

## 什么是基金资产净值(NAV)资产净值是如何确定的？

分红后,单位基金资产净值会下降。假设分红前单位净值1.06元,单位分红金额0.05元,则分红后单位净值降至1.01元。

考虑了分红因素后,我们再来计算总回报。总回报 =  $(Ne \div Nb) \times (1 + D1 \div N1) \times (1 + D2 \div N2) \times \dots \times (1 + Dn \div Nn) - 1$

其中:Ne和Nb分别为期末和期初单位资产净值；D1、D2、Dn分别为第1次、第2次、第n次单位分红金额；N1、N2、Nn分别为第1次、第2次、第n次分红后单位净值。

## 怎样确定资产的净值？

资产的净值，是指有关资产、财产的计税基础减除已经按照规定扣除的折旧、折耗、摊销、准备金等后的余额。企业转让资产，该项资产的净值，准予在计算应纳税所得额时扣除。除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业在重组过程中，应当在交易发生时确认有关资产的转让所得或者损失，相关资产应当按照交易价格重新确定计税基础。