

支付宝股票信息可视化

用户调研阶段汇报

李儒青 | 徐恩杰 | 刘鸿悦 | 钱劲帆 | 徐瑄培

目录 / content

① 上周回顾

框架沿用

② 用户访谈

概念界定 | 访谈目标&脚本 | 分析方法 | 用户画像 | 共性总结

③ 痛点提炼

决策阶段 | 信息排列

④ 优化方向

安全力 X 热度分析 | 信息整合呈现

01

上周回顾

框架沿用

1 / 上周回顾

Review



- **降低内在认知负荷**：由内容本身的难度、复杂度而导致的，是固有属性。（小白vs.专家）
- **降低外在负荷**：由信息组织方式或呈现方式决定-组织内容信息，提升信息组织清晰度。
- **相关认知负荷**：为帮助理解，而引入的额外认知负荷-包装场景概念，熟悉概念替换复杂概念。

02

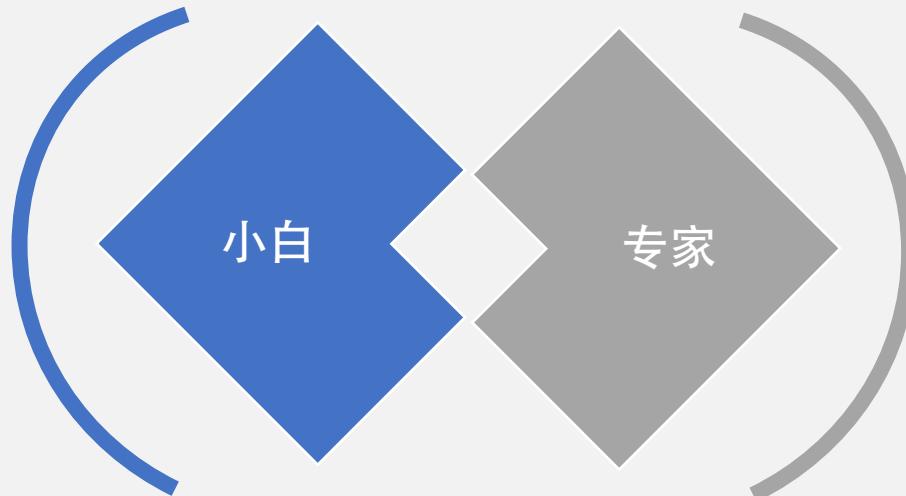
用户访谈

概念界定 | 访谈目标 | 分析方法 | 用户画像

1 概念界定

小白 / 专家如何定义——多逻辑自主型

1. 至少有过买入卖出一支个股的经验。
2. 使用过同花顺、雪球、东方财富等炒股信息app。



1. 在基本面、技术面、资金面等任一分析框架内有自己的看法和选股逻辑，正在逐步形成自己的交易风格。
2. 使用过同花顺、雪球、东方财富等炒股信息app。

2 访谈目标

Goal



1. 获得通用的[选股决策阶段](#)以及
每个阶段相应[需求](#)，对应支付
宝信息板块的[触点](#)（决策阶段-需
求-信息触点）

1. 新手/专家的[差异化需求](#)。
2. 关键指标对新手/专家的不同意义。

1. 简易本竞对可用性测试，重点关注四个
页面，分别是[晴雨表（场景概念）](#)、[市
场](#)、[自选](#)、[个股界面](#)。

3 访谈脚本

从开放到封闭

Tips :

1. 新手访谈：选择话剧式脚本，对现场的控制性较强，分析质量也较高。

2. 漏斗式思路：从开放到封闭问题，封闭环节进入简易的可用性测试（两个场景：选一支新股/日常盯盘，分别在支付宝和竞对app中进行）。

访谈模块	访谈内容要点
总结/观察	记总结、记观察 性别、年龄、居住城市、股龄、受教育程度
用户基本信息/炒股行为	1.喜欢用哪些炒股app ? 2.现在有多少资产在股市里？(比例/绝对值) 3.倾向于同时持股的数量？(分散还是集中？) 4.持股的时间？最长的有多久？平均大概多久(频繁交易还是长期投资？)
炒股经历	1.你如何开始走上炒股之路的？ 2.花了多少钱入场？ 3.怎么选定买的第一支股票的？ 4.为什么是这支股票？ 5.看中了什么？ (让用户分享经历，畅所欲言，尽量开放)
使用炒股app时相应的行为、观点、态度	1.行为：你最近一次使用炒股app是什么时候，你一般在看哪些内容？(大概率不是支付宝) 2.原因：你喜欢用该炒股app的原因是什么？ 3.问题：你希望炒股app帮你解决哪些问题？ 4.场景：你关注哪些信息点？功能模块？具体怎么用的？
竞对app炒股信息判断	场景1:选一支新股 场景2:日常盯盘 1.演示自己观看个股、自选、市场、大盘热度的关键信息 2.让被访者展示自己在站内的信息操作流路径，询问每一步获取信息的需求是什么？
支付宝炒股信息判断	主要关注四个界面： 市场、自选、个股界面、晴雨表

4 分析方法

类属分析 & 情境分析



分析方法论

类属分析 (categorization) : 提取反复出现的现象和解释这些现象的重要概念的过程.

情境分析 (contextualization) : 把资料放在研究对象所处的自然情境之中，按照故事发生的线索对有关的事件和人物进行的描述性分析，希望得到股民的信息决策路径。

5 用户画像

Persona



管先生

股龄：3年

基本信息

年龄：24

居住城市：深圳

受教育程度：硕士

- 炒股app：万得、同花顺、东方财富
- 资产：10W
- 同时持股数量：最多5支
- 持股时间：最长一年，最短一天



王女士

股龄：9年

基本信息

年龄：53

居住城市：合肥

受教育程度：大专

- 炒股app：东吴券商、雪球
- 资产：130W
- 同时持股数量：5支
- 持股时间：最长的有7年



陈先生

股龄：3年

基本信息

年龄：27

居住城市：杭州

受教育程度：本科

- 炒股app：同花顺、雪球、东方财富
- 资产：6.5W
- 同时持股数量：4支
- 持股时间：最长的有两年

专家

小白



胡先生

股龄：4年

基本信息

年龄：22

居住城市：南宁

受教育程度：本科

- 炒股app：牛股王、同花顺
- 资产：2W
- 同时持股数量：3支
- 持股时间：最长四个月，最短2或3天



徐先生

股龄：1年

基本信息

年龄：53

居住城市：合肥

受教育程度：中专

- 炒股app：同花顺
- 资产：60W
- 同时持股数量：5支
- 持股时间：一两支长期持有，其余快进快出



张先生

股龄：2月

基本信息

年龄：21

居住城市：杭州

受教育程度：本科

- 炒股app：东方财富、同花顺
- 资产：2k
- 同时持股数量：1~2支
- 持股时间：平均一周

6 总结

6位用户画像以及散户行为总结

• 共性1：散户行为、态度存在共性

- I. 行为：更极致的景气度投资、击鼓传花、追涨杀跌、追热度

“

趋势这个东西就更短期了，它可能是 10 天或者说几天的这样的一个周期维度的一个投资。比如说 ChatGPT 火了以后，它可能连续涨了好几天，那ta们的一个主要的一个流派就是说在它这个上涨还没停，这个击鼓传花还没停的时候，嗯，你越早介入，其实你这个亏钱的可能性就少，赚钱的可能性就大，相当于是有一种在追热点，或者说嗯，跟别人赛跑一样的这种感觉就是击鼓传花、没那么火爆之前赶快入场，等够火爆了再丢掉，ta们主要是赚一个这个过程的钱。基本上中国90%的股民都是这种追涨杀跌的风格。基本上老百姓都是这样的，散户就很少是价值投资的，很少可能 90% 在散户里面我都觉得有点太含蓄估计，哈哈哈。基本上我觉得不是特别专业炒股的人，那些大牛股或者说特别厉害的那些人，老百姓基本上都是追涨杀跌的。看什么涨起来去买一点，然后等它跌下来的时候发现来不及了，大概这个价，然后就被套住了。

”

6 总结

6位用户画像以及散户行为总结

• 共性2: 散户的行为、态度存在共性

- II. 态度：难以获取超额信息、无法承受赚亏对等的风险、想要“稳稳的幸福”。

“

你作为一个普通的一个交易者来说，你没有长期地去跟踪一个行业，所以你是没有办法做到领先市场的。你可能就是会在少部分人形成共同的对某个标的和某个行业的一个认知以后，你再自己去进一步了解。我觉得做散户交易大部分都是这样的，除非你是身在某个行业，比如说你是化工行业的一个从业者，对吧？嗯，你知道这个行业它未来景气度可能会比较高，这个公司或者说你是某一个上市公司的从业人员，嗯，你知道你一家公司这个今年赚了很多钱，所以股票肯定会涨。嗯，那除了这种这样一个情况以外，散户基本上很难去发现一些超额的信息，或者提前去预测一只股票的一个涨跌。这也是为什么我说 90% 以上的人都是在做趋势性的一个投资，因为ta很难获得相关的一个研究和这个相关的信息，ta能够获得这个相关的一个研究和信息，它就不是散户了。那个韭菜一般就想发财，嗯，然后真的做交易做多了，你会发现其实发财这个东西，它背后是对应的，是高风险的，就是一般你想能赚很多，一般可能亏很多的概率是对等的。那做多了以后你会发现其实还是稳稳的幸福会比较好。

”

7 诊股信息决策路径

阶段细分

细分阶段	判断所属板块	浏览财报指标确认自身估值与市场估值的一致程度
信息触点	1.公司简介 2.所属行业板块	1.营业收入 2.净利润 3.市盈率(静态/动态) 4.总市值
专家/小白差异	• 分析所属领域中下游	有能力通过财报判断公司规模，并赋予估值系数，与市值情况进行比较。

举例	简介	股价走势图	报告期					
			2023一季报	2022年报	2022三季报	2022中报	2022一季报	
	<p>上海剑桥科技股份有限公司的主营业务是电信、数通和企业网络的终端设备（包括电信宽带、无线网络与小基站、交换机与工业物联网基础硬件）以及高速光模块产品的研发、生产和销售。公司主要产品有电信宽带接入终端、无线网络与小基站、交换机和工业物联网基础硬件、高速光组件与光模块。</p> <p>公司网站：http://www.cigtech.com</p> <p>公司地址：上海市闵行区陈行公路2388号8幢5楼</p> <p>公司电话：86-21-60904272 收起</p>		营业收入	10.74亿	37.86亿	28.37亿	14.35亿	4.77亿
			营业收入同比增长	124.98%	29.66%	38.34%	-1.60%	-38.15%
			净利润	7147.25万	1.71亿	7386.67万	-8720.38万	-1.07亿
			净利润同比增长	166.64%	154.93%	81.92%	-242.34%	-489.52%
			扣非净利润	7036.37万	1.55亿	7006.76万	-9001.86万	-1.09亿
			扣非净利润同比增长	164.56%	389.33%	459.35%	-365.50%	-559.25%
关键指标								
			每股收益	0.27元	0.67元	0.29元	-0.34元	-0.42元
			每股净资产	7.68元	7.52元	7.13元	6.49元	6.42元
			每股公积金	5.12元	5.07元	5.05元	5.03元	5.01元
			每股未分配利润	1.58元	1.31元	0.97元	0.34元	0.26元
			每股经营现金流	0.44元	0.22元	-0.18元	-0.13元	0.08元

7 诊股信息决策路径

阶段细分

细分阶段	寻找被市场高估、低估的原因，开始自主搜寻信息	排查原因，确认高/低估理由,评估是否持续追踪该个股
信息触点	1. 研报 2.公司公告（管理层信息） 3.年报	1.k线-持续涨跌时间 2.k线-价格涨幅
专家/小白差异（内在认知负荷差异）	<ul style="list-style-type: none">快速排查信息的能力，对公司估值有自己一套判断逻辑。	<ul style="list-style-type: none">有能力将市场价格波动表现与排查结果进行关联，形成个人判断。
举例		

8 学习路径

逆向推断

信息交互路径——逆向推断：当你看到股市涨了或者跌了，就去找有什么新的信息出现，进而研究这个消息背后的规律，如此反复不断丰富这个规律，逐渐就能判断信息出现后股市的涨跌。

• 大盘晴雨

● 看板块的涨跌，板块排行功能



● 看成交量-判断股市乐观/悲观程度



● 看资金流入流出动态,确认不同资本市场的信心预判是否一致

04

优化方向

安全力 x 热度设计 | 信息整合呈现

1 针对小白

针对小白的自主型互动：降低内在认知负荷+提供场景概念

「热度 & 安全力」设计

• 热度分析

板块热度：是否还要追新能源？

半导体？

- ① 大周期抉择vs.追杀涨跌短期交易是完全不一样的热度信息判断逻辑。

(下一阶段要探索的方向)



• 安全力保障

个股诊断界面，哪些信息能提供热度信息？

- ① 涨跌持续时间
- ② 一年内股价翻倍情况

2 针对专家

针对专家的自主型交互设计：降低外在认知负荷

当产生认知兴趣点的时候，设计提醒是否能主动唤起，引导进行自主型交互。

“北向资金和主力资金流向不一致？”

“大盘为什么是涨的？（成交量、板块、资金流向的整合）”

信息整合呈现

把大盘晴雨表、行业板块涨幅贡献融合到一个信息卡片里，很直观，还做了在一个交易日内时间的映射。

“成交量和涨跌不一致？”

市场总览

上涨2875 涨停45

下跌1987 跌停25

大盘异动
银行 +0.95%

主力资金
-106.34亿

北向资金
暂停交易

