



## 第六十届会议

议程项目 121、124、134、135 和 136

财务报告和已审计财务报表以及审计委员会的报告

2006-2007 两年期拟议方案预算

起诉应对 1994 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间在卢旺达境内的种族灭绝和其他严重违反国际人道主义法行为负责者和应对这一期间邻国境内种族灭绝和其他这类违法行为负责的卢旺达公民的国际刑事法庭经费的筹措

起诉应对 1991 年以来前南斯拉夫境内所犯严重违反国际人道主义法行为负责者的国际法庭经费的筹措

联合国维持和平行动经费筹措的行政和预算问题

## 与离职后健康福利有关的负债和拟议经费

秘书长的报告\*

### 摘要

行政和预算问题咨询委员会审查 1998-1999 两年期拟议方案预算 (A/52/7/Rev. 1) 时, 提出了联合国与离职后健康保险福利有关的负债问题, 建议秘书长在全系统范围内应对此问题的深化对联合国的长期影响和冲击, 并切实说明秘书处打算如何处理这个问题。

审计委员会在其主要调查结果、结论和建议的简明摘要 (A/57/201) 中强调, 所有组织均需紧迫地确认与服务终止福利有关的负债问题, 并在财务报表中予以

\* 本报告迟交是因为需要在秘书处内完成关于此问题的磋商。



公布。大会关于财务报告和已审计财务报表以及审计委员会的报告的第 58/249 A 号决议请秘书长就联合国及其各基金和方案没有经费支付工作人员解雇和离职偿金的整个情况向大会提出报告，并就采取何种措施才能确保为此种债务提供充分经费的问题提出建议。

据精算研究估计，2003 年 12 月 31 日联合国及本报告所述共同制度各组织与离职后健康保险有关的累积负债额现值在 50 万美元至 148 490 万美元之间，共计 402 290 万美元。附件一概述了每一组织如何采取行动核算并出资支付这些债务：

- 七个组织已经采取步骤，从若干来源确认并出资支付精算债务；
- 其他组织尚未编列有关经费，在最后制定出资偿债计划之前，一般等待联合国的行动。

秘书长请大会核可关于开始确认并出资支付联合国与离职后健康保险福利有关的债务的一系列建议。大会需要采取的行动列于本报告第十一节。

## 目录

	段次	页次
一. 导言.....	1-5	4
二. 背景.....	6-9	4
三. 负债的范围.....	10-11	5
四. 负债的认定.....	12-13	6
五. 联合国的供资措施.....	14-18	6
六. 对离职后健康保险规定的修订.....	19	8
七. 前南斯拉夫问题国际刑事法庭.....	20	8
八. 卢旺达问题国际刑事法庭.....	21	9
九. 联合国赔偿委员会.....	22	9
十. 结论.....	23-28	9
十一. 有待大会采取的行动.....	29-31	10
附件		
一. 2003年12月31日的累计退休后福利负债情况.....		12
二. 联合国基金、方案和其他组织.....		14
三. 术语汇编.....		20
四. 联合国离职后健康保险方案的历史回顾.....		22

## 一. 引言

1. 行政和预算问题咨询委员会审查 1998-1999 两年期拟议方案预算<sup>1</sup> 时，提出了联合国及共同制度其他组织与离职后健康保险福利有关的累积负债问题。咨询委员会请大家紧急注意此事，并请秘书长提交一份报告，从全系统角度说明负债增加对联合国的长期影响和冲击。咨询委员会还敦促联合国报告其负债情况，并说明打算如何处理这个问题。

2. 审计委员会在其主要调查结果、结论和建议的简明摘要 (A/57/201) 中强调，所有组织均需紧迫地确认与服务终了津贴有关的负债问题，并在财务报表中予以公布。大会 2003 年 12 月 23 日关于财务报告和已审计财务报表以及审计委员会的报告的第 58/249 A 号决议请秘书长就联合国及其各基金和方案没有经费支付工作人员解雇和离职偿金的整个情况向大会提出报告，并就采取何种措施才能确保为此种债务提供充分经费的问题提出建议。

3. 与离职后健康福利和其他服务终了应享待遇有关的负债目前均在财务报表说明里公布。根据联合国系统会计准则，此一做法是可以接受的。根据各个专业会计标准委员会颁布的其他会计标准，如国际财务会计标准，完全应计制会计要求在财务报表的资产负债表内确认并列报与退休后福利有关的负债，在职雇员今后福利的年度应计收支额在雇员有资格享受这种福利之前每年记作费用。

4. 目前，联合国共同制度的大多数组织按现收现付制或现金收付制将离职后健康福利入账。在许多情况下，这些支出在人事费中不一定予以单独分列。在另一些情况下，这类支出则予以具体列明。一些组织考虑到所涉负债事关重大，现已决定在离职后健康保险福利账户中确认负债额，同时确定偿债经费来源。

5. 本报告具体叙述联合国与离职后健康保险有关的负债问题。各基金、方案和其他组织行动的细节载于本报告附件二。附件三列有词语汇编。附件四纵观离职后健康保险方案的历史。

## 二. 背景

6. 联合国为满足某些资格要求的雇员提供医疗和牙科保险以及其他离职后福利，例如积存年假和离职回国补助金。与这些福利有关的负债并没有在财务报表里予以确认。离职后医疗和牙科福利均由经常预算第 32 款（特别费）(A/58/6 (Sect. 32)) 支付，作为离职后健康保险的现时开支入账。积存年假和离职回国补助金通常在工作人员离职时支付和入账。与这些福利有关的负债额定期予以估算，估算的价值在财务报表说明里公布。目前，联合国财务报表说明里公布的与离职后福利有关的负债涉及以下方面：离职后健康保险福利；积存年假；离职回国补助金。

7. 按照大会 1957 年 2 月 27 日第 1095 (XI) 号、1983 年 12 月 20 日第 38/235 号和 1986 年 12 月 11 日第 41/209 号决议，联合国健康保险方案规定由联合国和投保人（在职人员和离职人员）分担保险费，详情如下（百分数）：

健康保险计划	联合国分担份额	投保人分担份额
总部计划	66.67	33.33
当地征聘人员的医疗保险计划	75.00	25.00
美国境外的所有其他计划	50.00	50.00

每一健康保险计划均为在职人员和离职人员提供保险，将两类人员列于单一整体。自 1974 年以来，退休人员和在职人员的费用分列，结果，离职后健康保险计划投保人所交保险费约占在职工作人员所交保险费的一半，因此需将这两类人员列于一个整体，才能满足上述分担比例。目前，联合国对退休人员离职后健康保险费的补助按现收现付方式入账。退休工作人员如满足资格要求，即年纪在 55 岁以上，在职期间参加联合国一健康保险计划 10 年以上，便可获得补助。退休人员如年纪在 55 岁以上，且参加联合国保险计划 5 年以上，在没有满足联合国补助资格要求之前，即在参加保险计划不满 10 年前，需全额支付保险费。

8. 自联合国离职后健康保险方案启动至今，投保人数和有关费用都已增加。从 1999 年开始，投保人数稳步上升，随着在职投保人年纪增大，投保人数的上升呈加速趋势。纵观历史趋势，预测表明，由于人口结构变动、医疗服务利用率上升、治疗费用增加，投保人数及医疗费用将继续螺旋上升。

9. 方案预算第 32 款（特别费）(A/58/6 (Sect. 32)) 拨出资源用作参加联合国健康保险计划的退休人员的离职后健康保险补助。每两年拨出的数额不包括与雇员在职期间获得的离职后健康福利有关的累计债务。鉴于此类负债额不断增加，秘书长认为应谨慎行事，采取较为长期的供资政策，使年度缴款额度既可预测，又相当灵活，帮助确保定期留存足够的资金，用以支付现有投保人和与今后福利有关的负债的费用。这一供资战略也将能产生投资收益，从而降低现金费用总额。

### 三. 负债的范围

10. 联合国离职后健康保险福利的负债在 1995 年 12 月财务报表说明中首次披露，此后又在接下来的两年期报表中作了更新。美世人力资源顾问有限公司对截至 2003 年 12 月 31 日的情况作了一次精算研究，确定了联合国及联合国系统若干组织离职后健康保险应计负债。研究采用的精算成本法是“预计单位”成本法，这是适用于退休后福利的大多数会计标准所规定的，包括《财务会计标准》106 和《国际财务报告标准》19 等。所使用的各种精算假设包括：贴现率 6%，保健成本趋势率从一开始的 12.5% 最终降至 2014 年的 5.0%（在美利坚合众国国施行

的医疗计划)或从一开始的 8.25%最终降至 2012 年的 4.5%(在其他国家施行的医疗计划)。其他考虑因素包括普查数据、退休率、更替率、资格要求、以及退休人员的分担额和索赔经历等。

11. 根据这次精算研究,在 2003 年 12 月 31 日,联合国未来福利的应计负债现值约为 14.849 亿美元,分布情况如下(百万美元):

当前退休人员	770.0
现职工作人员(目前有资格在退休时享受离职后健康保险福利)	321.5
现职工作人员(尚无资格在退休时享受离职后健康保险福利)	393.4
<b>合计</b>	<b>1 484.9</b>

这些金额已反映在 2003 年财务报表中。如果联合国对离职后健康保险采用诸如《国际财务报告会计准则》19 和《财务会计标准》106 等会计标准确定的权责发生制会计法,那么,上述负债就应当在 2003 年财务报表中列明,其中大约 2.68 亿美元就应当计为 2004-2005 两年期的服务(92 百万美元)和利息(176 百万美元)费用。按照现收现付模式,该两年期离职后健康保险的批款总额为 79.9 百万美元。

#### 四. 负债的认定

12. 最佳会计做法要求将退休后福利按照完全的权责发生制列报。认定相关负债的时期是基于这样一个观点,即既定的退休后福利计划规定了雇主和雇员之间的交换条件。雇员当前提供服务,作为交换,雇主承诺,除当前薪金和其他福利外,在雇员退休后提供健康和其他福利。根据这一观点,退休后福利是一种递延的报酬。如果雇员提供了获得退休后福利所需的服务,雇主就有义务支付这项报酬。

13. 按照《国际财务报告标准》,当雇员提供了服务以交换将在未来支付的福利时,将确认为与退休后福利有关的负债,而当雇主消费了雇员为获得雇员福利而提供的服务所产生的经济利益时,将确认为费用。由于离职后健康保险的当前应计负债体现的是未来福利的现值,而现职工作人员和退休人员已经为此提供了服务,联合国财务报表应直接确认这一负债,并随着服务的提供,确认和列支随后的递增累积额。《国际财务报告会计准则》19 阐明了具体负债和费用的会计要求。

#### 五. 联合国的供资措施

14. 考虑到离职后健康保险负债的数额,短期到中期内为联合国的应计负债足额供资是不可能的,需要有一项专门的长期供资战略。作为这项战略的内容之一,必须确定供资渠道,以确保有充足的资源支付今后到期的所有负债,同时将本组

织的年度供资维持在尽可能平稳的水平。由于年度支出费用预计会快速增加，似宜开始定期留出资金，为应付这些费用建立储备，避免随后几年承受不应有的负担。

15. 已作探讨的供资机制有许多种。其中确定的几项措施如能一并实施，将可长期支付应计负债。

16. 拟议供资战略的详细情况如下：

(a) 长期年度供资：

(一) 继续实行当前为已退休人员健康福利费用确立的供资安排，从联合国经常预算第 32 款中批款；<sup>2</sup>

(二) 在所有预算中设立一笔相当于薪金费用 4% 的收费，对支付给工作人员的薪金费用适用；

(三) 利用联合国经常预算中或有的最后批款未用余额；

(四) 利用联合国经常预算中或有的实际杂项收入超出预算估计数的数额；

(五) 利用前几期负债清偿后的节余。

(b) 一次性供资 350.0 百万美元，包括：

(一) 从 2005 会计年度未支配余额及维和行动项下前期负债注消后的节余中转账 250.0 百万美元；

(二) 从经批准留存的联合国经常预算盈余中转账 25.0 百万美元；<sup>3</sup>

(三) 从医疗和牙科储备金收入中转账 43.0 百万美元，留下储备金余额共计 97.1 百万美元，用于应付未来和待定的索赔；

(四) 从补偿基金中转账 32.0 百万美元，留下大约 31.5 百万美元，用于应付未来和待定的索赔。

17. 未来退休后医疗和牙科福利的负债是预期未来净福利支出的总和，扣除资金的时间价值后得出预期退休后福利负债的现值。按照 6% 的贴现率，这一应计负债的现值在 2003 年 12 月 31 日为 14.849 亿美元。扣除一次性转账的 3.5 亿美元，资金无着落的应计负债为 11.349 亿美元。根据精算研究，估计如果 30 年期间每年分担 1.3 亿至 1.5 亿美元，就基本上可以全额支付对当前和今后退休人员的负债。上文第 16 段列出的长期措施确定了拟议的供资机制，但采用这些机制仍会有亏空。

18. 例如，2005 年，联合国当前退休人员离职后健康福利的份额预计在 45 百万美元左右，而 4% 的薪金收费预计将产生大约 40 百万美元。这样总共就有大约

85.0 百万美元，约占 2005 年所需资金 1.3 亿至 1.5 亿美元的 60%，其余 40%，即 45 百万美元至 65 百万美元，要依靠第 29 段 (a)(c)-e 中提议的供资措施。目前无法预测能有多少预算盈余，但一个两年期不太可能产生 90 至 130 百万美元的盈余。为负债供资的短缺应列入两年期执行情况报告，并视为未来两年期的预算编制内容。

## 六. 对离职后健康保险规定的修订

19. 对离职后健康保险方案提出了若干修订，旨在减少将来离职后健康福利的费用。按照现行规定，现有退休人员和工作人员已经获得加入离职后健康保险的权利，因此，这些措施主要适用于新征聘人员。对费用的影响 10 年内不会出现。其他费用管理的手段也将不断审查。目前拟议的修订如下：

(a) 提高福利的资格要求，参与联合国健康保险计划的最低年限从 10 年提高到 15 年，并增加参与 10 年后的“买入”规定；

(b) 实行最低服务 25 年的理论养恤金，作为估算退休人员缴款额的依据，而不是在低于 25 年时使用实际服务年数；

(c) 实行受扶养家属在联合国雇员退休时至少已参加联合国健康保险计划五年才有资格加入离职后健康保险的最低参加要求，如果配偶在外部雇主或国家政府有保险，最低年限则为两年，除非受扶养家属是在这段时间里新近获得，并且在扶养关系生效后三十日内加入。

请大会核准这些修订的提议列于下文第十一节。

## 七. 前南斯拉夫问题国际刑事法庭

20. 前南斯拉夫问题国际刑事法庭截至 2003 年 12 月 31 日的估价报告估计，应计净负债 9.4 百万美元。尚未为负债的任何一部分供资，要等有待大会核可的筹资机制的设立。该法庭是作为一个临时机关设立的；因此应开始马上为应计负债和应计的本期服务费用供资。需要每年供资，为本期服务费用和利息费用提供经费，并且分期偿还法庭运作剩余年度里应计的债务净额 9.4 百万美元。第十一节载列了向大会提出的提议，建议批准收取年度薪资的 4%，并由清偿往年债务节减额和实际杂项收入超出已编入预算款额部分供资。在估计 2005 年约 2.7 百万美元本期服务费用和利息费用中，对薪资 4% 的收费将产生约 1.7 百万美元。为负债供资方面的任何短缺均应列入两年期执行情况报告，作为今后两年期预算编制项目的一部分加以审议。作为法庭最终关闭工作的一部分，有必要考虑到资金没有着落的对法庭工作人员的应计负债，确保剩余数额在关闭之前得到适当供资。

## 八. 卢旺达问题国际刑事法庭

21. 卢旺达问题国际刑事法庭截至 2003 年 12 月 31 日的估价报告估计，应计净负债 13.1 百万美元。尚未为负债的任何一部分供资，要等有待大会核可的筹资机制的设立。由于卢旺达问题国际刑事法庭是一个临时机关，应加快为应计负债和应计的本期服务费用供资。需每年供资，为本期服务费用和利息费用提供经费，并且分期偿还法庭运作剩余年度里应计的债务净额 13.1 百万美元。第十一节载列了向大会提出的提议，建议批准收取年度薪资的 4%，并使用清偿往年债务节减额和实际杂项收入超出已编入预算款额部分，以便为负债提供部分资金。在估计 2005 年约 2.9 百万美元本期服务费用和利息费用中，对薪资 4% 的收费将产生约 1.3 百万美元。为负债供资方面的任何短缺应列入两年期执行情况报告，作为今后两年期预算编制项目的一部分加以审议。作为法庭最终关闭工作的一部分，有必要考虑到资金没有着落的对法庭工作人员的应计负债，确保剩余数额在关闭之前得到适当供资。

## 九. 联合国赔偿委员会

22. 联合国赔偿委员会截至 2003 年 12 月 31 日的估价报告估计，应计净负债 0.5 百万美元。尚未为负债的任何一部分供资，要等有待大会核可的筹资机制的设立。委员会确定，在委员会关闭之前，目前在委员会工作的人员不会再有人退休，因此应计负债是只与现有退休人员有关的费用。作为委员会最终关闭工作的一部分，有必要考虑到资金没有着落的对委员会退休人员的应计负债，确保剩余数额在关闭之前得到适当供资。

## 十. 结论

23. 联合国外聘审计人以及各机构的外聘审计人均强调各相关组织需要为其债务供资，以提供离职后健康福利。大多数组织已经进行了估价，在一些情况下确认了负债，并已开始计入本期服务费用。对大多数组织来说，提供一个筹资机制来支付这一负债属于一项挑战。

24. 应计净负债数额很大，许多组织需花相当多时间和精力为目前没有着落的负债供资，并且为不断累积的在职工作人员的本期服务费用供资。或许需要各相关组织在得到主管理事机关批准后，制定各种筹资机制。

25. 对联合国来说，准备金和特别基金中的盈余是一个可用的筹资来源。由这些来源为负债部分供资将减少盈余。如大会批准由对薪资收取的 4% 的费用和普通基金的盈余为联合国负债供资的提议，就需要会员国缴纳更多的摊款或认捐款。

26. 最佳的会计做法规定对退休后福利采用全额应计制会计方法。立即确认现有应计和没有着落的离职后健康保险负债，有利于作出为现有负债供资的决定，而对每年产生的离职后健康保险费用采用全额应计制，有利于为年度费用提供全额资助，并有助于确保没有着落的负债不会增长。

27. 本报告侧重于以到 2003 年 12 月 31 日从事的精算研究为基础确定的负债值。但是，将需要对精算研究进行不断更新，在考虑到已达到的供资额的情况下修正年度供资要求，反映会员数目、应享福利的权利以及整体经济和医疗费用趋势方面的变化。相类似的是，需要对供资办法以及薪资缴款比例进行经常审查。

28. 离职后健康保险方案所提供的保健，是退休的工作人员社会保障的一个要素，他们许多人因在联合国工作，不能享受会员国的国家社会保障计划。秘书长对这项方案极为重视，因此也极为重视其资金基础是否可以维持。本报告概述的短期和长期供资战略考虑到本组织的资源限制，提出了一条为这一方案供资的途径。

## 十一. 有待大会采取的行动

29. 下文说明有待大会采取哪些行动，为联合国、前南斯拉夫问题国际刑事法庭、卢旺达问题国际刑事法庭和联合国赔偿委员会离职后健康保险福利的现有应计负债供资和入账，并为这些实体和联合国负责为其维持账户的任何其他实体在职工作人员应计的年度递增费用供资。

(a) 批准自 2006 年 1 月 1 日起为本期和今后的联合国离职后健康保险负债供资如下：

(一) 初步供资 350.0 百万美元：

- a. 从截至 2005 财政年度底未支配余额以及在役维和特派团先前期间债务节减额或注销额中调拨 250.0 百万美元；
- b. 从联合国普通基金的核可留存盈余中调拨 25.0 百万美元；
- c. 此外，从医务和牙科准备金中调拨 43.0 百万美元；以及
- d. 从赔偿基金中调拨 32.0 百万美元，部分地为联合国负债供资。

(二) 不断供资：

- a. 继续给予其两年期批款，以支付给目前的离职后健康保险投保人的离职后健康保险补贴款；
- b. 设立一项相当于薪金费用 4% 的收费，从支付工作人员薪金的预算中收取；
- c. 使用联合国经常预算中未用的预算批款；

- d. 调拨联合国普通基金中实际杂项收入超过估计额的部分；
  - e. 调拨清偿往年债务的节减额。
- (b) 按第六节所示，核准对离职后健康保险规定的修改；
- (c) 批准全部确认本组织财务报表中的离职后健康保险债务；
- (d) 核准自 2006 年 1 月 1 日起为前南斯拉夫问题国际刑事法庭本期和今后的离职后健康保险债务供资如下：
- (一) 设立一项相当于法庭薪金费用 4% 的收费，为此项负债供资；
  - (二) 调拨法庭实际杂项收入超过估计额的部分；
  - (三) 使用清偿往年债务的节减额；
  - (四) 使用法庭两年期预算中未用的预算批款；
- (e) 核准自 2006 年 1 月 1 日起为卢旺达问题国际刑事法庭本期和今后的离职后健康保险债务供资如下：
- (一) 设立一项相当于法庭薪金费用 4% 的收费，为法庭的此项负债供资；
  - (二) 调拨法庭实际杂项收入超过估计额的部分；
  - (三) 使用清偿往年债务的节减额；
  - (四) 使用法庭两年期预算中未用的预算批款；
- (f) 核准为联合国赔偿委员会的离职后健康保险负债供资，以之作为委员会撤离费用的一部分。
30. 在大会核准上述措施的同时，将为联合国、前南斯拉夫问题国际刑事法庭、卢旺达问题国际刑事法庭和联合国赔偿委员会设立单独的退休后福利和退休人员保险费特别账户。这些账户将用来为源自上述各来源的所有会计事项入账，并记录不断发生的离职后健康保险支出。
31. 联合国将采用审慎的现金管理和投资战略，目的是尽可能扩大投资收益，同时保护好专为负债供资的资金本金。

#### 注

<sup>1</sup> 《大会正式记录，第五十二届会议，补编第 7 号》(A/52/7/Rev.1)，第十.25 段。

<sup>2</sup> 用于支付当前退休人员福利的批款将直接转入为退休人员离职后健康保险福利设立的特别账户，从中支出退休人员费用。

<sup>3</sup> 2003 年 12 月 31 日，经批准留存的联合国普通基金盈余为 68.4 百万美元。

## 附件一

2003年12月31日的累计退休后福利负债情况<sup>a</sup>

(单位: 百万美元)

组织名称	已完成	精算方法 <sup>b</sup>	现收现付法 现有退休人员	累计负债	累计负债	注资额	未注资负债
联合国	是	PUC	是	- <sup>c</sup>	1 484.9	- <sup>c</sup>	1 484.9
国际劳工组织	是	PUC	是	无	437.0	-	437.0
世界卫生组织	是	PUC	是	是	371.2	218.0	153.2
联合国教育、科学及文化组织	是	PUC	是	无	322.6	-	322.6
联合国粮食及农业组织	是	PUC	是 <sup>d</sup>	是	314.0	67.0	247.0
联合国开发计划署	是	PUC	是	是	263.2	108.0	155.2
联合国儿童基金会	是	PUC	是	是	182.5	30.0	152.5
联合国难民事务高级专员办事处	是	PUC	是	无	136.1	-	136.1
国际原子能机构	是	PUC	是	无	80.9	-	80.9
国际电信联盟	是	PUC	是	无	76.2	-	76.2
联合国工业发展组织 <sup>e</sup>	是	PUC	是	无	59.1	-	59.1
联合国人口基金	是	PUC	是	无	54.5	-	54.5
世界粮食计划署	是	PUC	是 <sup>f</sup>	是	47.9	47.9	-
世界知识产权组织	是	PUC	是	无	43.2	-	43.2
联合国项目事务厅	是	PUC	是	无	37.6	-	37.6
国际贸易中心	是	PUC	是	无	31.2	-	31.2
国际农业发展基金	是	PUC	是	是	15.0	27.3	<sup>g</sup>
国际民用航空组织	是		是	无	28.2	-	28.2
卢旺达问题国际刑事法庭	是	PUC	是	无	13.1		13.2
世界气象组织 <sup>h</sup>	是	PUC	是	是	12.1	1.3	10.8
前南斯拉夫问题国际刑事法庭	是	PUC	是	无	9.4	-	9.4
联合国大学	是	PUC	是	无	1.6	-	1.6
联合国训练研究所	是	PUC	是	无	0.9	-	0.9
联合国赔偿委员会	是	PUC	是	无	0.5	-	0.5
<b>共计</b>					<b>4 022.9</b>	<b>499.5</b>	<b>3 523.4</b>

- 
- <sup>a</sup> 累计负债指雇员雇用之日起至估值之日止累计的福利现值（退休人员缴款净额）。
  - <sup>b</sup> PUC 为预计单位成本法。
  - <sup>c</sup> 联合国一直以现收现付法计算和支付离职后健康保险负债，在财务报表的附注中公布累计负债。经费来源已经确定，其中将留出 75.0 百万美元，用以部分支付负债，并请求大会核准追加 2.750 亿美元，使初步经费达到 3.500 亿美元。
  - <sup>d</sup> 原先以“现收现付法”支付。现已设立退休后基金，2003 年 12 月 31 日记录的负债为 1.11 亿美元，其中有 67 百万美元已经注资。
  - <sup>e</sup> 注意：数额为 47.3 百万欧元的估值（按 2003 年 12 月 31 日的汇率计为 59.1 百万美元）反映 2002 年 12 月 31 日的累计负债。
  - <sup>f</sup> 粮食计划署 47.9 百万美元的退休后医药福利负债资金已全部注资。
  - <sup>g</sup> 农发基金退休后医药福利负债资金已全部注资。12.3 百万美元的会计收益定于在 2004 年记入盈利项。
  - <sup>h</sup> 退休人员的负债以美元计，现职人员的负债以瑞士法郎计。

## 附件二

### 联合国基金、方案和其他组织

1. 本附件概览 2003 年 12 月 31 日联合国其他方案和组织确认和供资的累计负债和“本期服务费用”估计数和详细情况。数据根据各组织提供的资料计算。

#### 国际贸易中心贸发会议/世贸组织

2. 作为共同研究一部分的精算研究估计，国贸中心 2003 年 12 月 31 日的累计负债为 31.2 百万美元。国贸中心尚未制定任何供资措施，计划根据大会对本报告提出的联合国提案所作的决定设立供资机制。

#### 联合国大学

3. 精算研究确定，联合国大学 2003 年 12 月 31 日的累计负债为 1.6 百万美元。联合国大学尚未为这笔负债的任何部分注资，但计划根据大会对本报告提出的联合国提案所作的决定设立供资机制。

#### 联合国训练研究所

4. 联合国训练研究所（训研所）2003 年 12 月 31 日的累计负债净额为 0.9 百万美元。训研所尚未制定任何供资措施，但计划根据大会对本报告提出的联合国提案所作的决定设立供资机制。

#### 联合国儿童基金会

5. 作为 Mercer 所进行共同研究一部分的精算估值估计，联合国儿童基金会（儿童基金会）2003 年 12 月 31 日的累计负债为 1.825 亿美元。2003 年，儿童基金会设立了一笔 30 百万美元的准备金，以为估计负债的资金部分注资，并打算每年缴款，使负债资金全部注资。目前，付给退休人员的款额是在实际支付时从各期预算批款中开支的。

#### 联合国开发计划署

6. 精算研究确定，联合国开发计划署（开发计划署）2003 年 12 月 31 日的离职后健康保险累计负债净额为 2.632 亿美元。开发计划署已分别为 2001 年 12 月 31 日终了的两年期和 2003 年的 12 月 31 日终了的两年期筹措 54 百万美元。累计开发计划署在 2003 年 12 月 31 日的离职后健康保险负债已有 1.08 亿美元到位。留出的这笔资金是开发计划署支付现有退休人员离职后健康保险费用后的部分，列入两年期支助预算开支的一部分。开发计划署现正采用每年累计本期服务费用的方法，计算在职雇员未来的费用。

### 联合国人口基金

7. 对联合国人口基金（人口基金）的精算研究是为 2003 年 12 月 31 日所作的共同研究的一部分。研究表明，累计负债估计数（扣除退休人员缴款抵消的数额）为 54.5 百万美元。人口基金尚未具体为这笔累计负债作出安排。目前，支出是在实际支付本期退休人员福利时从各期预算批款中开支的。

### 联合国项目事务厅

8. 作为共同研究的一部分对联合国项目事务厅（项目厅）进行的精算估值估计，累计负债为 37.6 百万美元。目前尚未作出任何安排，以累计本期服务费用或为负债注资，但项目厅正在考虑各种供资方案。

### 联合国难民事务高级专员办事处

9. 精算报告估计，联合国难民事务高级专员办事处（难民专员办事处）2003 年 12 月 31 日累计负债 1.361 亿美元，组成如下：现有退休人员 34.0 百万美元，目前可以退休的在职工作人员 30.6 百万美元，尚不能退休的在职工作人员 71.5 百万美元。

10. 本期对退休人员保险费的补贴已列入相应的年度方案预算，每个财政期间的实际费用均记为本年度的开支。难民专员办事处没有设立任何准备金，支付离职后的医疗保险负债，也没有任何计划累计所估计的服务费用。

### 联合国粮食及农业组织、国际农业发展基金和国际文物保存和修复研究中心

11. 对联合国粮食及农业组织（粮农组织）2003 年 12 月 31 日的精算估值也包括对国际农业发展基金（农发基金）以及国际文物保存和修复研究中心离职后福利负债的估值。如前几年一样，采用的是预计单位成本法，但根据参加计划的在职工作人员和退休人员的实际数字分配各参加机构的负债额。以前是根据应计养恤金薪酬总额分配的。精算师将离职后医药保险计划作为所有参加机构的唯一一个基金看待，所有的假设条件都相同，以粮农组织的工作人员情况为准。

12. 使用的主要假设条件是：5.5%的贴现率，2.5%预期加薪，4.5%的医疗费用涨幅和 2.0%的通胀率。粮农组织 2003 年 12 月 31 日的离职后医药保险负债值估计为 3.14 亿美元。从 1998 年开始，粮农组织通过累计这些费用的方法，落实在职工作人员的年度费用，并同时安排在 30 年期间内摊还先前服务的负债。

13. 粮农组织用支付其他计划（如离职偿金计划和工作人员计酬计划）所需经费后剩余的投资收入，部分落实先前服务累计负债的资金。粮农组织大会确认，用剩余的投资收入支付，不足以消除资金不足，因而核准在 2004-2005 财政期间增加会员国捐款 14 百万美元（这笔款项与 2002-2003 年记录的摊还数额相同）。2003

年 12 月 31 日记录的负债额为 1.11 亿美元，累计负债中已为 67 百万美元的注资。有待核准的未来注资额将在以后的两年期再作审查。

### 国际农业发展基金

14. 如上文第 11 段所指出，粮农组织完成的精算估值也包括国际农业发展基金（农发基金）。精算研究估计其 2003 年 12 月 31 日的累计负债总额为 15.0 百万美元。农发基金已为相关资产注资，这是一笔法律上单独设置的信托基金，约有 27.30 百万美元。因此，2004 年将有 12.3 百万美元的会计收益计入盈利项。从 1998 年开始，农发基金将本期服务负债的年度费用计为行政预算中的本年度开支。

### 世界粮食计划署

15. 在 1997 年对粮农组织管理的多组织计划的联合研究中，对世界粮食计划署（粮食计划署）的离职后医疗福利作了精算估值。研究估计，粮食计划署应计负债为 44.8 百万美元。经粮食计划署执行局 1998 年批准，已为这笔负债足额注资。粮食计划署又委托对 2000–2001 两年期和 2002–2003 两年期单独进行研究。为确定截至 2003 年 12 月 31 日应计负债采用了下列精算假设：贴现率 6.0%、预计薪金增加 2.5%、医疗费用增加 4.5% 和一般通货膨胀 2.0%。

16. 研究估计，各项离职后福利的应计负债为 61.6 百万美元，其中离职后医疗福利 47.9 百万美元，工作人员赔偿计划 3.1 百万美元，离职偿金计划 10.6 百万美元。离职后医疗计划和其他两项离职后计划的储备金已经足额注资。

### 联合国教育、科学及文化组织

17. 精算顾问关于联合国教育、科学及文化组织（教科文组织）的报告估计，截至 2003 年 12 月 31 日，离职后医疗福利的应计负债为 322.6 百万美元。

18. 这一数字是前推 2002 年研究产生的，该项研究采用了“预计单位成本加服务期按比例计算”法，并采用了联合国合办工作人员养恤基金对死亡率、退休和离职年龄等数据的主要假设。

19. 教科文组织目前正在计算现职工作人员的现行成本，并得出 2004 年的“现行服务成本”为 7.0 百万美元。该组织目前没有计划为这笔负债提供资金，也没有就 2004–2005 两年期中列入现行服务成本提出任何建议。教科文组织在预算执行当年的预算项目中提供资源，支付目前退休人员的医疗保险费用。

### 国际劳工组织和国际电信联盟

20. 国际劳工组织（劳工组织）和国际电信联盟（国际电联）合用一个工作人员医疗保险基金。根据国际财务报告标准 19，2004 年 3 月对 2003 年 12 月之后期

间的负债进行了最近一次清算估值预测。精算假设为：10 年期间医疗费用增幅从 5% 降至 3%、贴现率 4.5%、一般通货膨胀 2.0% 和薪金增加 2.5%。

21. 截至 2003 年 12 月 31 日，劳工组织的应计负债估计为 437.0 百万美元，其中退休工作人员 272 百万美元，现职工作人员 165 百万美元。劳工组织采用“现收现付”法支付退休工作人员的福利，在支付保险费用的财政期间从正常预算中开支。劳工组织没有为现行服务成本编列经费，目前也没有计划为应计负债注资。

### 国际电信联盟

22. 国际电信联盟（国际电联）的应计负债估计为 76.2 百万美元，其中退休工作人员为 55.3 百万美元，现职工作人员 20.9 百万美元。国际电联采用“现收现付”法，并在缴款的两年期从工作人员医疗保险基金中支出。国际电联没有为现职工作人员的现行服务成本编列经费，也没有计划为应计负债注资。

### 世界卫生组织

23. 世界卫生组织（卫生组织）在各组织中率先确认必须为离职后福利编列经费，并从 1989 年开始通过年度特别缴款为未供资的应计负债部分注资。卫生组织按照工作人员医疗保险计划规定第 470 段设立了储备基金（第 470.2 段 储备基金）。截至 2003 年 12 月 31 日，该计划的资产计 268 百万美元，其中的 218 百万美元已分配给第 470.2 段特别储备金。

24. 卫生组织于 2000 年 6 月进行了精算研究。研究采用财务会计标准 106 的方法，并按 6.5% 的贴现率，估计卫生组织离职工作人员的应计负债为 224.5 百万美元，现职工作人员为 146.7 百万美元。

25. 卫生组织目前正在进行综合精算研究，这将对该医疗保险计划的今后负债作出最新的预测。此外，还在进行资产/负债研究，以协助卫生组织对该医疗保险计划资产的投资战略进行评估。

### 万国邮政联盟

26. 鉴于所涉费用相对较少，万国邮政联盟没有对离职后医疗福利进行估值，也没有说明负债情况。

### 世界气象组织

27. 对截至 2003 年 12 月 31 日世界气象组织（气象组织）离职后健康保险福利应计负债的精算研究估计，退休工作人员应计负债为 6.6 百万美元，现职工作人员为 6.9 百万瑞士法郎（折合 5.5 百万美元，按 2003 年 12 月 31 日的业务汇率计算）。这笔负债没有列入财务报表，但在报表附注中披露。气象组织采用“现收现付”法支付离职后健康保险费用，并从 2002 年开始收取 2% 的薪金费用，为

离职后健康保险福利储备金提供资金。截至 2003 年 12 月 31 日，储备金的结存为 1.6 百万瑞士法郎（1.3 百万美元）。

### 世界知识产权组织

28. 世界知识产权组织（知识产权组织）每年对 1999 年进行的精算估值进行更新。截至 2003 年 12 月 31 日，离职后健康保险福利负债估计为 54 百万瑞士法郎（43.2 百万美元），离职费用负债 21 百万瑞士法郎（16.8 百万美元）。该组织没有计划为离职后健康保险负债提供资金，但在财务报表附注中加以披露。应该指出，知识产权组织已经为离职福利累计 10 百万美元。

### 联合国工业发展组织

29. 根据 2002 年进行的精算研究，联合国工业发展组织（工发组织）的应计负债估计为 47.3 百万欧元（折合 59.1 百万美元）。研究对联合国合办工作人员养恤基金的收入和支出假设了增长率，并假设医疗费用增加 4%，贴现率为 8.5%。该组织没有为负债提供资金，也没有计划在本两年期内支付现行服务费用，而是采用“现收现付”法记录实际付款，并作为本期支出报告。

### 国际原子能机构

30. 国际原子能机构（原子能机构）采用预计单位成本法，对离职后医疗保险福利进行了精算评估。截至 2003 年 12 月 31 日，预计应计负债 80.9 百万美元，假设利率为 8.5%，医疗费用上涨率 6%。

31. 原子能机构没有为累计本期服务成本或为负债注资编列经费，但目前正在考虑各种供资办法，并将继续对这些负债进行估计和披露。大会将就联合国秘书处联合国离职后健康保险负债处理建议作出决定，该机构将主要根据这项决定来确定最终解决这一问题的方式。

### 国际民用航空组织

32. 对国际民用航空组织（民航组织）离职后医疗福利负债的精算研究估计，截至 2003 年 12 月 31 日负债为 28.2 百万美元（退休工作人员 11.9 百万美元，现职工作人员 16.3 百万美元）。这项研究是按照加拿大精算学会的专业标准和加拿大会计标准进行的，并符合公认的精算原则。主要的假设是：贴现率 6.0%，牙医费用增加 4.0%，医疗保健费用增加 4% 至 13%。

33. 民航组织没有累计负债。每个财政期间离职后福利的实际费用，都作为该期间的支出列报。该组织目前没有建立为负债注资的机制，也没有建立这种机制的计划。估计负债额在财务报表附注中披露。

### 未进行估值的组织

34. 下列组织没有进行估值，显示截至 2003 年 12 月 31 日的负债：联合国环境规划署、联合国人类住区规划署、联合国近东巴勒斯坦难民救济和工程处、世界贸易组织和联合国国际药物管制规划署。

## 附件三

### 术语汇编

**应计负债** - 福利的精算现值应根据职工所提供到某个具体日期的服务计算。在某职工完全有资格享有福利的日期之前，该职工截至某个具体日期之前累计退休后福利债务是，按照该职工所提供到该日期服务计算的预期退休后福利债务的部分。自完全有资格享有福利日期起，职工的累计和预期的退休后福利债务是相同的。

**权责发生制** - 每个财政期间收入的权责发生制会计是指，收入是在其应得时，而不是在收到时给予确认。每个财政期间的支出应计制是指费用是在产生待付款或发生负债时，而不是支付款项时给予确认。

**精算现值** - 某项将在未来支付的数额或一系列数额的现值（在估值之日）。精算现值是由以预定的利益率折算未来付款并考虑到付款的概率加以确定。

**精算估值** - 根据某些精算假设、贴现率和计划规定，在某个财政期间结束时对应计负债的确定。

**摊销** - 在几个不同财政时期中承认未备负债的过程。

**福利** - 离职后健康保险计划参与者应享的保健福利或承保范围。

**现金收付制（现收现付）** - 实际支付福利时通过支付费用来计算福利。

**本期服务费用** - 职工在职现期服务所得退休后福利的费用。

**贴现率** - 退休后福利可有效清算的估计利率。假定贴现率用于衡量未来退休后福利未付款的现值。

**未备付债** - 联合国留出资金用于今后支付福利的应计负债。

**保健趋势费率** - 假设保健福利费用每年变化的比率。

**利息成本** - 由于时间的流逝，累计退休后福利债务应计的利息。

**退休后福利** - 除养恤金收入之外，联合国提供给从联合国系统退休职工的福利。

**退休后福利基金** - 为了支付到期的退休后福利所设立的用于累计资产的具体账户。这些资产通常仅限于支付退休后福利。

**预计单位信贷办法（应计福利办法）** - 用于确定已界定的福利负债及相关现期和前期服务费用现值的精算估值办法。它分别衡量每个福利单位以便逐步确定最终负债。

**会计标准：**

《联合国系统会计标准》第 57 条 - 规定退休后福利负债应当根据联合国财务政策要求的范围在不同账户中加以支付。没有充分拨款的债务应当在财务报表说明中适当加以公布。应尽可能量化所估计的债务，并公布估价的基础。

《财务会计准则》第 106 条 - 要求提前承认今后将支付职工工作年限所应计的退休后福利债务。根据第 106 条准则，每年确认债务需要支付该期间服务费用、利息成本和摊销数额，即采用权责发生制。

《国际财务报告标准》第 19 条 - 要求某个组织计算其支付福利的欠款，并采用预计单位信贷办法和与人口及财务变量有关的假设来确定该债务的现值。

## 附件四

### 联合国离职后健康保险方案的历史回顾

1. 工作人员条例 6.2 要求秘书长为工作人员制定一套社会保障办法，包括保健规定。参与联合国健康保险计划从一开始起就一直属自愿性质，至今依然如此。在联合国成立之初，仅向在职工作人员提供健康保险，而且本组织不提供任何补贴。经大会 1957 年 2 月 27 日第 1095 (XI) 号决议批准，健康保险费用由投保的工作人员与本组织大体上平均分担，但规定给予薪金较低工作人员以较大比例的补贴。
2. 秘书长在提交大会第二十一届会议的报告 (A/6491 和 Corr.1) 中表示，按照最初的安排，在离职时保险自动终止。从多年来取得的经验来看，这一安排显然“限制过严”，与国家或国际做法相比也不合理。报告指出，向国家公务员及其家属提供离职后健康保护是会员国的通常做法，而且若干专门机构已向退休工作人员提供此类离职后保险。秘书长审查了扩大健康保护计划适用范围以涵盖联合国退休工作人员的可行性，得出结论认为：就投保人所承担费用、支付缴款和提供福利而言，如果规定某些投保资格，扩大范围是完全可行的。
3. 因此，根据大会 1966 年 12 月 20 日第 1501 次全体会议关于核准设立离职后健康保险方案的决定，于 1967 年向退休工作人员提供健康保险保护。考虑到大会 1957 年 2 月 27 日第 1095 (XI) 号决议的规定，即应根据薪资水平确定个人向健康保险计划的缴款额，离职后健康保险计划投保人的缴款从一开始就基于适用于在职工作人员缴款明细表。因此，离职后投保人按个人养恤金毛额缴纳的保险费与薪金净额处于同一水平的在职工作人员的缴款额相同。
4. 离职后健康保险在开始时对按退休年龄或因残疾离开联合国的退休工作人员开放，只要工作人员在规定时间内一直缴款参加联合国健康保险计划。对退休人员来说，缴款时间满 10 年则具备资格；因残疾终止服务者满 3 年则具备资格。在所有情况下，仅向从联合国合办工作人员养恤基金定期领取退休金者，或依据因公死亡、受伤或患病的赔偿规则提供保险。只要符合某些条件，退休工作人员的受扶养人或遗属也有资格参加这一方案下的保险。
5. 自 1974 年 1 月 1 日起，享受补贴的离职后健康保险计划投保人的缴款比额减至工作人员应付缴款的 50%。但必须铭记，这个内部费用分摊安排并没有改变本组织和作为一个整体的健康保险计划缴款者之间的基本费用分摊比率，而是将补贴总额的一部分从在职投保人转给离职投保人。
6. 大会第三十八届会议在 1983 年 12 月 20 日第 38/235 号决议中核准了秘书长的提议，即修改离职后健康保险投保资格要求，以便使之与联合国合办工作人员养恤基金的规定保持一致。因此，自 1984 年 1 月 1 日起，55 岁或 55 岁以后退休、

并且参加联合国缴款健康保险计划至少满 5 年的工作人员可享受离职后健康保险，前提是这些工作人员如在职时的投保时间少于受补贴离职后健康保险所要求的最低 10 年时间，则须为不足的这段时间缴纳全额保险费。他们在职期间的缴款投保期同他们在无补贴、缴纳全额保险费的情况下参加离职后健康保险的投保期相加满 10 年后，即有资格享受离职后健康保险补贴。

7. 除修改上文第 6 段提到的资格标准外，大会同一项决议还核准：根据国际公务员制度委员会和行政和预算问题咨询委员会建议的办法，修订本组织和缴款人各自承担的份额。新的费用分担安排自 1984 年 1 月 1 日起施行，本组织和总部健康保险计划投保人（包括在职和离职人员之间各自承担的份额因此适用 2:1 的比率。不过，50:50 的总体分担比率对所有其他工作地点继续有效。

8. 大会 1986 年 12 月 11 日第 41/209 号决议第三节核准了秘书长在关于指定工作地点的一般事务人员和有关职类就地雇用工作人员的健康保险的报告（A/C.5/41/17）中建议的安排。根据 1987 年 9 月 1 日生效的这些安排，重新拟定了工作人员细则附录 E 所载的不自缴保费性质的医药费用补助计划，以制定医疗保健计划，后者属自缴保费，福利架构类似于共同制度中各组织提供的其他计划。由于这一行动，得以第一次向一般事务工作人员群体提供离职后健康保险。

9. 离职后健康保险计划自实行以来，投保人数和费用均大幅上升。由于人口结构的变化、利用率的增加以及医疗费用的攀升，这项计划自 1980 年代中期的增长尤其明显。应当指出，这种增长的表现之一，就是参加离职后健康保险的平均人数增加了一倍以上，从 1984-1985 两年期的 2 672 名退休人员增加到 2002-2003 两年期结束时的 7 105 名。在同一时期，本组织对退休人员医疗福利的补贴增长近十倍，从 6.9 百万美元增至 67.7 百万美元。两种增长率之间的差异主要归因于医疗费用的上涨以及医疗服务利用率的增加。医疗服务的利用包括医疗的种类和频繁程度，它与投保人口的结构，特别是年龄分布有着密切的相互关系。从健康保险费用的角度来看，联合国在这方面与一些国家社会保障计划一样，正处于一种不利的趋势。这是因为参加健康保险计划的退休人员与在职工作人员之比正不断加大。此外，退休群体的平均年龄有所上升，预期寿命增高。同时，人愈老，每年用于必要医疗护理的支出也趋于增长。因此，所有这些因素加在一起，在健康保险费用以及投保人和本组织的相应缴款额方面导致费用节节推升，难以阻挡。