

# 美国信用分数详解, 如何积累个人信用、改善信用记录

## (三)

接上期

### 如何快速提高信用分数

信用记录是需要一定的时间来积累的,不可能一步升天,保证准时还贷是提高信用分数的关键。除此以外,以下的一些小贴士可以帮助你更快地提高自己的信用分数,申请信用卡或贷款时更容易通过审批。

### 确保信用报告信息无误

如前所述,信用分数是通过信用报告里的明细计算得出的,报告的内容决定了分数的高低。联邦贸易委员会(FTC)做过统计,发现有1/5的人表示至少在一份信用报告上发现过一处错误。

当拿到报告时,应要特别注意以下的地方:

- 1、是不是所有账户都已经列上去了?
- 2、有没有错误的迟交还款记录?
- 3、有没有自己没申请过的账户记录或查询记录?(可能被身份盗用)
- 4、有没有一些已经很久远的坏记录仍然没有去掉(坏记录通常会保留7-10年)?

如果发现报告上的资料有误时,一定要尽快上报相关的信用报告机构要求更正,以免影响了分数。可以选择自己上诉,

又或者付费给专门的 credit repair/信用修复公司帮忙上诉。

据美国法律,个人每12个月可以免费查询自己的信用报告一次(三大机构的报告各一次),在官网认证网站 AnnualCreditReport.com 上就能申请到三家报告。

要记住,查询自己的信用报告或者分数并不会拉低信用分数。

### 降低贷款数额

贷款总额在信用分数计算里占第二大比重,降低贷款结余数额有利于提高分数。

相对于分期付款类型的贷款,降低信用卡的结余数额对提高信用分数更重要,因为信用积分要看 Credit Utilization Ratio(信用额度利用率),也就是所有信用卡的结余总额占所有信用卡信用额度总和的比例。

CUR 越低,信用分数就越高,大多数专家都会建议将 CUR 控制在 30% 以下。假设你只有一张额度为 \$1000 的信用卡,如果你刷了一笔 \$800 的大额购物,想要将 CUR 降低的话,可以在这个月账单未结余前还掉 \$600,这样月尾结余时就只剩下 \$200 的结余金额(balance),信用卡公司会将这个数字上报给信用报告机构,那么在计算信用积分时这个月的 CUR 就只有 20% 了。

### 考虑提前还清分期付款账户

至于分期付款类型的贷款,提前还清款项一般来说对提高信用分数并没有帮助。因为信用分数看重的是 pay as agreed(按约定支付),对于分期付款账户来说,只要能保证准时每月还款就是最好的做法。当然,提前还清款项也不会降低信用分数就是了。

一般考虑提早还清贷款的主要原因有两个:第一是可以省下利息,第二就是当你需要再次申请分期付款类型的大笔贷款时,先还清其他分期付款债务、降低贷款总额(每月必须还款的最小金额总和),对申请通过会更有利。

### 提高信用额度

信用额度也叫信用限额,是指银行授予客户一定金额的信用度,在规定的时间内,用户可以循环使用这些金额。信用额度利用率 = 结余金额/信用额度,想要降低 CUR 数字,除了赶快还款降低结余金额以外,也可以通过提高信用卡的信用额度(Credit Limit Increase)来实现。

但要注意的是,很多信用卡在用户主动要求提高信用额度时会需要 hard pull 来审批,hard pull 次数多了也会降低信用分数,

所以这个方法要慎用。当然,在要求提升额度的时候也可以先询问银行是要 hard pull 还是 soft pull,得到答案之后再决定要不要申请也是可以的。

### 只有在需要的时候开新信用卡

开新的信用卡同样可以增加个人的信用额度,然而申请新信用卡肯定是要 hard pull 的,所以不要因为开卡奖励丰富就频繁申请,应该看自己的需要。另外,每开一张新卡,相当于又多了一个只有非常短历史的账户,这会拉低整体信用记录长度,也是会拉低信用分数的。

一般来说,在信用分低的时候,一年最多申请一张新信用卡为好;当信用分已经较高,最好相隔六个月以上再开通新的信贷账户。

同理,当因为信用积分不高,申请新信用卡被拒的时候,最好的做法是打客服电话要求 reconsider(重新考虑),提交更多的证据(例如存款、收入等)证明自己有能力和偿还。而千万不要因为这家被拒就马上去尝试申请另一家的,这样做只会导致越来越多的 hard pull,将信用分数拉得更低更容易被拒。

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, 出庭应诉

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  
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