

参考答案及解析

第一章 资产评估概述参考答案及解析

刷 单项选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. A 【解析】作为一种专业服务，**资产评估**是由资产评估机构及其评估专业人员依据一定的执业标准对资产的价值进行评定估算的专业化活动。
2. D 【解析】在资产评估中，资产是指由特定主体拥有或控制的，预期能够给该主体带来经济利益的经济资源。对于资产的概念，可以从以下三个方面进行理解：①资产应当由特定主体拥有或控制；②资产能够为特定主体带来未来经济利益；③资产是经济资源。
3. B 【解析】资产评估原则包括资产评估工作原则和资产评估经济技术原则两个层面，经济技术原则包括供求原则、替代原则、预期收益原则、贡献原则、最高最佳使用原则、评估时点原则。
4. B 【解析】**中国资产评估协会的成立**标志着中国资产评估行业已经开始成为一个独立的中介行业，我国资产评估行业管理体制也开始走向政府直接管理与行业自律管理相结合的道路。
5. D 【解析】资产评估的目的在于维护投资者(包括潜在的投资者)与经营者、债权人与债务人及其他利害关系人的共同权益并实现权益均衡。
6. C 【解析】《中华人民共和国资产评估法》所指的资产评估除了规定资产评估是一种价值评定、估算行为外，还规定了资产评估的主体、客体、服务的法律性质、内容及成果。不包括收费方式。
7. A 【解析】资产价值往往处在不断变化之中，需要评估专业人员对资产的时点价值进行合理评估，为交易双方提供合理的价值信息，以引导经济资源向价值最大化方向流动，防止“劣币驱逐良币”现象的产生。选项 B，属于资产评估对规范经济秩序的促进作用。选项 C，属于资产评估在服务资本市场发展中的保障作用。选项 D，属于资产评估对维护各类资产权利主体的合法权益的积极作用。

8. C 【解析】资产评估专业服务受到委托人与资产评估机构依法订立的资产评估委托合同的约束。这种约束既包括对资产评估服务行为本身的约束，也包括对资产评估业务委托和受托双方当事人的约束。
9. C 【解析】我国资产评估行业属于政府主导模式。

刷进阶

强化练习·刷提升

10. A 【解析】资产评估工作原则是指评估机构及其评估专业人员在执业过程中应遵循的基本原则，主要包括独立、客观、公正原则。选项 B、C、D 属于资产评估经济技术原则。
11. B 【解析】供求原则是假定在其他条件不变的前提下，商品的价格随着需求的增长而上升，随着供给的增加而下降。
12. A 【解析】任何理性的投资者对具有相同效用的商品，必定选择价格较低的；对具有相同价格的商品，必定选择效用较大者，所以选项 A 错误。
13. C 【解析】我国资产评估行业发展特点有：①改革开放催生了我国资产评估行业；②服务国有企业成为资产评估行业发展壮大的基础；③产权市场的形成促进了资产评估行业的发展；④金融市场的建立加快了资产评估行业的发展；⑤政府主导模式推动资产评估行业走向规范化发展。
14. B 【解析】选项 B，在供求原则中，资产评估既需要考虑资产的购建成本，又需要考虑资产的效用。

刷易错

高频易错·刷突破

15. A 【解析】选项 B，属于鉴证性；选项 C、D，属于公正性技术保证和组织保证。
16. D 【解析】金融市场的建立加快了资产评估行业发展，政府主导模式推动资产评估行业走向规范化发展。

刷真题

优选真题·刷套路

17. C 【解析】资产的产权包括财产的所有权，以及构成所有权的资产占有权、使用权、收益权和处分权等。在现代市场经济下，拥有或控制相关资产，可以是完全拥有其所有权，也可以是不拥有该项资产的所有权，所以资产评估客体不一定是完备的产权主体。
18. C 【解析】预期收益原则是资产评估专业人员判断资产价值的一个最基本的依据，所以选项 C 的说法错误。
19. B 【解析】贡献原则主要是指某一资产或资产某一构成部分的价值，取决于它对所在资产组合或整体资产价值的贡献，选项 A 正确。预期收益原则指资产的价值不在于过去的生产成本或销售价格，而是应当基于其对资产未来收益的预期决定，选项 B 错误。在同一市场上，具有相同使用价值和质量的物品，应有大致相同的交换价格。如果具有相同使用价值和质量的物品，具有不同的交换价值或价格，买方会选择价格较低的，选项 C 正确。在资产评估时，需要假定市场条件固定在某一时点，这一时点就是评估

基准日。它为资产评估提供了一个时间基准，资产评估值就是评估基准日的资产价值。选项 D 正确。

20. A 【解析】选项 A，资产评估机构及其评估专业人员是资产评估的主体。

刷冲关

冲关演练·刷速度

21. D 【解析】产权市场主要是指产权(特别是非证券化的资本)的公开拍卖和交易市场。主要包括企业产权市场、技术产权市场、土地产权市场、房屋产权市场等。

22. D 【解析】资产评估一般具有公正性、鉴证性、咨询性和专业性等特点。

刷多顶选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. ABCE 【解析】资产评估经济技术原则包括：供求原则、最高最佳使用原则、替代原则、预期收益原则、贡献原则、评估时点原则。
2. ABD 【解析】资产评估工作原则是指评估机构及其评估专业人员在执业过程中应遵循的基本原则，主要包括**独立、客观、公正原则**。
3. BCD 【解析】引导促进资源优化配置和促进规范经济秩序属于我国资产评估在市场经济中的作用，不是其地位的体现。所以选项 A、E 错误。

刷进阶

强化练习·刷提升

4. ABCD 【解析】选项 E 是“资产评估是对外开放条件下国家利益的维护者”的体现。

刷易错

高频易错·刷突破

5. ACDE 【解析】我国资产评估行业发展的特点有：改革开放催生了我国资产评估行业；服务国有企业成为资产评估行业壮大的基础；产权市场的形成促进了资产评估行业的发展；金融市场的建立加快了资产评估行业发展；政府主导模式推动资产评估行业走向规范化发展。所以选项 B 错误。

刷真题

优选真题·刷套路

6. CDE 【解析】资产评估机构及其评估专业人员是资产评估的主体。其中，评估专业人员包括评估师和其他具有评估专业知识及实践经验的评估从业人员。
7. CDE 【解析】资产评估是由资产评估机构及其评估专业人员依据一定的执业标准对资产的价值进行评定估算的专业化活动，因此选项 A 错误。资产评估专业服务的内容是指资产评估机构及其评估专业人员对评估对象的价值进行评定估算，因此选项 B 错误。资产评估的客体是指资产评估的对象，包括不动产、动产、无形资产、企业价值、资产损失或者其他经济权益等，因此选项 C、D 正确。《中华人民共和国资产评估法》规定资产

评估机构及其评估专业人员是资产评估的主体，因此选项 E 正确。

8. ACD 【解析】资产最佳用途的确定一般需要考虑以下几个因素：①确定该用途法律上是否许可，必须考虑该项资产使用的法律限制；②确定该用途技术上是否可能，必须是市场参与者认为合理的用途；③确定该用途财务上是否可行，必须考虑在法律上允许且技术上可能的情况下，使用该资产可以产生足够的收益或现金流量，从而在补偿资产用于该用途所发生的成本后，仍然能够满足市场参与者所要求的投资回报。

刷综合题

刷进阶

强化练习·刷提升

(1)《中华人民共和国资产评估法》所定义的资产评估是：评估机构及其评估专业人员根据委托对不动产、动产、无形资产、企业价值、资产损失或者其他经济权益进行评定、估算，并出具评估报告的专业服务行为。

(2)资产评估以其客观、真实、有效的专业服务，保障市场经济运行的规范、有序、公平和公正。资产评估一般具有公正性、鉴证性、咨询性和专业性等特点。

(3)我国资产评估在市场经济中的地位：①资产评估是市场经济不可或缺的专业服务行业；②资产评估是现代专业服务业的重要组成部分；③资产评估是我国经济体制改革逐步深化的重要专业支撑力量。

第二章 资产评估的基础理论参考答案及解析

刷 单项选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. A 【解析】交换价值是价值的表现形式，而价值是交换价值的基础。
2. A 【解析】由于形成商品价值实体的劳动作为人类无差别的劳动具有一般性，决定商品价值量的劳动时间只能是一般的劳动时间，即社会必要劳动时间。
3. D 【解析】垄断厂商的销售量与市场价格呈反向变动关系，所以选项 D 错误。
4. C 【解析】寡头垄断市场有不同的分类方式。按照产品特征，它可分为纯粹寡头市场和差别寡头市场。根据寡头厂商数量，可分为双头垄断、三头垄断和多头垄断。依据厂商的行动方式，则有勾结(合作)寡头和独立(不合作)寡头。
5. B 【解析】效用价值论认为，物品的价值是由物品的“边际效用”来衡量的。
6. B 【解析】价值是抽象劳动的凝结，商品的价值量就是生产商品所耗费的劳动量，即凝结在商品中的一般人类劳动量，因此选项 B 错误。
7. B 【解析】使用价值是指物品和服务能够满足人们某种需要的属性。因此，“面包能吃”和“衣服能用来保暖”表述的是商品能够满足人们的需要，说明商品具有使用价值。
8. D 【解析】根据边际效用递减规律，每增加一个单位商品或劳务，消费者心理上会感到增加的满足或效用越来越小，即获得的边际效用越来越小。
9. A 【解析】牛肉价格提高，会引起其羊肉需求量的增加，因为牛肉和羊肉为替代品，商品的需求量与其替代品价格呈现同方向变动。
10. C 【解析】使用价值是商品的自然属性，价值是商品的社会属性，构成了商品交换的基础。
11. D 【解析】边际效用价值论过于强调商品效用带给人的主观上的满足，忽略了交换和交换背后的社会经济关系，过分夸大了效用的作用，认为效用决定价值，效用是价值的源泉。
12. A 【解析】边际效用递减规律：每增加一个单位商品或劳务，消费者心理上会感到增加的满足或效用越来越小。即随着商品或劳务消费量的增加，总效用递减的速度不断增加。
13. B 【解析】具体劳动创造商品的使用价值。

刷进阶

强化练习·刷提升

14. D 【解析】吉芬商品指的是在特定条件下，需求量与价格同方向变动的特殊低档商

- 品。替代效应与价格变动方向相反，收入效应与价格变动方向相同。
15. B 【解析】供给理论中，由于供给量与市场价格成正比，“供给曲线”是一条向右上方倾斜的曲线。
16. C 【解析】选项 C 正确的说法为“与其相关的其他商品的价格”。
17. C 【解析】供求理论是古典经济学在供求分析基础上发展起来的均衡价格理论。它把供求关系数量化，成为西方微观经济学的基础和核心理论。
18. B 【解析】选项 B 是完全垄断市场需要具备的主要条件。
19. A 【解析】在弱式有效市场，股票的市场价格已充分反映了股票所对应的历史价格信息，历史资料无法影响股票的未来价格，也无法准确预测股票价格，投资者无法利用股票的历史交易信息获得超额收益。如果利用历史信息可以获得超额收益，说明资本市场还没有达到弱式有效，即无效，所以选项 A 正确。
20. D 【解析】确定商品价值量的社会必要劳动时间不是凝固不变的，它是随着劳动生产率的变化而变化的。
21. A 【解析】凡勃伦效应需求规律是：当某些商品或者服务价格上升的时候，该商品被认为是质量的提高，对该商品的需求量也会上升。
22. A 【解析】垄断竞争厂商的需求曲线是向右下方倾斜的。这是因为，垄断竞争厂商可以通过调整产品的销售量来影响其价格。但由于各垄断竞争厂商的产品具有替代性，市场又存在竞争因素，其向右下方倾斜的需求曲线较为平坦，相对接近完全竞争厂商呈水平形态的需求曲线。
23. B 【解析】依据劳动价值论，商品生产者要想获得生存与发展，必须使生产商品的个别劳动时间低于社会必要劳动时间，这就要求生产者努力去改进技术，逐渐缩短社会必要劳动时间，不断提高劳动生产率，在增加产品数量的同时提高产品质量。
24. C 【解析】效用价值论几乎与劳动价值论同时产生。

刷易错

高频易错·刷突破

25. C 【解析】与基于理论假设、在现实中很难成立的完全竞争市场和完全垄断市场不同，垄断竞争市场普遍存在于现实生活中，是我们接触最多的市场类型。在现实生活中，零售业和服务业比较符合垄断竞争市场组织的特点。农产品市场比较符合完全竞争市场。
26. C 【解析】选项 C 正确的说法为“相关商品的价格”。
27. D 【解析】一般均衡是指经济社会中所有市场的供求与价格之间的关系所处的相对静止状态。
28. B 【解析】弱式有效市场检验的方法有股票价格的时间序列分析、股票价格变化的随机性分析、检验股票交易策略的有效性。其中检验股票交易策略的有效性使用滤嘴法则，即研究者对利用滤嘴法则投资和长期持有策略所获得的收益进行比较，如果前者所获利润高，说明股价的变动相互关联，利用技术分析手段可以获取超额利润，市场不符合弱式有效特点。
29. A 【解析】1965 年，尤金·法玛在《金融分析家》杂志上发表《股票市场价格行为》一

文，首次提出“有效市场”的概念。

30. A 【解析】在商品价格不变的前提下，消费者的收入发生变化时，随着消费者收入的减少，需求量相应减少，需求曲线向左移动；反之，消费者的收入增加时，需求曲线将向右移动。
31. D 【解析】在供给理论中，由于供给量与市场价格成正比，“供给曲线”是一条向右上方倾斜的曲线。
32. D 【解析】完全竞争市场(又称为纯粹竞争市场)，是指不受任何阻碍和干扰、充分竞争的市场结构。在完全竞争市场，市场以其内在的价格、供求和竞争机制自发地调节生产和消费，政府不做任何干预。

刷真题

优选真题·刷套路

33. B 【解析】商品的价值量只能由生产商品的社会必要劳动时间决定。随着社会的发展和技术的不断进步，生产某一产品所需的社会必要劳动时间会不断减少，选项 A 错误，选项 D 错误。商品的价值是由凝结在商品中的无差别人类劳动决定的，选项 B 正确。交换价值是价值的表现形式，而价值是交换价值的基础，选项 C 错误。
34. D 【解析】在弱式有效市场，股票的市场价格已充分反映了股票所对应的历史价格信息，历史资料无法影响股票的未來价格，也无法准确预测股票价格，投资者无法利用股票的历史交易信息获得超额收益。技术分析手段不再有效，基本分析还可能对投资者有所帮助。
35. A 【解析】美国经济学家托斯丹·邦德·凡勃伦发现，具有显示财富效应的商品，消费者对其需求程度会因其标价提高而增加，商品定价越高越能畅销。这种“凡勃伦效应”反映了人们通过彰显其身份地位的炫耀性消费，追求心理满足的经济现象。
36. B 【解析】所有能够满足人们某种独特的欲望的商品都具有效用，但是这并不代表这种商品具有价值。只有当商品的效用受到某种局限的时候，其价值才能被体现。选项 B 说法错误。
37. D 【解析】选项 A，基本分析对股票价格(收益)的预测是否有用，有用则意味着不支持半强式有效市场假说；选项 B，实证研究支持了依靠内部信息能获得超额收益的观点，说明强式有效市场假说在实际市场尚未得到支持；选项 C，技术分析对股票价格(收益)的预测是否有用，有用则意味着不支持弱式有效市场假说；选项 D，事件研究法就是检验反映公司基本面的事件发生时，能否引起股价的快速反应。如果能引起股价的快速反应，表明投资人不能利用新的基本面公开信息获得超额利润，基本分析失灵，半强式有效市场假说成立。
38. D 【解析】选项 A，某种商品价格提高，会引起其互补品需求量的降低，商品的需求量与其互补品价格呈现反方向变动；选项 B，某种商品价格提高，会引起其替代品需求量的增加，商品的需求量与其替代品价格呈现同方向变动；选项 C，有效需求是指在一定时期内，在每一价格水平下，消费者愿意并且能够购买的某种商品的数量。
39. B 【解析】完全竞争市场中有大量的买者和卖者，相对于市场总需求量和总供给量，单一买者的需求量或单一卖者的供给量所占比例都很微小；每个厂商提供的都是完全

同质的商品，厂商不能利用产品差异区别定价。选项 B 说法错误。

40. C 【解析】选项 C，石油行业属于寡头垄断。
41. D 【解析】效用价值理论认为价值不是商品的内在属性，而是人的主观评价形成的一种心理范畴。
42. D 【解析】在垄断竞争市场，厂商短期内仍然通过调整产量和价格使边际收益等于短期边际成本，实现利润的最大化；如果处于亏损状态，厂商同样需要通过比较平均收益和平均可变成本来决定是否继续生产。在长期，厂商可以通过调整生产规模使边际收益等于长期边际成本，追求利润的最大化，所以选项 D 错误。

刷冲关

冲关演练·刷速度

43. C 【解析】商品具有二重性，即价值和使用价值。使用价值是商品的自然属性；价值是商品的社会属性，它构成商品交换的基础。
44. D 【解析】有效市场理论要求，市场参与者之间不存在信息占有不对称、信息加工不同步、信息解释差异；新信息完全随机出现，信息的获取、传输和运用是自由而高效的，信息在市场中充分且均匀分布。这里面所暗含的假设是：信息的获取成本为零。所以选项 D 不正确。
45. A 【解析】替代效应是某种产品价格变化而其他产品价格不变时，产品之间的相对价格会发生变化，导致消费者在保持总效用不变的前提下，用相对更便宜的产品替代相对更贵的产品，从而引起该产品需求数量的变化。
46. B 【解析】边际效用递减规律指的是每增加一个单位商品或劳务，消费者心理上会感到增加的满足或效用越来越小，即随着商品或劳务消费量的增加，总效用递减的速度不断增加。
47. B 【解析】在垄断竞争市场上，有许多厂商生产和销售有差别的同种产品。轻工业产品市场、零售业市场、服务业市场是比较有代表性的垄断竞争市场。飞机制造业市场属于寡头垄断市场。
48. B 【解析】垄断竞争市场中，行业进出比较容易。
49. D 【解析】市场价格高于均衡价格，则供大于求，市场出现商品过剩或超额供给。在市场自发调节下，超额供给会导致商品价格下降，供给方也会减少供应量，使价格回落到均衡价格水平。相反，如果市场价格低于均衡价格，则商品供不应求，形成商品短缺，超额需求会引发商品价格上涨，供应方也会增加供应量，使价格提升至均衡价格水平。因此，在市场机制的作用下，供求不相等的非均衡状态会逐步消失，商品的市场价格会趋近均衡价格水平。
50. C 【解析】如果需求不变，供给量减少会使供给曲线向左上方移动，使得均衡价格上升，均衡数量减少。
51. D 【解析】厂商对价格有一定影响能力，但要考虑其他对手反应；厂商实力不对等时，领导型寡头厂商有率先定价优势。

刷 多项选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. ABD 【解析】价值规律具有三个重要作用。第一，自发地调节生产资料和劳动力在社会各部门之间的分配。第二，刺激生产者的积极性。第三，优胜劣汰。
2. CE 【解析】商品的二重性取决于**劳动的二重性**，即抽象劳动和具体劳动。
3. BC 【解析】在微观经济分析中，市场均衡分为局部均衡和一般均衡。
4. ABC 【解析】商品生产者生产商品是为了取得价值，而商品购买者则通常是为了取得商品的使用价值。卖者必须让渡商品的使用价值，买者必须支付商品的价值。
5. DE 【解析】需求和供给同时作用下的均衡价格和均衡数量，取决于需求和供给各自变动的方向和幅度。
6. CDE 【解析】替代品的使用价值接近，可以相互替代满足人们的同一需求。如牛肉和羊肉、可口可乐和百事可乐互为替代品。互补品则是需要共同使用才能完整发挥其使用功能的商品。如汽车和汽油、牙膏和牙刷、乒乓球和乒乓球拍互为互补品。
7. BD 【解析】市场价格高于均衡价格，则供大于求，市场出现商品过剩或超额供给。
8. ACDE 【解析】**具体劳动**创造商品的**使用价值**。
9. AE 【解析】主观价值的根源在于物品的有用性和稀缺性。
10. ABC 【解析】弱式有效市场检验的方法包括股票价格的时间序列分析、股票价格变化的随机性分析、检验股票交易策略的有效性。选项 D 是半强式有效市场的检验方法。选项 E 是弱式有效市场检验的检验原理。
11. ABCD 【解析】根据不同的市场结构特征，可以把市场划分为完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场。垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场，又称为“不完全竞争市场”。
12. ABCD 【解析】选项 E，厂商对价格的影响能力小，而非没有影响能力。

刷进阶

强化练习·刷提升

13. ABCD 【解析】劳动生产率的高低是由众多因素决定的，其中主要有：劳动者的平均熟练程度，科学技术的发展程度及其在生产中的应用，生产过程的社会结合，生产资料的规模和效能以及自然条件等。
14. BCE 【解析】效用是指商品或劳务满足人的欲望的能力，选项 A 的说法不全面；效用不具有客观性，不是商品或劳务固有的性质，而是只有在与人的需要发生关系时才会产生，选项 D 的说法不正确。
15. ABCD 【解析】选项 E，消费者预期某种商品价格会下降，会降低当期购买的欲望，造成该商品需求量减少；反之，如果预期商品价格会上升，会增加当期购买的意愿，导致该商品需求量增加。

16. ACDE 【解析】寡头垄断市场形成的原因与完全垄断市场相似，选项 B 不正确。
17. ABDE 【解析】选项 A，一般情况下，商品的价格越高，则该商品的供给量越大，同方向变动。选项 B，生产的技术水平越高，通常越有利于提高效率或降低成本，从而增加生产者的利润空间，增加商品的供给量，同方向变动。选项 D，生产者预期某种商品价格会上涨，往往会扩大生产，增加供给，同方向变动。选项 E，一定时期及区域市场内供应的某种商品的生产商数量增加，一般会增加该商品的供给量，同方向变动。选项 C，在其他条件不变时，生产成本提高会减少商品利润，厂商会因此减少商品的供给量，反方向变化。
18. BD 【解析】一种商品或劳务对消费者是否有效用取决于消费者是否有消费欲望、该商品或劳务是否有满足消费者的欲望的能力。
19. AD 【解析】经济学上所说的需求，是指在一定时期内，在每一价格水平下，消费者愿意并且能够购买的某种商品的数量。一个消费者想购买某种商品，同时又有支付能力时，才能形成真实的需求。
20. ACDE 【解析】选项 B 是垄断竞争市场需要具备的条件。

刷易错

高频易错·刷突破

21. ABC 【解析】根据不同的市场结构特征，可以把市场划分为完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场。垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场，又称为“不完全竞争市场”。
22. ABDE 【解析】在微观经济分析中，市场均衡分为局部均衡和一般均衡。选项 C 的说法不正确。

刷真题

优选真题·刷套路

23. ABCE 【解析】商品的供给数量主要受以下因素影响：①商品的自身价格；②生产成本；③生产技术水平；④与其相关的其他商品的价格；⑤对商品价格变动的预期；⑥生产商数量。政府政策等其他因素也会影响商品的供给量。
24. DE 【解析】效用价值论认为价值不是商品的内在属性，而是人的主观评价形成的一种心理范畴。该理论认为一切价值只不过是表明了某种关系，价值应分为主观价值和客观价值。
25. ACDE 【解析】完全竞争市场必须具备以下条件：有大量的买者和卖者，每个厂商提供的都是完全同质的商品(厂商之间提供的商品完全没有差别，商品之间具有完全替代性)，各种资源能够自由流动，信息畅通、完全。
26. BCE 【解析】对有效市场理论实证研究中所发现的“特例”现象主要有：小公司效应、时间效应、账面市值比效应。
27. ABD 【解析】选项 C 错误，商品的使用价值由其自身属性决定；选项 E 错误，商品的价值由其社会属性决定。所以选项 A、B、D 正确。

刷冲关

冲关演练·刷速度

28. ACD 【解析】寡头垄断市场有不同的分类方式。根据寡头厂商数量，可分为双头垄

断、三头垄断和多头垄断。

29. AD 【解析】衡量一个证券市场是否具有**外在效率**，一要了解证券价格能否伴随信息变化自由变动；二要研究市场信息的披露状况，能否使与证券有关信息充分披露，让每个投资者能在相同时间获得等量等质的信息。
30. BCD 【解析】完全竞争市场对厂商产品的需求曲线是一条**水平线**，所对应的价格是整个行业的供求均衡价格，且厂商的平均收益曲线、边际收益曲线和需求曲线重合。

第三章 资产评估法律制度与准则参考答案及解析

刷 单项选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. B 【解析】2016年7月2日，第十二届全国人大常委会第二十一次会议审议通过了《中华人民共和国资产评估法》，自2016年12月1日起施行。
2. D 【解析】《中华人民共和国资产评估法》第二条规定了法律调整范围：评估机构及其评估专业人员根据委托对不动产、动产、无形资产、企业价值、资产损失或者其他经济权益进行评定、估算，并出具评估报告的专业服务行为。
3. B 【解析】我国国有资产评估项目管理实行核准制和备案制，选项B的说法不正确。
4. D 【解析】企业进行与国有资产评估相应的经济行为时，应当以经核准或备案的资产评估结果为作价参考依据，当交易价格低于评估结果的90%时，应当暂停交易，在获得原经济行为批准机构同意后方可继续交易。
5. C 【解析】一般而言，委托人进行评估的目的是确定资产的真实价值。
6. D 【解析】根据《资产评估行业财政监督管理办法》，未取得资产评估师资格的人员，不得签署法定资产评估业务资产评估报告，其签署的法定资产评估业务资产评估报告无效，如果是取得资产评估师资格的评估专业人员，是可以签署的，所以本题选择D。
7. D 【解析】对于法定评估业务来说，其档案保存期限为不少于30年。
8. A 【解析】评估专业人员因签署虚假评估报告被追究刑事责任的，终身不得从事评估业务。
9. C 【解析】内部管理制度包括资产评估业务管理制度、业务档案管理制度、人事管理制度、继续教育制度、财务管理制度等，不包括质量控制制度。

刷进阶

强化练习·刷提升

10. C 【解析】根据《中华人民共和国资产评估法》的规定，公司形式的评估机构，应当有8名以上评估师和2名以上股东，其中2/3以上股东应当是具有3年以上从业经历且最近3年内未受停止从业处罚的评估师。
11. B 【解析】评估行业协会负责组织开展会员继续教育，评估行业协会作为自律性组织，应当组织会员开展继续教育，为会员完成继续教育提供条件和服务。
12. D 【解析】中国资产评估协会依照法律、行政法规、《资产评估行业财政监督管理办法》和协会章程的规定，负责全国资产评估行业的自律管理。
13. D 【解析】资产评估机构的责任：①评估机构不得有下列行为：不得利用开展业务之

便, 谋取不正当利益; 不得允许其他机构以本机构名义开展业务, 或者冒用其他机构名义开展业务; 不得以恶性压价、支付回扣、虚假宣传, 或者贬损、诋毁其他评估机构等不正当手段招揽业务; 不得受理与自身有利害关系业务; 不得分别接受利益冲突双方的委托, 对同一评估对象进行评估; 不得出具虚假评估报告或者有重大遗漏的评估报告; 不得聘用或者指定不符合《中华人民共和国资产评估法》规定的人员从事评估业务; 不得有违反法律、行政法规的其他行为; ②加强评估机构内部管理; ③完善风险防范机制。当评估委托人要求出具虚假评估报告或者有其他非法干预评估结果情形的, 评估机构有权解除合同。

14. A 【解析】评估行政管理部门是行使公权力的监管主体, 故选项 A 错误。
15. D 【解析】设立股份有限公司, 发起人的法定人数应当为 1 人以上 200 人以下, 其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。
16. B 【解析】资产评估机构应当指定一名取得资产评估师资格的本机构合伙人或者股东专门负责执业质量控制。
17. C 【解析】备案制度体现了国有资产的分级管理制度, 也体现了资产占有单位作为独立的法人, 应当承担的国有资产经营管理责任。

刷易错

高频易错·刷突破

18. A 【解析】资产评估机构应当自领取营业执照之日起 30 日内, 通过备案信息管理系统向所在地省级财政部门备案, 提交下列材料: ①资产评估机构备案表; ②社会统一信用代码; ③资产评估机构合伙人或者股东以及执行合伙事务的合伙人或者法定代表人三年以上从业经历、最近三年接受处罚信息等基本情况; ④在该机构从业的资产评估师、其他专业领域的评估师和其他资产评估从业人员情况; ⑤资产评估机构质量控制制度和内部管理制度。
19. B 【解析】对受理的评估业务, 评估机构应当指定至少两名评估专业人员承办。
20. B 【解析】资产评估机构和分支机构应当在每年 3 月 31 日之前, 分别向所加入的资产评估协会报送下列材料: ①资产评估机构或分支机构基本情况; ②上年度资产评估项目重要信息; ③资产评估机构建立职业风险基金或者购买职业责任保险情况。购买职业责任保险的, 应当提供职业责任保险保单信息。
21. A 【解析】目前, 我国国有资产评估项目管理实行核准制和备案制的管理方式。
22. A 【解析】《中华人民共和国资产评估法》规定, 国务院有关评估行政管理部门(财政部)组织制定评估基本准则和评估行业财政监督管理办法, 选项 A 属于财政部制定的。
23. B 【解析】无形资产评估主要包括专利权、商标权、著作权、商誉等的评估。
24. D 【解析】《资产评估基本准则》是财政部依据《中华人民共和国资产评估法》和《资产评估行业财政监督管理办法》等制定的资产评估机构及其资产评估专业人员执行各种资产类型、各种评估目的资产评估业务应当共同遵循的基本规范。
25. D 【解析】企业对外转让标的价格低于评估结果 90%、对外收购标的价格高于评估结果 110%时, 应当经经济行为批准单位充分论证合理性并书面同意后继续交易。
26. B 【解析】资产评估基本准则由财政部发布。

刷真题

优选真题·刷套路

27. D 【解析】根据资产表现形态的差异，可以将国有资产划分为企业国有资产、行政事业性国有资产以及资源性国有资产。
28. D 【解析】《中华人民共和国资产评估法》颁布施行后，相关部门和评估行业协会积极推进相关配套制度建设，形成了以《中华人民共和国资产评估法》为统领，由相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及行业自律管理制度共同组成的全面、系统、完备的资产评估法律制度体系。
29. C 【解析】公司形式的评估机构，应当有 8 名以上评估师和 2 名以上股东，其中三分之二以上股东应当是具有 3 年以上从业经历且最近 3 年内未受停止从业处罚的评估师。
30. C 【解析】财政部作为资产评估行业的行政管理部门，负责组织制定资产评估基本准则。中国资产评估协会作为资产评估行业的自律管理组织，负责依据资产评估基本准则制定资产评估执业准则和资产评估职业道德准则。
31. B 【解析】选项 B，国家出资企业批准实施的重大经济行为所涉及的评估事项应当实行备案制。
32. B 【解析】根据《资产评估行业财政监督管理办法》，财政部门对资产评估行业监督管理实行行政监管、行业自律与机构自主管理相结合的原则。
33. C 【解析】2001 年，财政部发布《资产评估准则——无形资产》，这是我国资产评估行业的第一项准则，标志着我国资产评估准则建设迈出了第一步。
34. C 【解析】选项 A，属于实体性准则；选项 B，属于资产评估指南；选项 D，属于资产评估职业道德准则。
35. D 【解析】根据《中华人民共和国资产评估法》的规定，合伙形式的评估机构，应当有 2 名以上评估师，其合伙人 2/3 以上应当是具有 3 年以上从业经历，且最近 3 年内未受停止从业处罚的评估师；公司形式的评估机构，应当有 8 名以上评估师和 2 名以上股东，其中 2/3 以上股东应当是具有 3 年以上从业经历且最近 3 年内未受停止从业处罚的评估师，保证 2 名以上股东即可，不要求有 8 名以上股东。

刷冲关

冲关演练·刷速度

36. D 【解析】资产评估专业人员从事资产评估业务，应当加入资产评估机构，并且只能在一个资产评估机构从事业务。
37. D 【解析】国有资产评估项目的管理目的是保护国有产权权益，实现国有资产保值增值。
38. D 【解析】截至 2023 年末，资产评估准则体系包括 33 项准则。
39. C 【解析】全国性评估行业协会的章程，应当报国务院登记管理机关即民政部核准；地方性评估行业协会的章程，应当报当地人民政府登记机关即当地民政部门核准。
40. D 【解析】诚实守信，依法独立、客观、公正从事业务，这是评估专业人员在评估活动中应当遵守的基本原则。
41. B 【解析】财政部颁布的《资产评估行业财政监督管理办法》明确的监管业务范围有

两个方面：一是资产评估机构及其资产评估专业人员根据委托，对单项资产、资产组合、企业价值、金融权益、资产损失或者其他经济权益进行评定、估算，并出具资产评估报告的专业服务行为。这属于对**资产评估执业行为的监管**。二是财政部门对资产评估行业实施监督管理，包括对资产评估机构、资产评估专业人员和资产评估协会进行监管，这属于**行业监管**。

刷 多项选择题

刷基础

打好基础·刷好题

1. BD 【解析】自然人、法人或者其他组织需要确定评估对象价值的，除法律法规另有规定，可以自愿委托评估机构进行评估。这里的“自然人”包括中国公民和外国人。“法人或者其他组织”则是包括除了“自然人”以外的各类组织，如国家机关、企业、事业单位、社会团体等。
2. ABCE 【解析】《中华人民共和国资产评估法》颁布施行后，相关部门和评估行业协会积极推进相关配套制度建设，形成了以《中华人民共和国资产评估法》为统领，由相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及行业自律管理制度共同组成的全面、系统、完备的资产评估法律制度体系。
3. AD 【解析】选项 A、D 为自愿进行的评估具有的特点。
4. ABE 【解析】资产评估具体准则分为**程序性准则**和**实体性准则**两个部分。选项 A 属于程序性准则，选项 B、E 属于实体性准则，选项 C、D 属于资产评估指南。
5. ABCD 【解析】委托人选择评估机构应当遵守以下原则：①自愿原则；②委托人选择的必须是符合《中华人民共和国资产评估法》规定的评估机构；③协商委托；④委托开展法定评估业务，委托人应当依法选择评估机构。
6. AD 【解析】当事人对行政处理、行政处罚决定不服的，可以依法申请行政复议或者提起行政诉讼。
7. ADE 【解析】从事资产评估活动的主体包括评估机构及其评估专业人员。评估机构是依法设立的从事评估业务的专业机构。评估专业人员包括评估师和其他具有评估专业知识及实践经验的评估从业人员，评估专业人员应当加入评估机构，才能从事评估业务。
8. ABD 【解析】国有资产评估项目核准制，是指对于国务院或者省级人民政府批准实施的重大经济行为涉及的评估事项以及各级政府认为的其他重要评估事项，履行出资人职责的机构对评估项目进行管理，以保证国有资产的评估项目符合相关的法律、法规规定，并行使出资人权利对评估机构提交的评估报告进行合规性和合理性审核，以保证评估结果的公允性，保证国有资产不流失。
9. ABCE 【解析】选项 D 是评估专业人员应当履行的从业义务。
10. BE 【解析】《中华人民共和国资产评估法》明确规定，评估行业协会应当接受有关评估行政管理部门的监督和社会监督。
11. ABE 【解析】选项 C 是公司形式的评估机构应当具备的条件。