

## 基金估值是专门机构估值还是基金托管人估值？

基金估值是指按照公允价格对基金资产和负债的价值进行计算、评估，以确定基金资产净值和基金份额净值的过程。估值程序基金日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行。基金份额净值由基金管理人完成估值后，将估值结果以书面形式报给基金托管人，基金托管人按《基金合同》规定的估值方法、时间、程序进行复核，基金托管人复核无误后签章返回给基金管理人，由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。(七)基金份额净值的确认用于基金信息披露的基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算当日的基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对外公布。基金份额净值的计算精确到0.0001元，小数点后第五位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

## 基金估值是专门机构估值还是基金托管人估值？

基金估值是指按照公允价格对基金资产和负债的价值进行计算、评估，以确定基金资产净值和基金份额净值的过程。估值程序基金日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行。基金份额净值由基金管理人完成估值后，将估值结果以书面形式报给基金托管人，基金托管人按《基金合同》规定的估值方法、时间、程序进行复核，基金托管人复核无误后签章返回给基金管理人，由基金管理人对外公布。月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。(七)基金份额净值的确认用于基金信息披露的基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算当日的基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对外公布。基金份额净值的计算精确到0.0001元，小数点后第五位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

## 基金中估值水平是什么怎么估值？

基金的估值其实不是简单的几个数据问题，因为基金本身属于一种盈利性的机构或者也可以说是一个盈利性的企业或者是公司，作为机构的首席理财师，我这里把一些实际的评估经验和大家，简单的说明一下：第一、当年的基金业绩资金报表，收益报表，这是为了进一步的了解基金在投资方面的具体细节，了解基金在一年里的盈利模式在哪里，搞清楚具体的投资环节，同时了解资金的不同分流情况。第二、季度方面的财务报表，也需要我们收集起来进行分析，季度报表方面主要的是短期投资的一些项目、资金的多少，资金的周期性，这样可以对照年度报表进行分析。

第三、三年内的基金收益情况必须要搞清楚，一定要知道具体的收益情况，客户的投资增长比例，这是评估基金价值的一个重要的数据。第四、同行业内基金的品牌效应价值的估算，这方面也很重要，主要是对于基金品牌的认可度，这方面的价值对于基金来说很关键。第五、未来基金的投资潜力，未来客户的投资意向，这些也是参考评估基金价值的一个点。综合上面的数据，我们才可以估值一个基金公司，或者是一个基金投资机构，当然具体的数据收集需要系统和科学，同时计算和评估的时候要客观，不要有人为的因素加入。

## 开放式基金有时估值和净值差距特别大为什么？

1、不同于ETF，开放式基金每天收盘后才结算并公布当日的基金净值。而所谓盘中估值系统，就是利用开发者的一套特定算法，根据即时的股票报价估算某个开放式基金的即时净值。要估算基金净值实在不是容易的事情，基金的持仓组合一季度才公布一次，季度与季度之间的变化无从知晓，利用上季度的持仓组合来估算净值那必定是结果相差很大。2、至于利用高级的数据挖掘手法，将基金每天公布的净值和当日整个市场的股价对比，拟合出可能的持仓组合并非不可能，不过似乎准确性仍旧难以保障。至少从现有的那些盘中估值系统的结果来看，结果还很不理想，甚至出现实际净值是上涨，而估计净值却是下跌，两者背道而驰的尴尬情况。