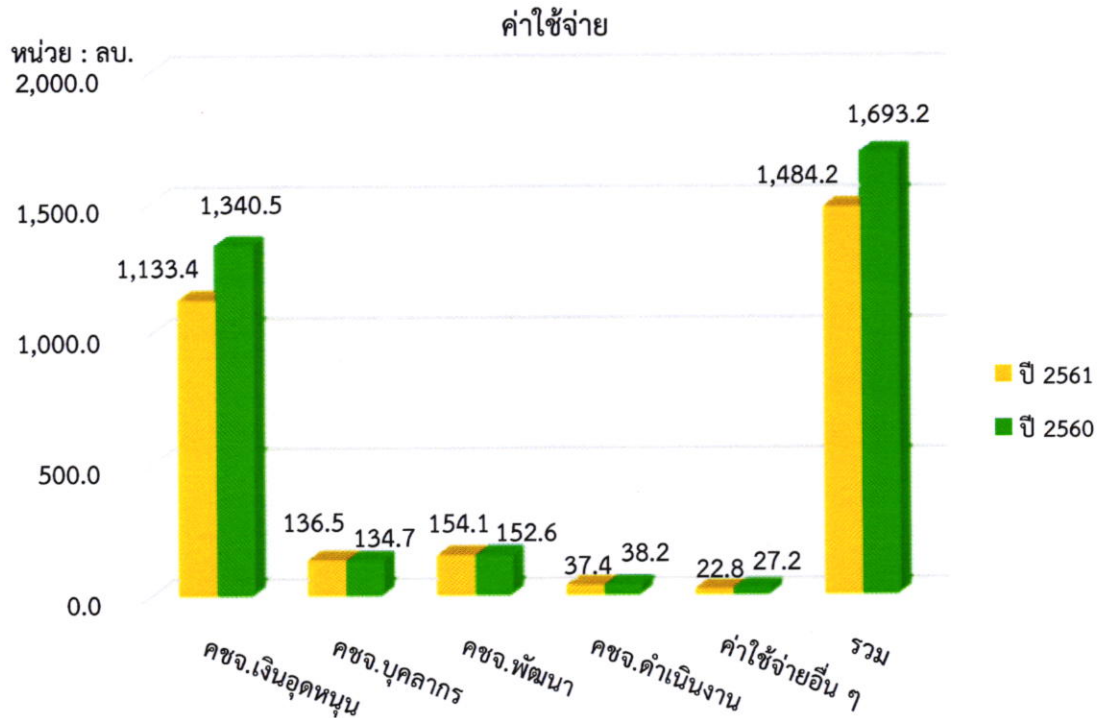
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สถาบันมีเงินกองทุนรวม จำนวน 7,953.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 455.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 เนื่องจากมีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวน 455.2 ล้านบาท ส่วนเงินกองทุนหมุนเวียนของสถาบัน มีจำนวน 6,823.3 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.8 ของเงินกองทุนรวม

2. ผลการดำเนินงานด้านการเงิน



ด้านรายได้ :

- 1) รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐ ปี 2561 มีจำนวน 1,668.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 74.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 โดยรายได้เงินอุดหนุนที่ได้รับการจัดสรรจากรัฐบาล ส่วนใหญ่จะเป็นรายได้เงินอุดหนุนภายใต้โครงการบ้านมั่นคง โครงการบ้านพอเพียงชนบท และโครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง
- 2) รายได้จากการบริหารกองทุน ประกอบด้วย
 - รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุน จำนวน 51.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 3.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เนื่องจากจำนวนเงินลงทุนลดลงและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง
 - รายได้จากสินเชื่อ มีจำนวน 159.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 16.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เนื่องจากสถาบันมีมาตรการแก้ไขหนี้สินเชื่อผิดนัด รวมทั้งมีการอนุมัติและเบิกจ่ายสินเชื่อเพิ่มขึ้น
 - รายได้อื่น มีจำนวน 59.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 73.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.2 ล้านบาท ส่วนใหญ่จะเป็นรายได้จากการรับคืนเงินสนับสนุนจากองค์กรชุมชน จำนวน 48.8 ล้านบาท และรายได้อื่น จำนวน 10.8 ล้านบาท



ด้านค่าใช้จ่าย :

- 1) ค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุน มีจำนวน 1,133.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 207.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุนโครงการพัฒนาความมั่นคงที่อยู่อาศัยคนจนในชุมชนแออัด และโครงการบ้านพอเพียงชนบท
- 2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย
 - ค่าใช้จ่ายบุคลากร มีจำนวน 136.5 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน และค่าใช้จ่ายสวัสดิการต่างๆ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3
 - ค่าใช้จ่ายงบพัฒนา มีจำนวน 154.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0
 - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 37.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 0.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
 - ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย หนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายอื่น มีจำนวน 22.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 4.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2

สรุปผลการดำเนินงาน



ผลการดำเนินงานในปีงบประมาณ 2561 สถาบันมีรายได้รวม จำนวน 1,939.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 134.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 1,484.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 ทำให้ในงวดบัญชีปี 2561 สถาบันมีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 455.2 ล้านบาท

ปัญหา อุปสรรค และแนวทางการแก้ไข

1. การดำเนินงานตามโครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลองพบว่า มีบางชุมชนที่ได้รับการอนุมัติโครงการแล้ว แต่มีบ้านบางครอบครัวไม่เข้าร่วมโครงการ ไม่ยอมรื้อย้าย และขวางทางก่อสร้าง ทำให้การก่อสร้างบ้านเกิดความล่าช้ากว่าแผนที่กำหนด จึงส่งผลต่อการเบิกจ่ายงบประมาณในแต่ละงวดของชุมชน
2. งบประมาณปี 2561 มีการปรับแผนการปฏิบัติการและงบประมาณโครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง นำไปใช้สนับสนุนโครงการบ้านมั่นคง วงเงิน 200 ล้านบาท เนื่องจากชุมชนริมคลองเปรมประชากรยังไม่มีความชัดเจนในแผนการสร้างเขื่อน จึงไม่สามารถดำเนินการพัฒนาที่อยู่อาศัยได้ ซึ่งสำนักงบประมาณได้เห็นชอบการปรับแผนปฏิบัติการและแผนการใช้จ่ายงบประมาณ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561 จึงทำให้โครงการบ้านมั่นคงมีงบประมาณเพิ่มขึ้น และต้องมีการพัฒนาแผนงานโครงการระดับพื้นที่ โดยเป็นการอนุมัติโครงการและงบประมาณช่วงไตรมาส 4 ซึ่งได้มีการเบิกจ่ายงบประมาณบางส่วนในช่วงเดือนกันยายน 2561 และเบิกจ่ายในปี 2562

แนวทางการแก้ไข

1. สถาบันได้มีการจัดทีมลงพื้นที่ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามความคืบหน้าและสื่อสารปัญหาข้อติดขัด เจริญสร้างความเข้าใจกับประชาชนในพื้นที่และแกนนำ สร้างการรับรู้และ

ประชาสัมพันธ์จัดกิจกรรมในพื้นที่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับชุมชน รวมทั้งการใช้มาตรการทางกฎหมาย

2. สถาบันได้มีการตั้งกลไกติดตามคลี่คลายปัญหาข้อติดขัดระดับพื้นที่ และออกแบบการทำงานที่ครอบคลุมโครงการที่ยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จและโครงการในปี 2561-2562

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : บาท

| | 2561** | 2560 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 2,532,870,124.12 | 2,260,183,065.97 |
| ลูกหนี้อื่นระยะสั้น | 25,515,262.94 | 22,309,445.52 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 534,628,500.00 | 534,628,500.00 |
| วัสดุคงเหลือ | 141,563.13 | 167,895.16 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 119,741.11 | 88,172.62 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 3,093,275,191.30 | 2,817,377,079.27 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 4,541,455,913.75 | 4,273,871,251.11 |
| เงินลงทุนระยะยาว | 200,000,000.00 | 300,000,000.00 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 152,599,215.17 | 152,574,337.99 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 12,240,577.84 | 5,932,687.09 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 4,906,295,706.76 | 4,732,378,276.19 |
| รวมสินทรัพย์ | 7,999,570,898.06 | 7,549,755,355.46 |
| หนี้สินและทุน | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | |
| เจ้าหนี้อื่นระยะสั้น | 9,504,305.33 | 7,590,979.18 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 5,938,353.85 | 4,111,970.22 |
| เงินรับฝากระยะสั้น | 8,458,941.42 | 7,413,889.53 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 302,320.26 | 272,314.83 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | 24,203,920.86 | 19,389,153.76 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | |
| เจ้าหนี้เงินโอนและรายการอุดหนุนระยะยาว | 22,112,275.35 | 32,308,813.91 |
| รวมหนี้สิน | 46,316,196.21 | 51,697,967.67 |
| สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน | 7,953,254,701.85 | 7,498,057,387.79 |
| ทุน | 2,979,453,401.47 | 2,979,453,401.47 |
| รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม | 4,973,801,300.38 | 4,518,603,986.32 |
| รวมสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน | 7,953,254,701.85 | 7,498,057,387.79 |

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

| | หน่วย : บาท | |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2561** | 2560 |
| รายได้ | | |
| รายได้จากเงินอุดหนุน | 1,668,730,000.00 | 1,743,383,600.00 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 159,297,232.91 | 142,482,056.69 |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร | 40,487,644.95 | 43,618,759.74 |
| ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล | 11,283,917.80 | 11,611,863.00 |
| รายได้อื่น | 59,611,653.23 | 132,899,213.72 |
| รวมรายได้ | 1,939,410,448.89 | 2,073,995,493.15 |
| ค่าใช้จ่าย | | |
| ค่าใช้จ่ายบุคลากร | 135,806,272.47 | 133,940,698.32 |
| ค่าตอบแทน | 672,020.00 | 723,906.00 |
| ค่าใช้จ่ายสอย | 24,607,237.22 | 23,884,020.01 |
| ค่าวัสดุ | 4,865,796.84 | 5,678,670.76 |
| ค่าสาธารณูปโภค | 7,891,561.08 | 8,686,290.96 |
| ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา | 154,135,952.94 | 152,629,731.47 |
| ค่าใช้จ่ายจากเงินอุดหนุน | 1,133,400,170.64 | 1,340,457,484.53 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 14,843,491.75 | 15,062,537.22 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 7,990,631.89 | 12,132,629.60 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1,484,213,134.83 | 1,693,195,968.87 |
| รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ | 455,197,314.06 | 380,799,524.28 |

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : บาท

| | 2561** | 2560 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ | 455,197,314.06 | 380,799,524.28 |
| รายการปรับกระทบรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | - | 4,160.24 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 14,843,491.75 | 15,062,537.22 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 6,528,651.44 | 10,196,596.60 |
| รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ย | (10,196,538.56) | (10,299,223.51) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | 1,317,500.00 |
| รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง - ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 466,372,918.69 | 397,081,094.83 |
| การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | |
| ลูกหนี้ระยะสั้น | (4,084,490.54) | 1,113,133.87 |
| วัสดุคงเหลือ | 26,332.03 | (4,497.52) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (31,568.49) | 26,737.05 |
| เงินให้กู้ระยะยาว | (273,234,640.96) | (421,094,402.27) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | |
| เจ้าหนี้ระยะสั้น | 1,913,326.15 | (31,859,507.52) |
| รายได้รับล่วงหน้า | 1,826,383.63 | (4,713,130.78) |
| เงินรับฝากระยะสั้น | 1,045,051.89 | (2,843,754.23) |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 30,005.43 | (59,176.63) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | 193,863,317.83 | (62,353,503.20) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | - | 150.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (12,429,999.68) | (6,422,603.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (8,746,260.00) | (4,058,252.50) |
| เงินสด(จ่าย)จากเงินลงทุนระยะสั้นครบกำหนด | - | (200,000,000.00) |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนระยะยาวครบกำหนด | 100,000,000.00 | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน | 78,823,740.32 | (210,480,705.50) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | 272,687,058.15 | (272,834,208.70) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันต้นงวด | 2,260,183,065.97 | 2,533,017,274.67 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันปลายงวด | 2,532,870,124.12 | 2,260,183,065.97 |

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) (พอช.) (Community Organizations Development Institute (Public Organization) CODI) เป็นองค์การมหาชนตามกฎหมายว่าด้วยองค์การมหาชน สังกัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ โดยพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) พ.ศ. 2543 และได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2543 มีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวัน นับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป โดยให้ยุบรวมสำนักงานพัฒนาชุมชนเมือง สังกัดการเคหะแห่งชาติและสำนักงานกองทุนพัฒนาชนบท 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. เกณฑ์การจัดทำรายงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้ ซึ่งรวมถึงหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ และนโยบายการบัญชีภาครัฐ และแสดงรายการในงบการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง รูปแบบการนำเสนอรายงานการเงินของหน่วยงานของรัฐ ตามหนังสือกรมบัญชีกลางที่ กค 0410.3/ว 357 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2561

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 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 จะยังไม่มีกรรับรู้รายได้ แต่หากเมื่อมีการรับชำระดอกเบี้ยจริงจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

3.3.3 รายได้ค่าปรับรับรู้เมื่อรับชำระเงิน

3.3.4 ค่าใช้จ่ายรับรู้เมื่อเกิดรายการ และบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 วัสดุคงเหลือ แสดงในราคาทุนและตีราคาวัสดุคงเหลือโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน

3.5 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

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

| ระดับ | ลูกหนี้จัดชั้น | ระยะเวลาค้างชำระ | อัตราการกันเงินสำรองร้อยละ |
|-------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 1 | จัดชั้นปกติ | ไม่เกิน 1 เดือน | - |
| 2 | จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | เกิน 1 เดือนไม่เกิน 3 เดือน | - |
| 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 ตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ แต่ละประเภท 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