

浅谈各国个人理财业务异同及对我国的发展借鉴

刘钰萱

西安科技大学高新学院, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】本文旨在通过对美国、英国、澳大利亚个人理财业务的比较分析, 推动我国个人理财业务的发展。我国个人理财业务在发展过程中取得了显著成就, 但仍存在诸多问题, 例如, 行业人员专业素养不齐、行业证书缺乏统一标准等。本文以产品格局、服务理念、监管环境及从业人员素质等方面为切入点, 以以上几个发达国家的个人理财行业为例, 进行简要分析, 发现各国个人理财行业中的相关优势, 为我国个人理财业务的发展提供了宝贵的经验, 推动个人理财业务向更加符合我国国情的专业、规范、个性化的方向发展。

【关键词】个人理财; 理财; 风险管理

【基金项目】项目名称: 高校国际化与理财教育: 培育具有全球视野理财人才的课程改革; 项目类型: 常规项目; 项目编号: X20240109。

各国个人理财业务在多个方面展现出显著的异同, 这些差异不仅体现在产品格局、服务理念上, 还反映在监管环境、客户服务能力以及从业人员素质等多个维度。通过深入探讨这些异同, 可以为我国个人理财业务的发展提供借鉴。

1 产品格局

英国的个人理财产品市场相对成熟, 产品种类繁多。常见的理财方式有储蓄类, 如活期存款、定期存款等, 这些产品为投资者提供稳定的利息收益。此外, 投资基金在英国也广受欢迎, 尤其股票型基金和债券型基金; 英国还有丰富的债券和保险产品, 如寿险和健康保险, 这些产品为投资者提供了风险保障。对于高净值人群, 英国还提供高端理财服务, 包括个性化的投资组合和财富管理等。

在澳大利亚, 由于俄乌战争持续和通胀带来的不确定性, 澳大利亚的高净值人群最倾向于投资的资产类别是定期存款、稳健型基金, 其次是股票、房地产和交易所交易基金(ETF)。此外, 部分的投资者也会投资债券和房地产投资信托等产品。

美国的个人理财业务较为普遍化和大众化, 在他们看来, 这是一项重要的生活技能, 大部分民众都具备这项技能。同时, 美国的理财市场同样非常发达, 提供多种理财工具和策略。储蓄账户的活期存款和定期存款、股票市场的个股购买和共同基金都被民众广泛应用。此外, 美国还有庞大的债券市场和各种保险, 如人寿保险、健康保险等。对于退休规划, 美国提供了如401(k)计划和退休

账户(IRA)等专门的理财工具。

经对比发现, 英国、澳大利亚和美国都有发达的金融市场和多样化的理财产品供投资者选择。这些产品涵盖了储蓄、基金、债券、保险等多个领域, 满足了不同投资者的风险偏好和投资需求。但是, 在英国, 高端理财服务更为突出。澳大利亚的投资者更倾向产品的安全性, 美国的理财市场则更注重退休规划和创新性金融产品。

综上所述, 英国、澳大利亚和美国的个人理财产品格局既存在共同点, 也有各自的特色。

2 服务理念

在服务理念上, 美国、澳大利亚和英国都强调以客户为中心, 提供个性化、全方位的理财服务。

以英国为例, 英国个人理财的服务理念基于其成熟稳定的金融市场和多样的理财产品与服务。大体归纳为以下几点: 首先, 以客户为中心, 提供个性化服务具有较强的私密性, 规划师会严格保护客户的隐私和财务信息, 并通过客户的要求为客户制定个性化服务, 根据每个客户的需求和情况制定解决方案, 以确保理财方案与客户需求相匹配, 并于与客户建立长期信任关系, 这种关注个体的做法有助于提高客户的满意度和忠诚度。其次, 强调专业化与独立性, 要求理财顾问具备专业资质和认证, 如IFA。不受特定金融机构或产品影响保持其独立性。第三, 注重透明度与公平性, 强调信息的透明度, 避免误导客户, 遵循公平原则, 不因客户财富状况、性别、年龄等因素而歧视或偏袒。第四, 提供全面与多样的服务, 涵盖储蓄、投资、

保险、退休规划等多方面,并根据客户需求和偏好推荐合适的产品组合。最后,持续更新与创新,利用互联网、大数据等先进技术提升服务效率和客户体验。这些理念为英国的个人理财服务提供坚实的基础,也增强了其在全球金融市场上的竞争力。

相较于这几个发达国家,中国的专业理财人员数量庞大但专业度不足。国内从事理财工作的人员都可以被称作“理财师”,这致其从业人数庞大。他们的职业往往和私人理财公司或银行的理财产品售卖业绩有关,其业务指标也和理财产品销售额相关联。于是,在我国的理财师更偏向销售端,对产品的推荐思路也更加偏向“销售业绩”而不是客户的个性化需求。

其次,目前国内行业的资格证书繁多,但少有国内普遍承认的专业化证书,这也间接导致国内“理财师”们的专业能力良莠不齐。直接影响理财服务的专业性和产品规划的针对性,也影响消费者的理财体验以及理财成果。

3 监管环境

在监管环境方面,美国、澳大利亚和英国都拥有相对完善的金融监管体系,对金融机构和从业人员有严格的监管要求,以保护消费者权益。但是他们在个人理财监管机构方面存在异同。

英国的金融监管主要由金融行为监管局(FCA)负责。FCA是独立于英国政府的机构,它监管向消费者提供服务的金融公司,并致力于维持英国金融市场的完整性。FCA拥有广泛的执法权力,可以保护消费者并对不符合标准的公司和个人采取行动。在个人理财方面,FCA确保金融公司提供透明、公平的服务,并对违规行为进行处罚。

美国的个人理财监管则涉及多个机构,包括美国联邦储备系统(FRS)、联邦货币监理局(OCC)、联邦存款保险公司(FDIC)和美国证券监督委员会(SEC)等。这些机构根据业务性质的不同,对商业银行的个人理财业务进行监管。例如,涉及证券的个人理财业务会受到SEC的监管。美国并没有针对个人理财业务的专门性立法,但相关法规散见于证券法、基金法等法律规范中。这些监管机构确保金融服务提供商遵守法规,并采取措施保护投资者的利益。此外,根据《金融服务现代化法》等相关法律,美国还形成了“伞+双峰”的监管模式,其中美联储处于中心地位,同时设立了审慎金融监管局(PFR)和商业行为监管局

(BCR)等专门机构,共同维护金融市场的稳定和消费者的权益。

澳大利亚的金融服务行业也受到严格的多维监管,主要分为三个监管机构。澳大利亚证券和投资委员会(ASIC),澳大利亚金融管理局(APRA)和澳大利亚公平竞争和消费者委员会(ACCC)。ASIC依法对全澳金融体系、金融机构和专业从业人员行使金融监管的职能。ASIC负责监管从事投资、养老基金、保险、存款、信用卡等业务的金融市场和金融服务机构,确保市场的公平、透明和规范。APRA则是澳大利亚储蓄机构、保险公司和退休金的审慎监管者。其主要职责是确保金融机构履行他们的义务,从而保护消费者的利益。而ACCC主要负责执行《贸易实践法》,维护贸易价格的公平,并切实保护消费者利益。

从他们的监管来看,英国、澳大利亚和美国的金融监管机构都致力于保护消费者和投资者的利益,确保金融市场的稳定和透明。英国的FCA和澳大利亚的ASIC是独立的监管机构,而美国的监管则涉及多个机构,根据业务性质进行分工。在监管方式上,各国机构都拥有一定的执法权力,可以对违规行为进行处罚,并提供投诉和纠纷解决机制。

4 从业人员

关于美国、英国、澳大利亚个人理财行业从业人员的质量,可以从多个维度进行考察,包括专业资格、教育背景、工作经验、职业道德以及客户服务能力等。以下是对这三个国家个人理财行业从业人员质量的概述:

美国个人理财行业对从业人员的专业能力有严格要求。具体而言,理财师需通过国际注册金融理财标准委员会(ICFP)的资格考试,获得CFP等认证,以展现其在投资规划、风险管理、税务规划等方面的全面金融知识和专业技能。此外,多数理财师拥有金融、经济、会计等相关的高学历背景,为其实践提供了坚实的理论基础。在工作经验方面,美国理财行业强调实际操作能力,要求理财师在获得资格认证前积累一定的工作经验,确保其能处理实际问题。同时,该行业对职业道德有着严格的规范,要求理财师遵守行业自律,保持诚信、公正、客观的态度。美国理财师高度重视客户服务,提供个性化的理财规划服务的同时建立长期的信任关系,根据客户的实际情况和投资目标,量身定制理财方案。这些要求行业从业人员的高素质和专业性。

英国个人理财行业为确保他们能够提供高质量、专业的理财服务也对理财师有多种要求。在专业资格方面,理财师可以通过获得(CFA)等认证,证明其具备深厚的金融知识和分析能力。此外,英国理财行业从业人员通常具有较高的教育背景 and 实践经验,许多理财师拥有金融、经济、投资等相关专业的学位,并且需在遵守相关法律法规和行业标准的实践中积累经验,提升自己的专业技能和服务水平。另外,英国理财师还注重与客户建立紧密的合作关系,了解客户的需求和目标,为客户提供私密的个性化理财方案。这些因素共同确保了英国个人理财行业的高度专业性和高质量的服务体验。

澳大利亚个人理财行业对从业人员也有规范的要求。理财师需通过如(FPA)等权威机构的认证,以证明其全面掌握金融知识和专业技能。从业人员同样须具备金融、经济、商务等相关专业的学历,同时,要求理财师在实际工作经验中积累经验,不断更新知识和技能,定期与客户沟通,评估方案效果,根据市场变化和客户需求进行适时调整,以确保客户利益的最大化。在职业道德方面,理财师需严格遵守相关法律法规和行业标准,同时确保客户隐私和信息的安全。这些严格的标准和要求共同塑造了澳大利亚个人理财行业从业人员的专业素养和服务质量。

综上所述,美国、英国、澳大利亚三个国家的个人理财行业从业人员在质量上普遍较高。他们通常具备扎实的专业知识、丰富的实践经验、良好的职业道德和优秀的客户服务能力。这些优势使得他们能够为客户提供高质量的理财建议和服务,帮助客户实现财富增值和保值的目标。

5 对于我国相关行业的发展借鉴

经过将美国,英国,澳大利亚的个人理财内容各方对比,对我国个人理财业务有较强的借鉴:

在提升我国个人理财业务整体水平的过程中,多项关键策略的综合实施显得尤为重要。首先,提升从业人员专业能力是基础,我国应加强对理财从业人员的专业培训和资格认证,确保他们具备扎实的金融知识、丰富的实践经验和良好的职业道德,从而为客户提供高质量的理财服务。例如,美国、英国和澳大利亚等国均对从业人员设置了严格的资格认

证体系,这些经验值得借鉴和推广。

其次,应完善产品体系,随着市场需求的多样化,个人理财业务不断开发多样化的理财产品,以满足不同投资者的风险偏好和投资需求,同时,应确保产品的合规性和透明度,以保障投资者的利益。英国、澳大利亚和美国等国的理财产品市场已相对成熟,其多元化的产品格局为投资者提供了丰富的选择,这些经验对我国个人理财行业具有重要参考价值。服务方面,加强客户服务也是提升个人理财业务竞争力的关键一环。我国金融机构应更加注重客户需求和个性化服务,提升客户满意度和忠诚度。这要求金融机构在客户服务过程中,深入了解客户的财务状况、投资目标和风险承受能力;为客户提供量身定制的理财方案;定期评估和调整方案以适应市场变化和客户需求。此外,推动金融科技应用也势在必行,金融机构可利用金融科技手段提升服务效率和质量,降低运营成本,为客户提供更加便捷、高效的金融服务。例如,利用大数据、人工智能等技术进行客户画像和风险评估,为客户提供更加个性化的理财建议和服务。另外,作为发展中国家,应推动普惠金融发展。普惠金融是对低收入群体提供必要的金融服务,在我国的发展中占据了重要地位。普惠金融提高了金融服务的可获得性和便利性。我国应根据国情,借鉴国际经验,扩大普惠金融覆盖面,优化金融服务结构,以满足更广泛人群的金融需求

综上所述,提升从业人员专业能力、完善产品体系、加强客户服务、完善监管体系、推动普惠金融发展、加强行业自律和推动金融科技应用等策略的综合实施,将有助于提升我国个人理财业务的整体水平,促进我国金融市场的健康发展。

参考文献:

- [1]Lianbiao C ,Shimei W ,Malin S .普惠金融、可再生能源消费与包容性增长: 跨国证据[J]. 能源效率, 2022, 15 (6): 43-43.
- [2]Chan S C .在文化抵抗的存在下创造市场——以中国人寿保险为例[J]. 理论与社会, 2009, 38 (3): 271-305.
- [3]张志敏,王雪.加拿大与澳大利亚矿产勘查资本市场信息披露标准建设及启示[J]. 当代经济, 2018 (09): 24-27.