

## Bokföringsnämndens kommunsektion, 24.2.1997

### 8. Utlåtande om hur lån som ansluter sig till patientförsäkringsavgifterna skall behandlas ibokföringen och bokslutet i samkommunen för sjukvårdsdistriktet

#### Begäran om utlåtande

Samkommunen för sjukvårdsdistriktet har begärt anvisning av bokföringsnämndens kommunsektion om hur det lånekapital som ansluter sig till patientförsäkringsavgifterna, dvs. försäkringsavgiftsansvaret, skall upptas i bokslutet 31.12.1996 och i den ingående balansen 1.1.1997 samt hur amorteringarna skall registreras i bokföringen fr.o.m. 1.1.1997. Sökanden har tecknat patientförsäkringar för försäkringsperioderna 1987-95 i Patientförsäkringsföreningen. Försäkringsgivarens rättigheter och skyldigheter har dock för de ovan nämnda avtalens del överflyttats till Patientförsäkringspoolen med ett försäkringsavtal som trädde i kraft den 1.1.1996.

#### Motivering

*Patientskadlagen (25.7.1986/585)*

Enligt 4 § patientskadlagen skall de som bedriver hälsovårds- eller sjukvårdsverksamhet ha en försäkring som täcker en sådan patientskada som avses i 1 § av denna lag.

*Låneavtalet*

Enligt låneavtalet som ingåtts mellan sökanden och Patientförsäkringspoolen, där sökanden uppträder i egenskap av låntagare, och Patientförsäkringspoolen i egenskap av långgivare, omfattar lånet dels den del av försäkringsavgiften som skall täcka låntagarens andel av ersättningar för sådana skador som hör till den offentliga sektorns patientförsäkring och som inträffat under åren 1987-92, dels ersättningar för sådana skador som inträffat under åren 1993-95 och som ersätts enligt principen om försäkringstagares fulla självrisk, med undantag av indexförhöjningar på fortlöpande ersättningar. Den årliga försäkringspremien uppdelas i en kontantbetalning och en post som skall upptas som lån. Lånebeloppet är det samma som beloppet av de ersättningar som lånet enligt sitt ändamål skall täcka. Låntagaren förfogar över lånebeloppet och på detta har ränta inte erlagts. Långgivaren uppger varje år senast vid utgången av januari månad det återstående lånebeloppet enligt ställningen vid utgången av föregående år.

I bokslutet 1995 och i de tidigare boksluten har sökanden bokfört låneamorteringarna som kostnader bland försäkringspremier och upptagit lånekapitalet som ansvarsförbindelser utom kolumn. I egenskap av långgivare har Patientförsäkringspoolen bokfört det obetalda ansvaret för försäkringspremier som lånefordring och försäkringspremieintäkt. Skadeansvarslånefordringarna hos den offentliga sektorn uppgick enligt Patientförsäkringspoolens bokföring till 192,6 milj. mark i slutet av år 1996.

Låntagaren amorterar på lånet genom att kvartalsvis betala en bestämd andel av ersättningarna för inträffade skador. En eventuell över- eller underskridning jämfört med de verkliga ersättningarna beaktas senast i den tredje amorteringsraten följande år.

Om lånets återstående belopp vid utgången av år 1996 och de därpå följande åren avviker från de i lånebeloppet ingående reserveringarna som gjorts för ersättningar och som beaktats i samband med uppgörandet av långivarnas bokslut, görs en motsvarande justering av det återstående lånebeloppet efter det att långgivarens bokslut har fastställts. Om inte annat har avtalats anses lånet betalt då låntagaren på ovan nämnda sätt i form av försäkringspremier har utbetalt de ersättningar som lånet enligt sitt ändamål skall täcka.

*Bokföringslagen (23.12.1992/1572)*

Enligt 16 § bokföringslagen avdras från intäkterna som kostnader de utgifter som sannolikt inte längre medför motsvarande inkomst, samt förlusterna. Enligt 16a § bokföringslagen avdras från intäkterna dessutom de framtida utgifter som den bokföringsskyldige har förbundit sig att betala och som sannolikt inte medför motsvarande inkomst samt de framtida förluster som kan anses uppenbara. Avdragen enligt 16 § gäller verkliga utgifter och förluster och avdragen enligt 16 a § gäller framtida utgifter och förluster som den bokföringsskyldige har förbundit sig att betala eller är skyldig att betala under de följande räkenskapsperioderna.

Ansvar för patientförsäkringspremien är en utgift som baserar sig på ersättning för en patientskada som har inträffat. Samkommunen har förbundit sig att svara för utgiften genom att ingå ett försäkringsavtal. Oberoende av om betalningsskyldigheten för utgiften fördelar sig på flera än en räkenskapsperiod, avdras skadeansvarighetsutgiften enligt ovannämnda stadganden i bokföringslagen, i sin helhet från intäkterna under den räkenskapsperiod då ersättningsansvaret för den inträffade skadan har uppstått.

## **Kommunsektionens utlåtande**

Det försäkringspremieansvar som motsvarar patientskadan avdras från intäkterna som kostnad under den räkenskapsperiod då ersättningskyldigheten har uppstått. Den andel av försäkringspremien som skall bokföras som skuld, upptas bland långfristigt främmande kapital, i posten lån från försäkringsanstalter. Det lånebelopp som förfaller till betalning under den räkenskapsperiod som följer på bokslutet, upptas dock bland kortfristigt främmande kapital.

De lån för patientskadeansvarighet som upptagits utom kolumn bör i ingående balansen för 1997 upptas bland främmande kapital och motsvarande belopp bör avdras från det egna kapitalet i ingående balansen, i följande ordningsföljd: från överskott, från övrigt eget kapital och från grundkapitalet.