净值是“账面价值”，代表着某产品或企业的价值，作为一种常用的投资工具，市场价格每天都在更新，每一天都需要重新计算净值，作为一名投资小白，你知道分级基金a净值计算公式吗？

分级基金净值是什么？

基金单位净值的估值是指对基金的资产净值按照一定的价格进行估算。它是计算单位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，只有每日对单位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、如遇特殊情况而无法或不宜以上述规定确定资产价值时，基金管理人依照国家有关规定办理。

分级基金a净值计算公式：

已知价计算

已知价又叫历史价，是指上一个交易日的收盘价。已知价计算法就是基金管理人根据上一个交易日的收盘价来计算基金所拥有的金融资产，包括股票、债券、期货合约、认股权证等的总值，加上现金资产，然后除以已售出的基金单位总额，得出每个基金单位的资产净值。采用已知价计算法，投资者当天就可以知道单位基金的买卖价格，可以及时办理交割手续。

未知价计算

未知价又称期货价，是指当日证券市场上各种金融资产的收盘价，即基金管理人根据当日收盘价来计算基金

单位资产净值。在实行这种计算方法时，投资者当天并不知道其买卖的基金价格是

多少，要在第二天才知道单位基金的价格。

基本公式

基金单位净值=（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。

估值计算

基金单位净值的计算包括基金资产净值总额的计算和基金单位资产净值的计算。

按一般公认的会计原则，基金资产净值总额=基金资产总额 - 基金负债总额。