

# 2014-2019年中国个人理财 行业市场深度评估及投资机会预测分析报告

## 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

《2014-2019年中国个人理财行业市场深度评估及投资机会预测分析报告》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/jinrong1502/167198NJWU.html>

【报告价格】纸介版6800元 电子版7000元 纸介+电子7200元

【出版日期】2025-03-12

【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

个人理财，是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受范围内实现资产增值的最大化的过程。

普通老百姓，也就是想利用手中有数的几个钱，借助银行储蓄得几个利息，或者是参加国债回购，利率稍高些，再就是参加银行担保的信托理财，但似乎门槛高（起存5万）。买国债也是好办法。如果你的钱可长期不动，就可以称为资金，那么你就投资长期国债。最好自己设个期限，假设为3年，那你按照国家国债发行计划，每月去购买一些。时间长了，最好形成滚动循环状态，那么坚持3年后，你享受到的就是月月收较高利息。理财的关键是合理计划、使用资金，使有限的资金发挥最大的效用。

2006以来，随着客户理财服务需求的日益旺盛和市场竞争主体的多元化发展，银行理财产品市场规模呈现爆发式增长的态势。特别是面对存款市场激烈的同业竞争，国有商业银行开始持续加大理财产品的创新和发行力度，不断丰富和延伸理财品牌及价值链上的子产品。

博思数据发布的《2014-2019年中国个人理财市场深度评估及投资机会预测分析报告》共十五章。首先介绍了中国个人理财行业发展环境，接着分析了中国个人理财行业规模及消费需求，然后对中国个人理财行业市场供需分析进行了重点分析，最后分析了中国个人理财行业面临的机遇及趋势预测。您若想对中国个人理财行业有个系统的了解或者想投资该行业，本报告将是您不可或缺的重要工具。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

## 第一章 个人理财产业市场概述

### 第一节 个人理财基本概况

#### 一、个人理财特点

#### 二、个人理财的范围

#### 三、个人理财的发展

#### 四、理财规划的核心与步骤

#### 五、个人理财的方式和方法

## 六、传统与现代个人理财比较

### 第二节 个人理财投资方式

#### 一、个人理财投资方式选择

#### 二、个人理财投资方式特点

### 第三节 个人理财业务概述

#### 一、个人理财业务的概念

#### 二、个人理财业务的分类

#### 三、理财师资格认证制度

## 第二章 2013年全球个人理财市场环境分析

### 第一节 2013年全球经济发展环境分析

### 第二节 2013年中国经济环境分析

#### 一、国民经济运行情况GDP

#### 二、消费价格指数CPI、PPI

#### 三、全国居民收入情况

#### 四、恩格尔系数

#### 五、工业发展形势

#### 六、固定资产投资情况

#### 七、财政收支状况

#### 八、中国汇率调整

#### 九、货币供应量

#### 十、中国外汇储备

#### 十一、存贷款基准利率调整情况

#### 十二、存款准备金率调整情况

#### 十三、社会消费品零售总额

#### 十四、对外贸易&进出口

#### 十五、城镇人员从业状况

### 第三节 有线数字电视产业社会环境影响分析

### 第四节 2013-2014年全球个人理财社会环境分析

#### 一、全球化与收入分配差距

#### 二、主要国家基尼系数(即贫富差距情况)

#### 三、发展中国家内部、发达国家内部的收入差距

## 第三章 2013-2014年中国个人理财市场发展环境分析

## 第一节2013-2014年中国个人理财政策环境分析

### 一、基金新政策发展分析

### 二、2013-2014年货币新政策

### 三、2013-2014年货币政策的预测

### 四、维护金融稳定的法规政策

## 第二节2013-2014年中国个人理财市场社会环境

### 一、中国社会结构转型现状及趋势

### 二、2013-2014年中国个人金融资产规模

### 三、中国中高收入群体的结构分布

### 四、中国财富集中化趋势

## 第四章2013-2014年全球主要国家个人理财市场运营情况分析

### 第一节 2013-2014年美国个人理财市场发展概况

#### 一、美国个人理财市场发展历程

#### 二、美国个人理财业的商业发展现状

#### 三、美国的独立账户资产管理市场

#### 四、美国证券市场理财产品市场

#### 五、美国理财业的执业资格

#### 六、美国专户理财的费用结构

#### 七、美国商业银行个人理财业务概述

### 第二节 2013-2014年欧洲主要国家个人理财市场发展概况

#### 一、2013-2014年英国个人理财市场

#### 二、2013-2014年德国个人理财市场

#### 三、2013-2014年法国个人理财市场

### 第三节 2013-2014年日本个人理财市场分析

#### 一、日本个人资产规模

#### 二、FP资质认证促进日本个人理财市场规范化

#### 三、日本银行个人理财业务三大工具

#### 四、2013-2014年日本基金市场分析

#### 五、2013-2014年日本股票市场分析

#### 六、日本个人理财市场发展趋势分析

### 第四节 2013-2014年澳大利亚个人理财市场分析

#### 一、2013-2014年澳大利亚经济形势分析

二、澳大利亚个人理财业务的发展

三、澳大利亚理财教育体系

四、澳大利亚个人理财监管架构

五、澳大利亚管理基金市场竞争格局

六、澳大利亚理财业务经营模式多样化

七、澳大利亚个人理财市场发展趋势

## 第五章2013-2014年中国个人理财市场运行形势分析

### 第一节2013-2014年中国个人理财市场发展现状

一、个人理财市场的发展规模分析

二、2013-2014年理财市场变化分析

三、2013-2014年个人投资理财的热点分析

### 第二节2013-2014年中国农村个人理财市场分析

一、农村个人理财发展现状

二、农村个人理财的障碍

三、农村个人理财的对策

四、农村信用社发展个人理财业务策略分析

### 第三节2013-2014年中国个人理财市场的问题

一、理财产品存在的问题

二、理财业务环境不完善监管方面缺陷

三、销售方面缺陷

四、理财人员方面缺陷

### 第四节 专家对中国理财业的几点建议

一、加强理财的教育培训

二、注重理财经营模式的构建

三、加强理财业的金融监管

## 第六章2013-2014年中国个人理财市场形态分析

### 第一节 中国个人理财市场分布及理财信心分析

一、具有理财能力的人群分布

二、中国个人理财信心分析

三、理财者对投资理财产品的期望

四、个人投资理财的调查分析

五、文化因素对个人金融投资行为的影响

## 第二节2013-2014年中国个人理财市场态度变化分析

- 一、学历收入年龄左右理财观
- 二、国人理财的偏好分析
- 三、国人理财存在的顾忌分析
- 四、对理财产品的了解程度分析

## 第三节2013-2014年个人理财信息的来源及影响

- 一、理财者理财信息的来源渠道
- 二、来源渠道对最终决策的影响

## 第七章2013-2014年中国个人理财行为市场运营状况分析

### 第一节 中国个人理财分年龄状况

- 一、人生各年龄段理财分析
- 二、20-40年龄段的置业理财
- 三、不同年龄段的人理财策略

### 第二节2013-2014年不同收入群个人理财状况

- 一、年收入五万元以下理财状况
- 二、中等收入阶层理财状况
- 三、高等收入阶层理财状况

### 第三节2013-2014年不同区域个人理财市场分析

- 一、上海投资理财人群调查
- 二、北京、上海、广州、深圳理财人群比较

## 第八章2013-2014年中国个人理财产品市场运行动态分析

### 第一节2013-2014年中国银行个人理财产品分析

- 一、我国商业银行个人理财产品的发展概况
- 二、商业银行个人理财业务市场细分分析
- 三、2013-2014年中国银行调整理财产品销售类型
- 四、2013-2014年中国银行理财产品发展状况
- 五、银行个人理财产品的供需分析
- 六、银行个人理财存在的问题分析

### 第二节2013-2014年中国保险理财市场发展分析

- 一、保险理财市场发展现状
- 二、农村保险理财市场现状
- 三、寿险保障型产品在个人理财中的发展

四、财产保险在个人理财中的发展

五、2014-2020年保险理财市场趋势走向

第三节2013-2014年中国基金理财市场发展分析

一、基金理财概况

二、中低收入家庭的基金理财

三、2013-2014年基金市场发展现状

四、2013-2014年基金行业投资分析

第四节 2013年中国楼市理财市场发展分析

一、2013年全国房地产市场形势分析

二、房产在个人理财中的优势和不足

三、房地产市场中的个人投资研究

第五节2013-2014年中国外汇理财市场发展分析

一、我国个人外汇理财情况

二、外汇在个人理财中的优势

三、选择外汇理财产品的策略

四、外汇理财看币种发展趋势

第六节2013-2014年中国期货理财市场发展分析

一、2013-2014年期货市场分析

二、期货理财市场发展状况

三、期权在个人理财中的优势

四、期权在个人理财中的不足

五、2014-2020年期货理财市场发展预测分析

第七节2013-2014年中国股市理财市场发展分析

一、2013-2014年股票市场盘点

二、2013-2014年股票理财市场发展态势

三、2013-2014年中国股市个人投资者状况调查分析

四、2013-2014年中国股市总规模预测

第八节 其他理财产品市场分析

一、古玩在个人理财中的发展概况

二、黄金在个人理财中的发展概况

三、普通纪念金属币在个人理财中的发展概况

四、金银纪念币在个人理财中的发展概况



## 五、彩票在个人理财中的发展概况

## 第九章2013-2014年中国个人理财市场竞争格局分析

### 第一节2013-2014年中国个人理财市场产品的竞争分析

#### 一、银行理财的竞争现状分析

#### 二、基金业竞争模式

### 第二节2013-2014年中国个人理财市场竞争格局

#### 一、中国金融机构的分业经营

#### 二、个人理财市场竞争存在的问题

#### 三、中国商业银行个人理财市场竞争力SWOT分析

#### 四、外资在华银行个人理财市场竞争力SWOT分析

#### 五、券商个人理财市场竞争力SWOT分析

#### 六、2013-2014年外资理财机构主打高端理财市场状况

## 第十章 中国券商个人理财业务主体竞争力分析

### 第一节 企业一

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

#### 五、企业运营能力分析

#### 六、企业成长能力分析

### 第二节 企业二

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

#### 五、企业运营能力分析

#### 六、企业成长能力分析

### 第三节 企业三

#### 一、企业概况

#### 二、企业主要经济指标分析

#### 三、企业盈利能力分析

#### 四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第四节 企业四

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第五节 企业五

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第六节 企业六

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第七节 企业七

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

#### 第八节 企业八

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第九节 企业九

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第十节 企业十

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第十一章 中国银行个人理财业务市场主体竞争力分析

### 第一节 中国工商银行股份有限公司

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

七、企业个人理财业务状况分析

### 第二节 中国建设银行股份有限公司

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

七、企业个人理财业务状况分析

第三节 上海浦东发展银行股份有限公司

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

七、企业个人理财业务状况分析

第四节 招商银行股份有限公司

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

七、企业个人理财业务状况分析

第五节 其它银行业分析

一、广东发展银行

二、农业银行

第十二章 2013-2014年中国基金管理公司个人理财业务主体竞争力分析

第一节 工银瑞信

第二节 博时基金

第三节 鹏华基金

第四节 易方达基金

第十三章 2014-2020年中国个人理财市场发展趋势分析

第一节 2014-2020年我国个人理财业务发展展望

一、个人理财业务发展的驱动力

二、我国银行理财业务发展的路径选择

## 第二节 未来10年个人理财市场预测分析

## 第十四章 2014-2020年我国个人理财投资策略分析

### 第一节 商业银行个人理财业务的营销策略

#### 一、水平营销理论及其运用

#### 二、个人理财业务水平营销的实施

#### 三、商业银行个人理财业务投资策略

### 第二节 2014-2020年中资银行个人理财业务市场拓展策略

#### 一、中资银行个人理财业务存在的问题

#### 二、中资银行个人理财业务市场竞争策略研究

### 第三节 2014-2020年我国个人理财的投资策略分析

#### 一、个人理财业务市场的拓展分析

#### 二、个人理财业务的挑战及对策

#### 三、个人理财业务市场的竞争战略

#### 四、拓展个人理财业务的对策研究

## 第十五章 2014-2020年中国个人理财市场投资机会与风险分析

### 第一节 2013-2014年中国个人理财市场投资机会分析

#### 一、2013-2014年中国经济增长模式的转折之年

#### 二、个人理财投资建议

#### 三、证券市场投资建议

#### 四、深度解读消费行业

### 第二节 2013-2014年中国个人理财市场投资前景分析

#### 一、房产投资存在的风险

#### 二、在消费行业投资存在的风险

#### 三、在证券投资方面存在的风险

### 第三节 2014-2020年中国个人理财市场运行机会的预测

#### 一、预测分析

#### 二、专家建议

#### 图表目录：

图表：2008-2014年一季度中国GDP总量及增长趋势图

图表：2013年中国三产业增加值结构图

图表：2011-2014年一季度中国CPI、PPI月度走势图

图表：2008-2014年一季度我国城镇居民可支配收入增长趋势图

图表：2008-2014年一季度我国农村居民人均纯收入增长趋势图

图表：2000-2013年中国城乡居民人均收入增长对比图

图表：1978-2013中国城乡居民恩格尔系数对比表

图表：1978-2013中国城乡居民恩格尔系数走势图

图表：2008-2013年中国工业增加值增长趋势图

图表：2008-2014年一季度我国社会固定资产投资额走势图

图表：2008-2014年一季度我国城乡固定资产投资额对比图

图表：2008-2013年我国财政收入支出走势图

图表：2012年1月-2014年4月人民币兑美元汇率中间价

图表：2014年4月人民币汇率中间价对照表

图表：2012年1月-2014年3月中国货币供应量统计表 单位：亿元

图表：2012年1月-2014年3月中国货币供应量的增速走势图

图表：2001-2013年中国外汇储备走势图

图表：2008-2013年中国外汇储备及增速变化图

图表：2011年12月23日中国人民银行利率调整表

图表：2010-2011年央行历次调整利率时间及幅度表

图表：我国历年存款准备金率调整情况统计表

图表：2008-2014年一季度中国社会消费品零售总额增长趋势图

图表：2008-2014年一季度我国货物进出口总额走势图

图表：2008-2014年一季度中国货物进口总额和出口总额走势图

图表：2008-2013年中国就业人数走势图

图表：2008-2013年中国城镇就业人数走势图

图表：1978-2013年我国人口出生率、死亡率及自然增长率走势图

图表：1978-2013年我国总人口数量增长趋势图

图表：2012年人口数量及其构成

图表：1978-2013年中国城镇化率走势图

图表：2008-2013年我国研究与试验发展（R&D）经费支出走势图

图表：促进金融稳定的政策工具

图表：金融稳定政策工具体系

图表：被访者对个人理财程度的了解

图表：被访者的理财规划种类

图表：上海理财人群性别比例

图表：深圳理财人群性别比例

图表：上海理财人群年龄分布

图表：深圳理财人群年龄分布

图表：上海、深圳理财人群学历比较

图表：上海理财人群职业分布

图表：上海理财人群职务构成

图表：上海理财人群家庭组成情况

图表：上海理财人群月收入分布

图表：上海理财人群关注的消费领域

图表：上海理财人群关注的投资领域

图表：1978-2014年我国城镇居民家庭人居收入增长率

图表：1978-2014年我国城乡居民储蓄存款增加额

图表：几种常见的不同金属产品的收益率和风险水平比较

图表：股票型基金排名

图表：积极配置型基金排名

图表：十佳普通债券基金

图表：十佳货币基金

图表：中国工商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国工商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司负债情况图

图表：中国工商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国工商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司经营收入走势图

图表：中国建设银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司负债情况图

图表：中国建设银行股份有限公司负债指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中国建设银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司经营收入走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司负债情况图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司负债指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：招商银行股份有限公司经营收入走势图

图表：招商银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：招商银行股份有限公司负债情况图

图表：招商银行股份有限公司负债指标走势图

图表：招商银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：招商银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：中信证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：中信证券股份有限公司经营收入走势图

图表：中信证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：中信证券股份有限公司负债情况图

图表：中信证券股份有限公司负债指标走势图

图表：中信证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：中信证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司经营收入走势图

图表：宏源证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司负债情况图

图表：宏源证券股份有限公司负债指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：宏源证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：东北证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：东北证券股份有限公司经营收入走势图

图表：东北证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：东北证券股份有限公司负债情况图

图表：东北证券股份有限公司负债指标走势图



图表：东北证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：东北证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：长江证券股份有限公司经营收入走势图

图表：长江证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：长江证券股份有限公司负债情况图

图表：长江证券股份有限公司负债指标走势图

图表：长江证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：国元证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：国元证券股份有限公司经营收入走势图

图表：国元证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：国元证券股份有限公司负债情况图

图表：国元证券股份有限公司负债指标走势图

图表：国元证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：国元证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：国金证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：国金证券股份有限公司经营收入走势图

图表：国金证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：国金证券股份有限公司负债情况图

图表：国金证券股份有限公司负债指标走势图

图表：国金证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：国金证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：海通证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：海通证券股份有限公司经营收入走势图

图表：海通证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：海通证券股份有限公司负债情况图

图表：海通证券股份有限公司负债指标走势图

图表：海通证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：海通证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：长江证券股份有限公司经营收入走势图

图表：长江证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：长江证券股份有限公司负债情况图

图表：长江证券股份有限公司负债指标走势图

图表：长江证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：长江证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：光大证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：光大证券股份有限公司经营收入走势图

图表：光大证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：光大证券股份有限公司负债情况图

图表：光大证券股份有限公司负债指标走势图

图表：光大证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：光大证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：西南证券股份有限公司主要经济指标走势图

图表：西南证券股份有限公司经营收入走势图

图表：西南证券股份有限公司盈利指标走势图

图表：西南证券股份有限公司负债情况图

图表：西南证券股份有限公司负债指标走势图

图表：西南证券股份有限公司运营能力指标走势图

图表：西南证券股份有限公司成长能力指标走势图

图表：2013-2014年中国房地产指数系统样本项目销售额十强

图表：2013-2014年中国房地产指数系统样本项目销售面积十强

图表：2013-2014年房地产开发综合景气指数

图表：2013-2014年房地产开发投资分类指数

图表：2013-2014年土地开发面积分类指数

图表：2013-2014年商品房平均销售价格分类指数

图表：略

详细请访问：<http://www.bosidata.com/jinrong1502/167198NJWU.html>