



21世纪全国高等院校汽车类**创新型**应用人才培养规划教材

汽车评估

主 编 鲁植雄



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高等院校汽车类创新型应用人才培养规划教材

汽车评估

主 编 鲁植雄
副主编 金 涛 王永盛
主 审 陈 南

 北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书全面系统地论述了二手车评估的基本原理和基本方法。全书共分 10 章,分别为二手车评估的基本原理、汽车使用寿命、二手车手续检查、二手车技术状况鉴定、重置成本法评估二手车价值、收益现值法评估二手车价值、现行市价法评估二手车价值、清算价格法评估二手车价值、二手车评估报告、二手车交易实务。本书内容丰富,图文并茂,实用性较强。

本书可作为高等院校汽车服务工程、车辆工程、交通运输、机械工程专业及相关专业的教材,也可供汽车行业相关从业人员和汽车爱好者参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车评估/鲁植雄主编. —北京:北京大学出版社, 2009. 8
(21 世纪全国高等院校汽车类创新型应用人才培养规划教材)
ISBN 978-7-301-14452-7

I. 汽… II. 鲁… III. 汽车—评估—高等学校—教材 IV. U472

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 005926 号

书 名: 汽车评估

著作责任者: 鲁植雄 主编

责任编辑: 童君鑫

标准书号: ISBN 978-7-301-14452-7/U·0010

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

电子邮箱: pup_6@163.com

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 15.25 印张 354 千字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

随着汽车工业的高速发展,我国汽车保有量正以每年 15% 的速度递增,二手车的交易量迅速上升,年销售量平均增长 30%。新旧车销售比约为 3:1,北京、上海等少数城市已达 3:2,随着我国汽车保有量的迅速增加,这个比例正在向发达国家的 1:3 逼近。为了促进我国二手车市场的发育和发展,确保二手车交易市场的正常运作,使消费者买到放心的二手车,二手车评估已成为二手车市场不可缺少的功能项目,起着重要作用。虽然汽车评估包含新车评估和二手车评估两方面内容,但由于二手车评估的应用较广,而新车评估较为简单且应用范围不多,故本书以二手车评估为主来阐述汽车评估的原理与方法。

二手车评估不仅需要评估人员掌握机动车的结构原理、使用性能、使用情况、使用条件和技术状况,还需要掌握二手车评估的基本原理、方法、评估技巧和一定的市场经济学知识。因此,二手车评估是一个独立的、多学科知识交叉的新兴学科,已自成一体。为了力求全面系统地体现这一学科的基本理论和基本方法,特编写此书。

本书从使用角度出发,系统地介绍了二手车技术状况鉴定、价值评估的基本理论和基本方法。全书共分 10 章内容,分别为二手车评估的基本原理、汽车使用寿命、二手车手续检查、二手车技术状况鉴定、重置成本法评估二手车价值、收益现值法评估二手车价值、现行市价法评估二手车价值、清算价格法评估二手车价值、二手车评估报告、二手车交易实务。本书内容重点突出、通俗易懂、实用性强、内容翔实、图文并茂,书中的评估实例均来自二手车交易市场的评估案例。

本书可作为高等学校汽车服务工程、车辆工程、交通运输、机械工程专业及相关专业的教材,也可供二手车评估人员、二手车营销人员、汽车保险人员和公估人员、汽车维修人员、汽车爱好者阅读参考。

本书由南京农业大学鲁植雄博士主编,并负责全书统稿,江苏省物价局价格认证中心金涛高级评估师和泛华保险公估有限公司王永盛高级评估师任副主编。参加本书编写、校对和文字整理工作的还有南京农业大学韩英、鞠卫平、李和、高强、李雨晖、赵兰英、万志远、刘奕贯、陈明江、张集乐、王沁敏。

本书由东南大学陈南教授任主审。陈南教授仔细地阅读了全书的原稿,并提出了许多建设性的意见,在此表示最诚挚的谢意。

本书是在南京农业大学、江苏省二手车交易市场、江苏斯坦得汽车评估中心等单位的支持和关怀下完成的。在编写过程中本书参考了相关图书和文献资料,借此机会编者向这些部门和相关的作者表示感谢。

为方便教师授课,编者提供本书的多媒体课件、习题集、教学大纲等教学资料,有需要的读者可登录北京大学出版社第六事业部的网站:<http://www.pup6.com> 免费下载或致信编者邮箱 luzzx@njau.edu.cn 索取。

由于编者水平有限,加之经验不足,书中难免有不足和疏漏之处,恳请广大读者批评指正,并请致信于编者邮箱,编者将认真对待,加以完善。

编 者
2009 年 6 月

目 录

第1章 二手车评估的基本原理	1
1.1 二手车评估的定义、特点和要素	1
1.1.1 二手车评估的定义	1
1.1.2 二手车评估的特点	2
1.1.3 二手车评估的要素	3
1.2 二手车评估的主体与客体	3
1.2.1 二手车评估的主体	3
1.2.2 二手车评估的客体	4
1.3 二手车评估的依据和目的	5
1.3.1 二手车评估的依据	5
1.3.2 二手车评估的目的	6
1.4 二手车评估的原则和程序	8
1.4.1 二手车评估的原则	8
1.4.2 二手车评估的程序	10
1.5 二手车评估的价值类型与评估方法	12
1.5.1 二手车评估的价值类型	12
1.5.2 二手车评估的评估方法	15
1.6 二手车评估方法的选择	15
1.6.1 评估方法的区别与联系	15
1.6.2 评估方法的比较	16
1.6.3 评估方法的选用	16
习题	17
第2章 汽车使用寿命	19
2.1 汽车损耗	19
2.1.1 有形损耗	19
2.1.2 无形损耗	20
2.2 汽车使用寿命的分类	21
2.2.1 技术使用寿命	21
2.2.2 经济使用寿命	21
2.2.3 合理使用寿命	21
2.3 汽车的经济使用寿命	21
2.3.1 汽车经济使用寿命的主要指标	21
2.3.2 经济使用寿命的估算	23
2.3.3 影响汽车经济使用寿命的因素	28
2.4 汽车折旧	31
2.4.1 等速折旧法	31
2.4.2 快速折旧法	31
2.5 汽车报废	34
2.5.1 汽车报废标准	34
2.5.2 修改后的汽车报废标准	35
2.5.3 机动车报废年限	35
2.5.4 报废标准与经济使用寿命	36
习题	37
第3章 二手车手续检查	39
3.1 接受委托	39
3.1.1 业务洽谈	39
3.1.2 签订二手车评估委托书	42
3.2 核查证件	46
3.2.1 机动车的主要证件	46
3.2.2 检查证件的方法	53
3.3 核查税费	55
3.3.1 机动车的主要税费凭证	55
3.3.2 核查税费凭证的方法	61
3.4 车辆拍照	61
3.4.1 拍摄要求	61
3.4.2 拍摄流程	62
习题	63
第4章 二手车技术状况鉴定	64
4.1 静态检查	64
4.1.1 静态检查所需的工具和用品	64



4.1.2	静态检查的主要内容	65	5.4.1	使用年限法确定成新率	131
4.1.3	鉴别走私和拼装车辆	67	5.4.2	行驶里程法确定成新率	134
4.1.4	鉴别盗抢车辆	68	5.4.3	整车观测法确定成新率	135
4.1.5	鉴别事故车辆	69	5.4.4	部件鉴定法确定成新率	135
4.1.6	检查发动机舱	72	5.5	综合调整系数的确定	137
4.1.7	检查车舱	82	5.5.1	综合调整系数的构成	137
4.1.8	检查行李舱	89	5.5.2	各系数的选取	137
4.1.9	检查车底	91	5.6	评估实例分析	139
4.2	动态检查	96	5.6.1	重置成本法的评估步骤	139
4.2.1	动态检查的主要内容	96	5.6.2	评估实例	140
4.2.2	路试前的准备	97	习题		146
4.2.3	发动机工作性能检查	100	第6章	收益现值法评估二手车价值	148
4.2.4	汽车路试检查	102	6.1	收益现值法的基本原理与运用	148
4.2.5	自动变速器的路试检查	105	6.1.1	收益现值法的定义	148
4.2.6	路试后的检查	107	6.1.2	收益现值法的基本原理	148
4.3	仪器检查	107	6.1.3	收益现值法的应用前提	149
4.4	二手车技术状况的分级	109	6.1.4	收益现值法的特点	149
4.4.1	分级标准	109	6.1.5	收益现值法的计算方法	149
4.4.2	A、B和C级车的确定	110	6.2	收益现值法中各评估参数的确定	151
4.4.3	D级车的确定	116	6.2.1	剩余使用年限的确定	152
4.4.4	E级车的确定	117	6.2.2	预期收益额的确定	152
习题		117	6.2.3	折现率的确定	153
第5章	重置成本法评估二手车价值	118	6.3	评估实例分析	156
5.1	重置成本法的基本原理	118	6.3.1	收益现值法的评估步骤	156
5.1.1	重置成本法的定义	118	6.3.2	评估实例	157
5.1.2	重置成本法的计算公式	118	习题		160
5.1.3	重置成本法的特点	120	第7章	现行市价法评估二手车价值	162
5.2	重置成本的估算	121	7.1	现行市价法的基本原理与运用	162
5.2.1	重置成本的构成	121	7.1.1	现行市价法的定义	162
5.2.2	重置成本的确定方法	124			
5.3	车辆贬值的估算	126			
5.3.1	车辆实体性贬值估算	126			
5.3.2	车辆功能性贬值估算	128			
5.3.3	车辆经济性贬值估算	129			
5.4	成新率的计算方法	130			

7.1.2 现行市价法的基本原理	162	9.1.2 撰写二手车评估报告的类型	186
7.1.3 现行市价法的应用前提	163	9.1.3 二手车评估报告的基本要求	187
7.1.4 现行市价法应用的几个基本概念	163	9.1.4 二手车评估报告的格式	187
7.1.5 现行市价法的特点	164	9.2 二手车评估报告的编写	189
7.2 现行市价法的评估方法	164	9.2.1 二手车评估报告的基本内容	189
7.2.1 直接比较法	164	9.2.2 二手车评估报告撰写的技术要点	192
7.2.2 类比调整法	165	9.3 二手车评估档案管理	193
7.2.3 成本比率估价法	167	9.3.1 编写和签发二手车评估报告	193
7.3 评估实例分析	169	9.3.2 确认二手车评估报告	194
7.3.1 现行市价法的评估步骤	169	9.3.3 复议二手车评估报告	194
7.3.2 评估实例	169	9.3.4 归档二手车评估报告	194
习题	174	9.3.5 保管二手车评估报告	195
第8章 清算价格法评估二手车价值 ..	176	9.4 二手车评估报告的实例分析	195
8.1 清算价格法的基本原理与运用	176	习题	202
8.1.1 清算价格法的定义	176	第10章 二手车交易实务	203
8.1.2 清算价格法的原理	176	10.1 二手车交易流程	203
8.1.3 清算价格法的适用范围	176	10.1.1 二手车交易流程概述 ..	203
8.1.4 决定清算价格的主要因素	177	10.1.2 二手车交易的工作程序	205
8.2 清算价格法的评估方法	177	10.2 二手车交易需提供的材料	206
8.2.1 现行市价折扣法	177	10.2.1 过户类交易需提供的材料	206
8.2.2 意向询价法	178	10.2.2 转出(转籍)类交易需提供的材料	207
8.2.3 拍卖法	178	10.2.3 机动车退牌需提供的材料	208
8.3 评估实例分析	182	10.2.4 机动车(新车)上牌需提供的材料	209
8.3.1 清算价格法的评估步骤	182	10.2.5 机动车(二手车)上牌需提供的材料	209
8.3.2 评估实例	183	10.3 出售二手车的标示	210
习题	184	10.3.1 二手车标示的目的	210
第9章 二手车评估报告	185	10.3.2 二手车标示的主要内容	210
9.1 二手车评估报告的作用与格式	185		
9.1.1 二手车评估报告的概念与作用	185		



10.4 签订二手车交易合同	211	10.5.2 待售二手车基本 技术条件	222
10.4.1 订立二手车交易合同的 基本准则	211	10.5.3 二手车质量担保的 基础工作	224
10.4.2 交易合同的主体	212	10.5.4 二手车质量担保的 适用范围	225
10.4.3 交易合同的内容	212	10.5.5 二手车质量认证书	227
10.4.4 交易合同的变更和 解除	212	习题	227
10.4.5 违约责任	213	附录 二手车鉴定评估师国家职业 标准	228
10.4.6 合同纠纷处理方式	214	参考文献	235
10.4.7 二手车交易合同的 种类	214		
10.5 二手车的质量担保	220		
10.5.1 二手车质量担保的 意义	221		

第 1 章 二手车评估的基本原理

教学提示：随着我国机动车保有量的迅速上升，二手车交易、典当、置换屡创新高，这表明我国二手车市场已迈入了新的历史阶段，而二手车评估是二手车交易规范的保证，为此，应熟悉并掌握二手车评估的基本原理和方法。本章重点讲述二手车评估的 8 个基本要素(即主体、客体、评估依据、评估目的、评估原则、评估程序、价值类型与评估方法)，尤其是鉴定评估人员的职业道德。

教学要求：本章要求学生掌握二手车评估的特点和评估要素；掌握二手车评估的主体与客体；理解二手车评估的依据和目的；掌握二手车评估的原则和程序；掌握二手车评估的价值类型与评估方法；能正确选择二手车的评估方法。

1.1 二手车评估的定义、特点和要素

1.1.1 二手车评估的定义

1. 机动车的定义

机动车是指由动力装置驱动或牵引、在道路上行驶的、供乘用或(和)运送物品或进行专项作业的轮式车辆，但不包括任何在轨道上运行的车辆。

机动车的主要类型有：汽车、挂车、汽车列车、摩托车及轻便摩托车、拖拉机运输机组和轮式专用机械车。

机动车与非机动车的本质区别有两点：一是机动车具有轮式或履带式行走装置；二是具有动力装置。

2. 汽车的定义

汽车是指由动力驱动，具有 4 个或 4 个以上车轮的非轨道承载的车辆，主要用于：①载运人员和/或货物；②牵引载运人员和/或货物的车辆；③特殊用途。

汽车是应用最广、数量最大、最常见的、与广大人民群众关系最为密切的一种机动车。所以，若不作特别说明，本书中所谓的机动车和二手车，均是指汽车和二手汽车。而鉴定评估的有关内容，也是以二手汽车为主，希望通过二手汽车的鉴定评估技术，举一反三、触类旁通，从而能鉴定其他二手机动车，如工程机械、拖拉机、摩托车等。

3. 二手车的定义

商务部、公安部、国家工商行政管理总局、国家税务总局令 2005 年第 2 号《二手车流通管理办法》中首次提出了二手车的概念，并给出了二手车的定义。即二手车是指从办理完注册登记手续到达到国家强制报废标准之前进行交易并转移所有权的机动车。并明确



“二手车”的内涵与“旧机动车”相同。

《二手车流通管理办法》取代了1998年出台的《旧机动车交易管理办法》。在以往的国家正式文件上，一直没有出现过“二手车”，有的只是“旧机动车”。在《二手车流通管理办法》中，首次明确了“二手车”的内涵与“旧机动车”相同。

尽管只是提法上的不同，但是“旧机动车”会让人感觉车辆很破旧，几乎没什么好车，从而在一定程度上影响了人们的消费情绪。“二手车”则通俗易懂，提法上也更中性，同时与国际惯例接轨。其实二手车不等于旧车，只要上了牌照的车就是二手车。而实际上有很多七八成新的车流入二手车市场。

在国外，二手车确实不等于旧车，我国目前体现得还不充分，不少国家对新车销售年限有严格的规定。例如，国外年生产600万辆新车，卖掉了500万辆，剩下的100万辆，过了规定的一两年新车销售时间，就不能再进入新车的渠道销售，这些车就进入拍卖场，也就归入二手车一族了。

4. 二手车评估的定义

二手车评估是指依法设立，具有执业资质的二手车评估机构和二手车评估人员，接受国家机关和各类市场主体的委托，按照特定的目的，遵循法定或公允的标准和程序，运用科学的方法，对经济和社会活动中涉及的二手车所进行的技术鉴定，并根据鉴定结果对二手车在鉴定评估基准日的价值进行评定估算的过程。

怎样正确认识什么是二手车评估，核心须把握以下两点。

第一，二手车评估既是科学也是艺术与经验的结合。即是说，正确的二手车技术状况鉴定以及二手车价格的估计、推测与判断，必须依赖于一套科学严谨的二手车评估理论和方法。但又不能完全拘泥于有关的理论和方法，还必须依赖于评估人员的经验，因为二手车价格形成的因素复杂多变，不是任何人用数学公式能够计算出的。

第二，二手车评估不是对评估对象的主观给定，而是把二手车客观实在的价值通过评估活动，正确地反映出来。即二手车评估是基于对二手车客观实在的价值认识以后，运用科学的评估理论、方法和长期积累的评估经验将其表达出来。而不是把某一个主观想象的数据强加给评估对象，尽管评估表现为一种主观活动，甚至带有一些主观色彩。

做好二手车评估工作，不仅有利于引导企业正确地做出价格决策，有利于保障司法诉讼和行政执法等活动的顺利进行，有利于维护法人和公民合法利益，而且对维护正常的社会经济秩序，促进经济发展具有重要意义。因此，深入认真地研究、探讨二手车评估问题，建立一套完整、科学、适用的二手车评估方法，以保证其鉴定评估结论客观、公正、合理，就显得更为重要。

1.1.2 二手车评估的特点

二手车作为一类资产，既是生产资料，也是消费资料。作为生产资料，二手车是用于生产或经营的车辆，其特征是有明显的价值转移，对产权所有者产生收益，如营运载货车、客车、工厂用于生产使用的叉车、工程上用于生产使用的挖掘机等。作为家庭的消费资料，二手车是一般家庭中仅次于房产的第二大财产，用于生活和生产服务，以交通代步为主的车辆，其特征是没有明显的价值转移，对所有者不产生经济收益，车辆价值随使用年限及使用里程数的增加而降低。二手车自身有着这样几个特点：

- (1) 其单位价值大、使用时间长。
- (2) 和房地产一样,所有权须登记,其使用管理严格,税费附加值较高。
- (3) 其使用强度、使用条件、维护保养水平的差异较大,并有较高的技术含量。

由于二手车有其自身特点,从而决定了二手车评估的特点,主要特点如下:

- (1) 二手车评估以技术鉴定为基础。

由于机动车本身具有较强的工程技术特点,其技术含量较高。机动车在长期的使用中,由于机件的摩擦和自然力的作用,它处于不断磨损的过程中。随着使用里程和使用年数的增加,车辆实体的有形损耗和无形损耗加剧;其损耗程度的大小,因使用强度、使用条件、维护保养水平等的差异很大。因此,评定车辆实物和价值状况,往往需要通过技术检测等技术手段来鉴定其损耗程度。

- (2) 二手车评估都以单台为评估对象。

由于二手车单位价值相差比较大、规格型号多、车辆结构差异很大,为了保证评估质量,对于单位价值大的车辆,一般都是分整车或分部件逐台、逐件地进行鉴定评估;为了简化鉴定评估工作程序、节省时间,对于以产权转让为目的、单位价值小的车辆,也不排除采取“提篮作价”的评估方式。

- (3) 二手车评估要考虑其手续构成的价值。

由于国家对车辆实行“户籍”管理,使用税费附加值高,因此,对二手车进行鉴定评估时,除了估算其实体价值以外,还要考虑由“户籍”管理手续和各种使用税费构成的价值。

1.1.3 二手车评估的要素

在二手车评估过程中,涉及8个基本要素,即鉴定评估主体、鉴定评估客体、鉴定评估依据、鉴定评估目的、鉴定评估原则、鉴定评估程序、鉴定评估价值和鉴定评估方法。

1.2 二手车评估的主体与客体

1.2.1 二手车评估的主体

二手车评估的主体是指二手车评估业务的承担者,即从事二手车评估的机构及专业人员。由于二手车评估直接涉及当事人双方的权益,是一项政策性、专业性都很强的工作,因此无论是对专业评估机构,还是对专业评估人员都有较高的要求。

1. 二手车评估人员

由于汽车是技术含量极高的商品,二手车交易又属于特殊商品的流通,与其他资产评估师相比,二手车鉴定评估师必定要具有以下条件。

- (1) 要求掌握的知识面广。

机动车鉴定评估理论和方法以资产评估学为基础,涉及经济管理、市场营销、金融、价格、财会及机械原理、汽车构造等多方面的知识。

- (2) 要求有较高的政治、政策敏感度。



汽车价格极易受到国家政策影响而发生变动,因此既要熟知《国有资产评估管理办法》、《汽车报废标准》、《二手车流通管理办法》等政策法规,还要及时掌握因国家相关政策的变动对车辆价格造成的改变。

(3) 要求掌握必要的驾驶技术和实际技能。

房地产评估师不要求一定会建房子,但二手车鉴定评估师却一定要会开汽车。而且还能够使用检测仪器和设备,通过目测、耳听、手摸等手段了解二手车外观和总成的基本状况,并能够通过上路测试判断出发动机、传动系、转向系、制动系等基本要素的工作性能。

(4) 要求能够及时更新基准价。

由于汽车产品更新换代快,技术创新日新月异,加之市场经济条件下市场价格难以预测,这就要求二手车评估人员能迅速收集相关信息,及时对基准价做出有效的调整。

除了保证二手车评估质量以外,二手车评估的从业人员还需经过严格的考试或考核,取得劳动和社会部颁发的《二手车鉴定评估师》或《高级二手车鉴定评估师》证书。

2. 二手车评估机构

按照我国政府 1991 年 11 月颁布的《国有资产评估管理办法》第九条规定,资产评估公司、会计师事务所、审计事务所、财务咨询公司,必须获有省级以上国有资产评估资格书,才能从事国有资产评估业务。对其他所有制的资产评估,也要对照《国有资产评估管理办法》的规定执行。

根据《二手车流通管理办法》规定,二手车评估机构应当具备下列条件:

- (1) 是独立的中介机构;
- (2) 有固定的经营场所和从事经营活动的必要设施;
- (3) 有 3 名以上从事二手车评估业务的专业人员;
- (4) 有规范的规章制度。

1.2.2 二手车评估的客体

二手车评估的客体是指被评估的车辆。二手车评估的一个主要目的就是在二手车的交易过程中准确地确定二手车的价格,并以此作为买卖成交的参考底价。根据《二手车流通管理办法》的规定,以下 9 种车辆不允许进行交易。

- (1) 已报废或达到国家汽车报废标准的车辆;
- (2) 在抵押期间或未经海关批准的海关监管的车辆;
- (3) 在人民法院、人民检察院、行政执法部门依法查封、扣押期间的车辆;
- (4) 通过盗窃、抢劫、抢夺、诈骗等违法手段获得的车辆;
- (5) 发动机号码、车辆识别代码(VIN 码)与登记号码不相符,或有铰改迹象的车辆;
- (6) 走私、非法拼(组)装的车辆;
- (7) 没有办理必备证件、税费、保险和无有效机动车安全技术检验合格标志的车辆,或手续不齐全的车辆;
- (8) 在本行政辖区以外的公安机关交通管理部门注册登记的车辆;
- (9) 国家法律、行政法规禁止经营的车辆。

此外,车辆上市交易前,必须先到公安交通管理部门申请临时检验,经检验合格,在

其行驶证上签注检验合格记录后,方可进行交易。检验被交易车辆的车架号码和发动机号码的符号、数字及各种外文字母的全部拓印,发现不一致或有改动、凿痕、锉痕、重新打刻等人为改变或毁坏的,对车辆一律扣留审查。

1.3 二手车评估的依据和目的

1.3.1 二手车评估的依据

二手车评估工作和其他工作一样,在评估时必须有正确科学的依据,这样才能得出正确的结论。二手车评估的依据是指评估工作所遵循的法律、法规、经济行为文件以及其他参考资料。一般包括理论依据、行为依据、法律依据、产权依据和取价依据等。

1. 理论依据

二手车评估的理论依据就是资产评估学。汽车是属于机器设备一类的资产,评估时实际操作方法和程序按国家有关规定进行。

我国在对机动车评估工作方面开展得较晚。20世纪90年代后期,由于我国汽车工业有了较大的发展,二手车市场才开始活跃起来。近年来二手车市场蓬勃发展,二手车评估工作全面展开。但应该说,我国二手车评估工作还刚刚起步,还要不断地积累实践经验,从理论和实践两个方面推进评估工作,使二手车评估不断深入,评估质量不断提高。

二手车评估一般属于单项资产评估的范畴,它不如一个工厂、一个企业整体资产评估那么复杂。但由于汽车是一种严管商品,就单项资产来说,其价值较高,结构比较复杂,涉及的面也比较广。虽然资产评估的一些基本理论和方法可用于二手车评估,但也有许多区别。

汽车是一种消费品,也是一种消耗品。买汽车一般不可能保值,更谈不上会增值。就像计算机一样,是一种消耗品。买汽车就只有贬值,使用时间越长,贬值就越多,最后报废,不能上路行驶,没有使用价值,就剩下报废价值了。所以,在二手车评估中,不断地总结经验,探索一些新的符合汽车特点的以及简单、实用、便捷的评估方法和理论,是广大评估师特别是高级评估师的一项义不容辞的责任。

国外二手车市场也有类似的新的评估理论和方法的应用。前面已述及美国是资产评估学说应用和创建最早的国家之一。它对二手车评估,就不用任何固定的计算公式,而是根据市场历年来大量交易报告的统计资料分析,得出具有代表性的参考价格,形成二手车价格指南,从而来确定需要评估的二手车的价格,操作起来方便实用,并被广大二手车消费者所认同。当然,这只能在二手车市场发育比较完善的基础上才能进行。我国二手车市场形成的时间还不长,远不及美国那么完善。但业内人士还是在不断地研究和思考我国二手车市场发展情况,注意总结经验,探索符合我国二手车市场的评估理论和方法。

2. 行为依据

行为依据是指实施二手车评估行业的依据。一般包括经济行为成立的有关决议文件以及评估当事方的评估业务委托书,主要是指二手车鉴定评估委托书。



3. 法律依据

法律依据是指二手车评估所遵循的法律法规，其主要包括：

- (1)《国家资产评估管理办法》；
- (2)《国有资产评估管理实施细则》；
- (3)《汽车报废标准》；
- (4)《中华人民共和国机动车登记规定》；
- (5)《关于规范二手车评估工作的通知》；
- (6)《汽车报废管理办法》；
- (7)《汽车产业发展政策》；
- (8)《二手车流通管理办法》；
- (9)《机动车运行安全技术条件》；
- (10)其他方面的政策法规。

4. 产权依据

产权依据是指表明机动车权属证明的文件，其主要是指《机动车登记证书》。

5. 取价依据

取价依据是指实施二手车评估的机构或人员，在评估工作中直接或间接地取得或使用对二手车评估有借鉴或佐证作用的资料。主要包括价格资料和技术资料。

1) 价格资料

价格资料包括二手车辆整车销售价格、易损零部件价格、车辆精品装备价格、维修工时定额和维修价格资料；国家税费征收标准、车辆价格指数变化、各品牌车型残值率等资料。

2) 技术资料

技术资料包括机动车的技术参数，新产品、新技术、新结构的变化；车辆故障的表面现象与差别；车辆维修工艺及国家有关技术标准等资料。

1.3.2 二手车评估的目的

二手车评估的目的是为了正确反映二手车的价值及变动，为将要发生的经济行为提供公平的价格尺度，并且回答为什么要对二手车进行鉴定评估。同时，它告诉二手车评估机构市场在哪里，到哪里去寻找评估业务。在二手车评估市场，二手车评估的主要目的可分为两大类：一类为变动二手车产权，另一类为不变动二手车产权。

1. 变动二手车产权

变动二手车产权是指车辆所有权发生转移的经济行为，它包括二手车的交易、置换、转让、并购、拍卖、投资、抵债、捐赠等。

1) 车辆交易转让

二手车在交易市场上进行买卖时，买卖双方对二手车交易价格的期望是不同的，甚至相差甚远。因此，需要鉴定评估人员对被交易的二手车进行鉴定评估，评估的价格作为买卖双方成交的参考底价。

2) 车辆置换

置换的概念源于海外,它强调的是旧物品(次等的、较差的)与新物品(较好的)进行交换,这种交换具有不等价性,由置换方给予差额补贴。置换业务有两种情况:一种是以旧换新业务,另一种是以旧换旧业务。两种情况都会涉及对置换车辆的鉴定评估。对二手车评估结果的公平与否,直接关系到置换双方的利益。车辆的置换业务,尤其是以旧换新业务,在我国的二手车市场是一个崭新的业务,有着广阔的市场前景。

3) 车辆拍卖

拍卖是指以公开竞价的形式,将特定物品或者财产权利转让给最高应价者的买卖方式。对于公务车、执法机关罚没车辆、抵押车辆、企业清算车辆、海关获得的抵税车辆、放弃车辆和私家车等,都需要对其进行鉴定评估,为拍卖车辆活动提供拍卖底价。此外,还有与拍卖方式基本类似的招标底价。

4) 其他

其他经济行为如企业发生联营、兼并、出售、股份经营或破产清算时,也需要对企业所拥有的二手车进行鉴定评估,以充分保证企业的资产权益。

2. 不变动二手车产权

不变动二手车产权是指车辆所有权未发生转移的经济行为,它包括二手车的纳税、保险、抵押、典当、事故车损、司法鉴定(海关罚没、盗抢、财产纠纷等)。

1) 车辆保险

在对车辆进行投保时,所缴纳的保险费高低直接与车辆成本的价值大小有关。同样,当被保险车辆发生保险事故,保险公司需要对事故进行理赔时,为了保障双方的利益,需要对保险理赔车辆进行公平的鉴定评估。除对碰撞车进行车损评估外,还应对火烧车和浸水车进行鉴定评估。

2) 抵押贷款

银行为了确保放贷安全,要求贷款人以机动车作为贷款抵押。银行为了确保贷款的安全性,要对二手车进行鉴定评估。而这种贷款安全性的高低在一定程度上取决于对抵押车辆评估的准确性。一般情况下,该评估值要比市场价格略低。

3) 担保

担保是指车辆的所有单位或所有人,以其拥有的二手车为其他单位或个人的经济行为提供担保,并承担连带责任的行为。

4) 典当

当典当双方对当物车辆的价值认定存在较大的悬殊时,为了保障典当业务的正常进行,可以委托二手车评估人员对当物车辆的价值进行评估,典当行以此可以作为放款的依据。当物车辆发生绝当时,对绝当车辆的处理,同样也需要委托二手车评估人员为其提供鉴定评估服务。

5) 纳税评估

纳税评估是指政府为纳税赋税,由评估人员估定的作为机动车纳税基础的价格。具体纳税价格视纳税政策而定。

6) 司法鉴定

司法鉴定按性质的不同可分为刑事案件和民事案件。



刑事案件一般是指盗抢车辆、走私车辆、受贿车辆等，其委托方一般是指国家司法机关和行政机关，其委托目的是为取证需要。

民事案件是指法院执行阶段的各种车辆，其委托方一般是人民法院，委托目的是案件执行需要进行抵债变现。

上述两种情况都要求鉴定评估人员对车辆进行评估，有助于把握事实的真相，确保司法公正，因此要求极高。

在接受车辆评估委托时，明确车辆的评估目的是十分重要的。对车辆的鉴定评估是一种市场价格的评估，所以对于客户提出不同的委托目的，有不同的评估方法。对于同一辆车，由于不同的评估目的，评估出来的结果也有所不同。

1.4 二手车评估的原则和程序

1.4.1 二手车评估的原则

二手车评估的基本原则是对二手车评估行为的规范。正确理解和把握二手车评估的原则，对于选择科学、合理的二手车评估方法，提高评估效率和质量具有十分重要的意义。

二手车评估的原则分为工作原则和经济原则两大类。

1. 工作原则

二手车评估的工作原则是评估机构与评估工作人员在评估工作中应遵循的基本原则，包括合法性原则、独立性原则、客观性原则、科学性原则、公平性原则、规范性原则、专业化原则和评估时点原则等。

1) 合法性原则

二手车评估行为必须符合国家法律、法规，必须遵循国家对机动车户籍管理、报废标准、税费征收等政策要求，这是开展二手车评估的前提。

2) 独立性原则

独立性原则包括两个方面：一是要求二手车评估机构和工作人员应该依据国家的法规和规章制度及可靠的资料数据，对被评估的二手车价格独立地做出评估结论，且不受外界干扰和委托者的意图影响，保持独立公正；二是评估行为对于委托当事人应具有非利害和非利益关系。评估机构必须是独立的评估中介机构，评估人员必须与评估对象的利益涉及者没有任何利益关系。决不能既从事交易服务经营，又从事交易评估。

3) 客观性原则

客观性原则要求鉴定或评估结果应以充分的事实为依据，鉴定评估过程中的预测推理和逻辑判断等只能建立在市场和现实的基础资料以及现实的技术状态上。

4) 科学性原则

科学性原则是指二手车评估机构和人员运用科学的方法、程序、技术标准和工作方案开展活动。即根据评估的基准日、特定目的，选择适用的方法和标准，遵循规定的程序实施操作。

5) 公平性原则

公平、公正、公开是二手车评估机构和工作人员应遵守的一项最基本的道德规范。要求鉴定评估人员的思想作风态度应当公正无私,评估结果应该是公道、合理,而绝不能偏向任何一方。

6) 规范性原则

规范性原则要求鉴定评估机构建立完整、完善的管理制度以及严谨的鉴定作业流程。管理上要建立回避制度、审复制度、监督制度;作业流程制度要科学、严谨。

7) 专业化原则

专业化原则要求二手车评估工作尽量由专业的鉴定评估机构来承担。同时还要求二手车评估行业内部存在专业技术竞争,以便为委托方提供广阔的选择余地,并要求鉴定评估人员接受国家专门的职业培训,职业技能鉴定合格以后由国家统一颁发执业证书,持证上岗。

8) 评估时点原则

评估时点,又称评估基准日、评估期日、评估时日,是一个具体日期,通常用年、月、日表示,评估额是在该日期的价格。二手车市场是不断变化的,二手车价格具有很强的时间性,它是某一时点的价格。在不同时点,同一辆二手车往往会有不同的价格。

评估时点原则是要说明,评估实际上只是求取某一时点上的价格,所以在评估一辆二手车的价格时,必须假定市场情况停止在评估时点上,同时评估对象(即二手车的状况)通常也是以其在该时点时的状况为准。“评估时点”并非总是与“评估作业日期”(进行评估的日期)相一致的。一般将评估人员进行实车勘察的日期定为评估时点,或因特殊需要将其他日期指定为评估时点。确立评估时点原则的意义在于:评估时点是责任交代的界限和评估二手车时值的界限。

2. 经济原则

二手车评估的经济原则是指在二手车评估过程中,进行具体技术处理的原则。它是二手车评估原则的具体体现,是在总结二手车评估经验及市场能够接受的评估准则的基础上形成的,主要包括预期收益原则、替代原则、最佳效用原则。

1) 预期收益原则

预期收益原则是指在对营运性车辆评估时,车辆的价值可以不按照其过去形成的成本或购置价格决定,但必须充分考虑它在未来可能为投资者带来的经济效益。车辆的市场价格主要取决于其未来的有用性或获利能力。未来效用越大,评估值就越高。

预期收益原则要求在进行评估时,必须合理预测车辆的未来获利能力及取得获利能力的有效期限。

2) 替代原则

替代原则是商品交换的普遍规律,即价格最低的同质商品对其他同质商品具有替代性。据此原理,二手车评估的替代原则是指在评估中,面对几个相同或相似车辆的不同价格时,应取较低者为评估值,或者说评估值不应高于替代物的价格。这一原则要求评估人员从购买者角度进行二手车评估,因为评估值应是车辆潜在购买者愿意支付的价格。

3) 最佳效用原则

最佳效用原则是指若一辆二手车同时具有多种用途,在公开市场条件下进行评估时,