**10 Finanzanlagen**

|  |
| --- |
| **Kontengruppe(n)** |
| 102 Kurzfristige Finanzanlagen107 Finanzanlagen  |
| **Definition** |
| Unter **kurzfristigen Finanzanlagen** sind Finanzanlagen mit Laufzeiten von 90 Tagen bis 1 Jahr zu verstehen. Unter **Finanzanlagen** sind alle Anlagen wie Wertschriften (Aktien, Anteilscheine), festverzinsliche Anlagen (Sparkonto, Darlehen, Obligationen, …) und langfristige Forderungen mit einer Laufzeit von mehr als 12 Monaten zu verstehen.  |
| **Prüfungsziel** |
| Sämtliche Finanzanlagen der Gemeinde sind korrekt bewertet und bilanziert. |
| **Prüfungsunterlagen** |
| Wertschriftenverzeichnisse, Depotauszüge, Bankbestätigungen, Darlehensverträge, Anlagerichtlinien |
|  |  |  |
| **RMSG-Handbuch** | Kapitel 09.5Kapitel 11.1.2 | **Gesetzliche Grundlagen** | Art. 110h GGArt. 7c FHGV |
|  |  |  |
| **Bestand per 01.01.** | Fr. | **Bestand per 31.12.** | Fr. |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Prüfungshandlungen**(Mindestprüfhandlungen sind mit einem Stern\* gekennzeichnet) |
|  |  |  |  |  |
| **10.1** | **Bestandes- und Bewertungsprüfungen** | **i.O.** | **Feststellungen, Bemerkungen** | **Referenz** |
| 10.1.1**\*** | Stimmen Depotauszüge oder Wertschriftenverzeichnisse mit der Buchhaltung überein? Sind die einzelnen Finanzanlagen vollständig verbucht?  |[ ]   |  |
| 10.1.2\* | Sind die einzelnen Finanzanlagen mit dem korrekten Wert bilanziert?  |[ ]   |  |
| 10.1.3 | Bei Finanzanlagen in Fremdwährung: Wurde zur Bewertung der per Abschlusszeitpunkt gültige Wechselkurs angewandt? |[ ]   |  |
| 10.1.4 | Bei Finanzanlagen in Fremdwährung: Sind die Wechselkursrisiken angemessen berücksichtigt bzw. abgesichert? |[ ]   |  |
| **10.2** | **Verkehrsprüfungen** | **i.O.** | **Feststellungen, Bemerkungen** | **Referenz** |
| 10.2.1 | Sind die Veränderungen gegenüber dem Vorjahr erklärbar?  |[ ]   |  |
| 10.2.2 | Sind die einzelnen Käufe und Verkäufe korrekt verbucht (Gewinn, Verlust)? |[ ]   |  |
| **10.3** | **Übrige Prüfungshandlungen** | **i.O.** | **Feststellungen, Bemerkungen** | **Referenz** |
| 10.3.1\* | Bestehen Anlagerichtlinien und werden diese eingehalten? |[ ]   |  |
| 10.3.2\* | Sind die Wertschriften sicher aufbewahrt? |[ ]   |  |
| 10.3.3 | Wird auf eine entsprechende Sicherheit bei den Anlagen geachtet oder wird auch in spekulative Papiere investiert? |[ ]   |  |
| 10.3.4 | Sind Finanzanlagen in «hybride» Produkte getätigt worden und sind deren Wirkung bzw. Risiken klar verständlich? |[ ]   |  |
| 10.3.5 | Werden für die Finanzanlagen Absicherungsinstrumente eingesetzt und sind deren Wirkung bzw. Risiken klar verständlich? |[ ]   |  |
| 10.3.6 | Wird bei der Anlagetätigkeit die Kollektivunterschrift eingehalten? | [ ]  |  |  |
| **10.4** | **Prüfungsbefund, abschliessende Beurteilung** |
|  |
|  |
|  |
| **Empfehlungen und Hinweise zum Prüfgebiet** |
|  |
|  |