

北京中财国信会计师事务所有限公司

风险准备金计提政策和制度

为规范职业风险基金的管理，促进事务所增强职业责任风险意识，提高抵御职业责任风险的能力，根据《中华人民共和国注册会计师法》，制定本办法。

1、事务所应当按照本办法规定提取和使用职业风险基金。事务所分所的职业风险基金，由事务所统一提取和使用。

2、事务所应当于每年年末，以本年度审按照不低于 5%的比例提取职业风险基金，计提时以业务收入为基数。

3、事务所可以通过购买职业保险方式提高抵御职业责任风险的能力。事务所购买职业保险的，实际缴纳的保险费可以按以下公式计算抵扣保险受益年度的应提职业风险基金金额：可抵扣金额=当年度负担的保险费 x15。可抵扣金额大于或者等于当年度应提职业风险基金金额的，当年度可以不提取职业风险基金。可抵扣金额小于当年度应提职业风险基金金额的，应当按其差额提取职业风险基金。事务所以保险费抵扣应提职业风险基金金额的，应当于每年 5 月 31 日前将保单(含保险条款)复印件报所在地的省级财政部门、省级注册会计师协会备案。

4、事务所存续期间，职业风险基金只能用于下列支出：

- (1) 因职业责任引起的民事赔偿；
- (2) 与民事赔偿相关的律师费、诉讼费等法律费用。

5、事务所存续期间不得分配职业风险基金。

6、事务所清算时，职业风险基金应当纳入清算范围。

7、本办法自 2005 年 12 月起施行。

2019 年 11 月修订