

Bokföringsnämndens kommunsektion, 16.3.1998

29. Utlåtande om behandlingen av patientskadeansvarighet i 1997 års bokslut

Begäran om utlåtande

Sjukvårdsdistriktets samkommun (härefter samkommunen) har begärt utlåtande av bokföringsnämndens kommunsektion om hur försäkringspremieansvaret skall behandlas i 1997 års bokslut med avseende på skadevärdering och reserveringar för skadeutredning som skall avgöras efter utgången av räkenskapsåret.

Den 5 februari 1998 meddelade Patientförsäkringspoolen att sökandens försäkringspremieansvar uppgår till 13 143 992 mk. Ansvaret ökade med 7.8 milj. mk från föregående år. Ansvaret omfattar skada som avgjorts före utgången av 1997, skador som skall avgöras efter utgången av räkenskapsåret och reservering för utredning av skador som inträffat under 1996 och därefter.

Det ansvar som motsvarar skador som har avgjorts är uppdelat på andelen skador som inträffat inom den offentliga sektorn 1987-1992 och på ansvaret för de skador som inträffat inom samkommunen ifråga 1993 ? 1997.

Skador som avgörs efter 1997 har beräknats med koefficienterna för de tre senaste årens försäkringspremier.

Med en reservering för skadeutredning avses att man garderar sig för att kunna betala kostnaderna för utbetalningen för skador som inträffat 1996 eller senare.

Samkommunen anser att det är acceptabelt att försäkringspremieansvaret bokförs på ett resultatpåverkande sätt före utgången av räkenskapsåret beträffande skador som redan har avgjorts. Däremot anser sökanden inte att det är motiverat att på ett resultatpåverkande sätt bokföra det värderade ansvaret och reserveringarna för utredningen av inträffade skador som skall avgöras efter utgången av räkenskapsåret.

Inom samkommunen inträffade 1994 två händelser som medförde skada. Beträffande den ena fälldes avgörandet 1995 och beträffande den andra 1997. Eftersom ansvarsvärderingen grundar sig på försäkringspremierna under de tre senaste åren ingår de två nämnda stora skadorna i botten på värderingen, och ansvarsvärderingen uppgår till 3,7 milj. mk, vilket inte motsvarar försäkringspremierna under normala år.

I den ingående balansen för 1997 har samkommunen från grundkapitalet avdragit det försäkringspremieansvar som meddelades i slutet av 1996. Den sålunda uppkomna försäkringspremieskulden omfattade 1,3 milj. mk som utgjorde nämnda värdering av ansvaret för icke avgjorda skador. Samkommunen anser att en ändring av värderingen av ansvaret för skador som skall avgöras efter utgången av räkenskapsåret skall beaktas i balansens bokslutsbilagor och inte på ett resultatpåverkande sätt.

Samkommunen anser att en reservering för utredning av skador är Patientförsäkringspoolens normala omkostnader och att en reservering för nästa års ordinära omkostnader inte är motiverad, eftersom utgifterna inte ens ännu uppkommit.

Motivering till utlåtandet

Kommunsektionens utlåtande 8/242.1997

Enligt kommunsektionens utlåtande 8/24.2.1997 avdras ett försäkringspremieansvar som motsvarar patientskadan såsom kostnad från intäkterna under den räkenskapsperiod ersättningsskyldigheten uppkommit. Den andel av premierna som bokförs såsom skuld upptas bland långfristigt främmande kapital bland lån från försäkringsanstalter. Det skuldbelopp som förfaller till betalning under den räkenskapsperiod som följer på bokslutet upptas dock bland kortfristigt främmande kapital.

Upplåning på grund av patientskadeansvarighet som meddelats utanför balansen skall i den ingående balansen för 1997 upptas bland främmande kapital och motsvarande belopp skall avdras från det egna kapitalet i den ingående balansen i följande ordningsföljd: från överskottsposter, från eget kapital och från grundkapitalet.

I det nämnda utlåtandet från kommunsektionen har inte tagits ställning till bokföringen av försäkringspremieansvaret eller utredningsreserveringen, eftersom frågor därom inte framgick av begäran om utlåtande.

Patientskadelagen (25.7.1986/585)

Enligt 4 § patientskadelagen skall utövare av hälso- eller sjukvårdsverksamhet ha försäkring för patientskada som avses i 1 § lagen.

Bokföringslagen (23.12.1992/1572)

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

Betalningsansvaret för en patientförsäkring är en utgift som grundar sig på ersättning för en inträffad patientskada. Samkommunen har genom det ingångna försäkringsavtalet förbundit sig att stå för utgiften. Oavsett om betalningsskyldigheten för utgiften har periodiserats över mer än en räkenskapsperiod, avdras utgiften för skadeansvarigheten i enlighet med ovan nämnda bestämmelser i bokföringslagen i sin helhet från intäkterna för den räkenskapsperiod under vilken ersättningsansvaret motsvarande den inträffade skadan har uppkommit.

Försäkringspremieansvaret för skador som inträffat under bokslutsåret eller under tidigare år och som ännu inte avgjorts är en utgift som samkommunen förbundit sig att betala. Enligt detta skall det sannolika försäkringspremieansvaret för skador som inte avgjorts enligt 16 § bokföringslagen upptas såsom kostnad från intäkterna under räkenskapsperioden.

Meddelandet från Patientförsäkringspoolen om beloppet av försäkringspremieansvaret för oavgjorda skador grundar sig på en kalkylerad värdering och motsvarar inte nödvändigtvis det reella beloppet av försäkringspremieansvaret. Det kan således anses vara motiverat att samkommunen bokför försäkringspremieansvaret för oavgjorda skador till det sannolika, av samkommunen värderade beloppet, trots att detta avviker från Patientförsäkringspoolens kalkylmässiga värdering.

En reservering för skadeutredningar är en utgift som grundar sig på kostnaderna för utbetalningen av ersättningar för skador som inträffat 1996 och därefter. Samkommunen har förbundit sig att betala utgiften genom det ingångna försäkringsavtalet. Meddelandet från Patientförsäkringspoolen om beloppet av utredningsreserveringen är grundat på en kalkylmässig värdering som definieras enligt beloppet av försäkringspremieansvaret för avgjorda skador. Utredningsreserveringen kan således variera årligen utan att detta grundar sig på reella utgifter. Utredningsreserveringsbeloppet är dock litet i förhållande till hela skadeansvarighetsbeloppet och därför är det motiverat att bokföra utredningsreserveringen såsom kostnad och obligatorisk reservering i enlighet med meddelandet från Patientförsäkringspoolen.

Kommunsektionens utlåtande

Sjukvårdsdistriktets samkommun skall i bokslutet bokföra försäkringspremieansvaret för oavgjorda skador samt utredningsreserveringen som hänför sig till skador som inträffat 1996 och därefter såsom kostnad och obligatorisk reservering till det sannolika värdet. Till grund för värderingen kan samkommunen ha Patientförsäkringspoolens meddelande om försäkringspremieansvaret och utredningsreserveringen eller en egen mer sannolik värdering.