基金的单位净值和累计净值有什么不同？

基金单位[份额]净值，是指每份额基金当日的价值。是基金净资产除以基金总份额，得出的每份额基金当日的价值每个营业日根据基金所投资证券市场收盘价计算出基金总资产价值，扣除基金当日的各类成本及费用后，得出该基金当日的资产净值。除以基金当日所发生在外的基金单位总数，就是每单位基金净值。买卖基金时是以单位净值为准计算基金份额的。基金累计净值,就是基金单位净值 基金成立以来每份累计分红派息的金额，它属于一个参照值。可以比较直观和全面地反映基金的在运作期间的历史表现，结合基金的运作时间，则可以更准确地体现基金的真实业绩水平。单位基金资产净值 = (总资产-总负债) / 基金单位总数累计单位净值 = 单位净值 + 基金成立后累计单位分红派息金额若出现相同时就是基金刚发行，且没有分红的新基金才会相同。

什么是基金？基金的最新净值和累计净值是什么意思？

??从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。因为政府和事业单位的出资者不要求投资回报和投资收回，但要求按法律规定或出资者的意愿把资金用在指定的用途上，而形成了基金。基金累计净值是指基金最新净值与成立以来的分红业绩之和，体现了基金从成立以来所取得的累计收益(减去一元面值即是实际收益)，可以比较直观和全面地反映基金在运作期间的历史表现，结合基金的运作时间，则可以更准确地体现基金的真实业绩水平。