



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  
الغذية والزراعة  
للأمم المتحدة

C

# 财 政 委 员 会

## 第 一 七 五 届 会 议

2019年3月18-22日，罗马

## 2018年职工相关负债精算估值

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

本文件可通过此页快速响应二维码读取；粮农组织采用此二维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)。



FC 175

### 内容提要

- 本文件旨在向财政委员会提供有关截至 2018 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。此节还对每年进行精算估值的目的是做出说明。
- **第 II 节“精算估值的结果”**概述截至 2016 年、2017 年、2018 年 12 月 31 日的职工计划总负债，并说明了估算过程中使用的主要假设。2018 年，职工计划总负债从 2017 年 12 月 31 日的 15.274 亿美元降至 2018 年 12 月 31 日的 13.645 亿美元，减少 1.629 亿美元。此节对造成负债减少的各项因素进行了详细解释。
- **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、未入账总负债以及资产负债表中的职工计划净负债，并列出截至 2016 年、2017 年、2018 年 12 月 31 日，职工计划中已获供资和未获供资的总负债情况。截至 2018 年 12 月 31 日，未获供资的职工计划负债总额为 8.759 亿美元，而在 2017 年 12 月 31 日，这一数字为 9.931 亿美元。
- **第 IV 节“核算和供资”**对比了 2019 年 12 月 31 日之前三年，职工计划每年的当前服务费用。2019 年当期服务费用总额为 3920 万美元（2018 年为 4640 万美元）。此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案。如在 2039 年之前向离职后医疗保险负债提供全额资金，那么每年既往服务费用的摊还金额将达 3980 万美元，而大会并未批准为 2018 和 2019 年提供资金。如在 2024 年之前向最终付款基金负债提供全额资金，那么每年既往服务费用的摊还金额将达 960 万美元，目前尚未为此批准任何资金。

### 征求财政委员会指导意见

- 提请财委注意到 2018 年精算估值结果以及截至 2018 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 2018 年 12 月 31 日的职工相关负债总额为 13.645 亿美元，相比截至 2017 年 12 月 31 日的估算值减少 1.629 亿美元；
- 进一步注意到，截至 2018 年 12 月 31 日估值净减少，其主要原因在于以下精算假设的变化：所适用的贴现率提高；年底欧元兑美元汇率走势；索赔和行政费用经验的变化。

## I. 引言

1. 粮农组织有四项与职工相关的计划（相关计划），在职工服务期届满后或为因公致病和公伤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晋升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、解聘赔偿金及死亡抚恤金（若适用）；
- 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（其中包括持有个人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) 对于为负债提供全额资金所需的缴款比例提出量化建议；
- d) 获取必要信息，满足财务报告要求。

2016、2017 和 2018 年的精算估值均由 Aon Hewitt 公司提供（[www.aon.com](http://www.aon.com)）。本文件包含了截至 2018 年 12 月 31 日的精算估值结果、当前财务状况，以及截至 2016 年、2017 年 12 月 31 日的本组织债务核算和供资情况以供对比。

## II. 精算估值的结果

3. 表 1 详细比较了各项计划在 2016 年、2017 年、2018 年 12 月 31 日的精算负债总额。

表 1

(百万美元)							
计划	2018	增长/ (减少)		2017	增长/ (减少)		2016
		百万美元	%		百万美元	%	
补偿计划储备基金	18.6	(2.4)	-11.4%	21.0	3.4	19.3%	17.6
最终付款基金	55.6	(2.5)	-4.3%	58.1	(1.8)	-3.0%	59.9
离职偿付计划	46.9	(5.6)	-10.7%	52.5	3.1	6.3%	49.4
离职后医疗保险	1,243.4	(152.4)	-10.9%	1,395.8	203.5	17.1%	1,192.3
<b>精算负债合计</b>	<b>1,364.5</b>	<b>(162.9)</b>	<b>-10.7%</b>	<b>1,527.4</b>	<b>208.2</b>	<b>15.8%</b>	<b>1,319.2</b>

如表 1 所列，2018 年的精算负债相比 2017 年净减少 1.629 亿美元，幅度较大。所用假设和方法变化如下：

表 1a

2017年至2018年计划变化来源	变化 百万美元
预期变化，无新增人员*	43.7
折扣率增加	(104.0)
Movement in Euro-USD exchange rate	(46.9)
报销和行政开支经验	(30.5)
人均费用年龄因素的变化	(20.8)
过去一年的新增人员	3.3
会计利益支付不同于过去一年的预期	(4.7)
其他人口统计经验	1.1
其他	(4.1)
<b>净减总额</b>	<b>(162.9)</b>

\*预期因服务费用（获得更多福利）和利息费用引起的增加，  
扣除预期因实际福利支付出现的下降

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通胀。表 2 列出估算 2016 年、2017 年、2018 年度职工计划负债时采用的主要假设。

表 2

主要假设	2018	2017	2016
<b>经济方面</b>			
→ 贴现率			
离职后医疗保险	2.9%	2.5%	2.7%
离职偿付计划	1.3%	1.1%	1.2%
最终付款基金	3.2%	2.7%	2.8%
补偿计划储备基金	4.4%	3.7%	4.1%
→ 医疗费用通胀率	2019年为4.6%，随后每2年下降0.1%，到2029年降至4.1%，随后每3年下降0.1%，到2033年及之后降至3.7%。	2018年为4.6%，随后每2年下降0.1%，到2029年降至4.1%，随后每3年下降0.1%，到2033年及之后降至3.7%。	2017年为5.0%，随后每2年下降0.1%，到2029年降至4.4%，随后每3年下降0.1%，到2041年及之后降至4%。
→ 一般通胀率	因计划而异 ( 1.8% - 2.2% )	每年2.5 %	每年2.5 %
→ 欧元/美元年终即期汇率	1.14	1.20	1.05

### III. 当前财务状况

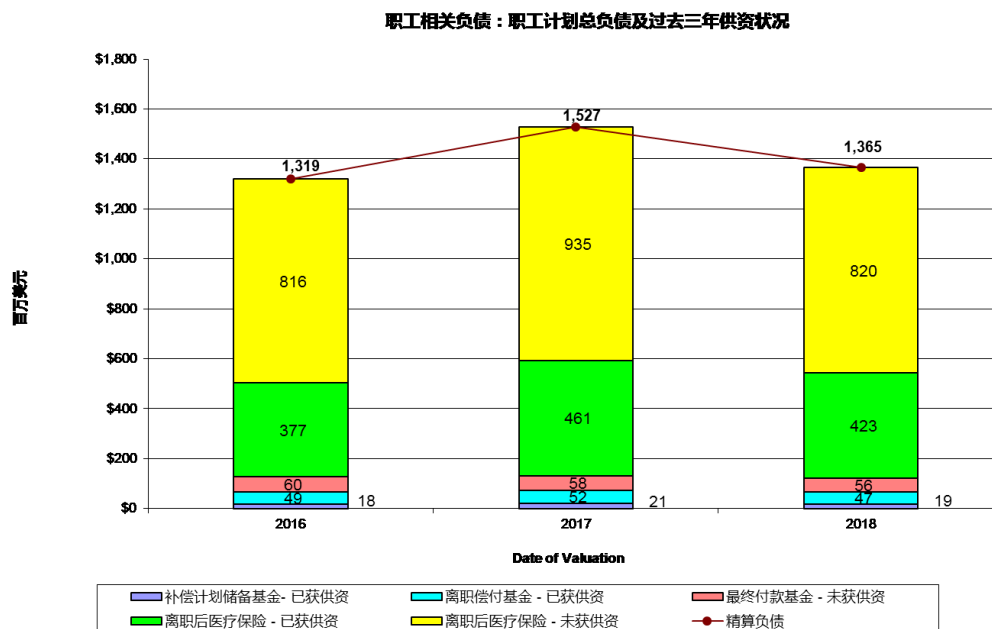
5. 下表 3 列明 2016 年、2017 年、2018 年 12 月 31 日各职工计划中已入账的负债总额（基于精算估值），以及与专项长期资产的合理市值相比，各职工计划中已获供资和未获供资负债的总额。

表 3

	2018	2017	2016
	百万美元	百万美元	百万美元
<b>计划</b>			
补偿计划储备基金	18.6	21.0	17.6
最终付款基金	55.6	58.1	59.9
离职偿付计划	46.9	52.5	49.4
离职后医疗保险	1,243.4	1,395.8	1,192.3
<b>精算确定总负债</b>	<b>1,364.5</b>	<b>1,527.4</b>	<b>1,319.2</b>
扣除：制定长期投资（合理市场价值）	(488.6)	(534.3)	(443.6)
<b>未获供资总负债 **</b>	<b>875.9</b>	<b>993.1</b>	<b>875.6</b>
<b>** 其中：</b>			
最终付款基金	55.6	58.1	59.9
离职后医疗保险	820.3	935.0	815.7
<b>未获供资总负债</b>	<b>875.9</b>	<b>993.1</b>	<b>875.6</b>

下图 1 详细列出各项计划的负债总额及其供资状况：

图 1



6. 2018 年期间，粮农组织指定用于职工计划的长期投资账面价值从 2017 年 12 月 31 日的 5.343 亿美元降至 2018 年 12 月 31 日的 4.886 亿美元，减少了 4570 万美元。有关投资的各种意见，请参阅《2018 年投资报告》（FC 175/3 号文件）。

#### IV. 核算与供资

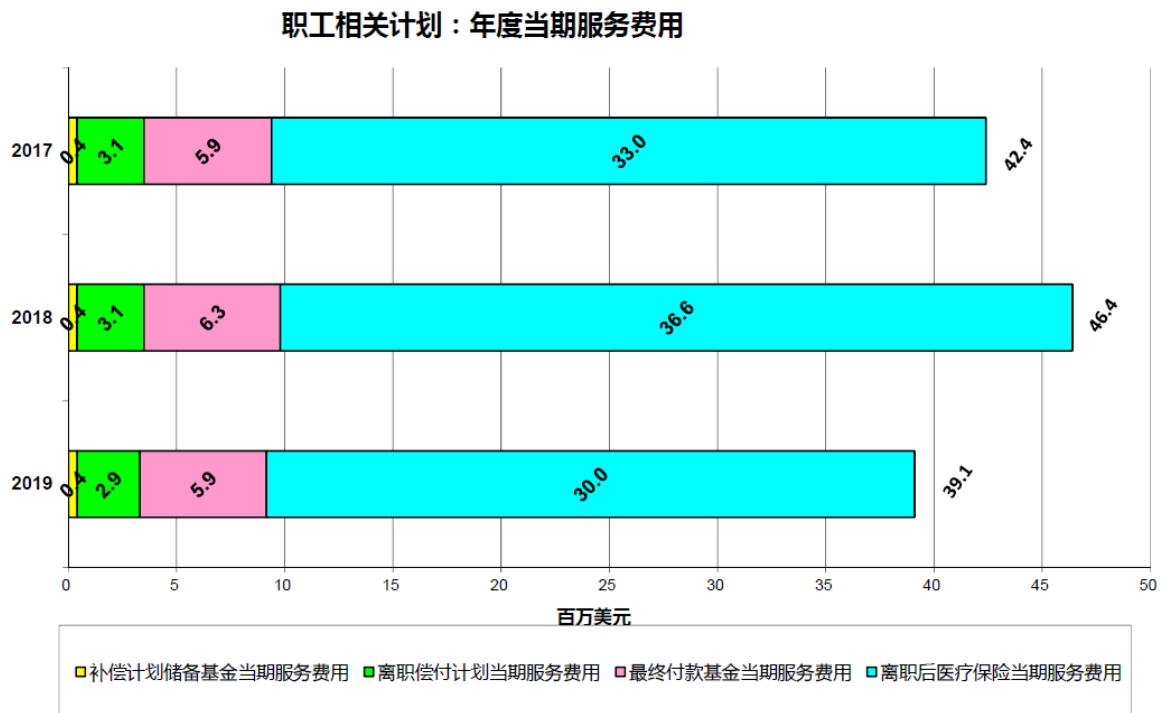
7. 下表 4 和图 2 显示了 2019 年 12 月 31 日之前三年的年度当期服务费用<sup>1</sup>，费用计算依据分别为之前三年年末，即：2016 年、2017 年、2018 年 12 月 31 日的精算估值。

<sup>1</sup> 当期服务费用是员工费用的标准构成部分，在职员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	2019		2018		2017	
	百万美元	总支出 %	百万美元	总支出 %	百万美元	总支出 %
补偿计划储备基	0.4	1.0%	0.4	0.9%	0.4	0.9%
最终付款基金	5.9	15.1%	6.3	13.6%	5.9	13.9%
离职偿付计划	2.9	7.4%	3.1	6.7%	3.1	7.3%
离职后医疗保险	30.0	76.5%	36.6	78.9%	33.0	77.8%
<b>合计</b>	<b>39.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>46.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>42.4</b>	<b>100.0%</b>

图 2



8. 2019 年服务费用总额净减 730 万美元，其中 660 万美元与离职后医疗保险的减少相关。离职后医疗保险服务费用降低的原因包括：

- 由于贴现率从 2.5% 升至 2.9%，导致费用减少 410 万美元；
- 由于欧元兑美元汇率变动，导致费用减少 110 万美元；
- 由于报销和行政开支费用、老龄因素及其他人口统计经验，导致费用减少 340 万美元；
- 由于新增人员抵消了 200 万美元的费用增长。

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偿付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 2018 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（另见表 3 和图 1）。表 5 列出指定长期投资金额及离职偿付计划预付款项。

表 5

<b>按计划制定的长期投资</b>			
<b>计划</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>百万美元</b>	<b>百万美元</b>	<b>百万美元</b>
<i>充分供资</i>			
补偿计划储备基金	18.6	21.0	17.6
离职偿付计划	46.9	52.5	49.4
<i>部分供资</i>			
离职后医疗保险	423.1	460.8	376.6
<i>未获供资</i>			
最终付款基金	0.0	0.0	0.0
<b>已获供资债务总计</b>	<b>488.6</b>	<b>534.3</b>	<b>443.6</b>
<b>供资来源：</b>			
指定长期投资	<b>488.6</b>	<b>534.3</b>	<b>443.6</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以 2039 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日为目标日期，为离职后医疗保险和最终付款基金负债获得全额资金分别所需的年度供资额。

11. 根据截至 2018 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果（按从 2010 年开始的 15 年摊提期计算）要为最终付款基金的 5560 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 960 万美元的资金（每两年度 1920 万美元）。

12. 根据截至 2018 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果（按从 2010 年开始的 30 年摊提期计算）要为离职后医疗保险 8.203 亿美元的既往服务负债提供全额资金，则每年需提供 3980 万美元（两年度合计 7960 万美元）的资金，而大会并未批准为 2018 和 2019 年提供资金。

13. 根据财政委员会第一七〇届会议要求，秘书处审查了降低精算估值执行频率的方案。

14. 秘书处有义务确保年度财务报表要在所有重要方面公平呈现粮农组织的财务状况。鉴于本组织职工相关计划负债及其对财务状况的重要性，秘书处认为需要继续开展年度精算估值来履行这一义务。