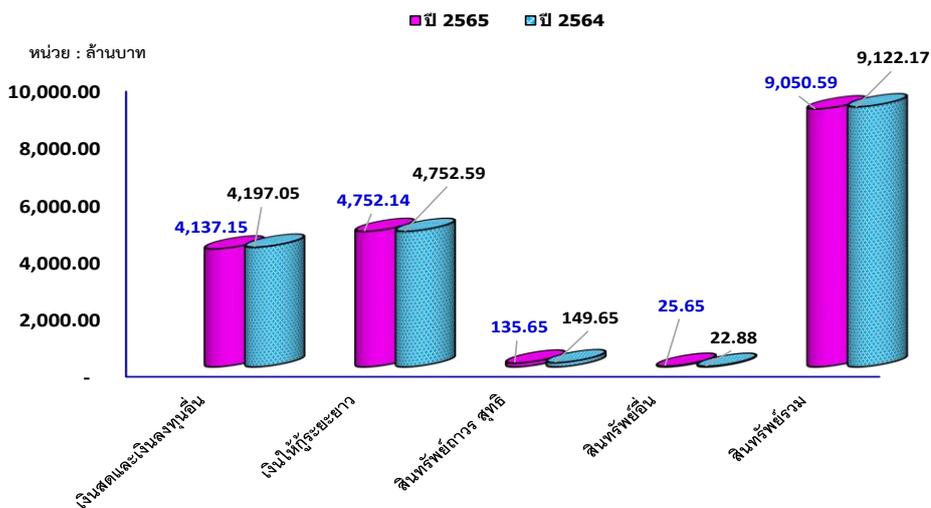


รายงานสถานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปีงบประมาณ 2565

1. สถานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

สินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์

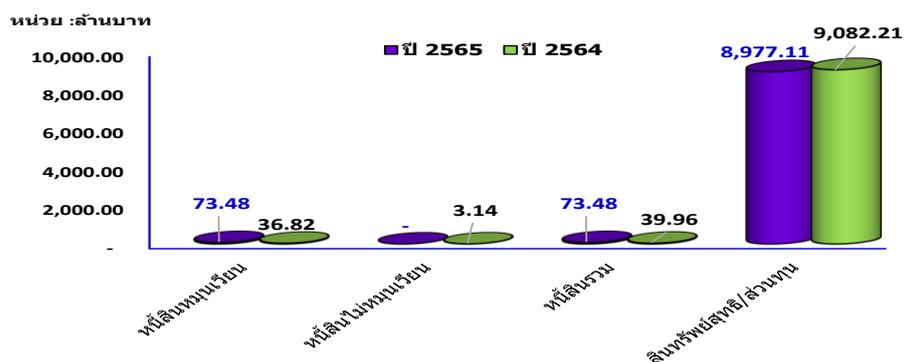


สถาบันมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น จำนวน 9,050.59 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 71.58 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ระยะยาว จำนวน 4,752.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.5 ของสินทรัพย์รวม และเงินสดและเงินลงทุนอื่น จำนวน 4,137.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.7 ของสินทรัพย์รวม

เงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 4,752.14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 0.45 ล้านบาท โดยเป็นสินเชื่อพัฒนาที่อยู่อาศัยบ้านมั่นคง 4,252.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.5 ของเงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งสถาบันจ่ายเงินกู้สินเชื่อสะสมในปีงบประมาณ 2565 รวมจำนวน 376.65 ล้านบาท

เงินสดและเงินลงทุนอื่น จำนวน 4,137.15 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากธนาคารประเภทเงินฝากออมทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินและทุน



หนี้สิน

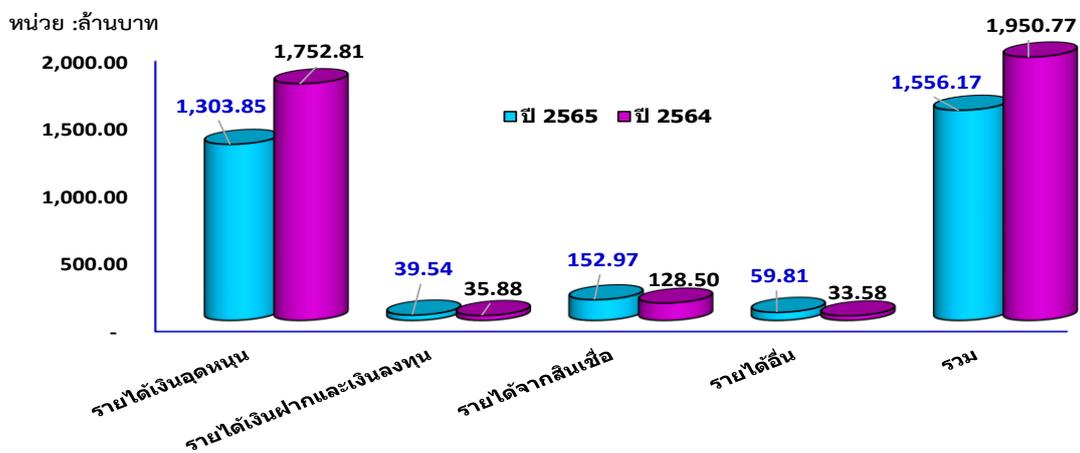
สถาบันมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น จำนวน 73.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 33.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83.9 ส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้อื่นระยะสั้น จำนวน 47.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.3 ของหนี้สินรวม เนื่องจากในปีงบประมาณ 2565 สถาบันมีการจัดทำโครงการสร้างแรงจูงใจให้กับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อ ที่มีวินัยด้านการชำระคืนสินเชื่อ ซึ่งได้จัดสรรงบประมาณเป็นรางวัลให้แก่องค์กรผู้ใช้สินเชื่อตามกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 486 องค์กร เป็นเงินจำนวน 40.10 ล้านบาท โดยได้ตั้งเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นทั้งจำนวน เงินรับฝากระยะสั้น จำนวน 13.77 หรือคิดเป็นร้อยละ 18.7 ของหนี้สินรวม และหนี้สินหมุนเวียนอื่น จำนวน 12.48 หรือคิดเป็นร้อยละ 17 ของหนี้สินรวม

ส่วนทุน

สถาบันมีเงินทุนรวม จำนวน 8,977.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากปีก่อน เนื่องจากมีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 105.10 ล้านบาท

2. ผลการดำเนินงานด้านการเงิน

รายได้

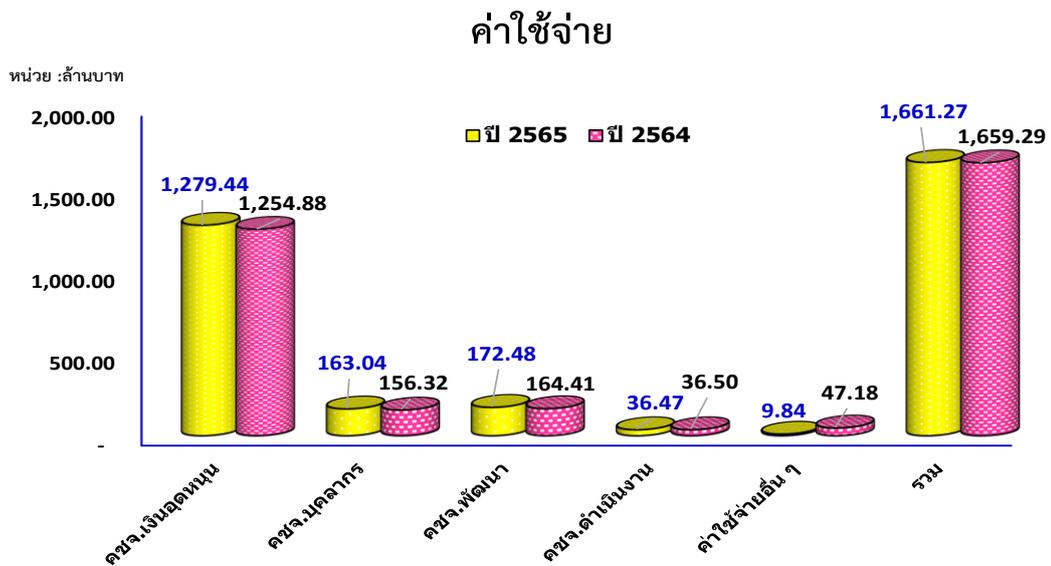


ด้านรายได้

- 1) รายได้เงินอุดหนุนปี 2565 มีจำนวน 1,303.85 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 448.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.6 โดยรายได้เงินอุดหนุนที่ได้รับการจัดสรรจากรัฐบาลส่วนใหญ่เป็นรายได้เงินอุดหนุนภายใต้โครงการบ้านพอเพียง โครงการแก้ไขปัญหาที่อยู่อาศัยบ้านมั่นคง โครงการสนับสนุนการจัดสวัสดิการชุมชน และโครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลองเปรมประชากร

2) รายได้จากการบริหารกองทุน ประกอบด้วย

- ❖ รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุน จำนวน 39.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 เป็นผลมาจากสถาบันมีการปรับกรอบการลงทุนในเงินฝากธนาคาร ประเภทเงินฝากประจำ และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้น
- ❖ รายได้จากสินเชื่อ มีจำนวน 152.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 24.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 ส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เพื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย โครงการบ้านมั่นคง
- ❖ รายได้อื่น มีจำนวน 59.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 26.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.1 ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการรับคืนเงินสนับสนุนจากองค์กรชุมชน ที่เบิกจ่ายให้กับโครงการที่ได้รับอนุมัติของงวดปีก่อนแล้วมีการคืนเหลือจ่ายในปี 2565 จำนวน 55 ล้านบาท และรายได้อื่น จำนวน 4.81 ล้านบาท



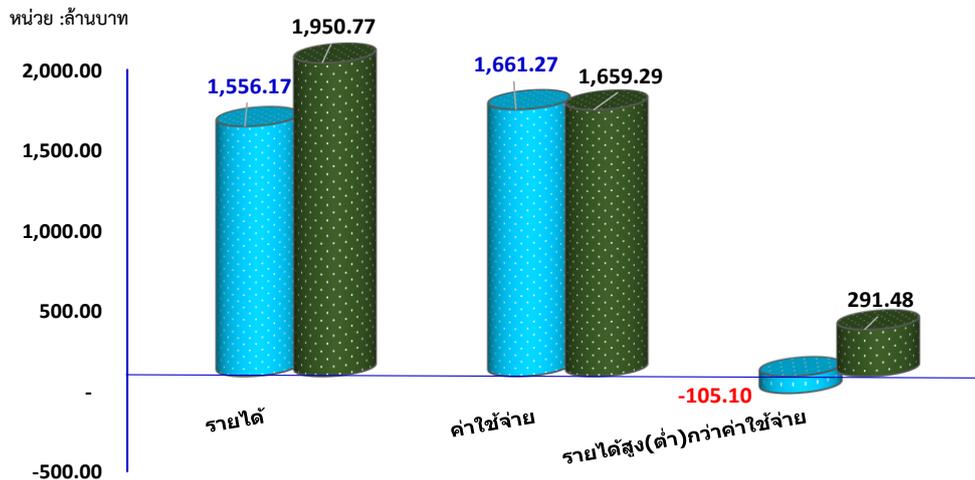
ด้านค่าใช้จ่าย

- 1) ค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุน มีจำนวน 1,279.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.56 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุนโครงการบ้านพอเพียง โครงการแก้ไข ปัญหาที่อยู่อาศัยบ้านมั่นคง โครงการสนับสนุนการจัดสวัสดิการชุมชน และโครงการพัฒนา ที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลองเปรมประชากร
- 2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย
 - ❖ ค่าใช้จ่ายบุคลากร ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน และค่าใช้จ่ายสวัสดิการ ต่างๆ มีจำนวน 163.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3

- ❖ ค่าใช้จ่ายงบพัฒนา มีจำนวน 172.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 8.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9
- ❖ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 36.47 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 0.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1
- ❖ ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย หนี้สงสัยจะสูญ และ ค่าใช้จ่ายอื่น มีจำนวน 9.84 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 37.34 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 79.1

สรุปผลการดำเนินงาน

รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่าย



ผลการดำเนินงานในปีงบประมาณ 2565 สถาบันมีรายได้รวม จำนวน 1,556.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 394.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 และมีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 1,661.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 ทำให้ในงวดบัญชีปี 2565 สถาบันมีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 105.10 ล้านบาท

3. ปัญหา อุปสรรค และแนวทางการแก้ไข

การจ่ายเงินสนับสนุนโครงการต่างๆ ให้แก่องค์กรชุมชนที่ขอรับเงินสนับสนุนจากสถาบัน โดยสถาบันมีกระบวนการในการกำกับ ติดตาม และเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณทุกโครงการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การบริหารจัดการสถานะโครงการเป็นปัจจุบันตามแผนการบริหารโครงการและแผนการเบิกจ่าย แต่ยังคงพบว่า การดำเนินการภายใต้โครงการบ้านมั่นคง ขาดความชัดเจนเรื่องที่ดินที่ใช้ในการดำเนินงาน และมีการปรับเปลี่ยนแผนงานของโครงการ รวมถึงความพร้อมขององค์กรชุมชนในการดำเนินโครงการไม่เป็นไปตาม

กรอบระยะเวลาที่กำหนด และมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกลุ่มเป้าหมาย อีกทั้งองค์กรผู้เสนอโครงการขาดความเข้าใจในกระบวนการจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายงบประมาณ

แนวทางการแก้ไข

- ❖ มีการกำหนดขั้นตอนการเบิกจ่ายงบประมาณโครงการบ้านมั่นคง โดยให้สำนักงานภาคนำส่งเอกสารให้แก่ สำนักบ้านมั่นคงตรวจสอบความชัดเจนในเรื่องการอนุญาตใช้ที่ดิน รวมถึงตรวจสอบการดำเนินการตามข้อเสนอแนะของคณะอนุกรรมการบ้านมั่นคงฯ
- ❖ จัดประชุมสัมมนาทำความเข้าใจร่วมกับขบวนองค์กรชุมชน รวมถึงจัดทำคู่มือการบริหารโครงการ เพื่อสร้างความเข้าใจในกระบวนการดำเนินงานการเบิกจ่ายงบประมาณ พร้อมติดตามความคืบหน้าหลังการเบิกจ่ายงบประมาณ

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : บาท

	2565**	2564
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,372,522,829.57	2,682,422,474.60
ลูกหนี้ระยะสั้น	24,168,901.49	21,164,639.71
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	704,026,090.05	466,187,519.66
เงินลงทุนระยะสั้น	764,628,500.00	1,014,628,500.00
วัสดุคงเหลือ	1,432,087.01	1,532,763.33
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	51,874.85	184,713.85
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	3,866,830,282.97	4,186,120,611.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4,048,114,866.93	4,286,402,086.47
เงินลงทุนระยะยาว	1,000,000,000.00	500,000,000.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	124,364,755.20	136,977,299.82
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11,282,526.80	12,670,775.07
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	5,183,762,148.93	4,936,050,161.36
รวมสินทรัพย์	9,050,592,431.90	9,122,170,772.51
หนี้สินและสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน		
หนี้สิน		
หนี้สินหมุนเวียน		
เจ้าหนี้ระยะสั้น	47,227,428.85	12,289,593.08
เงินรับฝากระยะสั้น	13,772,454.01	16,114,289.36
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12,484,297.50	8,415,311.37
รวมหนี้สินหมุนเวียน	73,484,180.36	36,819,193.81
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เจ้าหนี้เงินโอนและรายการอุดหนุนระยะยาว	1.00	3,139,263.96
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1.00	3,139,263.96
รวมหนี้สิน	73,484,181.36	39,958,457.77
สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน		
ทุน	2,979,453,401.47	2,979,453,401.47
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม	5,997,654,849.07	6,102,758,913.27
รวมสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน	8,977,108,250.54	9,082,212,314.74
รวมหนี้สินและสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน	9,050,592,431.90	9,122,170,772.51

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบบัญชี

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
 งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : บาท

	2565**	2564
รายได้		
รายได้จากเงินงบประมาณ	1,303,850,900.00	1,752,805,200.00
รายได้จากการดำเนินงาน	152,965,599.88	128,500,606.49
รายได้อื่น	99,350,016.45	69,462,294.98
รวมรายได้	1,556,166,516.33	1,950,768,101.47
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายบุคลากร	162,589,475.13	155,548,160.46
ค่าตอบแทน	447,031.00	768,750.00
ค่าใช้จ่ายสอย	24,067,221.99	24,943,569.67
ค่าวัสดุ	4,908,989.45	4,482,391.73
ค่าสาธารณูปโภค	7,494,688.80	7,068,768.18
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	18,673,869.92	17,874,471.45
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	172,480,468.67	164,412,640.55
ค่าใช้จ่ายจากเงินอุดหนุน	1,279,442,213.60	1,254,880,468.90
ค่าใช้จ่ายอื่น	(8,833,378.03)	29,306,360.16
รวมค่าใช้จ่าย	1,661,270,580.53	1,659,285,581.10
รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ	(105,104,064.20)	291,482,520.37

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบบัญชี

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : บาท

	2565**	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ	(105,104,064.20)	291,482,520.37
รายการปรับกระทบรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(305,423.74)	(56,531.93)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	18,673,869.92	17,874,471.45
หนี้สงสัยจะสูญ	(14,693,721.91)	(53,051,375.14)
รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ย หนี้สูญ	(3,139,262.96)	(2,944,207.02)
	-	80,795,717.93
รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(104,568,602.89)	334,100,595.66
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
ลูกหนี้อื่นระยะสั้น	760,629.38	(324,548.05)
วัสดุคงเหลือ	100,676.32	(39,747.85)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	132,839.00	36,870.60
เงินให้กู้ยืม	11,377,479.90	(89,542,646.88)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่นระยะสั้น	34,937,835.77	3,726,399.16
เงินรับฝากระยะสั้น	(2,341,835.35)	2,662,812.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,068,986.13	(212,387.54)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(55,531,991.74)	250,407,347.10
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	305,888.00	60,329.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,335,296.29)	(3,289,233.49)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,338,245.00)	(4,765,461.50)
เงินสดรับจากเงินลงทุนระยะสั้นครบกำหนด	150,000,000.00	1,020,000,000.00
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนระยะยาวครบกำหนด	(400,000,000.00)	(500,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(254,367,653.29)	512,005,634.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(309,899,645.03)	762,412,981.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันต้นปี	2,682,422,474.60	1,920,009,493.49
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันปลายปี	2,372,522,829.57	2,682,422,474.60

หมายเหตุ : ** งบการเงินนี้ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบบัญชี

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หมายเหตุ 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 สังกัดการเคหะแห่งชาติและสำนักงานกองทุนพัฒนาชนบท สังกัดสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเข้าด้วยกัน โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

1.1 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือแก่องค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ การพัฒนาอาชีพ การเพิ่มรายได้ การพัฒนาที่อยู่อาศัยและสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของสมาชิกในชุมชนทั้งในเมืองและชนบท โดยยึดหลักการพัฒนาแบบองค์รวมหรือบูรณาการ และหลักการพัฒนาที่สมาชิกชุมชนมีส่วนร่วมเป็นแนวทางสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชนและประชาสังคม

1.2 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือทางการเงินแก่องค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชน

1.3 สนับสนุนและให้การช่วยเหลือเพื่อการพัฒนาองค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนตลอดจนประสานงานการสนับสนุนการให้การช่วยเหลือดังกล่าวจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน

1.4 ส่งเสริมสนับสนุนและสร้างความร่วมมือขององค์กรชุมชนและเครือข่ายองค์กรชุมชนทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับจังหวัด และระดับประเทศ

หมายเหตุ 2 เกณฑ์การจัดทำรายงานการเงิน

รายงานการเงินของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้ และการจัดทำรายงานการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำรายงานการเงินประจำปี ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0410.2/ว 15 ลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 และแสดงรูปแบบในการนำเสนอรายงานการเงินของหน่วยงานของรัฐ ตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ที่ กค 0410.2/ว 479 ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2563

รายงานการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

หมายเหตุ 3 มาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐฉบับใหม่

มาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 ตุลาคม 2564

- นโยบายการบัญชีภาครัฐ เรื่อง บัตรภาษี

มาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐฉบับใหม่ข้างต้นไม่มีผลกระทบต่อรายงานการเงินในงวดปัจจุบัน

หมายเหตุ 4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การนำเสนอรายงานการเงิน

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) นำเสนอรายงานการเงินในภาพรวม โดยรวมรายงานการเงินของโครงการกองทุนพัฒนาชนบท ธนาคารออมสิน (สพช.) ไว้ด้วยกัน

4.2 การบันทึกบัญชี

การบันทึกบัญชีของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) จัดทำขึ้นตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐ พ.ศ. 2561 ส่วนโครงการกองทุนพัฒนาชนบท ธนาคารออมสิน (สพช.) แยกการบันทึกบัญชีต่างหาก

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เช็ค ดราฟต์และธนาคณัติ หน่วยงานจะรับรู้เงินสดและเงินฝากธนาคารในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ และแสดงรายการดังกล่าวไว้ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนเงินที่เท่ากันหรือใกล้เคียงกับมูลค่าเดิม ซึ่งความแตกต่างในมูลค่าดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญ

4.4 ลูกหนี้

ลูกหนี้โครงการคอมพิวเตอร์ หมายถึง ลูกหนี้ภายในหน่วยงานเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานยืมเงินในการจัดหา ซ่อมแซมหรือปรับปรุงคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของสถาบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อเป็นการช่วยเหลือแบ่งเบาภาระและความเดือดร้อนให้กับผู้ปฏิบัติงานโดยไม่มีดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม แสดงตามมูลค่าที่จะได้รับโดยไม่ตั้งบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้โครงการซ่อมแซมรถยนต์ หมายถึง ลูกหนี้ภายในหน่วยงานเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานยืมเงินในการซ่อมแซมรถยนต์ที่ใช้ปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของสถาบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อเป็นการช่วยเหลือแบ่งเบาภาระและความเดือดร้อนให้กับผู้ปฏิบัติงานโดยไม่มีดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม แสดงตามมูลค่าที่จะได้รับโดยไม่ตั้งบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.5 เงินให้กู้

เงินให้กู้ หมายถึง เงินที่หน่วยงานในองค์กรชุมชนและบุคคลภายนอกกู้ยืม โดยมีสัญญาการกู้ยืมเป็นหลักฐาน และมีการคิดดอกเบี้ย แสดงรายการตามมูลค่าสุทธิตามบัญชี โดยมีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) กำหนดหลักเกณฑ์การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง 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

4.7 เงินลงทุน

เงินลงทุน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ ตราสารทุน และสินทรัพย์อื่นที่ถือไว้เพื่อรับผลตอบแทน

หน่วยงานจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว ดังนี้

เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินลงทุนที่หน่วยงานตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี หรือมีกำหนดจ่ายคืนไม่เกิน 1 ปี นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการรายงาน

เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง เงินลงทุนที่หน่วยงานตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี หรือมีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการรายงาน

ตราสารหนี้ หมายถึง ตราสารที่แสดงว่าผู้ออกตราสารมีภาระผูกพันทั้งทางตรงและทางอ้อมที่จะต้องจ่ายเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นให้แก่ผู้ถือตราสารตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้โดยชัดเจนหรือโดยปริยาย หน่วยงานจัดประเภทดังนี้

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่หน่วยงานมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน โดยที่หน่วยงานจะไม่ขายตราสารดังกล่าว ก่อนครบกำหนดหรือจะไม่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทตราสารดังกล่าว หน่วยงานวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดที่หน่วยงานตั้งใจจะถือจนครบกำหนด ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการรายงาน

4.8 วัสดุคงเหลือ

วัสดุคงเหลือ หมายถึง สินทรัพย์ที่หน่วยงานมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ โดยทั่วไปมีมูลค่าไม่สูงและไม่มีลักษณะคงทนถาวร หน่วยงานวัดมูลค่าวัสดุคงเหลือในราคาทุนตามวิธีเข้าก่อนออกก่อน

4.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

หน่วยงานแสดงรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม
หน่วยงานรับรู้รายการอุปกรณ์ เฉพาะรายการที่มีมูลค่าขั้นต่ำต่อหน่วยหรือต่อชุดตั้งแต่ 10,000 บาท
ขึ้นไป ยกเว้นรายการที่ได้มาก่อนปี 2563 รับรู้เป็นอุปกรณ์เมื่อมูลค่าขั้นต่ำตั้งแต่ 5,000 บาท ขึ้นไป

ราคาทุนรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพและ
สถานที่ที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหาร ราคาทุนของสินทรัพย์ที่ก่อสร้างขึ้นเองประกอบด้วยต้นทุน
ค่าวัสดุ ค่าแรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีรูปแบบและอายุการให้ประโยชน์
ที่แตกต่างกัน และมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญจะบันทึกส่วนประกอบนั้นแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตาม
บัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจใน
อนาคตหรือศักยภาพในการให้บริการเพิ่มขึ้นจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ
และตัดมูลค่าของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออกจากบัญชีด้วยมูลค่าตามบัญชี ส่วนต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน
อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน คำนวณโดยวิธีเส้นตรง
ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคารและส่วนประกอบ	20 ปี
ครุภัณฑ์สำนักงาน	5 ปี
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	5 ปี
ครุภัณฑ์โฆษณาและเผยแพร่	5 ปี
ครุภัณฑ์ไฟฟ้าและวิทยุสื่อสาร	5 ปี
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	5 ปี
ครุภัณฑ์งานบ้าน	5 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึง
ระบบงานต่าง ๆ และต้นทุนเว็บไซต์ ทั้งที่ได้มาจากการจัดซื้อ และการจ้างพัฒนาขึ้น โดยหน่วยงานมีสิทธิ์ควบคุมการใช้
ประโยชน์จากสินทรัพย์นั้น และคาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจหรือศักยภาพในการให้บริการจากสินทรัพย์นั้นเกิน
กว่าหนึ่งปี หน่วยงานแสดงรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน
คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

4.11 รายได้รอการรับรู้ระยะยาว ประกอบด้วย

(1) สินทรัพย์ได้รับบริจาค บันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้และทยอยรับรู้เป็นรายได้คู่กับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์นั้น

(2) รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรอรับรู้ จะบันทึกเมื่อ พอช. ได้มีการอนุมัติสินเชื่อแล้วและทยอยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยตามสัดส่วนการเบิกจ่ายจริงตลอดอายุของสัญญา

4.12 สัญญาเช่าดำเนินงาน

หน่วยงานรับรู้จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า นอกจากนี้จะมีเกณฑ์อื่นที่เป็นระบบซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาที่ผู้เช่าได้รับประโยชน์ได้ดีกว่า

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน หมายถึง หนี้สินที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจังหวะเวลา หรือจำนวนที่ต้องจ่ายชำระ แต่เป็นภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจะต้องจ่ายชำระภาระผูกพันนั้นในอนาคต และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ เช่น หนี้สินค่าชดเชยความเสียหาย หน่วยงานจะรับรู้ประมาณการหนี้สินด้วยจำนวนประมาณการที่ดีที่สุดของรายจ่ายที่จะต้องจ่าย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินเพื่อชำระภาระผูกพันนั้น

4.14 รายได้จากเงินงบประมาณ

รายได้เงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรจากรัฐบาลประจำปีงบประมาณ ประกอบด้วย

(1) เงินอุดหนุนที่เป็นงบบริหารจัดการโครงการและเงินอุดหนุนที่เป็นงบสนับสนุนการพัฒนาองค์กรชุมชนรับรู้เมื่อได้รับอนุมัติเงินจากกรมบัญชีกลาง สำหรับงบสนับสนุนการพัฒนาองค์กรชุมชน พอช. จะดำเนินการสนับสนุนพัฒนาองค์กรชุมชนทั้งหมดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเงินอุดหนุนเมื่อ พอช. อนุมัติการจ่ายเงินให้แก่องค์กรชุมชนตามงวดที่ขอเบิก

(2) รายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ย เป็นเงินอุดหนุนที่รัฐชดเชยให้สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) เนื่องจาก พอช. ใต้ให้องค์กรชุมชนกู้ยืมเงินเพื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย โดย พอช. คิดดอกเบี้ยเงินกู้จากองค์กรชุมชนในอัตราร้อยละ 1 ของวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจาก พอช. โดย พอช. บันทึกเงินอุดหนุนที่ได้รับจากรัฐบาลเป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรับล่วงหน้า เมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อจะบันทึกเป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยรอรับรู้ในส่วนที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว และทยอยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนส่วนต่างดอกเบี้ยตามสัดส่วนการเบิกจ่ายจริงตลอดอายุของสัญญา

4.15 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่ผิดนัดชำระเกิน 3 งวดติดต่อกัน จะยังไม่มีกรรับรู้รายได้ แต่หากเมื่อมีการรับชำระดอกเบี้ยจริงจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

4.16 รายได้ค่าปรับ รับรู้เมื่อรับชำระเงิน

4.17 ค่าใช้จ่าย รับรู้เมื่อเกิดรายการ และบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง