关于金融类APP测试的策略分析

要了解金融类APP测试的要点，首先就要了解它们的特性，金融类产品从业务性、功能性和稳定性、合规性、易用性、安全性几个方面。

一个产品对于用户而言，最大的价值就是业务。业务即是产品的灵魂，金融类产品更是如此。譬如贷款APP，能够为借款人提供快速融资的渠道，实现较低成本且快速的放贷，解决借款人的燃眉之急，这就是价值；又譬如投资理财APP，提供较高收益且相对安全的产品、选择多元化且没有什么门槛和学习成本，对投资人来说这就是价值。

以理财APP来举例

对目标用户而言，理财APP仅为其投资策略中的选择之一，有众多其它投资领域及同类竞品。譬如用户可以选择银行理财、炒股、其它理财APP。“可以有”代表理财功能及所为用户提供的投资产品只是一个可见的选择，用户通常会尝试获取更多的产品信息，但大多数情况并不会成交，在这种情况下，应用的粘度很低。

理财APP形成了一定的门槛，这种门槛和竞品拉开明显的差异，使用户可以很快被吸引和转化，同时转化后又对用户产生长期的应用价值，持续保持应用黏性。因此，除了在本身的金融产品设计上提供较好的策略，精准面向核心用户外，在APP的功能设计上，要有清晰的产品表达，快速解决用户对安全性、收益的疑问。在易用性方面要使用户无障碍和学习成本，减少转化损耗。在长期使用的过程中，对用户所关注的数据和再次选择提供帮助，使用户对该产品形成依赖，只要有投资需求，便对该产品产生倾向性。

除了解决前端的问题，还应加快金融产品后端的闭环，确保产品长期保持活力、不断推陈出新。利用大数据等技术，精准推送用户可能感兴趣的数据和新产品，同时持续维持高水准的产品稳定性、安全性、易用性。这种持续价值会提升产品自身的壁垒，最终使用户只认这款产品。成为粉丝用户，即使有竞品也不考虑且会口口相传。

由此可见，层次一不是APP的设计目标，层次二和层次三才是必然方向。因此，该产品设计不仅取决于实现功能，还需要同时满足“产品精准推送”“用户关注数据获取直接”“适宜的理财方案”“用户可感知的金融安全性”“用户可感知的应用稳定性”“零学习成本”等潜在需求。这些需求在后续测试中，需重点关注和解决，以促使APP本身不断提升。

另外金融类产品，功能的正确性稳定性、数据的合规性严肃性相对其它行业高得多，产品如果出现质量问题，会直接影响企业品牌及信誉。譬如你在理财APP上投资，突然有一天发现金额变少了，这时你的内心会有两种想法：遇到骗子了，被骗了；这个APP不稳当，钱放在上面太不稳妥，不信任。比如我之前使用过某银行的APP，它的信用卡还款信息，在不同入口的界面上都不一致，给用户造成很大的困扰。虽然银行最终没有算错钱，但这种应用给人的不信任感，会直接导致用户大量流失。

金融类产品在法律合规方面相对其它非金融类产品会更加敏感，国家也在不断的完善金融类产品的监管制度，在这种情况下，需要将产品及时的与最新法律法规进行同步，因此法规相关的东西需要高度重视。譬如修改一段文案，看似不影响流程功能，但是一旦触犯了国家法律法规，后果将不堪设想。

针对C端APP类产品UI和易用性也非常重要。这是一个看颜值得时代，当市场同类产品已经琳琅满目时，UI如同一个人的外貌形象，若因UI大幅落后于同类产品而导致潜客的流失是非常不划算的。同时金融类产品注重“安全”，比如对投资端APP来讲，目标用户是有稳定收入和一定财力的人群，所以配色和线条的使用，宜让人潜意识感觉“稳健、安全”，减少视觉刺激、减少浮夸的成份。

除了适宜的UI设计外，还应重点考虑功能的直观性。减少突出数据的层级，避免“隐性入口”“多入口”。

安全性

此处的安全是指技术上的安全性，比如信息数据明文发送、通信数据可解密、敏感数据本地可破解、服务器安全（服务器应当能够抵御常见的安全威胁）等。既然涉及的是资金相关业务，安全性要求比普通产品的要求要高很多。同时安全性应让用户有感知，才能达到相应的效果。

综上，针对金融类[APP测试](http://www.testbird.com/)来说，测试策略应围绕业务、功能点、安全性测试、性能测试、易用性测试、兼容性测试等。