1. **Vermögens- und Schuldenverwaltung**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Funktion(en)** | | |
| 96 Vermögens- und Schuldenverwaltung  961 Zinsen  962 Emissionskosten  963 Liegenschaften des Finanzvermögens  969 Finanzvermögen übrige | | |
| **Prüfungsziel** | | |
| Vollständigkeit und Korrektheit der Aktiv- und Passivzinsen  Vollständigkeit 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** | | | | | |
|  | | | | | | |