



联合国  
粮食及  
农业组织

Food and Agriculture  
Organization of the  
United Nations

Organisation des Nations  
Unies pour l'alimentation  
et l'agriculture

Продовольственная и  
сельскохозяйственная организация  
Объединенных Наций

Organización de las  
Naciones Unidas para la  
Alimentación y la Agricultura

منظمة  
الأغذية والزراعة  
للأمم المتحدة

C

# 财 政 委 员 会

第 一 六 一 届 会 议

2016 年 5 月 16–20 日，罗马

2015 年与职工相关负债的精算估值

对本文件实质性内容如有疑问，请联系：

财务司司长兼司库

Aiman Hija 先生

电话：+3906 5705 4676

本文件可通过此页 QR 二维码快速读取；粮农组织采用 QR 码旨在尽量减轻环境影响并倡导以更为环保的方式开展交流。  
其他文件可访问：[www.fao.org](http://www.fao.org)。



mq157

### 内容提要

- 本文件旨在向财政委员会提供截至 2015 年 12 月 31 日本组织与职工相关计划（以下简称“职工计划”）负债的最新精算估值。
- 第 I 节“引言”对职工计划进行了阐述，这些计划向结束任职或因工伤病的职工提供各种不同待遇。本节还对每年进行精算估值的目的是作了说明。
- 第 II 节“精算估值结果”概述了截至 2013 年、2014 年和 2015 年 12 月 31 日的职工计划总负债，并说明了估值过程中使用的主要假设。2015 年，职工计划负债总额减少了 2.657 亿美元，从 2014 年 12 月 31 日的 13.904 亿美元降至 2015 年 12 月 31 日的 11.247 亿美元。本节详细解释了其中的各项原因。
- 第 III 节“当前财务状况”介绍了根据精算估值，职工计划中已入账和未入账的总负债，以及资产负债表中的职工计划净负债，并列出了截至 2013 年、2014 年和 2015 年 12 月 31 日，职工计划中已获供资和未获供资的总负债。截至 2015 年 12 月 31 日，未获供资的职工计划总负债为 7.099 亿美元，而 2014 年 12 月 31 日，这一数字为 9.523 亿美元。
- 第 IV 节“核算与供资”对比了 2016 年 12 月 31 日之前三年内每年的当前服务费用。2016 年的当前服务费用总额为 3690 万美元（2015 年 - 4690 万美元）。本节还介绍了针对离职后医疗保险计划和最终付款基金的全额供资提议。如在 2040 年之前向离职后医疗保险负债进行全额供资，那么每年离职后医疗保险既往服务费用的摊还金额将达 2030 万美元，而大会批准的 2014 和 2015 年度资金为每年 705 万美元，每年缺口达 1325 万美元。如在 2025 年之前向最终付款基金负债提供全额供资，那么每年最终付款基金既往服务费用的摊还金额将达 690 万美元，目前尚未批准任何用于此目的的资金。

### 征求财政委员会指导意见

- 请财政委员会注意到 2015 年精算估值结果以及截至 2015 年 12 月 31 日的当前财务状况、对本组织职工相关计划负债的核算与供资情况。

### 建议草案

财委：

- 注意到截至 2015 年 12 月 31 日的职工相关总负债为 11.247 亿美元，相比截至 2014 年 12 月 31 日的估算值减少 2.657 亿美元，主要原因在于贴现率提高、假设医疗趋势率降低以及年底欧元兑美元的汇率发生变化。

## 引言

1. 粮农组织有四项与职工相关的计划（以下简称“职工计划”），在职工服务期届满后或为因公所致伤病向职工提供福利待遇。这四项计划是：

- 离职偿付计划（SPS）– 离职偿付计划仅适用于总部的一般服务人员职类，在相关人员从本组织离职或提拔至专业人员职类时予以偿付；
- 最终付款基金（TPF）– 最终付款基金由职工离职时应享受之各项待遇组成，具体包括回国定居津贴、回国定居旅费和搬家费、积存假折付、解聘赔偿金以及（如涉及时的）死亡抚恤金；
- 离职后医疗保险（ASMC）– 系符合一定资格条件要求的退休职工及其家庭享受的医疗保险计划。基本医疗保险计划对某些医院、医师、牙科治疗、心理治疗、物理治疗、临终护理和眼镜费用给予部分报销，但有各种限额和例外。基本医疗保险的保费名义上由退休职工和本组织分担；
- 补偿计划储备基金（CPRF）– 补偿计划为职工（其中包括持有人员服务协议进行咨询顾问和个人）在履行公务时致伤、致病或死亡的情况提供待遇，但有一定的限制条件。待遇包括发生死亡或残疾时的年金或一次性补偿（适用时作为对联合国养恤金的补充），以及合理医疗、医院和直接开支的报销。

2. 粮农组织将上述所有计划界定为福利计划。为满足财务报告要求，粮农组织每年请外部精算公司对所有计划进行精算估值，目的是：

- a) 确定本组织职工计划的总负债情况；
- b) 确定职工计划的年度维持费用；
- c) 对全额支付债务所需的分摊比例提出量化建议；；
- d) 获取必要信息，满足财务报告要求。

2013、2014 和 2015 年的精算估值由 Aon Hewitt 公司提供（[www.aon.com](http://www.aon.com)）。本文件包含了截至 2015 年 12 月 31 日的精算估值结果、当前财务状况，以及 2013、2014 年 12 月 31 日的本组织债务核算和供资情况以供对比。

### 精算估值结果

3. 表 1 详细比较了各项计划在 2013、2014 和 2015 年 12 月 31 日的总精算负债。

表 1

(百万美元)							
计划	2015	增长/ (减少)		2014	增长/ (减少)		2013
		百万美元	%		百万美元	%	
补偿计划储备基金	18.1	(0.8)	-4.2%	18.9	0.4	2.2%	18.5
最终付款基金	60.8	(3.7)	-5.7%	64.5	(7.7)	-10.7%	72.2
离职偿付计划	56.2	(11.2)	-16.7%	67.4	(1.9)	-2.7%	69.3
离职后医疗保险	989.6	(250.0)	-20.2%	1,239.6	202.2	19.5%	1,037.4
<b>精算负债总额</b>	<b>1,124.7</b>	<b>(265.7)</b>	<b>-19.1%</b>	<b>1,390.4</b>	<b>193.0</b>	<b>16.1%</b>	<b>1,197.4</b>

如表 1 所列, 2015 年的精算负债相比 2014 年净减少 2.657 亿美元, 幅度较大。所用假设和方法做如下调整:

表 1a

2014至2015年计划调整来源	变化 百万美元
预计调整, 无新加入人员*	45.8
贴现率提高	(80.4)
欧元兑美元变化	(95.2)
根据计划经验发生的会计成本分摊调整	(21.3)
索偿和行政支出经验	(12.1)
假设医疗趋势率下降	(74.5)
其他人口统计经验	(17.3)
其他	(10.7)
<b>净增合计</b>	<b>(265.7)</b>

\*由于服务费用和利息成本带来的预计增加 (获取的额外福利)  
由于实际福利支出带来的预计下降

4. 对职工计划作出精算估值, 要求粮农组织设定一些假设前提, 以便最准确的估算出为职工提供这些待遇的费用情况。这些前提包括人口统计学方面的内容 (如死亡率/死亡率估算、职工变动率、医疗计划报销率等), 也有财务方面的内容 (如贴现率、未来工资和待遇情况、未来医疗费情况等)。由于内外部因素的变化, 粮农组织与精算师共同对精算估值所采用的假设进行年度审议, 并在必要时酌情对其进行调整, 以便更准确地计算职工计划负债金额。与大多数精算情况相类似, 年度估值受到较大不确定性和不可预见性的影响。尤其是粮农组织职工计划的负债金额极易受下列因素的影响: 欧元兑美元汇率、贴现率、医疗报销率及预期医疗费用增加。在作出 2015 年度精算估值时, 医疗趋势率假设出现了重大变动。表 2 列出了估算 2013、2014 和 2015 年度职工计划负债时采用的主要假设。

表 2

关键假设	2015	2014	2013
<b>经济</b>			
→ 贴现率			
离职后医疗保险	3.3%	2.9%	4.3%
离职偿付计划	1.8%	1.4%	3.0%
最终付款基金	3.1%	2.8%	3.7%
补偿计划储备基金	4.2%	3.7%	4.6%
→ 医疗支出增长率	2016至2020年为4.5%，此后五年每年降低0.1%，直至在2041年及其后年份达到4.0%	2015至2024年，起始水平为5%；2025-2044年为4.5%；2045年及以后为4%	2014至2024年，起始水平为5%；2025-2044年为4.5%；2045年及以后为4%
→ 一般通胀率	每年2.5%	每年2.5%	每年2.5%
→ 年底欧元/美元即期汇价	1.09	1.22	1.38

### 当前财务状况

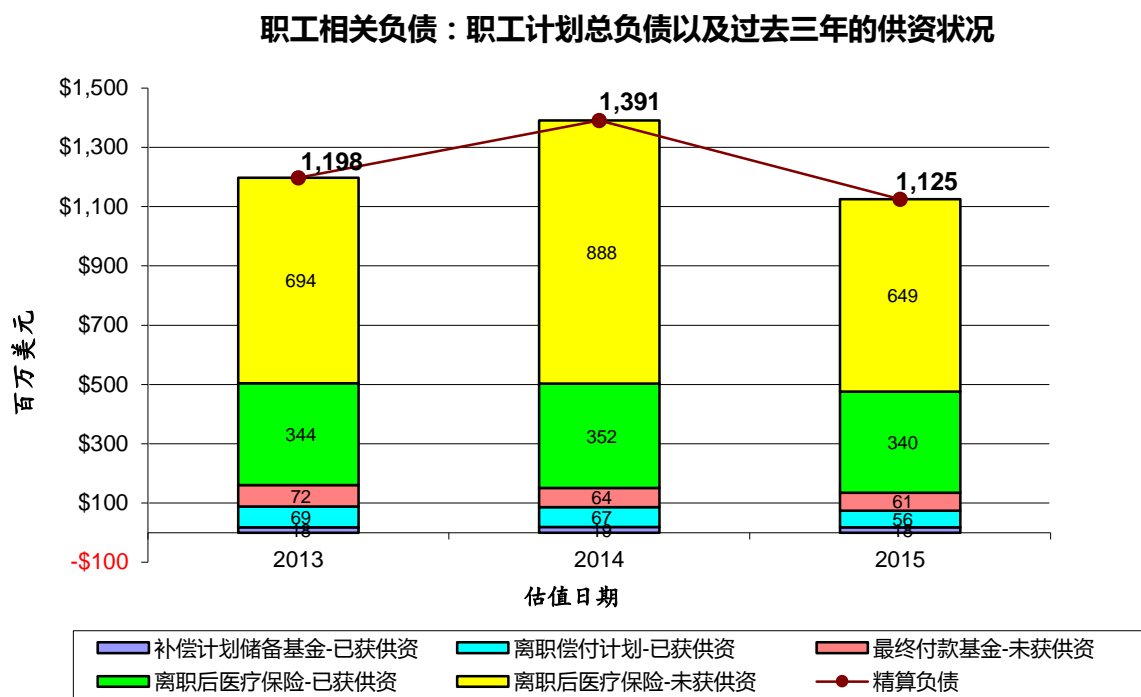
5. 下表 3 显示了 2013、2014 和 2015 年 12 月 31 日各职工计划中已入账和未入账的负债总额（基于精算估值），以及与专项长期资产的合理市值相比，各职工计划中已获供资和未获供资负债的总额。

表 3

	2015	2014	2013
	百万美元	百万美元	百万美元
<b>计划</b>			
补偿计划储备基金	18.1	18.9	18.5
最终付款基金	60.8	64.5	72.2
离职偿付计划	56.2	67.4	69.4
离职后医疗保险	989.6	1,239.7	1,037.4
<b>精算确定总负债</b>	<b>1,124.7</b>	<b>1,390.5</b>	<b>1,197.5</b>
减去：指定长期投资（合理市场价值）	(414.8)	(438.2)	(431.6)
<b>未获供资总负债**</b>	<b>709.9</b>	<b>952.3</b>	<b>765.9</b>
其中**：			
最终付款基金	60.8	64.4	72.2
离职后医疗保险	649.1	887.9	693.7
<b>未获供资总负债**</b>	<b>709.9</b>	<b>952.3</b>	<b>765.9</b>

下图 1 详细列出了各项计划的负债总额及其供资状况：

图 1



6. 2015 年，粮农组织指定用于职工计划的长期投资的账面价值从 2014 年 12 月 31 日的 4.382 亿美元下降至 2015 年 12 月 31 日的 4.148 亿美元，减少了 2340 万美元。有关投资的各种意见，应参阅《2015 年投资报告》（文件 FC 161/3）。

### 核算与供资

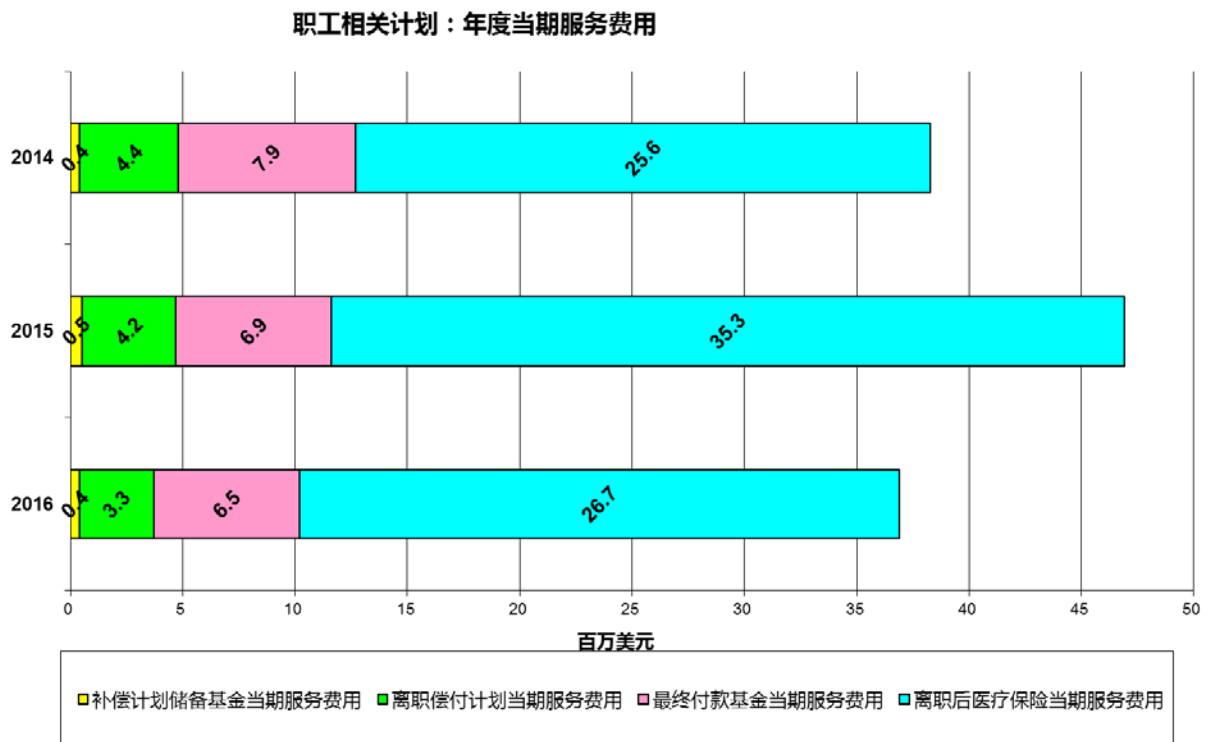
7. 下表 4 和图 2 显示了 2016 年 12 月 31 日之前三年的年度当前服务费用<sup>1</sup>，费用计算依据为之前三年年末，即 2013、2014 和 2015 年 12 月 31 日的精算估值。

<sup>1</sup> 当前服务费用是员工费用的标准构成部分，在职工提供服务以换取今后的福利，每年均会发生此类费用。上述费用既包括正常计划也包括信托基金

表 4

当期服务费用						
计划	2016		2015		2014	
	百万美元	占总支出百分比	百万美元	占总支出百分比	百万美元	占总支出百分比
补偿计划储备费	0.4	1.1%	0.5	1.1%	0.4	1.0%
最终付款基金	6.5	17.6%	6.9	14.7%	7.9	20.6%
离职偿付计划	3.3	8.9%	4.2	9.0%	4.4	11.5%
离职后医疗保险	26.7	72.4%	35.3	75.3%	25.6	66.9%
合计	36.9	100.0%	46.9	100.0%	38.3	100.0%

图 2



8. 2016 年服务费用总额大幅减少了 1000 万美元，其中 860 万美元与离职后医疗保险相关。离职后医疗保险服务费用减少的原因为：

- 由于贴现率从 2.9% 提高至 3.3%，导致费用减少 350 万美元；
- 由于假设医疗趋势率下降，导致费用减少 310 万美元；
- 由于年底欧元兑美元的汇率变化，导致费用减少 260 万美元。
- 冲抵 60 万美元的费用净增，包括新增人员、预计服务费用变化、其他人口统计学和会计费用分摊变化。

9. 大会第 10/99 号和 10/2001 号决议规定，长期投资及其产生的所有收入将首先用于确保离职付款计划和补偿计划储备基金的资金充足率。决议还规定，其他所有额外投资及相关收入应定向用于离职后医疗保险计划，然后是最终付款基金。截至 2015 年 12 月 31 日，离职后医疗保险和最终付款基金继续存在资金不足的情况（同样见表 3 和图 1）。表 5 列出了专项长期投资金额及离职付款计划的预支款项。

**表 5**

<b>针对职工计划的指定长期投资</b>			
<b>职工计划</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>百万美元</b>	<b>百万美元</b>	<b>百万美元</b>
充分供资			
补偿计划储备基金	18.1	18.9	18.5
离职偿付计划	56.2	67.4	69.4
部分供资			
离职后医疗保险	340.5	351.9	343.7
未获供资			
最终付款基金	0.0	0.0	0.0
<b>已获供资总负债**</b>	<b>414.8</b>	<b>438.2</b>	<b>431.6</b>
<b>供资来源：</b>			
指定长期投资	<b>414.8</b>	<b>438.2</b>	<b>431.6</b>

10. 根据财政委员会和粮农组织理事会的指导意见，秘书处从粮农组织精算师处了解到在 2040 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日全额付清离职后医疗保险和最终付款基金负债的情况下，分别所需的年度供资额。

11. 根据截至 2015 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果按从 2010 年开始的 15 年摊还期计算，要为有关最终付款基金的 6080 万美元既往服务负债提供全额资金，则本组织每年需再提供 690 万美元的资金（每两年度 1380 万美元）。

12. 根据截至 2015 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果按从 2010 年开始的 30 年摊还期计算，要为离职后医疗保险 6.491 亿美元的既往服务负债提供全额资金，则每年需提供 2030 万美元的资金（两年度合计 4060 万美元）。相比而言，经 2013 年 6 月大会批准，成员国为 2014-15 两年度离职后医疗保险既往服务负债分摊的供资金额目前为每年 705 万美元（两年度合计 1410 万美元）。根据最初设定的目标供资日期（2027 年 12 月 31 日），上述供资水平由大会于 2003 年 11 月首次批准，用于 2004-05 两年度。尽管离职后医疗保险未付金额出现上涨，这一供资水平也未在此后各两年度内发生变化。