



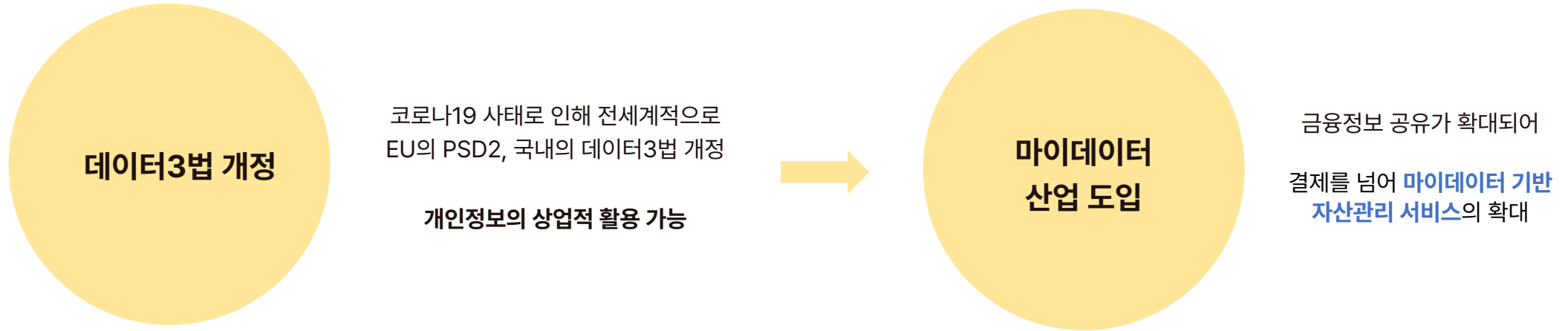
카카오페이 역기획

# 신개념 금융습관 관리 카카오페이 역기획

Development Proposal  
Personal Project



## 1. 핀테크 시장의 변화







## 2. 카카오페이의 판매 전략 - 자산관리 서비스

가입자 수, 거래액 규모, 유저 당 거래 건수 그리고 가맹점의 수 등 여러 측면에서 국내 시장을 선도하는 입지를 이용

고객 데이터와 기술력을 기반으로 한 개인화된 금융자산 분석, 금융정보 맞춤 관리, 상품 추천 등 서비스를 확대할 계획



카카오페이 주요 수치, DART 사업보고서, 2022.12 (단위: 백만원)

|       | <br><b>카카오페이</b>   | <br><b>토스</b>   | <br><b>모니모</b>                   | <br><b>롯데카드</b>   |
|-------|---|--|---|--|
| 구분    | 카카오페이   | 토스   | 모니모   | 롯데카드   |
| 결제내역  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 모듈 이용 시 빠른 진입 가능하나 결제내역 버튼을 찾기까지가 조금 힘들</li> <li>2. 결제내역 리스트가 카테고리별로 자동 분류되며 월별로 리스트업되어 있음</li> </ol>               | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 결제 내역이 아닌 소비 내역으로 보여줘서 자산 관리의 한 부분처럼 보여짐</li> <li>2. 소비 내역 전체 화면에서 달력, 상세화면에서 거래 횟수 등 소비 분석을 보여주어 자산 관리와 일맥상통</li> </ol> | N/A   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 가장 낮은 Depth로 빠른 진입 가능</li> <li>2. 단순하지만 깔끔하고 군더더기 없는 Flow 구성</li> </ol>  |
| 자산조회  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 기본적인 형태는 리스트업 형태</li> <li>2. 자산 관리 화면 내 문맥에 맞는 카카오페이 기능 홍보</li> <li>3. 계좌 자산/소비는 시계열 그래프, 투자자산은 포트폴리오 비중</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 홈 화면에서 자산 바로 확인</li> <li>2. 계좌별로 자산이 정렬되어 있으나 '분석' 클릭 시 계좌 용도별로 재정렬</li> <li>3. 소비 용도별 비중 / 소비수입 분석 제공</li> </ol>        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 자산관리의 개념을 부동산, 자동차, 신용까지 구성</li> <li>2. 위 3가지는 제휴업체를 통해 웹뷰로 연결</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 원하는 정보를 얻기 위해서는 Depth가 비교적 높은 편</li> <li>2. 분석 리포트에서 그래프를 통해 분석을 잘 보여줌</li> <li>3. 투자수익/이자수익 관련 부분이 별도 존재</li> </ol> |
| 핵심포인트 | 모듈을 사용한 맞춤형 기능  | 홈 화면에서부터 강조되는 자산관리   | 보다 다양한 종류의 자산관리   | 깔끔한 분석 기능  |

PERSONA



**김민경 (30, 여성)**

직업 금융회사 대리  
 월수입 310만원  
 소비형태 주로 카드 사용  
 주거 서울 자취

**니즈**

“귀찮은 건 딱 질색!”  
 여기저기 퍼져있는 내 금융 자산들을  
 한번에 한 곳에서 관리하고 싶어요.

#취미는 온라인 쇼핑

#결제는 빠르고 신속하게

#월급은 통장을 스칠 뿐

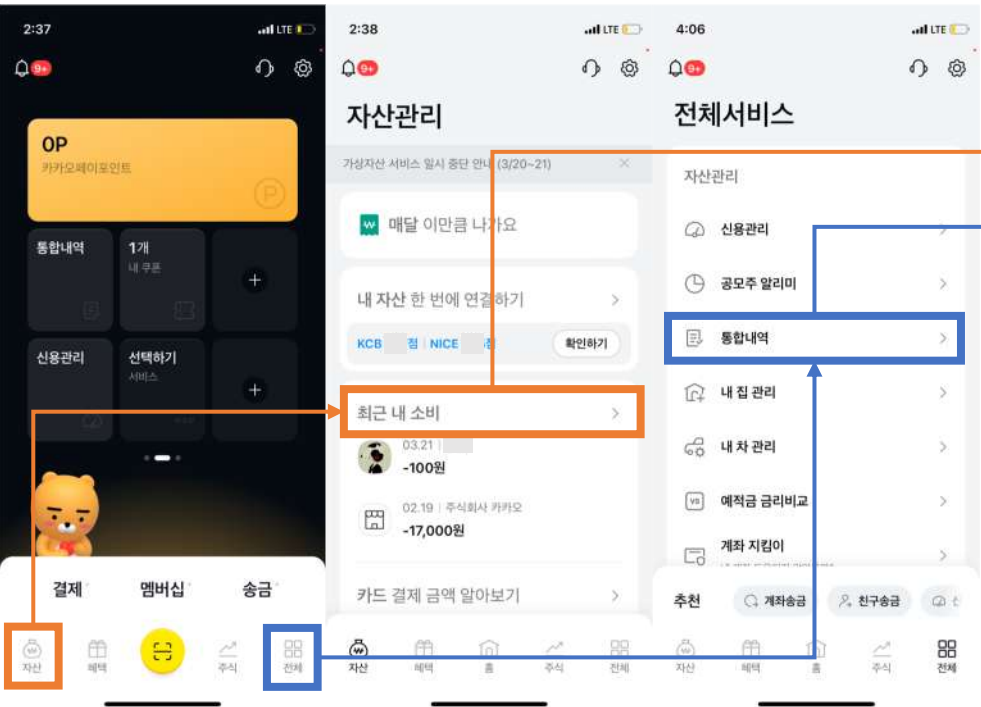
#스트리밍 전부 씬

JOURNEY MAP

|             |            |                              |                      |             |                            |             |
|-------------|------------|------------------------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| Phrase      | 카카오페이 앱 실행 | 결제 내역 메뉴 인입                  | 전체 결제 내역 확인          | 세부 결제 내역 확인 | 카카오페이 홈 이동                 | 자산 화면으로 이동  |
| Action      | 선택         | 화면 이동(2회)                    | 화면 스크롤               | 선택          | 닫기 버튼(여러번)                 | 하단 GNB 자산탭  |
| Goal        | 앱 실행       | 결제 내역 메뉴 찾기                  | 특정 내역 찾기             | 내역 확인       | 자산 메뉴 인입                   | 자산 확인       |
| Feeling     | 1          | -1                           | -1                   | 0.5         | -1.5                       | -1          |
| Touchpoint  | 앱 아이콘      | 카카오페이 앱 화면                   | 카카오페이 앱 화면           | 카카오페이 앱 화면  | 앱 화면(이전 화면들)               | 카카오페이 앱 화면  |
| Problem     | N/A        | 메뉴 찾기가 어려움<br>화면 이동 2회의 번거로움 | 세부 결제 내역을<br>찾기가 어려움 | N/A         | 홈 화면 이동까지<br>닫기 버튼을 여러번 누름 | 내역의 가시성 떨어짐 |
| Opportunity | N/A        | 사용성 개선                       | UIUX 편의성 개선          | 화면 이용       | 사용성 개선                     | 가독성 향상      |

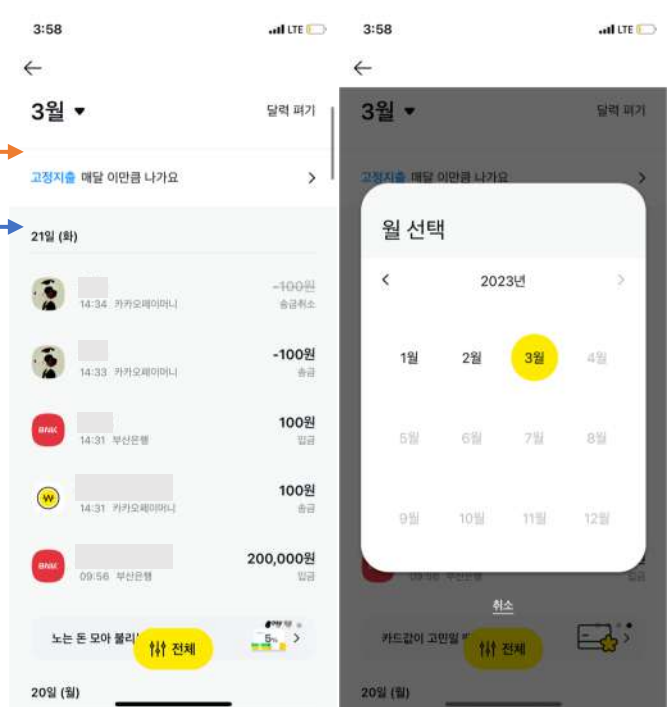
### 결제 내역 메뉴 인입

메뉴 찾기가 어려움, 화면 이동 2회의 번거로움



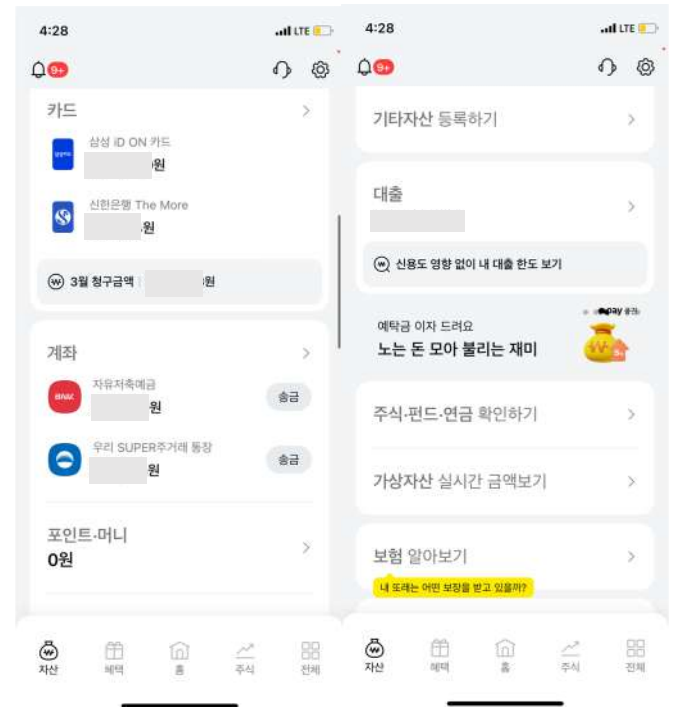
### 전체 결제 내역 확인

세부 결제 내역 찾기 어려움 (일자별 제공, 검색 기능X)



### 자산관리(조회)

메인 화면에서 최근 내 소비 / 카드 / 계좌 / 포인트 / 대출 / 주식펀드 / 가상자산 등 세부적으로 분류되어 스크롤이 김



+ ) 모듈형 홈 화면  
어떤 위젯을 넣어야할지 잘 모르겠다

## 개선 목적

결제내역/자산 조회 시 발생하는 Pain Point 축소  
카카오페이 자체의 이용회원 증대  
자산관리 앱으로서 위치 공고화

## 목표

신규 고객 확대 및  
기존 고객의 다양한 기능 사용(체류시간 증대)

## 컨셉

모듈형 위젯

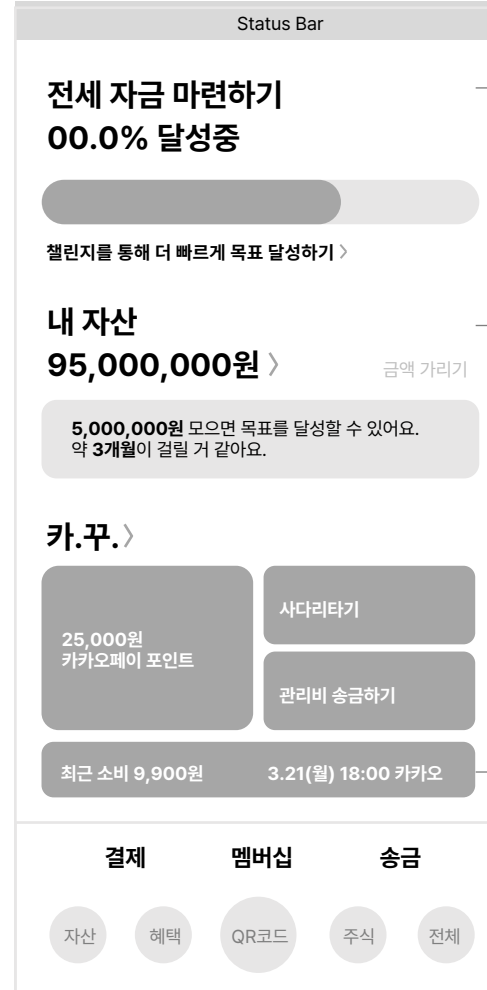
기존의 특징  
활용

홈 화면에서부터  
강조되는 자산관리

벤치마킹

목적 설정을 통한  
실효성 있고  
재미있는 자산관리

아이디어



### 목적 설정

실효성과 재미 부여  
달성율과 스테이터스 바 표시  
목적 달성을 위한 추가 챌린지 연결가능

### 내 자산

홈 화면에서부터 자산관리 강조  
목표액까지 남은 금액과 기간 표시  
금액 가리기 버튼 삽입(프라이버시)

### 결제 내역

최근 소비 내역으로 이름 변경  
카.꾸. 기본 세팅값으로 노출

TO-BE PROCESS

| Phrase               | 카카오페이 인입(홈화면)   | 홈 화면 편집  | 자산 관리 메뉴 인입   | 자산 관리 목표  | 목표 구체화                                | 목표 설정 완료   | 챌린지 선택  |
|----------------------|---|--|---|---|---------------------------------------|--|---|
| Action               | 화면 내 데이터 및 정보 확인  | 홈 화면 내 '카.꾸.' 메뉴 눌러 편집 가능<br><br>홈 화면에 추가할 수 있는 메뉴 중 선택하여 추가                       | 홈 화면 GNB > 자산<br><br>홈 화면 자산 현황 혹은 목표 달성 영역 클릭<br><br>홈 > 전체 메뉴 > 자산                    | 자산 메뉴 > 목표와 챌린지 영역 선택 > 목표 미설정 시 설정 플로우 진입                          | 목표 선택지 선택 > 구체적인 금액 및 기간 설정 (추천옵션 제공) | 설정 목표 및 챌린지 확인   | 목표 설정 완료 화면 > 챌린지 종류 및 기간 선택                            |
| Data/<br>Information | 내 자산 금액 확인<br><br>사용자가 세운 자산 관리 목표와 달성률, 목표에 따른 데이터 분석<br><br>사용자가 즐겨찾는 메뉴 지정 기능 (현재 모듈형 위젯 개선) | 메뉴별 인입 횟수 및 주기에 따라 자주 들어가는 메뉴 추가 가능<br><br>(예) 최근 소비 내역, 카카오페이 포인트 확인, 청구서, 내 쿠폰 등 | 자산 관련 분석(요약)<br><br>자산 관리 목표와 챌린지(요약)<br><br>저축관리: 자산 리스트업 *현재 형태 반영<br><br>아껴쓰기(목표 관리) | 자산 관리 목표 설정<br><br>(예) 내 집 마련, 전세자금 마련, 1억 모으기 등의 선택지 + 나만의목표 설정 기능 | 선택한 목표에 따라 필요 자산 금액 및 달성 평균 기간 추천     | 설정 목표 요약 제공<br><br>목표 달성을 위한 챌린지 추천<br><br>(예) 카카오 26주 적금, 저금통 등<br><br>*현재 챌린지 반영 | 챌린지에 대한 설명 제공<br><br>챌린지 참여 시 얼마나 소비를 줄일 수 있는지 예상 결과 노출 |

# 일상의 모든 금융을 한번에, kakaopay



읽어주셔서 감사합니다.