

其实我是一个基金清算证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E5_85_B6_E5_AE_9E_E6_88_91_E6_c33_646141.htm

经常游走于网上论坛的基民大多情感丰富，当基金净值飞涨之时，他们会灌水支持基金经理：“加油，我们永远顶你！”；但当市场持续震荡，基金净值涨少跌多之际，不少基民难免心存惶惑，甚至言之凿凿地称，“基金净值有猫腻！”这种颇具想像力和蛊惑力的论调，让我哭笑不得，其实我是一个基金清算，对于基金净值应该有着绝对的话语权。基金清算是一份零错误容忍度的工作，每天的会计核算和资金清算都需要确保准确而迅速，不能有丝毫马虎。如果在基金账务处理的过程中遗漏了一笔交易或一条基金持仓证券的分红、送配股信息，就会导致净值计算错误；如果在资金清算的过程中，错付、重付、遗漏了一笔交易甚至一个折扣费率，就会引起资金纠纷和差错。当全天交易结束后，我和同事们一边准备基金净值计算的各项工作，一边等待交易所和银行间市场证券的数据：包括证券品种、数量、价格、资金等，只有等到所有的数据齐全完备之后，基金净值的估算和计算工作才能真正开始。看上去基金净值的计算公式非常简单：
$$\text{基金份额净值} = (\text{基金资产总值} - \text{基金负债}) / \text{基金份额总数}$$
然而基金资产估值事实上是一项极其复杂而又需要绝对正确的工作。以股票型基金为例，它的基金资产估值对象包括基金所拥有的股票、债券、银行存款的本金加利息、应收款项等等，具体到其中每一项的估值过程，又有着相当多的环节。当基金净值计算完毕后，我们会和该基金的托管银行进行复核，只有当托管银行

将已复核完毕的基金净值公告回复给基金公司之后，我们才能发布基金净值；如果核对过程中发现双方基金净值存在误差，那么必须重新计算并核对，直到完全无误为止。所以每天公布净值的时间并不相同，因为在任何一个环节出现了延误都会导致基金净值公布时间的推迟。基金清算虽然默默无闻，但需要始终保持沉着的心态，倚赖强大的业务操作系统和科学的业务流程，使得投资者能够安心把钱交给基金公司打理。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com