

# 2020-2025年中国个人理财行业市场运营现状及行业发展趋势报告

报告大纲

## 一、报告简介

华经情报网发布的《2020-2025年中国个人理财行业市场运营现状及行业发展趋势报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/496252.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

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。

## 二、报告目录及图表目录

个人理财是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标。

个人理财业务是建立在委托-

代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

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 2015-2019年全球个人理财市场环境分析

#### 第一节 2015-2019年全球经济发展环境分析预测

- 一、全球经济发展概述及2015-2019年的相关预测
- 二、主要经济体经济发展概述及2015-2019年发展前景
- 三、全球经济进程分析
- 四、美国次级债对中国经济的影响

## 第二节 2015-2019年全球政治发展环境分析

- 一、全球政治环境发展
- 二、主要经济体政治环境发展

## 第三节 2015-2019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 2015-2019年全球主要国家个人理财市场运营情况分析

### 第一节 2015-2019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运营状况
- 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 2015-2019年欧洲主要国家个人理财市场发展概况

- 一、2015-2019年英国个人理财市场
- 二、2015-2019年德国个人理财市场
- 三、2015-2019年法国个人理财市场

### 第三节 2015-2019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、2015-2019年日本基金市场分析
- 五、2015-2019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 2015-2019年澳大利亚个人理财市场分析

- 一、2015-2019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

### 第四章 2015-2019年中国个人理财市场发展环境分析

#### 第一节 2015-2019年个人理财宏观环境分析

- 一、中国GDP分析
- 二、消费价格指数分析
- 三、城乡居民收入分析
- 四、社会消费品零售总额
- 五、全社会固定资产投资分析
- 六、进出口总额及增长率分析

#### 第二节 2015-2019年中国个人理财政策环境分析

- 一、基金新政策发展分析
- 二、2015-2019年货币新政策
- 三、2015-2019年货币政策的预测
- 四、维护金融稳定的法规政策

#### 第三节 2015-2019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、2015-2019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

### 第五章 2015-2019年中国个人理财市场运行形势分析

#### 第一节 2015-2019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、2015-2019年理财市场变化分析
- 三、2015-2019年个人投资理财的热点分析

#### 第二节 2015-2019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 2015-2019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 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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019年中国个人理财行为市场调查分析

##### 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 2015-2019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 2015-2019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 2015-2019年中国个人理财产品市场运行动态分析

## 第一节 2015-2019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、2015-2019年中国银行调整理财产品销售类型
- 四、2015-2019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 2015-2019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、2020-2025年保险理财市场趋势走向

## 第三节 2015-2019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、2015-2019年基金市场发展现状
- 四、2015-2019年基金行业投资分析

## 第四节 2019年中国楼市理财市场发展分析

- 一、2019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 2015-2019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 2015-2019年中国期货理财市场发展分析

- 一、2015-2019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、2020-2025年期货理财市场发展预测分析

## 第七节 2015-2019年中国股市理财市场发展分析

- 一、2015-2019年股票市场盘点

- 二、2015-2019年股票理财市场发展态势
- 三、2015-2019年中国股市个人投资者状况调查分析
- 四、2015-2019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 2015-2019年中国个人理财市场竞争格局分析

#### 第一节 2015-2019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 2015-2019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、2015-2019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 中信证券股份有限公司

- 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

#### 第二节 宏源证券股份有限公司

- 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

#### 第三节 东北证券股份有限公司

- 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

第四节 长江证券股份有限公司

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

第五节 国元证券股份有限公司

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

第六节 国金证券股份有限公司

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

第七节 海通证券股份有限公司

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

第八节 长江证券股份有限公司

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

第九节 光大证券股份有限公司

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

第十节 西南证券股份有限公司

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

## 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

### 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

### 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

### 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

### 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 2015-2019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 2020-2025年中国个人理财市场发展趋势分析

### 第一节 2020-2025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 2020-2025年我国个人理财发展策略分析

### 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发展策略

### 第二节 2020-2025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 2020-2025年我国个人理财的发展策略分析

- 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 2020-2025年中国个人理财市场投资机会与风险分析

### 第一节 2015-2019年中国个人理财市场投资机会分析

- 一、2015-2019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 2015-2019年中国个人理财市场投资风险分析

- 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 2020-2025年中国个人理财市场运行机会的预测

- 一、预测分析
- 二、建议

图表目录：

图表 2015-2019年中国GDP总量及增长趋势图

图表 2019年中国三产业增加值结构图

图表 2015-2019年中国CPI、PPI月度走势图

图表 2015-2019年我国城镇居民可支配收入增长趋势图

图表 2015-2019年我国农村居民人均纯收入增长趋势图

图表 2015-2019年中国城乡居民人均收入增长对比图

图表 2015-2019年中国城乡居民恩格尔系数对比表

图表 2015-2019年中国城乡居民恩格尔系数走势图

图表 2015-2019年中国工业增加值增长趋势图

图表 2015-2019年我国社会固定资产投资额走势图

图表 2015-2019年我国城乡固定资产投资额对比图

图表 2015-2019年我国财政收入支出走势图

图表 2015年-2019年人民币兑美元汇率中间价

图表 2019年人民币汇率中间价对照表

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/496252.html>