

互联网金融产品的设计与研究方法

在消费金融场景中的真实案例实操

百度金融用户体验部（FDC）—王芹、于海宁



王芹

百度金融用户体验部（FDC）资深体验架构师

在百度，从助理用户研究工程师到FSG用户研究负责人，秉承着“坚持做有价值、有影响力的UER”信念，负责研究优化的百度视频曾荣登app store娱乐排行首位，支持贴吧期间驱动产品战略重大转型。



于海宁

百度金融用户体验部（FDC）资深交互设计师

曾就职新浪，负责新浪微博移动端多平台交互设计，现任百度金融用户体验部资深交互设计师。先后主导百度手机助手、百度钱包、百度金融商城、PASS等多条业务的交互设计工作。

3min 相互熟悉
选出组长



SHOW

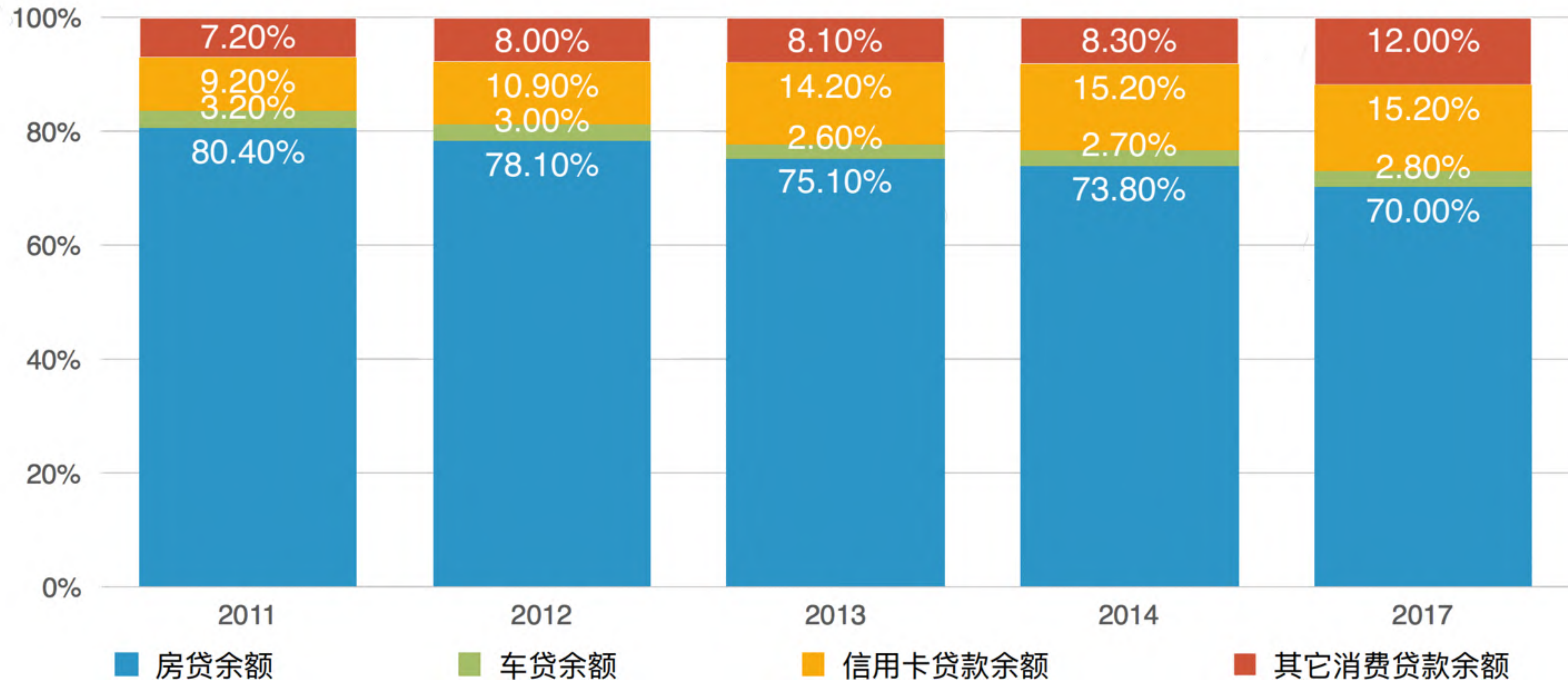
姓名

公司背景

职业经历

工作坊期望

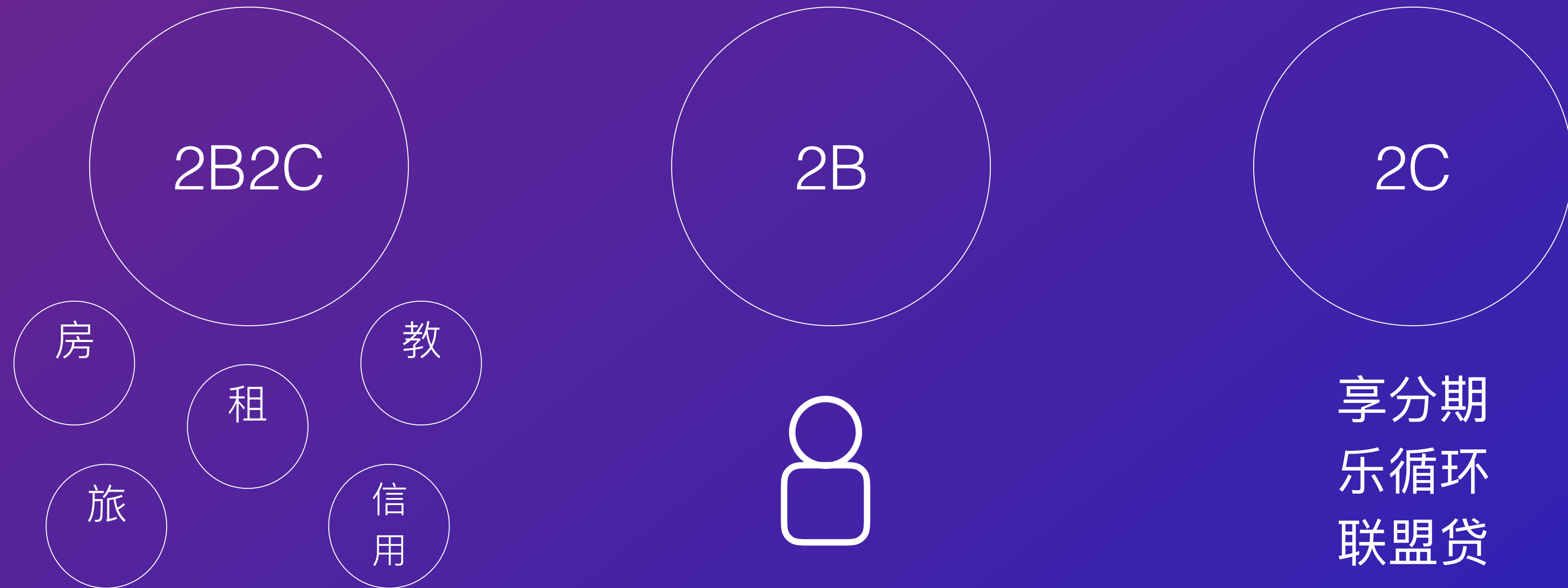




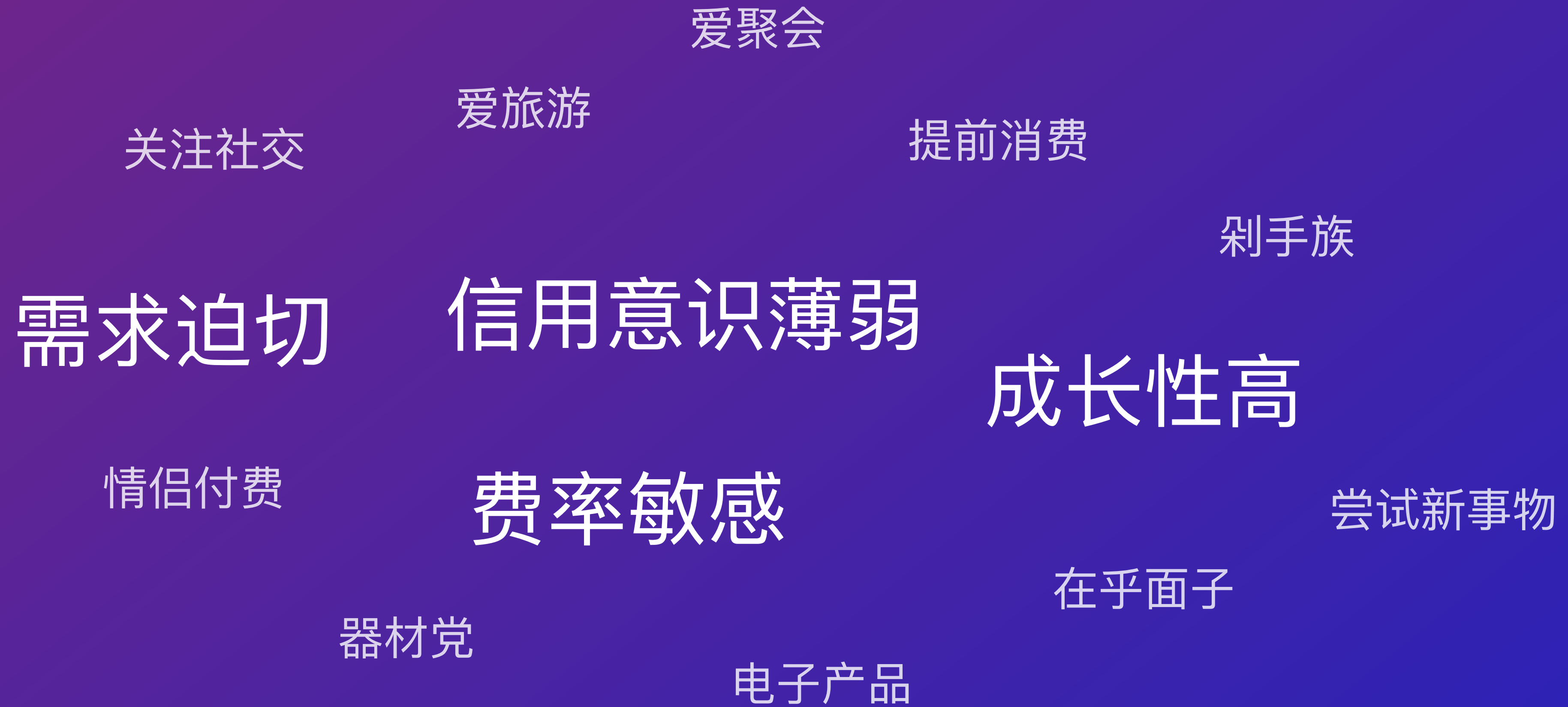
2016年消费信贷结果变化趋势

(数据来源: 中国人民银行)

多种业务模式











透明、高效、灵活

Form 1: Horizontal form layout. The title is "额度申请" (Credit Application). A progress bar at the top shows four steps: "基本信息" (Basic Information), "工作信息" (Work Information), "个人信息" (Personal Information), and "身份认证" (Identity Verification). The first step, "基本信息", is active. Below the progress bar, there are five input fields: "姓名" (Name) with placeholder "输入姓名", "手机" (Mobile) with placeholder "输入手机号", "身份证号" (ID Number) with placeholder "输入身份证号", "银行卡号" (Bank Card Number) with placeholder "输入银行卡号", and "验证码" (Verification Code) with placeholder "6位验证码". At the bottom, there is a blue button labeled "下一步" (Next Step).

表单1-横向表单

Form 2: Drawer form layout. The title is "额度申请" (Credit Application). It features five drawer-style sections, each with an icon and a right-pointing arrow: "基本信息" (Basic Information) with icon of a person and subtext "姓名+身份证号+银行卡号"; "工作信息" (Work Information) with icon of a person at a desk and subtext "职业+单位"; "个人信息" (Personal Information) with icon of a location pin and subtext "居住地+联系人"; "身份认证" (Identity Verification) with icon of an ID card and subtext "身份证件上传". At the bottom, there is a grey button labeled "确认" (Confirm).

表单2-抽屉表单

Form 3: Long form layout. The title is "额度申请" (Credit Application). It is divided into two main sections: "基本信息" (Basic Information) and "工作信息" (Work Information). The "基本信息" section contains five input fields: "姓名" (Name) with placeholder "请输入真实姓名", "身份证号" (ID Number) with placeholder "请输入身份证号", "银行卡号" (Bank Card Number) with placeholder "请输入银行卡号", "手机号" (Mobile) with placeholder "请输入手机号", and "验证码" (Verification Code) with placeholder "6位验证码". The "工作信息" section contains four fields: "职业身份" (Occupational Identity) with placeholder "请选择" and a dropdown arrow; "公司类型" (Company Type) with placeholder "请选择" and a dropdown arrow; "工作年限" (Years of Work Experience) with placeholder "请选择" and a dropdown arrow; and "月收入(元)" (Monthly Income) with placeholder "请输入您的月收入".

表单3-长表单

现场互动环节

请每组讨论，那个方案最优，以及为什么？

额度申请

基本信息 >
姓名+身份证号+银行卡号

工作信息 >
职业+单位

个人信息 >
居住地+联系人

身份认证 >
身份证件上传

确认

表单2-抽屉表单

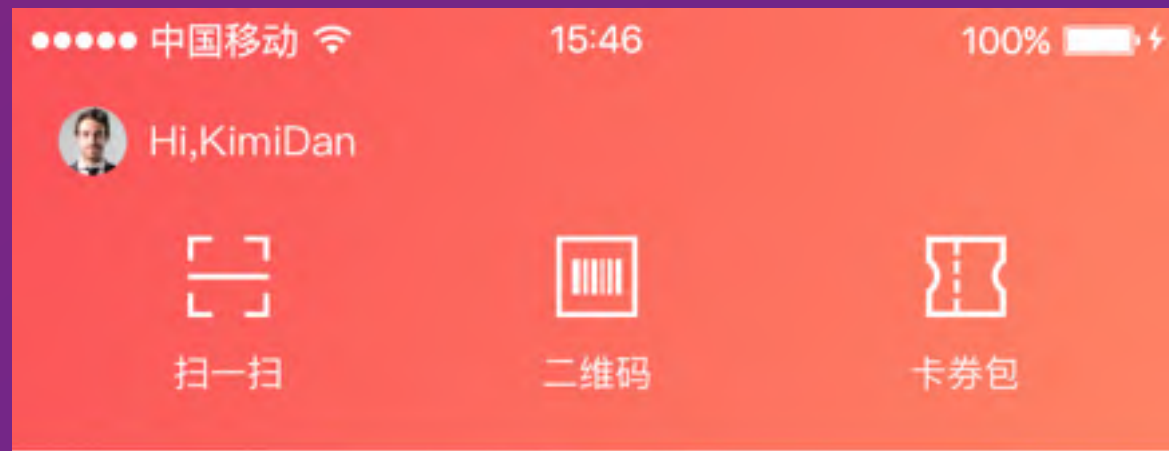
$$\boxed{\text{安全感}} \times \text{安全感权重} + \boxed{\text{便捷感}} \times \text{便捷感权重} = \text{方案评分}$$

我要租房

我要
shopping

我要学英语

我要装修



人气产品

有钱花 借现金

30秒极速审批

按日计息, 随借随还

有钱花 教育分期

最高可贷15万

先上课后付款

理财 定活盈

4.800%

预期年化收益率

理财 定期理财

6.00%

预期年化收益率

我的有钱花

借现金 我的课程

60,000.00

借款

下期还款日: 2017-06-07 还款 >

教育分期 我的课程

高级测试开发工程师高级测试测...

借款

教育分期额度审批中有钱花卡片有钱花卡片有钱花花 >

自营零食免费领

立即下单 100% 返现金

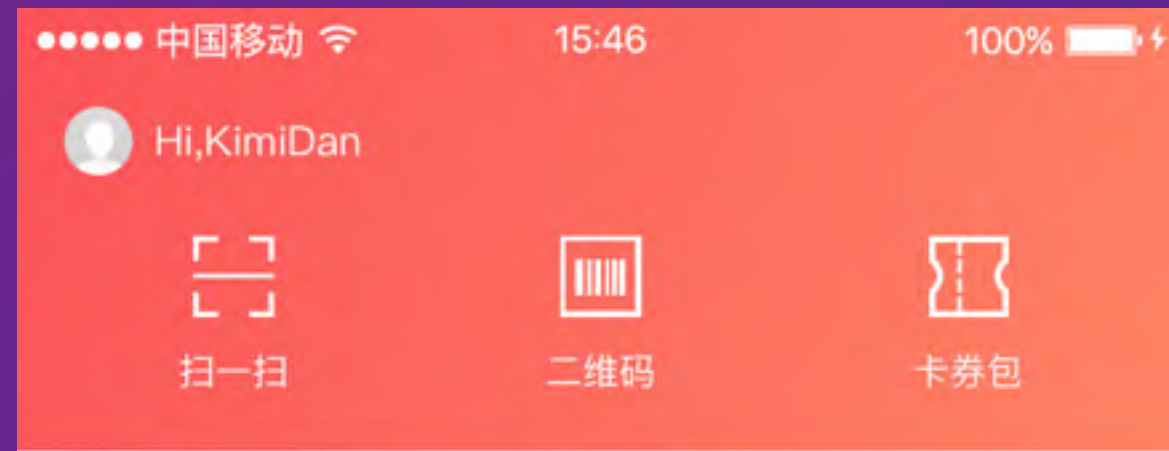
懂生活

百度外卖

糯米团购

糯米电影

转账



人气产品

有钱花 借现金

30秒极速审批

按日计息, 随借随还

有钱花 教育分期

最高可贷15万

先上课后付款

理财 定活盈

4.800%

预期年化收益率

理财 定期理财

6.00%

预期年化收益率

新手福利

新客享额外加息

6.00% + 额外加息

定期34天 专享加息卡

话费充值

5元话费充值券

新客专享

自营零食免费领

立即下单 100% 返现金

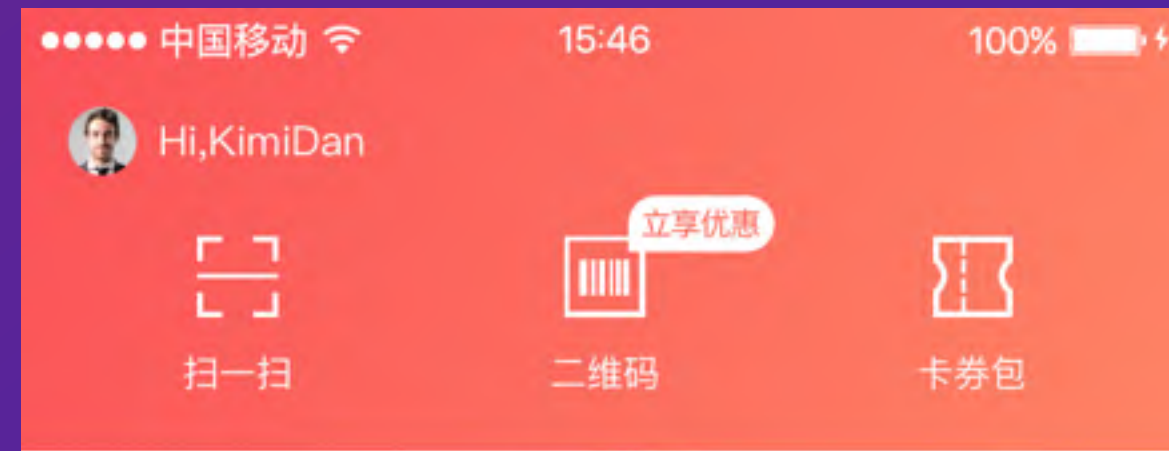
懂生活

百度外卖

糯米团购

糯米电影

转账



人气产品

有钱花 借现金

30秒极速审批

按日计息, 随借随还

有钱花 教育分期

最高可贷15万

先上课后付款

理财 定活盈

4.800%

预期年化收益率

理财 定期理财

6.00%

预期年化收益率

我的理财

最新收益(元) **+30.21**

累计收益 345.22 | 理财资产 30,000.00

查看

下次到期日: 6月14日, 本息共计1,280,000元 还款 >

自营零食免费领

立即下单 100% 返现金

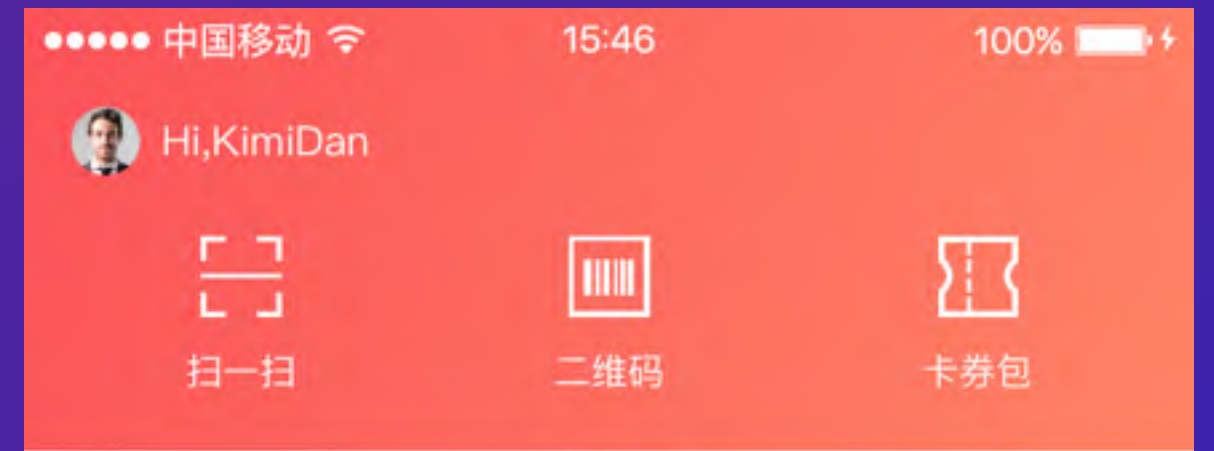
懂生活

百度外卖

糯米团购

糯米电影

转账



人气产品

有钱花 借现金

30秒极速审批

按日计息, 随借随还

有钱花 教育分期

最高可贷15万

先上课后付款

理财 定活盈

4.800%

预期年化收益率

理财 定期理财

6.00%

预期年化收益率

新手福利

新客享额外加息

6.00% + 额外加息

定期34天 专享加息卡

话费充值

5元话费充值券

新客专享

自营零食免费领

立即下单 100% 返现金

懂生活

百度外卖

糯米团购

糯米电影

转账

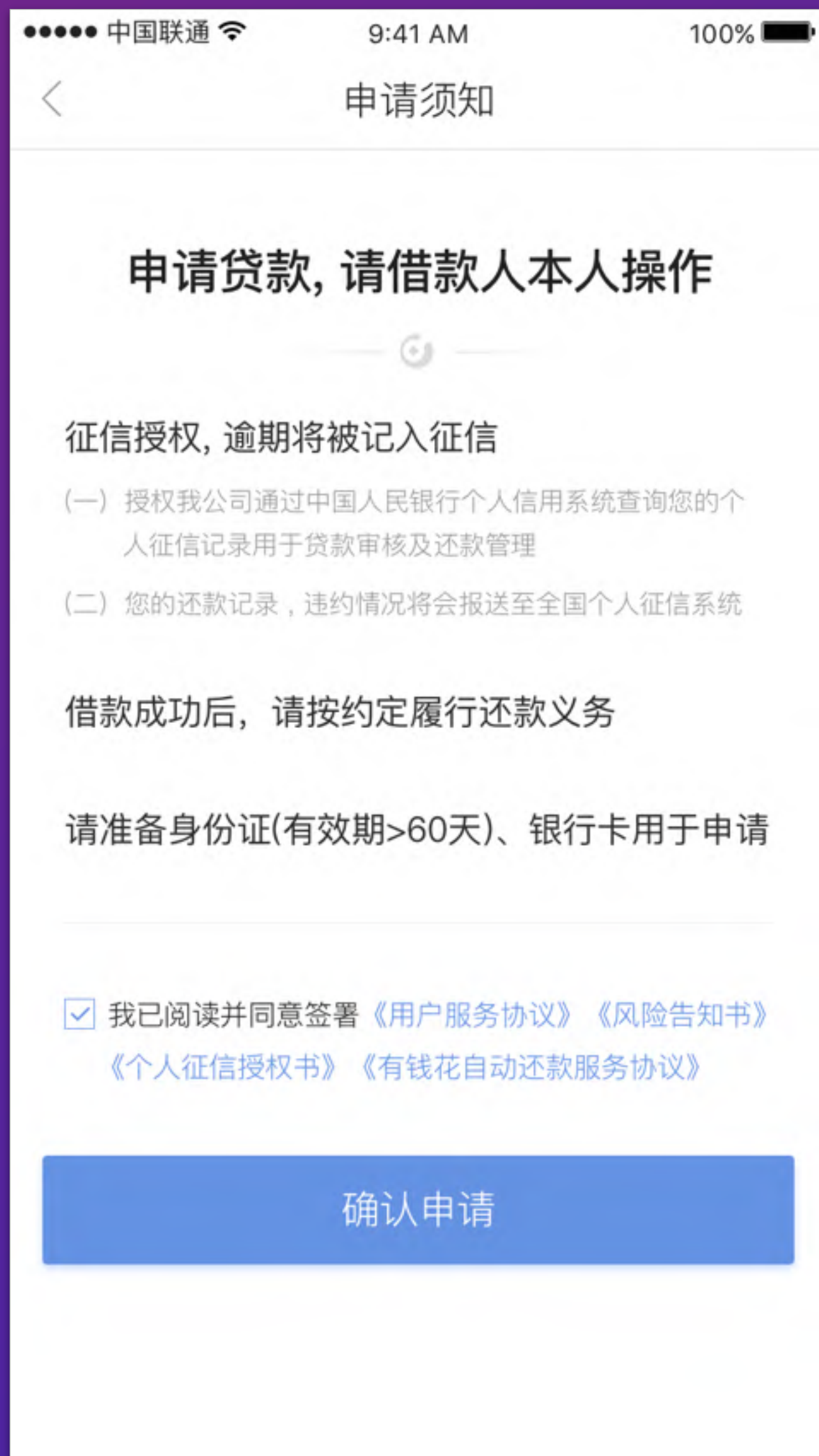




契约、责任

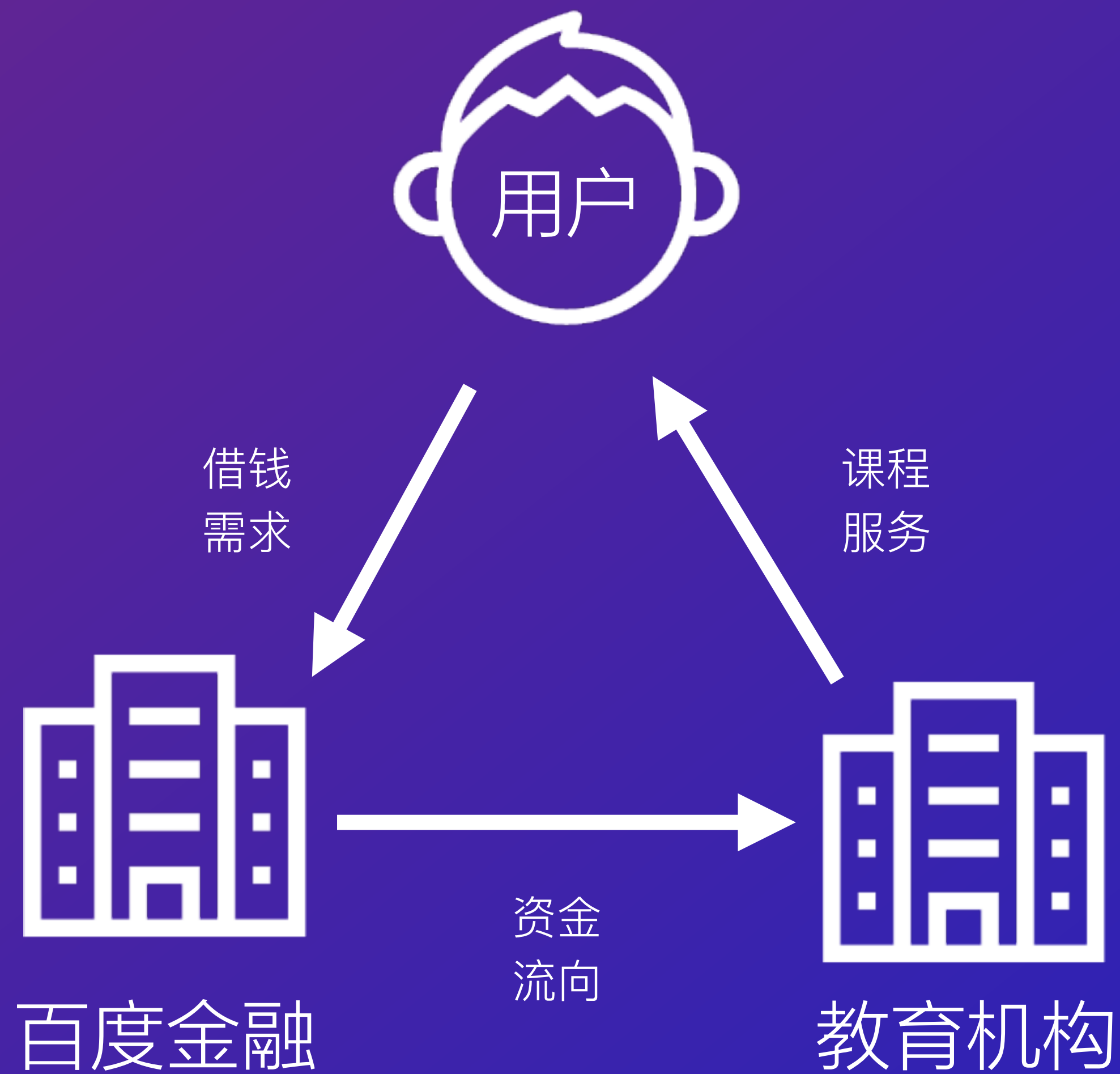
“跟百度借钱是不是不用还？”

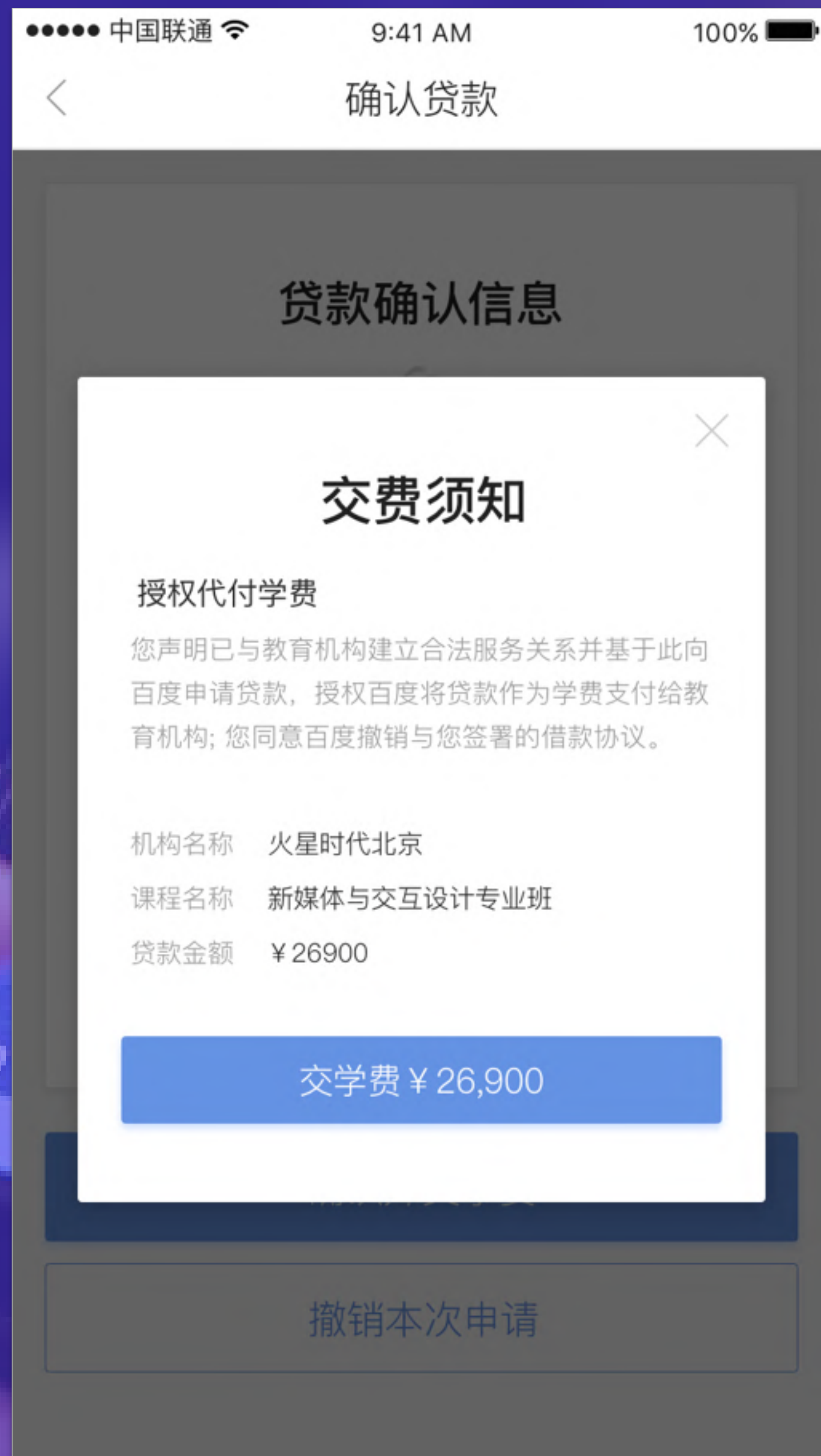




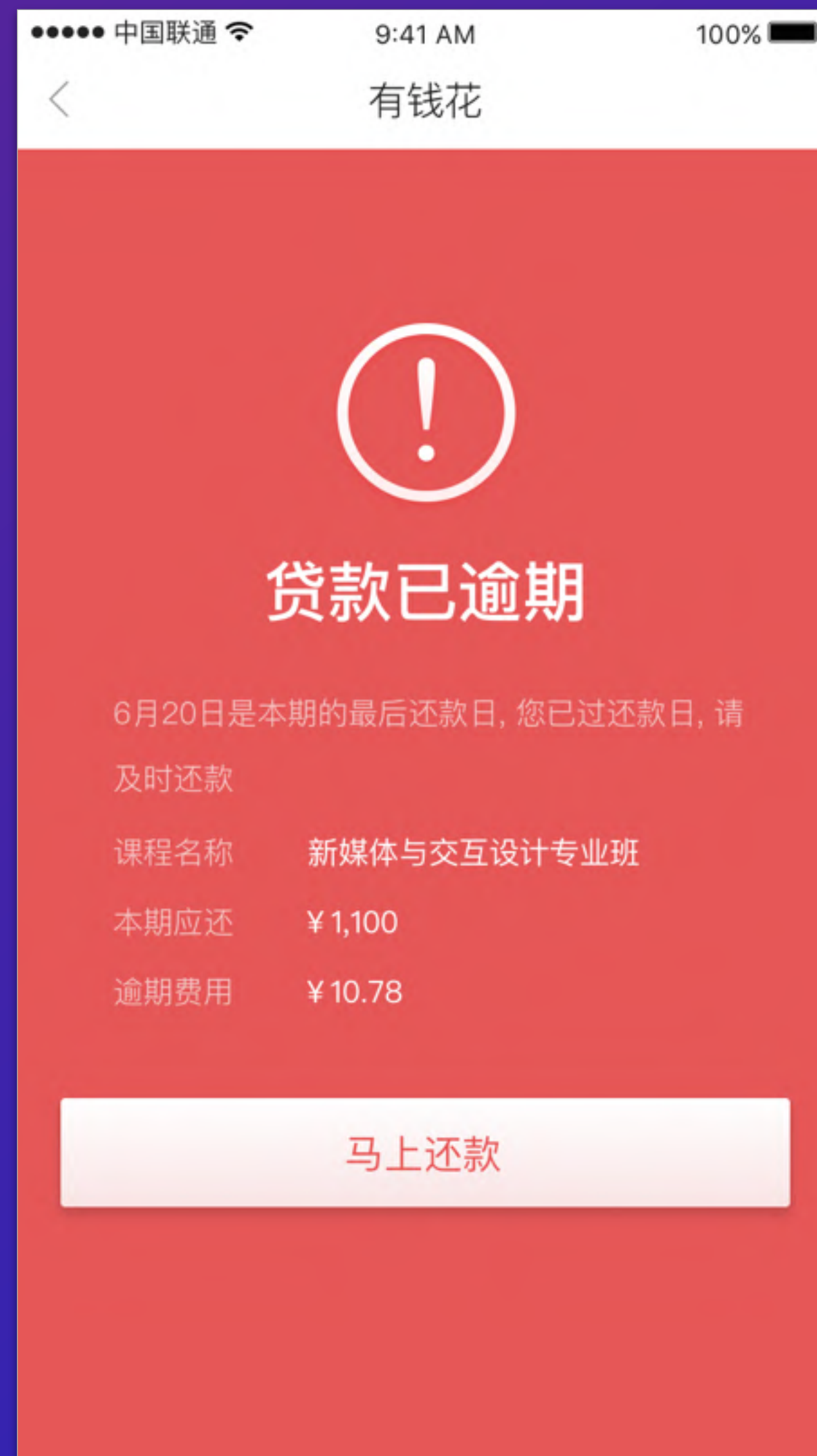
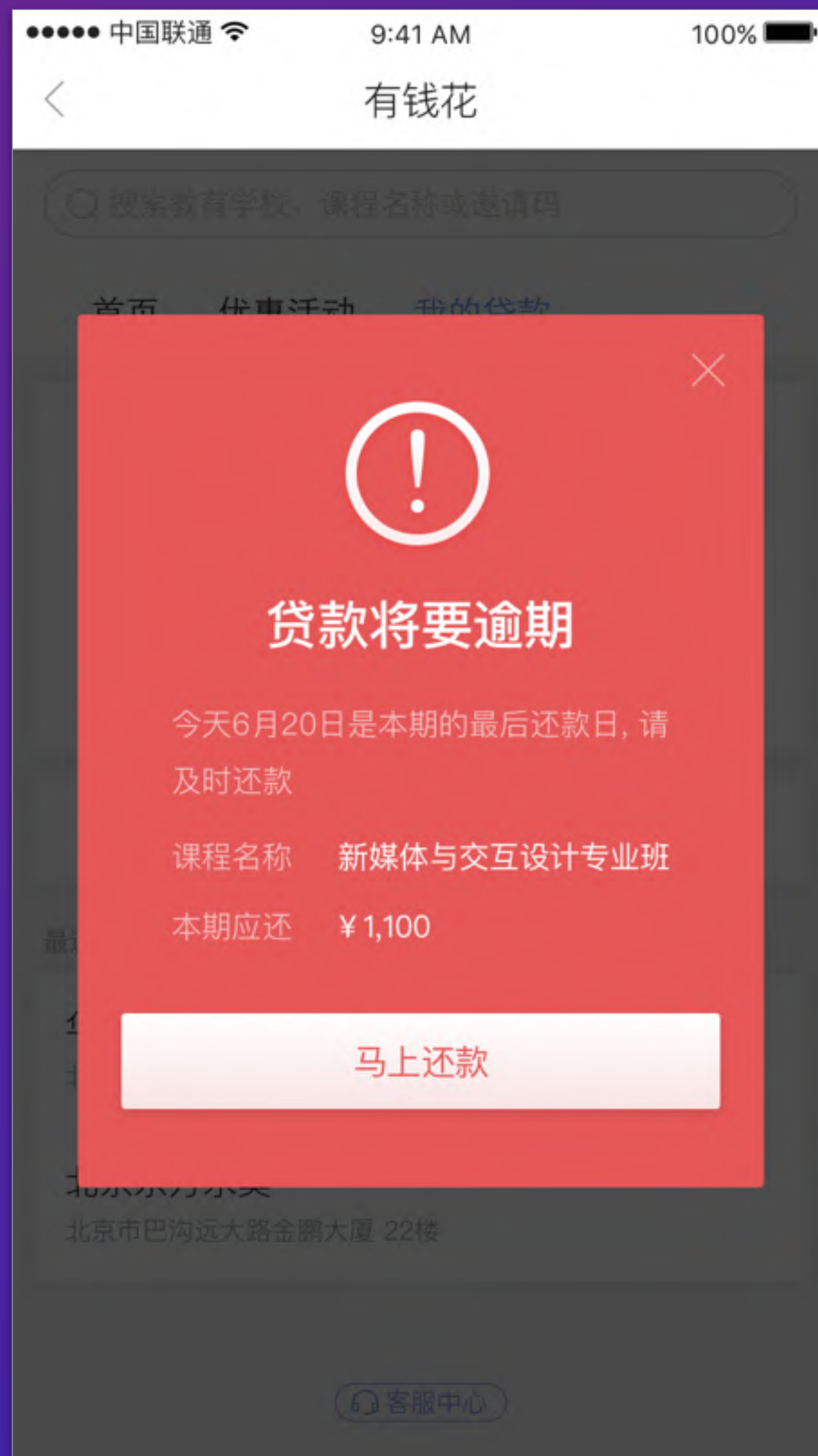
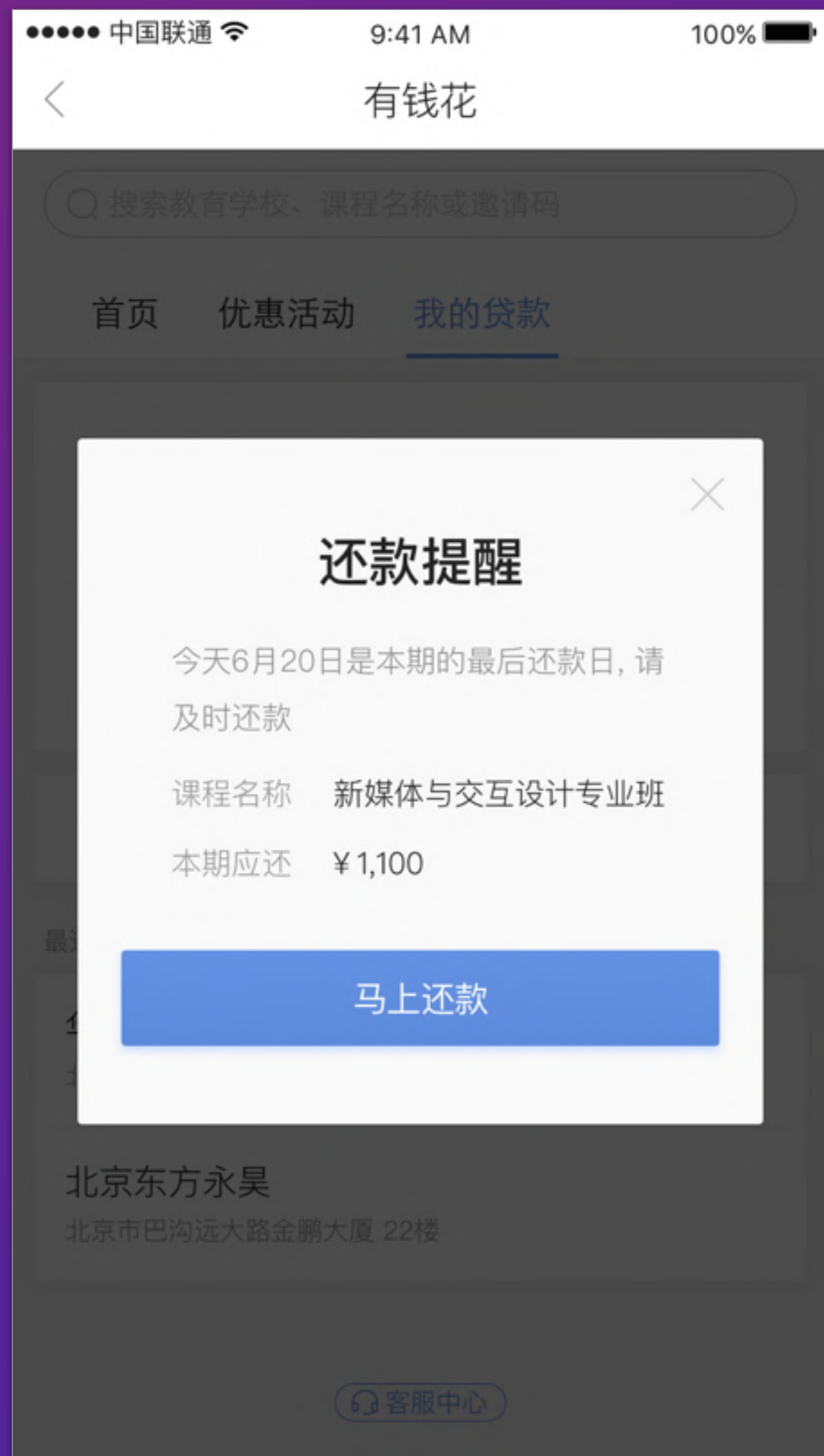


受托支付









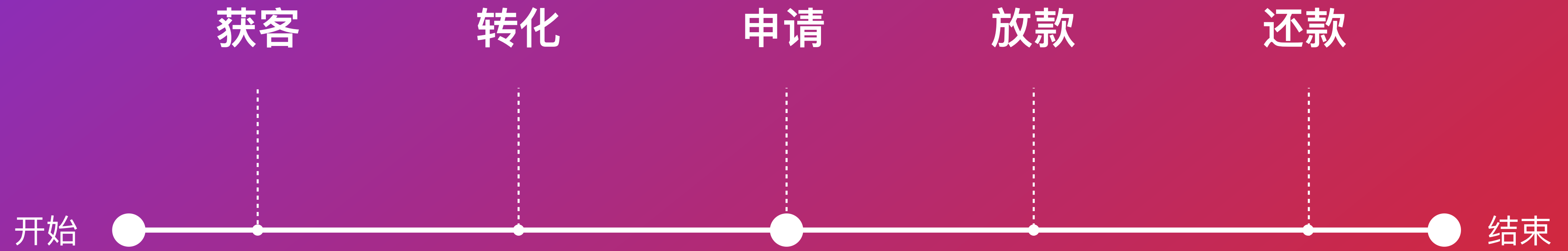
茶歇 ^_^

此页为品牌宣传视频

别让钱打败你的梦想
每个人都有做梦的本钱



信任、安心





放款时间

利息

审批时间

额度

步骤

分期数

还款方式



中国联通 9:41 AM 100%

< 有钱花

百度有钱花·借现金



30秒极速审批
最高30万

按日计息 / 随借随还

一键读懂有钱花借现金 >

立即申请



消费需求旺盛引发的资金缺口



全流程

申请基本流程

借款基本流程





设计模型的准确性？

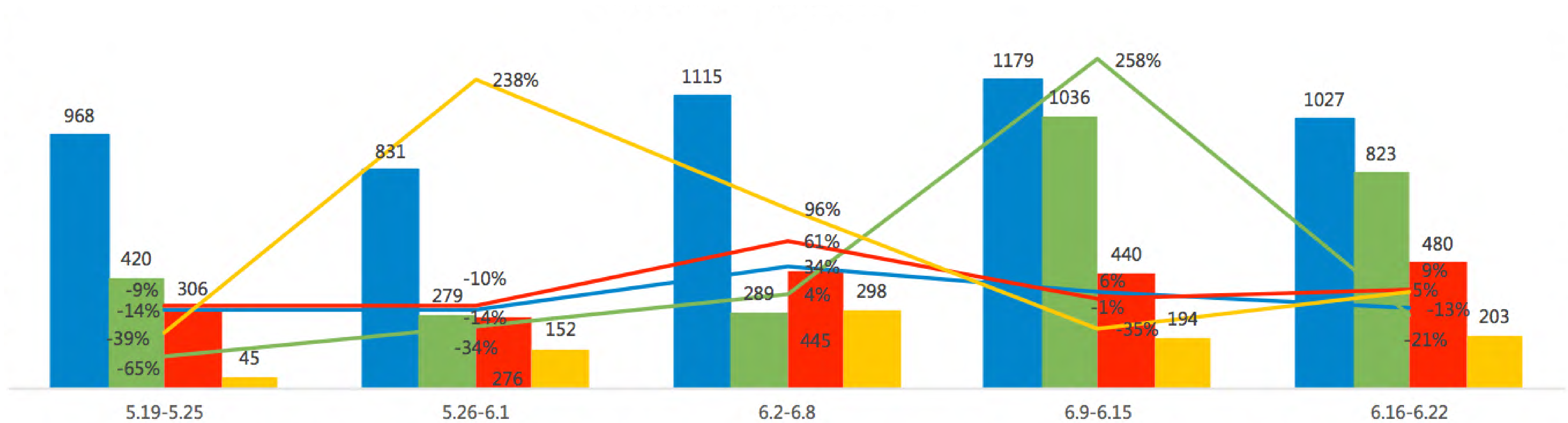
产品数据



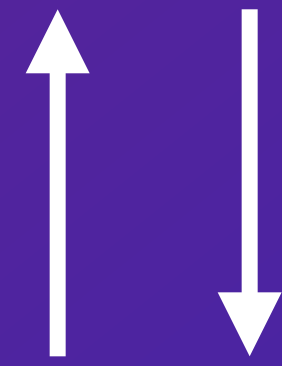
- 【网贷记录】教育贷逾期高危问题201612.pdf
- 教育信贷安全感研究_二期实验201606.pdf
- 教育信贷安全感研究_一期访谈201606.pdf
- 教育信贷8月NPS分析20160923.pdf
- 教育贷款成功用户贷前行为访谈20160607.pdf
- 闪电贷用户流失转化调研20160525.pdf
- 信贷逾期风险问题研究20161216.pdf
- 金融商城线上走查测试20161227.xlsx
- 教育信贷补件未达原因调研20160720-1.pdf
- 还款全流程问题和优化点分析报告20161108.pdf
- 不同信贷场景下表单方案实验研究20161216.pdf
- 【cc app可用性测试】CC调研结果-汇众+韦博20160923.xlsx
- 【主要结论】教育信贷场景下的最适表调研-1.pdf

用户研究

客服数据



数据验证和驱动



设计模型的迭代

Q & A

谢谢！

互联网金融产品的设计与研究方法

百度金融用户体验部（FDC）- 王芹、于海宁

IXDC

联系方式

官网：ixdc.org

邮箱：apply@ixdc.org

地址：广州市天河区建中路24号2楼

电话：4000-2233-85



关注IXDC官方微信