



高等学校宝石及材料工艺学系列教材

珠宝首饰系统 评估导论

丘志力 李立平 陈炳辉 董传万 编著



中国地质大学出版社

高等学校宝石及材料工艺学系列教材

珠宝首饰系统评估导论

丘志力 李立平 编著
陈炳辉 董传万

中国地质大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

珠宝首饰系统评估导论 / 丘志力, 李立平, 陈炳辉, 董传万编著.
—武汉: 中国地质大学出版社, 2003.4
ISBN 7-5625-1753-3

I. 珠…

II. ①丘… ②李… ③陈… ④董…

III. 珠宝首饰—系统评估

IV. TS93

珠宝首饰系统评估导论

丘志力 李立平 编著
陈炳辉 董传万

策 划 赵来叶
责任编辑 高勇群

责任校对 胡义珍
技术编辑 阮一飞

出版发行 中国地质大学出版社 (武汉市洪山区鲁磨路31号) 邮编 430074
电话 (027)87482760 传真 87481557 E-mail cbo@cug.edu.cn

经 销 全国新华书店

开本: 880毫米×1230毫米 1/32 字数 370千字 印张 13 125 图版 8
版次: 2003年4月第1版 印次 2003年4月第1次印刷
印刷: 荆州市鸿盛印刷厂 印数 1-3 000册

ISBN 7-5625-1753-3/TS 37

定价 46.00元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

编者的话

2001年11月趁在武汉召开新世纪首次宝石学术年会和中国地质大学(武汉)珠宝学院院庆10周年之机,国内20多所设有宝石系或珠宝首饰专业的全日制高校、高等职业学院和成人高校的代表召开了宝石高等教育的研讨会,共商国内宝石学和珠宝首饰专业的发展大计。与会代表一致呼吁近期内抓紧编写、出版一批符合教学要求、20~40学时必修或选修课需要的教材以满足教学急需,并在此基础上逐步完成系列教材的编写。中国地质大学出版社在会上表示要为这套教材的编辑、出版提供全力的支持。会议商定先期出版的教材有《珠宝首饰营销》、《首饰设计基础》、《珠宝首饰系统评估导论》、《首饰制造工艺学》等。一年来,在各有关院校老师的大力支持和配合协作下,编写、编辑和出版工作进展顺利,首批教材将陆续面市。我们希望这些教材能得到各院校宝石或珠宝首饰专业师生的喜爱,并希望能将使用过程中发现的问题或改进意见反馈给我们,以便再版时补充、修改,使这批教材日益完善、成熟。也希望尽快确定下一批大家共同希望的新的教材书目。

我们感谢各校宝石或珠宝首饰专业的领导和老师们对出版这套教材的支持,感谢中国地质大学(武汉)珠宝学院所提供的支持和帮助,感谢一贯关心我国宝石学教育的中国地质大学(武汉)原常务副校长陈钟惠教授在倡议、组织编写本套教材以及审阅书稿中所做出的贡献。

丛书编写委员会
2002年10月

前 言

珠宝首饰评估是宝石学的一个重要分支,是珠宝业联系社会、与其他行业如银行、税务、海关及商界沟通的重要渠道。珠宝首饰评估同时也是一件充满风险和挑战的工作。

本书是为高等学校宝石及材料工艺学专业的学生编写的入门教材,为了使学生和读者更好地掌握珠宝首饰评估的技术与方法,我们在收集资料和撰写书稿过程中,尽量达到如下要求:①系统性和完整性。虽然现代珠宝首饰评估是宝石学研究的新方向,但它同时又是宝石学分支中的重要一环,评估知识与宝石资源开发、珠宝加工工艺、宝石市场与商贸等均有内在的联系。在很多情况下,珠宝首饰评估的可行性与准确性是以上述学科知识的积累为基础的。为了能有效掌握与之有关的技术与方法,我们期望能尽量建立一个系统、完整的框架,并尽可能体现当代珠宝首饰评估领域所取得的成果。②中国特色。现代珠宝首饰评估技术虽然兴起在美国,但我国珠宝评估的历史也源远流长。与珠宝评估最相关的行业之一的典当业就起源于我国,中国的玉石文化更是世界文化的东方之珠。我们没有理由亦步亦趋,因此我们在强调借鉴的同时,也期待创新和体现中国区域的特色。③适用性和实用性。虽然本书是一本教材,要遵循教材的系统 and 范例,但我们同时希望它还是一本有用的参考书。通过阅读和思考,学生和读者能切实了解珠宝首饰评估的一些方法、思路、技术和技巧,学以致用是我们大家期望达到的共同目标。

为了达到上述目标,我们借鉴了国内外有关的成果和案例,阅读了大量的文献,并进行了广泛的调研。本书由中山大学丘志力、中国地质大学李立平、中山大学陈炳辉、浙江大学董传万联合编著,其中丘志力副教授编写了第一章绪论、第三章、第七章、第八章、第十章并负责全书统稿;李立平博士编写第四章和第六章;陈炳辉教授编写第二章和第九章;董传万博士编写第十一章。

毕竟,珠宝首饰评估是一门年轻的分支学科,国际上兴起也只有几十年时间,再加上我们水平及经验有限,错漏及不如人意的地方在所难免,敬请同行批评指正。

本书的编著始于2001年。在中国地质大学(武汉)举办的全国首届“宝石材料工艺学专业建设”研讨会上,20多所高等学校同行的提议和信任使我们有机会参与此书的编写。编著过程中特别感谢中国地质大学原常务副校长、博士生导师陈钟惠教授及美国宝石评估学会(ASA)珠宝评估先驱者 Anne M. Miller 女士的指导和帮助。陈钟惠教授不但大力倡导和推动该系列教材的出版,还亲自审读本书初稿,并提出许多重要修改意见和建议, Anne M. Miller 女士在武汉研修班的讲学和研讨使我们深受启发;中国地质大学(武汉)珠宝学院院长袁心强教授审读了本书的写作提纲并提出了宝贵意见;编写本书期间与国家珠宝玉石质量监督检验中心珠宝评估专家陈华副研究员和郭涛副研究员、上海华东理工大学的郭守国教授、上海交通大学施健副教授等国内专家的交流,也使我们获益良多。中国地质大学(武汉)出版社策划室的赵来时博士一直关注本书的进展,他以无比的热情和敬业精神一直给予我们鼓励和鞭策。

我们还要特别感谢国家珠宝玉石质量监督检验中心主任张蓓莉教授、陈华副研究员、《中国宝石》主编孙凤民先生,香港珠宝学院院长欧阳秋眉女士,颜慰莹教授、袁心强教授、周佩玲教授、郑恒有教授、李劲松教授、Anne M. Miller 女士以及吴瑞淇、王雅玫、郑永镇、奥岩、汪毅飞、林小玲、邹仁林、邹宁馨等等专家、学者,我们在书中直接引用了他们出版或发表著作中的一些重要资料。

谨此向已提及和未提及的、直接或间接为我们提供过帮助的专家及同行一并表示谢意。

丘志力 李立平
陈炳辉 董传万

2003年2月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 珠宝首饰评估的历史及现状	1
第二节 珠宝首饰评估的研究对象及内容	4
第二章 珠宝首饰评估的宝石学基础	9
第一节 珠宝首饰的含义	9
第二节 珠宝首饰的来源与评估	10
第三节 珠宝首饰的性状与评估	11
第四节 珠宝首饰的加工与评估	12
第三章 珠宝首饰评估的经济学基础	15
第一节 珠宝首饰的商品学特征	15
第二节 珠宝首饰的供给与需求	18
第三节 珠宝首饰的价格及价值构成	28
第四节 珠宝首饰的价值类型	40
第五节 珠宝首饰的价值与评价	42
第四章 珠宝首饰评估原理与方法	45
第一节 珠宝首饰评估的基本原则	45
第二节 珠宝首饰评估目的	50
第三节 珠宝首饰评估的基本方法	54
第四节 珠宝首饰评估程序及结果	61
第五节 珠宝首饰评估与其他评估的比较	75

第五章 钻石及钻石首饰的质量分级及评估 ·····	76
第一节 钻石毛坯(钻坯)的质量分级·····	76
第二节 无色—黄色抛光钻石的质量分级·····	80
第三节 彩色钻石的质量分级·····	101
第四节 钻石的来源与贸易·····	103
第五节 钻坯评估·····	112
第六节 裸钻的评估及估价·····	116
第七节 钻石首饰的描述及评估·····	130
第六章 有色宝石及其首饰的评估 ·····	142
第一节 有色宝石的颜色分级·····	142
第二节 有色宝石的净度分级·····	147
第三节 有色宝石的切工分级·····	151
第四节 有色宝石的克拉质量·····	152
第五节 宝石的总质量分级·····	155
第六节 有色宝石评估各论·····	158
第七节 有色宝石及其首饰的估价·····	168
第七章 翡翠及其他玉石的质量分级及评估 ·····	182
第一节 翡翠的质量分级及评估·····	182
第二节 翡翠的贸易与市场·····	194
第三节 翡翠的综合分级及估价·····	202
第四节 软玉质量分级及评估·····	222
第五节 绿松石的质量分级及评估·····	229
第六节 青金石的质量分级及评估·····	236
第七节 普通玉石的质量分级·····	238
第八节 普通玉石的综合分级及估价·····	250
第八章 珍珠质量分级及评估 ·····	253

第一节	珍珠质量分级	253
第二节	珍珠的贸易及市场	264
第三节	珍珠的综合分级及估价	279
第四节	珊瑚的质量分级及评估	290
第五节	琥珀的质量分级及评估	297
第九章	贵金属首饰的评估	304
第一节	贵金属首饰的概念	304
第二节	贵金属首饰的类型	304
第三节	贵金属首饰的质量评估	306
第四节	影响贵金属首饰价格的因素	308
第五节	贵金属首饰的估价及评估的描述	314
第十章	古董珠宝的评估	315
第一节	古董珠宝的定义及简单历史	315
第二节	古董珠宝的分类	319
第三节	古董珠宝的来源	322
第四节	古董珠宝的鉴别和断代线索	324
第五节	古董珠宝质量评估要素分析	333
第六节	古董珠宝的描述及评估	337
第七节	古董珠宝估价的问题	340
第十一章	观赏石类宝石的评估	344
第一节	观赏石的概念和特点	344
第二节	观赏石的分类特征	345
第三节	观赏石的质量分级	348
第四节	观赏石的描述及评估	353
第五节	观赏石的综合分级及估价	355

第六节 砚石的评估·····	356
第七节 印章雕刻石的评估·····	359
第八节 中国重要的观赏石资源·····	364
附录1: 纽约国际钻石市场参考报价·····	373
附录2: 部分国际性机构有色宝石报价·····	377
附录3: 中国历代古董玉石艺术品的器形类别特征表·····	390
附录4: 历史上部分有名古董珠宝的资料及价格·····	394
附录5: 钻石评估作业单样本·····	395
附录6: 颜色系统参考表·····	396
参考文献·····	404
图版·····	410

第一章 绪论

第一节 珠宝首饰评估的历史及现状

朴素的珠宝评估历史，最早可上溯数千年。历史上较为正式的珠宝评估始于典当业，因为大凡典当必须对典当物的价值进行准确的确定，而典当中珠宝玉石及黄金（早期可能只是一些简单的饰品）又往往是最为便利的当物。根据20世纪90年代出版的《美国百科全书》记载，中国典当业的历史可上溯到3000多年前。《大英百科全书》则认为“典当业在中国二三千多年前即已存在”。如果上述认识正确，则我国珠宝评估的历史大概可推定到公元前8世纪左右的西周时期。不过国内典当业人士并不认同欧美百科全书撰稿人的认识，他们认为中国连用“典当”两字始于后汉书“虞所赏，典当胡夷，攒数抄夺之”，因此，中国典当业兴起最早应在中国的汉朝，成型于南北朝。我国古籍《五代史》中记载“吐番妇人辫戴瑟瑟明珠，光彩晶朗，一珠好者易一良马，因名马价珠”，所谓“一珠易一良马”、“马价珠”实际上就是通过珠与马的比较来判定“珠”价值的过程。不过古人当时的比较并不是一种专门和系统对“珠”的质量进行分析和资产厘定（用货币）的过程，而是“以物喻物”，通过用一些市场普遍接受的“参照物（马）”来说明一些不常见的货物（珠）的价值，这种比较包含了朴素的资产评估的思想。根据《圣经·旧约全书》的记载，西方的典当业可能在公元前4世纪时已存在。由此可见，可以认为世界上非正式的珠宝评估距今已有2000多年。国外珠宝首饰较正式的评估，据说

始于英国，是英国国王希望征收珠宝税收开始的，距今也有上千年的历史。

商品学学科的形成和发展，是进行系统的商品质量及价值评估的基础。自然科学的商品学起源于18世纪中叶，德国的贝克曼(Johann Beckmann, 1739 ~ 1811) 首先创立了技术论商品学；19世纪中叶，奥地利维也纳大学植物学家威茨纳(J V Wiesner, 1838 ~ 1916) 发展了材料科学的商品学；其后鉴定论或品质论的商品学逐步建立，商品的质量及价值评估成为商品学研究的重要组成部分。

国外现代意义的资产评估业形成在19世纪末20世纪初，已有100多年的历史。最初是因为财产保险、维护产权交易双方利益、资产抵押贷款、家庭财产分割等目的发展起来的。从评估方法和管理体制来看，目前形成了英、美两大不同的主流。英国资产评估，主要以土地估价和不动产估价为主，澳大利亚、新加坡等原英联邦国家的资产评估管理体系与其相似。美国的资产评估业综合全面，代表了国际资产评估业发展的主流，加拿大、日本、南美等国及我国的资产评估体系与之相类似。20世纪80年代以前美国政府对资产评估业的管理是自由开放式的，政府对资产评估既不鼓励，也不约束，但这种放任在20世纪80年代末期美国出现经济萧条，银行等金融机构因贷款呆账、坏账严重而致大批倒闭以后结束。1989年美国联邦政府出台了《不动产评估改革》的评估法律文件，开始通过职业准入和建立评估职业道德规范来规范资产评估业的发展。至今，美国形成了政府制定资产评估法规，成立评估委员会和注册部门来管理评估师；而资产评估业务及行业执业规范则由行业自律性组织（协会）来协调管理的“双重”管理模式。目前美国规模较大的评估协会有16个，会员达9万人以上。其中影响较大的美国（高级）评估师协会（ASA）成立于1936年，总部在华盛顿，其评估范围包括“评估审核和管理、企业价值评估、珠宝首饰评估、机器设备和技术评估、不动产和动产评估等6大系列”，会员近万人；遍及世界各地，是国际评估界有较大影响的资产行业自

律组织。1987年在ASA的倡导下,美国成立了资产评估促进会(AF),制定了美国联邦政府认同、对国际资产评估业界有重要影响的评估执业统一准则(简称USPAAP)。目前我国的资产评估准则也是以该准则为参考制定的。

美国珠宝评估业形成于20世纪70年代,当时兴起的国际性宝石投资热潮,使珠宝资产在避税捐赠和资产置换方面的规模和数量不断增加,从而导致对珠宝首饰资产估价的需求迅速扩大,促进珠宝首饰评估从动产评估中分离出来,形成独立的资产评估系列。1982年美国珠宝评估先驱者之一的Anne M. Miller女士开始为美国评估师协会开设珠宝首饰评估课程,出版了国际上第一本珠宝首饰评估方面的专著。1987年美国评估师协会开设高级评估师课程及估价原理等系列课程,注册了美国政府认可的高级珠宝评估师资格(Master Gemmologist Appraiser),推动和促进了珠宝评估业的发展。由此可见,现代国际珠宝评估的历史仅有30多年,许多的理论研究工作依然处于起步阶段。

我国的资产评估业形成在20世纪80年代末期。1991年中国政府颁布了《国有资产评估管理办法》,为我国资产评估业的发展提出了纲领性的法律指导文件。1993年全国性资产评估行业组织——中国资产评估协会成立,1995年5月国家人事部和国有资产管理局联合发布了《注册资产评估师执业资格制度暂行规定》及有关考试实施办法,正式迈开了中国政府对资产评估行业及评估师规范管理的步伐。90年代中期,我国珠宝业的快速发展,特别是由于当时大量国营珠宝公司因体制落后及管理不善等原因导致倒闭,引发了对珠宝资产置换和企业资产评估的大量需求,个人珠宝买卖过程中出现的交易纠纷,珠宝捐赠、拍卖、典当和抵押、财产保险以及公安、法院等对经济及刑事案件中珠宝涉案物价值厘定的需要,直接催化了我国珠宝首饰评估业的形成和发展。

20世纪90年代中后期,我国的北京、上海、广州及云南等珠宝业

较为发达的地区,资产评估公司联合部分珠宝专家开始开展珠宝首饰的资产评估业务。1999年国土资源部珠宝玉石首饰管理中心张蓓莉教授等首先提出了对我国珠宝评估业发展的设想和对策(中国宝石,1999),并为我国珠宝评估业的规范发展做了大量的工作。1999年10月国家珠宝玉石质量监督检验中心和中国资产评估协会合作邀请美国资产评估协会(ASA)的专家,在我国进行了首次珠宝评估的专业培训。中国地质大学(武汉、北京)、中山大学、上海同济大学、桂林工学院等也相继开设了有关珠宝评估方向的课程。

2001年9月中国资产评估协会在北京成立了珠宝首饰艺术品评估专业委员会,标志着我国珠宝评估专业正式成为我国资产评估的重要组成部分。

第二节 珠宝首饰评估的研究对象及内容

一、研究对象

珠宝首饰评估,从表面上看可以理解为珠宝首饰的评估,因此,评估对象好像自然而言是珠宝首饰。但实际上珠宝首饰评估要评估的并不是珠宝首饰本身——什么种类的珠宝首饰,珠宝首饰是真的或是假的,珠宝是否经过处理的等珠宝的自然属性。我们这里要评估的是珠宝的质量及其价值。按照商品学的研究,所谓商品质量是指商品能满足规定或潜在人或社会要求(或需求)特性的总和;或者说是商品使用价值的尺度。由此可见,珠宝评估的真正对象是珠宝的社会属性,珠宝的使用价值——珠宝的质量及其效应。

一般来说,珠宝之所以可以评估,首先是因为它是商品,是一种可用来交换或出卖而生产的劳动产品。因此才可以根据一定社会(市场)规范和标准进行衡量和比较;否则如果珠宝(在某些情况下)只是一种个人自我欣赏和收藏的物品,那么社会评估的前提就不存在,这就是所谓“自己看多美就多美,自己要多高(价)就多高价”的情形。

作为商品存在的珠宝首饰，一方面是宝石学研究的对象，而广义上说还是商品学研究的对象。马克思经济学认为商品是社会生产发展到一定历史阶段的产物，是使用价值和价值的统一体。商品的使用价值和价值是通过交换来统一和实现的。商品的使用价值决定于商品的物的属性，而商品的物的属性又可以分为自然属性和社会属性。自然属性是指商品成分、结构、性质等；社会属性则是由自然属性所派生的商品的社会、经济、文化和艺术的效应（意义）。因此珠宝的使用价值具有物质性和社会性，是一种历史的、动态的、相对的和主客观相统一的范畴。

商品学之父，德国自然史学家和经济学家约翰·贝坎曼在其创立商品学学科体系的著作《技术学系统》（1777）和《商品学系统》（1800）中就已指出：阐明商品的品种、质量及其价格是商品学的重要任务之一；在商品学形成过程中，关于商品质量及其价值的研究有两个不同的方向，一个是从自然科学和技术学的观点去研究商品的使用价值，研究的中心内容是商品的质量，称为自然科学的商品学或技术论商品学；另一个是从社会科学和经济学的观点，特别是从市场营销和消费需求方向去研究商品的质量和品种的问题，称为社会科学的商品学或经济商品学。商品的价值评估显然是沟通这两个研究方向的桥梁。

珠宝首饰作为一种特殊的商品，除具有一般商品的性质外，还具有许多特殊性，例如它既是消费性的商品，同时又是投资性资产，它在消费使用过程中，消费损耗的速度很慢，甚至有时还可能会增值；它是一种不可再生的资源，物化成本在珠宝成本中只占比较少的比例，而机会成本有时可以是主要的。珠宝首饰的体积很小，价值很高，是一种流动性很强的特殊资产，国际上对这种商品（资产）的质量分级并没有统一的标准，其真假鉴定的技术难度也很大等等。因此珠宝首饰（资产）的评估和其他商品和资产的评估就有了明显的不同和特

色，可以认为它是一种专业性更强、技术含量更高的资产（或商品）评估。它的基本研究对象包括：①珠宝首饰原料〔宝玉石原料，贵金属（黄金）原料，各种补口材料及配件原料〕评估；②珠宝首饰中的宝玉石半成品——裸石或玉石雕刻品的价值评估；③一般珠宝首饰商品的价值评估；④具特殊美学意义天然矿物、岩石（观赏石）的价值评估；⑤古董珠宝艺术品的价值评估；⑥具有特殊意义的珠宝艺术品的价值评估。

二、研究内容

珠宝首饰评估研究的主要内容包括三个大的方面：一是珠宝首饰的质量分级体系的建立和完善；二是在不同评估目的下，珠宝首饰价值及估价方法的研究；三是珠宝评估管理体系及职业规范问题。就我国目前的情况来看，对珠宝首饰评估的类别包括：①企业清算，珠宝资产变现评估；②珠宝抵押贷款评估；③公安破案、法院判案及仲裁珠宝评估；④遗嘱验证及遗产继承税珠宝评估；⑤离婚财产清算或公司合作关系终结而进行财产分割的珠宝评估；⑥海关征收关税，海关和边检部门处理罚没珠宝的价值评估；⑦保险珠宝评估；⑧拍卖珠宝的评估；⑨典当抵押物评估；⑩收藏评估；⑪捐赠评估；⑫珠宝销售及再销售定价评估；⑬珠宝首饰征税评估；⑭其他评估。

珠宝首饰评估的基本内容包括：①评估的目的及评估用途；②珠宝首饰的来源及状况（真假，是否经过处理及新旧等）；③珠宝首饰的组成及宝石的质量水平及分级；④珠宝首饰的工艺水平；⑤在一定的评估目的下具体市场中珠宝首饰的价格及价值；⑥可能影响珠宝首饰评估结果的各种因素及有关说明。

珠宝首饰的评估涉及到珠宝业的各个层面，是沟通珠宝业与银行、保险、税收、海关、司法行业及市场的重要环节，因此，它是珠宝业中最困难和最富挑战性的工作，除了要掌握一般的方法和技术外，一个成功的珠宝评估师还必须具有丰富的知识修养和经验。其中，宝石学、经济学和工艺美学的知识对珠宝评估师来说是必不可少的。具体

来说,职业的珠宝首饰评估师必须具备下列基本的素养:①接受过正规的宝石学教育(鉴定师资格);②接受过资产评估理论和方法的培训;③接受过宝石工艺学和制造方法方面的培训;④具有从事市场信息研究和分析的能力;⑤具有基本的财务分析技能;⑥具有较为丰富的市场营销经验。

另外,评估师从事评估业务还必须具执业资格,拥有完备的宝石鉴定实验室,遵守评估师准则,接受比较严格的道德行为规范的约束。因此,珠宝首饰评估师应该是珠宝首饰的鉴定检验师、资产估价师和财产公证人。

资产评估体系较为完善的国家,往往通过职业准入制度来实现对资产估价师最低标准限定,通过评估师的注册考试和注册制度来实现对资产评估人专业化管理,提高评估执业人员的专业素质水平。例如,美国评估学会规定申请加入该学会的基本条件是:①具有5年资产评估工作经历;②具有4年制以上大学学历;③参加资产评估专业培训约400h。培训内容主要有职业道德、资产评估基本原理等10~11门课程。通过该组织的考试后,获得会员证书。取得证书后,每年还需继续接受教育30~40h。

我国正规的珠宝首饰评估管理体系,目前正在建立。如何借鉴国外珠宝首饰评估方法、经验和管理体制,建立和完善我国注册珠宝评估师的考试和注册制度,提高我国珠宝评估人员的专业素质,建立一支合格的注册珠宝评估人队伍,是今后若干年内的任务。

1995年起,我国资产评估业实行了注册资产评估师职业培训资格考试制度,注册资产评估师的考试科目包括《资产评估学》、《经济法》、《财务会计学》、《建筑工程评估》及《机电设备评估》。其中,前两门为公共科目,后三门为专业科目。国家珠宝玉石质量监督检验中心张蓓莉主任建议,我国注册珠宝评估师考试科目除公共科目外,专业科目应是《珠宝鉴定与分级评价》、《珠宝首饰工艺评价》和《珠宝首饰评估理论与方法》。