

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。

$$\text{单位基金资产净值} = (\text{总资产} - \text{总负债}) / \text{基金单位总数}$$
$$\text{累计单位净值} = \text{单位净值} + \text{基金成立后累计单位分红派息金额}$$

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。