1. **Vermögens- und Schuldenverwaltung**

|  |
| --- |
| **Funktion(en)** |
| 96 Vermögens- und Schuldenverwaltung961 Zinsen962 Emissionskosten963 Liegenschaften des Finanzvermögens969 Finanzvermögen übrige  |
| **Prüfungsziel** |
| Vollständigkeit und Korrektheit der Aktiv- und PassivzinsenVollständigkeit und Korrektheit der Bewertung des Finanzvermögens |
| **Gesetzliche Grundlagen, Reglemente, Verträge** |
| * Gemeindegesetz (sGS 151.2)
* Verordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden (sGS 151.53)
* Reglemente (Fonds, Spezialfinanzierungen)
* Gemeinderatsbeschlüsse für Zinsen Spezialfinanzierung
* Darlehensverträge
* Mietverträge

Weitere:  |
| **Weitere Prüfungsunterlagen** |
| * Nachweise der Beteiligungserträge
* Amtliche Schätzung der Liegenschaften im Finanzvermögen
* Jahresrechnung und Kontenblätter
* Mietverträge

Weitere: |
| **Besondere Risiken** |
| * Zinserträge werden nicht vollständig oder nicht korrekt verbucht.
* Interne Verzinsungen von Spezialfinanzierungen werden nicht oder nicht vollumfänglich vorgenommen (Stichwort: Angemessenheit der Zinssätze).
* Darlehen werden nicht zu den vereinbarten Zinsen verzinst.
* Spesen werden mit dem Zinsertrag verrechnet (Stichwort: Bruttoprinzip).
* Das Finanzvermögen wird nicht periodisch neu bewertet.
* Die realisierten und nicht realisierten Buchgewinne und Buchverluste werden nicht erfolgswirksam verbucht.

Weitere:  |
|  |  |  |
| **Auskunftsperson/en:** |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Prüfungshandlungen** | **i.O.** | **Feststellungen, Bemerkungen** | **Referenz** |
|  |  |  |  |  |
| **49.1** | **Organisation** |
| 49.1.1 | Wer trägt die Hauptverantwortung für dieses Prüffeld? |[ ]   |  |
| 49.1.2 | Ist die Stellvertretung geregelt und funktioniert sie? |[ ]   |  |
| **49.2** | **Internes Kontrollsystem (IKS)** |
| 49.2.1 | Bestehen wirksame Funktionentrennungen (Vier- oder Sechsaugenprinzip) in diesem Prüffeld? Sind Verträge Kollektiv zu zweien gezeichnet? |[ ]   |  |
| 49.2.2 | Hat eine Kontrolle der Zinsaufwendungen und Erträge stattgefunden? |[ ]   |  |
| **49.3** | **Finanzielle Auswirkungen** |
| 49.3.1 | Jahresrechnung: Stimmen die verbuchten Zinsen mit den durch die Post oder Bank ausgewiesenen Werten überein? |[ ]   |  |
| 49.3.2 | Sind die wesentlichen Veränderungen zum Vorjahr plausibel? |[ ]   |  |
| 49.3.3 | Wird die Verrechnungssteuer regelmässig zurückgefordert? |[ ]   |  |
| 49.3.4 | Sind die Zinserträge echt und richtig berechnet? |[ ]   |  |
| 49.3.5 | Sind die Mietzinserträge vollständig und korrekt gemäss Mietvertrag? |  |  |  |
| 49.3.6 | Wurden die Zinserträge richtig verbucht (Stichwort Bruttoprinzip: Habenzinsen dürfen nicht mit den Sollzinsen oder Spesen verrechnet werden.)? |[ ]   |  |
| 49.3.7 | Nach welchen Grundsätzen werden die Zinsen für die interne Verrechnung festgelegt (z.B. für Spezialfinanzierungen)? |[ ]   |  |
| 49.3.8 | Werden bei Darlehen die marktüblichen Zinsen verrechnet? Wann wurden die Darlehensverträge letztmals überprüft? |[ ]   |  |
| 49.3.9 | Wird bei Spezialfinanzierungen das Verwaltungsvermögen und das Eigenkapital der entsprechenden Spezialfinanzierung intern verzinst?  |[ ]   |  |
| **49.4** | **Weitere Fragen, Aktualitäten** |
| 49.4.1 | Wurden die Buchgewinne/-verluste der Finanzanlagen (Funktion 969) und Sachanlagen (Funktion 963) des Finanzvermögens korrekt über die Erfolgsrechnung verbucht?* nicht realisierter Buchgewinn

 Konto 4440* realisierter Buchgewinn

 Konto 4410/4411* nicht realisierter Buchverlust

 Konto 3440/3441* realisierter Buchverlust

 Konto 3410/3411 |[ ]   |  |
|  |  |[ ]   |  |
| **49.5** | **Bemerkungen** |
|  |