* 1. **Kreditrecht**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Funktion(en)** | | | | | | | |
| alle | | | | | | | |
| **Prüfungsziel** | | | | | | | |
| Im Kreditrecht wird geprüft, ob die Finanzkompetenzen der einzelnen Organe eingehalten werden.  Prüfung der Vollständigkeit und Korrektheit  Prüfung der Angemessenheit der Finanzbefugnisse der einzelnen Organe | | | | | | | |
| **Gesetzliche Grundlagen, Reglemente, Verträge** | | | | | | | |
| * Gemeindegesetz (sGS 151.2) * Verordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden (sGS 151.53) * RMSG Handbuch (Kap. 18, Leitfaden Kreditrecht) | | | | | | | |
| **Weitere Prüfungsunterlagen** | | | | | | | |
| * Gemeindeordnung (insbesondere Anhang) * [Merkblatt über Ausgaben](https://www.sg.ch/content/dam/sgch/politik-verwaltung/gemeinden/gemeindenfinanzen/rechnungslegung-rmsg/merkbl%C3%A4tter-und-weisungen/Merkblatt%20%C3%BCber%20Ausgaben%202021%2020211203.pdf) * Beschlüsse * Protokolle * Jahresrechnung und Budget | | | | | | | |
| **Besondere Risiken** | | | | | | | |
| * fehlende Kreditbeschlüsse * falsche Kreditverfahren | | | | | | | |
|  | | |  | | |  | |
| **Auskunftsperson/en:** | | |  | | |  | |
|  | | |  | | |  | |
| **Prüfungshandlungen** | | | | **i.O.** | **Feststellungen, Bemerkungen** | | **Referenz** |
|  | |  |  | |  | |  |
| **3.1** | **Organisation** | | | | | | |
| 3.1.1 | Ist die aktuelle Gemeindeordnung durch die Bürgerversammlung und durch das Departement des Innern genehmigt? | | |  |  | |  |
| 3.1.2 | Sind die Finanzbefugnisse im Anhang der Gemeindeordnung angemessen? | | |  |  | |  |
| 3.1.3 | Werden Kredite für neue Ausgaben mit dem richtigen Verfahren eingeholt? | | |  |  | |  |
| **3.2** | **Internes Kontrollsystem (IKS)** | | | | | | |
| 3.2.1 | Besteht eine funktionierende Kreditkontrolle? | | |  |  | |  |
| **3.3** | **Finanzielle Auswirkungen** | | | | | | |
| 3.3.1 | Werden neue Ausgaben erst nach Genehmigung durch die Bürgerschaft vollzogen? | | |  |  | |  |
| 3.3.2 | Wurde bei den Kreditanträgen explizit erwähnt, ob es sich um eine einmalige oder wiederkehrende Ausgabe handelt? | | |  |  | |  |
| **3.4** | **Weitere Fragen, Aktualitäten** | | | | | | |
| 3.4.1 | Sind die fehlenden Kredite (Kreditüberschreitungen) rechtzeitig und vom richtigen Organ beschlossen worden? | | |  |  | |  |
| 3.4.2 | Wurden die Fristen beim fakultativen Referendum gemäss Gemeindeordnung eingehalten? | | |  |  | |  |
| 3.4.3 | Wurden Kreditanträge zur Umgehung der Finanzbefugnisse gesplittet oder ist die Einheit des Zwecks gegeben? | | |  |  | |  |
| 3.4.4 | Wurden Kreditanträge zur Umgehung eines anderen Freigabeverfahrens vorsätzlich zu tief angesetzt? | | |  |  | |  |
| 3.4.5 | Wurden für Kredite (neue Ausgaben), die von der Bürgerversammlung oder durch Urnenabstimmung genehmigt werden müssen, ein qualifiziertes und aussagekräftiges Gutachten erstellt? | | |  |  | |  |
| **3.5** | **Bemerkungen** | | | | | | |
| **Begriffserklärungen im Sinn einer Gedankenstütze:**   * gebundene Ausgabe: alle Ausgaben, die für die Erfüllung der gesetzlich geordneten Verwaltungsaufgaben benötigt werden, Ausgaben für Folgekosten von früher durch die Stimmberechtigten genehmigte Erlasse, Erlasse von Stellen übergeordneten Rechts * neue Ausgabe: alle nicht gebundenen Ausgaben sind neu; müssen zwingend beim Budget separat ausgewiesen werden * wiederkehrende neue Ausgaben: bei Wiederholungen von weniger als zehn Jahren muss der Kredit für die ganze Summe gesprochen werden, in Fällen über zehn Jahren ist der Kredit über die eine Jahreszahlung zu sprechen, mit Hinweis, dass es sich um wiederkehrende Zahlungen handelt * Unvorhersehbare Ausgabe: sind in der Regel neue Ausgaben, die zum Zeitpunkt der Budgeterstellung nicht bekannt und absehbar waren * Dringliche Ausgabe: sind in der Regel gebundene Ausgaben, für die ein unverzügliches Einschreiten zur Minderung der Schädigung des Gemeindeinteresses erfolgen muss * fakultatives Referendum: in der Gemeindeordnung ist geregelt, welche Ausgaben dem fakultativen Referendum unterstehen. Dies bedeutet, dass der Beschluss des Rates publiziert wird und das Referendum von mindestens der in der Gemeindeordnung festgelegten Zahl der Stimmbürger schriftlich mitgeteilt wird (nicht mit dem Beschluss einverstanden). | | | | | | | |