

# 2018-2023年中国个人理财 市场分析与投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

[www.bosidata.com](http://www.bosidata.com)

## 报告报价

《2018-2023年中国个人理财市场分析与投资前景研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.bosidata.com/report/057504EU6I.html>

【报告价格】纸介版7000元 电子版7200元 纸介+电子7500元

【出版日期】2017-12-27

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

# 说明、目录、图表目录

## 报告说明:

博思数据发布的《2018-2023年中国个人理财市场分析与投资前景研究报告》介绍了个人理财行业相关概述、中国个人理财产业运行环境、分析了中国个人理财行业的现状、中国个人理财行业竞争格局、对中国个人理财行业做了重点企业经营状况分析及中国个人理财产业发展前景与投资预测。您若想对个人理财产业有个系统的了解或者想投资个人理财行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

个人理财一般是由独立的中介理财顾问机构提供的综合性理财规划服务，这种服务是基于中立的立场，不代表诸如保险公司、基金公司、银行等金融服务机构，也不仅代表消费者的利益。这种理财规划服务涉及范围广泛，根据客户个性化和多元化以及长期性的理财需求，判断所需要的金融理财工具，追求不同资产组合所产生的专业价值和长期的客户服务理念。另外，这些金融工具组合来自于不同的金融机构甚至是其它增值服务提供商。

目前，根据服务客户的不同，个人理财形成了两种类别：一种是为普通客户服务的个人理财机构；另一种是为高资产净值人士服务的独立私人银行。双方分隔的标准一般为金融资产100万美元，以上的为私人银行客户，而以下的为普通个人理财机构的客户。

目前，我国理财市场正处于方兴未艾的时期。个人家庭面临着越来越复杂的投资选择、税收处理等问题，这些问题直接困扰着个人的理财。越来越多的个人、家庭需要专业的理财公司利用他们的专业优势和信息优势为其提供综合理财服务。个人理财行业作为一种新型行业发展迅速，但是由于理财业务在我国起步较晚、发展的时间还很短，与国外发达的理财市场还有一定的差距。在我们审视过去个人的理财经验教训，银行、保险等的理财功过的同时，应该一方面积极借鉴国外成熟的市场经验，另一方面积极探索符合本国理财业务的发展道路，大力培育理财规划专业队伍，培育专业的独立理财公司，以适应理财市场的需要，使我国金融理财市场不断完善和成熟。2016年，我国个人理财市场基本规模在40万亿元至50万亿元之间，理财人规模约在4亿至5亿，理财人人均理财规模约在10万元左右。

近几年，随着投资理财的升温，理财师成了热门职业，各地理财师资格考试掀起了一个个小浪潮，而这也逐渐引起了个人理财市场在我国的崛起。个人理财服务倡导保持中立性、无偏见的顾问立场，本着全新的私人理财服务理念和理财规划顾问服务策略，量身定做属于每一位客户专属的理财服务，为每一个需要理财服务的客户提供全面长期的综合或专项财务规划。个人理财机构在面临巨大的市场的同时，要时刻关注竞争时况，不断发掘自身优势，寻找并改进劣势，客观认识优势与劣势从而制定完备的策略，才能立于不败之地。

## 报告目录

### 第一章 个人理财行业相关基础概述

#### 1.1 个人理财基本概况

##### 1.1.1 个人理财特点

##### 1.1.2 个人理财的范围

##### 1.1.3 个人理财的发展

##### 1.1.4 理财规划的核心与步骤

##### 1.1.5 个人理财的方式和方法

#### 1.2 个人理财投资方式

##### 1.2.1 个人理财投资方式选择

##### 1.2.2 个人理财投资方式特点

#### 1.3 个人理财行业业务概述

##### 1.3.1 个人理财行业业务的概念

##### 1.3.2 个人理财行业业务的分类

##### 1.3.3 理财师资格认证制度

### 第二章 2014-2016年中国个人理财行业市场发展环境分析

#### 2.1 中国个人理财行业经济环境分析

##### 2.1.1 中国经济运行情况

###### 1、国民经济运行情况GDP

###### 2、消费价格指数CPI、PPI

###### 3、全国居民收入情况

###### 4、恩格尔系数

###### 5、工业发展形势

###### 6、固定资产投资情况

##### 2.1.2 经济环境对行业的影响分析

#### 2.2 中国个人理财行业政策环境分析

##### 2.2.1 行业监管环境

###### 1、行业主管部门

###### 2、行业监管体制

##### 2.2.2 行业政策分析

###### 1、主要法律法规

## 2、相关发展规划

### 2.2.3 政策环境对行业的影响分析

## 2.3 中国个人理财行业社会环境分析

### 2.3.1 行业社会环境

#### 1、人口环境分析

#### 2、教育环境分析

#### 3、文化环境分析

#### 4、生态环境分析

#### 5、中国城镇化率

#### 6、居民的各种消费观念和习惯

### 2.3.2 社会环境对行业的影响分析

## 第三章 中国个人理财行业上、下游产业链分析

### 3.1 个人理财行业产业链概述

#### 3.1.1 产业链定义

#### 3.1.2 个人理财行业产业链

### 3.2 个人理财行业主要上游产业发展分析

#### 3.2.1 上游产业发展现状

#### 3.2.2 上游产业供给分析

#### 3.2.3 上游供给价格分析

#### 3.2.4 主要供给企业分析

### 3.3 个人理财行业主要下游产业发展分析

#### 3.3.1 下游（应用行业）产业发展现状

#### 3.3.2 下游（应用行业）产业需求分析

#### 3.3.3 下游（应用行业）主要需求企业分析

#### 3.3.4 下游（应用行业）最具前景产品/行业调研

## 第四章 国际个人理财行业市场发展分析

### 4.1 2014-2016年国际个人理财行业发展现状

#### 4.1.1 国际个人理财行业发展现状

#### 4.1.2 国际个人理财行业发展规模

### 4.2 2014-2016年国际个人理财市场需求研究

- 4.2.1 国际个人理财市场需求特点
- 4.2.2 国际个人理财市场需求结构
- 4.2.3 国际个人理财市场需求规模
- 4.3 2014-2016年国际区域个人理财行业研究
  - 4.3.1 欧洲
  - 4.3.2 美国
  - 4.3.3 日韩
- 4.4 2017-2023年国际个人理财行业发展展望
  - 4.4.1 国际个人理财行业发展趋势
  - 4.4.2 国际个人理财行业规模预测
  - 4.4.3 国际个人理财行业发展机会

## 第五章 2014-2016年中国个人理财行业发展概述

- 5.1 中国个人理财行业发展状况分析
  - 5.1.1 中国个人理财行业发展阶段
  - 5.1.2 中国个人理财行业发展总体概况
  - 5.1.3 中国个人理财行业发展特点分析
- 5.2 2014-2016年个人理财行业发展现状
  - 5.2.1 2014-2016年中国个人理财行业发展热点
  - 5.2.2 2014-2016年中国个人理财行业发展现状
  - 5.2.3 2014-2016年中国个人理财企业发展分析
- 5.3 中国个人理财行业细分市场概况
  - 5.3.1 银行个人理财市场
  - 5.3.2 保险理财市场
  - 5.3.3 基金理财市场
  - 5.3.4 楼市理财市场
  - 5.3.5 期货理财市场
- 5.4 中国个人理财行业发展问题及对策建议
  - 5.4.1 中国个人理财行业发展制约因素
  - 5.4.2 中国个人理财行业存在问题分析
  - 5.4.3 中国个人理财行业发展对策建议

## 第六章 中国个人理财行业运行指标分析及预测

### 6.1 中国个人理财行业企业数量分析

#### 6.1.1 2014-2016年中国个人理财行业企业数量情况

#### 6.1.2 2014-2016年中国个人理财行业企业竞争结构

### 6.2 2014-2016年中国个人理财行业财务指标总体分析

#### 6.2.1 行业盈利能力分析

#### 6.2.2 行业偿债能力分析

#### 6.2.3 行业营运能力分析

#### 6.2.4 行业发展能力分析

### 6.3 中国个人理财行业市场规模分析及预测

#### 6.3.1 2014-2016年中国个人理财行业市场规模分析

#### 6.3.2 2017-2023年中国个人理财行业市场规模预测

### 6.4 中国个人理财行业市场供需分析及预测

#### 6.4.1 中国个人理财行业市场供给分析

##### 1、2014-2016年中国个人理财行业供给规模分析

##### 2、2017-2023年中国个人理财行业供给规模预测

#### 6.4.2 中国个人理财行业市场需求分析

##### 1、2014-2016年中国个人理财行业需求规模分析

##### 2、2017-2023年中国个人理财行业需求规模预测

## 第七章 中国互联网+个人理财行业发展现状及前景

### 7.1 互联网给个人理财行业带来的冲击和变革分析

#### 7.1.1 互联网时代个人理财行业大环境变化分析

#### 7.1.2 互联网给个人理财行业带来的突破机遇分析

#### 7.1.3 互联网给个人理财行业带来的挑战分析

#### 7.1.4 互联网+个人理财行业融合创新机会分析

### 7.2 中国互联网+个人理财行业市场发展现状分析

#### 7.2.1 中国互联网+个人理财行业投资布局分析

##### 1、中国互联网+个人理财行业投资切入方式

##### 2、中国互联网+个人理财行业投资规模分析

##### 3、中国互联网+个人理财行业投资业务布局

#### 7.2.2 个人理财行业目标客户互联网渗透率分析

### 7.2.3 中国互联网+个人理财行业市场规模分析

### 7.2.4 中国互联网+个人理财行业竞争格局分析

#### 1、中国互联网+个人理财行业参与者结构

#### 2、中国互联网+个人理财行业竞争者类型

#### 3、中国互联网+个人理财行业市场占有率

### 7.3 中国互联网+个人理财行业市场趋势预测分析

#### 7.3.1 中国互联网+个人理财行业市场增长动力分析

#### 7.3.2 中国互联网+个人理财行业市场发展瓶颈剖析

#### 7.3.3 中国互联网+个人理财行业市场发展趋势分析

## 第八章 中国个人理财行业消费市场运营状况分析

### 8.1 中国个人理财市场分布及理财信心分析

#### 8.1.1 具有理财能力的人群分布

#### 8.1.2 中国个人理财信心分析

#### 8.1.3 理财者对投资理财产品的期望

### 8.2 中国个人理财市场态度变化分析

#### 8.2.1 学历收入年龄左右理财观

#### 8.2.2 国人理财的偏好分析

#### 8.2.3 国人理财存在的顾忌分析

#### 8.2.4 对理财产品的了解程度分析

### 8.3 个人理财信息的来源及影响

#### 8.3.1 理财者理财信息的来源渠道

#### 8.3.2 来源渠道对最终决策的影响

## 第九章 中国个人理财行业市场竞争格局分析

### 9.1 中国个人理财行业竞争格局分析

#### 9.1.1 个人理财行业区域分布格局

#### 9.1.2 个人理财行业企业规模格局

#### 9.1.3 个人理财行业企业性质格局

### 9.2 中国个人理财行业竞争五力分析

#### 9.2.1 个人理财行业上游议价能力

#### 9.2.2 个人理财行业下游议价能力

- 9.2.3 个人理财行业新进入者威胁
- 9.2.4 个人理财行业替代产品威胁
- 9.2.5 个人理财行业现有企业竞争
- 9.3 中国个人理财行业竞争SWOT分析
  - 9.3.1 个人理财行业优势分析（S）
  - 9.3.2 个人理财行业劣势分析（W）
  - 9.3.3 个人理财行业机会分析（O）
  - 9.3.4 个人理财行业威胁分析（T）
- 9.4 中国个人理财行业投资兼并重组整合分析
  - 9.4.1 投资兼并重组现状
  - 9.4.2 投资兼并重组案例

## 第十章 中国个人理财行业领先企业竞争力分析

- 10.1 中国工商银行股份有限公司
  - 10.1.1 企业发展基本情况
  - 10.1.2 企业主要产品分析
  - 10.1.3 企业竞争优势分析
  - 10.1.4 企业经营状况分析
  - 10.1.5 企业最新发展动态
  - 10.1.6 企业投资前景分析
- 10.2 中国建设银行股份有限公司
  - 10.2.1 企业发展基本情况
  - 10.2.2 企业主要产品分析
  - 10.2.3 企业竞争优势分析
  - 10.2.4 企业经营状况分析
  - 10.2.5 企业最新发展动态
  - 10.2.6 企业投资前景分析
- 10.3 上海浦东发展银行股份有限公司
  - 10.3.1 企业发展基本情况
  - 10.3.2 企业主要产品分析
  - 10.3.3 企业竞争优势分析
  - 10.3.4 企业经营状况分析

- 10.3.5 企业最新发展动态
- 10.3.6 企业投资前景分析
- 10.4 招商银行股份有限公司
  - 10.4.1 企业发展基本情况
  - 10.4.2 企业主要产品分析
  - 10.4.3 企业竞争优势分析
  - 10.4.4 企业经营状况分析
  - 10.4.5 企业最新发展动态
  - 10.4.6 企业投资前景分析
- 10.5 中国农业银行股份有限公司
  - 10.5.1 企业发展基本情况
  - 10.5.2 企业主要产品分析
  - 10.5.3 企业竞争优势分析
  - 10.5.4 企业经营状况分析
  - 10.5.5 企业最新发展动态
  - 10.5.6 企业投资前景分析
- 10.6 中信证券股份有限公司
  - 10.6.1 企业发展基本情况
  - 10.6.2 企业主要产品分析
  - 10.6.3 企业竞争优势分析
  - 10.6.4 企业经营状况分析
  - 10.6.5 企业最新发展动态
  - 10.6.6 企业投资前景分析
- 10.7 宏源证券股份有限公司
  - 10.7.1 企业发展基本情况
  - 10.7.2 企业主要产品分析
  - 10.7.3 企业竞争优势分析
  - 10.7.4 企业经营状况分析
  - 10.7.5 企业最新发展动态
  - 10.7.6 企业投资前景分析
- 10.8 东北证券股份有限公司
  - 10.8.1 企业发展基本情况

- 10.8.2 企业主要产品分析
- 10.8.3 企业竞争优势分析
- 10.8.4 企业经营状况分析
- 10.8.5 企业最新发展动态
- 10.8.6 企业投资前景分析
- 10.9 长江证券股份有限公司
- 10.9.1 企业发展基本情况
- 10.9.2 企业主要产品分析
- 10.9.3 企业竞争优势分析
- 10.9.4 企业经营状况分析
- 10.9.5 企业最新发展动态
- 10.9.6 企业投资前景分析
- 10.10 海通证券股份有限公司
- 10.10.1 企业发展基本情况
- 10.10.2 企业主要产品分析
- 10.10.3 企业竞争优势分析
- 10.10.4 企业经营状况分析
- 10.10.5 企业最新发展动态
- 10.10.6 企业投资前景分析

## 第十一章 2017-2023年中国个人理财行业发展趋势与投资机会研究

- 11.1 2017-2023年中国个人理财行业市场发展潜力分析
- 11.1.1 中国个人理财行业市场空间分析
- 11.1.2 中国个人理财行业竞争格局变化
- 11.1.3 中国个人理财行业互联网+前景
- 11.2 2017-2023年中国个人理财行业发展趋势分析
- 11.2.1 中国个人理财行业品牌格局趋势
- 11.2.2 中国个人理财行业渠道分布趋势
- 11.2.3 中国个人理财行业市场趋势分析
- 11.3 2017-2023年中国个人理财行业投资机会与建议
- 11.3.1 中国个人理财行业行业前景调研展望
- 11.3.2 中国个人理财行业投资机会分析

### 11.3.3 中国个人理财行业投资建议

## 第十二章 2017-2023年中国个人理财行业投资分析与风险规避

### 12.1 中国个人理财行业关键成功要素分析

### 12.2 中国个人理财行业投资壁垒分析

### 12.3 中国个人理财行业投资前景与规避

#### 12.3.1 宏观经济风险与规避

#### 12.3.2 行业政策风险与规避

#### 12.3.3 上游市场风险与规避

#### 12.3.4 市场竞争风险与规避

#### 12.3.5 技术风险分析与规避

#### 12.3.6 下游需求风险与规避

### 12.4 中国个人理财行业融资渠道与策略

#### 12.4.1 个人理财行业融资渠道分析

#### 12.4.2 个人理财行业融资策略分析

## 第十三章 2017-2023年中国个人理财行业盈利模式与投资规划建议规划分析

### 13.1 国外个人理财行业投资现状及经营模式分析

#### 13.1.1 境外个人理财行业成长情况调查

#### 13.1.2 经营模式借鉴

#### 13.1.3 国外投资新趋势动向

### 13.2 中国个人理财行业商业模式探讨

### 13.3 中国个人理财行业投资投资前景规划

#### 13.3.1 战略优势分析

#### 13.3.2 战略机遇分析

#### 13.3.3 战略规划目标

#### 13.3.4 战略措施分析

### 13.4 最优投资路径设计

#### 13.4.1 投资对象

#### 13.4.2 投资模式

#### 13.4.3 预期财务状况分析

#### 13.4.4 风险资本退出方式

## 第十四章 研究结论及建议

### 14.1 研究结论

### 14.2 建议

#### 14.2.1 行业投资策略建议

#### 14.2.2 行业投资方向建议

#### 14.2.3 行业投资方式建议

### 图表目录

图表：个人理财行业特点

图表：个人理财行业生命周期

图表：个人理财行业产业链分析

图表：中国GDP增长情况

图表：中国CPI增长情况

图表：中国人口数量及其构成

图表：中国工业增加值及其增长速度

图表：中国城镇居民可支配收入情况

图表：2014-2016年个人理财行业市场规模分析

图表：2017-2023年个人理财行业市场规模预测

图表：2014-2016年中国个人理财行业供给规模分析

图表：2017-2023年中国个人理财行业供给规模预测

图表：2014-2016年中国个人理财行业需求规模分析

图表：2017-2023年中国个人理财行业需求规模预测

图表：2014-2016年中国个人理财行业企业数量情况

图表：2014-2016年中国个人理财行业企业竞争结构

图表：中国个人理财行业盈利能力分析

图表：中国个人理财行业运营能力分析

图表：中国个人理财行业偿债能力分析

图表：中国个人理财行业发展能力分析

图表：中国个人理财行业经营效益分析

图表：2014-2016年个人理财行业重要数据指标比较

图表：2014-2016年中国个人理财行业竞争力分析

图表：2017-2023年中国个人理财行业发展趋势预测

图表：区域投资前景规划

略&hellip;&hellip;

详细请访问：<http://www.bosidata.com/report/057504EU6I.html>