

基金净值估算是怎么得来的 - - 基金净值是如何计算来的？ - 股识吧

一、基金的净值是怎么算出来的呀？

净值又称“帐面价值”。

股票价值的一种。

通过公司的财务报表计算而得，是股东权益的会计反映，或者说是股票所对应的公司当年自有资金价值。

具体计算公式为：股票净值总额 = 公司资本金 + 法定公积金 + 资本公积金 + 特别公积金 + 累积盈余 - 累积亏损
每股净值 = 净值总额 / 发行股份总权

股票净值代表了股东们共同拥有的自有资金和应享有的权益。

股票净值与股票真值、市值有密切关系。

由于股票净值表示的是公司过去年份的经营和财务状况，因此可作为测算股票真值的主要依据。

如某股票净值高，表示该公司经营财务状况好，股东享有的权益多，股票未来获利能力强，该股票的真值一定较高，市值也会上升；

反则反之。

相对于股票真值、市值而言，股票净值更为确切可靠，因为净值是根据现有的财务报表计算的，所依据的数据相当具体、确切，可信度高；

同时净值又能明确反映出公司历年经营的累积成果；

净值还相对固定，一般只有在年终盈余入帐或公司增资时才变动。

因此，股票净值具有较高的真实性、准确性和稳定性，可作为公司发行股票时选择发行方式和确定发行价格的重要依据，也是投资分析的主要参数。

二、每日基金的净值是如何算出来的

该基金新认购了600万股中石油，有一段锁定期.因为它是网下申购的.中石油的收益要从它上市那天算入净值，它现在还没抛出，当然不记入净值，大盘每天都下跌，收益当然要高往下了，每支基金的净值都在锐减。

三、基金净值是怎样得出来的？

单位基金资产净值 = (总资产 - 总负债) / 基金单位总数 其中，总资产是指基金拥有的所有资产(包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等)按照公允价格计算的资产总额。

总负债是指基金运作及融资时所形成的负债，包括应付给他人的各项费用，应付资金利息等。

基金单位总数是指当时发行在外的基金单位的总量。

累计单位净值和单位净值的概念并不相同。

累计单位净值的公式是：

累计单位净值 = 单位净值 + 基金成立后累计单位派息金额

因而，成立越久的基金，理论上而言，累计单位净值可能越高。

四、基金净值是怎样计算出来的呢？

基金净值的计算工作，每天由托管人(托管银行)在每日收市后计算并公布；

开放式基金净值每天公布的是前一天的净值，封闭式基金每周公布一次，一般当周周日即可查到. 再说说基金分红：基金分红是为了给投资者回报.对开放式基金还有降低基金净值，使后续申购者觉得便宜，继续申购；

也有开放式基金把分红转为份额的，道理都基本一样.封闭式基金分红直接选择分现金，这样可把净值减下来，有助于减小折价率.不管是哪种基金，分红是事先在基金契约中约定好的，只有基金赚钱，才可能分红.一般基金都约定一年至少分红一次，而且当年可分收益的80%---90%要分红.如果基金不赚钱，或净值低于面值，基本无红可分.封闭式基金从2001年后少有分红，就是这个道理，大熊市，基金也难赚钱.如果逼它分红，那就像猪八戒啃猪手---只能自残骨肉了！

五、基金净值是如何计算来的？

基金资产净值是指在某一基金估值时点上，按照公允价格计算的基金资产的总市值扣除负债后的余额，该余额是基金单位持有人的权益。

金往往分散投资于证券市场的各种投资工具，如股票、债券等，由于这些资产的市场价格是不断变动的，因此，只有每日对单位基金资产净值重新计算，才能及时反映基金的投资价值。

基金资产的估值原则如下：1、上市股票和债券按照计算日的收市价计算，该日无

交易的，按照最近一个交易日的收市价计算。

2、未上市的股票以其成本价计算。

3、未上市国债及未到期定期存款，以本金加计至估值日的应计利息额计算。

所以，很明显，基金净值和大盘是正相关的。

参考文档

[下载：基金净值估算是怎么得来的.pdf](#)

[《股票账户办理降低佣金要多久》](#)

[《华为社招多久可以分得股票》](#)

[《今天买的股票多久才能卖》](#)

[《股票盘中临时停牌多久》](#)

[下载：基金净值估算是怎么得来的.doc](#)

[更多关于《基金净值估算是怎么得来的》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/read/74061156.html>