

2018年中国慈善信托市场分析报告- 行业深度调研与投资前景研究

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国慈善信托市场分析报告-行业深度调研与投资前景研究》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：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/339895339895.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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

2016年9月1日，《中华人民共和国慈善法》（以下简称《慈善法》）正式实施。一年多来，信托公司和慈善组织都在积极开展慈善信托业务。

根据全国慈善组织信息公开平台统计，截至2017年12月底，共备案了57单慈善信托，信托财产总规模为8.84亿元，信托财产从资金信托拓展到非资金信托，操作模式也在不断创新。尤其是银监会、民政部在2017年7月26日联合印发《慈善信托管理办法》（以下简称《管理办法》）之后，我国慈善信托形成了以《信托法》为上位法，《慈善法》为特别法，《管理办法》为实施规范的基本规则体系。

图表：慈善信托

图表来源：公开资料整理

此外，2017年8月30日，《信托登记管理办法》的出台一方面填补了国内信托登记制度的空白，另一方面再次缩小了国内信托制度和境外信托制度的差距，为慈善信托乃至家族信托的顺利运行保驾护航。至此，国内慈善信托业务进入“名正言顺”的正常轨道。

一、三种操作模式，各选所需

《慈善法》出台之后成立的57单慈善信托中，49单是由信托公司担任受托人，2单是由慈善组织担任受托人，6单是由慈善组织和信托公司共同担任受托人。尽管受托人以信托公司为主，但是大部分信托计划都是由信托公司和慈善组织合作运行的。

具体来说，目前国内的慈善信托业务主要有以下三种操作模式。

一是由信托公司担任受托人，慈善组织作为项目执行人。

信托公司接受捐赠者委托设立慈善信托，聘请慈善组织作为项目的执行人，负责慈善项目的具体执行工作。

这种模式的优点有三：第一，信托公司和慈善组织可以各尽所长，信托公司打理信托财产促进其保值增值，慈善组织负责慈善项目的筛选和执行。第二，避免了捐赠者将资金直接捐赠给基金会，因最低支出限制导致的捐赠资产缩水。第三，与具备“公益性捐赠税前扣除”资格的慈善组织合作，由慈善组织开具可抵扣所得税的公益性捐赠票据。但是因为受托人的资金并非一次性支出，票据金额不能按照捐赠金额开具。

二是由慈善组织作为委托人，信托公司担任受托人。

实际上是捐赠者将财产捐赠给慈善组织，并和慈善组织约定，由慈善组织作为委托人设立慈善信托。信托公司作为受托人，按照慈善组织的意愿管理信托财产。

此种模式的优点，首先表现在具备“公益性捐赠税前扣除”资格的慈善组织开具可抵扣所得税的公益性捐赠票据。其次，同时由慈善组织募集资金可最大程度地发挥其募集能力，通过设立慈善信托也能增加资金使用透明度。最后，信托公司资产管理能力更专业，能促使信托财产的保值增值，但捐赠人并非直接委托人，对于慈善信托的控制力相对较弱。

三是信托公司和慈善组织担任慈善信托的共同受托人。

在双受托人的模式下，信托公司和慈善组织是平行的受托主体，都将与委托人签订合同，并根据信托合同明确各自职责。

此种模式的优势在于：一是由慈善组织开具相关抵税的捐赠票据、公益项目的专项管理，信托公司进行信托财产的专户管理。双受托人的优势互补、权责分明。二是委托人直接签订合同，对于慈善项目的执行有更大的控制权和监督权。三是特定慈善领域的公益项目可以定制化实施，能更好地实现委托人的慈善目的。但是双受托人模式需在最初明确各自权责，可能发生合同未约定双方受托人皆不作为的情形。

除此之外，还有捐赠人将财产捐赠给慈善组织，慈善组织作为委托人设立慈善信托，慈善信托再通过慈善组织执行具体慈善项目的创新模式。

无论哪一种模式，信托公司和慈善组织都有各自优势，慈善组织可向捐赠者开具抵税票据，信托公司有着更专业的资产管理能力。对于持续性公益项目，信托公司的加入将显得尤为重要。而具体模式的选择，将根据捐赠者的实际需求来制定。

二、亟待解决的问题

尽管近一两年来，与慈善信托相关的法制环境在不断健全，各种模式的慈善信托实践案例也日益增多，但存在的一些问题仍不容回避。

首先，非资金慈善信托设立仍存障碍。

《管理办法》规定，资金信托应当委托商业银行担任保管人，并且依法开立慈善信托资金专户；非资金信托，当事人可以委托第三方进行保管。但对于非资金慈善信托的设立，并没有详细指引，多元化财产类型在慈善信托领域的适用产生了不确定性。

其次，慈善信托的税收问题涉及设立、运营和分配三个环节，因捐赠主体和财产类型的不同，相应的税收政策也不同。

其中运营环节涉及慈善信托持有不动产应缴纳房产税等，信托财产投资缴纳的增值税因慈善信托不是纳税主体，在实际执行中并不缴纳；分配环节中受益人因救济性质取得的款项无需缴纳个人所得税。因此慈善信托的税收主要是在设立环节。

根据《财政部 国家税务总局民政部关于公益性捐赠税前扣除有关问题的通知》（财税〔2008〕160号）和《财政部 国家税务总局 民政部关于公益性捐赠税前扣除有关问题的补充通知》（财税〔2010〕45号）的规定，公益性捐赠税前扣除实行资格认证，由财政部、国家税务总局和民政部联合审核。通过获得公益性捐赠税前扣除资格的企业或个人，用于公益事业的捐赠支出，可以按规定进行所得税税前扣除。依照《中华人民共和国企业所得税法》及《中华人民共和国个人所得税法》规定，企业的捐赠支出在年度利润总额12%以内的部分，准予结转以后三年内再计算应纳税所得额时扣除；个人的捐赠支出未超过纳税人申报的纳税所得额30%的部分，准予在当月计算应纳税所得额时一次性扣除。

除了资金捐赠以外，常见的捐赠财产类型还包括不动产和股权。

以不动产设立慈善信托，目前并没有明确的税收规定。但在实际过程中很可能被认定

为交易转让，需以不动产公允价值计算，缴纳个人所得税和企业所得税。以股权设立慈善信托，个人和企业差异较大。根据2016年《财政部 国家税务总局关于公益股权捐赠企业所得税正常问题的通知》（财税〔2016〕45号）的规定，企业捐赠股权可以历史成本为依据确定捐赠额，同时可享受一定的所得税扣除；个人捐赠股权也没有明确规定，实际操作可能需按照交易转让缴纳20%的个人所得税。

最后，慈善信托税收优惠尚未明确。

《管理办法》的促进措施中明确了慈善信托的委托人、受托人和受益人按照国家有关规定享受税收优惠，但对于享受税收优惠的条件、方式等都未做具体规定。慈善信托从属于公益信托，并非公益法人，无论是信托本身还是受托人都不符合财政部、国家税务总局和民政部联合认证的“公益性捐赠税前扣除”资格，显然无法开具公益性捐赠票据，因此，捐赠人无法享受公益捐赠的税前扣除优惠。

实际操作中，慈善信托的受托人采取与具备“公益性捐赠税前扣除”资格的慈善组织合作的模式，由慈善组织开具可抵扣所得税的公益性捐赠票据。但操作起来会相对复杂、增加额外成本，而且可能引发不必要的法律风险。

除此之外，存在的主要问题是配套制度的不健全：其一，如何进行股权评估，尤其是有限责任公司股权。其二，捐赠引发的股权转让问题，捐赠的有效完成，取决于转让的依法进行，不同性质的公司适用不同性质的转让规则。其三，受赠人成为公司股东后，如何行使股东权利，捐赠人持股模式的设计，如保留控制权，及相应的法律后果等问题。

三、合纵连横，促进规范发展

基于前述对我国慈善信托业务发展现状的概览，以及对操作模式和相关政策法规的分析，针对政府部门、监管部门和从业机构提出如下建议。

对政府部门而言，重点在于制定相关配套的行政法规，明确政策交叉的模糊地带。

一方面，在《慈善法》的修订中，应充分借鉴民国时期慈善法“引礼入法礼法结合”的思想。简单而言，即道德的法律化和法律的道德化。具体而言，就是把礼的道德精神和有关制度性的规定融入法律的内容之中，同时赋予某些道德以法律的强制力。另一方面，《管理办法》对税收优惠政策做了原则性的安排，但并没有明确慈善信托税收优惠的具体细则，当然，完全解决税收问题，也不是银监会和民政部能够决定的，还需要和财政部、国家税务总局等部门加强联合，进一步推动税收优惠政策的落实。

对监管部门而言，应重点培育客户的“信托”文化，规范行业发展，防范受托人风险。

对于有捐赠意向的客户，可加强“信托文化”的培养，慈善信托有着设立简便、运作灵活，委托人可保留相应决策权、规范透明化运作等特点，以期构建可持续捐赠体系。同时，应明确受托人职责，强化慈善项目筛选执行能力和慈善信托运作情况的披露。对于从业机构而言，无论是信托公司还是慈善组织，都应依托内外部优势，找准定位，构建具有自身优势的慈善信托发展模式。

慈善组织无论是作为受托人还是项目执行人，都应具有良好的项目筛选和执行能力。

而信托公司除了资产管理能力外，也应不断强化对合作慈善组织的筛选判断能力。《管理办法》的出台对信托公司慈善信托业务的发展有极大的推进和鼓励作用。信托公司开展慈善信托业务可免计风险资本，免予认购信托业保障基金，利于监管评级。同时，对于目前无法打破非资金类财产转入信托的困局，慈善信托未尝不是一个很好的突破口。

观研天下发布的《2018年中国慈善信托市场分析报告-行业深度调研与投资前景研究》内容严谨、数据翔实，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动向、市场前景、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。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计数据，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。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一章 2016-2018年中国慈善信托行业发展概述

第一节 慈善信托行业发展情况概述

- 一、慈善信托行业相关定义
- 二、慈善信托行业基本情况介绍
- 三、慈善信托行业发展特点分析

第二节 中国慈善信托行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、慈善信托行业产业链条分析

三、中国慈善信托行业产业链环节分析

1、上游产业

2、下游产业

第三节 中国慈善信托行业生命周期分析

一、慈善信托行业生命周期理论概述

二、慈善信托行业所属的生命周期分析

第四节 慈善信托行业经济指标分析

一、慈善信托行业的赢利性分析

二、慈善信托行业的经济周期分析

三、慈善信托行业附加值的提升空间分析

第五节 国内慈善信托行业进入壁垒分析

一、慈善信托行业资金壁垒分析

二、慈善信托行业技术壁垒分析

三、慈善信托行业人才壁垒分析

四、慈善信托行业品牌壁垒分析

五、慈善信托行业其他壁垒分析

第二章 2016-2018年全球慈善信托行业市场发展现状分析

第一节 全球慈善信托行业发展历程回顾

第二节 全球慈善信托行业市场区域分布情况

第三节 亚洲慈善信托行业地区市场分析

一、亚洲慈善信托行业市场现状分析

二、亚洲慈善信托行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲慈善信托行业市场前景分析

第四节 北美慈善信托行业地区市场分析

一、北美慈善信托行业市场现状分析

二、北美慈善信托行业市场规模与市场需求分析

三、北美慈善信托行业市场前景分析

第五节 欧盟慈善信托行业地区市场分析

一、欧盟慈善信托行业市场现状分析

二、欧盟慈善信托行业市场规模与市场需求分析

三、欧盟慈善信托行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界慈善信托行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球慈善信托行业市场规模预测

第三章 中国慈善信托产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品慈善信托总额
- 五、城乡居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国慈善信托行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国慈善信托产业社会环境发展分析

- 一、人口环境分析
- 二、教育环境分析
- 三、文化环境分析
- 四、生态环境分析
- 五、消费观念分析

第四章 中国慈善信托行业运行情况

第一节 中国慈善信托行业发展状况情况介绍

- 一、行业发展历程回顾
- 二、行业创新情况分析
- 三、行业发展特点分析

第二节 中国慈善信托行业市场规模分析

第三节 中国慈善信托行业供应情况分析

第四节 中国慈善信托行业需求情况分析

第五节 中国慈善信托行业供需平衡分析

第六节 中国慈善信托行业发展趋势分析

第五章 中国慈善信托所属行业运行数据监测

第一节 中国慈善信托所属行业总体规模分析

- 一、企业数量结构分析
- 二、行业资产规模分析

第二节 中国慈善信托所属行业产销与费用分析

一、流动资产

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

第三节 中国慈善信托所属行业财务指标分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第六章 2016-2018年中国慈善信托市场格局分析

第一节 中国慈善信托行业竞争现状分析

一、中国慈善信托行业竞争情况分析

二、中国慈善信托行业主要品牌分析

第二节 中国慈善信托行业集中度分析

一、中国慈善信托行业市场集中度分析

二、中国慈善信托行业企业集中度分析

第三节 中国慈善信托行业存在的问题

第四节 中国慈善信托行业解决问题的策略分析

第五节 中国慈善信托行业竞争力分析

一、生产要素

二、需求条件

三、支援与相关产业

四、企业战略、结构与竞争状态

五、政府的作用

第七章 2016-2018年中国慈善信托行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国慈善信托行业消费特点

第二节 中国慈善信托行业消费偏好分析

一、需求偏好

二、价格偏好

三、品牌偏好

四、其他偏好

第三节 慈善信托行业成本分析

第四节 慈善信托行业价格影响因素分析

- 一、供需因素
- 二、成本因素
- 三、渠道因素
- 四、其他因素

第五节 中国慈善信托行业价格现状分析

第六节 中国慈善信托行业平均价格走势预测

- 一、中国慈善信托行业价格影响因素
- 二、中国慈善信托行业平均价格走势预测
- 三、中国慈善信托行业平均价格增速预测

第八章 2016-2018年中国慈善信托行业区域市场现状分析

第一节 中国慈善信托行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区慈善信托市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区慈善信托市场规模分析
- 四、华东地区慈善信托市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

- 一、华中地区概述
- 二、华中地区经济环境分析
- 三、华中地区慈善信托市场规模分析
- 四、华中地区慈善信托市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

- 一、华南地区概述
- 二、华南地区经济环境分析
- 三、华南地区慈善信托市场规模分析

第九章 2016-2018年中国慈善信托行业竞争情况

第一节 中国慈善信托行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、现有企业间竞争
- 二、潜在进入者分析
- 三、替代品威胁分析
- 四、供应商议价能力
- 五、客户议价能力

第二节 中国慈善信托行业SWOT分析

- 一、行业优势分析
- 二、行业劣势分析
- 三、行业机会分析
- 四、行业威胁分析

第三节 中国慈善信托行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 慈善信托行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
 - 1、主要经济指标情况
 - 2、企业盈利能力分析
 - 3、企业偿债能力分析
 - 4、企业运营能力分析
 - 5、企业成长能力分析
- 四、公司优劣势分析

第二节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
 - 1、主要经济指标情况
 - 2、企业盈利能力分析
 - 3、企业偿债能力分析
 - 4、企业运营能力分析
 - 5、企业成长能力分析
- 四、公司优劣势分析

第三节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品

三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第十一章 2018-2024年中国慈善信托行业发展前景分析与预测

第一节 中国慈善信托行业未来发展前景分析

- 一、慈善信托行业国内投资环境分析
- 二、中国慈善信托行业市场机会分析
- 三、中国慈善信托行业投资增速预测

第二节 中国慈善信托行业未来发展趋势预测

第三节 中国慈善信托行业市场发展预测

- 一、中国慈善信托行业市场规模预测
- 二、中国慈善信托行业市场规模增速预测
- 三、中国慈善信托行业产值规模预测
- 四、中国慈善信托行业产值增速预测
- 五、中国慈善信托行业供需情况预测
- 第四节中国慈善信托行业盈利走势预测
- 一、中国慈善信托行业毛利润同比增速预测
- 二、中国慈善信托行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国慈善信托行业投资风险与营销分析

第一节 慈善信托行业投资风险分析

- 一、慈善信托行业政策风险分析
- 二、慈善信托行业技术风险分析
- 三、慈善信托行业竞争风险分析
- 四、慈善信托行业其他风险分析

第二节 慈善信托行业企业经营发展分析及建议

- 一、慈善信托行业经营模式
- 二、慈善信托行业销售模式
- 三、慈善信托行业创新方向

第三节 慈善信托行业应对策略

- 一、把握国家投资的契机
- 二、竞争性战略联盟的实施
- 三、企业自身应对策略

第十三章 2018-2024年中国慈善信托行业发展策略及投资建议

第一节 中国慈善信托行业品牌战略分析

- 一、慈善信托企业品牌的重要性
- 二、慈善信托企业实施品牌战略的意义
- 三、慈善信托企业品牌的现状分析
- 四、慈善信托企业的品牌战略
- 五、慈善信托品牌战略管理的策略

第二节 中国慈善信托行业市场重点客户战略实施

- 一、实施重点客户战略的必要性
- 二、合理确立重点客户
- 三、对重点客户的营销策略

四、强化重点客户的管理

五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国慈善信托行业战略综合规划分析

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第十四章 2018-2024年中国慈善信托行业发展策略及投资建议

第一节 中国慈善信托行业产品策略分析

一、服务产品开发策略

二、市场细分策略

三、目标市场的选择

第二节 中国慈善信托行业定价策略分析

第三节 中国慈善信托行业营销渠道策略

一、慈善信托行业渠道选择策略

二、慈善信托行业营销策略

第四节 中国慈善信托行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国慈善信托行业重点投资区域分析

二、中国慈善信托行业重点投资产品分析

图表详见正文（GYJPZQ）

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/339895339895.html>