

计划和预算委员会

第十九届会议

2012年9月10日至14日，日内瓦

WIPO 离职后健康保险（ASHI）的长期筹资

秘书处编拟的文件

内容提要

1. 国际公共部门会计标准（IPSAS）在 WIPO 的采用产生了一种要求：本组织须在其财务报表中确认应付给在职和退休官员的应享福利总负债。
2. 雇员福利负债中的最大成份涉及到离职后健康保险（ASHI）。这笔负债在过去六年中已增长了 89%，并在 2011 年底达到 1.034 亿瑞郎。
3. 在 2010/11 年和以往多个两年期，预算中计支了薪资费用的 6%。这种办法不足以支付该笔负债。
4. 负债数额的增加对 WIPO 产生了重大后果，因为根据 IPSAS，任何负债的增加都要在财务报表中确认 WIPO 储备金的减少。秘书处认为，应当为这笔负债找到适当的筹资方案。
5. 本文件中对四项备选方案进行了评估，其中一项被推荐为解决这一问题和为该债务筹资的最佳行动方案。
6. IPSAS-25 为那些建立一个单独实体，全部或部分为 ASHI 负债筹资的组织提供了一种减少 ASHI 负债变化所产生影响的方法。
7. 从本组织可动用的现金中拿出 5,000 万瑞郎一次性转入一个新的单独实体，同时每年动用薪资费用的 6.5% 进行持续供资，WIPO 就可在大约 12 年的时间里为 ASHI 负债完全筹资。从 WIPO 资产负债表转入单独实体资产负债表的这笔 5,000 万瑞郎的现金，不会改变本组织的财务状况，也不会改

变 WIPO 储备基金的总额；因为将相应地把 5,000 万瑞郎的 WIPO ASHI 负债转入该单独实体，从而冲抵上述的现金转账。

背 景

8. 国际公共部门会计标准 (IPSAS) 在 WIPO 的采用产生了一种要求：本组织须在其财务报表中确认应付给在职和退休官员的应享福利总负债。2011 年 12 月 31 日，上述负债总计为 1.317 亿瑞郎。在这笔数额中，1.034 亿瑞郎 (78.5%) 为用于退休工作人员和未亡配偶及其受抚养人的 ASHI 负债；剩余的差额部分则为以下几方面的负债：回国补助金和返国旅费、未支付的累积年假、WIPO 在已终止的 WIPO 养老金基金 (CROMPI) 的负债份额、超时工作津贴和教育补助金。

9. WIPO 与联合国系统多数组织的情况一样，雇员福利负债中最主要的成份涉及到 ASHI。如下所示，这部分的负债在过去的六年中增长了 89%：

年 份	待遇确定型	增长数额	增长百分数
	负 债		
2005 年	54'714'000		
2007 年	64'625'000	9'911'000	18.11%
2009 年	82'603'476	17'978'476	27.82%
2010 年	95'932'119	13'328'643	16.14%
2011 年	103'364'650	<u>7'432'531</u>	<u>7.75%</u>
2005 至 2011 年		48'650'650	88.92%

注：2010 年之前的研究为两年期

这笔负债由 WIPO 的精算师 (美世) 计算，反映健康保险金中 WIPO 所应承担份额的未来总支出，涉及 WIPO 现有的退休人员和今后退休时要么属于联合国合办工作人员养恤基金 (UNJSPF)、要么属于 CROMPI 的 WIPO 在职工作人员的预期人数。从 2009 年开始，计算工作根据 IPSAS-25——雇员福利的要求确定，并依据与精算师商定、得到外聘审计员承认的各项假设。

10. 在 WIPO, ASHI 由一家保险公司 (Van Breda) 承保。退休人员与在职工作人员享有同样的保险给付范围。所有从 UNJSPF 或 CROMPI 领取养恤金的退休工作人员，退休后有权继续享受医疗保险，给付范围也包括其受抚养配偶和子女。2011 年 12 月 31 日，享受 WIPO 保险的有 302 名离职工作人员加上退休工作人员的 205 名受抚养人。

一、WIPO 目前的 ASHI 费用

11. 退休工作人员缴纳的保险费相当于保险公司所定保金的 35%。WIPO 承担保险金剩余的 65%。2011 和 2010 年每月支付的保险金额如下：

每个受保的成人	552 瑞郎
每个受保的子女	245 瑞郎

12. 2010 年 WIPO 所承担份额的总金额为 180 万瑞郎，2011 年为 190 万瑞郎。2010/11 两年期的这笔费用被计入预算。从 2012/13 两年期起，向保险公司支付的这笔款项将计入由 WIPO 精算师计算的 ASHI 债务备付金。

二、WIPO 目前如何为 ASHI 供资

13. 在 2010/11 年和以往多个两年期，预算中计支了薪资费用的 6%，用于工作人员离职福利的现金支付，其中包括对未用年假、回国补助金和返国旅费的付现。任何剩余的差额累积作为 WIPO 资产负债表上的储备金，以便为这些福利的未来负债筹资。截止到 2009 年年底，在 WIPO 储备金中已累积了 4,600 万瑞郎。作为执行 IPSAS 标准所要求进行的部分调整，这笔数额被用于冲抵在资产负债表中确认 ASHI 全部负债的要求。这就减少了 IPSAS 调整后的负面影响。一些其他未划拨任何供资款项的联合国机构均受到 IPSAS 调整后的全面影响。

14. 为减少确认 ASHI 负债所需的 IPSAS 调整而计支的 6% 薪资费用，2010 年有 920 万瑞郎，2011 年有 950 万瑞郎。如果没有这些款项，那么 2010/11 两年期的 IPSAS 调整将会更高。

15. 在 2012/13 两年期预算中，计入预算的 6% 薪资费用，因财政限制不得不减少到 2%。这笔 2% 的开支将被用于离职工作人员离职福利的支出，诸如未用累积年假、回国补助金和回国旅费的开支。未使用部分将被用于减少 ASHI 负债。然而，在支付上述费用后，所剩数额不会很大。这一减少，连同上文第一部分所讨论的从预算中剥离用于退休人员健康保险本期费用的资金，将变成 IPSAS 调整的一部分。向 ASHI 负债增加的部分供资所需的 2012/13 两年期 IPSAS 调整额概算为 1,980 万瑞郎。

三、IPSAS 的新要求及其后果是什么？

16. 根据 IPSAS 标准（IPSAS-25，第 59-146 款），编制符合 IPSAS 标准财务报表的各组织，在每一财政年度结束时须确认包括待遇确定型计划在内的雇员福利全部负债。ASHI 是一项待遇确定型计划，因为 WIPO 的义务就是向在职和退休雇员提供商定的福利（《工作人员条例与细则》所涵盖的那些福利），福利支出超出缴费收入的任何风险由 WIPO 承担。

17. 根据 IPSAS-25，必须在一个实体的资产负债表（财务状况报表）中确认 ASHI 负债。WIPO 最初在 2010 年 1 月 1 日把这笔负债确认为 IPSAS 期初调整的一部分。2009 年确认的总负债为 8,260 万瑞郎。到 2011 年年底，这笔负债增加到 1.034 亿瑞郎，增加数额为 2,080 万瑞郎（25.2%）。

18. 根据 IPSAS 标准，对 ASHI 负债的计算根据预计单位福利权精算办法进行，这一办法要求确认源于以下几方面的待遇确定型债务总额每一年的变化：

- (a) **本期服务费用**：在 IPSAS 中定义为雇员本期服务所导致的待遇确定型债务现值的增加数。这一影响产生的因素有以下几个方面：在职工作人员、退休工作人员及其受抚养人年龄的增加；本年度退休人员的数量；以及在本年度期间新雇用人员和不属于退休范畴的离职。
- (b) **利息成本**：在 IPSAS 中定义为因距清偿减少一期，导致待遇确定型债务现值于一期内的增加数。这一影响归因于下述事实：每一个在职工作人员距退休有资格享受 ASHI 又近了一年。
- (c) **精算损益**：除这些费用外，ASHI 负债还受到精算师所考虑的其他因素的影响。这些因素包括保健费用的预计增长（疾病保险金增加数）和基于与精算师和外聘审计员商定比率的死亡率变化。这些比率被精算师用来预测负债总额。

- (i) 疾病保险金增加数：WIPO预测保健费用的增长是根据前 3-5 年日内瓦地区保健费用的平均增长额计算的。就 2009 年而言，使用的比率为 2.1%，2010 年为 2.5%，2011 年为 3.0%，五年后减至 2.5%，15 年后减至 2.0%。保健费用每增长 1%，就导致WIPO总负债增加 1,180 万瑞郎。鉴于日内瓦地区保健费用近年增速较快，这一因素对负债的影响也会相应增大。
- (ii) 死亡率：WIPO精算师使用的死亡率表是由瑞士政府计算的，每五年进行更新。2010 年公布的最新死亡率被用于计算 2011 年的ASHI负债。在两次更新之间的五年内，男性的平均寿命从 82.9 岁提高到 83.9 岁；女性的平均寿命从 86.0 岁提高到 86.4 岁。期望寿命的提高对ASHI负债具有重大影响，因为这一参数被用来确定每一目前和未来退休职工及其受扶养人预期从ASHI受益的月数。
- (iii) 贴现率：除此之外，为考虑通货膨胀对将在未来多年内支付的债务的影响，精算师要对负债进行折算以体现其在提出财务报表之日的价值（现值）。这种折算根据的是在报告日提供的以瑞郎计高等级公司债券的比率。如贴现率提高，则现值减少；若贴现率降低，则现值增加。2009 年使用的贴现率为 3.25%，2010 年为 3.00%，2011 年这一比率为 2.75%。

四、未来可用的备选方案：以尽可能最好的方式努力为 ASHI 负债供资

19. 负债数额的增加对 WIPO 产生了重大后果，因为根据 IPSAS，任何负债的增加都要在财务报表中确认 WIPO 储备金的减少。WIPO 在这种情况下可以考虑几种备选方案：

4.1 备选方案 1：继续采用目前的办法

20. 如前所述，由于离职福利计支额从 6%降至 2%，致使 2012/13 两年期预算中可用于 ASHI 负债筹资的资金大幅减少。确定这种安排，纯属出于对本两年期具体财务制约条件的预测。然而，如果继续采用目前的办法，ASHI 负债增加所产生的影响可以作为 IPSAS 的一项调整进行筹资，即减少业务结余净额，并因而在财务报表中减少储备金。因为更多的雇员将具备享受 ASHI 的资格，与 ASHI 负债变化相关的年度开支将继续增加，储备金将会减少，所以 ASHI 负债将永远不会得到资金。

4.2 备选方案 2：对ASHI负债提供充足的“预算”供资

21. 一种替代方案就是通过预算供资的方式为 ASHI 负债筹资。通过把薪资计支额恢复到以前的 6%，将有额外资金用于本期服务费用、利息成本、精算损益摊销和退休人员应付福利等年度开支。这一解决方案只将 ASHI 负债在近期冻结在接近其目前的水平上，除非在人口组成方面出现重大变化，例如实施一项新的自愿减员计划。两个联合国机构已经采用了类似方法。

22. 如果薪资计支额能增至 9%，将有充足资金可用于着手减少 WIPO 资产负债表上保持的 ASHI 负债备付金。按概算，追加资金将足以在大约 30 年内把所需的备付金减至零（假设在贴现率和医疗费用增长率方面不出现巨大变化，在如此长的一段期间内不大可能出现这种情况）。按照这种办法，对资金的使用将不会作出具体规定，成员国大会可决定为其他目的使用这笔资金，但不幸的是，这意味着这一实体的长期筹资将无法保障。

4.3 备选方案 3: 为 ASHI 负债提供“单独”供资

23. WIPO 精算师曾计算, 如果为 ASHI 单独计支薪资费用的 6.5%, 用单独的 ASHI 基金留存此种费用所产生的资金, 并把资金在长期瑞郎债券上投资, 将使本组织能够在 19 年内为 ASHI 负债筹得充足资金。这一分析是根据某些假设产生的, 包括债券的市场收益为 2.0%。如果未来的债券收益增加, 那么为这一负债充分筹资所需的期限将会缩短。如果未来的债券收益减少, 则为这一负债充分筹资所需的期限将会延长; 不过鉴于目前证券收益的水平很低, 出现这种情况的可能性不大。

24. 采用类似办法的有国际农业发展基金 (IFAD)、泛美卫生组织 (PAHO)、世界卫生组织 (WHO)、国际劳工组织 (ILO) 和国际电信联盟 (ITU) 的共同计划以及国际民用航空组织 (ICAO)。每个组织都建立了一项单独基金, 用以积累资源, 为其 ASHI 负债进行长期筹资, 资金要么是从累积盈余中一次性转付, 要么使用薪资计支额扣除本期费用的结余款项积累的资金, 要么同时采用上述两种方法。这些基金被作为单独的储备金对待, 在一般情况下单独投资于能体现在职雇员退休前平均工作寿命的长期债券。各组织通过将基金单独投资于长期债券, 使到期日与该组织的负债挂钩, 为 ASHI 负债的筹资做出了长期承诺。

25. 这些资金是依据每一实体通过的法规或者根据其工作人员健康保险基金条例建立的。单独的 ASHI 储备基金所持有的投资, 所有收益均保留在基金中并进行再投资, 有助于抵消 ASHI 负债增加的影响。

4.4 备选方案 4: 建立一个独立实体管理 ASHI 负债

26. IPSAS-25 为那些建立一个单独实体, 全部或部分为 ASHI 负债筹资的组织提供了一种减少 ASHI 负债变化所产生影响的方法。对该实体的最初供资, 可以通过现金资源转付的方式, 该实体持有这些现金资源, 并根据可由 WIPO 预算通过薪资计支额提供的资源进行年度转付。初步转账将不会影响 WIPO 的资产负债表, 因为其资产 (现金) 的减少额为转付给新实体的数额, 将由该实体承担的 WIPO ASHI 负债的数额将减少相等数额, 两相抵消。

27. 向该实体进行的年度转付, 将被用于支付 WIPO 为退休人员及其受抚养人承担的健康保险金份额的本年度费用。任何剩余差额连同初步转付的资金, 将根据已批准的 WIPO 投资政策进行长期性保守投资。每年年终该实体持有的总金额, 包括累积的投资收益, 将会减少 WIPO 的 ASHI 负债。

28. 此外, 通过此种单独实体提供资金的办法, WIPO 负债将大幅度减少, 这一减少不仅表现在立即提供的金额上, 而且还体现在将这笔基金进行投资所产生利息收入的预测收益金额上 (根据精算师的计算)。除此之外, 年度波动也将会减少, 因为诸如 WIPO 工作人员年龄之类的人口结构变化、精算死亡率表变化等因素所造成的 ASHI 负债增加, 将被投资收益的增长所抵消。

备选方案 4(a): 可以根据瑞士法律创建一个单独实体。在这种情况下, 实体将有一个具体名称 (例如: WIPO ASHI 基金), 并拥有一个独立于 WIPO 的治理结构。实体将是独立的, 向其提供的资金不得归还 WIPO, 除非该实体持有的总金额超出了 ASHI 负债总额。即使该实体是独立的, 其账目和投资仍可由 WIPO 财务司进行管理。

备选方案 4(b): 另一种替代方案就是将资金转付给由 WIPO 根据国际法创建的一个单独实体。在此种情况下, 实体将有一个具体名称 (例如: WIPO ASHI 基金), 并拥有一个独立于 WIPO 的治理结构。实体将是独立的, 向其提供的资金将保留在实体内, 并且只有当实体持有的总金

额超出 ASHI 负债总额时，才将资金归还 WIPO。即使该实体是独立的，其账目和投资仍可由 WIPO 财务司进行管理，使附加行政管理费用降低到最低水平。

结 论

29. 我们认为建立一个单独实体更加有效，同时预算负担也不会太重。本组织不建议根据瑞士法律建立这一实体，以避免受到瑞士立法可能出现变化的影响，因为当地法律不一定适用于有其自身演进模式和不同类型目标人口的国际组织的特征。鉴于这些原因，本组织推荐备选方案 4(b)。

30. 备选方案 4(b)需成员国批准，因为这一方案需要建立一个单独实体。这一实体可以在总干事的监督下自我独立治理。该实体可以按照与 WIPO 相同的方式，每年在财务上向成员国作出汇报。其宗旨是在大约 12 至 15 年的时间内为 ASHI 负债筹资。

31. 采用这种办法，从本组织可动用的现金中拿出 5,000 万瑞郎一次性转入新实体，同时每年动用薪资费用的 6.5%进行持续供资，WIPO 就可在大约 12 年的时间里为 ASHI 负债完全筹资。从 WIPO 资产负债表转入单独实体资产负债表的这笔 5,000 万瑞郎的现金，不会改变本组织的财务状况，也不会改变 WIPO 储备基金的总额；因为将相应地把 5,000 万瑞郎的 WIPO ASHI 负债转入该单独实体，从而冲抵上述的现金转账。采用这一方法，将使 WIPO 在上述 12 年内，消除因 ASHI 负债筹资造成的储备金年度流失。

32. 现在解决如何为这笔 ASHI 负债筹资的问题是可取的，因为举步不前将导致负债增加，将不可避免地需要找出相应的资金。

33. *请计划和预算委员会：*

(i) 审议在本文件中提出的各项 ASHI 长期筹资备选方案；并

(ii) 建议 WIPO 成员国大会实施本文件中所述的备选方案 4(b)。

[后接附件]

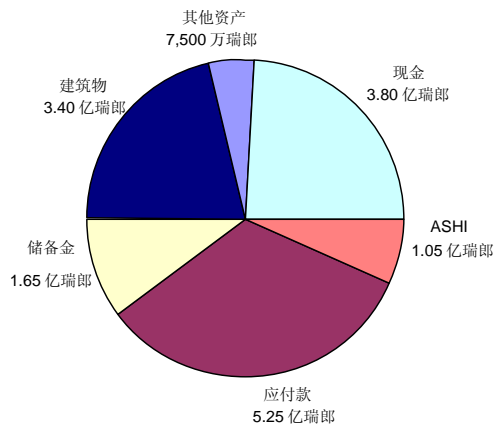
一、对照表：正在考虑的为 WIPO ASHI 负债供资的备选方案

备选方案		有利因素	不利因素
1	预算中将计支薪资费用的 2%（每年相当于约 350 万瑞郎）。在这笔款项中，约 150 万瑞郎将被用于支付工作人员离职时的累积年假和回国补助金的费用以及 WIPO 承担的退休人员健康保险费用的份额。任何余额将被用于抵消 ASHI 负债的增加。	预算承担的费用最低。	<ul style="list-style-type: none"> 因 ASHI 负债的增加，储备金每年将减少 800-900 万瑞郎； 负债增加； 问题依然存在并进一步恶化。
2(a)	预算中将计支薪资费用的 9%（每年相当于约 1,620 万瑞郎）。	计支额在预算可接受的水平上。	<ul style="list-style-type: none"> 前五年时间里，ASHI 负债的增加将继续保持同样的频率； 前五年中储备金的流失将继续保持同样的频率，但其后会有所减少。
2(b)	预算中将计支薪资费用的 6%（每年相当于约 1,080 万瑞郎）。	<ul style="list-style-type: none"> 将在大约 30 年内完成 ASHI 负债的筹资； 储备基金的数额将保持稳定。 	<ul style="list-style-type: none"> 将需要使用大量预算资源，这将严重影响本组织的各项计划； 为期 30 年的供资期过于漫长，诸如疾病保费、死亡率和贴现率之类的参数变化会制约最终结果。
3	<ul style="list-style-type: none"> 预算中将计支薪资费用的 6.5%，每年相当于约 1,170 万瑞郎，包括支付离职福利的资金，例如累积年假和回国补助金（目前这笔开支约为薪资费用的 0.9%）和 WIPO 承担的退休人员健康保险金的份额； 将建立一个单独的 ASHI 基金，资金将投资于长期瑞郎债券。 	<ul style="list-style-type: none"> 预算可接受的开支； ASHI 总额保持稳定； 将在大约 19 年内完成 ASHI 负债的筹资。 	<ul style="list-style-type: none"> 在 19 年期间内，储备金最初将会继续减少。但在积累了充足资金后，储备金将趋于稳定，因为每年的投资收益有助于抵消每年负债的增长； 19 年的供资期过于漫长。

备选方案	有利因素	不利因素
<p>4(b)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 预算中将计支薪资费用的 6.5%（相当于每年约 1,170 万瑞郎），这笔款项包括用于支付离职福利费用的资金，诸如累积年假和回国补助金以及 WIPO 所承担的退休人员健康保险金的份额。 • 一笔数额为 5,000 万瑞郎的现金将从 WIPO 资产负债表中转入一个单独实体的资产负债表。 	<ul style="list-style-type: none"> • 预算可接受的开支； • 在大约 12 年的时间内，ASHI 负债将得到充分供资； • 在单独实体的累积资金产生足以冲抵 ASHI 负债每年增长额的充足收益之前，储备金在前 8 年中会有小幅下降； • 在长期，WIPO 的储备金将得到保持，并在实现充分供资的 12 年期结束时得到切实提高，这一前景取决于单独实体持有的资金投资回报率。 	<ul style="list-style-type: none"> • 资金将保留在单独实体内，只在该实体持有的资金总额超过 ASHI 负债总额的情况下才归还 WIPO。

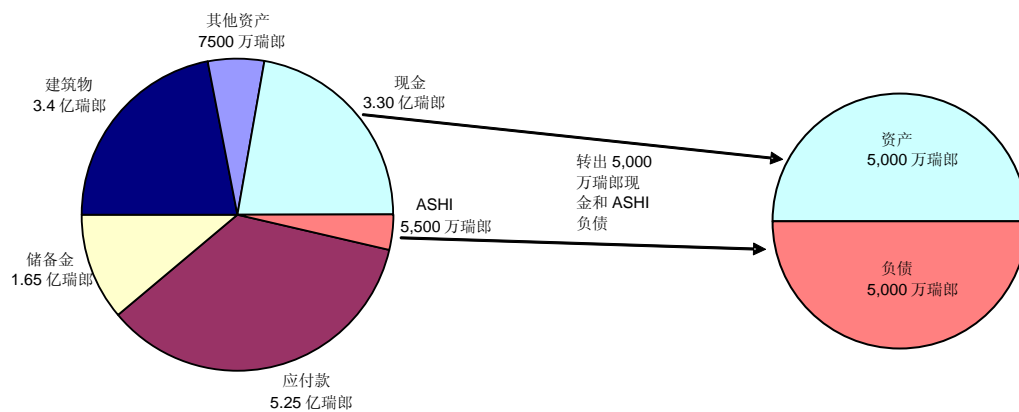
二、通过为一个单独实体逐步提供资金的方式为 ASHI 负债供资（备选方案 4）

WIPO 资产负债表（本期）

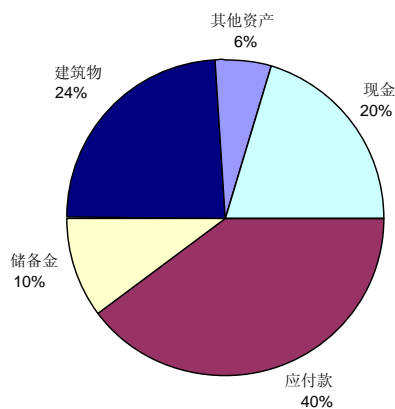


WIPO 资产负债表（第 1 年）

WIPO ASHI 实体资产负债表



WIPO 资产负债表（第 12 年）



尽管目前无法精确预算绝对数额（因此用百分比表示资产和负债），但 12 年后在实现充分供资时，ASHI 负债已全部从 WIPO 转给 WIPO ASHI 法律实体。