

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้ง ดังนี้

- 1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ
 - 1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่างๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505
- ปัจจุบัน สำนักงานธนานุเคราะห์ในสังกัด มีจำนวน 33 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 1 แห่ง จัดหัตถ์ปทุมธานี 1 แห่ง จังหวัดระยอง 1 แห่ง และจังหวัดสมุทรปราการ 1 แห่ง

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมสำนักงานกลางและสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 33 แห่ง
- 2.2 งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่บางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 3.1 รายได้ดอกเบี้ยรับจำนำ และดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจำนำคงเหลือ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505
- 3.2 ทรัพย์รับจำนำคงเหลือแสดงในราคารับจำนำ ทรัพย์รับจำนำเป็นทรัพย์ที่ผู้จำนำจะต้องไถ่ถอนภายในระยะเวลา 4 เดือน 30 วัน หรือถ้าไม่สามารถไถ่ถอนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้จำนำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบี้ยเกิน 4 เดือน 30 วัน
- 3.3 ทรัพย์หลุดจำนำเป็นทรัพย์รับจำนำที่ผู้จำนำไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทรัพย์หลุดจำนำดังกล่าวถือเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์มีหลักการปฏิบัติโดยการนำทรัพย์หลุดจำนำออกจำหน่ายโดยวิธีการขายทอดตลาด และรับรู้ส่วนต่างของจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำกับราคารับจำนำ เป็นกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ หากขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์รับจำนำ การไถ่และการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ พ.ศ. 2546 ข้อ 38 ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาที่คุณธรรมการประเมินราคาทรัพย์หลุดจำนำกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ
- 3.4 ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์ที่รับจำนำขาดบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณขึ้นตามจำนวนลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จ หักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 - 40 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นรายการรอการตัดบัญชี ทายอดตัดเป็นรายจ่ายอย่างเป็นระบบ ตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

3.6.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.6.2 ระบบสารสนเทศตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.7 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภท คู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคม และสวัสดิการ ตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้นๆ

3.8 สำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจํานา

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กั้นเงินสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจํานา ในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจํานา เมื่อมี จํานวนครบ 500,000.00 บาท

3.9 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จ พนักงาน พ.ศ.2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของ สำนักงานธนานุเคราะห์

3.10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของ สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคม และความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ ในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิก กองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็น รายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 -10 ของเงินเดือน พนักงานขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงาน ธนานุเคราะห์

3.11 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (ปกภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดให้มีกองทุน ประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุน ประกันภัยตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจํานา เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัย ในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีทีล่งมาจากบัญชีกำไรสะสมโดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย และนำเข้าบัญชี เงินกองทุนประกันภัย

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เงินสดในมือ	12.90	14.47
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.44	0.31
ประเภทฝากเผื่อเรียก	<u>111.64</u>	<u>12.95</u>
รวม	<u>124.98</u>	<u>27.73</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 124.98 ล้านบาท และ 27.73 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารประเภทฝากเผื่อเรียก จำนวน 111.64 ล้านบาท และ 12.95 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมิให้จ่ายให้แก่ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำนำ

4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ จำนวน 3,938.78 ล้านบาท และ 3,216.33 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาด แต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือจำนวน 3,938.78 ล้านบาท มีส่วนหนึ่ง จำนวน 1.19 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 25 รายการ ของสถานธนานุเคราะห์ 23 ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ พร้อมทั้งดำเนินการทางคดีอาญาและเรียกให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหาย

4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2551		2550	
	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน
ยอดต้นงวด	3,948	36.01	277	3.65
<u>บวก</u> ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>35,050</u>	<u>312.54</u>	<u>51,761</u>	<u>489.73</u>
	38,998	348.55	52,038	493.38
<u>หัก</u> จำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>37,823</u>	<u>336.00</u>	<u>47,015</u>	<u>416.69</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	26	0.68	1,075	40.68
ทรัพย์สินอายัด	<u>2</u>	<u>0.04</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	<u>1,147</u>	<u>11.83</u>	<u>3,948</u>	<u>36.01</u>

4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการ	41.36	40.68
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	0.18	0.24
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ	<u>1.08</u>	<u>0.10</u>
รวม	<u>42.62</u>	<u>41.02</u>

ทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 จำนวน 41.36 ล้านบาท และ 40.68 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นทรัพย์สินหักจำหน่ายของสถานธนานุเคราะห์ 27 รวมจำนวน 1,101 รายการ มีทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการเพิ่มขึ้นจากงวดวันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 26 รายการ เป็นเงิน 0.68 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการเป็นทรัพย์สินรับจำนำที่มีราคารับจำนำสูงกว่าสภาพของทรัพย์สินรับจำนำ ทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด ทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการจำนวนดังกล่าว เป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์สินจำนำ การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์สินหักจำหน่าย พ.ศ. 2546 จะต้องดำเนินการขายทอดตลาด ถ้าทรัพย์สินหักจำหน่ายขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายราคาที่ดินค่าธรรมเนียมการประเมินราคาทรัพย์สินหักจำหน่ายกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันสำนักงาน ป.ป.ช. ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินคดีอยู่ระหว่างไต่สวนข้อเท็จจริงยังไม่แล้วเสร็จ สำหรับทรัพย์สินหักจำหน่ายรอดำเนินการดังกล่าว ยังไม่สามารถนำออกขายได้ เนื่องจากต้องเก็บไว้เป็นพยานวัตถุในการดำเนินคดีอาญา

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 จำนวน 1.08 ล้านบาท มีส่วนหนึ่งจำนวน 0.97 ล้านบาท เป็นเงินรอเรียกคืนซึ่งเกิดจากมีทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนานุเคราะห์ 2 ได้สูญหายไปจากห้องมั่นคง จำนวน 14 รายการ ในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท ต่อมาผู้จำนำได้มาทำการไถ่ถอนทรัพย์สินรับจำนำไปทั้งหมด โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ชดเชยความเสียหายให้แก่ผู้จำนำไปในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท รวมส่วนต่างราคาตลาด ณ วันที่ไถ่ถอน จำนวน 0.34 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 0.97 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินรอเรียกคืนทั้งจำนวน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญาและดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์คำสั่งลงโทษไล่ออก ในส่วนความผิดทางละเมิดอยู่ระหว่างการสอบสวนหาผู้ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย

4.5 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	2.48	2.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>2.28</u>	<u>2.28</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>

ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนาณูเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีรวม 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดีทั้งทางคดีอาญาและคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ ผลทางคดีอาญา ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำคุกจำเลยที่ 1 และ 2 เป็นเวลายาวละ 20 ปี จำเลยที่ 2 ยื่นอุทธรณ์และฎีกา เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ โดยให้จำคุกจำเลยที่ 2 เป็นเวลา 20 ปี แต่จำเลยที่ 2 ได้ถึงแก่กรรมระหว่างจำคุก ดังนั้นคดีแพ่ง พนักงานอัยการ และทนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนายท หรือผู้ปกครองทรัพย์สินมรดกของจำเลยที่ 2 มาเป็นคู่ความแทน ปัจจุบันอยู่ระหว่างขั้นตอนการขอหมายบังคับคดี

สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 2.48 ล้านบาท ไว้ทั้งหมด โดยเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดเชย จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์จะทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และในงวดบัญชีปี 2544 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เพิ่มขึ้น จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งครบแล้ว จำนวน 2.28 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีสุทธิ 0.20 ล้านบาท

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

รายการ	ยอดยกมา	เพิ่ม(ลด)			คงเหลือ
		ซื้อ	บริจาค/อื่นๆ	จำหน่าย	
	1 ต.ค. 50				30 ก.ย. 51
ที่ดิน	43.74	-	-	-	43.74
อาคาร	164.87	4.41	-	-	169.28
เครื่องใช้สำนักงาน	46.87	5.02	-	(0.99)	50.90
ยานพาหนะ	5.58	-	-	-	5.58
รวม	261.06	9.43	-	(0.99)	269.50
ค่าเสื่อมราคาสะสม	ยอดยกมา	(เพิ่ม)ลด			คงเหลือ
	1 ต.ค. 50	ค่าเสื่อมราคา	บริจาค/อื่นๆ	จำหน่าย	30 ก.ย. 51
อาคาร	(44.43)	(4.63)	-	-	(49.06)
เครื่องใช้สำนักงาน	(26.48)	(4.59)	-	0.98	(30.09)
ยานพาหนะ	(2.80)	(0.33)	-	-	(3.13)
รวม	(73.71)	(9.55)	-	0.98	(82.28)
สินทรัพย์ - สุทธิ	187.35	(0.12)	-	(0.01)	187.22

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ที่ดินจำนวน 43.74 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อ แต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้อิทธิพลกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดินรายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	สิทธิในสัญญา		รวม	
	เช่าอาคาร	สารสนเทศ	2551	2550
ยอดต้นงวด	0.38	0.54	0.92	0.77
บวก เพิ่มระหว่างงวด	-	0.05	0.05	0.40
หัก ตัดจ่ายระหว่างงวด	(0.03)	(0.24)	(0.27)	(0.25)
ยอดปลายงวด	<u>0.35</u>	<u>0.35</u>	<u>0.70</u>	<u>0.92</u>

4.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและลูกจ้าง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและลูกจ้างจำนวน 26.61 ล้านบาท และ 25.57 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานและลูกจ้างนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

4.8.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 14.31 ล้านบาท และ 13.69 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.73 ล้านบาท และ 0.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

4.8.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 11.50 ล้านบาท และ 10.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธนาคุณเคราะห์โดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงานและลูกจ้าง โดยพนักงานและลูกจ้างสามารถขอถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.8.3 พันธบัตร จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรับไว้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

4.9 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ไม่มียอดเงินเบิกเกินบัญชี และวันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 109.31 ล้านบาท เป็นเงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 25 ตุลาคม 2551 จากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญากู้เบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2553 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ส่วนที่สุด ที่ นร 0506/15819 ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 โดยกระทรวงการคลังไม่ต้องค้ำประกัน

4.10 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 2,252.94 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 247.15 ล้านบาท เป็นเงินกู้จากธนาคารออมสิน 2 สัญญา (ลำดับที่ 3 และ 4) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 5) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 6) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 50	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 51	เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 51	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้ำประกัน
1	7 พ.ย. 2542	530.00	55.00	(55.00)	-	-	-	14 งวด งวดที่ 1 -12 งวดละ 35 ล้านบาท งวดที่ 13 - 14 งวดละ 55 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 พ.ค. และ 7 พ.ย.) ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 พ.ค. และ 7 พ.ย.) ของทุกปี	MLR ธนาคารออมสิน ลบ 1% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 พ.ค. และ 7 พ.ย.) ของทุกปี	6 พ.ย. 2550/ (กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน)
2	14 มิ.ย. 2547	400.00	350.00	(50.00)	300.00	50.00	250.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 14 ธ.ค. 2549	เงินฝากประจำ บুদ্ধลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย บวก 0.70 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 14 ธ.ค. 2547	13 มิ.ย. 2557/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 50	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 51	เงินกู้ยืม ระยะยาว ที่ถึง กำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 51	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้าประกัน
3	9 พ.ค. 2548	423.23	423.23	(52.92)	370.31	52.90	317.41	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26.465 ล้านบาท งวดที่ 2 - 16 งวดละ 26.451 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 พ.ย. 2550	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 พ.ย. 2548	8 พ.ค. 2558 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
4	3 พ.ย. 2548	523.78	523.78	(44.00)	479.78	88.00	391.78	12 งวด งวดที่ 1 - 11 งวดละ 44 ล้านบาท งวดที่ 12 ชำระ 39.78 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) ปลอดหนี้ เงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 3 พ.ค. 2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25 % ต่อปี กำหนด ชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 3 พ.ย. 2549	2 พ.ย. 2556/ (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 50	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 51	เงินกู้ยืม ระยะยาว ที่ถึง กำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 51	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้ำประกัน
5	28 ก.ค. 2549	450.00	450.00	-	450.00	56.25	393.75	16 งวดๆ ละ 28.125 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน นับจากวันที่ เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 31 ม.ค. 2552	MLR ลบ 1.75 % ต่อปี ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) กำหนดชำระ ทุก 6 เดือน นับแต่วันที่เบิก เงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 31 ม.ค. 2550	27 ก.ค. 2559/ (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
6	26 ก.ย. 2550	900.00	-	900.00	900.00	-	900.00	16 งวดๆ ละ 56.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 27 เม.ย. 2553	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.00 % ต่อปี กำหนด ชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 27 เม.ย. 2551	27 ก.ย. 2560/ (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
รวม			1,802.01	698.08	2,500.09	247.15	2,252.94			

4.11 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ยอดต้นงวด	116.50	85.54
<u>บวก</u> ปรับปรุงเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังเพิ่มเติม	1.38	-
<u>สำรวจเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด</u>	<u>137.69</u>	<u>116.50</u>
	255.57	202.04
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	(117.88)	(85.54)
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	<u>137.69</u>	<u>116.50</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้บันทึกค้ำจ่ายเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 393.38 ล้านบาท คิดเป็นเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งในงวดนี้ จำนวน 137.69 ล้านบาท

4.12 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และมีพนักงานสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2549 มีเงินประเดิมที่จะต้องโอนจากเงินกองทุนบำเหน็จพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก่อนปรับเงินเดือนจำนวน 86.22 ล้านบาท และส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเงินเดือนจำนวน 4.33 ล้านบาท (ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร 0504/3866 ลงวันที่ 20 มีนาคม 2549 เรื่องการปรับอัตราค่าจ้างรัฐวิสาหกิจ และหนังสือกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน ด่วนที่สุด ที่ รง 0509/ว 002302 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2549 เรื่องการปรับอัตราค่าจ้างของลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ) รวมเป็นเงินประเดิมที่ต้องโอนเข้าบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 90.55 ล้านบาท โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะทยอยโอนเงินประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แล้วเสร็จภายใน 5 รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2549 ซึ่งเงินประเดิมส่วนที่ยังไม่ได้นำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้และจะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 12 เดือน สำหรับวงเงินสูงสุด (ถ้ามี) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
ยอดต้นงวด	52.80	72.43
<u>หัก</u> ลดระหว่างงวด	(18.31)	(19.63)
ยอดปลายงวด	<u>34.49</u>	<u>52.80</u>

4.13 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 กองทุนบำเหน็จพนักงาน จำนวน 44.21 ล้านบาท และ 45.71 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาระผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์ แต่ไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2551</u>	<u>2550</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงานต้นงวด	45.71	46.07
รายการเพิ่ม (ลด)		
- รับเงินสมทบระหว่างงวด	5.76	4.65
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานระหว่างงวด	<u>(7.26)</u>	<u>(5.01)</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงานคงเหลือ	<u>44.21</u>	<u>45.71</u>
ภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย	44.21	45.71

4.14 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 กองทุนประกันภัย จำนวน 31.80 ล้านบาท และ 27.31 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินค่าเบี้ยประกันแบบประกันภัยตนเอง ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2551 และ 2550 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 4.49 ล้านบาท และ 3.31 ล้านบาท ตามลำดับ เงินจำนวนดังกล่าวไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ