**10 Finanzanlagen**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kontengruppe(n)** | | | | | | | | | | | | | | |
| 102 Kurzfristige Finanzanlagen  107 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 09.5  Kapitel 11.1.2 | | | **Gesetzliche Grundlagen** | | | | | | Art. 110h GG  Art. 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** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |