

# 基金收益率与净值区别—那这个收益率和净值是什么区别？-股识吧

## 一、预期年化收益率和单位净值有什么区别？

年化收益率是把当前收益率（日收益率、周收益率、月收益率）换算成年收益率来计算的，是一种理论收益率，并不是真正的已取得的收益率。

单位净值，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。

计算公式为：基金单位净值=（基金资产总值 - 基金负债）/基金总份额。

预期年收益率/单位净值就把基金当日净值所能获得的收益换算成年收益率，也是一种理论预期。

扩展资料：计算公式单位基金资产净值=（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；

总负债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。

例如：某基金管理公司的证券账户总市值为4500万，其他资产项目为500万，负债项目为500万，那么基金资产净值为4500万，如果基金发行总份额（注：开放式基金是可变的）为1000万份，那么该基金的单位净值为4.5元。

参考资料：单位净值\_股票百科参考资料：股票百科-基金年化收益率

## 二、那这个收益率和净值是什么区别？

收益率和净值有3点不同：一、两者的概述不同：1、收益率的概述：指投资的回报率，一般以年度百分比来表达，根据当时市场价格、面值、息票利率以及距离到期日时间计算。

对公司而言，收益率指净利润占使用的平均资本的百分比。

2、净值的概述：又称折余价值，是指固定资产原始价值或重置完全价值减去累计折旧额后的余额。

折余价值反映固定资产经磨损后的现有价值，实际占用资金数额。

二、两者的作用不同：1、收益率的作用：收益率研究的是收益率作为一项个人（以及家庭）和社会（政府公共支出）投资的收益率的大小，可以分为个人收益率与社会收益率，主要关注的是前者。

2、净值的作用：表明现有固定资产的新旧程度及其处民设面效率的大体状况。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本年度自有资金价值。

三、两者的计算不同：1、收益率的计算：净利润/平均资本。

2、净值的计算：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/发行股份总数。

参考资料来源：百科-净值参考资料来源：百科-收益率

### 三、基金定投的回报率和净值是什么？

可以看看净资产价值的概念 Net Asset Value，NAV 共同基金所拥有的资产每个营业日根据市场收盘价所计算出之总资产价值，扣除基金当日之各类成本及费用后，所得到的就是该基金当日之净资产价值。

除以基金当日所发行在外的份额总数，就是每份额净值。

基金估值是计算净值的关键

单位基金资产净值，即每一基金份额代表的基金资产的净值。

单位基金资产净值计算的公式为：单位基金资产净值 = (总资产 - 总负债) / 基金份额总数。

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。

基金份额总数是指当时发行在外的基金份额的总量。

基金估值是计算份额基金资产净值的关键。

基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，只有每日对份额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。

4、遇特殊情况无法或不宜以上述规定确定资产价值时，基金管理人依有关规定办理。

基金净值、基金份额净值、累计基金净值的区别

基金净值即基金份额资产净值，简称基金净值（Net Asset Value，NAV），也叫每份基金份额的净值。

计算公式为：基金份额资产净值 = (总资产 - 总负债) / 基金份额总数。

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；

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；

基金份额总数是指当时发行在外的基金份额的总量。

开放式基金的份额总数每天都在变化，因此须以当日交易结束后的统计数为准。

在每个营业日收市后，将当日基金资产净值除以当日交易截止时的基金份额总数，就得出当日的份额资产净值。

份额基金净值是反映基金绩效表现的一个重要指标，开放式基金的交易价格就是以每基金份额的净值为依据确定的。

由于基金所拥有的资产的价值总是随市场的波动而变动，所以基金净值也会不断变化。

基金的回报率就是基金的收益率，也就是每年给投资者的分红派息及净值增长带来的收益。

## 四、基金里什么是“收益率”，“净收益”，“净值”，“净值增长率”？谢谢

收益率：是指在一定时期内购买债券的收益与投资额的比率。

基金的净收益：是指基金在一年内通过买卖股票、债券实际实现的收益。

基金净值：是指每个营业日根据市场收盘价所计算出的基金总资产价值，扣除基金当日之各类成本及费用后，所得到的就是该基金当日之净资产值。

净值增长率指的是：基金在某一段时期内资产净值的增长率，你可以用它来评估基金在某一时期内的业绩表现。

## 五、基金净值收益率的含义

基金净值即每份基金单位的净资产价值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金全部发行的单位份额总数。

开放式基金的申购和赎回都以这个价格进行。

简单的说就是你某天买入或卖出某个基金的那个价格。

但货币基金的净值永远为1，因为它会每天都结算而保持净值不变的！其他类型的

基金都是随着资本市场的变化而变的。

显然如果你买入后，净值升了，你就赚了（但要扣除申购、赎回基金时的手续费）

；

净值降了，就亏了。

年化收益一般是指货币基金，通常用七日年化收益来表达，七日年化收益率是货币基金过去七天每万份基金份额净收益折合成的年收益率。

它是将过去7天平均起来，然后再乘以365得出的数字，这样显然便于和其他货币基金甚至其他理财产品年收益进行比较分析。

## 六、有关基金的收益和净值的关系

要说一下买的什么基金，给你查下分红情况。

能确认是1.191买入吗，具体哪天知道吗净值简单说就是每份基金含有资产价值，净值和收益是两个不同概念，净值高也可能是负收益，净值低也可能为正收益

## 七、基金里的累计收益率走势和单位净值走势以及累计净值走势什么关系和区别？

单位净值是基金每个交易日收市后的实际价格。

累计净值就是这个实际价格+该基金每份基金过往分红

## 八、基金“单位净值”和“每万份收益（元）有何不同？

基金净值即每份基金单位的净资产价值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金全部发行的单位份额总数。

开放式基金的申购和赎回都以这个价格进行。

简单的说就是你某天买入或卖出某个基金的那个价格。

但货币基金的净值永远为1，因为它会每天都结算而保持净值不变的！其他类型的基金都是随着资本市场的变化而变的。

显然如果你买入后，净值升了，你就赚了（但要扣除申购、赎回基金时的手续费）

；

净值降了，就亏了。

年化收益一般是指货币基金，通常用七日年化收益来表达，七日年化收益率是货币基金过去七天每万份基金份额净收益折合成的年收益率。  
它是将过去7天平均起来，然后再乘以365得出的数字，这样显然便于和其他货币基金甚至其他理财产品年收益进行比较分析。

## 九、基金净值与投资收益的关系？

基金的净值每份基金收益=当天基金净值-申购时基金净值-申购手续费-赎回手续费和股票的股价一样，其涨跌决定了投资基金是盈利还是亏损

## 参考文档

[下载：基金收益率与净值区别.pdf](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《股票卖出多久可以转账出来》](#)

[《股票停牌多久能恢复》](#)

[《大股东股票锁仓期是多久》](#)

[《股票账户多久不用会失效》](#)

[下载：基金收益率与净值区别.doc](#)

[更多关于《基金收益率与净值区别》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/author/75461399.html>