

# User eXperience<sup>Ru</sup> 2013

Пользовательский опыт мобилизации и социализации

## Учет личных финансов: внутри банковских сервисов или сам по себе?

Олеся Куколева

Ведущий специалист

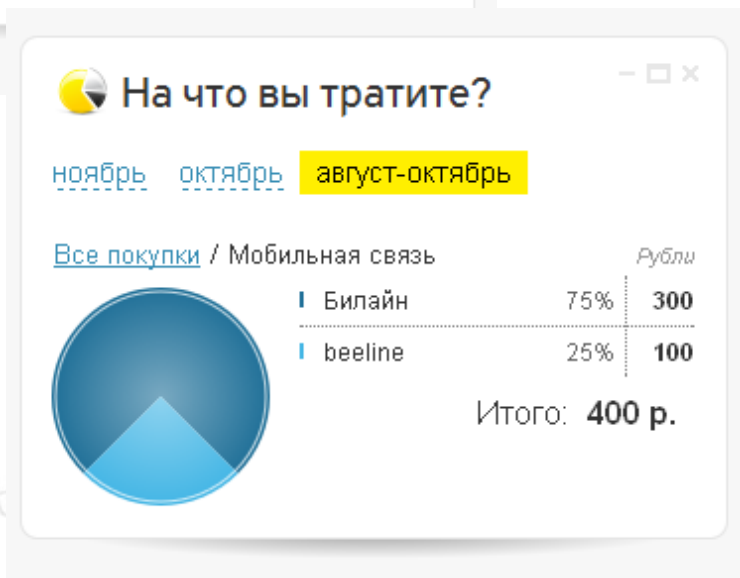
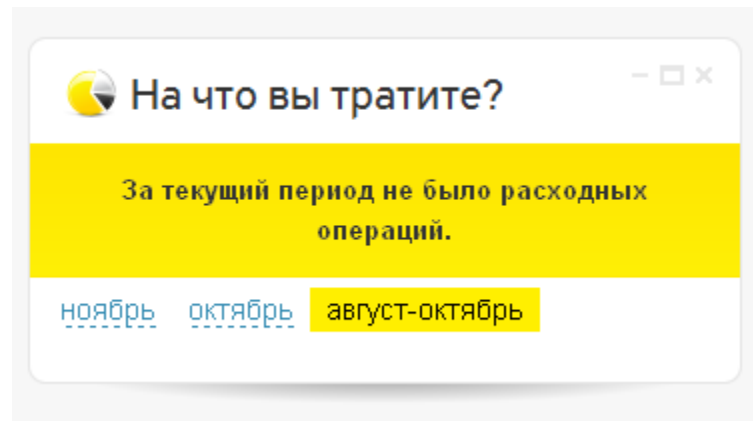
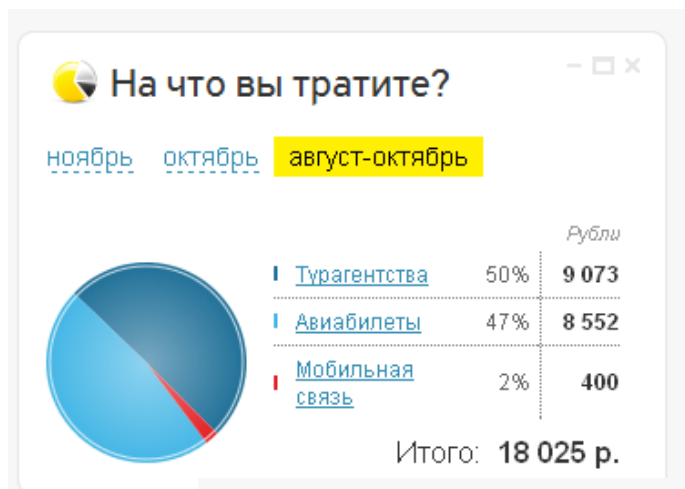
USABILITYLAB

[o.kukoleva@usabilitylab.net](mailto:o.kukoleva@usabilitylab.net)

8 ноября 2013

года

# Примеры



- Действия с разными счетами представлены по отдельности
- Нет возможности учитывать все свои средства

# Примеры

★ Избранное ↕ Свернуть

Мой мобильный  
+7 985 \*\*\* 6916

Курс валют  
покупка продажа

\$ 31.86 ↑ 32.82 ↑  
€ 42.58 ↑ 44.76 ↑

Создание цели → Подтверждение → Результат

Последние платежи

Название цели: сапфиры для любимого кота

Валюта: Рубли

Сумма: 100000

Выполнить к дате: 28 ноября 2013

Картинка цели: Выберите файл (файл не загружен)

Отображать цель на главной странице

[← Мои цели](#)

★ Избранное ↕ Свернуть

Мой мобильн...  
+7 985 \*\*\* 6916

Курс валют  
покупка продажа

\$ 31.86 ↑ 32.82 ↑  
€ 42.58 ↑ 44.76 ↑

## Мои цели

Цель	Накоплено	Статус
<a href="#">сапфиры для любимого кота</a>  0.01%	5 р. из 100 000 р. Открыта 05.11.2013 Накопить к 28.11.2013 Рекомендуемый ежемесячный платёж: 99 995 р.	в процессе <input type="button" value="Пополнить"/> <input type="button" value="Снять"/> <input type="button" value="✕"/> <a href="#">Пополнить другим способом</a>

- Пользователь не знает соотношения расходов/доходов
- Не видит структуру расходов

# «Сервисы второго поколения»



## Прими участие в тестировании нового сервиса!

К тестированию приглашаются только клиенты банка.

Приглашаем протестировать:

- Конкуренция со специальными приложениями



Создание своих статей расходов



Внесение внебанковских расходов



План на месяц по каждой статье расходов



Тэги к каждой записи

# Базовые потребности пользователя



- Понимать, на что тратит деньги, и какова доля каждого вида расходов
- Держать расходы в определенных рамках
- Знать, какая часть денег остается свободной каждый месяц

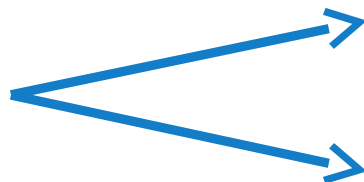
## Потребность

Понимать, на что тратит деньги...

## Действие

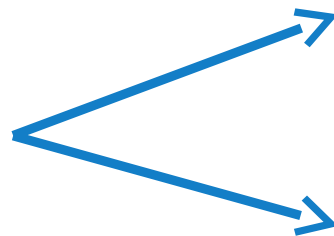
Вносить данные о расходах и доходах

Просматривать траты за день или несколько



# Базовые потребности пользователя

... и какова доля  
каждого вида расходов



Отмечать, к какому виду  
расходов относятся траты

Получать сводную информацию  
по видам расходов за  
определенный период времени

Держать расходы в  
определенных рамках



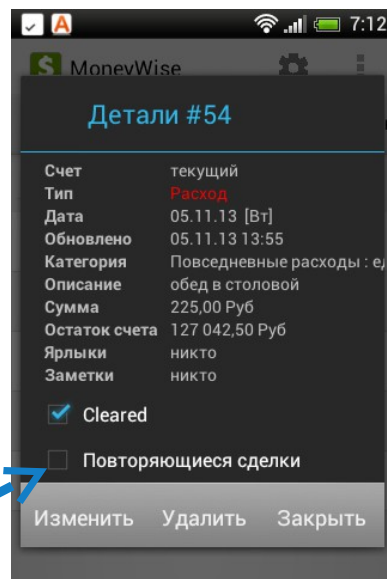
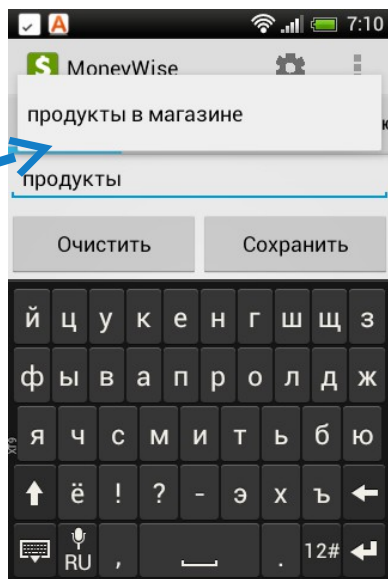
Периодически проверять, не  
вышла ли за рамки отведенных  
сумм

Знать, какая часть  
денег остается  
свободной каждый  
месяц



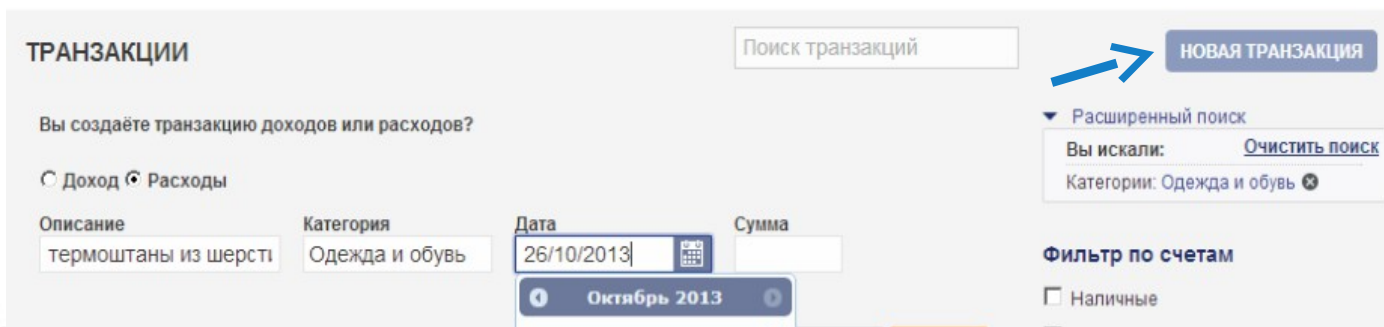
Получать информацию о том,  
какова разница между доходами  
и расходами

# Регистрация транзакций



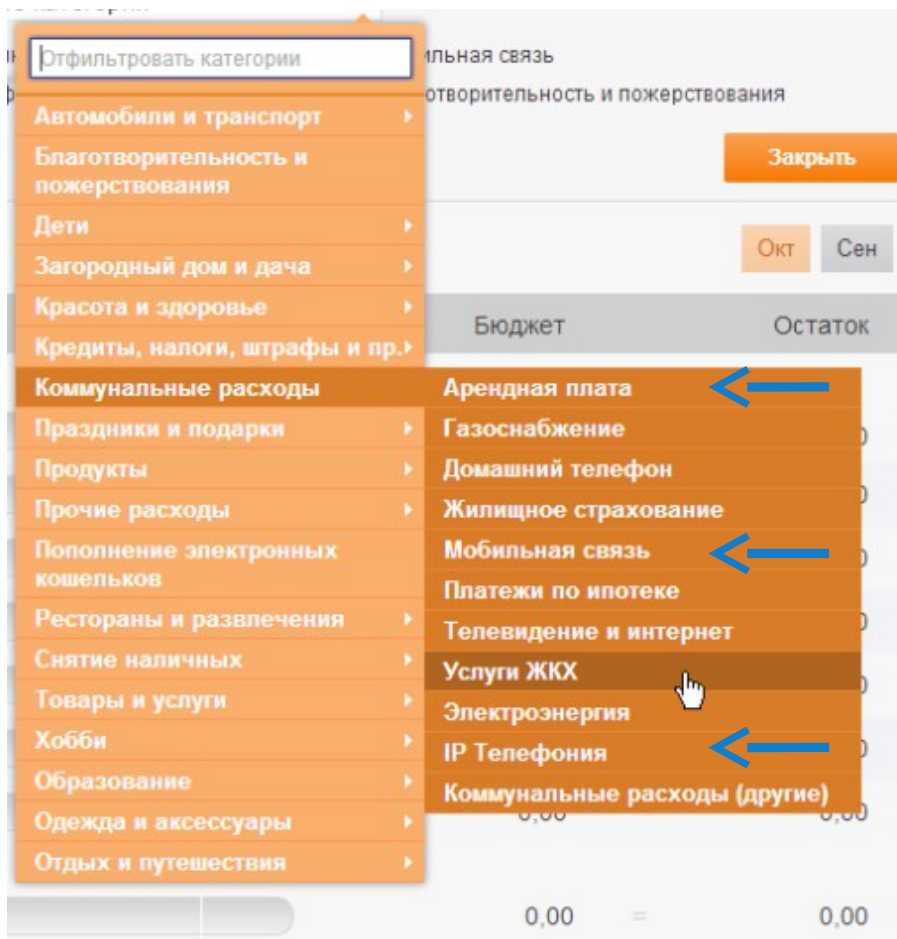
Что при этом важно пользователю:

- Минимизировать время и усилия на ввод данных
- Не вводить повторяющиеся транзакции каждый раз заново



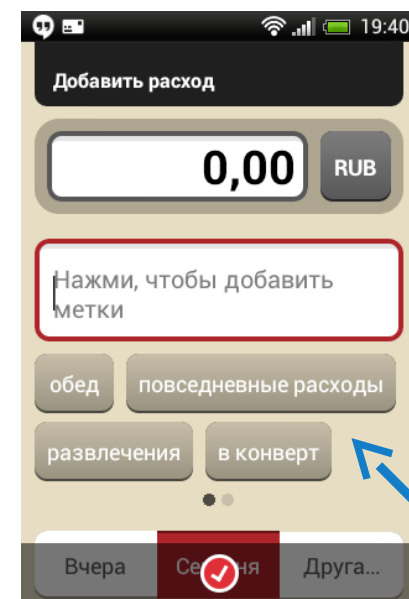
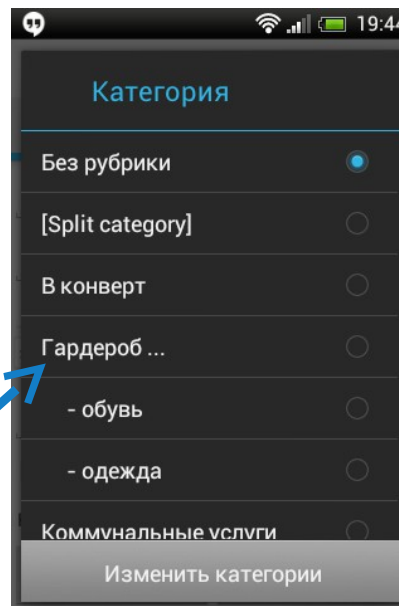


# Работа с категориями



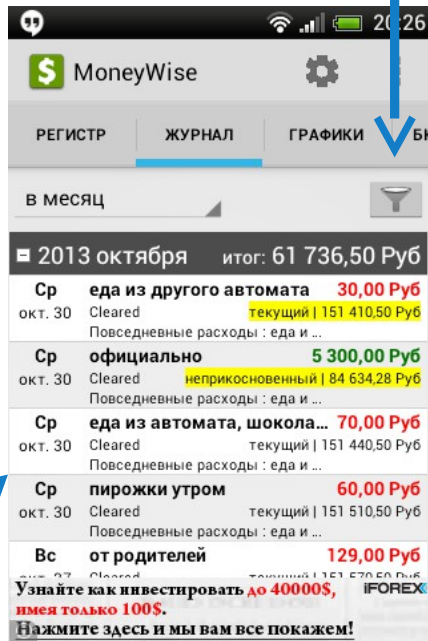
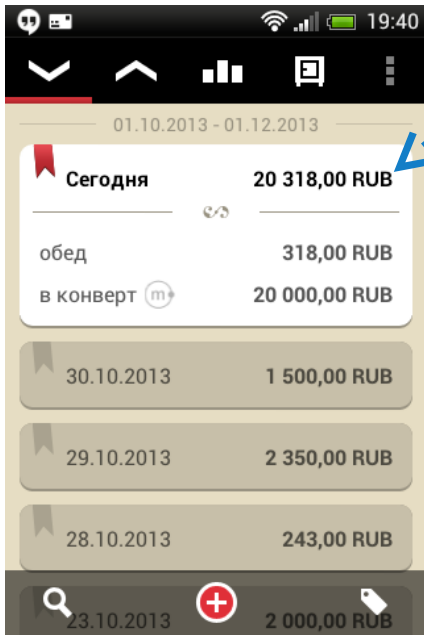
Что при этом важно пользователю:

- Возможность задать свои собственные категории и подкатегории
- Быстрый доступ к наиболее часто используемым категориям





# Просмотр транзакций



Что при этом важно пользователю:

- Структурированная подача записей в списке транзакций
- Возможность отфильтровать нужные записи

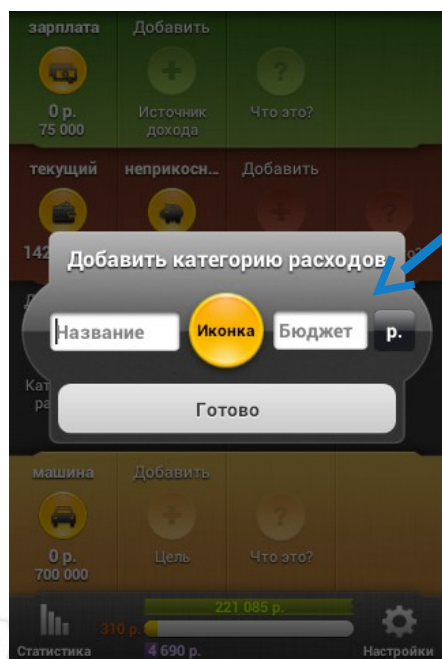
Категория	Расходы	Бюджет	Остаток
Благотворительность и пожертвования	0,00	0,00	= 0,00
Вечеринки и праздники	0,00	0,00	= 0,00
Газоснабжение	0,00	0,00	= 0,00
Домашний телефон	0,00	0,00	= 0,00
Книги	0,00	0,00	= 0,00
Мобильная связь	0,00	0,00	= 0,00
Обучение и курсы	0,00	0,00	= 0,00
Одежда и обувь	16 950,00	0,00	= -16 950,00
Парикмахерские услуги	0,00	0,00	= 0,00
Подарки	0,00	0,00	= 0,00
Пополнение электронных кошельков	0,00	0,00	= 0,00

# Работа с бюджетами

!	0,00	=	-16 950,00
	Бюджет: 0,00		
	Расходы: -16 950,00		
	0,00	=	0,00
	Остаток: -16 950,00		
	0,00	=	0,00

Что при этом важно пользователю:

- Сразу узнать о самой возможности ведения бюджетов
- Связывать частные бюджеты в один



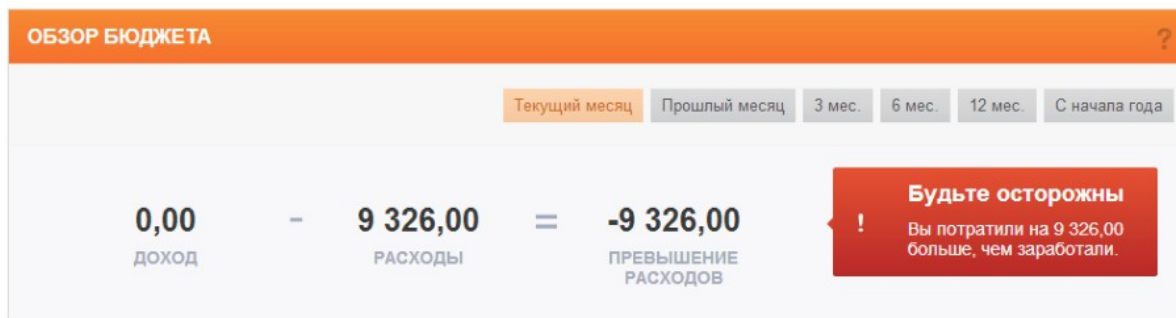
▼ Продукты		230,00	230,00	230,00	230,00	230,00
▶ Ремонт и все для квартиры	2 417,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Бытовая техника		15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Установите Ваш бюджет						
на Бытовая техника						
Мой бюджет = руб	15 000,00					
<input type="radio"/> С данного месяца и далее		220,00	220,00	220,00	220,00	220,00
<input checked="" type="radio"/> Только данный месяц		80,00	80,00	80,00	80,00	80,00
Авто-бюджет		280,00	280,00	280,00	280,00	280,00
<input type="radio"/> Как в прошлом месяце: 0,00		1 410,00	1 410,00	1 410,00	1 410,00	1 410,00
<input type="radio"/> среднее за 3 мес.: 0,00		4 550,00	4 550,00	4 550,00	4 550,00	4 550,00
<input type="radio"/> среднее за 12 мес.: 0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<input type="radio"/> Тот же, что [ 2 ] месяцев назад		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		-4 550,00	-4 550,00	-4 550,00	-4 550,00	-4 550,00
Дополнительные опции						
						-36 590,00

# Просмотр баланса



Что при этом важно пользователю:

- Быстрый доступ
- Переключение между текущим балансом и балансом за месяц



## В качестве резюме

- Пользователям нужна возможность работать со всеми личными финансами, отдельные функции относительно бесполезны
- Полнофункциональные сервисы конкурируют со специальными приложениями
- Необходимо обеспечить юзабельность базовых функций сервиса по учёту личных финансов

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Олеся Куколева

[o.kukoleva@usabilitylab.net](mailto:o.kukoleva@usabilitylab.net)



ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ЮЗАБИЛИТИ УСЛУГИ

[www.usabilitylab.ru](http://www.usabilitylab.ru)