

1 + X 职业技术·职业资格培训教材

珠宝首饰评估师

(三、二、一级)

主编 唐元骏

上海市职业培训指导中心组 编

百家出版社



“思乡图”

材质:珊瑚、钻石、红宝石, 18K 双色金。
获第五届上海首饰博览会金奖。
上海老凤祥有限公司供稿



“古风”

材质:钻石、黄金、铂金。
获第四届中国工艺美术大师作品暨国际艺术精品博览会银奖。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“女娲补天”

材质:925 银、玛瑙、红宝石。
获中国工艺美术百花奖一等奖。
上海老凤祥有限公司供稿



“新娘”二件套

材质:18K 金。
获金都杯一等奖。
上海老凤祥有限公司供稿



“量限”

材质:黄金、铂金、钻石、黑牛角。
获1989年香港国际钻石首饰设计比赛最佳优胜奖。
上海老凤祥首饰研究所供稿

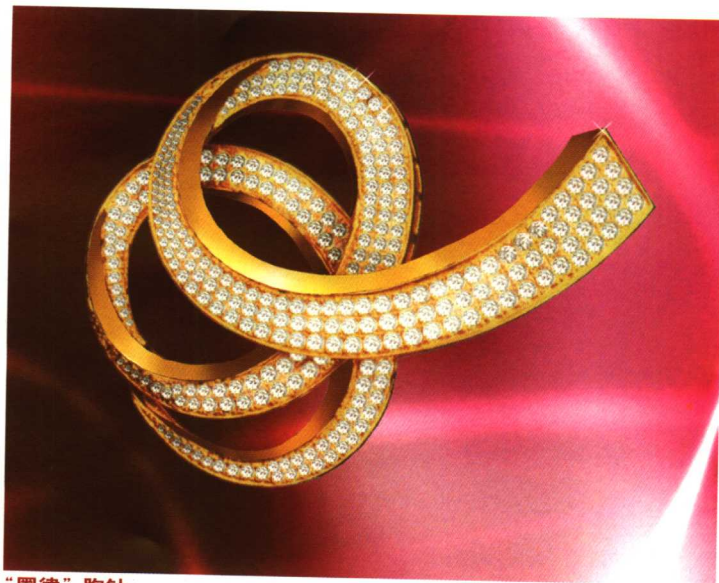


“和合美美”摆件

材质:18K 金、翡翠、钻石。
上海老凤祥有限公司供稿



“东方神韵”挂坠
材质: 铂金、钻石、翡翠。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“圈律”胸针
材质: 黄金、钻石。
获 2004 年第五届中国工艺美术大师作品暨国际艺术博览会金奖。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“金枝玉叶”挂坠
材质: 铂金、钻石、翡翠。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“荷塘月色”吊坠
材质: 彩色金、翡翠、钻石。
获 2005 “百花杯”中国工艺美术精品金奖。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“心之物语”耳坠
材质: 铂金、钻石。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“释放”挂坠
材质: 铂金、钻石、翡翠。
上海老凤祥首饰研究所供稿



“展”三件套

材质:黄金、铂金、钻石。

获第六届上海首饰博览会新品奖。

上海老凤祥首饰研究所供稿



“月韵”三件套

材质:白18K金、钻石、托帕石。

上海老凤祥首饰研究所供稿



“灵芝”戒指

材质:黄金、铂金、钻石。

上海老凤祥首饰研究所供稿



“乐”摆件

材质:象牙、红宝石、蓝宝石、翡翠、珊瑚、14K金。

获中国工艺美术百花奖一等奖。

上海老凤祥有限公司供稿



“龙的传人”摆件

材质:象牙、翡翠、钻石、红宝石、珊瑚、青金石、18K金。

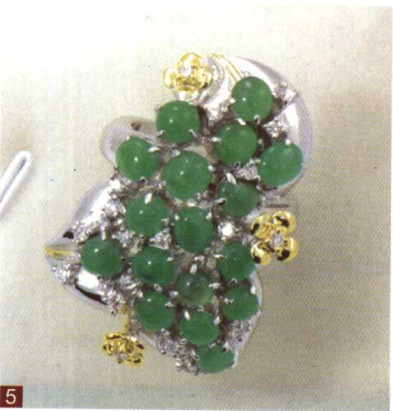
获中国工艺美术百花奖一等奖。

上海老凤祥有限公司供稿



1 2 3 “星光灿烂”三件套

材质：钻石、彩色蓝宝石、18K金。
上海老凤祥有限公司供稿



4 5 “春色满园”二件套

材质：翡翠、钻石、18K双色金。
上海老凤祥有限公司供稿

6 “中国龙”二件套

材质：18K双色金。
获金都杯特等奖

上海老凤祥有限公司供稿



镶钻祖母绿戒指

材质:祖母绿 2.99ct、
钻石 3.24ct/16、PT900、G18K
DEHERS Ltd.供稿



钻石耳坠一付

材质:祖母绿型钻石 3.61ct, 3.33ct、
心型钻石 0.38ct/2、
小钻 0.53ct/124、PT900
DEHERS Ltd.供稿



钻戒

材质:马眼型钻石 5.47ct、
梯形钻石 0.76ct/2、PT900
DEHERS Ltd.供稿



钻戒

材质:梨型钻石 7.17ct、
梯形钻石 0.36ct/4、PT900
DEHERS Ltd.供稿



丝巾扣

材质:钻石、PT900。
上海老凤祥有限公司供稿



“猫蝶”

材质:软玉猫眼、钻石、PT950
上海老凤祥有限公司供稿



钻石祖母绿胸项链

材质:祖母绿 13.34ct、钻石 17.06ct、PT900、G18K
仿维多利亚风格

DEHERS Ltd.供稿



钻石、红宝石胸项链

材质:钻石 14.04ct、红宝石 31.48ct、PT900、
G18K

DEHERS Ltd.供稿



“海底女神”胸针

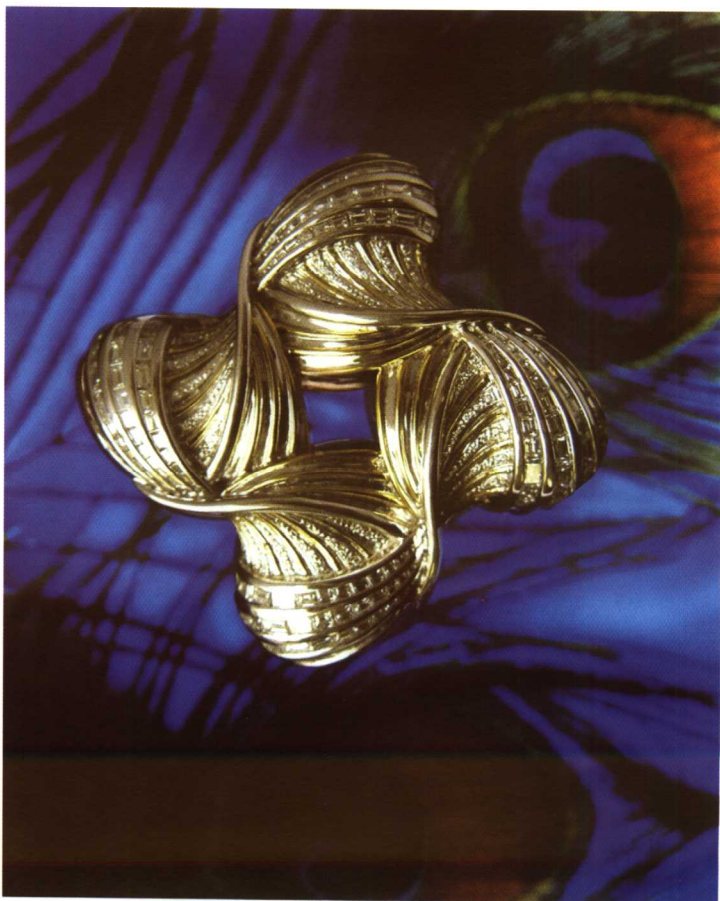
材质：翡翠、钻石、18K 双色金。
获第四届上海首饰博览会金奖。

上海老凤祥有限公司供稿

“风的韵律”胸针丝巾扣

材质：黄金、铂金、钻石。
获第二届中国工艺美术大师作品暨工
艺美术精品博览会优秀创作奖。

上海老凤祥首饰研究所供稿





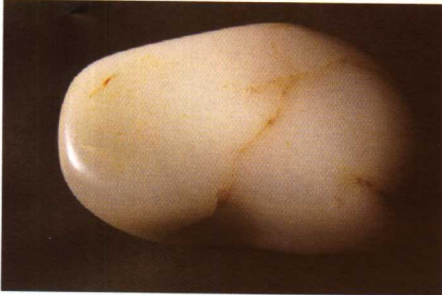
白玉籽料 7440g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料 86g
上海职业培训指导中心供稿



白玉山子雕件 157g
上海职业培训指导中心供稿



羊脂白玉籽料 730g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料猴挂件 36g
上海职业培训指导中心供稿



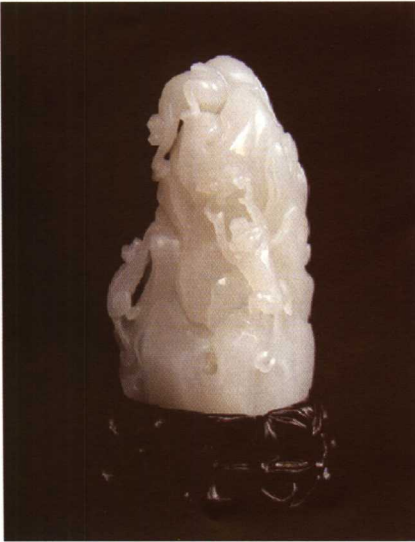
白玉链条瓶 326g
上海职业培训指导中心供稿



山料山子雕件 250g
上海职业培训指导中心供稿



山流水白玉花鸟摆件 1097g
上海职业培训指导中心供稿



白玉山子雕件 285g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料子冈牌 70g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料雕件 869g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料山子雕件 446g
上海职业培训指导中心供稿



白玉籽料弥陀手件 392g
上海职业培训指导中心供稿



白玉人物摆件 420g
上海职业培训指导中心供稿

前 言

职业资格证书制度的推行,对广大劳动者系统地学习相关职业的知识和技能、提高就业能力、工作能力和职业转换能力有着重要的作用和意义,也为企业合理用工以及劳动者自主择业提供了依据。

随着我国科技进步、产业结构调整以及市场经济的不断发展,特别是加入世界贸易组织以后,各种新兴职业不断涌现,传统职业的知识和技术也愈来愈多地融进当代新知识、新技术、新工艺的内容。为适应新形势的发展,优化劳动力素质,上海市劳动和社会保障局在提升职业标准、完善技能鉴定方面做了积极的探索和尝试,推出了1+X的鉴定考核细目和题库。1+X中的1代表国家职业标准和鉴定题库,X是为适应上海市经济发展的需要,对职业标准和题库进行的提升,包括增加了职业标准未覆盖的职业,也包括对传统职业的知识 and 技能要求的提高。

上海市职业标准的提升和1+X的鉴定模式,得到了国家劳动和社会保障部领导的肯定。为配合上海市开展的1+X鉴定考核与培训的需要,劳动和社会保障部教材办公室、上海市职业培训指导中心联合组织有关方面的专家、技术人员共同编写了《1+X 职业技术、职业资格培训系列教材》。

《1+X 职业技术·职业资格培训教材》严格按照1+X鉴定考核细目进行编写,教材内容充分反映了当前从事职业活动所需要的最新核心知识与技能,较好地体现了科学性、先进性与超前性。聘请编写1+X鉴定考核细目的专家,以及相关行业的专家,参与教材的编写工作,保证了教材与鉴定考核细目和题库的紧密衔接。

《1+X 职业技术·职业资格培训教材》突出了适应职业技能培训的特色,按等级、分模块单元的编写模式,使学员通过学习与培训,不仅能够有助于通过鉴定考核,而且能够有针对性地系统学习,真正掌握本职业的实用技术与操作技能,从而实现我会做什么,而不只是我懂什么。

本教材结合上海市对职业标准的提升而开发,适用于上海市职业培训和职业资格鉴定考核,同时也可为全国其他省市开展新职业、新技术的职业培训和鉴定考核提供借鉴或参考。

新教材的编写是一项探索性工作,由于时间紧迫,不足之处在所难免,欢迎各使用单位及个人对教材提出宝贵意见和建议,以便教材修订时补充更正。

劳动和社会保障部教材办公室
上海市职业培训指导中心

绪 言

珠宝首饰作为商品在交易活动中涉及到估价问题,因而对珠宝首饰评估,自珠宝首饰交易之初就已开始,并与珠宝首饰交易是否成功休戚相关。长期以来,珠宝首饰评估往往由珠宝经营者进行运作,至今这个习惯,依然存在于我们的现实生活之中。

珠宝经营者沉淀在珠宝首饰交易中,买进卖出,卖高买低,熟悉珠宝首饰生产、制作,了解珠宝首饰原料的产地、价格,洞察珠宝首饰市场价格行情的潮起、潮落。他们对珠宝首饰价格有第一位的发言权。但是,珠宝首饰交易市场,与其他商品市场相同,都受到利润的驱动。同时珠宝经营者囿于自身经历,局域性经验的制约,对珠宝首饰评估往往会作出片面的估计。

职业珠宝首饰评估,与珠宝经营者估价不同,其是站在公允的立场上,使用公正的法规和标准,按照一定程式的评估程序,对珠宝首饰进行真伪鉴定、品质分级及价值特征分析,继而经过市场调研、对比、价值调整,最终对珠宝首饰进行价值评定。由于每步评估程序都有真实的数据提供证据,同时评定结果受到职业道德制约和行业法规、标准的规范,因而职业珠宝首饰评估的结论,有科学性和公正性。

20世纪80年代,美国率先推出了珠宝首饰评估职业标准,它是建立在资产评估基础上,运用了资产评估的理论和方法,融合进了珠宝首饰特有的元素。由于这个职业合拍了珠宝首饰交易市场发展步伐,因而,发展较快。至今,在全世界各国都已开展这个领域的职业业务。

我国在这个领域的职业业务,刚刚起步。2003年,中国评估协会颁布了《珠宝首饰评估指导意见》(见附录一)。上海市职业培训指导中心审视了国内外珠宝市场发展趋势,意识到珠宝首饰评估职业,对规范日益繁荣的珠宝首饰市场,对加速同国际珠宝市场接轨步伐,有潜在的前瞻意义,有着不可估量的影响力。于是推出了新的职业岗位——珠宝首饰评估师(上海市三级、二级、一级)。其宗旨是普及珠宝首饰评估知识,规范珠宝首饰评估操作,让更多的从事珠宝首饰的业内人士自觉地运用正确的方法和手段,遵循职业道德进行各种类型、各种层次乃至深入社会生活各角落的珠宝首饰评估。

为了实施这个培训项目,培训指导中心花了将近一年时间,从美国评估师协会引进《高级珠宝评估学教程》,从香港引进由珠宝首饰评估创始人美国学者 Anne·M·Miller 委托香港珠宝学院开设的《首席珠宝评估师课程》,组织了上海珠宝企业、院校、鉴定机构等单位的高级技术人员参加学习、研讨。在此基础上,筹建了“珠宝首饰评估师”职业岗位的培训项目,制定了珠宝首饰评估师上海市职业标准三级、二级、一级的鉴定标准。并于2004年10月编写完成了“珠宝首饰评估职业教程讲义”。

经过了一年的培训实践试运行,上海市职业培训指导中心于2006年3月1日正式向社

◎ 珠宝首饰评估师 ◎

会公开颁布“珠宝首饰评估师”职业岗位。

本教材分上、下两篇共九章。

上篇第五章主要介绍珠宝首饰评估的基本理论,下篇第四章分别介绍钻石、有色宝石、玉石和玉器及首饰的评估方法。

本教材由全体编委共同讨论通过,第1章至第5章、第7章及附录三由唐元骏执笔,第6章朱静昌执笔,第8章王吉林、钱振锋执笔,第9章张书韵执笔。全书由唐元骏统编、修改、定稿。李卫、戴菲作了大量编辑工作。

本教材由龚介民,戴玉龙主持审定。

本教材编写过程中得到了上海市职业培训指导中心、上海质量技术监督培训中心、上海俊豪职业培训中心、上海中宝宝玉石监测中心、国家轻工业珠宝玉石首饰质量监督检测中心、同济大学高等职业技术学院、上海老凤祥有限公司、上海工艺美术品服务部有限公司、上海老凤祥首饰研究所有限公司和 Dehres Led. 等单位的指导及相助,杨喆、杨旭东为图版制作提供帮助,在此一并表示衷心感谢。

本教材在编写过程中编委们力求将国际珠宝评估理论运用于国内评估实践,并刻意文字的正确表达,实例的样板化功能,方法的现实可操作性。

尽管如此,编写中尚有许多不完善之处,诚望读者赐教。

编 者

编审人员名单

主 编 唐元骏

副主编 朱静昌 李 卫

编 者 (按姓氏笔画为序)

王吉林 朱静昌 李 卫 张书韵

唐元骏 钱振峰 戴 菲

目 录

上篇 珠宝首饰评估理论

第一章 珠宝首饰评估概述	1
一、什么是珠宝首饰评估	1
二、珠宝首饰评估的主体和客体	1
三、珠宝首饰评估职业道德	3
四、珠宝首饰评估与资产评估	4
五、珠宝首饰评估的发展史	4
思考题	5
第二章 珠宝首饰评估的基本原理	6
一、评估的目的与类别	6
二、评估的价值类型	7
三、评估的价值原则	10
四、评估的市场级别	14
五、评估的经济学基础	15
思考题	18
第三章 珠宝首饰评估方法	19
一、成本法	19
二、市场法	22
三、收益法	28
思考题	29
第四章 珠宝首饰评估程序	30
一、明确评估问题	30

二、制订评估计划	31
三、鉴定评估客体	32
四、开展市场调查	32
五、应用评估方法	32
六、调整价值特征	33
七、提出评估价值	33
八、编写评估报告	33
九、提交评估报告	33
十、归档评估资料	33
思考题	34
第五章 珠宝首饰评估报告	35
一、评估报告的编写要求	35
二、评估报告的结构章节	35
三、评估报告的类型	36
四、评估报告中的有限条款	37
思考题	37
附:评估报告范文格式	38

下篇 珠宝首饰评估实训

第六章 钻石评估	42
一、现代琢型钻石评估	42
二、老式琢型钻石评估	54
三、钻石报价与估价	58
思考题	66
第七章 宝石评估	67
一、宝石的品质分级	67
二、宝石的价值评估	74
三、红宝石评估实例	74
思考题	78

第八章 玉和玉器的评估	79
一、玉石评估	79
二、玉器评估	89
思考题	92
第九章 首饰评估	93
一、首饰分类	93
二、首饰材质	94
三、首饰制作工艺	96
四、首饰镶嵌方法	99
五、首饰品质评价	102
六、首饰价值评估	106
思考题	111
附录	112
附录一 珠宝首饰评估指导意见	112
附录二 资产评估职业道德准则——基本准则	117
附录三 GemDialogue 颜色分级体系	120
一、21 张透明色片和 3 张色罩	120
二、GemDialogue 使用步骤	121
三、颜色表示法	121
四、颜色品质确定	122
主要参考文献	123

上篇 珠宝首饰评估理论

第一章 珠宝首饰评估概述

在珠宝市场内,你经常会听到这样的问话:“这件首饰卖多少元?值不值?”,“请你大约估个价,这块玉值多少钱?”这些问话涉及了一个新的职业岗位:珠宝首饰评估岗位。朴素的问话,传递了一个信息,珠宝首饰评估岗位有一定的市场需求。

然而,作为一个职业岗位,开展珠宝首饰评估,并不是用一二句话能给以答复的。而是有一套规程、有一定标准、有一系列标准化程序,做出的价值评估,有事实依据、有量化的计算,同时蕴含着诚信。

一、什么是珠宝首饰评估

在介绍珠宝首饰评估概念前,熟悉几个名称:

- (1) 评估 (appraisal), 指估计价值的行为和过程, 价值的估计。
- (2) 评价 (evaluation), 是关于资产相对品质或等级的一种判断。
- (3) 评估师 (appraiser), 指有资格以独立、公正和客观的态度从事估价服务的人。

评估是指价值估计的行为, 而评价只是对资产等级的判断 (没有估计价值的行为)。在从事评估岗位工作前, 首先要分辨这两个易混淆的名称。

珠宝首饰评估是指根据指定的目的, 使用公正的法则、标准, 按照合适的评估程序对珠宝首饰进行鉴定、品质分级和价值特征分析, 继而对其价值进行评定和估算的行为。

珠宝首饰评估整个过程是一个系统工程。它由多个方面组成。每个方面都有完整的内容, 某个方面工作不到位, 数据不准确, 会影响到最终的评定结果。

根据上面叙述, 珠宝首饰评估可归纳为鉴定和评估两部分工作:

第一部分: 珠宝首饰鉴定、品质分级和价值特征分析;

第二部分: 珠宝首饰的价值评定和估算;

其核心工作是价值评定和估算。

二、珠宝首饰评估的主体和客体

(一) 评估主体