

理财投资市场的发展分析

Development Analysis of Financial Investment Market

尚传刚

Chuangang Shang

浙江圣街尔华投资管理有限公司
中国·浙江 温州 325000
Zhejiang Shengjie Erhua Investment Management
Co., Ltd.,
Wenzhou, Zhejiang, 325000, China

【摘要】现如今,随着经济的快速发展,居民的理财投资意识也在不断提升,而随着互联网技术的普及,也使人们的理财产品更加丰富,同时也降低了理财的门槛、提高了收益,在此基础上改变了人们的理财方式。基于此,论文主要对理财投资市场的发展进行分析,以供参考。

【Abstract】Nowadays, with the rapid development of economy, residents' awareness of financial management and investment is also constantly improving. With the popularization of Internet technology, people's financial products are more abundant, and meanwhile, the threshold of financial management is lowered and the income is increased. On this basis, people's financial management methods are changed. Based on this, this paper mainly analyzes the development of financial investment market for reference.

【关键词】理财;投资;市场;发展

【Keywords】financial management; investment; market; development

【DOI】10.36012/emr.v2i2.1527

1 引言

现如今,由于经济市场的快速发展,使理财投资理念、模式发生了改变,那么如何利用有限的资源最大限度发展理财投资市场已经成为了其发展的核心内容,所以应把握好现下局势,对理财投资市场的未来发展进行深入分析与研究。

2 中国理财投资市场的发展现状

2.1 互联网金融

在中国,互联网金融最初起源于2007年,而在2007年后的近十年期间,是互联网金融发展的黄金阶段,具体来说,主要分为缓慢增长与快速增长两个阶段。自从2016年后,中国的互联网金融体系在不断完善,且每个行业之间的分工更加明确,监管部门也能够充分发挥出自身作用与职能,从而为互联网金融的发展提供确切的保障。

虽然中国如今的互联网金融正以势不可挡的劲头高速发展,但是在其发展过程中,仍存在比较多的问题,比如,准入门槛比较低、用户素质参差不齐、投资风险比较大、监管体系不完善等,这均是互联网金融所面临的问题。

2.2 银行理财

银行理财是互联网金融发展前,人们主要的理财方式之

一,但是因为互联网金融的大规模普及与飞速发展,也在一定程度上限制了银行理财的发展,所以,无论是任何规模、类型的银行,都必须找出自身的发展优势,对其加以利用,快速转变相关理财、投资内容,并快速落实,从而抢占金融市场的份额。

在最新的金融监管机构改革中提出,将保监会与银监会进行合并,这就在一定程度上影响了金融市场的变化。通过两会合并,有效提升了央行的金融监管能力与宏观调控能力,进一步提高了金融监管的力度,使与金融界相关的法律、法规得到充分的贯彻与落实,以此避免各种风险的发生,为金融市场发展创造有利条件。

2.3 股票债券理财

一方面是股票市场,从宏观的角度分析,中国股票市场整体走势良好,但随着相关监管政策的提出与颁布,也对中国的股票市场造成一定的冲击,而这种冲击由于加入MSCI新兴市场指数后,随之减少,并进一步提高了股票投资者的信心,使其更加关注股票市场的发展动态,在这种情况下,股票市场也在稳步回升。另一方面是债券市场,总体来看,中国债券市场波动比较大,从而降低了投资者的积极性,很多投资者对债券市场保持一种比较悲观的看法,但是随着各种政策的相继出台,证券市场出现反弹现象,后期逐渐趋于稳定。

3 中国理财投资市场用户画像分析

3.1 移动支付方式备受青睐

现下,随着科学技术的快速发展,移动支付备受广大投资者、消费者的青睐,越来越多的人出门只带智能手机、银行卡即可,不仅快捷、方便,而且不需要找零。在新时代的发展背景下,移动支付已经成为了一种必然的发展趋势。目前,很多理财用户在进行资金消费时,会选择分期、花呗、信用卡以及白条等信用消费渠道,而后将钱用于购买投资理财产品,从而获取收益。

3.2 用户态度谨慎

很多投资者在选择投资理财产品、金融产品时,进场会选择两个或者两个以上的理财投资平台。具体而言,投资者在选择理财、投资产品时,会重点考虑产品的起始投资金额、到期期限等因素,如果投资者选择的为活期理财、投资产品,其会重点考虑收益的大小以及收益能否及时到账等因素。而对于P2P,投资者则会重点考虑第三方平台的资质、排名等综合因素以及其他个人因素等。

4 中国理财投资市场未来发展趋势

4.1 人们投资理财意识增强

近年来,随着中国经济水平的提升,用户的投资环境也在不断完善、规范,在这基础上,政府部门对理财、投资市场的信息披露、准入等方面的管理力度也在不断提高,从而提高了理财、投资的稳定性、安全性以及保障性。除此之外,由于互联网技术的快速普及与深入发展,进一步深入了金融向大众方面的渗透,为投资者提供了更加丰富的理财、投资渠道与方式,使理财、投资市场越来越完善,已经有越来越多的人具备理财、投资意识,有利于中国金融市场的深入发展。

4.2 理财投资服务向智能化方向发展

在理财、投资服务机构中,因为互联网技术、大数据技术的作用,可以根据用户的不同资质、不同情况为其针对性的推送各种理财、投资行情与资讯,并按照用户的实际需求,为其提供产品,并介绍相关的案例等。同时,也可以通过投资参考等方式为用户提供专业化的理财、投资建议,站在客户的角度进行分析,确保用户能够得到最大化的利益。对于传统的理财、投资顾问来说,其主要采用人力的方式为用户开展服务,不仅需要用户花费大量成本,而且门槛也比较高,只有少部分的优质用户才可以享受服务,而由于理财投资市场逐渐朝向智能化方向发展,可以利用大数据技术进行模型分析,为用户提供针对性极强的线上服务,从而省略了人工服务的环节,降低用户在成本方面的支出,换言之,理财投资市场服务向智能

化方向发展,可以使各种优质理财、投资模式走入到千家万户中,有利于推动理财、投资行业的进一步发展。

4.3 理财投资服务向场景化方向发展

从原有的金融产品入手,对其相对应的场景进行深入挖掘,并采用相关的技术对其进行升华,将情感注入其中,通过各种社交软件、社交平台将其分享给广大用户,利用互联网技术进一步拓展用户场景,从而强化理财、投资产品与场景之间的匹配度与契合感。

现如今,随着中国科学技术水平的提升,越来越多的新技术被应用到金融领域中,比如,智能手机移动支付时所使用的声波支付、指纹支付、面容支付以及手势支付等。这些模式指的就是从场景的角度出发,针对不同的场景,研究与开发专门的理财产品,而在选择场景时,应根据用户的分布情况进行选择^[1]。比如,对于移动支付来说,其未来的发展方向与发展目标就是快捷、方便、安全以及多样化。

4.4 抗风险能力提升

由于人们对金融市场领域的不断探索与不断挖掘,人们的理财、投资观念和认知都发生了巨大的变化,现如今,越来越多人具有一定的理财、投资意识,并且采用各种各样的方式使用自己的积蓄进行理财、投资,从而获得比较高的收益回报。对于目前金融市场中的金融投资类型来说,其主要包括基金、证券、保险、股票以及信托等,这也是中国金融市场中的主流。

随着人们投资理财意识的不断提升,人们所掌握的有关于理财、投资的知识也越来越多,并越来越专业化,而在此基础上,就能够帮助投资者有效规避一些金融风险,提高投资者的抗金融风险能力,促进中国理财、投资市场的长远、稳定发展。

5 结语

综上所述,中国经济水平与科学技术水平的提升促进了中国金融市场的发展,在这基础上,提高了人们的理财、投资意识,越来越多的人选择将自己的积蓄用于购买理财、投资产品,而后获得收益。因此,为了能够更好地促进中国金融市场的发展,必须要深入分析中国理财、投资市场的发展现状,分析中国投资用户的画像,展望理财、投资市场的未来发展趋势,从而为广大投资者创造更加优质的投资、理财环境,推动中国金融行业、金融市场的长远发展。

参考文献

- [1]余丰慧.把握未来全球投资理财大势[J].中国外资,2020(2):10.
- [2]龚奕.关于商业银行投资理财业务创新的分析[J].商场现代化,2019(22):133-134.