

计划和预算委员会

第二十八届会议

2013年7月8日至12日，日内瓦

WIPO 长期雇员福利的供资问题

秘书处编拟的文件

内容提要

1. 由于 WIPO 采用了国际公共部门会计标准 (IPSAS)，因此要求本组织在其财务报表中确认应付给在职和退休工作人员的应享长期雇员福利总负债。
2. WIPO 承认的长期雇员福利中的最大部分包括离职后健康保险 (ASHI)、积存年假 (AAL)、回国补助金和旅费 (RGT)。这笔负债自采用 IPSAS 以来在最近三年中已有所增加，2012 年底达到 1.549 亿瑞郎。精算预测显示，这笔总负债将在未来十五年间持续增长。
3. 秘书处一直在为这笔长期负债的供资问题考虑可能的解决方案。2012 年 9 月向计划和预算委员会提交了文件 WO/PBC/19/23 (WIPO 离职后健康保险的长期筹资)，评估了为 ASHI 负债供资的四个备选方案。目前，WIPO 尚未从现有资金中对其单独划拨资金，对今后的长期雇员福利负债供资。
4. 长期雇员福利负债的供资问题，特别是 ASHI，是联合国系统诸多组织的常见问题。联合国系统行政首长协调理事会 (CEB) 管理问题高级别委员会 (HLCM) 确认有必要找到一个共同做法，解决日益增长的 ASHI 负债供资问题，作为 2013 年 - 2016 年的重点工作。它还指出，联合国秘书长将于 2013 年 9 月向大会递交一份报告，内容涵盖一系列 ASHI 供资的备选方案。

5. 考虑到联合国系统的发展形势，WIPO 选择当前仅采取初步措施，解决长期雇员福利债务的供资问题。本组织将设立一个独立的银行账户，存入为解决长期雇员福利的未来供资问题而划拨的资金。该银行账户与本组织的现有账户地位相同，该账上的资金仍属于本组织。

6. 预计向该账户首次转账的金额将相当于 2013 年 12 月 31 日的长期雇员福利总负债的 50%。之后每月将向该账户转账，金额为预算薪资费用的 6%扣除支付当期长期雇员福利之后所剩的余额。

7. WIPO 将继续审查其建立一个明确的独立架构的各种备选方案，用来存入资金，以便将来为长期雇员福利负债供资。作为这项工作的一部分，WIPO 将仔细监测联合国系统在这方面的进展。

WIPO 的长期雇员福利

8. WIPO 的工作人员有权享有一定的长期雇员福利，由本组织在工作人员离职或退休后支付。WIPO 主要有三大长期雇员福利：

- **ASHI:** 就业期间，工作人员及其扶养的配偶和子女均参加 WIPO 的医疗保险计划（配偶和子女的参加非强制性），通过外部服务提供方（目前为 Van Breda 国际公司）提供。从本组织退休且领取养老金，并在退休前已加入这个计划达五年的工作人员，有权在退休后连同其扶养人继续参加该计划。WIPO 负责支付 65%的保费，目前金额为每个成人 552 瑞郎，每个子女 245 瑞郎。
- **AAL:** 工作人员可在就业期间积存未休年假。如果工作人员在离职时拥有积存未休年假，则有权享有一笔相当于积存年假期间的工资的津贴，积存年假最多可达 60 个工作日。
- **RGT:** 国际聘用的工作人员可以有权在离职后享有一笔回国补助金和旅费津贴。回国补助金的金额与其持续在 WIPO 全职供职的年限成正比。

WIPO 财务报表中的长期雇员福利负债

9. 2010 年以来，WIPO 已开始根据 IPSAS 编制财务报表。IPSAS 要求全部按权责发生制记账。现在，WIPO 按年真实、完整地记录因雇佣员工而发生的费用。财务报表包括各项重大负债，体现雇员应享的雇员福利，需由本组织将来某一时刻再行支付。这些负债包括 ASHI、AAL 和 RGT 等长期雇员福利，其中 ASHI 和 RGT 的金额由外部精算师确定。现将根据以前的 IPSAS 财务报表开列的这三笔福利的总负债详列如下：

表 1: 按财务报表开列的长期雇员福利总负债

	2012 年	2011 年 (以百万瑞郎计)	2010 年
离职后健康保险(1)	131.3	113.4	106.6
积存年假	11.4	11.2	10.2
回国补助金和旅费	12.2	8.9	8.8
	154.9	133.5	125.6
比上一年度增加	21.4	7.9	
比上一年度增加%	16.0%	6.3%	

(1) ASHI 的结余体现的是给付福利总负债，其中包括精算亏损。

WIPO 长期雇员福利负债预计增加额

10. 预计未来十五年长期雇员福利负债会大幅增加。下表总结了依据精算预测估算的增加额。这些负债受在职工作人员、退休工作人员及其受扶养人的年龄增加以及工作人员历史流失率的影响。随着在职工作人员的年龄逐渐接近有资格享受雇员福利的年龄，负债也随之增加。精算师在计算时还考虑了预计医疗保健费用和死亡率变化等其他因素。预测是依据 2012 年 12 月 31 日的工作人员和退休人员人数计算的，没有包括未来几年内新员工会产生的影响。之所以采用这种“封闭组群”方法，是因为我们认识到将来对总负债定期计算时需要考虑工作人员人数的变化。

表 2: 预计未来长期雇员福利负债

	+15 年 2028	+10 年 2023	+5 年 2018	2013
	(以百万瑞郎计)			
离职后健康保险	203.5	194.5	173.2	139.5
积存年假	10.4	13.3	13.6	11.8
回国补助金和旅费	12.7	13.2	13.5	12.4
	226.6	221.0	200.3	163.7
5 年的增加额	5.6	20.7	36.6	
5 年的增加%	2.5%	10.3%	22.4%	

WIPO 的长期雇员福利负债当前的供资情况

11. 2010/11 年和上几个两年期的预算中包括了一笔费用，金额为薪资费用的 6%，是用来拨付现金支付本组织离职工作人员的 ASHI、AAL 和 RGT 福利的。任何累积余额均作为 WIPO 资产负债表中的预留金，用来为 ASHI、AAL 和 RGT 的未来费用供资。因财政紧缩，2012/13 年两年期的费用已降至 2%。这笔费用将在 2014/15 年两年期回升至 6%。

12. 尽管本组织一直在累积这笔预留金，但是对相应的累积现金并未明确专款专用。因此，在 WIPO 财务报表中，长期雇员福利负债是以全额显示的，并没有被累积资金抵消。为了显示扣除了累积资金的长期负债，要求 WIPO 说明资金专款专用，并受到保护，以便将来为支付长期雇员福利供资。IPSAS 第 25 条对此有着严格要求，提出应当设立一个在法律上独立的机构或基金，专门确保支付雇员福利。

联合国系统的长期雇员福利负债供资

13. 长期雇员福利以及应当如何对其供资是联合国系统诸多组织的共同问题。近年来，通过实施 IPSAS，对这方面的关注也在逐渐增加，因为 IPSAS 要求在财务报表中确认这种负债。对于大多数组织来说，长期雇员福利负债中的最大部分涉及离职后健康保险。

14. 必须指出的是，各组织已以不同方式实施了 ASHI 计划。一些组织，包括 WIPO，是通过外部保险公司提供福利的，就是说它们的财政负债采用的是保费的形式。其他组织采用自我保险、自我管理的方案，意味着要担负更多的行政管理成本和负债，其中包括将来的医疗报销。

15. 管理问题高级别委员会已把为 ASHI 问题找出一种共同做法作为 2013 年-2016 年间的重点工作，既涉及资金管理，又涉及为这些计划不断增加的负债供资。管理问题高级别委员会认为，制定一个统一的解决方案有助于实现高效和规模经济，对整个联合国系统都有益。

16. 该委员会还指出，联合国秘书处将于 2013 年 9 月向大会递交一份报告，介绍一系列关于 ASHI 负债供资的备选方案。

WIPO 设立一个单独的银行账户

17. 预计未来几年内联合国系统将在长期雇员福利负债，特别是 ASHI 负债的供资问题上取得一系列进展。考虑到形势在不断变化，WIPO 认为，现阶段采取措施制定一个在法律上独立的机构或基金解决这些负债的供资问题还为时尚早。相反，本组织将采取初步措施，设立一个独立的银行账户，存入为将来对这些负债供资而划拨的资金。

18. 这个独立的银行账户将与本组织持有的现有账户地位相同，也要受适用于本组织其他账户的同一投资政策约束。该账户上的投资回报将仍属于该账户。

19. 这个账户不会通过成立一个单独的机构或基金来开设，账上的资金将仍属于本组织，因此，不会满足 IPSAS 第 25 条的要求。根据 IPSAS 第 25 条的要求，总负债应在财务报表中以扣除累积资金后的净额显示。不过，这只是为对这些负债未来供资而明确划拨部分资金的第一步。

20. 预计向该银行账户首次转账的金额将相当于 2013 年 12 月 31 日的长期雇员福利总负债的 50%。根据精算师的预测，截至该日的 ASHI、AAL 和 RGT 总负债将达到 1.637 亿瑞郎，因此该银行账户的首笔转账金额约为 8,200 万瑞郎。

21. 如前所述，2014/15 年两年期预算中包括一笔费用，金额为薪资费用的 6%，用来现金支付 ASHI、AAL 和 RGT。每月还将向该银行账户转账，金额为薪资费用的 6%扣除这些支付款额之后的所剩余额。据估计，扣除现金支付后，每年向该银行账户转账的总额约为 800 万瑞郎。

22. WIPO 将继续审查其建立一个明确的独立架构的各种备选方案，用来存入资金，以便将来为长期雇员福利负债供资。这个架构的一项重要内容是，将能满足 IPSAS 第 25 条的要求，让长期雇员福利总负债能够在 WIPO 财务报表中以扣除累积资金后的净额显示。在这种情况下可能需要考虑的架构包括：

设立不可撤销的信托，以及建立法律上独立的机构。这项审查工作中的一项重要内容将是，继续监测联合国系统在这方面的进展。

23. *请计划和预算委员会建议 WIPO 成员国大会注意本文件的内容。*

[文件完]