

中国中等收入人群金融需求 研究报告

2016年

www.iresearch.cn



海量行研报告免费读

中等收入人群画像

基本人群特征&金融脸孔画像

本次调研中，将中等收入人群界定在月收入**8-50K**之间，选取符合收入范围1559人进行样本比较，及3445名其他收入阶层人群作为对照样本。在对比中发现，中等收入人群有男性及本科以上占比高、企业管理者居职业类型首位、“中产”认同感缺乏几大基本特征。除此之外，在涉及投资、借贷等具体投资选择时，中等收入人群的三幅金融面孔交叠显现：他们是叶公好龙的风险偏好者，同时也是渴求“金钱掌控感”的谨慎理财客，此外，又是爱面子的融资贷款人。

2016年中国中等收入人群金融脸孔画像图

渴求“金钱掌控感”的谨慎理财客

- 仅**9.0%**的中等收入人群愿意选择全部托管给第三方的财富管理方式
- 但要在平均**15.5%**的增值幅度前提下

中等收入人群基本人群特征

- ✓ 男性、本科以上占比高
- ✓ 企业管理者居职业类型首位
- ✓ “中产”认同感缺乏

叶公好龙的风险偏好者

- **28.4%**对高风险投资比较感兴趣或非常感兴趣
- **15.2%**认为自己能够承担20%以上的投资损失
- **29.1%**认为股票是自己最常投资的金融产品

爱面子的融资贷款人

- **55.4%**通常在遭遇紧急意外情况时才会进行融资贷款
- **37.0%**使用过电商平台进行融资借贷



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中等收入人群兴起背景

1

中等收入人群特质与现状

2

中等收入人群的投资理财需求

3

中等收入人群的融资借贷需求

4

中等收入人群的理财规划需求

5

中等收入群体壮大对金融行业的影响

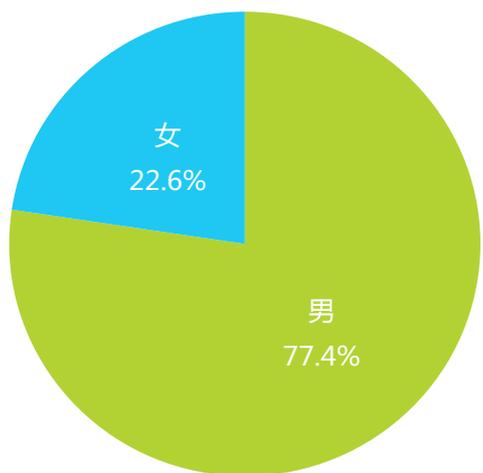
6

中等收入人群特质与现状

基本情况：男性人群占比高，中年人是主力军

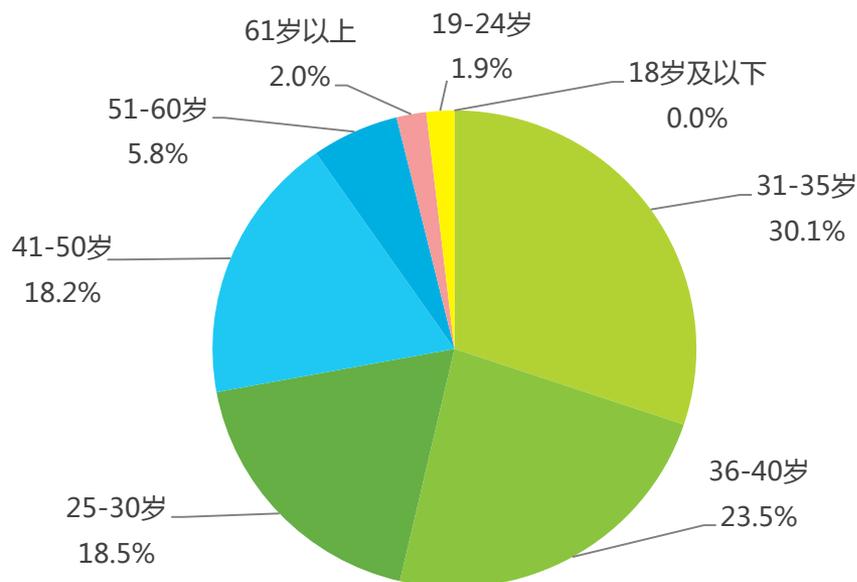
艾瑞调研数据显示，在月收入8-50K的中等收入人群中，男性占比达到77.4%，超过人群总数的四分之三。在年龄分布上，53.6%的中等收入人群处于31-40岁之间。艾瑞认为，在市场经济快速发展的经济背景下，收入得到显著增长的白领人群构成了中等收入人群的主力军，而许多年长且优秀的体制内人群则错失了薪酬市场化的机会，同时知识经济时代的到来使技能结构相对落后的他们更为弱势，因而压缩了这部分人的收入增长空间。而女性由于生育、家庭角色、职场性别偏好等因素的影响，常更难在中年阶段获得足够的职业晋升，故而在中等收入群体中占比较低。

2016年中国中等收入人群性别分布



样本：N=1559；
来源：iClick社区调研平台。

2016年中等收入人群年龄分布



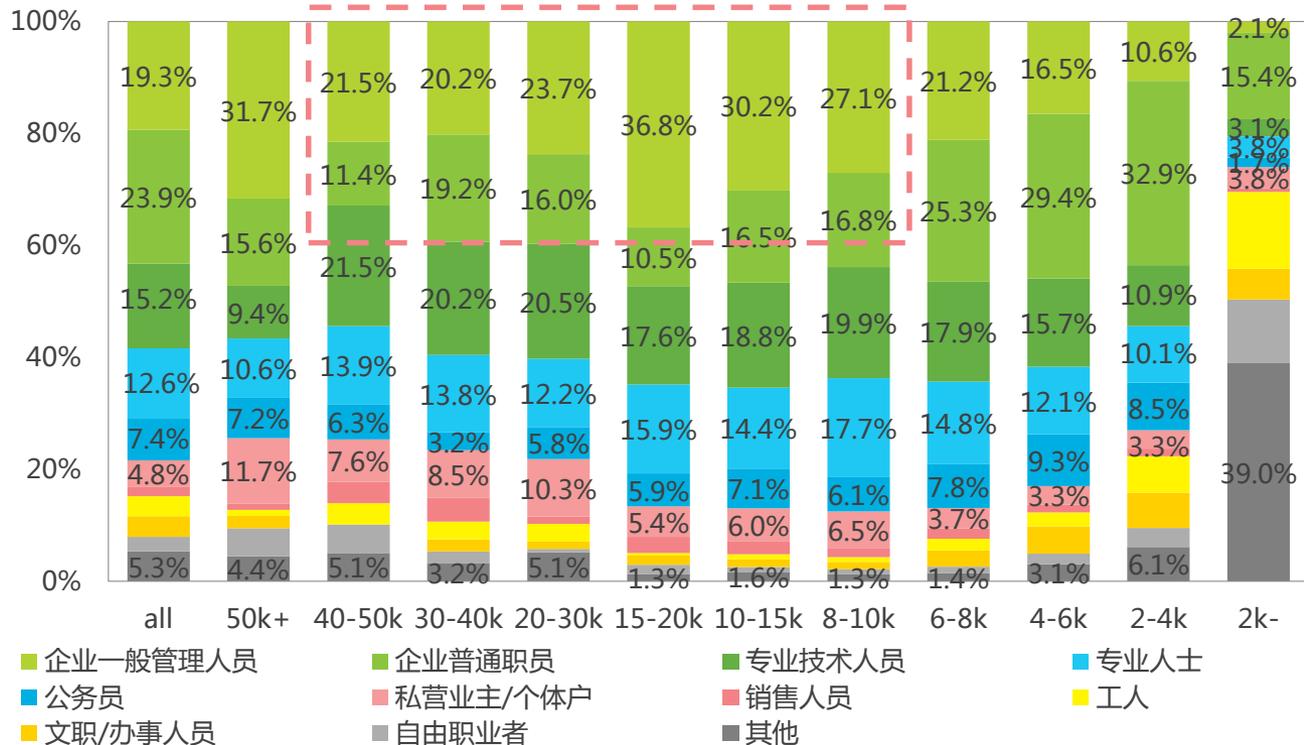
样本：N=1559；
来源：iClick社区调研平台。

中等收入人群特质与现状

职业分布：企业管理人员占据最高职业类型比重

艾瑞调研数据显示，在中等收入人群中，企业一般管理人员位列所有职业类型首位，其占比随着收入的增加先增加，后降低并维持在21%左右的水平；当进入在50K以上的在高收入人群中时，企业管理人员的占比再次大幅抬升，同时，专业技术人员的占比明显下降。艾瑞认为，近年来创业风潮的兴起、企业办公信息化的发展，都使得企业倾向于告别多层级的“金字塔型组织”，转而追求“扁平化”管理，这在很大程度上降低了中高层管理人员在总管理人员中的数量占比，故而造成图中20K以上管理人员大幅下降的现象。

2016年各收入阶层人群的职业分布



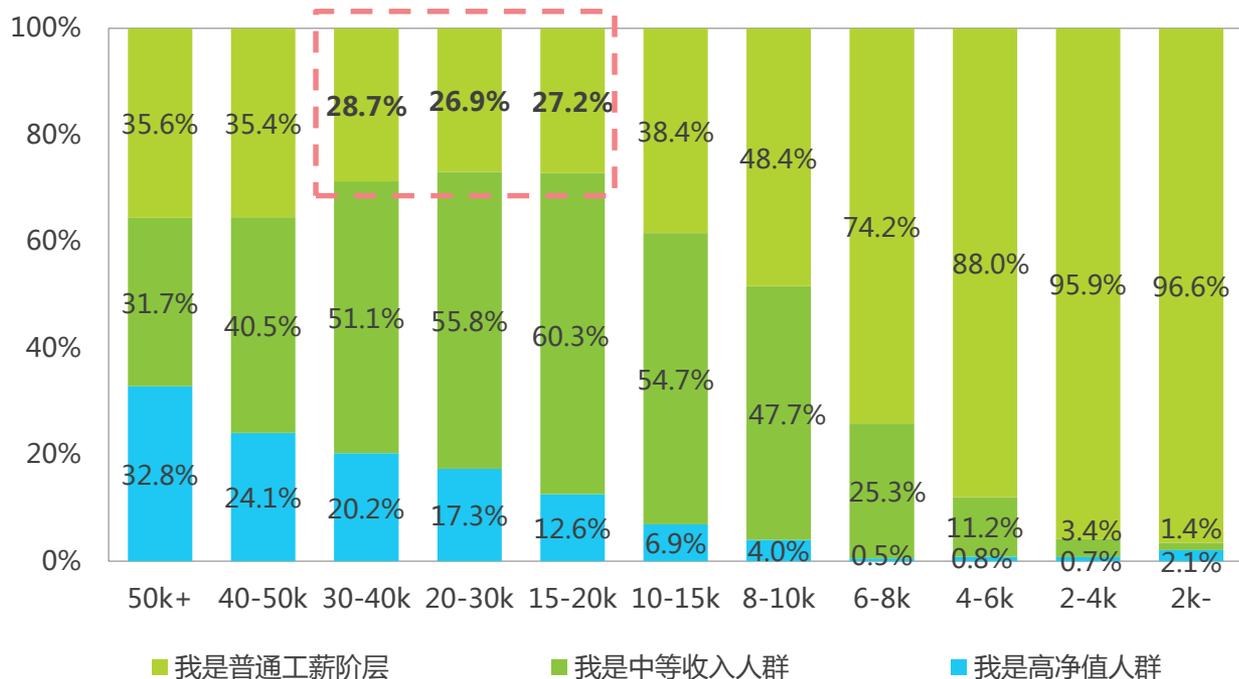
样本：N=5004；
来源：iClick社区调研平台。其中，“all”为所有收入阶层的平均水平。

中等收入人群特质与现状

幸福感：月入15-40K的人群对收入水平最满意

当人们将自己的处境与其参照群体中的人相比较并发现自己处于劣势时，会产生一系列消极情绪，觉得自己受到了剥夺，即“相对剥夺感”。艾瑞咨询认为，当部分高收入人群在与周围更具优势性的阶层做比较时，同样会受这种感觉的影响，更容易对自己的收入水平做出消极评价。艾瑞调研数据显示，在所有收入阶层之中，月入15-40K的人群最不容易认为自己是“普通工薪阶层”，对自身收入水平的满意度最高。而在月收入在40K以上又将自己定位于“普通工薪阶层”的人群中，在进行投资品类的选择时则更为保守，很少进行如外汇、信托、期货、私募基金等小众化的投资尝试。

2016年各收入阶层人群的自我收入定位



样本：N=5004；
来源：iClick社区调研平台。

中等收入人群兴起背景

1

中等收入人群特质与现状

2

中等收入人群的投资理财需求

3

中等收入人群的融资借贷需求

4

中等收入人群的理财规划需求

5

中等收入群体壮大对金融行业的影响

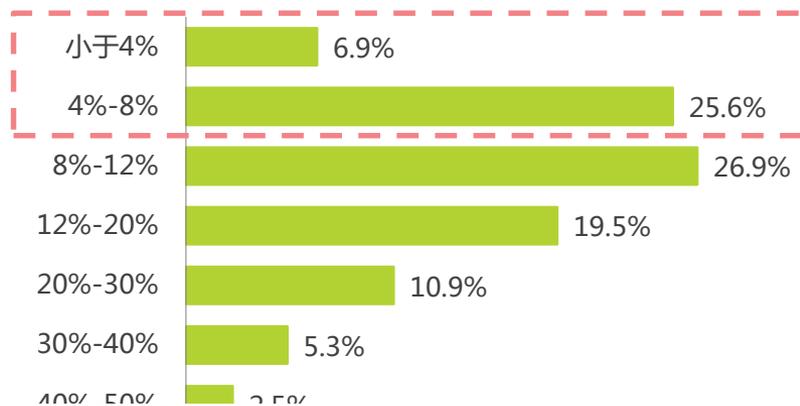
6

中等收入人群的投资理财需求

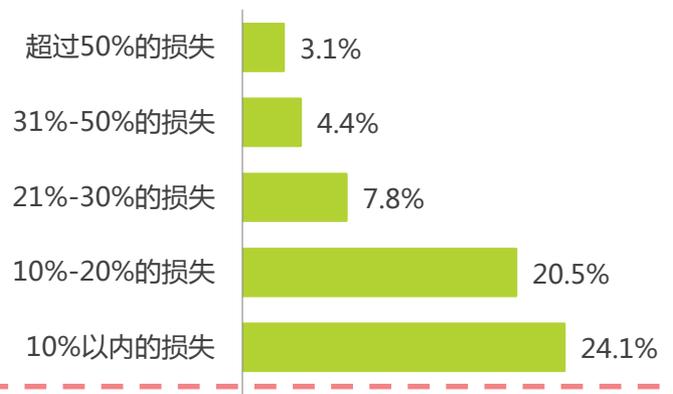
预期收益相对保守；风险承受能力较弱

艾瑞调研数据显示，32.5%的人可接受8%以下的年化收益率，相较于我国近年来接近两位数的GDP增速，以及跟随房价上升的通货膨胀率，这样的预期收益相对保守。此外，26.9%的中等收入人群预期取得8%-12%的年化收益率，占比最高。在可承受的最大投资损失中，24.1%的中等收入人群选择10%以内的损失，20.5%的中等收入人群最高可承受10%-20%的损失，另外，40.2%的中等收入人群选择不能承受任何损失，即只能接受至少保本的投资结果。

2016年中等收入人群预期年化收益率



2016年中等收入人群可承受的最大投资损失



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21528

