



大会

Distr.: General
18 September 2009
Chinese
Original: English

第六十四届会议

议程项目 131、132、143、144 和 146

2008-2009 两年期方案预算

2010-2011 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

与离职后健康保险福利有关的负债和拟议供资办法

秘书长的报告

摘要

秘书长在其关于与离职后健康保险福利有关的负债和拟议供资办法的报告 (A/60/450 和 Corr. 1 和 A/61/730) 中建议核准: (a) 修改新聘工作人员的离职后健康保险资格规定; (b) 开始确认联合国的离职后健康保险负债; (c) 开始为这项福利的负债供资。

大会在其第 60/255 号决议第三节中认识到秘书长的报告提出的应计服务终了负债, 并请秘书长采取必要措施, 在联合国财务报表中披露这些负债。大会在第 61/264 号决议中核准单设独立的特别账户, 记录应计离职后健康保险负债并



记载相关会计事项，同时核准所建议的对 2007 年 7 月 1 日或以后征聘的新工作人员的离职后健康保险规定的修改。

大会在同一决议中还请秘书长向其第六十三届会议提交一份报告，除其他外：(a) 说明离职后健康保险福利应计负债的核实结果和现状；(b) 提出关于备选长期供资战略的进一步资料；(c) 报告为降低本组织在保健计划方面的费用而采取的措施；(d) 提供依据特别是截至 2007 年 12 月 31 日的离职后健康保险计划精算估值结果所作的综合说明和分析，提出对不同筹资来源给予区别对待的筹资备选办法；(e) 提出与离职后健康保险准备基金有关的投资战略。

考虑到这些要求的综合性和有关问题的复杂性，所要求的报告被推迟到第六十四届会议，以便秘书处可以审查离职后健康保险负债的各个构成部分，并评估替代供资办法和控制费用战略。本报告提供了大会第 61/264 号决议所要求的进一步资料。请大会核准关于开始为联合国离职后健康保险负债供资的建议。有待大会采取的行动载于本报告第十一节。

目录

	页次
一. 概览	4
二. 导言	9
三. 更新的离职后健康保险负债核实后估值	10
四. 旨在减少本组织与医疗计划和离职后健康保险有关费用的措施	13
五. 现收现付筹资相对于全额或部分供资	15
六. 离职后健康保险福利供资战略	18
七. 离职后健康保险准备金的投资战略	25
八. 前南斯拉夫问题国际法庭	26
九. 卢旺达问题国际刑事法庭	27
十. 结论	27
十一. 大会应采取的行动	28
附件	
一. 联合国系统离职后健康保险负债比较分析	30
二. 联合国系统负债确认概况以及所采取的供资举措	35
三. 提供健康保险计划信息的联合国网站	42
四. 词语汇编	43

一. 概览

1. 离职后健康保险方案为符合规定的资格标准的工作人员提供连续的医疗保险。自 1967 年该方案实行以来，由于所覆盖的退休人员数量的增加，以及世界范围医疗服务费用的提高，工作人员与本组织共同承担的相关费用大幅增加。因此，截至 2007 年 12 月 31 日，在减去拟由退休人员缴纳的 7.227 亿美元之后，职业精算师采用《国际公共部门会计准则》所规定的办法评估的应计离职后健康保险负债应由联合国各类供资来源负担的部分现为 24.309 亿美元，而截至 2005 年 12 月 31 日的数额为 20.728 亿美元。2010-2011 两年期，当期退休人员的相关现收现付费用 1.304 亿美元已列入拟议方案预算，其中 1.052 亿美元(重计费用前)列入拟议方案预算的特别费款下，另外 2 520 万美元拟由预算外供资来源承担。相比之下，2008-2009 两年期各类供资来源的批款额为 1.022 亿美元(方案预算下 8 930 万美元，维和行动项下 1 290 万美元)。

2. 考虑到离职后健康保险对于退休人员的重要性，因为由于在联合国任职，他们中有许多人无法享受会员国的国家社会保障计划，同时认识到两年期费用和相关应计无准备金负债的预期持续上涨，秘书长在前两份关于与离职后健康保险福利有关的负债和拟议供资办法的报告(A/60/450 和 Corr. 1 和 A/61/730)中提出了关于开始系统地应为应计负债供资的建议。尽管目前的现收现付筹资安排提供了支付退休人员的当期福利费用所需的资源，但是这一办法就长期而言是不可持续的，因为越来越多的工作人员退休后享有这项福利，而世界范围内的医疗费用持续以高于总体通胀的比率上升。审计委员会已经注意到在未来各两年期中预期离职后健康保险支出流量的加速增长，委员会在其关于联合国 2006-2007 两年期的报告(A/63/5(Vol. I)，第二章)中强调本组织必须对离职后健康保险福利实施一项供资战略。秘书长同意，有系统地为这项福利提供资金是确保该方案的财务可行性的审慎的行动方案，因此在本报告中提出最新的供资建议，供大会审议。

3. 大会审议了秘书长之前两份报告，确认了秘书长所报告的服务终了应计负债，并核准单设独立的特别账户，以记录这些应计负债，并记载相关会计事项。因此，反映这类会计事项的新的财务报表被列入联合国已审计财务报表。列入联合国 2007 年 12 月 31 日终了的两年期财务报表(A/63/5(Vol. I)，第五章)的新的表十显示应计离职后健康保险负债为 20.413 亿美元(其中 18.213 亿美元属于经常预算，2.199 亿美元涉及预算外经费)，2008 年 6 月 30 日终了的 12 个月期间财务报表(A/63/5(Vol. II)，第五章)与维和行动有关的新的表二十三显示与维和行动有关的应计离职后健康保险负债为 4.099 亿美元(由截至 2007 年 12 月 31 日的 3.896 亿美元滚动而来)。这些应计负债已由审计委员会在其对相关财务报表的审计中核实。由于应计负债的估值对于精算假设和用来计算未来福利的现值的贴现率非常敏感，审计委员会尤其注意到 2005 年和 2007 年估值所使用的 5.5% 的贴现率，并指出，这一利率选择符合财务报表附注 2(a)(二)中所述审慎原则，并

且便于比较不同时期的负债(见 A/63/5(Vol. I), 第二章, 第 120 段)。考虑到当前金融市场的动荡以及贴现率的选择对于估值和离职后健康保险负债的可比性的潜在影响, 正在作出有关安排, 以确定联合国合办工作人员养恤基金(养恤基金)精算师委员会是否能够经商养恤基金投资管理处, 核实用以确定未来离职后健康保险负债的精算计算和假设。

4. 大会还在第 61/264 号决议中核准了关于修改 2007 年 7 月 1 日或以后征聘的新的工作人员的离职后健康保险资格规定的建议。核准的修改将通过对这些工作人员实施相关更严格的加入要求和其他资格要求, 限制这项负债的增长。在维持工作人员和退休人员的全面和可比的医疗保险的同时限制费用, 是联合国日常提供和管理医疗保险福利的总体目标。减少或限制医疗保险费用的举措影响到当期费用, 并能够减少和限制年度现收现付费用和与离职后健康保险有关的长期负债。根据第 61/264 号决议的规定, 本报告简要介绍了联合国所采取的旨在减少医疗保险福利总体费用和离职后健康保险费用的一些措施。

5. 大量费用节省来自特别是在美工作人员的医疗保险计划所实行的自保机制和第三方管理人安排, 相关的每年费用节省额估计超过 7 500 万美元。除与此机制有关的资金节省以外, 预计自 2007 年以来实施的费用控制和其他举措还可产生额外费用节省和管理效益。正如本报告第四节所详述的, 这些举措包括改换保险平台、为总部以外的指定工作地点的当地征聘工作人员指定一个医疗保险计划第三方管理人、修改与费用分摊有关的福利规定以及将疾病管理和保险方案纳入在美医疗保险计划。与这些举措有关的合并额外费用节省, 加上大会于 2007 年核准的对离职后健康保险资格规定的修改, 估计共计每年在 600 万美元至 1 000 万美元之间, 按照目前的工作人员编制, 离职后健康保险增长限制额预计到 2012 年将超过 1.00 亿美元。

6. 费用控制举措已成为并将继续是本组织对医疗保险方案的审查和管理的核心部分。尽管这些措施将在一定程度上减少和控制费用, 但是由于参加人数增加、人口统计结果、医疗利用率的增加和医疗费用的增加, 离职后健康保险的现收现付费用和应计负债预计将继续急剧增加。正如其他离职后健康保险方案的主办人一样, 自该方案开办以来, 联合国一直在承担退休人员按照现收现付方式提交的医疗费用的报销。在退休人员医疗费用在年度开支中所占比例相对较小的情况下, 这种筹资战略是可持续的。但是, 它导致本组织的财务报表上记录了超过 24 亿美元的无准备金负债, 并将导致需要在未来年度大幅度增加预算。由于离职后健康保险参与人数和医疗服务费用持续上升, 随之而来的现收现付费用的增长将不断增加对两年期预算的要求。预测表明, 2008-2009 两年期用于离职后健康保险现收现付费用的各类供资来源的预算 1.021 亿美元, 到 2036-2037 两年期将增加到超过 6 亿美元, 当前 24 亿美元的无准备金应计负债到 2037 年 12 月 31 日将增至超过 110 亿美元。

7. 离职后健康保险的现收现付筹资办法提供了支付退休人员保险当年的医疗保险保费中联合国应承担部分所需资源，而不预留资金，以支付累计费用或未来费用，因而没有建立准备金。大会第 61/264 号决议要求在本报告中列入一个供资备选办法，即提供足够的资金以应付当期费用，而不建立准备金，据此，本报告提供了一种为现收现付费用提供资源的备选方法。可对经常预算、预算外经费和维和行动下薪金净额分别计提 5.6%、1.2% 和 1.5% 的费用，以便为现收现付费用筹集足够的资金，而不是在经常预算的特别费款以及预算外经费和维和行动支助账户下编列经费。虽然现收现付筹资办法被作为一种替代筹资机制提出，但是这一方法上的改变并未解决其不足之处，包括费用与方案活动的错配、对两年期预算的日益增加的压力以及本组织财务报表中无准备金的应计负债的增加。短期而言，现收现付筹资办法成本较低。但是，从长期来看，为负债筹集资金将更为经济，因为投资收益可以减少所需预算。因此，秘书长建议对离职后健康保险实行其最终目的为实现对该项福利足额供资的供资政策。

8. 在为与当期服务有关的应计负债提供资金的同时，还要为大量累计应计负债提供资金，这一挑战是严峻的，但是如果对此问题置之不理，则问题的严重性还会呈指数增长。因此，秘书长在本报告中按照大会第 61/264 号决议的要求提出了替代供资战略，包括部分供资办法，其供资目标考虑到不同供资来源的工作人员的人口构成差异和不同的职业发展模式，根据不同供资来源而有所不同。秘书长建议的供资办法考虑到现有资源和联合国的总体资源制约。

备选方案 1 的供资办法

9. 本报告所提出的第一种供资备选办法所制定的供资目标为：经常预算达到 75%，预算外经费达到 60%，维和经费达到 65%，从而在 30 年后总体上为大约 70% 的应计离职后健康保险负债提供资金。尽管秘书长的最终目标是为这项负债全额供资，但是这一办法所制定的初步供资目标低于 100%，这是考虑到当前的市场动荡及其对未来贴现率、负债估值和投资收益的潜在影响，并认识到不同供资来源下退休的工作人员对离职后健康保险选用情况的差异。

10. 为在为当期退休人员的现收现付费用提供充足资源的同时实现供资目标，这一备选办法提议对经常预算、预算外经费和维和行动项下薪金费用分别计提 16.0%、6.0% 和 5.5% 的费用，这些费用将在这几项经费的一般工作人员费用项下列支。2010-2011 两年期对薪金净额费用估计数适用这几个比率的结果是，经常预算项下估计数为 2.998 亿美元，预算外经费项下为 4 170 万美元，维和行动项下为 6 120 万美元。就短期而言，这些所需资源将超出现收现付数额的两倍。不过，预计在 7 个两年期之后，照此办法所需的供资将降至自那之后的现收现付所需资源以下。这一供资办法的结构较为复杂，将需要定期进行精算审查，以确保各供资来源的供资目标能够实现。尽管在 7 个两年期之后（即 2022-2023 两年期之后），这一办法的好处将显现出来，但是之前仍需在预算中增编大量经费。

备选方案 2 的供资办法

11. 第二个备选方案的方法较为简单，其目标是通过将现收现付所需经费加倍而逐步实现部分供资，其结果是每年有一半的缴款额被用于支付当期退休人员的医疗福利，余额被用于为应计负债提供部分供资。根据这一办法，经常预算特别费款下以及预算外经费和维和行动支助账户项下的当期经费将保持不变，将通过对经常预算、预算外经费和维和行动薪金费用分别计提 5.6%、1.2% 和 1.5% 的费用，提供相同数额的经费，并将这些费用在一般工作人员费用项下列支。这一备选方案是一个部分供资方法。根据 30 年后 25% 的供资目标，这一办法将需要在五个两年期中，将两年期预算中的现收现付数额加倍，自那以后，维持供资目标的所需资源预计将降至预期的现收现付所需资源以下。与第一种备选方案相比，这一办法更为简单，在短期内对两年期预算的压力也较小。不过，为实现更高的供资水平，将需要在更多年份中将现收现付费用加倍，结果是在 2022-2023 两年期之后，这一办法所需的资源将高于备选方案 1 的预计所需资源。

建议的备选供资办法

12. 本报告所提出的第三种备选方案是由秘书长建议的，供大会审议，该方案包括初次一次性注资 4.250 亿美元，加上长期的系统性供资，其目标是逐步提高供资水平。该提议大会核准从 2008/09 年预算期间维和行动项下的未支配余额和杂项收入中划转 2.900 亿美元，专门用于为与维和行动部门已退休的工作人员和在职工作人员的应计离职后健康保险负债提供部分资金。这项划转将需要核准暂停实施财务条例 5.3 的规定。还请大会注意到，秘书长打算再从联合国赔偿准备金以及医疗保险和牙医保险准备金中划转 1.350 亿美元。这几笔款项将立即减少无准备金负债数额，并构成核心投资资产。

13. 除一次性注资以外，还提议进行系统和持续的供资，二者相加，应可实现 30 年后联合国应计离职后健康保险负债大约 70% 的初步供资目标。该持续供资提议包括继续在经常预算特别费款下以及预算外经费和维和行动支助账户下为当期退休人员的医疗福利提供当期供资。此外还提议对经常预算、预算外经费和维和行动薪金净额费用分别计提 9.6%、2.6% 和 1.0% 的费用，作为一般工作人员费用列支。在这方面，请大会核准继续维持两年期批款，以支付对在经常预算和维和预算下退休的当期离职后健康保险参与人的补贴，并核准对经常预算以及维和行动的薪金净额适用上述比率，作为一般工作人员费用列支。还请大会注意到，秘书长打算在预算外经费支助账户下支付现收现付费用，并对预算外经费的薪金净额计提 2.6% 的费用，用于为应计负债提供部分资金。

14. 秘书长之所以建议这项供资战略，是因为立即初次注入资金将减少无准备金负债，并建立一个产生投资收入的资金基础。此外，尽管所需资源起初高于现收现付费用，但是预计在 7 个两年期之后，所需资源将降至自那以后的现收现付所

需资源以下，并将在 30 年后达到 70% 的供资比率。尽管其目的是为了实现与备选方案 1 相同的供资水平，由于初次注资所带来的好处，这一备选方案对今后预算的压力较小。有待大会采取的与此建议的备选方案有关的行动载于本报告第十一节。

15. 就所提出的所有备选供资办法而言，将需要定期进行精算审查，以确定在多大程度上实现了供资目标，是否需要加以修改，并确定对薪金费用的费用列支百分比是否恰当，以实现供资目标并在实现后维持供资目标，并最终实现对离职后健康保险负债的足额供资。

16. 将需要对累积资产进行积极的管理，以便使供资水平最大化，并尽可能降低需要通过本组织缴款提供的供资额。普遍的预期是，将使用比例恰当的股票和债券组合对离职后健康保险准备金进行投资，以审慎的方式将长期投资回报最大化。如同养恤基金一样，该项准备金的首要投资目标将通过投资于有效分散的资产组合，最终满足或超过未来应付福利数额。一旦大会核准启动对离职后健康保险的供资，将同养恤基金投资管理处进行进一步讨论，以拟定一项适合自身情况的详细投资战略，以满足单独的离职后健康保险准备金的长期预期现金流需要。预期投资管理处将从长期投资的角度制定长期投资战略，以实现为退休医疗福利积累准备金的总体业绩目标。

17. 自前南问题国际法庭和卢旺达问题国际刑事法庭退休的工作人员，只要符合资格要求，也有资格享受离职后健康保险福利。自作为临时机构的两个法庭成立以来，一直在产生与这项福利有关的负债，但是在设立大会核准的供资机制以前，这项负债没有得到分文供资。考虑到这两个法庭的预期关闭日期，2007 年 12 月 31 日的精算估值只计算了那些预计在法庭关闭前带离职后健康保险福利退休的在职工作人员和现有退休人员。因此，本组织在这两个法庭项下的应计负债分别为 1 340 万美元和 2 750 万美元，这两项负债已确认，并列入截至 2007 年 12 月 31 日的前南问题国际法庭和卢旺达问题国际刑事法庭的已审计财务报表。这两笔数额滚动(即精算预测)至 2008 年 12 月 31 日的结果是，2008 年 12 月 31 日终了的 12 月期间的中期财务报表显示，离职后健康保险负债分别为 1 510 万美元和 2 970 万美元。鉴于目前的完成工作日期为 2011 年 12 月 31 日，秘书长提议，大会立即为这两笔数额批款，为相关应计负债全额供资，任何资金缺口均视作两个法庭的关闭费用。相关建议载于本报告第十一节。

18. 本报告提供了大会第 61/264 号决议所要求的进一步资料和最新负债估值，供大会审议，并请大会核准最新建议，以便开始为联合国离职后健康保险项下负债供资。鉴于这项负债数额较大，短期到中期内为联合国的应计负债足额供资是不可能的。正如附件一和附件二所指出的，一些联合国实体已通过适合各自情况的各种系统和专门的供资办法，开始为其离职后健康保险负债供资。秘书长建议

实行一项联合国专门供资战略，其目标是逐渐提高供资水平，最终实现应计负债的长期足额供资，以确保离职后健康保险方案的财务可行性。

二. 导言

19. 离职后健康保险方案为符合规定的资格标准的工作人员提供连续的退休后医疗保险计划，这些计划与在职人员参加的计划相同，保健福利费用由本组织和工作人员分摊。这一方案对于退休人员社会保障十分重要，因为他们中许多人由于在联合国任职而无法享受会员国的国家社会保障计划。

20. 自 1967 年成立以来，该方案覆盖的人数不断增加，因此费用也随之增长。今天，该方案的九个医疗保险计划覆盖全世界 8 000 名以上联合国退休人员（以及约 4 000 名受抚养人）。截至 2007 年 12 月 31 日，累计负债精算估值总额为 31.536 亿美元，其中 7.227 亿美元拟由退休人员缴款支付，其余的 24.309 亿美元则为本组织各供资渠道的应计负债分摊部分。相比之下，截至 2005 年 12 月 31 日，本组织的分摊部分估值为 20.728 亿美元。本组织分担的现有退休人员健康保险费是通过现收现付方式提供的，其中 1.052 亿美元（重计费用后）列入 2010-2011 年两年期拟议方案预算第 32 款（特别费），此外还有 2 520 万美元拟由预算外资金来源提供。

21. 同养恤金福利的情况一样，应享福利在工作人员工作期间累计。然而，两种离职后福利的供资模式却截然不同。对于养恤金福利，多数费用都在工作人员的工作年限内提前编列预算并供资，并在支付给退休人员之前用于投资。因此，养恤金福利费用可视为递延报酬，在工作人员在职期间列入一般工作人员费用，并最终用缴款和投资收益支付。虽然离职后健康保险福利从性质上具备可比性，但在工作人员在职期间，并没有提供相应的财政经费，而是在退休人员使用福利的当年编列预算并支付。正是这种现收现付办法导致目前与离职后健康保险福利相关的无准备金负债累计达 24.309 亿美元。随着更多工作人员退休，离职后健康保险参与人数增加，同时由于医疗技术和处方药的进步以及预期寿命增加导致医疗服务得到更多利用，医疗服务费用持续上升，预计这些无准备金负债及支付福利费用所需相关预算经费将继续增长。

22. 为解决离职后健康保险方案的无准备金负债数额不断增加的问题，秘书长在关于离职后健康保险福利的负债和拟议供资办法的报告(A/60/450 和 Corr.1 和 A/61/730)中建议核准一些提议，开始确认联合国的离职后健康保险负债并为其供资，同时还建议修改新聘工作人员的离职后健康保险资格和缴款额度规定，以控制今后的费用。

23. 大会审议了秘书长的报告(A/60/450 和 Corr.1)和行政和预算问题咨询委员会的报告(A/60/7/Add.11)，在其第 60/255 号决议第三节中认识到秘书长的报告

提出的离职后应计福利方面的负债，并请秘书长采取必要措施，在联合国财务报表中披露这些负债。因此，2007 年 12 月 31 日终了的两年期财务报表显示应计离职后健康保险负债为 20.413 亿美元(见 A/63/5(Vol. I))。此外，根据顾问精算师至 2008 年 6 月 30 日的滚动计算，维和行动 2008 年 6 月 30 日终了的财政期间财务报表第二卷显示与维和行动有关的应计负债为 4.099 亿美元。

24. 大会审议了秘书长的报告 A/61/730，并注意到行政和预算问题咨询委员会的报告 A/61/791，在其第 61/264 号决议中核准单设独立一个特别账户，记录离职后健康保险负债并记载相关会计事项，并核准了对 2007 年 7 月 1 日或以后征聘的新工作人员的离职后健康保险资格规定的修改。大会在同一决议中注意到该方案不断增长的费用及秘书长报告中提出的拟议供资办法。大会请秘书长采用最新数据和《国际公共部门会计准则》(《公共部门会计准则》)规定的精算方法，核实应计负债，至迟于大会第六十三届会议主要会期向大会提交一份详细报告，其中采用经审计委员会审计的数字，说明负债的核实结果和现状，并提出关于备选供资办法的进一步资料。大会还请秘书长报告为减少联合国在保健计划方面的费用而采取的措施，并要求提供依据特别是截至 2007 年 12 月 31 日的离职后健康保险计划精算估值结果所作的综合说明和分析，提出对不同筹资来源给予区别对待的备选筹资办法，还要求提出与准备金有关的投资战略。考虑到这些要求的综合性和有关问题的复杂性，大会所要求的报告被推迟到第六十四届会议，以便秘书处审查离职后健康保险负债的各个构成部分，并评估替代供资办法和控制费用战略。本报告提供了第 61/264 号决议所要求的进一步资料供大会审议。请大会核准关于开始为联合国离职后健康保险负债供资的建议。

三. 更新的离职后健康保险负债核实后估值

25. 未来离职后健康保险福利的估计值是由专业精算公司估算的，考虑到多种因素，包括预期寿命和医疗费用的预期增长。这些未来福利随后被用适当的贴现率折算为现值，由此得到的数额(即未来福利的现值)在联合国已审计财务报表中显示为应计负债。秘书长报告，截至 2005 年 12 月 31 日，所有资金来源的联合国离职后健康保险应计负债达 20.728 亿美元(见 A/61/730)。截至 2007 年 12 月 31 日，上述负债的最新精算估值为 24.309 亿美元。这些估值为截至 2005 年 12 月 31 日和 2007 年 12 月 31 日分别抵消预计退休人员缴款 6.062 亿美元和 7.227 亿美元之后的本组织净负债。两个估值均由一家专业精算公司利用用于养恤金和离职后福利估值的“预计单位福利权”法独立确定，该方法为《公共部门会计准则》规定的精算方法。

26. 依据大会第 61/264 号和 60/255 号决议，设立了一个特别账户用于记录离职后健康保险会计事项及相关负债。由于这项负债在各项资金来源中进行了分配，2007

年 12 月 31 日终了的两年期一份新的财务报表中列报了共计 20.413 亿美元(其中 18.214 亿美元属经常预算, 2.199 亿美元涉及预算外经费, 见 A/63/5(Vol. I), 表十)。据顾问精算师估计, 截至 2007 年 12 月 31 日与维和行动有关的离职后健康保险负债 3.896 亿美元滚动至 2008 年 6 月 30 日达到 4.099 亿美元(见 A/63/5(Vol. II), 表二十三)。维和行动 2009 年 6 月 30 日终了的财政年度的相关数字是 4.523 亿美元。

27. 根据大会第 61/264 号决议, 作为审计 2007 年 12 月 31 日终了期间财务报表的一部分, 审计委员会核对了财务报表中披露的离职后健康保险负债。与维和行动有关的负债作为对 2008 年 6 月 30 日终了的财政年度报表的审计工作的一部分进行了核实, 更新值也将作为 2009 年 6 月 30 日终了的年度维和行动财务报表审计工作的一部分。经过审计, 审计委员核实并确认了上述负债及财务报表中对其的列报。

28. 截至 2005 年 12 月 31 日和 2007 年 12 月 31 日的各资金来源应计离职后健康保险负债各组成部分比较如下:

(单位: 千美元)

	2005 年 12 月应计负债			2007 年 12 月应计负债		
	负债毛额	退休人员 分摊额	本组织 分摊额	负债毛额	退休人员 分摊额	本组织 分摊额
现有退休人员	1 288 307	299 176	989 131	1 666 858	388 129	1 278 729
在职雇员——目前有资格退休	634 401	141 494	492 907	634 022	143 341	490 681
在职雇员——尚无资格退休	756 289	165 498	590 791	852 733	191 273	661 460
共计	2 678 997	606 168	2 072 829	3 153 613	722 743	2 430 870

从 2005 年至 2007 年, 负债总计增长了约 17%, 这反映了普查数据的更新、医疗费用趋势的变化和根据最近死亡率的变化更新的人口假设以及联合国合办工作人员养恤基金(养恤基金)的其他假设。用来决定未来离职后健康保险负债现值的贴现率 2005 年为 5.5%, 由于该利率与基准指数基本一致, 因此没有修改, 这也与以前的负债估值保持了一贯性和可比性。作为核实离职后健康保险的一部分, 审计委员会注意到这一贴现率的使用, 并指出, 这一贴现率的选择符合财务报表附注 2(a)(c)中所述审慎原则, 并且便于比较不同时期的负债(A/63/5(Vol. I), 第二章, 第 120 段)。

29. 离职后健康保险负债值对贴现率的变化非常敏感。例如, 贴现率降低 1%, 负债估值的增加将高达 19%, 负债额将从 24.309 亿美元增加到近 28 亿美元。与此

类似，贴现率提高 1%将导致负债减少 15%，至 20.65 亿美元。《国际公共部门会计准则》要求通过使用基于政府和/或公司债券的贴现率将退休后福利债务折算为现值。以往联合国使用的贴现率依据高级别公司债券利率。但是，公司债券利率可能相当不稳定，而这将导致较大的价值起伏。政府债券利率往往比公司债券利率低，因此应用基于政府债券利率的贴现率将导致离职后健康保险负债估值显著提高，进而导致本组织财务报表受到更大影响。鉴于金融市场当前的不稳定，以及选择一个贴现率对这项负债的价值和可比性的可能影响，目前正在作出安排，以确定由一些知名精算师组成的养恤基金精算师委员会能否在与养恤基金投资管理处协商后核实用于确定未来离职后健康保险负债的精算计算和假设。

30. 全世界健康保险费用继续迅速增长，其速度一般远远超过总体通货膨胀率，为在职和退休工作人员提供健康保险福利的费用也随之迅猛增长。由于医疗技术和处方药的进步以及预期寿命增加导致医疗服务得到更多利用，预计这一趋势今后将持续下去。对联合国而言，由于享受保险的在职和退休工作人员人口构成比例，也由于离职后健康保险参与者人数将继续增加，这一趋势更为突出。(45%以上的在职工作人员将在今后十年内至少达到提前退休年龄，如果他们仍在工作的话。)此外，最近为统一合同进行的人力资源改革举措导致 5 500 多名不享受离职后健康保险的有限期间任用(限期任用)工作人员转为有可能享受这项福利的定期合同。以往在限期任用下的工作不计入离职后健康保险，但在改划日期后的工作年限将纳入资格考虑之内。虽然这一举措对这项保险负债的最终影响仍取决于这一团体的人口特征及其离职方式，但粗略估计，应计离职后健康保险负债的相关增长为他们在新合同下工作期间每年约 1 850 万美元。

31. 除非开始用进行积极投资的相关基金为离职后健康保险负债进行供资，否则离职后健康保险福利的年度现金需求将继续迅猛增长，对未来预算的压力将日益增大。鉴于在下一个两年期预期开支流量将有所增长，审计委员会强调联合国有必要通过一项与离职后健康保险福利有关的供资计划。因此，审计委员会建议本组织为服务终了和退休后负债制订一项供资战略(见 A/63/5 (Vol. I)，第二章，第 67 段)。

32. 离职后健康保险应享权利是一项重要的合同义务，是提供给工作人员的整套报酬办法的一部分。为确保该方案的财务可行性，需要通过控制费用、分担费用和供资举措等综合手段来审慎管理费用。下文第四节列出了本组织已经实行和正在实行的控制费用和分担费用措施。第六节介绍了其他供资战略。只有通过执行长期供资战略并对相关基金进行积极投资，该方案的福利承付款才能在长期中得到系统和有控制的兑现。

四. 旨在减少本组织与医疗计划和离职后健康保险有关费用的措施

33. 在过去十年中，全世界医疗费用增长率远高于总体通货膨胀率，在此环境下，联合国需要在尽力减少对本组织的财政影响的同时维持适当的工作人员和退休人员医疗保险覆盖面，费用控制是联合国在此方面举措的核心部分。医疗保险费用通过医疗保险方案的结构设计和对这些方案中包括的各种计划的条款和所提供福利的审查进行控制。对福利条款的审查考虑到，公务员参照系统支付的医疗保险福利保险费平均在 72%至 75%之间，而按照联合国的计划，总体费用分摊比例最高的计划规定本组织支付医疗费用的 66.67%。虽然最近的审查已证实，在所提供的医疗保险保护和医疗费用偿付方式方面，联合国医疗保险计划仍然与其他大型组织和政府实体所提供的方案基本相同，但近几年来，为更新计划条款和控制费用，也做了一些修改。根据大会第 61/264 号决议的要求，下文全面介绍上述方案结构产生的费用节省，并简要介绍近几年实行的一些费用控制举措。

34. **自我保险计划**：正如上一次报告(A/61/730)所指出的，联合国医疗保险福利方案没有保险，而是自筹资金，这意味着费用偿付是根据大会核定的费用分摊比例由工作人员、退休人员和本组织分担的保费直接供资。通过自筹资金保险，本组织受惠于更有利的现金流，并避免了与保险公司管理费用和利润率有关费用。以联合国在美计划为例，总计划费用的 3%到 4%与第三方管理人的管理费有关。相比之下，最近一份关于美国医疗费用趋势的报告¹指出，医疗保费中平均 13%用于支付医疗保险商的费用。以此为指标，联合国及其计划参与者因在美联合国计划的自筹资金结构而节省的年度费用总额估计每年超过 1 100 万美元。虽然由于没有类似指标而无法估计美国以外计划的费用节省情况，但是公认这种自筹资金计划的总体费用要低于有保险的计划。

35. **第三方管理人安排**：虽然医疗福利方案是自筹资金的，联合国一般请外部公司担任第三方管理人，负责各种医疗和牙科保险计划总体管理以及索偿要求的审核。选择这些管理人的依据是其网络规模和相关折扣率、其审核全球索偿要求的能力，以及其所提供服务的水平和质量。例如，联合国总部工作人员医疗保险计划的两个管理人都在美国拥有广泛的网络，提供平均 50%至 54%的医疗费用折扣，从 2008 年 3 月至 2009 年 2 月这十二个月期间(为联合国及其计划参与者合计)总共节省约 6 500 万美元保险计划费用。2009 年，在美医疗保险计划的第三方管理人之一的医疗保险平台安排有所变化，由于适用了更为优惠的折扣率，预计今后将每年再减少医疗索偿费用 200 万美元。

¹ PricewaterhouseCoopers, Health Research Institute, *Behind the Numbers: Medical Cost Trends for 2009* (June 2008)。

36. 在提供美国以外地区医疗保险的医疗保险方案中,虽然可以得到折扣,但是折扣没有这样显著或是易于量化。除了通过网络和其他折扣提供节省之外,在医疗费用索偿审核方面使用专业人员也可以确保索偿信息的保密性、医疗保险的高效覆盖和对保健提供者的高效支付,并提供管理人开发并使用的先进计算机技术所带来的好处,其中包括欺诈监测能力。鉴于上述益处以及实行更为严格和标准化的索偿程序可能节约的费用,联合国于 2009 年任命了一个第三方管理人,负责管理总部以外指定工作地点的当地征聘人员的医疗保险计划。该计划覆盖 16 000 多名工作人员和退休人员(包括受抚养人),以前由联合国工作人员进行内部管理。索偿审核和相关管理服务将分阶段过渡给第三方管理人,这项工作计于 2008 年 9 月开始,拟于 2010 年第一季度完成。

37. 在日内瓦等没有使用第三方管理人的地方,联合国与其他三个以日内瓦为基地的自我保险计划组织(世界卫生组织、国际劳工组织/国际工会和欧洲核研究组织)已与日内瓦地区的大型保健提供者达成协议。2008-2009 年期间,上述谈判使医疗费用增长率得以控制在每年 2% 以下,鉴于当前消费物价指数增长率超过 2%,该地区十年平均医疗费用上涨率为 5%,这是十分优惠的价格。2008 年和 2009 年与此相关的年度费用节省额据估计为 352 000 美元。联合国日内瓦办事处力图继续用此类协议扩展保健提供者网络,包括医院和诊所、药店、实验室、医务室、放射中心和康复中心。

38. 除上述联合国医疗保险方案的总体管理结构外,这些方案对于本组织的费用还取决于:(a) 根据资格规定这些方案覆盖或将要覆盖的人数;(b) 参与者与本组织之间的费用分摊比率;(c) 联合国的保险计划和包括国家医疗保险计划在内的其他计划之间的福利协调程度;及(d) 参与者总体健康状况。如下文所述,2007-2009 年期间,在上述各方面所采取的举措,加上第 35 段所述保险平台的变更,估计每年将共节约 600 万美元至 1 000 万美元的保险计划费用,并抑制离职后健康保险负债的增长。自 2007 年以来,采取了下列举措:

(a) 资格规定:根据大会第 61/264 号决议,收紧了 2007 年 7 月 1 日或以后征聘的新工作人员及其受抚养人的离职后健康保险资格规定,要求缴款至少 10 年而不是 5 年。上述更为严格的资格规定将减少离职后健康保险方案最终覆盖的人数,从而抑制费用的增长。对费用的影响将取决于今后的征聘和退休情况。然而,基于当前的工作人员编制,估计这一变更自 2012 年起将使离职后健康保险负债增长减少约 1.04 亿美元;

(b) 费用分摊:

(-) 根据大会第 61/264 号决议,2007 年 7 月 1 日或以后征聘的工作人员中,服务年数不足 25 年的,改为不以实际服务年数,而以最低服务 25 年的理论养恤金作为估算退休人员缴款额的依据。虽然难以预计今后的相关节省资金

数额，但这一变化提高了退休时服务年数不足 25 年的工作人员的缴款额度，从而减少了本组织为这些未来退休人员分摊的离职后健康保险费用；

(二) 从 2008 年 7 月 1 日和 2009 年 7 月 1 日起，根据最新规定，联合国总部医疗计划自付费、共保和可扣除款项已有提高。其相关医疗保险计划节省额估计为每年 300 万美元；

(c) 福利协调：联合国医疗保险计划载有福利协调标准规定，依据保险行业方法确定在一人同时拥有联合国计划和另一个实体的医疗保险计划的情况下，由哪个保险计划先支付，并确保总福利支付额不超过该参与者所发生的总费用的 100%。对于退休人员而言，如果退休人员加入了其国家医疗保险计划，则联合国的医疗保险计划可作为二级保险人，因此鼓励退休人员只要具备资格即加入上述国家计划。由于此种协调有可能减少费用，因此正在探索加强协调工作；

(d) 参与人健康：自 2008 年 12 月起，在美联合国医疗保险计划中已包括疾病管理和保健举措。这些方案旨在通过预防或减少疾病的发生并确保采取最有效的疾病管理方法减少医疗保险费用。虽然不能消除疾病的发生，但保健方案力图减少已知可能发展为治疗费用更高的更严重医疗状况的可预防状况的发生。此外，疾病管理方案力图防止哮喘、充血性心力衰竭等慢性病恶化并产生更高费用。据报告，此类健康管理方案一旦完全成熟，将节省 2.5% 和 5.0% 的在职和退休工作人员医疗费用，即每年可能为联合国及其在职和退休医疗保险计划参与人节省 300 万美元到 600 万美元，实行的第一年估计初期节省费用为 100 万美元。虽然目前在美国以外尚无类似方案，但一些医疗保险方案中已包括了预防性行动，预计将能够节省费用。

五. 现收现付筹资相对于全额或部分供资

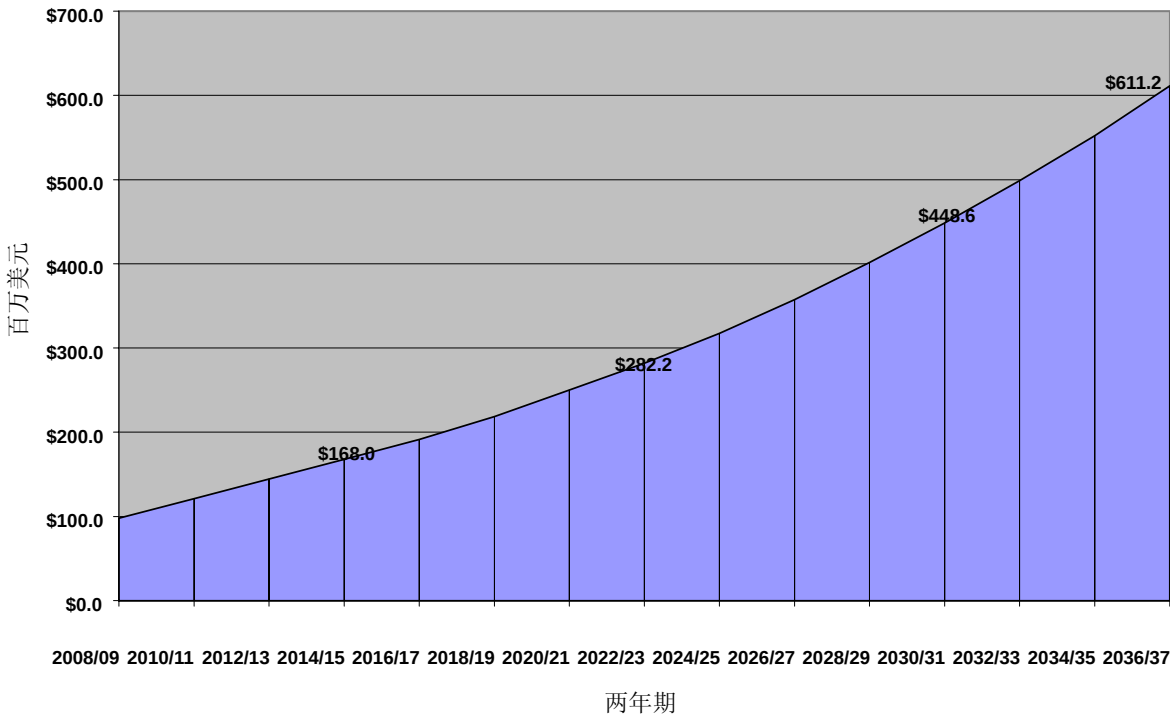
39. 离职后健康保险福利同薪金和养老金相比，一样之处是两者都是雇员在工作期间赚取的，不同之处是离职后健康保险福利不在赚取之年编入预算，而是在退休人员利用福利之年供资。这种筹资方式称为“现收现付”，因为只提供足够资金以支付当年的费用，而不考虑累积负债或未来费用。这种筹资安排实际上只为当期费用提供资金，不积累储备金。

40. 联合国同离职后健康保险方案的其他主办单位一样，自离职后健康保险方案设立以来一直在使用这种现收现付办法。多年以来，退休人员的医疗费用在年度支出中仅占相对较小的比例，而费用完全由经常预算承担的现收现付供资战略也没有造成任何财政困难。然而近年来，医疗保健费用大幅度增加，同时预期寿命呈上升趋势，离职后健康保险福利所覆盖的退休人员人数也在增长，从而产生了可观的现收现付费用，这种费用预期在今后几年内将继续增加，因此有必要审查这种筹资方式是否持续可行，并考虑各种可能的选择。

41. 退休人员医疗保健福利采取现收现付办法的一个优势是，短期内费用较低。但从长远看，为不断累计的这些福利提供部分或全额资金则更为经济，因为投资收益将有助于减少所需预算费用。每一年的供资会立即减少长期的无准备金负债，并且如果为积极投资，则投资回报最终用于支付相当大一部分退休人员医疗保健费用。例如，截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债为 24 亿美元，假设投资回报与联合国合办工作人员养恤基金历史上曾经达到的回报类似，则目前编入预算的 18 亿美元款项即可满足这一需求。这是因为投资收益成为福利的另一个供资来源，取代了本来需要由会员国未来缴款支付的款项。

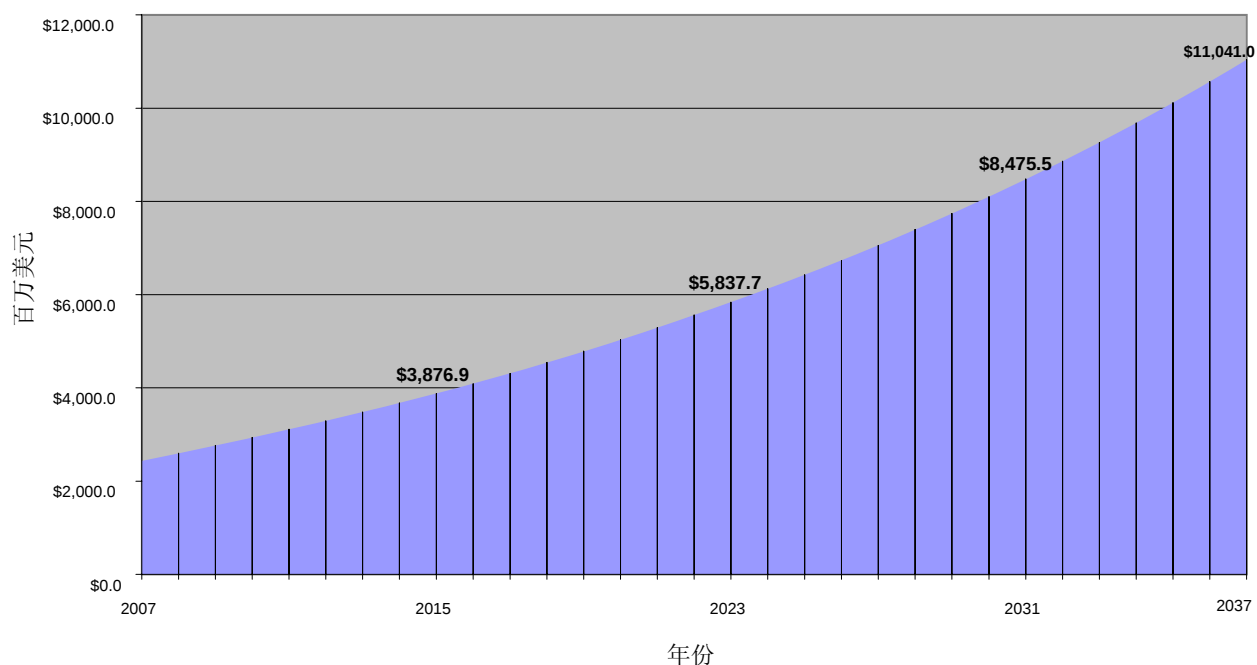
42. 现收现付虽然在短期内有利，但也有几个缺点。一个很大的缺点是，随着越来越多工作人员退休，寿命更长，并且医疗费用上涨以大大高于一般通货膨胀的速度继续增加，所需预算经费也迅速增加。此外，由于这种方法不为将来的负债供资，本组织财务报表上反映的无准备金负债继续快速增长。因此，2008–2009 两年期所有供资来源的 1.021 亿美元现收现付费用预计到 2036–2037 两年期将增长到 6 亿美元以上，到 2037 年 12 月 31 日，预计将有超过 110 亿美元无准备金负债反映到联合国的财务报表上。下文图一和图二显示了对现收现付费用和无准备金负债的这些预测。

图一
现收现付费用三十年预测



图二

离职后健康保险应计负债三十年预测



43. 现收现付办法还导致费用和方案活动之间的不匹配问题，因为退休福利费用被转至以后年份会员国摊款，成为“特别费”项下支出，而不是作为工作人员工作期间的一般工作人员费用。这种特别费与付款时的当期业务无关，因为这种费用是前工作人员以往年度在以前的预算下提供服务而领取的福利。对于从已经停止的预算外或维持和平活动中退休的工作人员现收现付所需费用而言，这一办法造成尤其严重的筹资问题，因为在这种情况下，退休人员的费用要么必须由不相关的当期项目和方案支付，要么必须由经常预算支付。如果按照养恤金的供资方式为离职后健康保险福利供资，则可规避这一费用不匹配问题。

44. 现收现付筹资方法还导致累积用于支付过去赚取的未退休人员健康福利的大量不断增长的无准备金负债，联合国就明显属于这种情况。预期这种趋势未来还将继续，使得现收现付筹资办法越来越难以维持。审计委员会认识到以后数个两年期的支出流预期将加速增长，因此强调本组织有必要为离职后健康保险福利制定一个供资战略。

45. 上文已经指出，出于若干原因，采取现收现付办法为退休人员的健康福利供资难以为继。为这些应计福利提供部分或全额供资这一备选办法会避免或缓解这一问题，其结果是：

- (a) 眼前和未来的费用得以解决；

(b) 费用和方案活动的匹配得到加强，使福利费用发生在接受雇员所提供服务的预算期间；

(c) 会员国的长期缴款将减少，因为投资收益开始补充预算，为年度福利供资的部分不断增加，并最终变得相当可观；

(d) 遏制无准备金的退休后健康福利债务的增长，使之不会变成联合国越来越大和越来越重要的一项负债。

46. 既要为已经累计起来的大量负债供资，又要为与当期服务相关的应计负债供资，这一挑战是相当大的，但如果置之不理，则会呈指数增长。下文提到了一些备选供资战略，其中考虑到现有资源的情况、为不同类型的基金工作的工作人员的不同职业发展模式以及联合国面临的整体资源限制。

六. 离职后健康保险福利供资战略

47. 不论从哪个资金来源退休的工作人员，只要符合资格标准，均可以选择通过离职后健康保险获得医疗保险。因此，截至 2007 年 12 月 31 日，共有 24.309 亿美元应计离职后健康保险负债属于从各资金来源累计的离职后健康保险福利。然而直到最近，离职后健康保险福利的全部费用一直完全由经常预算承担。尽管在退休人员人数和相关福利费用相对较小的时候，这一负担可以承受，但是由于与预算外资金和维持和平行动有关的离职后健康保险费用越来越大，并且由于维持和平活动扩大以后增聘了一些工作人员，这类费用预期会进一步增加，因此这种做法已越来越难以维持。

48. 在 2007 年离职后健康保险估值过程中，请精算师在经常预算、预算外资金和维持和平行动之间分配离职后健康保险负债，以便进行更多分析，并将负债适当列入有关财务报表。这次分配的结果如下：

截至 2007 年 12 月 31 日的应计离职后健康保险负债

(百万美元)

	经常预算		预算外		维持和平		共计	
	人数	金额	人数	金额	人数	金额	人数	金额
现有退休人员	6 175	984.8	642	102.2	1 202	191.7	8 019	1 278.7
在职工作人员								
有资格退休	1 710	391.3	207	39.9	405	59.5	2 322	490.7
尚没有资格退休	7 722	445.3	2 421	77.8	6 607	138.4	16 750	661.5
在职工作人员小计	9 432	836.6	2 628	117.7	7 012	197.9	19 072	1 152.2
共计	15 607	1 821.4	3 270	219.9	8 214	389.6	27 091	2 430.9

49. 正如所预期的，经常预算是离职后健康保险负债中最大的一个组成部分，因为其退休人员和在职工作人员的人数最多。为了做进一步分析，还审查了参加联合国健康保险方案的在职工作人员的人口统计资料。如下表所示，审查结果确认，由预算外和维持和平资金供资的工作人员的人口分布同经常预算供资的工作人员有所不同：

参加联合国健康保险计划的在职工作人员人口统计数据

	经常预算	预算外	维持和平	共计
在职工作人员人数	9 432	2 628	7 012	19 072
平均年龄	45.6	42.1	42.2	43.9
低于 45 岁人员的百分比	46	63	61	54
服务年限				
平均服务年限	11.5	6.6	6.5	9.0
低于 5 年者百分比	35	58	45	42
有资格退休者(百分比)				
目前有资格退休者	18	8	6	12
5 年内有资格退休者	20	15	17	18

50. 上文汇总的人口普查数据表明，参加联合国健康保险方案的工作人员的人口统计数据同预算外和维和资金供资的工作人员之间相当接近。不过，经常预算下的工作人员总体上年龄较大，为本组织提供服务的年限平均较长。数据还显示，38%的经常预算工作人员和 23%为其他基金工作的人员，要么当前有资格退休并领取离职后健康保险福利，要么在假定他们继续为本组织服务的情况下在未来五年内有资格退休。这表明，参加离职后健康保险方案的退休人员人数将逐渐加速增加，同时用于支付未来产生的健康保险福利费用的现金也将随之增加。各资金来源预计都将出现这一费用增加问题，但预计这一问题对于经常预算项下的工作人员将尤其明显。

不建立准备金的筹资办法

51. 根据现收现付办法，联合国在提供退休人员健康保险的年份支付其在此类保险费中应承担的份额。这种办法不预留资金以解决已经累积的费用或未来费用，因此没有建立储备金。根据这一筹资方法，要么就要象联合国迄今为止已经做的那样，单独编制相关年度费用的预算，要么就要对薪金费用计提费用以产生所需的资金。

52. 从历史上看，不论工作人员从哪个基金退休，离职后健康保险福利的所有现收现付费用都编列在经常预算特别费款下。自 2006-2007 两年期以来，这些费用

一部分在特别费款下供资，一部分由维和行动支助账户供资。尽管目前没有一个可行的机制，以精确地确定退休人员在任职期间服务于哪个资金来源，但对过去 10 年内退休并选择离职后健康保险福利的联合国工作人员进行审查后显示，大约 15% 以前是为维持和平经费工作的，大约 8% 是为预算外经费工作的，其余 77% 是为经常预算工作的。鉴于这些组成部分中每一个部分都日益重要，2010-2011 两年期预算提案将离职后健康保险现收现付费用分配给所有三个资金来源，其中 1.052 亿美元(重计费用后)列入经常预算项下，另外 880 万美元和 1 640 万美元将分别由预算外资金和维持和平行动提供。

53. 以前由经常预算特别费款下以及预算外资金和维持和平支助账户项下支付现收现付费用，作为这一办法的替代办法，将对各预算下的在职工作人员薪金费用计提费用。利用第 52 段所述分配方法，将需要对经常预算薪金费用计提大约 5.6% 的费用，对预算外薪金费用计提大约 1.2% 的费用，对维和薪金费用计提大约 1.5% 的费用，以便产生足够的资金来支付现收现付费用。不过应当指出，根据这种筹资方式，需要定期审查每个资金来源的计提费用比例是否足够，以确保计提比例将持续产生足够的资金以支付现收现付费用。由于这类费用预期将以高于薪金增加幅度的速度增长，因此可以预计，需要持续相应增加对薪金费用的计提比例。

54. 虽然对薪金费用计提费用提供了一个为现收现付费用供资的备选机制，但这不能消除或缓解上文第五节所述与现收现付式筹资办法有关的任何问题。因此，鉴于第五节所述供资模式的相关优点，秘书长建议通过一项离职后健康保险福利供资政策，最终目标是实现这些福利的全额供资。

部分和全额供资办法

55. 根据对上文第 48 段所述负债的分层，再加上第 49 段所示各组在职工作人员人数的人口统计资料，可以制定出下文概述的各种供资办法所提议的三个不同资金来源的有可能不同的供资战略和/或薪金费用计提比例。供资办法的总体目标是：(a) 通过部分或全额为工作人员在提供服务期间所累计的每年服务费用负债提供资金，制止无准备金负债的增加；(b) 解决目前退休人员每年所需的福利费用；以及(c) 逐步为过去现收现付筹资办法遗留下来的 24.309 亿美元无准备金负债提供资金。下文提出的备选办法考虑到现值发生变化预计将出现的增长、负债的分层、所有权益已经平均到在职和退休参加者这一情况，以及已经查明的三个不同资金来源下在职工作人员的人口统计差异等方面。

备选供资办法 1

56. 第一个备选供资办法对应计负债的不同部分实行不同的供资战略，使经常预算、预算外经费和维持和平经费在三十年期间内实现有区别的供资目标，同时考虑到工作人员职业发展模式方面的明显差异。这一机制为经常预算、预算外经费

和维持和平经费分别设定了 75%、60% 和 65% 的离职后健康保险负债供资目标，以便达到大约 70% 的总体供资目标。虽然秘书长的最终目标是实现为负债全额供资，但这种方法将初步供资目标定在 100% 以下，原因是考虑到目前市场波动及其对未来贴现率的潜在影响、负债估值和投资回报，并认识到从不同资金来源退休的工作人员在选择离职后健康保险福利方面的差异。

57. 按照这一备选供资办法，2010-2011 两年期的供资所需费用预计大约为 4.027 亿美元，可作为一般工作人员费用列支，情况如下：

备选供资办法 1: 2010-2011 年指示性数额 (百万美元)								
	经常预算		预算外		维持和平		共计	
	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比
对薪金费用计提的 费用	299.8	16.0	41.7	6.0	61.2	5.5	402.7	11.0

58. 随着资产积累以及投资收益开始为应计负债和退休人员每年福利费用的一部分供资，上文所述净基薪费用的计提比例预计将下降。根据这一办法产生的超出现收现付费用的资金以及相关投资收入，将立即会减少无准备金负债。假设投资回报与联合国合办工作人员养恤基金(养恤基金)历史上曾经达到的回报相当，并且实际退休和医疗费率趋势与精算假设一致，预计这一备选办法下的缴款需求在初期将大大高于现收现付费用，但在大约七个两年期后将低于预计的现收现付费用。将需要定期调整薪金费用的计提比例，以确保获得达到上文第 56 段所述供资目标所需的资金。

59. 这个办法之所以作为一个备选供资办法提出，是因为该办法在精算上合理，同时又比较灵活，使年度缴款和资产的积累具有可预见性，以便能够用预计投资回报为应计负债提供部分资金，同时又可以支付当期计划参加者的福利。不过该办法的结构有些复杂，需要精算师定期审查，以确保实现基本的供资目标。在短期至中期内，该办法所需要的两年期预算将相当于现收现付费用的三倍，所需费用在大约七个两年期后将下降到低于现收现付费用的水平。

备选供资办法 2

60. 第二个备选办法比较简单，即通过将现收现付费用简单地增加一倍，逐步达到部分供资的目标。这样，每年的缴款中有一半用于支付当期退休人员的福利，其余用于为应计负债的一部分供资。

61. 根据这一备选办法，提议继续在 2010-2011 两年期拟议方案预算的特别费款下以及在预算外经费和维持和平行动的支助账户项下为当期退休人员的现收现付费用供资。此外，提议对每个基金的在职工作人员薪金费用计提一定费用，作为一般工作人员费用，由此产生的金额加上特别费和支助账户部分，将相当于现收现付费用的两倍。在此基础上，2010-2011 年两年期的总体供资所需费用预计将达到 2.608 亿美元，而与此相比，现收现付费用预计为 1.304 亿美元。下表所示为这些所需费用：

备选供资办法 2: 2010-2011 年指示性数额 (百万美元)								
	经常预算		预算外		维持和平		共计	
	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比
特别费和支助账户	105.2		8.8		16.4		130.4	
对薪金费用计提的费用	105.2	5.6	8.8	1.2	16.4	1.5	130.4	3.5
共计	210.4		17.6		32.8		260.8	

62. 和备选办法 1 一样，超出年度现收现付费用的额外缴款以及相关投资收益，将有助于减少无准备金负债。假设投资回报与联合国合办工作人员养恤基金(养恤基金)历史上曾经达到的回报相当，并且实际退休和医疗趋势模式与精算假设一致，预计这一备选办法下的缴款需求尽管在初期是现收现付费用的两倍，但在未来的某个时候将低于未来的现收现付费用，这因供资目标而定。以 30 年后达到 25%的供资比例目标为基础，预计这一备选办法的所需缴款在大约五个两年期后将低于现收现付费用。将需要定期调整对薪金费用计提费用的比例，以确保达到所需缴款额，达到供资目标。

63. 这个办法之所以作为一个备选供资办法提出，是因为该办法简单，同时又使年度缴款和资产的积累具有可预见性，以便能够用投资回报支付部分缴款费用，同时又可以产生足够资金以支付当期计划参加者的福利。在短期内，该办法所需的两年期预算将相当于现收现付费用的两倍，根据 25%的供资战略，所需费用在大约五个两年期后将下降到低于预计现收现付费用的水平。与第一个备选办法相比，这种办法比较简单，在短期内对两年期预算的要求较少。但是，要达到更高的供资水平，需要在更多年份里提供相当于现收现付费用两倍的费用，其结果是，这个办法之下的所需资源在 2022-2023 两年期之后将高于备选办法 1 之下的预计所需资源。

备选供资办法 3

64. 第三个备选办法结合了其他两个备选办法的一些内容，同时也利用现有储备金的资金。这种办法立即减少无准备金负债，并提供资产用于投资，以便能够用未来的投资回报部分供资，同时也能够进行系统的较长期供资。这一备选办法的概念框架同秘书长以前报告中提议的办法类似，因为其中包括一个一次性供资部分，为一个单独设立的离职后健康保险储备基金提供首批注入资金，着手实现长期的供资目标，同时进行长期的系统供资。可以将各储备基金和其他可能的供资来源的现有余额作为替代资金，而不用为此向会员国进行特别摊款。

65. 本战略的一次性首批注入资金的组成部分为 4.25 亿美元，由以下几个部分组成：

(a) 从维持和平行动 2008/09 财务期间的未支配余额和杂项收入中划转 2.9 亿美元；

(b) 从现有储备基金中划转 1.35 亿美元，具体如下：

(一) 从薪酬储备基金中划转 5 190 万美元；

(二) 从医疗和牙科储备金中划转 8 310 万美元。

66. 拟将从维持和平行动未支配余额和杂项收入中划转的资金用于在职维和人员和从维持和平经费退休的工作人员的应计离职后健康保险负债。这笔划账将减少原本应抵消 2010/11 期间所需预算费用的贷项数额。

67. 最初于 1985 年建立薪酬储备金是为了满足《工作人员细则》附录 D 规定的由预算外经费供资的工作人员的需求。从 2001 年开始，对维持和平账户开始实行类似的规定。拟议划账 5 190 万美元的依据是这些供资来源与缴款和利息有关的余额，不会危及这些储备金。

68. 建立医疗保险储备金是为了实行保护，免受不利的索偿额波动风险的影响，应对灾难性巨额索偿的风险，并在涉及美国境外各项方案时，应对币值波动带来的影响。拟议的划账分别涉及联合国总部所管理的计划的储备基金已经积累的投资收入以及与医药保险计划有关的投资和其它收入，并将在三个资金来源之间进行分配。这类划账不会危及这些储备金。

69. 除了上文提出的一次性供资之外，还提议采取长期系统的供资办法，旨在逐步提高供资水平。这包括继续为现有退休人员提供当期健康福利费用供资，继续在经常预算特别费用款下以及预算外经费和维持和平支助账户项下批款。此外，提议对净薪金费用计提费用，以便为应计负债提供部分资金。2010-2011 两年期这两个方面的合并总额预计如下：

备选供资办法 3: 2010-2011 年指示性数额 (百万美元)								
	经常预算		预算外		维持和平		共计	
	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比	数额	占薪金费用的百分比
特别费和支助账户	105.2		8.8		16.4		130.4	
对薪金费用计提的费用	172.9	9.6	18.3	2.6	11.0	1.0	202.2	5.5
共计	278.1		27.1		27.4		332.6	

特别费和支助账户经费反映在 2010-2011 两年期拟议预算中。对薪金费用计提的额外费用将增加有关经费的一般人事费，这些款项将用于减少无准备金负债，并增加可以产生投资收入的资金基础。

70. 下表汇总了上文所述联合国离职后健康保险三个可能的供资备选办法：

(百万美元，除非另行说明)

	备选办法 1				备选办法 2				备选办法 3			
	经常预算	预算外	维持和平	共计	经常预算	预算外	维持和平	共计	经常预算	预算外	维持和平	共计
30 年供资目标 (百分比)	75	60	65	70				25	75	60	65	70
一次性注资									48.5	63.7	312.8	425.0
对薪金费用计提 的费用	16.0	6.0	5.5	11.0	5.6	1.2	1.5	3.5	9.6	2.6	1.0	5.5
百分比	299.8	41.7	61.2	402.7	105.2	8.8	16.4	130.4	172.9	18.3	11.0	202.2
金额	105.2	8.8	16.4	130.4	105.2	8.8	16.4	130.4	105.2	8.8	16.4	130.4
2010-2011 两年 期现收现付拟议 预算	194.6	32.9	44.8	272.3	105.2	8.8	16.4	130.4	172.9	18.3	11.0	202.2
2010-2011 两年 期新增预算费用 估计数	299.8	41.7	61.2	402.7	210.4	17.6	32.8	260.8	278.1	27.1	27.4	332.6
2010-2011 两年 期预算费用总额 估计数	2.8	4.7	3.7	3.1	2.0	2.0	2.0	2.0	2.6	3.1	1.7	2.6
短期影响 ^a (与现 收现付费用之比)				2024- 2025				2020- 2021				2024- 2025
交叉两年期 ^b												

	备选办法 1				备选办法 2				备选办法 3			
	经常预算	预算外	维持和平	共计	经常预算	预算外	维持和平	共计	经常预算	预算外	维持和平	共计
长期影响 (交叉两年期后与现收现付费用之比)				0.33				0.75				0.33
复杂程度				复杂				简单				复杂

^a 对 2010-2011 两年期的影响。

^b 缴款将少于当期预测现收现付费用的两年期。

71. 第三个供资备选办法是所建议的供资战略，因为首批注入资金会立即减少无准备金负债，并建立一个用于产生投资收入的资金基础。这一办法在初期维持目前退休人员的当期供资经费的同时，对与工作人员在提供服务期间所产生的离职后健康保险福利直接相关的薪金费用计提费用，同时承认工作人员的不同职业发展模式。假设全额划转拟议的初期注资 4.25 亿美元，并且各项资产的投资回报与养恤基金历史上曾经达到的回报相当，并且实际退休模式和医疗费率趋势与精算假设一致，预计这一备选办法下的所需缴款在初期将大大高于现收现付费用，但随着投资收入开始为这些费用供资，所需缴款可以减少。预期这一备选办法下的缴款需求在大约七个两年期后将低于预计的现收现付费用。这一备选办法下积累的资金预计在 30 年后达到大约 70% 的供资比例。虽然该备选办法的结构是为了达到与备选办法 1 相同的供资水平，但与备选办法 1 相比，由于初期注入资金所带来的好处，该备选办法对今后预算的要求较低。应当指出，一些机构、基金和方案已成功利用现有余额为其离职后健康保险负债提供部分资金。利用维持和平行动 2008/09 财务期间的未支配余额和杂项收入节余为离职后健康保险负债部分供资，需为此目的获得专门核准，暂停实施《联合国财务条例和细则》中的条例 5.3 的规定。

72. 将需要不断进行精算审查，以确定在多大程度上需要通过特别摊款或者通过调整薪金费用的计提比例来追加资金，以便达到初步供资目标并在达到以后保持这一目标，并最终实现应计离职后健康保险负债的全额供资。

73. 以上每一个供资备选办法都指出，达到离职后健康保险负债既定供资目标所需的缴款数额，受所实现的投资收入水平的影响。如下文所述，资金将积极用于投资，以便投资收入将增加对离职后健康保险负债的供资，从而减少需要通过本组织的缴款进行供资的数额。

七. 离职后健康保险准备金的投资战略

74. 普遍预期离职后健康保险准备金的投资将适当平衡使用股票和债券投资组合，谨慎获取最大长期投资回报。已与养恤基金投资管理处讨论使用其服务来积

极管理离职后健康保险资产。在大会核准开始为离职后健康保险负债供资后，将与投资管理处进一步讨论如何订制详细的投资战略，以满足独立的离职后健康保险准备金基金的长期预期现金流需求。

75. 与养恤基金的情况一样，离职后健康保险准备金的主要投资目标是通过投资于良好的多元化资产组合最终达到或超过福利债务。在可接受的风险参数内，将通过按照资产类别、部门、行业、币种以及地理位置进行分散投资实现累积资产的积极管理，以避免不必要的损失。

76. 然而，为离职后健康保险量身定制的投资战略的细节将取决于初始资金注入的核定数额、定期后续缴款、以及提供离职后福利所需的定期资金流出额。预计投资政策将包括适合于退休后医疗福利准备金的战略资产分配，分配情况可根据需要进行调整，以降低系统风险敞口并提高多样性。

77. 因此，将制定战略资产分配办法，使之成为最佳投资战略，以最大限度地提高投资回报，并因而需要不时进行审查以确保使其实现业绩目标的可能性最大化，并使用基准来衡量整体投资战略的有效性以及按资产类别和在其他层面评估业绩。在大会核准离职后健康保险供资战略，并且养恤基金同意为独立的健康保险准备金提供所需投资管理服务后，预计养恤基金投资管理司将制订满足离职后健康保险准备金总体业绩目标所需的长期投资策略。

八. 前南斯拉夫问题国际法庭

78. 前南斯拉夫问题国际法庭离职后健康保险的应计负债截至 2005 年 12 月 31 日总计 1 750 万美元(见 A/61/730)。截至 2007 年 12 月 31 日的最新精算估值结果表明，基于预计将有 153 名在职工作人员在法庭关闭前带离职后健康保险福利退休，以及当前已有 6 名退休人员的情况计算，预计应计净负债为 1 340 万美元。根据大会第 60/255 号决议的规定，这些负债现已正式确认，并反映在法庭 2006-2007 年两年期财务报表内，并经审计委员会审计和核实。

79. 自从法庭作为一个临时机构成立以来，离职后健康保险的负债一直在不断累积，但在大会核准设立供资机制之前一直未能得到经费。这在很大程度上使得审计委员会在与 2004-2005 两年期和 2006-2007 两年期财务报表有关的报告中对法庭有效负担服务结束后的负债和其他服务终了负债的能力提出关切(见 A/61/5/Add. 12 和 A/63/5/Add. 12)，并导致在其对 2007 年 12 月 31 日终了的两年期财务报表的审计意见中将其作为相关重点事项提出。鉴于这种情况并由于已确定 2011 年 12 月 31 日为完成工作目标日期，应立即采取措施为应计负债和当期应计服务费用供资。截至 2008 年 12 月 31 日基于精算滚动计算的应计负债估值为 1 510 万美元。本报告第十一节中建议大会核准这些应计负债并为法庭

2010-2011 年预算拨出 1 510 万美元的资金。这项负债的任何供资缺口均应列入两年期执行情况报告，并视为法庭关闭费用的一部分。

九. 卢旺达问题国际刑事法庭

80. 卢旺达问题国际刑事法庭的离职后健康保险应计负债截至 2005 年 12 月 31 日总计 2 470 万美元。截至 2007 年 12 月 31 日的最新精算估值表明，基于预计将有 248 名在职工作人员在法庭关闭前带离职后健康保险福利退休，以及当前已有 28 名退休人员的情况计算，预计应计净负债为 2 750 万美元。根据大会第 60/255 号决议的规定，这些负债现已正式确认，并反映在法庭 2006-2007 年两年期财务报表内(见 A/63/5/Add. 11)，并经审计委员会审计和核实。

81. 自从法庭作为一个临时机构成立以来，离职后健康保险的负债一直在不断累积，但在大会核准设立供资机制之前一直未能得到经费。由于没有相关供资，确认应计负债导致法庭财务报表中出现资金余额为负的情况，因此审计委员会在其对法庭 2007 年 12 月 31 日终了的两年期财务报表的审计意见中将其作为重点事项提出。鉴于这种情况并由于已确定 2011 年 12 月 31 日为完成工作目标日期，应立即采取措施为应计负债供资。基于精算滚动计算的应计负债估值截至 2008 年 12 月 31 日为 2 970 万美元。本报告第十一节中建议大会核准为这些离职后健康保险应计负债供资并为法庭 2010-2011 年预算批款 2 970 万美元。这项负债的任何供资缺口均应列入两年期执行情况报告，并视为法庭关闭费用的一部分。

十. 结论

82. 根据第 61/264 号决议，应计离职后医疗保险负债 20.413 亿美元已反映在联合国 2006-2007 两年期财务报表中，另有 4.099 亿的滚动负债反映在 2008 年 6 月 30 日终了的财政年度维持和平行动财务报表第二卷中。审计委员会已经核实了这些负债，并鉴于其重要性以及未来两年期内预计的开支增长，建议本组织为这些负债实施一项供资战略。秘书长同意有必要开始定期留出资金建立储备，使相关投资回报能够部分满足未来的缴款需求，从而减轻今后的预算负担。

83. 本报告提供了大会在第 61/264 号决议中要求的补充资料和负债估值更新，并提出了三种备选战略，以便为联合国提供离职后健康保险福利债务提供部分供资。在所述三个选择中，大会建议核准第三种。该战略不会改变秘书长之前报告中确定的总方针，但修改了一些具体内容，同时考虑到第 61/264 号决议、时间的推移、不同供资来源下工作的工作人员的各种职业发展模式以及可用资金的变化情况。先前建议的对薪金费用计提费用的比率也已相应修订为经常预算的 9.6%、预算外经费的 2.6%、维持和平行动的 1.0%。如大会核准使用对薪金费用

的计提费用和盈余为联合国负债供资，则会员国和捐助者将缴纳更多的摊款或自愿捐款。

84. 本报告提供了在截至 2007 年 12 月 31 日所做的精算研究的基础上确定的更新的负债价值。如秘书长在之前的报告中所述，并在此重申，精算研究需要不断更新，以便考虑到已经达到的供资水平，修正年度资金需求，并反映成员、应享福利以及整体经济和医疗费用趋势的变化。供资门槛、工资缴款百分比和投资战略也需要经常进行审查。

85. 秘书长高度重视离职后健康保险方案，因为它是退休工作人员社会保障的一个部分。鉴于离职后健康保险负债的规模，为联合国应计负债足额供资的工作不可能在短期至中期内实现。如附件一和二所指出的，一些联合国实体已开始通过各种适合其具体情况的系统办法和特别办法为其离职后健康保险负债供资。秘书长建议通过一项专门的供资战略，逐步提高工资水平，最终在长期内实现为应计负债长期足额供资，以确保离职后健康保险方案的财务可行性。

十一. 大会应采取的行动

86. 为向联合国以及前南斯拉夫问题国际法庭和卢旺达问题国际刑事法庭离职后健康保险福利现有应计负债供资，并为这些实体在职工作人员每年递增的应计负债供资，请大会采取下列行动：

(a) 核准自 2010 年 1 月 1 日起为与所有供资来源的联合国在职和前工作人员有关的离职后健康保险应计负债供资，并将这些资金转入离职后健康保险准备金特别帐户，具体如下：

(一) 通过自 2008/09 年财政期间维持和平预算未支配余额划账 2.900 亿美元进行首期供资，并为此目的中止财务条例 5.3；

(二) 后续供资：

a. 继续两年期批款，以支付在经常和维持和平预算下退休的当期离职后健康保险参与人的补贴费用；

b. 对经常预算和维持和平行动下的工作人员净基薪费用分别计提相当于 9.6% 和 1.0% 的费用，作为一般工作人员费用的一部分。

(b) 注意到秘书长打算自 2010 年 1 月 1 日起为与所有供资来源的联合国在职和前工作人员有关的离职后健康保险应计负债提供部分供资，并将这些资金转入离职后健康保险准备金特别帐户，具体如下：

(一) 初步供资 1.35 亿美元：

- a. 自薪酬准备金划转 5 190 万美元；
- b. 自医疗和牙科准备金划转 8 310 万美元。

(二) 后续供资：

a. 编列两年期批款，以支付在预算外资金下退休的离职后健康保险参与人的补贴费用；

b. 对预算外资金和特别账户下的工作人员净基薪费用计提相当于 2.6% 的费用，作为一般工作人员费用的一部分。

(c) 核准自 2010 年 1 月 1 日起为前南斯拉夫问题国际法庭当前和未来的离职后健康保险负债供资，具体如下：

(一) 在法庭 2010-2011 年预算中批款 1 510 万美元，为截至 2008 年 12 月 31 日的应计负债供资；

(二) 核准为剩余的无准备金的离职后健康保险负债(如果有的话)提供资金，作为法庭关闭费用的一部分；

(d) 核准自 2010 年 1 月 1 日起为卢旺达问题国际刑事法庭当前和未来的离职后健康保险负债供资，具体如下：

(一) 在法庭 2010-2011 年预算中批款 2 970 万美元，为截至 2008 年 12 月 31 日的应计负债供资；

(二) 核准为剩余的无准备金的离职后健康保险负债(如果有的话)提供资金，作为法庭关闭费用的一部分。

附件一

联合国系统离职后健康保险负债比较分析

(百万美元)

组织	总负债 (12月31日)			现有资金 (12月31日)			记入资产负债表的负债 (12月31日)			尚未记入资产负债表的负债 (12月31日)			最后一次精算估值 日期(若非2008年 12月31日)	现收现付当前 退休人员 (是/否)
	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b		
联合国 ^c	2 073	2 431	2 596	—	—	—	—	2431	2 596	2 073	—	—	2007年12月31日	是
卢旺达问题国际法庭	24.7	27.5	29.7	—	—	—	—	27.5	29.7	24.7	—	—	2007年12月31日	是
前南问题国际法庭	17.5	13.4	15.1	—	—	—	—	13.4	15.1	17.5	—	—	2007年12月31日	是
粮农组织	526	576.1	878	153	200.7	141	173	576.1	596	353	—	282 ^d		否 ^d
原子能机构	93	207	225	—	—	—	—	—	—	93	207	225	2007年4月27日	是
国际民航组织	36.2	55.2	46.8	—	—	—	—	—	—	36.2	55.2	46.8		是
农发基金	28	41	50	28	46	57	28	41	50	—	—	—	2009年2月28日	是
劳工组织 ^e	389	415	415	—	—	—	—	—	—	389	415.0	415.0	2007年12月31日	是
海事组织 ^f	不适用	22.1	22.7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2007年11月1日	是
贸发会议/世贸组织	41.2	50.8	53.8	—	—	—	—	50.8	53.8	41.2	—	—	2007年12月31日	是
国际电联 ^g	160.9	181.3	181.3	—	—	—	—	—	—	160.9	181.3	181.3	2007年12月31日	是
泛美卫生组织 ^h														
赔偿委员会	2.9	4.4	4.6	—	—	—	—	4.4	4.6	2.9	—	—	2007年12月31日	是
防治荒漠化公约秘书处	4.4	5.1	5.7	—	—	—	—	5.1	5.7	4.4	—	—	2007年12月31日	是
开发署	407	466	503	162	268	320	162	268	320	245	198.0	183.0	2007年12月31日	是
环境署	不适用	38.1	43.7	—	—	—	不适用	38.1	43.7	不适用	—	—	2007年12月31日	是
教科文组织	601	614	614 ^h	—	30		—	—	—	601	614	614 ^h	2007年12月31日	
气候公约临时秘书处	10	13.9	16.5	—	—	—	—	13.9	16.5	10	—	—	2007年12月31日	是
人口基金	61.6	72.8	72.8	—	61.2	61.2	—	72.8	72.8	—	—	—	2007年12月31日	是
难民署	269	308	307.9	—	—	—	—	308	307.9	—	—	—	2007年12月31日	是
儿童基金会	292	483 ⁱ	529	60	150	180	—	—	—	292	483	529	2007年12月31日	是

组织	总负债 (12 月 31 日)			现有资金 (12 月 31 日)			记入资产负债表的负债 (12 月 31 日)			尚未记入资产负债表的负债 (12 月 31 日)			最后一次精算估值 日期(若非 2008 年 12 月 31 日)	现收现付当前 退休人员 (是/否)
	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b	2005 ^a	2007	2008 ^b		
人居署	不适用	7.3	8.5	—	—	—	不适用	7.3	8.5	—	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
工发组织	82.3	104.9	109.6	—	—	—	—	—	—	82.3	104.9	109.6	2007 年 12 月 31 日	是
训研所	1.9	2.4	2.7	—	—	—	0	2.4	2.7	1.9	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
养恤基金	不适用	27.5	29.7	—	—	—	不适用	27.5	29.7	不适用	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
禁毒办	8.9	14.2	16.3	—	—	—	0	14.2	16.3	8.9	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
项目厅	41.7	6	6	—	—	—	0	6	6	41.7	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
近东救济工程处 ⁱ				—	—	—					—	—		
联合国大学	3.6	3.9	4.5	—	—	—	—	3.9	4.5	3.6	—	—	2007 年 12 月 31 日	是
世贸组织		3.15	3.15	—	—	—	—	—	—		3.15	3.15	2007 年 12 月 31 日	是
万国邮联	不适用	6	6	—	—	—	—	—	—	不适用	6.0	6.0	2007 年 12 月 31 日	
粮食计划署	95	150.5	165.2	65	87.5	93.5	80	150.5	165.2	15	0	0	2007 年 12 月 31 日	否 ¹
世卫组织	371	649	649	272	384	384	206	341	341	165	308	308.0	2007 年 12 月 31 日	
知识产权组织	54.12	74.11	73.87	—	—	—	18.32	33.75	36.77	35.80	40.36	37.10	2007 年 11 月	是
气象组织	62.2	75	79.8	1.1	1	1.3	—	—	—	62.2	75.0	79.8	2007 年 12 月 31 日	是
共计	5 758.1	7 149.7	7 765	741.1	1 228.4	1 268	667.3	4 436.7	4 722.5	5 090.8	2 713.0	3 042.5		

^a 粮农组织为 2006 年 12 月 31 日。

^b 劳工组织、国际电联、教科文组织、人口基金、联合国项目事务厅、万国邮联和世卫组织为 2007 年 12 月 31 日。

^c 联合国一直基于现收现付做法支付离职后健康保险负债。大会被要求批款 4.250 亿美元，作为应计负债的初始资金，并核准一项长期资金安排提议。

^d 粮农组织一些负债尚未记入资产负债表中，这是因为粮农组织采用了公共部门会计准则 25 所允许的延期确认部分精算负债的走廊方法。关于当前退休人员待遇的说明：粮农组织自成员国处收到以下项目的资金：(一) 预计将享受离职后健康保险计划的在职工作人员的当期服务费用(由精算估值确定)；(二) 2004-2005 年、2006-2007 年和 2008-2009 年两年期各增加批款 1 420 万美元，用于为离职后健康保险以往服务负债提供部分供资(根据理事会的决议)。

^e 国际电联和劳工组织每两年进行一次精算研究。将在 2009 年底获得下一次数据。

^f 2008 年 12 月 31 日的数据在财务报表附注中报告。

^g 泛美卫生组织预计在 2009 年某个时候完成截至 2008 年 12 月 31 日的精算估值。

- ^h 教科文组织的现行政策是在每个两年期末开展一次全面估值(下一次估值日期为 2009 年 12 月 31 日)。教科文组织不在资产负债表中记录负债,而是在财务报表附注中提供有关资料。
- ⁱ 儿童基金会的负债在财务报表附注中报告。
- ^j 近东救济工程处财务报表中没有这项经费,因为国际工作人员的离职费用由联合国秘书处承担。
- ^k 世界贸易组织 2010-2011 两年期已提交 400 000 欧元的离职后健康保险批款供核准。
- ¹ 粮食计划署专门拨出资金为这些福利供资。

简称

卢旺达问题国际法庭	卢旺达问题国际刑事法庭
前南问题国际法庭	前南斯拉夫问题国际刑事法庭
粮农组织	联合国粮食及农业组织
原子能机构	国际原子能机构
国际民航组织	国际民用航空组织
农发基金	国际农业发展基金
劳工组织	国际劳工组织
海事组织	国际海事组织
公共部门会计准则	国际公共部门会计准则
国贸中心	贸发会议/世贸组织国际贸易中心
国际电联	国际电信联盟
赔偿委员会	联合国赔偿委员会
开发署	联合国开发计划署
环境署	联合国环境规划署
教科文组织	联合国教育、科学及文化组织
气候公约临时秘书处	联合国气候变化框架公约联合国临时秘书处
人口基金	联合国人口基金
难民署	联合国难民事务高级专员办事处
儿童基金会	联合国儿童基金会
人居署	联合国人类住区规划署
工发组织	联合国工业发展组织
训研所	联合国训练研究所
养恤基金	联合国合办工作人员养恤基金
禁毒办	联合国毒品和犯罪问题办公室
项目厅	联合国项目事务厅

近东救济工程处	联合国近东巴勒斯坦难民救济和工程处
世贸组织	世界贸易组织
万国邮联	万国邮政联盟
粮食计划署	世界粮食计划署
世卫组织	世界卫生组织
知识产权组织	世界知识产权组织
气象组织	世界气象组织

附件二

联合国系统负债确认概况以及所采取的供资举措

联合国机构、基金、方案和其他组织

1. 本附件概述了截至 2007 年 12 月 31 日，联合国其他方案和组织应计负债和“当期服务费用”的确认以及供资的估计数和细节。这些数据依据了从有关组织获得的信息。

联合国粮食及农业组织

2. 截至 2007 年 12 月 31 日，对联合国粮食及农业组织(粮农组织)进行的精算估值估计，以往应计服务负债为 5.761 亿美元，其中 3.67 亿美元涉及已退休工作人员，2.091 亿美元涉及现职工作人员。截至 2007 年 12 月 31 日，(使用投资的市值)为总负债提供了 2.008 亿美元的资金，全部负债 5.761 亿美元已记录在粮农组织截至 2007 年 12 月 31 日的财务报表中。

3. 所使用的主要假设包括：5.6%的贴现率；3.0%的预期薪金增长率；未来所有年份 5.0%的医疗费用增长率；2.5%的总体通货膨胀率。从 1998 年至 2006 年，粮农组织以应计费用的形式记录了现职工作人员的年度费用，同时为 30 年分期偿付前期服务负债留出经费。从 2007 年 12 月 31 日起，粮农组织已计入全部负债。因此，自 2008 年 1 月 1 日起，粮农组织同时记录当期服务费用以及随着时间的推移，负债现值的增加所产生的利息费用。

4. 当期服务费用的资金是由两年期工作方案和预算提供的。粮农组织以往利用投资收益超出离职偿金计划和工作人员薪酬计划等其他计划的盈余为服务应计负债提供部分供资。粮农组织大会认识到，用投资收益的盈余供资，不足以消除供资缺口的问题，因此核准从 2004-2005 两年期起，由成员国为每个两年期追加摊款 1 400 万美元。不过，考虑到这一追加摊款仍不足以在分期偿付的 30 年期间实现对过去服务负债的足额供资，未来供资的核定数额将在随后各个两年期进行审查。

国际原子能机构

5. 国际原子能机构(原子能机构)采用预计单位福利权费用法，对离职后健康保险福利进行了精算估值。截至 2007 年 12 月 31 日，基于利率为 4.1%，医疗费用上涨率为 8.5%的假设，预计应计负债为 1.42 亿欧元。

6. 原子能机构没有为累计当期服务费用或为这项负债供资编列经费，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

书处提出的联合国离职后健康保险负债处理建议作出决定，原子能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

7. 对国际民用航空组织(民航组织)离职后健康福利负债的精算研究估计，截至 2007 年 12 月 31 日的负债为 5 520 万美元。这项研究是按照加拿大精算师协会的专业标准和国际会计准则进行的，并符合公认的精算原则。

8. 民航组织没有累计负债。每个财政期间的离职后健康保险福利付款，都作为该期间的支出列报。该组织没有为负债提供资金，这一事项已提请其理事机构审议。估计负债额在财务报表附注中披露。

国际农业发展基金

9. 国际农业发展基金(农发基金)从 2006 年起进行独立精算估值。精算估值估计，截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债总额为 4 140 万美元。农发基金已经为相关资产提供全部经费，并放在一个法律上独立的信托基金中，金额约为 4 620 万美元。从 2006 年开始，即使当期服务费用的全部年度费用超出行政预算中的相关经费，农发基金也将其记为当年支出。当期服务费用递增的任何精算损失，都将记录在行政预算之外的收入报表中。

国际劳工组织和国际电信联盟

10. 国际劳工组织(劳工组织)和国际电信联盟(国际电联)合用一个工作人员健康保险基金。2007 年年底，按照国际会计准则第 19 号的规定进行的最新精算估值确定了截至 2007 年 12 月 31 日，劳工组织符合资格工作人员离职后医疗福利的负债。主要精算假设是：2004 年医疗费用上涨率为 5%，在其后 10 年里将降至 3%，贴现率为 4%，通胀率为 2%。

11. 截至 2007 年 12 月 31 日，劳工组织的应计负债估计为 4.15 亿美元。劳工组织采用“现收现付”法支付退休人员的福利，在支付保险费用的财政期间从经常预算中开支。在大会作出决定并就此在劳工组织理事会开展讨论之前，劳工组织没有为现行服务费用编列经费，也没有计划为应计负债供资。

12. 截至 2007 年 12 月 31 日，国际电联的应计负债估计为 1.813 亿美元。国际电联采用“现收现付”法支付退休人员的福利，即在支付保险费用的两年期为其对工作人员健康保险基金的缴款编列经费，而没有为在职工作人员的当期服务费用编列经费。目前没有计划为应计负债供资。

国际贸易中心贸发会议/世贸组织

13. 美世人力资源咨询公司 2008 年根据有关宣告对一些实体所作的联合精算研究估计，贸发会议-世贸组织国际贸易中心(国贸中心)截至 2007 年 12 月 31

日的应计负债为 5 080 万美元。国贸中心尚未制定任何供资措施，但经与世界贸易组织协商，计划根据大会对本报告所提出的联合国建议作出的决定建立供资机制。

联合国难民事务高级专员办事处

14. 联合国难民事务高级专员办事处(难民署)的精算报告估计，截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债为 3.079 亿美元，其中包括当前退休人员 9 560 万美元、符合退休条件的在职工作人员 8 160 万美元、尚不符合退休条件的在职工作人员 1.307 亿美元。

15. 当期与退休人员保险费有关的补贴在对应年度的方案预算中列出，每个财政期间实际发生的费用作为当年支出列报。难民署没有为离职后健康保险福利负债的供资设立准备金，也没有计划记录应计估计服务费用。

联合国儿童基金会

16. 作为美世人力资源咨询公司所进行共同研究一部分的精算估值估计，儿童基金会截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债(扣除退休人员缴款后的净额)为 4.827 亿美元。2005 年，儿童基金会设立了一笔 9 000 万美元的准备金，用于为估计负债提供部分资金。

17. 儿童基金会正在逐步利用其经常资源来增加离职后健康保险的准备金。到 2007 年年底，准备金为 1.5 亿美元，而应计净负债估计数则为 4.827 亿美元。儿童基金会执行局已核准到 2009 年本中期战略计划结束时将这笔准备金逐步增加到 2.10 亿美元。

联合国防治荒漠化公约

18. 联合国防治荒漠化公约秘书处参加了美世人力资源咨询公司的联合精算研究，研究显示截至 2007 年 12 月 31 日，估计负债为 510 万美元。公约秘书处迄今没有为这一负债供资，是以现收现付的方式支付当前退休人员的福利的。公约秘书处还首次记录了截止 2007 年 12 月 31 日的应计负债。

联合国开发计划署

19. 美世人力资源咨询公司完成的联合精算研究报告估计，联合国开发计划署(开发署)截至 2007 年 12 月 31 日的离职后健康保险应计负债为 4.662 亿美元。开发署现在是用经常资源、其他资源以及离职后健康保险准备金余额的利息收入为负债提供资金的。截至 2007 年 12 月 31 日，离职后健康保险准备金共计 2.679 亿美元。这一金额超过了开发署为当期退休人员支付的离职后健康保险费用，这笔费用被列入两年期支助预算开支。

联合国教育、科学及文化组织

20. 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 2007 年 12 月 31 日,离职后医疗福利的应计负债为 6.14 亿美元。

21. 这一数字是美世人力资源咨询公司根据有关宣告所进行的一项全面的精算研究得出的。

22. 该组织目前没有计划为这项负债提供资金,也没有提议确认当前两年期的当期服务费用。不过,定于 2008 年 10 月向执行局提交一份文件,其中应解释这一问题并提出可能的供资选择。教科文组织在相关年度的特定预算项目中提供资源,支付当期退休人员的医疗保险费用。

联合国环境规划署

23. 作为美世人力资源咨询公司联合研究的一部分,对联合国环境规划署(环境署)进行的精算研究结果表明,截至 2007 年 12 月 31 日,环境署应计负债估计数(冲销退休人员缴款后的净额)为 3 810 万美元。环境署没有为这些应计负债供资。支出在实际支付当期退休人员福利费用的期间的预算批款下列支。

联合国气候框架公约

24. 联合国气候框架公约(气候公约)秘书处为符合资格要求的工作人员提供退休后医疗福利。精算费用方法是预计单位福利权法。截至 2007 年 12 月 31 日,应计负债毛额为 1 850 万美元,但在冲销退休人员的缴款 460 万美元后,还留下应计负债净额 1 390 万美元。其中,有 530 万美元与当前退休人员和目前有资格退休的现职雇员有关,而 860 万美元则与尚不具备退休资格的现职雇员有关。

25. 气候公约秘书处一直是以现收现付的方式在经常支出预算中支付离职后健康福利的。没有分离只限于为退休后福利供资的任何资产。如果气候公约秘书处采用权责发生制会计,则 2007 年年度费用应为 160 万美元,2008 年应为 270 万美元。

26. 尽管气候公约秘书处现在没有记入应计离职后健康保险负债,但在财务报表附注中,一直作为主要账目的一部分予以全面披露,该项负债也与累积准备金进行了冲抵。所有基金都有足够的准备金可为截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债足额供资。

联合国人类住区规划署

27. 作为美世人力资源咨询公司联合研究的一部分对联合国人类住区规划署(人居署)进行的精算研究结果表明,截至 2007 年 12 月 31 日,环境署应计负债估计数(冲销退休人员缴款后的净额)为 730 万美元。人居署没有为这些应计负债供资。支出在实际支付当期退休人员福利费用的期间的预算批款下列支。

联合国工业发展组织

28. 根据 2008 年作为联合研究的一部分进行的精算研究的结果，联合国工业发展组织的应计负债估计为 1.049 亿美元(相当于 7 190 万欧元)。该组织没有为这项负债提供资金，也没有计划在本两年期内记入当期服务费用，而是采用现收现付法记录实际付款，并作为当期支出报告。

联合国训练研究所

29. 截至 2007 年 12 月 31 日，确定应划归联合国训练研究所(训研所)的应计净负债为 240 万美元。训研所在其财务报表中充分确认了此项负债并设立了一项专门用于离职后健康保险的基金。不过，截至 2007 年 12 月 31 日，该基金的赤字为 240 万美元。训研所计划根据联合国大会核准的机制，建立一个供资机制。

联合国合办工作人员养恤基金

30. 一位独立的顾问精算师对截至 2007 年 12 月 31 日联合国合办工作人员养恤基金在职和退休工作人员离职后健康保险累计负债情况进行了一项精算研究。以前没有进行过估值。

联合国项目事务厅

31. 联合国项目事务厅(项目厅)聘请了一位独立顾问精算师对离职后健康福利进行了精算估值。估值结果显示，退休和在职人员(由行政预算供资的本国和国际工作人员)的预期索偿价值为 599 万美元。

32. 项目厅已全额记录截至 2007 年 12 月 31 日的这项应计负债，并正采取步骤为这项负债供资。

联合国人口基金

33. 作为美世人力资源咨询公司共同研究的一部分对联合国人口基金(人口基金)所作的精算研究表明，截至 2007 年 12 月 31 日的应计负债估计数(冲销退休人员缴款后的净额)为 7 280 万美元。人口基金全额记录了这项应计负债。

34. 在 2006-2007 两年期，人口基金为上述负债提供了 6 120 万美元，到 2007 年年底，只有 1 160 万美元的资金仍未到位。同时，人口基金提出了对薪金计提 4% 的费用以便为离职后健康保险当期部分提供部分资金。人口基金的目标是到 2010 年底提供足额供资。

35. 离职后健康保险的供资有以下来源：

- (a) 未动用结转资金：5 200 万美元
- (b) 薪金计提费用：750 万美元

(c) 准备金所得利息：170 万美元。

联合国大学

36. 精算研究确定，截至 2007 年 12 月 31 日，联合国大学应计负债净额为 390 万美元。联合国大学还没有为这笔负债的任何部分供资，但计划按照大会对本报告所载联合国提案所作的决定，建立一个供资机制。

世界粮食计划署

37. 专业顾问精算师确定了世界粮食计划署(粮食计划署)离职后医疗福利的负债额，所使用的经济假定和人口假设是为确定这些离职后负债的价值而具体针对该署选定的。2007 年精算估值报告的结论是，截至 2007 年 12 月 31 日，离职后医疗福利应计负债余额为 1.505 亿美元。无准备金负债为 5 980 万美元。粮食计划署秘书处正在探讨为这些负债供资的备选办法，一旦确定，将提交其执行局核准。

世界卫生组织

38. 世界卫生组织(世卫组织)在各组织中率先确认必须为退休后福利编列经费，并从 1989 年开始通过年度特别缴款为无准备金的应计负债部分供资。世卫组织按照《工作人员健康保险计划》规定第 470.2 段设立了一项准备金。截至 2007 年 12 月 31 日，该计划的资产计 3.836 亿美元，其中 3.414 亿美元将分配给根据第 470.2 段设立的特别准备金。

39. 世界卫生组织 2008 年 7 月的精算研究是依据 2007 年 12 月的数据。按照国际公共部门会计准则规定的办法，运用欧洲 4%、美国和其他国家 6.5%的贴现率，计算出未来离职后健康保险福利现值估计数为退休人员 5.530 亿美元，在职工作人员为 5.027 亿美元(截至 2007 年 12 月 31 日，全球负债估计数为 10.557 亿美元)。截至 2007 年 12 月 31 日，世卫组织有关应计负债为 6.49 亿美元。

40. 2008 年进行了一项资产/负债研究，以协助该组织评价《计划》资产的投资战略。

世界知识产权组织

41. 截至 2005 年底，工作人员离职后健康福利负债估计数为 5 470.0 万瑞士法郎(根据 2005 年 12 月进行的精算估值)，截至 2007 年底，则为 6 460 万瑞士法郎(根据 2007 年 11 月进行的精算估值)。截至 2005 年底，离职福利估计数为 1 620 万美元(也是依据 2005 年 12 月进行的估值)，截至 2007 年底，则为 1 840 万瑞士法郎(依据 2007 年 11 月进行的一项研究)。这些数字在财务报表附注中均有披露。

42. 自核准从 2010 年起采用国际公共部门会计准则以来，该组织已决定增加其供资数额(截至 2005 年 12 月 31 日为 2 400 万瑞士法郎)，维持 2004-2005 两年期所遵循的政策，并增拨相当于在 2006-2007 两年期人事支出的 6%的数额，从而将这笔经费增加到 2007 年 12 月 31 日的 3 780 万美元。

世界气象组织

43. 对世界气象组织(气象组织)截至 2007 年 12 月 31 日离职后健康福利累计负债进行的精算研究估计，与退休工作人员有关的累计负债为 4 400 万美元，在职工作人员为 3 120 万美元。这些数额没有列入财务报表，但在报表附注中作了披露。气象组织采用“现收现付”法支付离职后医疗费用，通过对薪金费用计提 2% 的费用，为退休后福利准备金提供资金。截至 2007 年 12 月 31 日，该准备金的余额为 140 万瑞士法郎(120 万美元)。

未进行估值的组织

44. 对联合国近东巴勒斯坦难民救济和工程处(近东救济工程处)和世界贸易组织截至 2007 年 12 月 31 日的负债没有进行估值。近东救济工程处没有为离职后健康保险负债提供任何经费或进行任何估计；国际工作人员职位目前是由联合国经常预算提供经费的。

附件三

提供健康保险计划信息的联合国网站

保险计划	因特网网址
(a) 总部方案	http://www.un.org/insurance
(一) Aetna Open Choice Preferred Provider Organization	(在 forms and circulars 栏目下)
(二) Empire Blue Cross Blue Shield Preferred Provider Organization	
(三) Health Insurance Plan of New York	
(四) CIGNA Dental Preferred Provider Organization、	
(b) Van Breda 国际保险方案	http://www.un.org/insurance (在 forms and circulars 栏目下)
(c) 总部以外指定工作地点当地征聘工作人员的医疗保险计划	http://www.un.org/insurance (在 forms and circulars 栏目下)
(d) 联合国工作人员疾病和意外相互保险协会	http://157.150.64.200/assmut/Statutes.pdf
(e) 联合国维也纳办事处/联合国工业发展组织 Van Breda 集体医疗保险	https://www.unodc.org/hrsa/finance/personal_insurances.html
(f) 奥地利疾病保险计划 (Wiener Gebietskrankenkasse)	https://www.unodc.org/hrsa/finance/personal_insurances.html

附件四

词语汇编

应计负债。根据职工提供到某个具体日期的服务计算的福利精算现值。在某职工完全有资格享有福利的日期之前，截至某个具体日期应付该职工的累计退休后福利债务是，按照该职工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，收入是在已实现或应得时确认，而不是在收到时确认。每个财政期间的支出应计制是指在产生待付款和(或)负债发生时确认费用，而不是在支付款项时确认费用。

精算现值。某项将在未来支付的数额或一系列数额的(估值日)现值。精算现值是由以预定的利率折算未来付款并考虑到付款的概率而确定的。

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。在几个不同财政期间中确认无准备金负债的过程。

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。通过在实际支付福利时登录支付费用来核算福利。

当期服务费用。职工在职时在当期已赚得的退休后福利的费用。

贴现率。可以有效确定退休后福利的估计利率。假定贴现率用于衡量未来退休后福利未付款的现值。

资金到位负债。联合国已留出资金用于未来支付福利的应计负债。

保健趋势费率。假设保健福利费用年变化比率。

利息费用。累计退休后福利债务因时间推移而产生的利息。

现收现付。仅为本预算期间当期退休人员的到期和应付费用编制预算和留出资金。这与预留资金不同，预留资金是指在负债到期和应付之前累积支付负债的资产。

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。为支付到期应付退休后福利而累积资产的具体账户。这些资产通常仅限于支付退休后福利。

预计单位福利权法(应计福利法)。用于确定固定福利负债及相关当期和前期服务费用现值的精算估值办法。它分别衡量每个单位福利，以便逐步确定最终负债。

会计准则

《**财务会计准则**》第 106 号。要求提前确认职工工作年限期间累积、今后将支付的应计退休后福利债务。根据准则第 106 号，每年确认负债就是，要求在当期将服务费用、利息费用和摊销数额入账，即采用权责发生制。

《**国际会计准则**》第 19 号。要求一个组织计算其支付福利的负债，并采用预计单位福利权法和人口及财务变量假设，确定该负债的现值。

国际公共部门会计准则第 25 号(职工福利)。即以国际会计准则第 19 号(职工福利)为基础制定的有关国际公共部门会计准则。其要求与上文引述的国际会计准则第 19 号的要求相同，仅有两项与固定福利计划的核算与报告有关的重大差别。第一项差别是在对长期负债估值时采用的贴现率，《国际会计准则》第 19 号要求一实体以高品质公司债券收益率为贴现率，而《国际公共部门会计准则》第 25 号则要求一实体应用反映出货币的时间价值的贴现率，并把合适的金融工具的选择权留给该实体去判断，并指出在一些情况下，政府债券的市场收益率可提供货币时间价值的最佳近似值。第二项差别是，如何处理对确定福利计划进行首次确认调整的问题；《国际会计准则》第 19 号允许可在长达 5 年的时间内确定相关负债，而《国际公共部门会计准则》第 25 号则要求在期初累计盈余/亏损中确认全部负债。