

# 珠宝首饰评估

GEMS AND JEWELRY APPRAISING

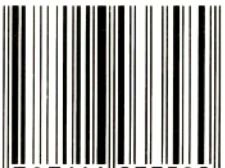
张蓓莉 陈华 孙凤民 编著



地质出版社



ISBN 7-116-03358-0



9 787116 033580 >

ISBN 7-116-03358-0

F·133 定价：188.00 元

# 前 言

珠宝首饰属于特殊资产，既具有有形资产的特征，又具有无形资产的特征。珠宝首饰评估的专业性强、技术含量高，不仅需要评估理论、方法和市场等方面的知识，而且还需要珠宝鉴定分级知识，因为即使同一品种的宝石，其天然品、优化处理品和合成品的价值也相差甚远。因此珠宝首饰评估与其他资产评估有着较大的区别。

20世纪90年代以后，珠宝首饰评估从动产评估中分离出来，成为国际资产评估六大系列之一。近十年来，各国经济迅速发展，世界经济一体化日益加强，在频繁的国内和国际投资、经济领域交往中，通过对包括珠宝首饰等资产在内的各类资产进行评估，保障经济行为各方的合法权益已成为一种惯例，并为各国广泛采用。

珠宝首饰评估在我国虽然是一个新兴的行业，但它的服务对象和范围非常广泛，小至家庭财产分配与继承，大至企业融资、资产清算以及司法部门量刑定罪等等，因此，珠宝首饰评估是沟通珠宝首饰业与其他行业 and 部门以及大众的重要纽带，正在更多领域和行业中发挥着不可或缺的作用，例如：保险、拍卖、典当、银行抵押贷款、企业融资、清算、破产、资产变现、遗嘱验证及遗产继承税、公平分配、收藏、捐赠等。随着我国加入世界贸易组织（WTO），外资保险公司和金融机构的进入，对珠宝首饰评估的需求将会大幅度增加，珠宝首饰评估必将成为我国资产评估业的重要分支领域。

为了更全面地为国家各相关行政机构、相关的行业和大众服务，在国家珠宝玉石质量监督检验中心主任张蓓莉教授的指导下，于1997年将珠宝首饰评估当作一项事业开始筹备，同时开始了本书的资料收集和翻译工作。

在编写过程中，编著者依据十多年来从事珠宝鉴定分级和估价的经验，结合国内外最新的市场信息，借鉴了美国评估师协会等国际知名团体和机构的评估理论方法和实践经验，参考了《国际评估准则》和美国《专业评估执业统一准则》，并结合中国资产评估法规以及全国注册资产评估师考试教材等，力求将国外珠宝首饰评估的理论方法与国内资产评估的理论方法相结合，针对中国珠宝首饰行业的特点，符合国内资产评估行业的要求，全面而系统地论述珠宝首饰的评估理论和方法，坚持理论联系实际并注重本书内容的实用性和可操作性。

全书分上下两篇共十一章，上篇介绍评估理论，下篇介绍常见几大类珠宝首饰的评估。书中系统地介绍了珠宝首饰评估的基本概念、评估原理与方法、评估的程序、评估报告的编写，阐述了钻石、有色宝石、珍珠、玉石和玉器、成品首饰的评价与估价，并附有具体的评估案例。本书内容丰富，图文并茂，既可作为珠宝评估人员、资产评估师和珠宝从业人员的专业参考书，也可作为大专院校宝石学专业的学习教材，亦可供珠宝收藏爱好者阅读。

本书由张蓓莉教授亲自策划和审定。张蓓莉教授和陈华副研究员编写了第一至九章及第十一章，并负责全书的修改和定稿；孙凤民副编审编写了第十章。范澄兴负责书稿部分资料的收集、整理等工作。王诚军注册资产评估师和郭涛副研究员对初稿提出了宝贵的修改意见。

中国嘉德国际拍卖有限公司、香港佳士得拍卖公司和香港苏富比拍卖公司允许我们使用其拍卖品的彩图，中国宝石杂志社、台湾珠宝界杂志社和中宝戴梦得北京分公司提供了部分图片，这些图片为本书增色不少。本书的出版印刷，得到了天津环球磁卡股份有限公司姜肃敬先生、地质出版社叶丹副编审、天津市人民印刷厂宋其芬女士和张静女士等的大力支持和帮助，徐鹏先生为本书设计了封面，在此一并深表感谢。

由于珠宝首饰评估在我国尚处于起步阶段，许多理论和实践问题未形成定论，书中难免有疏漏或不妥之处，恳请同行和读者不吝赐教。

编著者

2000年11月

# 目 录

## 上篇 评估理论

<b>第一章 绪论</b> .....	1
第一节 评估专业的演变 .....	1
第二节 基本概念 .....	3
第三节 评估师的素质 .....	6
<b>第二章 评估的基本原理</b> .....	12
第一节 评估目的和类型 .....	12
第二节 价值的类型 .....	15
第三节 价值原则 .....	21
第四节 珠宝首饰的鉴别原则 .....	25
第五节 市场级别 .....	28
<b>第三章 评估的基本方法</b> .....	32
第一节 成本法 .....	32
第二节 市场比较法 .....	35
第三节 收入法 .....	39
第四节 评估方法的比较与选择 .....	40
<b>第四章 评估的程序</b> .....	43
第一节 确定评估问题 .....	43
第二节 制定评估计划 .....	46
第三节 鉴定和评价被评估珠宝首饰 .....	47
第四节 市场调查和分析研究 .....	53
第五节 估价 .....	63
第六节 编写和提交评估报告 .....	66
<b>第五章 评估报告的内容与编写</b> .....	67
第一节 评估报告的类型 .....	67

第二节 评估报告的编写要求	68
第三节 评估报告的主要章节	71
第四节 评估报告的复核、递交与应用	75
<b>第六章 评估案例分析</b>	<b>79</b>
第一节 保险评估	79
第二节 清算评估	81
第三节 纳税评估	87

## 下篇 常见几大类珠宝首饰的评估

<b>第七章 钻石评估</b>	<b>97</b>
第一节 钻石的品质评价	97
第二节 钻石的估价	106
第三节 影响钻石价值的其他因素	115
第四节 对钻石评估报告描述的基本要求	117
<b>第八章 有色宝石评估</b>	<b>119</b>
第一节 有色宝石的品质评价	119
第二节 影响有色宝石价值的主要因素	136
第三节 常见有色宝石的评估	141
第四节 对有色宝石评估报告描述的基本要求	152
<b>第九章 珍珠评估</b>	<b>153</b>
第一节 珍珠的分类	153
第二节 珍珠市场回顾	155
第三节 珍珠的品质评价与估价	162
第四节 珍珠的处理	177
第五节 对珍珠评估报告描述的基本要求	177
<b>第十章 玉石和玉器评估</b>	<b>179</b>
第一节 玉石的评估	179

第二节 玉器评估·····	204
第三节 对玉石和玉器评估报告描述的基本要求·····	218
<b>第十一章 成品首饰评估·····</b>	<b>219</b>
第一节 贵金属首饰的评估·····	219
第二节 镶嵌首饰的评估·····	231
第三节 对成品首饰评估报告描述的基本要求·····	244
附录1 GemDialogue 有色宝石分级系统使用方法简介·····	245
附录2 花式琢型钻石报价表·····	255
附录3 泰国珠宝城部分钻石与有色宝石报价表·····	257
附录4 三个品质等级宝石的相对价格·····	263
附录5 部分宝石价格变化趋势(1975 - 1999)·····	264
附录6 部分有色宝石报价表·····	265
附录7 不同规格红宝石市场价格·····	266
附录8 天然宝石戒面货量、规格与价格·····	267
附录9 1993 ~ 1998年中国黄金收、售价比较·····	268
附录10 伦敦黄金十年价格(1990 ~ 1999)·····	269
附录11 近年来国际铂金、黄金和白银价格变化趋势·····	270
<b>主要参考文献·····</b>	<b>272</b>

# 上篇 评估理论

## 第一章 绪论

### 第一节 评估专业的演变

#### 一、资产评估业的发展

资产评估根植于传统的市场经济,并在当代得到迅速发展。资产评估业作为一种经济中介鉴证服务行业,在世界各国早已有之,在国外已有100多年的历史,但以不动产评估为主。从世界各国资产评估业发展状况及管理体制来看,美国和英国是两大主流,加拿大、日本的管理体制和方法与美国类似,澳大利亚、新加坡等国与英国类似。东欧各国与我国的评估业处于起步阶段,但发展很快。

英国的资产评估以不动产估价为主,在这方面的评估方法和管理体系较完善。

美国是资产评估业高度发达的国家,其评估理论在国际评估界占有重要地位,美国的评估实践也很发达,为评估师和评估行业提供了很好的发展机会,从而使评估业成为美国社会经济中的一个重要组成部分。

在评估业的长期发展过程中,美国评估界形成了不少评估专业协会,如美国评估师协会(ASA)、估价师联合会(IASO)等。在众多的评估行业协会中,美国评估师协会的独特之处在于其评估业务范围覆盖了所有各类资产,是全美最大的综合性评估协会。美国评估师协会成立于1936年,总部设在华盛顿。目前会员近万名,包括企业价值、机器设备、房地产、珠宝首饰、动产和评估复核等方面的评估专家。经过长期的发展,美国评估师协会已突破了地域上的概念,发展成为国际性很强的开放式专业协会,会员遍及北美洲的美国、加拿大,中南美洲及亚洲、欧洲等地,已发展成为在国际评估界具有较大影响的评估协会。

随着行业的发展,美国各协会认识到需要统一规范的资产评估执业标准。80年代中期,美国评估师协会倡导并与其他16个评估协会(学会)联合成立了评估促进会(AF)。评估促进会于1987年制定了《专业评估执业统一准则》(简称USPAP),并得到了联邦政府的认同。USPAP是美国所有评估机构及评估人员均要遵守的行业标准,该标准每年修改发布一次。在美国,客户几乎普遍要求评估结果必须符合USPAP。而在USPAP发布之前,评估结果由于评估师的不同而千差万别。USPAP是建立在美国近百年来评估理论研究和实践基础之上,其综合性方面要明显优于国际评估准则(IVS)和欧洲评估准则。目前USPAP是美国、北美洲乃至国际评估界具有重要影响的一部专业准则,已被加拿大、墨西哥、俄国、东欧等一些国家采用,我国资产评估业也引进了这个准则作参考。

国际资产评估标准委员会(IVSC)成立于1981年,其会员遍及世界五大洲45个国家,由



代表各自国家的评估协会、学会组成。中国资产评估协会1993年成立,1995年加入国际资产评估标准委员会成为其会员,1999年被选为理事。国际资产评估标准委员会制定的国际评估准则(IVS)以不动产为主,且较为抽象,近年来也在致力于探讨将国际评估准则体系向综合型评估准则体系过渡。

现在,很多国家政府为适应经济发展的需要,出于规范评估行业、维护国家和公共利益的目的,对评估业不断加强干预和管理,使原先被视为自由职业、以行业自律管理为主的评估业开始带有越来越浓的行政管理色彩。在欧美等国,银行、政府机构、法院及保险公司等评估报告的使用者,都要求从评估师那里得到高水平的专业评估报告。

资产评估业在我国还是一个新兴的行业,这是由于我国长期计划经济体制所致。改革开放以后,我国的市场经济得到迅速发展,大宗的资产交易频繁发生。在这样的背景下,我国的资产评估业务得到迅速发展,一大批专业的资产评估公司和综合性的资产中介公司应运而生。

随着我国市场经济的进一步发展,资产交易的规模和范围也会随之扩大,这必将加快资产评估业的发展。当然,资产评估行业的竞争也将进一步加剧,特别是我国加入世界贸易组织(WTO)后,随着外资评估公司的大举进入,国内资产评估公司将面临更大的挑战和压力。面对这样的机遇和挑战,我国资产评估业必须在技术上和服务上与国际接轨,迎接世界经济一体化对中国评估领域的挑战。

## 二、珠宝首饰评估业的发展

随着经济的发展,进行资产评估反映资产现时价值已成为各个方面的迫切需求,由不动产发展而来的资产评估业逐渐扩展到其他资产领域。基于纳税目的对包括珠宝、艺术品等在内的动产评估也得到了发展。珠宝首饰评估业的发展主要是近30年的事。

由于社会经济的不断发展,不仅存在大量的不动产交易与评估,而且还广泛存在诸如珠宝、古董等动产的交易与评估作价问题。1968年,美国评估师协会的荣誉高级会员Henry A. Babcock出版了《评估原理和步骤》,第一次尝试把房地产界采用的评估原理用于动产界。那时以来,美国评估师协会等评估团体开设了各种研究班,或编写了与动产评估有关的学习材料,以提高资产评估师的动产评估业务水平,推动和指导动产评估活动的开展。

珠宝首饰评估的最初时期,只是请当地的宝石学家或者首饰学家对首饰进行简单的估测,没有进行市场研究或其历史传奇等方面的研究,这种评估(评价)很大程度上仅相当于一个比较全面的发票。到20世纪70年代,宝石投资、避税捐赠和易货交易的数量和规模都不断增加,对珠宝首饰评估作价的需求迅速扩大,使得珠宝首饰评估师的地位和数量也随之发生了显著的变化,促进了珠宝首饰评估业的发展。80年代以来,资产评估业在世界范围内进入一个前所未有的高速发展时期。珠宝首饰评估从动产评估中分离出来,成为资产评估的六大系列(即房地产评估、机器设备评估、企业价值评估、珠宝首饰评估、动产评估和无形资产评估)之一。

过去,当人们需做珠宝首饰评估时,总倾向于把珠宝商当作提供评估报告的人选。大部分珠宝商有买卖的实际经验,然而经营某一物品并不意味着他适合评估这种物品。珠宝商或许

不能准确地鉴别物品,例如未经宝石鉴定培训的珠宝商可能误定珠宝(尤其是在高科技的人工合成技术和优化处理技术的迅速发展的当今);许多珠宝商也许不熟悉市场级别,可能未受过必要的道德学、估价理论和方法等方面的执业训练,他们由于缺乏这类技能而走捷径,把他们商店里商品的卖价当作价值的尺度。正如一口井无法衡量沧海一样,一家商店的价格也无法衡量一件物品的市场价值。而经过价值调查培训的评估师则一般能得出比较接近的价值结论。

80年代末,随着经济发展及对外开放的扩大,我国的资产评估业应运而生,但真正科学意义上的珠宝首饰评估在近两年才开展起来。因此,我们应该结合中国珠宝业的实际情况,吸取我国珠宝鉴定行业及资产评估行业发展过程的经验教训,学习和借鉴国外珠宝首饰评估理论和经验,使我国珠宝首饰评估行业站在较高的发展起点上并与国际接轨。

## 第二节 基本概念

### 一、财产

#### 1. 财产的概念

财产由具有排他性的业主所有权组成,是所有权权力和所拥有的物理实体的集合。在没有作进一步鉴定和指定时,财产是指不动产和动产,或它们的合称。

从法律意义上讲,财产是指:

- (1) 拥有物本身;
- (2) 对拥有物的一种或多种权利;
- (3) 对拥有物的合法利益;
- (4) 拥有物产生的效益;
- (5) 说明或不说明特定所有权的动产或不动产。

例如:一枚钻戒、一件玉雕、一台电视机、版权、合伙利益等都可称为财产。

#### 2. 财产的三种基本类型

(1) 房地产:是指土地和土地上任何建筑物的权益。建筑物包括房屋、美化环境设施、道路等。严格地讲,房地产也应属于有形财产,只是因为它是不可移动的,且与人们的生活息息相关,故单独列为一种类型的财产。

(2) 有形财产:是指可以触摸的、可移动和具有实物形态的物品。比如家具、艺术品、古董、珠宝首饰、收藏品、机器和设备,以及所有不属于房地产的有形财产。

(3) 无形财产:是指无法触摸的有价值的东西。比如版权、专利、各种经营权、许可权、商誉、商标等。

### 二、资产

#### 1. 资产的概念

所谓资产,是指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。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产必须具有交换价值和使用价值。

资产也是一个法律概念,在一般意义上往往用来表示不动产和动产。不动产是指房地产,即实物形态的土地和附着于土地的人造设施,可以看得见、摸得着。动产是指不动产之外的所有有形或无形财产,具有可移动性是动产的特征。

就价值评估或预计未来收益能力而言,资产指由于排他地拥有或占有某物而取得的对未来收益享有的权利。此处所谓“拥有或占有某物”既可能是有形资产,也可能是无形资产,或二者兼而有之。

就估价本身而言,“资产”一词专指“被拥有的某物”而不涉及其所有权的具体归属。资产指的不仅是实体上存在的物品,而且也包括拥有有形或无形客体所带来的法定权利。

“资产”和“财产”在评估领域可互相替代。

### 2. 资产的类型

“资产”一词引自会计用语。根据我国的《企业会计准则》,资产可分为:流动资产、固定资产、长期投资、无形资产、递延资产和其他资产。

根据资产存在形态分类,资产可分为有形资产(如机械设备、房屋建筑物、流动资产等)和无形资产(如专利权、土地使用权、商誉等)。

根据评估业务的不同,国际上通常将资产分为不动产、机器设备、无形资产、企业整体资产、珠宝首饰和其他动产。

### 3. 珠宝首饰作为资产的特殊性

在这里,珠宝首饰是指珠宝玉石原石及其经切割琢磨后的半成品(如宝石戒面等)和成品(如玉石雕件、摆件等)、用贵金属材料制作的首饰以及用贵金属镶嵌珠宝玉石的首饰。

珠宝玉石是天然产出物,具有美观性、稀少性和耐久性。天然的珠宝玉石及贵金属都是极为稀有的矿产资源,它们从地下开采出来并被加工成各种珠宝首饰。作为高档耐用消费品,珠宝首饰既具有一般财产(资产)的共同特征,又有其特殊性。它的特殊性主要表现在:

#### (1) 保值性

珍贵的珠宝首饰是稀少的,它不但不会贬值,反而会随着时间的推移而增值。

#### (2) 艺术性

艺术是无价的,经珠宝设计师或工匠艺术性设计制作的珠宝首饰,尤其是名师设计或设计独特的珠宝首饰,有可能成为无价之宝。

#### (3) 投资性

高档珠宝首饰,不仅是一种装饰品,而且由于它们极为稀少,价格昂贵,有时还起作硬通货的作用。珠宝首饰也作为投资对象被人们购买和收藏。此外,珠宝首饰还具有体积小、重量轻、易于携带的特点,是家庭财产的重要组成部分。

#### (4) 文物性

珠宝首饰通常是皇家和知名人士收藏的对象。随着时代的变迁,有些珠宝首饰具有历史价值。那些能反映当时政治、经济、文化特征的珠宝首饰具有文物性。

珠宝首饰作为财产或资产已有几千年的历史。珠宝首饰兼有有形资产和无形资产的特征,由于名家设计的或是具有文物价值的珠宝首饰,其价值比一般的珠宝首饰要高得多,其中包含商标商誉、文物价值等无形价值,因此珠宝首饰应属于特殊资产。也正是由于珠宝首

饰的特殊性,国外评估界将珠宝首饰从动产中分离出来,作为一种特殊的资产类型。

### 三、评估

“评估”(appraisal)一词与“估价”(valuation)一词可以互换使用。在多数说英语或西班牙语国家(美国除外)中,评估师(appraiser)被称为估价师(valuer),评估(appraisal)又称作“估价”(valuation)。

#### 1. 国外对评估的定义

在美国的《专业评估执业统一准则》(简称USPAP)中,评估是这样定义的:“评估是估算价值的行为或过程,价值的估算。”

评估是由具备资格的评估师独立而公正地提出的书面声明,阐述有关在某一特定日期经充分描述之财产的价值意见,并提供和分析相关市场信息加以佐证。

(1) 评估是一个对比过程,价值的见解不以个别销售情况为依据。

(2) 评估是分析价值问题,是评价和估价的一种过程。

评价包括对物品的适当鉴定和描述,对其品质进行准确分级。适当的鉴定是指必须将被评估物品与同类的一些相似物品进行比较。

估价是估算价值,包括市场调查和分析,以便在特定的市场和在特定的市场级别上建立恰当的价值。适当的估价方法是指必须利用在适当市场和市场级别上的类似物品确立可比性销售数据。

评估师要力求得出恰当的价值,即完全客观的并与被评估物十分贴切的价值。

#### 2. 资产评估

##### (1) 资产评估的定义

资产评估是对资产某一时点价值进行科学的评价与估算。如果做进一步的定义,则可以认为,资产评估是由具有合法评估资格的资产评估机构,根据特定的评估目的,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。根据这一定义,资产评估主要由评估主体、评估客体、评估目的、估价标准、评估原则、评估程序和评估方法等要素构成。

评估的主体是指资产评估活动的承担者。评估的客体是指评估的对象与评估的范围。评价标准是指资产价值的类型标准。评估的原则主要有真实性原则、科学性原则、可行性原则和公平性原则。评估的目的、评估程序和评估方法详见后面有关章节。

在资产评估中,“评估”一词现在包含三项内容,即:

- 估算重新建造或更换现有实体资产所需的成本;
- 预计某类资产获取未来经济收益的能力;
- 评估或确定资产的价值。

##### (2) 资产评估的特点

作为一种与市场经济相适应的中介服务,资产评估具有时效性、市场性、预测性、公正性和咨询性等特点。

a. 时效性。是指以某一特定时间（即评估基准日）的实际状况为依据，对资产进行确认和价值估算。

b. 市场性。是指在市场的条件下，对被评估资产进行确认、测算评定和作出结论。评估所用的价格标准、供求情况及各种基本参数都来自于市场，评估的结果准确与否，最终需由市场来检验。

c. 预测性。是指根据被评估资产在未来时空的潜能，说明资产的现实价值。

d. 公正性。是指评估的的受托方为独立的专业性评估机构，评估结果不受各方当事人的意志左右。资产评估的公正性是通过强化行业管理和恪守职业道德来保证的。

e. 咨询性。是指评估机构通过专业性服务，提供比较可靠的评估价值建议，以供委托方开展相关的资产业务时参考，其本身并不具有强制执行的效力。评估师只对评估结论本身合乎职业范围要求负责，而不对资产业务定价决策负责。最终成交的价格水平，取决于各方当事人讨价还价的情况。

### 3. 珠宝首饰评估

珠宝首饰评估是具有珠宝首饰评估资格的评估师，为了特定的目的对被评估的珠宝首饰进行鉴定、分级与描述，并综合市场信息，独立而且公正地进行分析研究，确定其价值并提出报告。

## 第三节 评估师的素质

对许多人来说，评估师是一个令人羡慕的职业，因为人们视评估师为公认的权威。评估师的意见被保险精算师、法官等奉为专家的看法。在许多国家，对专业评估师所应具备的条件方面有许多相似的规定，诸如适当的大学学历要求、专门的专业培训、一定年限的评估实践经验，并且须具备合适的的能力、在执业中正直客观，具有公认的高尚品德。因此，作为从事评估工作的专家，评估师应当具备专业知识、评估知识、评估经验、评估技能等方面的坚实基础，而且能够在评估的过程中做到公正和客观。

### 一、做为专业珠宝首饰评估师的前提条件

宝石学家就有资格做为珠宝首饰评估师吗？不一定！珠宝方面的训练可以提供珠宝首饰评估所需的技巧，但是，珠宝首饰评估要求宝石学家除了拥有宝石鉴定和分级方面的知识外，还要拥有其他方面的知识。那么，每天从事珠宝买卖的珠宝商可以有资格作为评估师吗？也不能。珠宝商虽然具有比较丰富的市场知识，但要从事珠宝评估工作，珠宝商还需要学习更多与产品有关的知识。那么怎样才能成为一个专业的珠宝首饰评估师呢？正规的评估培训是必不可少的。

珠宝首饰评估师不仅必须具有扎实的宝石学知识、评估知识和营销经验，而且必须掌握最新市场行情，同时具有正直的人格。珠宝首饰评估师应当是经过培训、有能力、有经验、有谋略、知识渊博的专家，能够鉴别宝石和其他材料；将宝石进行分级；描述珠宝首饰的特征；确定特色珠宝和各种市场；推断出材料、设计和工艺的成本；懂得如何加

价,并且能够确定价值的类型;然后,将各种信息资料进行对比分析,写成评估报告提交给客户。

作为一个专业的珠宝首饰评估师,通常应具备下列基本条件:

(1) 经过宝石学的正规教育;

宝石学教育培训主要是包括学习宝石鉴定和分级。近年来,色彩变换已成为宝石学教育的重要组成部分。

(2) 经过评估理论和方法的方面的培训,获得估价科学的学位或经特殊考试;

评估师必须经过评估理论和方法方面的培训,要学习大量有关价值调查方面的知识。因为一件财产尽管只有一个正身,它却有多种价值。价值是相对的、而不是绝对的,视评估的目的或用途而定。例如,一件珠宝首饰的价值会因评估目的和期望用途的不同而异,为重置目的进行的评估和为强制破产进行的评估,得出的价值结论会截然不同。

(3) 具有实际的营销经验;

(4) 经过珠宝工艺学和制造方法等方面的培训;

珠宝工艺学培训主要包括评价珠宝的装配、原料和做工,以及最普遍需要的珠宝修理和装配技术。

(5) 了解从产地到消费者整个过程中市场价格变化的因素,及其对估价的影响;

(6) 有市场调查研究与分析能力,具有从实际售价中得出其实际价值的能力;

(7) 拥有或可以使用合格的宝石鉴定、分级设备;

(8) 有评估执业资格。评估师在其工作的领域里受过资格考核和认证,为了满足资格再认证的要求,他们有责任接受继续教育。

具备这些条件,仅仅是珠宝首饰评估工作的开始。要真正建立一个专业珠宝首饰评估师的形象、拥有市场信誉,必需不断地学习和研究评估方法和技术,掌握国际最新的珠宝首饰技术及其发展,熟悉各种市场及市场动态、珠宝首饰的品质及价格定位,掌握政府的法律法规,了解各种评估案例,不断提高专业技能。

评估师在工作中不断增长专业技能和扩充估价知识。然而,只有经过数年学习和实践后,一名评估师才能在特定的领域内有足够的专业知识,成为那一方面的专家。评估师应清楚其能力范围,当超出能力范围时,应当征求公认专家们的意见。评估师应在其知识范围的问题上应对其客户坦诚相待。没有一个评估师能精通所有类型的珠宝首饰,正像一位普通医生知道把病人交给最合适的专家去检查和治疗一样,评估师要知道把难以分辨的、稀有的或有问题的物品交给合适的专家去鉴定,必要时请专家证实。

## 二、评估师的作用

受过训练的评估师都知道,在世界范围内商品价格是瞬息万变的,它受供应、需求、经济形势、流行款式、社会习惯和文化变革的影响。专业评估师的任务就是要从当地和当前市场情况出发研究市场和价格。

评估师的责任就是选择与评估目的和期望用途完全相应和适当的价值类型。珠宝首饰评估师应该是珠宝鉴定师、估价师及财产的证人。

### (1) 证人

作为证人,评估师证明财产的存在、财产的地点、数量和状况。也就是说,评估师是财产的性质、状况的见证人,是评估过程的见证人。

### (2) 鉴定师

作为鉴定师,评估师必须将被评估物与其同类的其他已知样本相对比,并对它加以鉴定,将其与同类的其他财产区分开来。

鉴定师可以通过确实可靠性或物理确定性做出鉴定。确实可靠性是以客观证据和观察为基础(如用宝石学来判断宝石的产地)。物理确定性是以物理测试为基础(如利用折射率、密度和光谱测定宝石)。鉴定师应按任何人都能理解的方式报道已知的事实。

作为鉴定师和证人,评估师利用其专业知识和经验,通过与其他同类物品相比较,鉴别和判断被评估物的品质。

### (3) 估价师

作为估价师,评估师分析与评估目的、期望用途和评估范围有关的资料,分析特定的市场,考虑卖方的预期利益和买方采购的动机。评估师作为估价师应考虑在社会上影响价值的各种的因素,观察并分析市场动态,选用适当的评估方法,得出价值结论。

## 三、必需的实验室仪器

为了准确地鉴定宝石和首饰用金属,珠宝首饰评估师应拥有或可以使用下列仪器:

(1) 钻石比色系统(至少有5颗钻石)。每颗钻石的质量至少有0.25克拉<sup>①</sup>,钻石比色石应该由GIA分级;

(2) 钻石分级灯;

(3) 有色(或称彩色)宝石分级灯;

(4) 带有暗域照明的显微镜;

(5) 分光镜;

(6) 带偏光片的折射仪;

(7) 偏光镜;

(8) 二色镜;

(9) 紫外灯(长波和短波);

(10) 特殊比重液;

(11) 杠杆量尺;

(12) 台面量尺;

(13) 克拉天平或克拉称;

(14) 英钱或克称;

(15) 金属测试工具或酸;

(16) 照相设备;

<sup>①</sup> 物体质量的国际标准单位为克(g)或千克(kg),宝石质量常用克拉(ct)做单位,1ct=0.2g=0.2×10<sup>-3</sup>kg。

- (17) 颜色滤色镜;
- (18) 有色宝石分级系统;
- (19) 钠光源或相当的单色光源;
- (20) 热导仪;
- (21) 热针。

### 四、建立专业形象

#### 1. 评估师的专业形象是取得成功的重要因素

评估师不应低估客户对自己的看法,因为职业上的人格面貌是评估执业中取得真正成功的一个组成部分。这种人格面貌不是靠一时一事形成,而是日积月累形成的。这些性格特征和处世态度最终将成为人的第二天性。

为了在公众心目中形成良好的印象,评估师应注意着装与言谈,处理好人际关系,完成各种任务(包括需要体力完成的任务)要表现出有修养,工作上要主动积极,倾听和理解客户的需要,工作目标明确且富有职业道德,愿意对客户进行循循善诱的启发。从第一次电话联系开始直至递交最终评估报告,评估师始终应表现出专业水准。

行为举止可以反映出评估师的专业素养。在客户家中,评估师的行为举止对其自身的信誉以及整个评估执业的信誉影响是非常大的。在客户家中,评估师处理物品的方式能真实反映出其对客户的尊重程度。例如,评估师尊重客户在其家族祖传遗物上的感情,无论这件遗物是否值钱。因此,应当在客户面前表现出尊重其家族的历史渊源,同时要向客户指明情感纽带与实际价值之间的差别。

在与客户的对话中,评估师应该思考周密而不要加评判,这对于建立相互信任和融洽关系是大有裨益的。评估师能否在长远的将来取得成功,完全要看其是否赢得了客户的信任与尊重。评估师通过展现其工作信心、通过其业务工作上的行为表现,能使客户自愿地将新的评估业务委托给其去处理。

#### 2. 专业上不断发展非常重要

专业上不断发展对于评估师整个事业的发展是至关重要的。评估师必须通过各方面的专业发展不断提高自己,这种勤奋好学的态度常常是区分专业评估师和业余评估师的标志。因此,评估师必须紧跟市场、紧跟文献、紧跟鉴赏技术,应制定计划进修鉴赏技术,提高鉴赏能力。由于评估师在市场中不断观察和体验,这些经验和机会还可使评估师得到更多的收获,这有助于提高业务水平,培养良好的职业形象。

要想在专业方面有所发展,就要参加各种专业会议和专题讨论会,出席与评估问题有关的研讨会或讲座,参加与鉴赏技术有关的收藏品专题研究小组或进修课程,积极参加相关专业委员会的工作(这些组织应当能支持专业提高、能够提供与评估师水平相称的有效学习机会)。

#### 3. 专业评估师应保持适度的审慎

在接受客户的委托时,适度的审慎是对客户负责,也使评估师避免承担不必要的法律责任。当法庭需要用评估报告作为主要审判依据时,评估师就可能被聘出庭作为见证人作证,



此时适度审慎不容忽视。

#### 4. 违反职业道德的行为会毁掉事业

对于可能在公众中造成负面影响、有损于评估师职业形象的做法要三思而后行。最令人反感的是不道德行为，例如：泄露机密、从事明显违反公司利益的活动、未能查明第三方的信用责任就支持第三方、不能认清可能出现的问题而与客户讨论这些问题。这些做法既有害又反映出评估师不具备专业素质。

### 五、评估师的基本职业道德

职业道德不是一个新概念，自从人类社会开始之时它就已经存在了。柏拉图、苏格拉底、亚里士多德等几位早期的哲学家就曾定义过伦理道德并阐述了如何判断事物的好坏。

职业道德守则是指导遵守和约束职业行为的体系，进一步说，用于评估实践的职业道德体系不仅仅是设计来保护客户，而且也是为了增强和提高评估人员的专业水平。

资产评估是一项社会经济生活中的公正性活动，同时又是一项有偿服务活动，具有明显的商业性。公正性和商业性不可避免的具有排斥性，要求评估师具有很高的职业道德水平。

资产评估的职业道德是指评估师职业品德、职业纪律、执业能力和职业责任等方面的总称。

专业和非专业评估师之间的区别之一就是：专业评估师必须遵守职业道德守则。这种守则是由管理机构或专业性协会制订，所属人员必须接受守则的约束。作为某一公认的和有信誉的组织的成员，专业评估师便将自己置身于所隶属的管理机构的管辖之下，在违反职业道德守则时就要受到纪律的处分。

不同的国家和评估团体机构对评估师的职业道德的要求不尽相同，但公正客观等基本要求是相同的。

在国外，评估师应该具备下列基本职业道德：

#### (1) 客观和公正

专业评估师应当不偏不倚地、客观地报道和阐明实际情况，应对真实性负有最大责任，不得用评估去误导。如果某项评估有强烈的倾向性，阻碍评估师提出公正和客观的价值结论，评估师应拒绝该项委托。如有基本倾向性，但不足以损害评估的诚实性，评估师必须事先向客户表白，并在评估报告中加以说明。

评估师必须保证公正无私，对被评估财产没有现时的或预期的兴趣，对有关各方无利益关系或倾向性。

#### (2) 在无利益冲突的条件下进行评估

如果客户在评估师说明了自己与被评估财产之间现在有或今后预计会发生的利益关系后，仍坚持要求该评估师进行评估工作，评估师也可以接受这一业务，但评估师应在评估报告中公开自己与被评估财产的利害关系的性质和范围。

#### (3) 对客户保密

评估师应对客户保密，不能泄露被评估财产的照片、客户的身份和评估的结果。

#### (4) 评估师对第三方负有责任