

# 2022-2028年中国个人理财行业市场发展潜力及前景战略分析报告

报告大纲

## 一、报告简介

智研咨询发布的《2022-2028年中国个人理财行业市场发展潜力及前景战略分析报告》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.chyxx.com/research/202010/902239.html>

报告价格：电子版: 9800元 纸介版：9800元 电子和纸介版: 10000元

订购电话: 010-60343812、010-60343813、400-600-8596、400-700-9383

电子邮箱: sales@chyxx.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。

智研咨询发布的《2022-2028年中国个人理财行业市场发展潜力及前景战略分析报告》共九章。首先介绍了个人理财行业市场发展环境、个人理财整体运行态势等，接着分析了个人理财行业市场运行的现状，然后介绍了个人理财市场竞争格局。随后，报告对个人理财做了重点企业经营状况分析，最后分析了个人理财行业发展趋势与投资预测。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。

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：

第一部分 行业发展概况

第一章 中国个人理财发展概况

第一节 个人理财基本情况

一、个人理财定义

二、个人理财的KISS法则

三、个人理财处理安排

四、个人理财目标分类

第二节 个人理财宏观环境分析

一、2021年工业生产分析

二、2021年社会消费分析

三、2021年固定资产投资分析

四、2021年对外贸易分析

五、2021年居民消费价格指数

第三节 个人理财政策环境分析

一、基金新政解读

二、货币政策分析

三、各国维护金融稳定的法规政策

四、商业银行个人理财业务管理分析

第二章 世界个人理财发展分析

## 第一节 美国商业银行理财业务发展分析

- 一、银行理财业务的组织架构
- 二、理财业务的服务和产品
- 三、理财业务的主要模式
- 四、理财业务的流程

## 第二节 加拿大个人理财业的发展分析

- 一、加拿大个人理财业的进程
- 二、加拿大个人理财业的特点
- 三、加拿大个人理财对我国的启示

## 第三节 其他国家个人理财市场发展分析

- 一、德国网络银行的作用
- 二、日本私人理财业务发展
- 三、法国家庭理财市场分析
- 四、新加坡家庭理财市场分析
- 五、韩国家庭理财市场分析
- 六、英国家庭理财市场分析
- 七、南非家庭理财市场分析
- 八、比利时家庭理财市场分析

## 第二部分 行业市场现状

### 第三章 中国个人理财市场分析

#### 第一节 中国个人理财市场现状分析

- 一、个人理财市场概况
- 二、个人理财市场的规模
- 三、个人理财市场状态
- 四、2021年个人理财流行观念

#### 第二节 中国个人理财市场变化分析

- 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 理财规划师市场分析

- 一、我国理财规划师队伍的现状
- 二、理财规划师的具体职责
- 三、理财规划师的作用
- 四、理财规划师培训市场状况

#### 第四节 农村个人理财的障碍与对策分析

- 一、农村个人理财现状
- 二、农村个人理财的障碍
- 三、农村个人理财的对策

#### 第四章 中国个人理财形态分析

##### 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

##### 第二节 国人投资理财观念分析

- 一、认为赚钱是第一位的比例
- 二、认为该把钱存银行的比例
- 三、认为节俭是理财关键的比例
- 四、不相信银行顾问的比例
- 五、认为自己没有时间的比例

##### 第三节 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

#### 第五章 中国个人理财行为分析

##### 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 不同收入群个人理财状况

- 一、年收入5万元以下理财状况
- 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 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、深圳理财人群比较

#### 第三部分 行业产品分析

#### 第六章 个人理财产品分析

##### 第一节 银行个人理财产品分析

- 一、2021年银行理财市场热点
- 二、国内银行业理财业务的开展情况

- 三、银行个人理财产品的供需分析
- 四、中外资银行外币理财大盘点
- 五、银行理财产品收益率调查
- 六、银行理财业务监管分析
- 七、银行理财业务发展路径选择
- 第二节 保险理财市场发展分析
  - 一、投连险和基金的区别
  - 二、农村保险理财市场现状
  - 三、社会保险认识误区分析
  - 四、寿险产品在个人理财中的不足
  - 五、财产保险在个人理财中的优势和不足
- 第三节 基金理财市场发展分析
  - 一、基金理财知识
  - 二、中低收入家庭的基金理财
  - 三、“定投”频繁操作的影响分析
  - 四、基金理财高收益的挑战
  - 五、2021年基金排行分析
- 第四节 楼市理财市场发展分析
  - 一、2021年中国房地产市场状况
  - 二、中国房地产的市场政策分析
  - 三、楼市“寒流”下的投资理财分析
  - 四、房产在个人理财中的优势与不足
- 第五节 外汇理财市场发展分析
  - 一、2021年外汇市场状况
  - 二、外汇理财产品价值分析
  - 三、选择外汇理财产品的策略
  - 四、美元走势对外汇理财的影响
- 第六节 期货理财市场发展分析
  - 一、2021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不足
- 第七节 股市理财市场发展分析
  - 一、2021年股票市场分析
  - 二、中国股市规模远景分析
  - 三、股市理财市场风险分析

## 第八节 其他理财产品市场分析

- 一、信托理财产品分析
- 二、普通纪念金属币在个人理财中的优势与不足
- 三、金银纪念币在个人理财中的优势与不足
- 四、黄金在个人理财中的优势与不足
- 五、古玩在个人理财中的优势
- 六、彩票在个人理财中的优势与不足

## 第四部分 行业市场竞争

### 第七章 个人理财市场竞争分析

#### 第一节 个人理财市场竞争现状

- 一、上班族投资理财比较分析
- 二、外汇理财竞争升级
- 三、国际风险投资积极进入

#### 第二节 我国理财市场竞争格局分析

- 一、理财新品种层出不穷
- 二、理财市场亟待监管
- 三、银行理财的竞争焦点

#### 第三节 个人理财市场产品的竞争分析

- 一、中外理财产品竞争分析
- 二、国内个人理财产品市场竞争

#### 第四节 银行的个人理财业务竞争分析

- 一、工行深圳分行个人理财业务的转变
- 二、中信银行个人理财业务的整合
- 三、荷兰银行瞄准个人理财高端市场
- 四、光大银行领跑国内个人理财市场

## 第五部分 行业趋势及策略

### 第八章 个人理财市场发展趋势

#### 第一节 个人理财市场走势分析

- 一、黄金期货成个人理财“新宠”
- 二、私人银行的兴起
- 三、百姓投资理财的走势
- 四、投资者心理变化分析

#### 第二节 国内银行个人理财业务趋势

- 一、业务平台的发展趋势
- 二、服务网点的发展趋势

### 三、服务方向的转变

#### 第三节 中国金融理财市场发展趋势

- 一、进入黄金10年阶段
- 二、各类金融机构理财市场的竞争
- 三、中国理财市场价值链的变化
- 四、法律与监管的重要作用

#### 第九章 个人理财发展策略分析 (ZY TL)

##### 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 个人理财的发展策略分析

- 一、个人理财领域的潜规则分析
- 二、个人理财业务市场的拓展分析
- 三、个人理财业务的挑战及对策
- 四、个人理财业务市场的竞争战略

##### 第三节 代客境外理财业务的风险分析

- 一、代客境外理财业务的内涵
- 二、代客境外理财业务的操作流程
- 三、代客境外理财产品的风险分析
- 四、提高代客境外理财风险能力的对策

##### 第四节 个人理财投资策略分析

- 一、个人理财投资现状分析
- 二、个人理财的投资方向
- 三、个人理财投资工具分析
- 四、2022-2028年个人理财投资机会(ZY TL)

图表目录：

图表：2017-2021年工业增加值月度同比增长率

图表：2017-2021年社会消费品零售总额月度同比增长率

图表：2017-2021年固定资产投资完成额月度累计同比增长率

图表：2017-2021年出口总额月度同比增长率与进口总额月度同比增长率

图表：2017-2021年居民消费价格指数

图表：2017-2021年工业品出厂价格指数

图表：2017-2021年货币供应量月度同比增长率

图表：2017-2021年中国基金市场规模变动情况



图表：美国共同基金规模与费率关系  
图表：基金资产变动与管理费用的关系  
图表：有关国家中央银行金融稳定政策目标  
图表：银行向客户提供标准化服务框架  
图表：加拿大注册金融理财师的数量增长图  
图表：加拿大CFP的从业情况  
图表：国内居民金融资产规模和个人理财市场规模  
图表：国内个人理财市场构成  
图表：影响个人理财市场的三大因素  
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：上海理财人群学历分布  
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工具  
图表：深圳、上海、北京不同性别理财人群比较  
图表：深圳、上海、北京不同年龄理财人群分布  
图表：深圳、上海、北京不同学历人群分布  
图表：深圳、上海、北京理财人群家庭组成情况比较  
图表：深圳、上海、北京理财人群消费倾向差异  
图表：深圳、上海、北京理财人群对投资领域的关注差异  
图表：2021年各商业银行人民币理财产品发行情况  
图表：2017-2021年我国商业银行新推人民币理财产品数  
图表：几种常见的不同金融产品的收益率及风险水平比较  
更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.chyxx.com/research/202010/902239.html>