

# 美国信用分数详解, 如何积累个人信用、改善信用记录

## (二)

接上期

### 信用分数如何计算?

想要提高信用分数就要先了解信用分数的组成,以FICO信用分数为例,主要根据以下五大因素计算:

- ~还贷历史记录(payment history)
- ~贷款总额(amounts owed)
- ~信用历史长度(length of credit history)
- ~信贷类型(credit mix)
- ~新开信贷账户(new credit)

~还贷历史记录 - 占35%  
还贷历史记录包含所有信用卡账户、车贷房贷或学生贷款等分期付款账户、公司信用账户、金融公司账户以及一些公共记录等等的还款情况,是否准时还贷、有没有迟交或者欠款不还的情况,甚至有没有 foreclosure 或者破产的记录等。这一项在信用积分计算中占最大的比重,占总数的35%。

这很容易理解,因为这些详细的还款记录代表着你是否能够按时还贷,如果记录上经常有推迟还款、甚至有欠款不还的坏记录的话,这让他其他银行怎么敢再借钱出去呢,对吧?

### 贷款总额 - 占30%

这一项则包括所有信贷账户上的结余总额,但计算时也会细分不同类型的贷款,会计算借贷总额和信用额度的百分比。通常借贷总额占信用额度比例低,信用分数就会越高。

贷款总额在信用积分中占第二大比重30%,因为用户已经贷款的总额越高,银行就要考虑继续再借钱出去时用户有没有能力继续支付各种还款款项了。好比一个人原本有能力还上一万块贷款,但他已经借了九千块的账,再去申请一万块贷款的时候,银行就会认为这笔投资是高风险了。

### 信用历史记录长度 - 占15%

这一项占分数里15%的比重,考核用户使用信贷有多久,以及各种信贷账户能保持开通多长时间。

一般来说信用历史记录越长越好,所谓路遥知马力,如果信贷账户能长时间都保持良好的记录,就越能证明这个人信用度高。另一方面,信用卡公司如果看到客户有长期

保持开通的其他信用卡账户记录,他们当然也会更乐意给这样有高忠诚度的用户批出新的信用卡。

### 信贷类型 - 占10%

信贷账户也有不同类型,最主要的有三种:如信用卡这种每个月不定还款数额的循环账户(revolving account),如车贷房贷这样设定每个月固定还款金额的分期付款账户(installment account),还有就是类似水电费电话费等先使用后付款的开放式账户(open account)。

如果一个人名下拥有不同类型的信贷账户,而且都能保持良好的记录,那么这人的信用分数也会更高,因为这表示他有同时管理多种账户的能力,比起只能处理单一类型账户的有更多优势。这一项在总分里占10%。

### 新开信贷账户 - 占10%

这一项是看用户新近开了多少信贷账户,以及最近有多少关于信用的查询(inquiries),占总分比重10%。

用户每次申请信用卡或者其他信贷账

户的时候,银行或者信贷机构都会对用户的信用报告/信用分数做一次硬性查询(俗称hard pull)。Hard pull 一般需要本人授权,记录会在信用报告上保持两年,但FICO分数只会考虑近一年以内的hard pull 次数。如果在短期内开通好几个新账户,短时间内有多次hard pull 记录的话,信用分数就会被拉低。

例外的是如果要申请车贷、房贷或学生贷款等,FICO评分时会将之前30天内的hard pull 忽略计算,或者将近期所有hard pull 记录只当一次来计算分数。根据贷方选用的FICO评分模型版本不同,借款人可以在14天(老版本)-45天(最新版)内向不同银行申请贷款来比较利率和手续费再决定,而不会因为hard pull 次数多拉低信用分数。

但另一方面,用户查询自己的信用报告/信用分数,或者雇主做背景调查用的查询,又或者信贷机构在非用户主动申请的情况下(例如pre-approved/预先批准的信用卡或贷款等)所做的查询,则属于软性查询(俗称soft pull),soft pull 并不会影响信用分数。

未完待续!资源来源于网络,不代表本报立场,如有侵权联系即删

**金通移民律师事务所** 301-778-5528(中文) 703-584-5082  
www.goldwaylaw.com info@lilawoffice.com

我们的专长:移民法相关的所有问题  
我们的信念:为您提供最全面的服务

多年移民申请诉讼经验,成功案例包括EB-1A杰出人才绿卡快速审理一天批准,P签证2天批准,在Baltimore和Arlington移民法庭辩护各类刑事递解及政治庇护案件。

- \*政治庇护绿卡
- \*监狱保释;停止遣返/递解
- \*家暴绿卡;贩卖人口及刑事犯罪受害者绿卡
- \*亲属移民;同性恋亲属移民
- \*各类职业移民;投资移民
- \*跨国经理L-1签证,移民
- \*各类工作签证及其他非移民签证
- \*公民入籍

办公室:Rockville MD; Fairfax VA; Washington DC. 免费咨询 2-050

**樂奧公证认证** LAROZ INTERNATIONAL BUSINESS, INC

主要业务: 240-668-3468 240-772-9118

代办公证、三级认证、海牙认证、签证、官方文件认证(出生证、死亡证、结婚证、离婚文件、FBI或地方警局无犯罪记录、改名文件、学位证和成绩单、公司文件);声明书认证(单身、放弃遗产继承、中、美国护照同一人);委托书认证(房产买卖、房屋转让、儿童寄养、委托国内亲友代办财务及其他事宜);收养手续相关文件、美国文件复印件及翻译件认证。(具体详情请扫二维码)

主页: http://visa.larozinc.com 邮箱: service@larozinc.com 7-145

**徐亚华诚信律师事务所**  
EVA XU, 法学博士(JD), 企管硕士(MBA) ATTORNEY- AT- LAW  
EMAIL: EVAXULAW@YAHOO.COM

接受全美各地及国际人士各类移民美国相关业务:  
国家利益豁免,杰出人才移民,J-1回国豁免,各类工作签证  
家属婚姻移民,职业劳工绿卡,公民入籍免试,身份延期转换  
办理马州各类民事,婚姻,商业事务及国际文件翻译/公证/认证:  
中美两地分居离婚,监护赡养领养事宜,遗嘱信托财产规划,公司组建生意转让,房产委托转让公证,未婚单身公证,学历评估,文件翻译,认证公证,出庭辩护

诚恳专业 信誉卓著  
301-294-0660

200-A Monroe Street, #115, Rockville, MD 20850.  
免费停车, 地铁红线洛城站步行即到 2-016

**梁仲平律师 合众律师事务所**  
The United Law Firm

资深税务律师谭绮莲,著名律师费西门 特别顾问

本事务所扩大业务 竭诚为客户提供 优质快捷低费服务

华语: 202-223-0151  
传真: 202-536-5403  
E-mail: Ulawus@cox.net  
805 15th St NW, Ste 1101  
Washington, DC 20005 2-007

**谷雨 律师事务所** Tel: 301-869-0369 Fax: 240-556-1937  
Law Offices of Yu Gu Email: yugu99@yahoo.com

★马里兰州,纽约州及联邦法院律师执照

- 婚前协议,离婚协议,离婚诉讼,小孩抚养费及监护权更改,离婚中及离婚后退休基金(Retirement Interests)的分割与转让(QDRO),家庭暴力
- 财产规划(Estate Planning),遗嘱信托(Will and Trust),遗嘱认证(Probate)
- 免考入籍,亲属收养,亲属移民,职业移民,各类非移民签证申请
- 商标注册,公司组建,餐馆买卖,酒牌申请,产权转让,租赁纠纷,律师见证,文件翻译

10303 Potomac Corner Drive Rockville, MD 20850 2-014

**李钢磊律师**  
Greg G. Lee

马里兰州法学博士  
明州大学工商管理硕士  
德州大学美国文学硕士  
8704 Wandering Trail Dr, Potomac MD  
301-251-5342  
Fax: 240-699-8110  
Email: welcomelaw@gmail.com

马里兰州、维吉尼亚州及华盛顿特区执照, 联邦初级和上诉法院执照

移民案件 签证: B-E-H-L-O-P-R)

移民亲属-职业-特殊人才-国家利益豁免  
其它入籍-工卡-劳工证-政治庇护-驱逐

民事及一般刑事案件

分居离婚-遗嘱遗产-信托授权-产业过户  
各类契约-生意买卖-商贾纠纷-公司组建  
交通事故-拥有毒品-违章驾车-负债破产

交通意外理赔  
免费咨询, 不起诉, 不收律师费。 2-008

**高亚明 律师 J.D.** 2-012  
Gao & Associates, PC

欲知移民动向 请上“高律师网”  
www.lawyergao.com (中、英文)

高亚明律师亲自办理  
国家利益豁免及杰出人才绿卡  
十几年来成功率高,享有盛誉  
请E-mail简历到  
info@lawyergao.com  
高律师将为您免费评估

精办

- \*国家利益豁免 \*杰出人才
- \*H-1B签证 \*劳工证
- \*L-1签证 \*跨国公司经理
- \*投资移民 \*申请入籍
- \*亲属移民 \*B,F,J,K,O,R

电话: 202-630-9618  
传真: 518-615-9605  
E-mail: info@lawyergao.com  
地址: 1765 Greensboro Station Pl, Ste 900  
McLean, VA 22102

●德克萨斯大学法学博士  
●复旦大学经济学士  
●美国移民律师协会会员  
●专办全美各州移民申请

**鲁重為 律师** 2-005  
David Z. Lu & Associates

拥有美国联邦州 律师执照及 中美两国行业经验

乔治城大学法学院法学硕士 中国吉林大学法学院硕士

精办全美各类移民案件, 跨国公司设立及人员调转, 投资咨询和投资项目评估

具有十多年承办投资移民经验  
曾任美国海湾地区移民中心首席律师

每周举办投资移民专题讲座, 周五下午两点钟, 需预约!

地址位于商业科技中心 Tysons Corner 电话: 703-883-1858  
地址: 8500 Leesburg Pike, Suite 402, Vienna, VA 22182 传真: 703-883-0568  
Email: davidzlu@gmail.com 网址: www.davidlu.com 诚招项目经理, 法律助理