

# 2017大众理财认知与行为指数专题分析

Analysys 易观  
实时分析驱动用户资产成长

¥ 随手记  
记账理财第一步

## / 分析申明

本分析由大数据分析机构易观与记账理财APP领导品牌随手记联合发布,以易观与随手记联合进行的大众问卷调研(收回93751份有效问卷)的主观认知态度为基准,同时借助易观万像分析工具,形成用户在理财认知及行为方面的指数分析。为保护用户隐私,本分析所用数据均经过脱敏处理,易观与随手记对本分析有修改权和最终解释权。

本分析版权归易观与随手记所有,任何机构和个人未经允许不得将本分析中的任何内容用于任何商业目的。如引用发布,需注明出处,且不得对本分析进行有违原意的删减和篡改。

# 用户人均理财属性扫描



理财时长

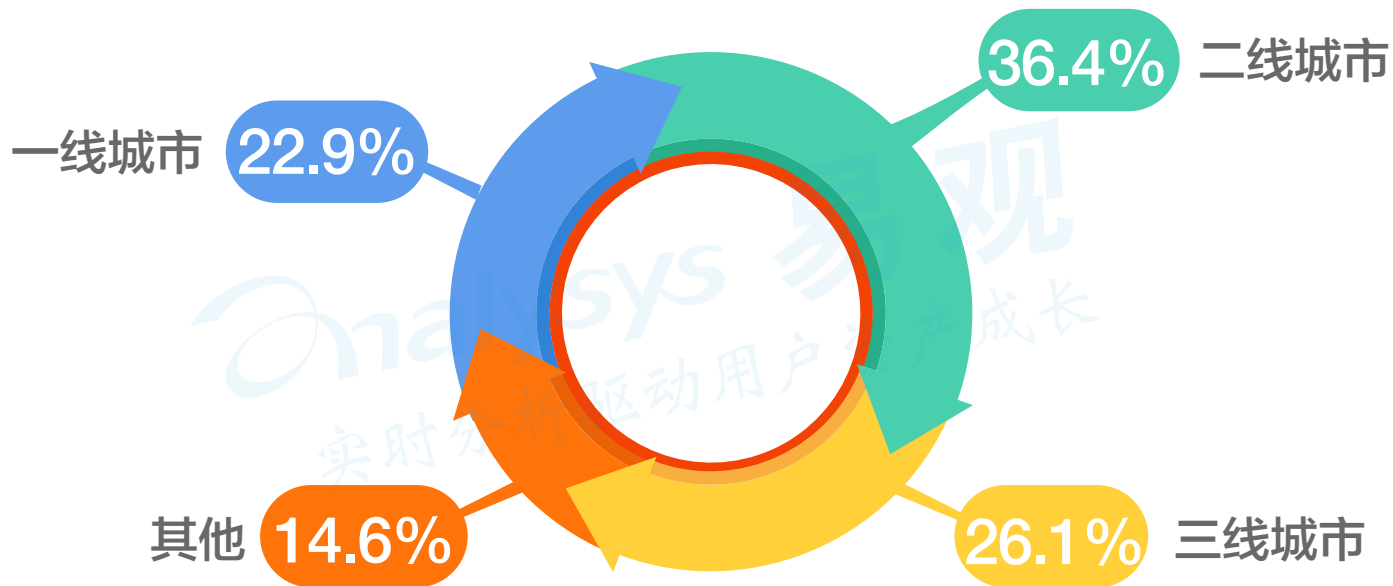


理财金额

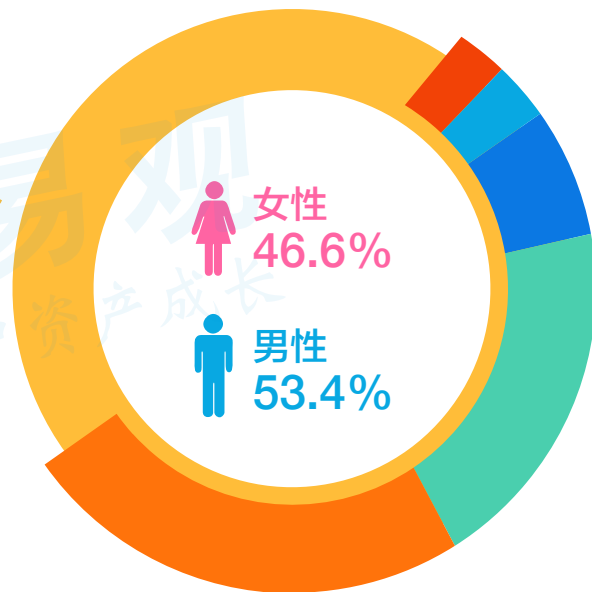
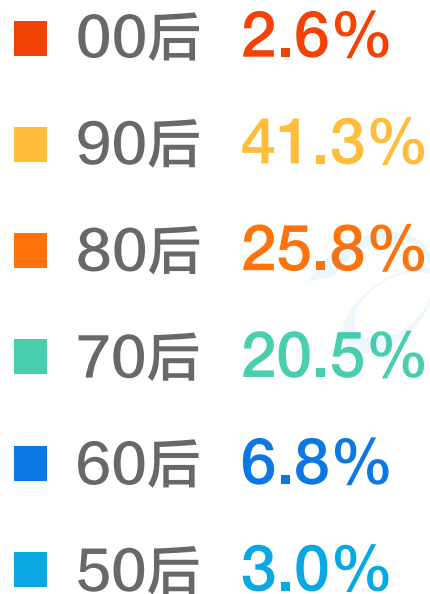


使用理财类  
APP数量

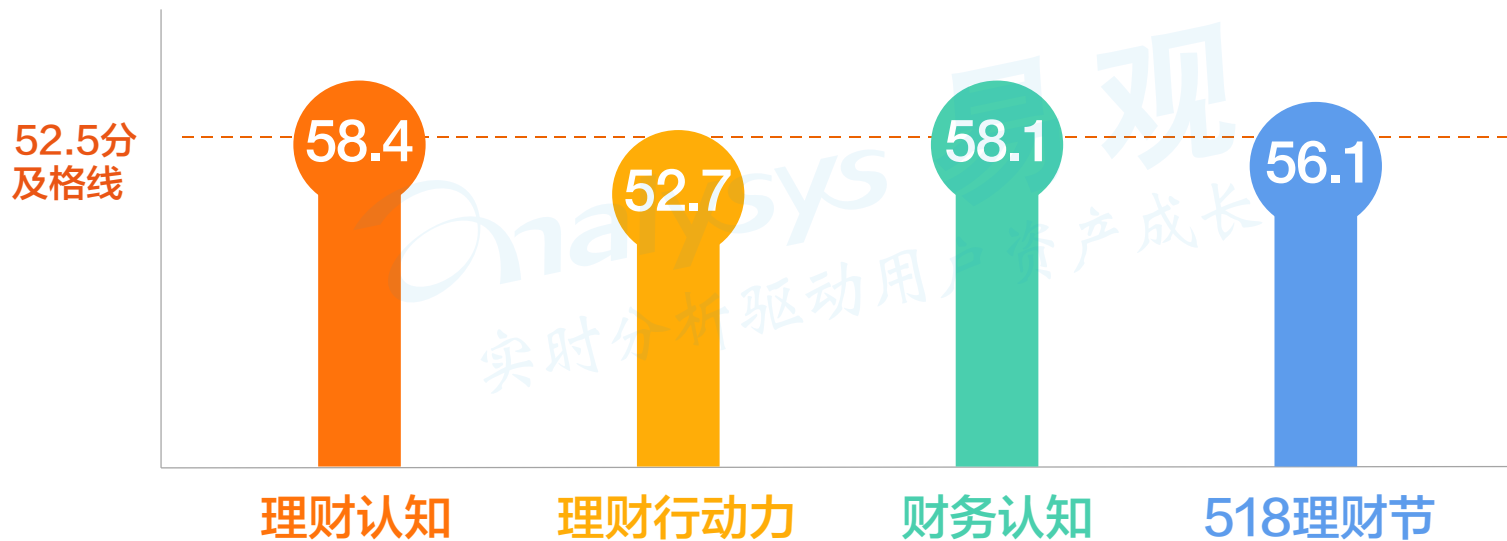
# 用户所在城市分布



# 用户性别与年龄

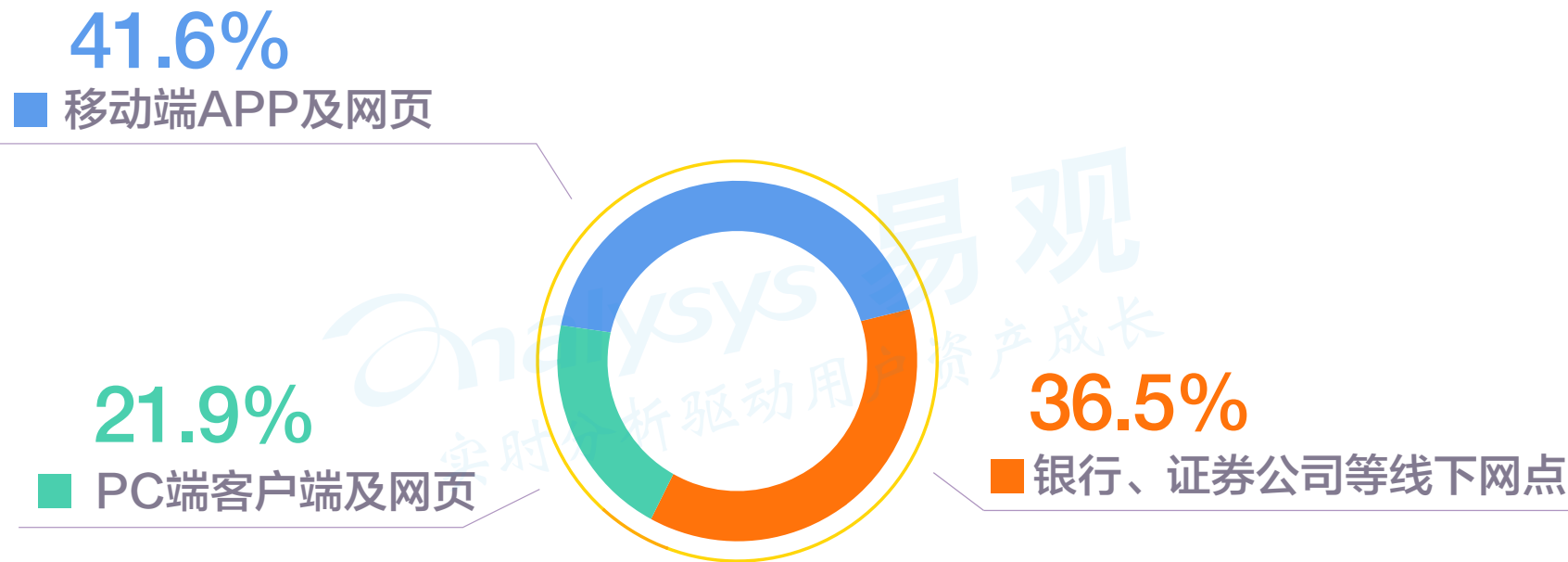


# 四大指数均处于中下水平，尤其是用户的认知和行动之间还有一段距离。



指数为百分制，在0至52.5分代表不及格，52.5至75分为一般，75分至85分为良好，85至100分为优秀。

# 用户倾向于在线上渠道进行理财和投资，尤其是习惯于用手机理财。



# 花时间学习理财及财务知识的用户不到四成， 显示在用户教育方面还有很多空间。

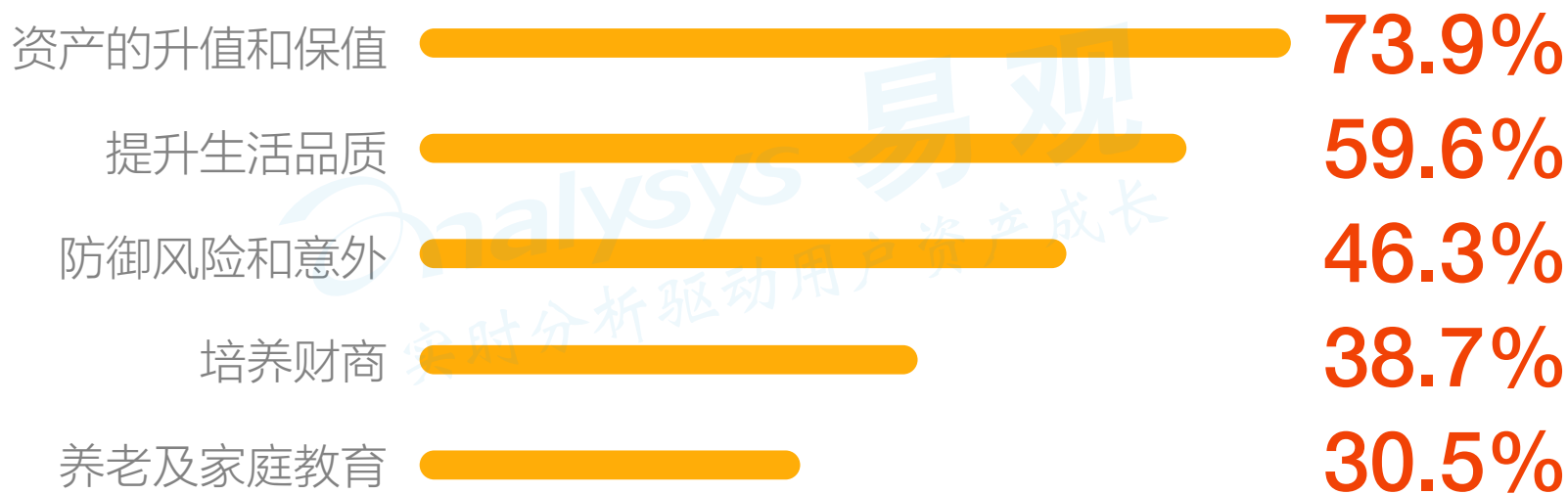
## 理财及财务知识





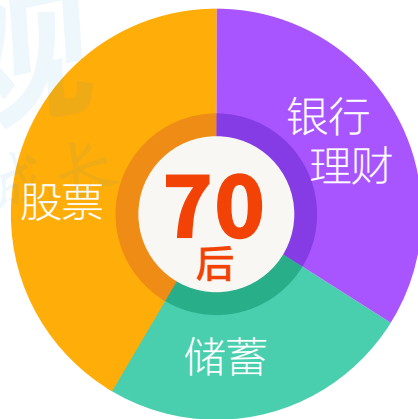
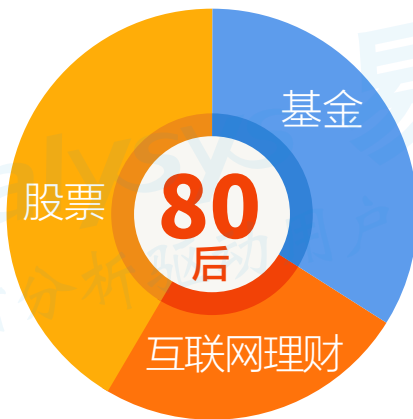
# 用户认为理财的首要目的是资产增值和保值， 再是提升生活品质和防御风险。

## 理财的目的



# 论投资金额90后最爱互联网理财，80后和70后在股市投入的资金最多。

投资额最高的前三种理财渠道



# 用户认为股票、互联网理财、基金的风险最高，相信储蓄、保险、房地产较稳健。

## 不同理财渠道的风险认知



# 用户最为熟知储蓄、股票和房地产， 最不了解信托、期货和债券。

不同理财渠道的认知程度



过半数用户相信理财在自己的生活中必不可少。  
另一方面，9.2%的用户认为自己不需要理财。

理财的重要性



# 用户都懂得制定个人及家庭财务规划对生活有益，但实际上制定了财务规划的用户仅有两成。

制定个人及家庭财务规划对生活的作用



86.9%  
是



23.1%  
否

是否制定了个人及家庭财务规划



21.4%  
是



78.6%  
否

# 绝大多数用户对于自己的财务状况并不满意，并且希望改变现状，达到财务自由的目标。

## 对个人财务状况的评价



满意  
6.2%



较满意  
10.9%



不满意  
82.9%

## 是否会努力改变财务状况

91.6%

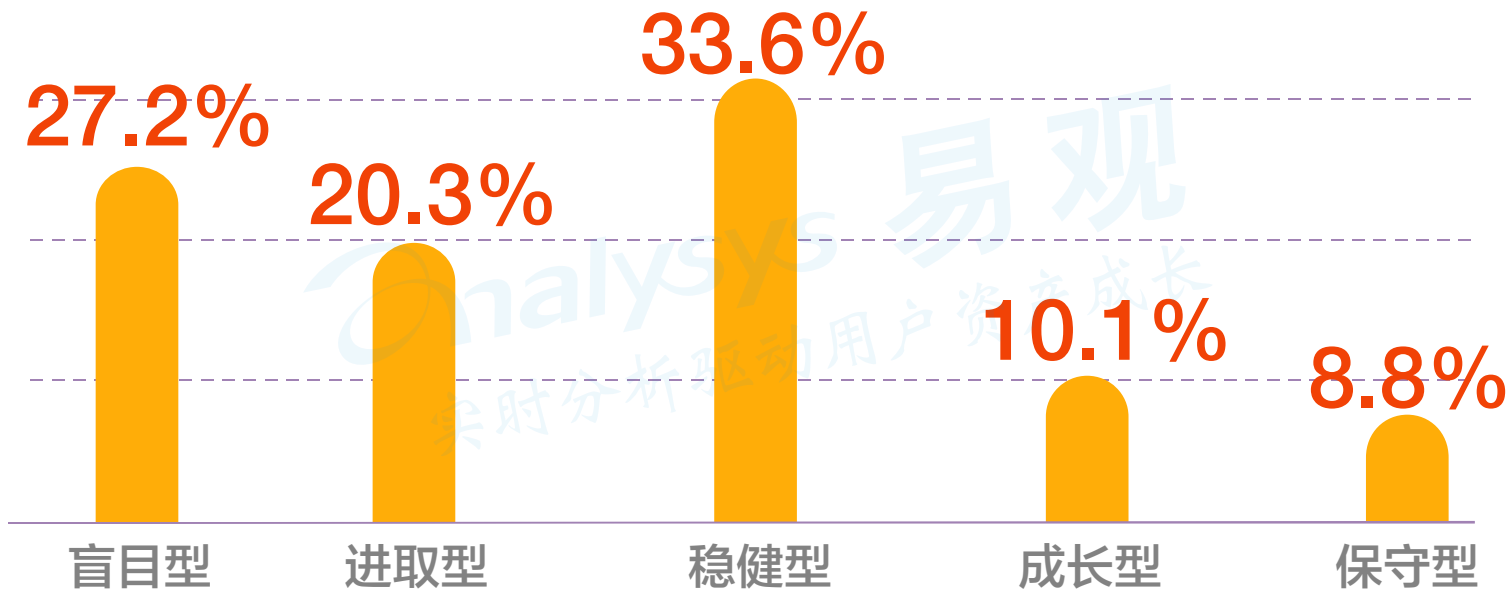
希望改变现状，达到财务自由

8.4%

安于现状，不会进行调整

稳健型人数最多，盲目型次之，说明有不少用户对待理财随心所欲或容易跟风从众。

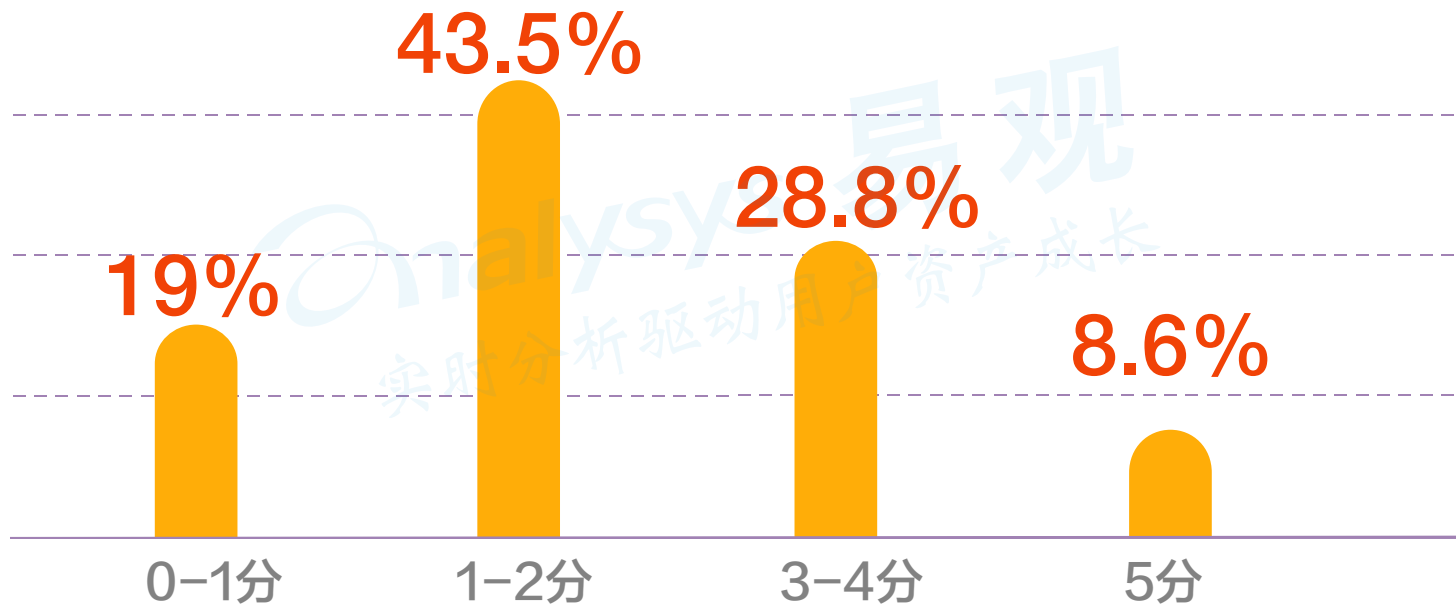
投资理财风格





以5分制为标准，近两成用户给自己的财商打0分，大多数人的财商处于中下水平。

财商水平自评



# 用户通常通过记账来了解自己的财务状况， 34.9%的国民有每天记账的习惯。

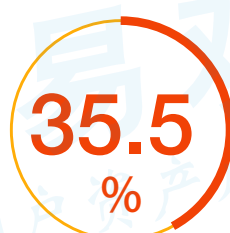
## 记账频次



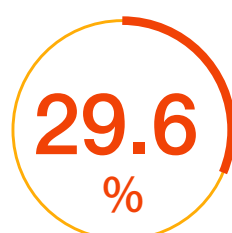
日均记3笔以上



日均记1-3笔

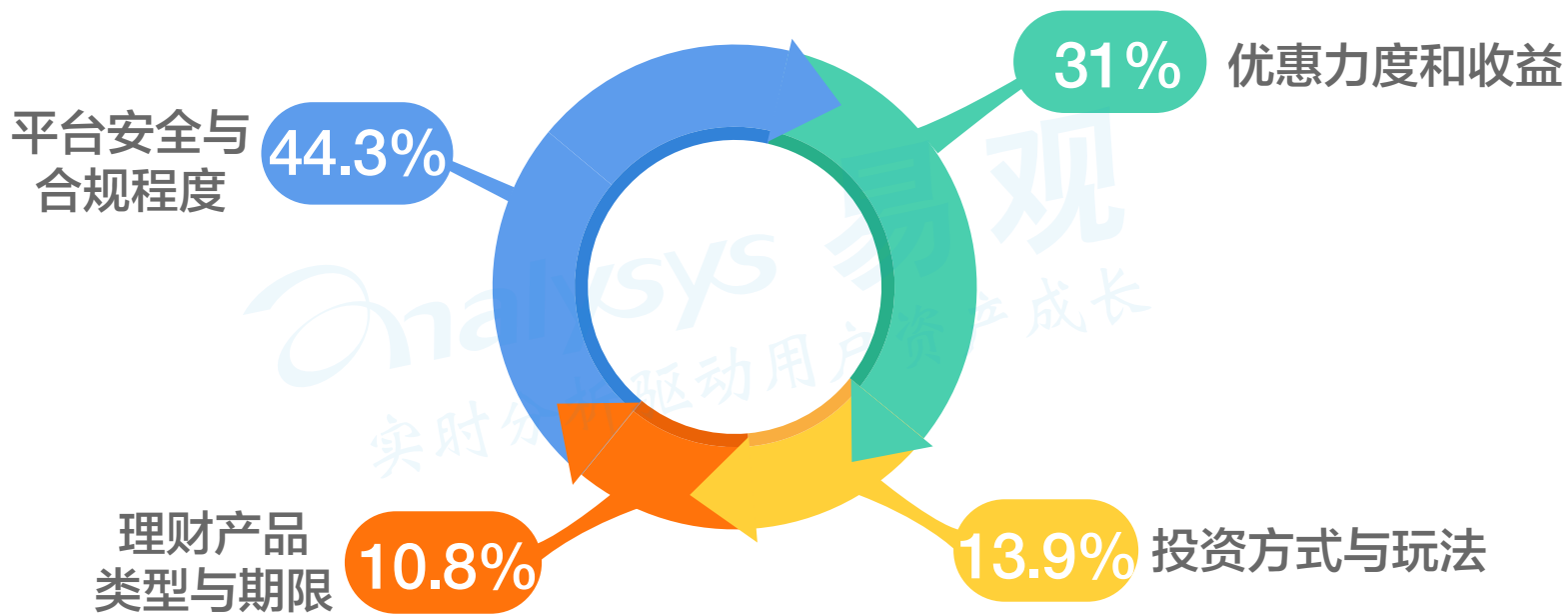


想起来就记



没有记账习惯

# 关于518理财节，国民认为安全大过收益， 投资时最关心平台的安全与合规程度。



# 用户认为518理财节不应只有互联网理财参与，应成为多品类的节日。除了理财，还希望享受贷款、信用卡、保险、证券等优惠。

## 518理财节的品类

28.4%

只有互联网理财

71.6%

应有多品类

## 518理财节希望享受哪些优惠

43.4  
%

理财

21.6  
%

贷款

20.3  
%

信用卡

10.5  
%

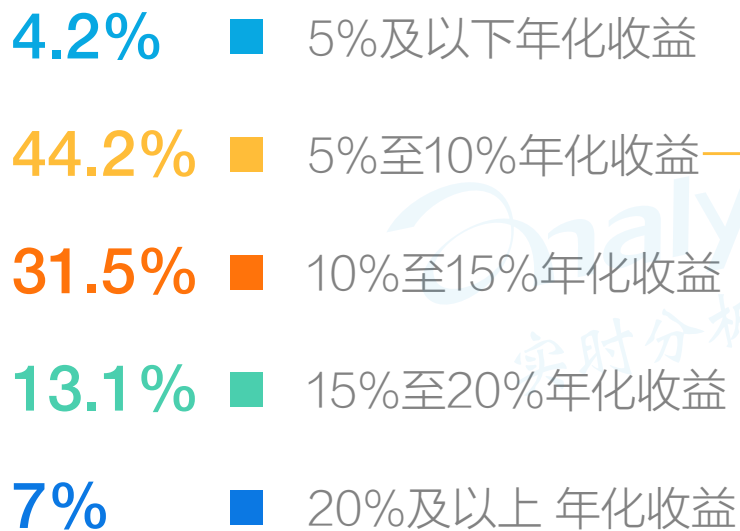
证券

4.2  
%

保险

# 用户对于投资回报率的期望在5%至15%的区间，反映出对于收益的态度较为理性。

## 期望投资回报率



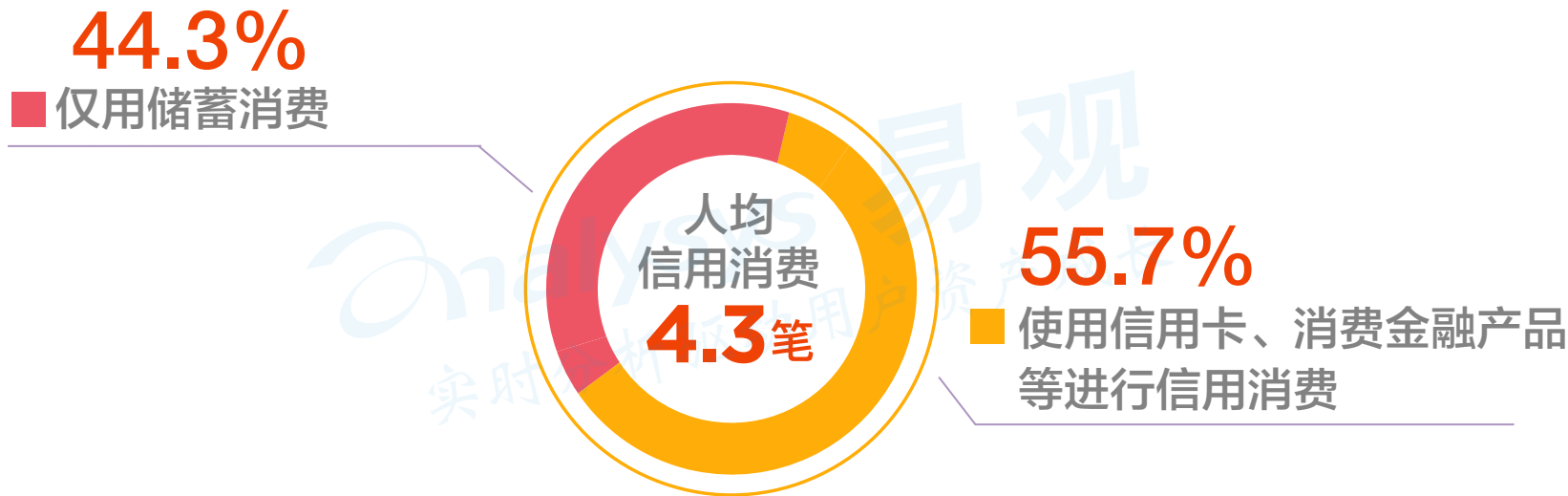
# 用户对于风险承受能力的认知和判断比较模糊。

## 个人风险承受能力



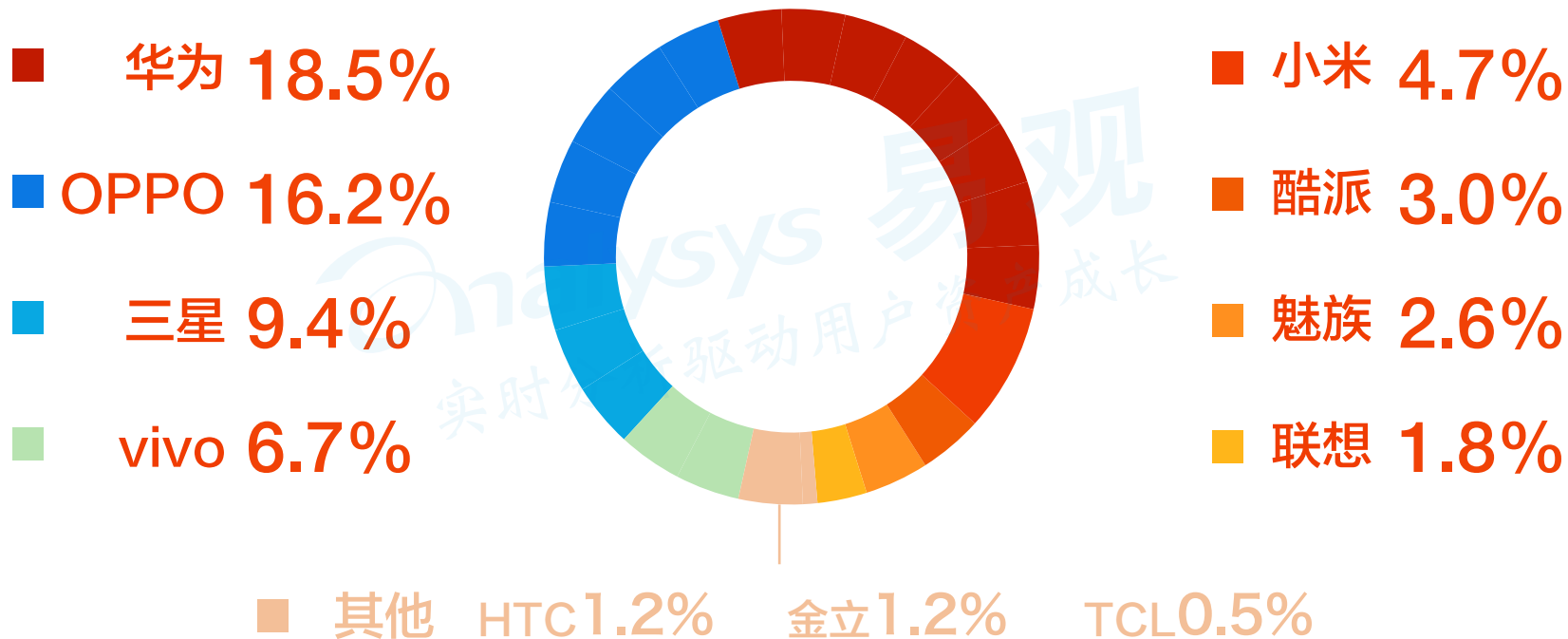
# 过半数的用户会通过信用消费来周转资金， 用户平均每月信用消费达4.3笔。

## 是否进行信用消费



# 喜欢理财的用户青睐华为、OPPO等手机品牌。

## 理财用户使用的安卓手机品牌





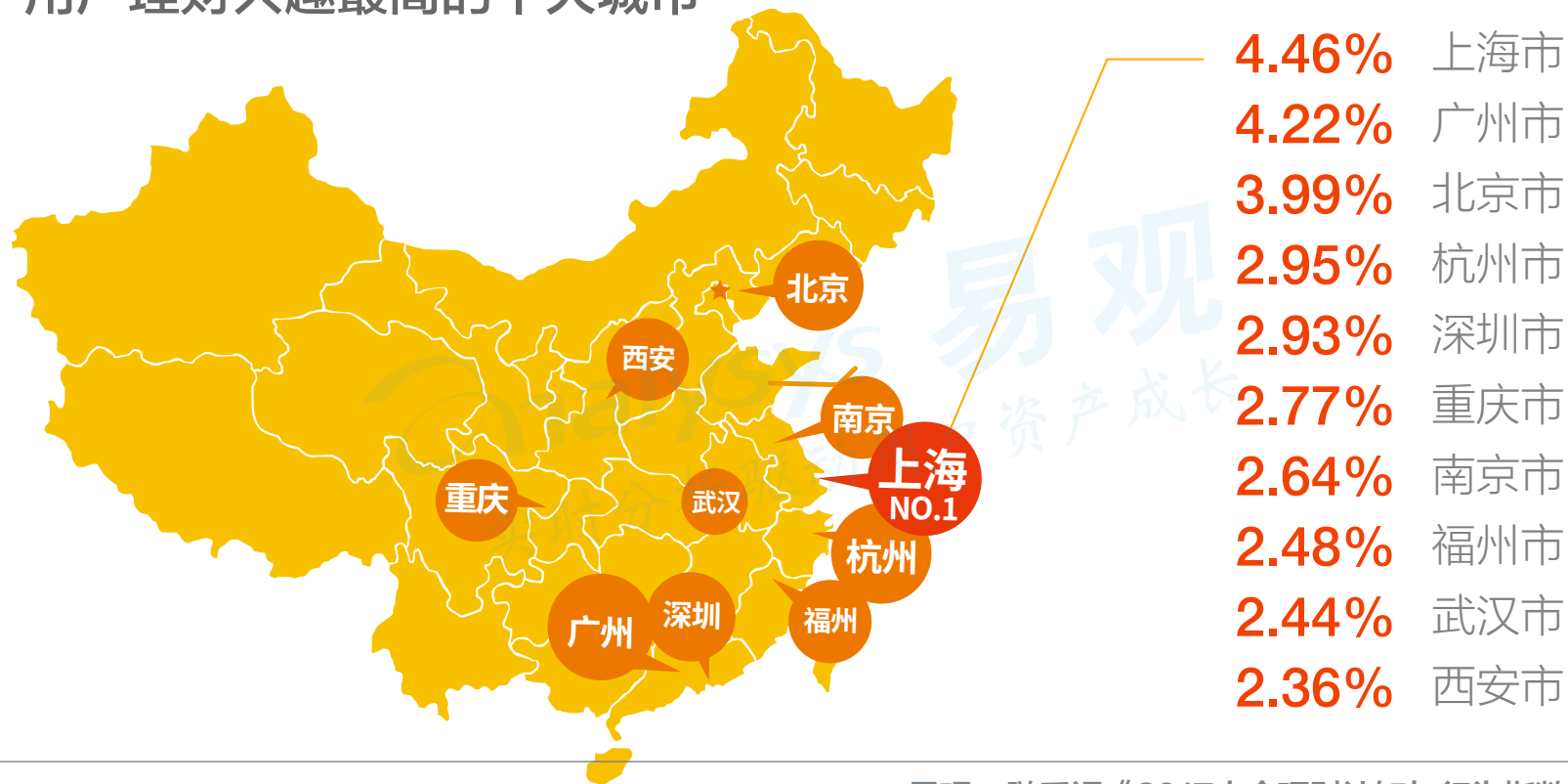
# 最受用户欢迎的APP品类前三名为社交网络、即时通讯和投资理财。

## 用户常用的APP品类



# 上海、广州、北京三城的用户理财兴趣最为浓厚。

## 用户理财兴趣最高的十大城市



# 广东、江苏、山东三省的用户理财兴趣最为浓厚。

## 用户理财兴趣最高的十大省份



12.11% 广东

7.74% 江苏

6.89% 山东

6.16% 浙江

4.62% 河北

4.52% 福建

4.46% 上海

4.23% 四川

4.23% 湖北

3.99% 北京

注:分析中理财指网络借贷投资;

# 实时分析驱动用户资产成长

● 易观千帆 ● 易观万像 ● 易观方舟 ● 易观博阅



易观订阅号



易观千帆试用

网址: [www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

客户热线: 4006-515-715

微博: Analysys易观