



# 珠宝首饰评估概论

陈秀英

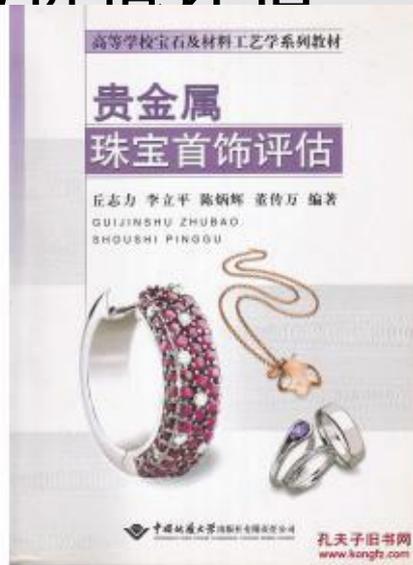
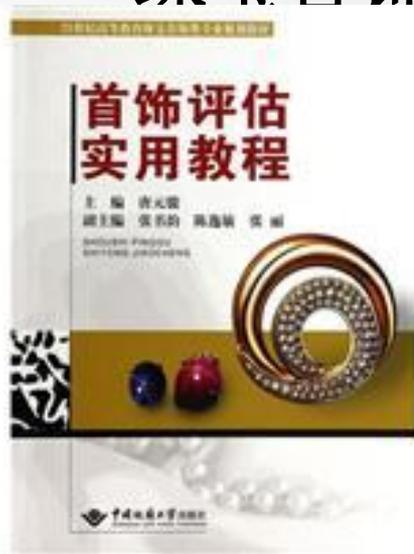
18509293835

微信：258805208

首饰评估实用教程——唐元骏

贵金属珠宝首饰评估——丘志力

珠宝首饰的质量与价值评估——王昶 申柯娅



# 第一章 概述

---

## 一、首饰

### 1、首饰行业标准

中华人民共和国轻工行业标准 《贵金属饰品术语》

**QB/T1689-2006**

闽台珠宝首饰互认标准 《贵金属镶嵌饰品术语》

**MTHR001-2013**

# 第一章 概述

## 一、首饰

### 2、首饰

狭义：佩戴在人身上的材质多为金、银或镶有名贵珠宝、配有精巧工艺的装饰物。

广义：用各种金属材料、宝玉石材料、有机材料以及仿制品制成的用以装饰人体及其相关环境的饰品。



# 第一章 概述

---

## 一、首饰

### 2、首饰

广义：材质（金属、宝玉石、有机宝石、仿制品）

品种（人体佩戴、摆件）

# 第一章 概述

## 一、首饰

### 3、功能

佩戴

社交

理财

○ ○ ○ ○ ○ ○



# 第一章 概述

---

## 二、评估

广义：一切估价行为

狭义：专业评估意见

# 第一章 概述

## 二、评估

典当——2000年历史

现代： 英国----不动产为主 澳、新  
美国----全面 加、日



# 第一章 概述



## 二、评估

资产评估六大系列：

房地产、机器设备、企业价值、**珠宝首饰、动产、**  
无形资产



80年代分离

# 第一章 概述

---

## 三、珠宝评估

### 1、历史与现状

20世纪70年代，美国第一批产业家已实现财产的原始积累，珠宝避税捐赠、资产置换等方面的需求，从而发展珠宝评估

1982年，国际第一本珠宝评估专著

90年代，我国开始现代珠宝评估

01年成立珠宝首饰艺术品评估专业委员会

# 第一章 概述

## 三、珠宝评估

### 1、历史与现状

10年《资产评估准则-珠宝首饰》

03年开始注册资产评估师（珠宝）CPVG执业考试

14年共90人拿到证书，首批认定15人

05年北京中恒誉      13年深圳国艺

科目：**国检CGC**、**珠宝评估理论**、**珠宝评估实践**、  
经济法、资产评估

# 第一章 概述



## 三、珠宝评估

### 2、评估相关概念

资产评估：由具有合法评估资格的**资产评估机构**，根据特定的**目的**，遵循公允和法定的**评估标准、原则和程序**，采用适当的**评估方法**，对**评估对象**进行**资产确认**，**价值评定与结果报告**的一种**经济活动**。

# 第一章 概述



## 三、珠宝评估

### 2、评估相关概念

珠宝首饰评估：具有**珠宝首饰评估资格**的评估师，为了**特定的目的**对评估的**珠宝首饰**进行**鉴定、分级与描述**，并综合市场信息，独立并且公正的进行**分析研究**，确定其价值并提出报告。

# 第一章 概述

## 四、珠宝评估研究内容

评估目的及用途 拍卖、零售、批发、清算

珠宝首饰的来源及状况 真假、折旧、名人

珠宝首饰的组成及宝石质量水平及分级 材料、宝石本身

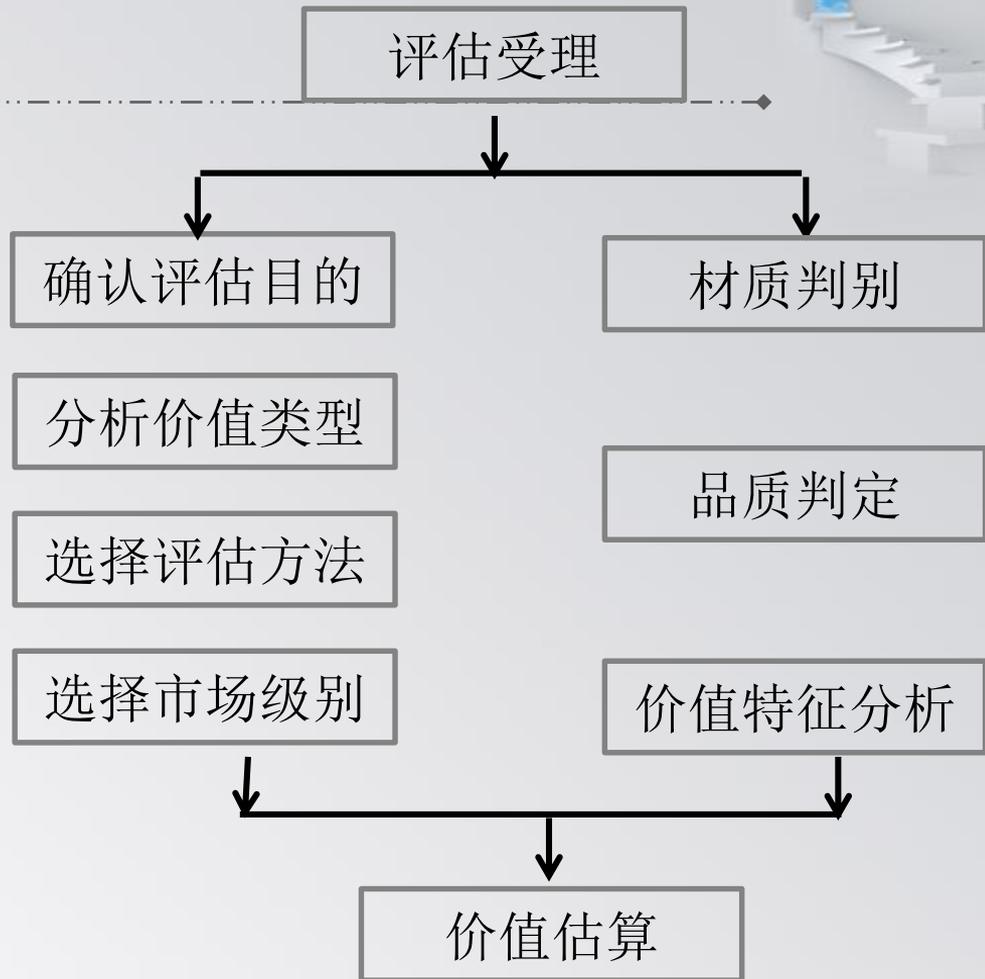
珠宝首饰工艺水平 点翠、烧蓝、花丝、机制

一定评估目的及时点下，具体市场中的价格及价值 金价

其他因素及有关说明

# 第一章 概述

## 五、珠宝评估流程图



# 第一章 概述

---

## 五、珠宝评估流程图

主体：进行珠宝评估的人员

- 1) 遵守**职业道德**
- 2) 掌握鉴定技能
- 3) 掌握评估技能

客体：评估对象

## 第二章 评估的基本理论

### 一、评估中的经济学术语

#### (一) 资产

1.定义：经济主体**拥有或控制**的能以货币计量的，能够给经济主体带来**经济效益**的**经济资源**，包括各种财产、债权和其他权利

2.类型：有形 —— 动产+不动产  
          无形

## 第二章 评估的基本

### 一、评估中的经济学

#### (二) 交易类型

1. 固定价格交易
2. 议价交易
3. 拍卖交易



## 第二章 评估的基本理论

### 一、评估中的经济学术语

#### (三) 物品的所有者权益

具有**排他性**的占有、使用、支配

对于物品的权利集束

——赠送、使用、出售、持有、享有、搁置

# 第二章 评估的基本理论



## 一、评估中的经济学术语

### (四) 使用价值和交换价值

1.使用价值

2.交换价值

# 第二章 评估的基本理论

## 一、评估中的经济学术语

### (五) 成本、价格、价值

#### 1. 成本

分类：直接成本、间接成本

生产成本、销售成本、机会成本、风险成本

总成本、平均成本、边际成本、固定成本、可变成本

# 第二章 评估的基本理论

## 一、评估中的经济学术语

### (五) 成本、价格、价值

#### 2. 价格

成本定价、市场需求定价、新品定价、弹性定价、一口价

## 第二章 评估的基本理论

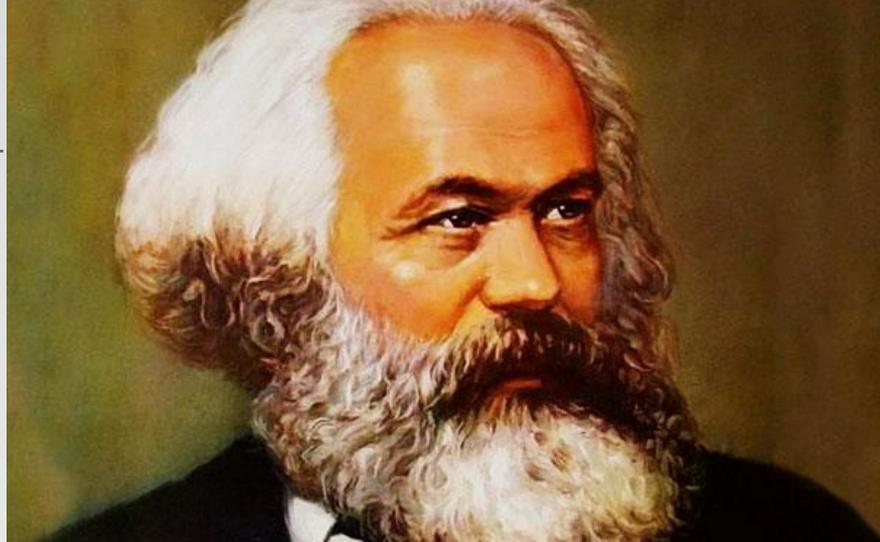
### 一、评估中的经济学术语

#### (五) 成本、价格、价值

#### 3. 价值

定义：一种社会协定，是对资产合理定价感兴趣的人们的一种共识

凝结在商品中无差别的人类劳动——《资本论》



## 第二章 评估的基本理论

### 一、评估中的经济学术语

#### (五) 成本、价格、价值

#### 4. 相互关系

价值**决定**价格

# 第二章 评估的基本理论

## 二、评估的价值类型

评估结果的价值属性及其表现形式

重要性：**指导**整个评估过程

影响因素：评估目的、市场条件、评估客体的条件等

# 第二章 评估的基本理论



## 二、评估的价值类型

### 1. 市场价值

自愿买方和自愿卖方在各自理性行事且未受任何强迫的情况下，评估客体在评估基准日进行正常公平交易的价值估计数额

# 第二章 评估的基本理论

## 二、评估的价值类型

### 2.重置价值

一定时间内，严格按相同的质量水平置换或替换另一件财产时所花费的成本

可比资产重置、新置资产重置、再生产重置、复制重置

# 第二章 评估的基本理论

## 二、评估的价值类型

### 3. 实际现金价值

在一个合理的期限内，在某合适的相关市场内，以另一件年代、品质、出处、外观、尺寸和状况相似的物品，替代待估物品进行重置时所付的现金数值——**保险赔偿**

# 第二章 评估的基本理论

## 二、评估的价值类型

4. 适销现金价值

5. 清算价值

被迫快速出售、变现

有序清算

强制清算

# 第二章 评估的基本理论

## 二、评估的价值类型

6. 残余价值

7. 报废价值

8. 投资价值

9. 拍卖价值

10. 批发价值

## 第二章 评估的基本理论



### 三、评估目的

为什么而评估？

制约价值类型、评估方法、评估市场级别的选择

# 第二章 评估的基本理论

## 三、评估目的

### 目的类型

#### 1.财产分割

合同解除、婚姻破裂、遗产分割

——有序清算、强制清算、市场价值

#### 2.抵押、担保

——强制清算、有序清算

快速变现

## 第二章 评估的基本理论



### 三、评估目的

目的类型

3.法院判案

4.拍卖

5.典资

6.确定交易价

## 第二章 评估的基本理论

### 三、评估目的

目的类型

7.企业清算

8.纳税

9.捐赠

10.保险

市场价值使用最多

## 第二章 评估的基本理论

---

### 四、评估的基本原则

#### (一) 执业原则

真实 科学 公正

#### (二) 技术原则

可行性 专业化

## 第二章 评估的基本理论



### 四、评估的基本原则

#### (三) 价值原则

##### 1. 与市场相关的价值原则

进退原则

边际效用原则

替代原则

# 第二章 评估的基本理论



## 四、评估的基本原则

### (三) 价值原则

#### 1. 与市场相关的价值原则

供需原则

适合原则

竞争原则

变化原则

# 第二章 评估的基本理论

## 四、评估的基本原则

### (三) 价值原则

#### 2. 与生产力相关的价值原则

期望原则

生产过剩原则

最高和最佳使用原则

增减回报原则

生产要素原则

## 第二章 评估的基本理论

### 四、评估的基本原则

#### (三) 价值原则

#### 3.与资产特性相关的价值原则

鉴定原则

贡献原则

品质分级原则

## 第二章 评估的基本理论

### 五、评估的市场级别

#### (一) 市场的概念

买卖双方因交易聚集在一起，并且以货币或服务为媒介进行货物交换的场所

交易主体

交易对象

交易场所

交易媒介



## 第二章 评估的基本理论

### 五、评估的市场级别

#### (二) 主要市场级别

拍卖市场          佳士得、苏富比

批发市场

零售市场

二手零售市场

# 第三章 评估方法——成本、市场、收益

## 一、成本法

1.定义：评估珠宝首饰时，按在现时条件下重新购买一项全新的被评估首饰资产所需要的全部成本减扣各项损耗价值来确定其价值的方法

# 第三章 评估方法

## 一、成本法

### 1.定义

全部成本： 原材料+工费+资金成本+管理费+利润+损耗费

公式：  $(料+工+石) \times (1+利润率)$

# 第三章 评估方法

## 一、成本法

### 2. 贬值

**实体性贬值**（物理贬值）——有形磨损

**功能性贬值**——技术进步引起的功能相对落后

**经济型贬值**——外部条件变化如政治、汇率等

$$\text{旧品} = \text{新品} \times \text{成新率}$$

# 第三章 评估方法

## 一、成本法

### 3.评估基本步骤

1) 清洗

2) 测量——大小、尺寸、重量 **注意单位**

3) 鉴定——成分、成色、宝石鉴别分级

4) 计算成本——注意设计

# 第三章 评估方法



## 一、成本法

### 3. 评估基本步骤

5) 税收——增值税、营业税

6) 数据整理——取整

7) 扣除贬值

8) 合理调整

9) 编写评估报告

# 第三章 评估方法

## 一、成本法

### 4.适用前提

被评估对象可被复制和再生产，或找到在年代、材质、来源和状态等方面相似的替代品

适用对象：大多数不涉及版权的现代首饰

# 第三章 评估方法

## 一、成本法



### 4.适用前提

局限：稀少或唯一的首饰、纪念品或收藏品、特定历史时期的首饰、古董文物、已故著名设计师或工匠制作的首饰、宗教色彩的手工艺、自然艺术品、濒临灭绝生物有机材料制作的首饰

# 第三章 评估方法



## 二、市场（比较）法

### 1.定义

通过市场调查，选择与被评估珠宝首饰相同或相似的首饰作为**对比参照物**，分析参照物的成交价和交易条件，并就影响价格的有关因素进行**对比调整**，从而确定被评估珠宝首饰价值的一种评估方法

# 第三章 评估方法

## 二、市场（比较）法

### 2.步骤

1) 清洗

2) 测量

3) 鉴定

4) 辨别首饰的出处、时期、年代

5) 对应的市场找参照物

6) 对比分析并调整差异

7) 检验合理性

8) 编写报告

# 第三章 评估方法

## 二、市场（比较）法

### 2.步骤

参照物挑选：在类似市场与评估对象尽可能多的相似，如独特性、稀有性、品质、状况、生产时期、工艺特性、出处、销售条件、销售时间、地点……

# 第三章 评估方法

## 二、市场（比较）法

### 3.使用前提

存在一个发育相当成熟、定价合理的珠宝市场

——可选足够对比物， 价值因素可明确并量化

应用广泛， 只要具备市场条件即可使用

珠宝评估中， 来源越重要， 材质本身影响就越小



# 第三章 评估方法



## 二、市场（比较）法

### 3.使用前提

局限：交易频繁、公开活跃的市场+大量的价格资料

# 第三章 评估方法

## 二、市场（比较）法

### 4. 市场分析

#### 1) 中心趋势衡量法

众数

中值

平均值

30000、33500、28000、32500、31500、  
31500



33500、32500、31500、31500、30000、  
28000、

# 第三章 评估方法

## 二、市场（比较）法

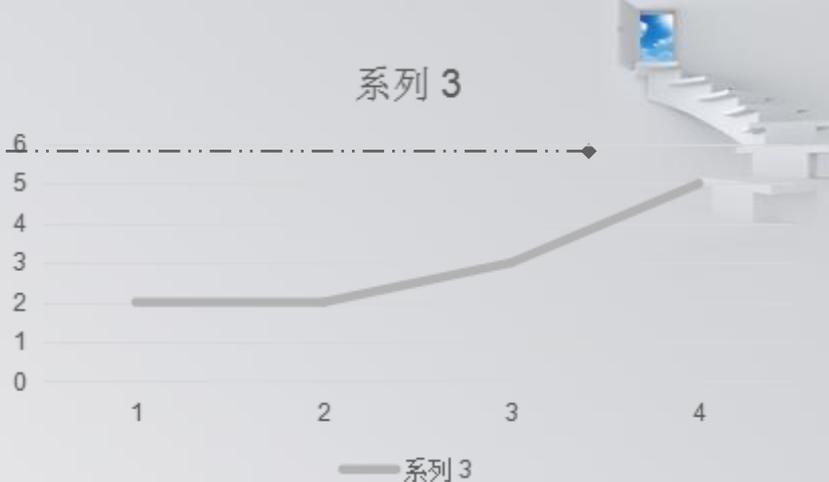
### 4. 市场分析

#### 2) 市场建模

例如：需评估西安市1ct、vs1、J、3ex裸钻零售价格。

通过对西安零售市场调查，以1ct裸钻调查，得出规律：

VS2/H/3EX的价格为42000，颜色每变动一个级别，价格变动2000；净度每变动一个级别，价格变动2300



# 第三章 评估方法

## 三、收益法

1. 定义：通过估算被评估资产未来预期收益并折算成现值，借以确定被评估资产价值的一种资产评估方法
2. 适用前提：经营性资产+有继续经营的能力+持续获得收益
3. 适用首饰：租赁、展览等不断带来收益

# 第三章 评估方法

## 四、评估方法的选择与比较

### (一) 关系

1.联系：建立在替代原则基础上

都需研究实际案例

2.区别：成本法是买方角度，市场法是卖方角度

成本法用成本减去损耗，市场法采用参照物

# 第三章 评估方法



## 四、评估方法的选择与比较

### (二) 选择

与价值类型相适应

与评估对象相适应

根据可搜集的数据和资料选择

根据具体情况选择

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 一、明确评估业务基本事项

(一) 委托方、产权持有者和委托方以外的其他评估报告使用者

(二) 评估目的——由委托人提供

(三) 评估对象和范围——是否抽样

(四) 确定价值类型——由评估人确定

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 一、明确评估业务基本事项

(五) 评估基准日                      检查日期                      评估报告日

## (六) 评估报告的类型及使用限制

完整评估报告    —— 纳税、诉讼、财产变更

简明评估报告    —— 保险评估等

限制评估报告    —— 用户只有一个

口头评估报告    —— 证词

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 一、明确评估业务基本事项

### (七) 评估报告提交时间及方式

以业务约定书为准

### (八) 评估费用总额、支付时间及方式

费用与价值、结果分开

不收取成功酬金

不允许有条件收费

不得恶意竞争

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 一、明确评估业务基本事项

(九) 其他 违约责任、保密性、评估师声明、使用的标准、鉴定方法等

其他分析：

项目的执业风险

专业胜任能力及相关经验

机构与人员的独立性

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

二、签订业务约定书

三、接样

(一) 顾客详细情况

(二) 样品详细描述

物品本身 相关发票、制造商等

此处不做鉴定，仅描述 如“白色金属镶嵌5×7红色宝石”

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 四、制定评估计划

步骤：前期调查，确定有关经济要素

分析有关资料

拟定提纲

编制计划，需报复报批



步骤、时间进度、人员、技术方案

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 五、鉴定

### (一) 步骤

清洗

拍照 一组细节照片及比例尺

**记录描述** 主石、配石、金属、印记、标注、版权标志

鉴定

评价分级

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 五、鉴定

### (二) 恰当描述

#### 写实性描述/客观鉴别特征

——评估物的种类，规格尺寸，数量，质量，颜色，材料，标记或印记

#### 解释性描述/价值贡献特征

——品质特征、制作年代、厂商、设计师、设计、新旧、磨损、出处、版权证明、名人拥有或著名事件、附加特征（稀缺、流动）

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

### 六、市场调查，收集评估资料

#### （一）评估对象的历史、现状及相关资料

要求委托方或产权持有者对提供的评估明细表及相关证明材料以**签字、盖章或其他方式**确认

手段：询问、函证、核对、监盘、勘查、检查

# 第四章 评估程序——系统性的工作

## 六、市场调查，收集评估资料

### (二) 市场价格信息及交易情况

#### 1. 批发市场

国际：Rapaport、The Guide、  
国际黄金白银铂金报价

国内

#### 2. 零售市场



# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 六、市场调查，收集评估资料

### (二) 市场价格信息及交易情况

3.古玩、收藏市场

4.拍卖行      嘉德、瀚海、荣宝、保利等

5.展销会

6.书、杂志、期刊

7.博物馆目录      8.网络      9.经销商价格单等

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

### 六、市场调查，收集评估资料

(三) 收集评估对象的市场供求关系，稀缺程度及市场前景

(四) 关注可能影响价值的宏观经济

(五) 评估师收集的其他资料

查询记录、询价结果、检查记录、行业资讯、分析资料、鉴定报告、专业期刊、政府文件

# 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

## 七、评估

### (一) 资料分析

1. 建立市场模型

2. 统计分析

### (二) 估价

1. 成本法

2. 市场法

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

### 八、编制报告

包括：标题及文号、声明、摘要、正文、附件

### 九、工作底稿归档

保存**5年**以上

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

补充：成本法

$$(\text{料} + \text{工} + \text{石}) \times (1 + \text{利润率})$$

K金：毛重  $\times$  [足金价格  $\times$  含金量 (%) + 补口]  $\times$  (1 + 损耗)

损耗：18K 10-12%

PT 13-15%

工：男戒：PT200 18K170

女戒：PT150 18K100

微镶：4元/个

## 第四章 评估程序——系统性的工作步骤

某A企业破产期限为一个月，需要对一批首饰进行评估，账面价值200万，有B公司准备接手这批货。

企业负责人为了得到较高的数值，找到任某评估公司领导的亲戚接下了这个业务。该亲戚暗示评估师张三、李四可以适当操作。两人看到账面资料齐全，就直接拿这些资料进行市场考察。张三得出的结论是市场价值约245万，李四得出的结论是120万，两人最终形成的报告上使用了平均数值182.5万。事后发现李四与B公司私下有协议。

# 第五章 评估报告——工作最终成果



## 一、编写要求

1. 实事求是
2. 逻辑严密
3. 结构完整
4. 语意正确

# 第五章 评估报

## 二、评估报告

### 1.封面

——评估报

告名称、报告编  
号、评估机构名  
称、商标、报告  
提交日期

- 国家住房和城乡建设部房地产估价一级机构
- 国土资源部土地评估 A 级机构

## 评估报告书

Assessment report

北京市海淀区 \*\* 花园  
+6 号楼 + 门 + \*\* 号房地产市场价值评估



# 第五章 评估报告——工作最终

## 二、评估报告结构

### 2.扉页

——评估报告名称、报告编号、评估机构名称、商标、地址、邮编、评估日期、有效日期、评估目的、价值类型、委托人或委托单位全称

### 3.目录

——章节标题、页码

#### 房地产估价报告

估价项目名称：番禺区桥南街福德路223号6座606  
委 托 方：广东省广州市番禺区人民法院  
估 价 方：广州银信土地房地产与资产评估咨询有限公司  
估 价 人 员：李汉良、吴锦文、  
估价作业日期：2012年10月16日至2012年11月20日  
报 告 编 号：银信房字（2012）11200607号



#### 目 录

一、致委托方函	1
二、估价师声明	2
三、估价的假设和限制条件	2
四、估价结果报告	3
五、附件	5

# 第五章 评估报告——工作最终成果



## 二、评估报告结构

### 4.摘要

——简短的文字介绍

### 5.正文

见P45

# 第五章 评估报告——工作最终成果



## 三、评估报告中的有限条款

### 规避风险

表明评估报告是在有限条件下所得出的评估结论，一旦有限条件撤除，评估结论无效

例如：“本评估报告仅适用在评估目的的范围之内”——如评估目的发生改变，评估结论无效

# 第五章 评估报告——工作最终成果



## 四、评估工作单

首饰评估过程中形成的工作记录

见教材

# 第五章 评估报告——工作最终成果



## 四、评估工作单

首饰评估过程中形成的工作记录

见教材