

# 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

紧扣大纲·夯实基础

1. D **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; 选项 B, 资产评估的客体包括无形资产; 选项 C, 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。
2. C **解析** 市场是不断变化的, 资产的价值会随着市场条件的变化而变化, 因此必须合理选取一个时点作为评估基准日。它为资产评估提供了一个时点基准, 体现了评估时点原则。
3. A **解析** 根据经济学边际收益原理, 各生产要素价值的大小可依据其对总收益的贡献来衡量。从一定意义上来看, 贡献原则是预期收益原则在某种情况下的具体应用。
4. B **解析** 2014 年 8 月 13 日, 人力资源和社会保障部印发《关于做好国务院取消部分准入类职业资格相关后续工作的通知》(人社部函[2014]44 号), 将资产评估师职业资格调整为水平评价类职业资格。
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. B **解析** 在产权交易过程中, 资产评估机构的介入, 既抑制了交易主体的非理性行为, 也为政府强力监管提供了“数据库”。正是资产评估机构职能的发挥, 才将“看不见的手”与“看得见的手”完美融合, 使“公开、公平、公正”的经济秩序得以维护和优化。
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号, 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. D **解析** 即使是同样的资产载体，也可能会因为产权类型不相同而表现出不同的经济价值。例如，资产的所有权价值一般会高于其使用权的价值，所以选项 D 的说法不正确。

### 刷进阶

高频进阶·强化提升

10. 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发展；⑤**政府主导模式**推动资产评估行业走向规范化发展。
11. B **解析** 改革开放催生了我国资产评估行业。我国资产评估行业源自于我国改革开放，随着国有企业对外合资合作、承包租赁、兼并、破产等经济行为日益增多，在与境外企业合资合作中如何客观反映国有资产的价值，防止国有资产流失，引起了社会的广泛关注，合理评估国有资产价值的需求产生了我国首例资产评估业务。
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，必定选择效用较大的，所以选项 A 的说法错误。
13. B **解析** 《中华人民共和国资产评估法》由十二届全国人大常委会第二十一次会议审议通过。应该注意的是《中华人民共和国资产评估法》是资产评估领域最高的法律法规。
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

常考易错·集中突破

15. 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。
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。

### 刷热题

优选金题·新解全解

17. B **解析** 资产评估属于价值判断的范畴，一般意义上的资产评估就是估计和判断资产的价值。
18. A **解析** 资产必须是特定主体拥有或控制的。特定主体可以是自然人、法人或其他组织，选项 A 错误。
19. C **解析** 尽管商品价格随供求变化并不成固定比例变化，但变化的方向带有规律性。
20. B **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。
21. 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

举一反三·高效提优

22. A **解析** 资产的产权类型不同，为权利人带来的经济利益通常会存在差异。即使是同样的资产载体，也可能会因为产权类型不相同而表现出不同的经济价值。例如，资产的所有权价值一般会高于其使用权的价值。

23. D **解析** 资产评估一般具有公正性、鉴证性、咨询性和专业性特点。

## 刷 多项选择题

### 刷 基础

紧扣大纲·夯实基础

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. BDE **解析** 资产评估已经成为支持上市公司并购重组交易定价的核心环节，成为促进上市公司融资功能提升的重要手段，并有效提升了上市公司的信息披露质量。

### 刷 进阶

高频进阶·强化提升

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

常考易错·集中突破

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发展壮大的基础；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 不是答案。

### 刷 热题

优选金题·新解全解

6. ABCD **解析** 资产评估在促进市场资源优化配置，保障资本市场良性运行，维护社会主义市场经济秩序，维护各类资产权利人权益，维护公共利益和对外开放环境下的国家利益中发挥了积极作用。
7. BCDE **解析** 《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”。
8. ACD **解析** 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，使用该资产能否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。
9. ABCD **解析** 资产评估的主体是资产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。

## 刷综合题

### 刷热题

优选金题·新解全解

(1)《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

紧扣大纲·夯实基础

1. A **解析** 效用价值理论认为,价值并非商品内在的客观属性,而是人们对物品的效用的**主观心理评价**。
2. B **解析** 在长期内,垄断厂商可以通过调整生产规模,使边际收入等于长期边际成本,实现最大的利润。
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 的说法不正确。
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. C **解析** 依据供求定理,在其他条件不变时,供给变动引起**均衡价格**的**反方向变动**和**均衡数量**的**同方向变动**。
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. 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,决定商品价值量大小的是**社会必要劳动时间**。
8. B **解析** 根据边际效用递减规律,每增加一个单位商品或劳务,消费者心理上会得到增加的满足或效用越来越小,因此排除 C 和 D。因为小强一次能吃下 5 个苹果,吃到第 2 个的时候所获得的效用不可能是 0,不符合边际效用递减规律,因此选项 B 是最有可能的效用量。
9. D **解析** 法国经济学家安东尼·奥古斯丁·古诺(Antoine Augustin Cournot)于 1938 年提出了“古诺模型”(又称作“双头模型”),反映两个实力相当厂商的寡头垄断模式。
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. B **解析** 同一种商品可以兼有各种自然属性,具有多种使用价值。
12. B **解析** 作为商品,必须**同时具有使用价值和价值**两个因素。
13. B **解析** 具体劳动创造商品的使用价值。

##### 刷 进阶

高频进阶·强化提升

14. B **解析** 寡头垄断市场又称寡头市场,是包含了垄断和竞争因素、与完全垄断更接近的市场结构,是由少数卖方(寡头)起主导作用的市场状态。

15. B **解析** 在其他条件不变时,生产成本降低会增加商品利润,从而刺激厂商增加商品的供给量;相反,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。
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** 尼克拉斯·巴尔本在 17 世纪中叶提出:“商品的价值由效用决定,一切商品的价值来自商品的用途,没有用的东西是没有价值的。”
18. B **解析** 选项 B 是完全垄断市场需要具备的主要条件。
19. D **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。
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. B **解析** 价值规律发挥作用的形式是价格围绕价值波动。
22. C **解析** 价值规律具有三个重要作用:①自发地调节生产资料和劳动力在社会各部门之间的分配。这种调节作用是通过价格围绕价值的上下波动和市场竞争实现的。②刺激生产者的积极性。商品生产者为了多获利润,就必须不断进行技术创新,加强经营管理,提高劳动生产率,在竞争中努力降低商品的价格。③优胜劣汰。在市场经济条件下,劳动生产率水平高的商品生产者就会获利多、发展快,在市场竞争中处于有利地位;反之,则会获利少,甚至亏损,在市场竞争中处于不利地位,直至破产。
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**

常考易错·集中突破

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. C **解析** **威廉·配第**是劳动价值论的创始人。
28. D **解析** 选项 D 是影响商品供给数量的因素。
29. B **解析** 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。
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. C **解析** 在其他条件不变时,生产成本降低会增加商品利润,从而刺激厂商增加商品的供给量;相反,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。



## 刷 热 题

优选金题·新解全解

33. D **解析** 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。所以选项 A 不正确。经济学中的“吉芬商品”指的就是在特定条件下,需求量与价格同方向变动的特殊低档商品。所以选项 B 不正确。“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。具备凡勃伦效应的商品与价格的关系不同于一般的商品供求规律,凡勃伦商品的需求量是随商品价格的上升而上升的。所以选项 C 不正确。替代品价格提高,会引起被替代商品需求量的增加,商品的需求量与其替代品价格呈现同方向变动。所以选项 D 正确。
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。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. C **解析**  $d$  需求曲线较  $D$  需求曲线更为平坦,反映出两者所对应的需求弹性差异,即  $d$  曲线大于  $D$  曲线。
37. A **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。主观价值的根源在于物品的**有用性和稀缺性**。
38. D **解析** 选项 A,基本分析对股票价格(收益)的预测是否有效,有效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)的预测是否有效,有效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。
39. 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。
40. A **解析** 选项 AB,商品价格不变的情况下,随着**生产成本提高**,生产者因利润空间下降,而减少供给数量,供给曲线**向左移动**。反之,生产成本降低,生产者增加供给,供给曲线向右移动;选项 C,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;选项 D,需求曲线向右下方倾斜,体现了**边际效用递减**规律。
41. C **解析** 选项 C,石油行业属于寡头垄断。
42. 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。
43. A **解析** 在垄断竞争市场中,不存在进入和退出的障碍,所以选项 A 的说法不正确。

市场类型	厂商数量	产品差别程度	行业进出难易	厂商对价格的影响能力	代表(近似)行业
完全竞争	很多	完全同质	容易	没有影响能力	农产品
垄断竞争	很多	同种但有差别	比较容易	影响能力小	轻工业产品、零售业、服务业
寡头垄断	少数	寡头行业有差别; 纯粹寡头行业无差别	有明显进入障碍	有一定能力,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	钢铁、汽车、石油
完全垄断	唯一	没有相近的替代产品	极为困难或不可能	可以控制和操纵市场价格(除非受到政府的价格管制)	自然垄断、特许专营行业(如烟草)

## 刷冲关

举一反三·高效提优

44. B **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,构成了商品交换的基础。
45. D **解析** 如果需求不变,供给量增加使供给曲线向右下方移动,导致均衡价格下降,均衡数量增加;相反,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。
46. B **解析** 经济学中,需求量与消费者收入同方向变化的商品被称作正常商品,两者呈反方向变化的则称为劣等商品。
47. A **解析** 如果供给不变,需求量增加使需求曲线向右上方移动,导致均衡价格上升,均衡数量增加;相反,需求量减少使需求曲线向左下方移动,使得均衡价格下降,均衡数量减少。
48. A **解析** 局部均衡是指单个市场或部分市场的供求与价格之间的关系所处的相对静止状态,它不考虑市场之间的相互联系和影响。
49. B **解析** 垄断竞争市场中,行业进出比较容易。
50. C **解析** 劳动价值论是分析社会主义市场经济的理论基石和有效办法。
51. A **解析** 选项 BCD 是弱式有效市场检验的检验方法。
52. 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,使价格回落至均衡价格水平。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。
53. 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。
54. 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。
55. B **解析** 寡头垄断市场形成的原因与完全垄断市场相似,主要有:追求规模经济效益,促使行业生产向大规模厂商集中;少数厂商控制了行业基本生产资源的供给;法律或政策的推动等。



56. D **解析** 根据证券价格对市场信息的反映程度,有效市场划分为弱式有效市场、半强式有效市场和强式有效市场三种形态。

## 刷 多项选择题

### 刷 基础

紧扣大纲·夯实基础

1. ABCE **解析** 商品价格不变的情况下, **生产成本降低**, 生产者供给增加, 供给曲线 **向右移动**。
2. ADE **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入等于长期边际成本, 追求利润的最大化。由于厂商进出行业比较容易, 长期均衡时垄断竞争厂商的利润一定为零。所以选项 BC 的说法不正确。
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幅度。
6. ACDE **解析** 如果市场是弱式有效的, 那么过去的历史价格信息就已完全反映在当前的价格中, 未来的价格变化将与当前及历史价格无关, 这时使用技术分析当前及历史价格对未来作出预测将是徒劳的, 技术分析将失效。选项 B 的说法不正确。
7. ACDE **解析** 消费者均衡是研究如何把既定的收入分配在各种商品的购买中以获得最大的效用。也可以说, 它是研究消费者如何在预算、价格、偏好等条件不变的情况下, 使得自己买到的产品组合实现效用最大化。
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. ABCE **解析** 选项 D, 效用价值论中主观价值的根源在于物品的有用性和稀缺性。
11. ACDE **解析** 从市场结构特征看, 决定市场类型划分的主要因素有: ①厂商的数量; ②产品的差别程度; ③行业进出难易; ④厂商对市场价格的影响能力。
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

高频进阶·强化提升

13. ACD **解析** 选项 B, 垄断竞争厂商的需求曲线是向右下方倾斜的; 选项 E, 垄断竞争市场的代表行业是轻工业产品、零售业、服务业。
14. BDE **解析** 效用价值论是一种重要的价值基础理论, 有以下几个方面的启示: ①效用价值论认为商品的价值是由人们对商品效用的主观评价决定的。价值产生于人们对物品效用的主观评价, 开辟了从需求的角度衡量价值的观点, 可以用效用的大小来衡量其价值量, 也为均衡价值论提供了理论基础。②由于效用价值是主观的评价, 运用效

用价值对资产进行评估往往带有一定的主观性，导致评估出的价值与客观价值存在一定的差异。③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。

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. ACD **解析** 选项 B，低档商品的替代效应与价格成反方向变化；选项 E，吉芬商品的收入效应与价格成同方向变化。
18. ACD **解析** 寡头垄断市场形成的原因与完全垄断市场相似，主要有：追求规模经济效益，促使行业生产向大规模厂商集中；少数厂商控制了行业基本生产资源的供给；法律或政策的推动等。选项 BE 为完全垄断市场形成的主要原因。
19. ABC **解析** 选项 DE 是垄断竞争市场需要具备的条件。
20. ACDE **解析** 选项 B 是垄断竞争市场需要具备的条件。

## 刷 易 错

常考易错·集中突破

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. ACDE **解析** 供给理论认为，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。此外，政府政策等其他因素也会影响商品的供给量。

## 刷 热 题

优选金题·新解全解

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. 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。
26. BCE **解析** 选项 A，如果市场是弱式有效的，那么过去的历史价格信息就已完全反映在当前的价格中，未来的价格变化将与当前及历史价格无关，这时使用技术分析当前及历史价格对未来作出预测将是徒劳的，技术分析将失效。选项 D，MM 理论的发展部分地依赖于以有效性为基础的竞争经济理论的发展。

## 刷 冲 关

举一反三·高效提优

27. CE **解析** 选项 AB 是完全竞争市场的特征；选项 D 是垄断竞争市场的特征。
28. AE **解析** 不同商品之所以具有不同的使用价值，除了其构成的物质要素各有其特殊

的自然属性外，还因为生产它们的劳动力各有其特殊的具体形态。

29. ABD **解析** 价格领导通常有三种形式：支配型价格领先、成本最低型价格领先和晴雨表型价格领先。
30. ACD **解析** 寡头垄断市场形成的原因与完全垄断市场相似，主要有：追求规模经济效益促使行业生产向大规模厂商集中；少数厂商控制了行业基本生产资源的供给；缘于法律或政策的推动等等。
31. ABDE **解析** 一般情况下，商品的自身价格越高，则该商品的供给量越大，同方向变动。生产技术水平越高，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。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。供应一定时期及区域市场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。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。
32. AE **解析** 寡头垄断市场在现代经济中比较常见，汽车、钢铁、石油、电讯等具备寡头垄断市场的特点。选项 BD 符合垄断竞争市场的特点；选项 C 符合完全竞争市场的特点。

## 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

紧扣大纲·夯实基础

1. C **解析** 合伙形式的评估机构，应当有**2名以上**评估师；其合伙人**三分之二以上**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。  
评估机构的合伙人或者股东为2名的，2名合伙人或者股东都应当是具有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。
2. D **解析** 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**，因此不可以提交给委托人或评估报告使用人使用。
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. D **解析** 根据《资产评估法》的规定，评估专业人员必须加入评估机构才能开展业务，评估专业人员不能脱离所在评估机构去承揽业务。
6. C **解析** 设立评估机构首先应当向工商行政管理部门申请办理登记，领取营业执照，在领取营业执照后**30日内**向财政部门进行备案。
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. B **解析** 国有资产属于国家所有即全民所有。国务院代表国家行使国有资产所有权。

##### 刷 进阶

高频进阶·强化提升

10. C **解析** 根据《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. D **解析** 对评估行政管理部门的履职要求：一是不得违反资产评估法规定，对评估机构依法开展业务进行限制。二是不得与评估行业协会、评估机构存在人员或资金关联。三是不得利用职权为评估机构招揽业务。

对于评估行政管理部门工作人员滥用职权、玩忽职守或者徇私舞弊的，依法给予处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

12. C **解析** 关于评估行业协会的职责，资产评估法规定如下：①制定会员自律管理办法，对会员实行自律管理；②依据评估基本准则制定评估执业准则和职业道德准则；③组织开展会员继续教育；④建立会员信用档案，将会员遵守法律、行政法规和评估准则的情况记入信用档案，并向社会公开；⑤检查会员建立风险防范机制的情况；⑥受理对会员的投诉、举报，受理会员的申诉，调解会员执业纠纷；⑦规范会员从业行为，定期对会员出具的评估报告进行检查，按照章程规定对会员给予奖惩，并将奖惩情况及时报告有关评估行政管理部门；⑧保障会员依法开展业务，维护会员合法权益；⑨法律、行政法规和章程规定的其他职责。
13. B **解析** 评估行业协会实行会员制。
14. A **解析** 选项 A 属于实体性准则。实体性准则是针对不同资产类别的特点，分别对不同类别资产评估业务中的资产评估机构及其资产评估专业人员的技术操作提供指导。
15. B **解析** 有限责任公司的董事人员数量要求为**3人以上13人以下**。
16. 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。
17. B **解析** 财政部门接到投诉、举报的事项，应当在**15个工作日内**作出是否受理的书面决定，选项 B 错误。

### 刷 易 错

常考易错·集中突破

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. A **解析** 财政部的监管职责为：①负责统筹财政部门对全国资产评估行业的监督管理。②制定有关监督管理办法。③制定资产评估基本准则。④指导和督促地方财政部门实施监督管理。⑤对资产评估机构从事证券期货相关资产评估业务实施的监督管理。
20. 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。
21. A **解析** 资产评估基本准则报财政部审定后，由财政部发布。
22. B **解析** 资产评估机构的备案信息不齐全或者备案材料不符合要求的，省级财政部门应当在接到备案材料**5个工作日内**一次性告知需要补正的全部内容，并给予指导。
23. C **解析** 资产评估机构的名称、执行合伙事务的合伙人或者法定代表人、合伙人或者股东、分支机构的名称或者负责人发生变更，以及发生机构分立、合并、改制、撤销等重大事项，应当自变更之日起**15个工作日内**，向有关省级财政部门办理变更手续。
24. B **解析** 向财政部门投诉、举报事项涉及资产评估机构从事证券期货相关资产评估业务的，由财政部受理。



25. D **解析** 如新的挂牌价格低于资产评估结果的90%，应当重新报批。
26. B **解析** 资产评估基本准则由财政部发布。

## 刷热题

优选金题·新解全解

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** 《资产评估法》颁布施行后，相关部门和评估行业在以往颁布的与资产评估有关的法律法规基础上，积极推进相关配套制度建设，形成了以《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，属于资产评估执业道德准则。

## 刷冲关

举一反三·高效提优

35. A **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。
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，是为了保护国有资产权益，降低代理成本，实现国有资产保值增值。
38. D **解析** 法定评估业务的评估档案保存期限不少于30年。
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** 评估基本准则在整个评估准则体系中占有重要地位，是开展资产评估业务的基本规范，制定部门必须有足够的权威，需要由国务院有关评估行政管理部门制定，不能由地方评估行政管理部门制定，也不能由评估行业协会制定，如资产评估基本准则由财政部制定。
41. C **解析** 资产评估执业准则由中国资产评估协会发布。
42. D **解析** 2022年1月，中国资产评估协会在财政部和体育总局指导和支持下，发布了



《体育无形资产评估指导意见》，于2022年3月1日起实施。自此，我国颁布的资产评估准则达到32项。

## 刷 多项选择题

### 刷 基 础

紧扣大纲·夯实基础

1. AD **解析** 选项 BCE 为评估机构的责任。
2. ABD **解析** 自愿进行的评估的几个特点如下：一是委托人自愿委托；二是评估业务由评估机构承接；三是评估报告可以由评估师或者其他评估专业人员签署。所以选项 ABD 正确，选项 CE 是法定评估业务的特点。
3. AD **解析** 选项 AD 为自愿进行的评估具有的特点。
4. ABCD **解析** 选项 E 为评估专业人员应当履行的从业义务。
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《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. ABD **解析** 评估协会是评估机构和评估专业人员的自律性组织，依照法律、行政法规和章程实行自律管理。
7. ABD **解析** 《企业国有资产交易监督管理办法》(国资委、财政部令第32号)规定，对按照有关法律法规要求必须进行资产评估的产权转让事项，转让方应当委托具有相应资质的评估机构对转让标的进行资产评估，产权转让价格应以经核准或备案的评估结果为基础确定。产权转让项目首次正式信息披露的转让底价，不得低于经核准或备案的转让标的评估结果。信息披露期满未征集到意向受让方的，可以延期或在降低转让底价、变更受让条件后重新进行信息披露。降低转让底价或变更受让条件后重新披露信息的，披露时间**不得少于20个工作日**(选项 C 不正确)。新的转让底价低于评估结果的**90%**时，应当经转让行为批准单位**书面同意**(选项 E 不正确)。产权交易合同生效后，产权交易机构应当将交易结果通过交易机构网站对外公告，公告内容包括转让标的评估结果、转让底价、交易价格。采取非公开协议转让方式转让企业产权，转让价格不得低于经核准或备案的评估结果。
8. ABD **解析** 国有资产评估项目核准，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. ADE **解析** 资产评估机构跨省级行政区划迁移经营场所，应当书面告知迁出地省级财政部门。资产评估机构在办理完迁入地工商登记手续后**15个工作日内**，向迁入地省级财政部门办理迁入备案手续，因此选项 B 不正确；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，并提交相关材料，