

# 建立更好的信用

採取措施改善您的信用



來自：

# 建立更好的信用



良好的信用對於消費者的財務實力越來越重要，但良好的信用並非從天而降。它需要自律和規劃。從今天開始做起，良好的信用將來終有回報，給您帶來更優惠的貸款條款、更低的利率和更好的財務機會。

## 瞭解良好信用的價值

當您借錢的時候，良好的信用記錄可以增加貸款機構和債權人對您的信心。如果貸款機構看到您按承諾償還貸款，他們再次為您提供信貸的可能性會更大。有了良好的信用，您可以為住宅、汽車或教育之類的重要支出借錢，而且借錢的成本更低，最終為您省錢。

## 瞭解您的信用等級分數

當您申請信貸的時候，貸款機構首先要做的事情之一是向信用評估機構索取一份您的信用報告。信用報告上顯示您的信用活動歷史以及您的信用等級分數。信用等級分數在電腦上使用公式得出，概要描述您的信貸可靠性，並預測您償還債務的可能性有多大。目前使用的公式有很多種，但最常見的是 Fair Isaac Corporation (英文簡稱為FICO) 的公式。根據他們的網站 ([www.myfico.com](http://www.myfico.com))，如果使用他們的公式計算信用等級分數，在計算的時候將使用以下因素：

- **付款記錄 (35%)** —— 您是否按時付款？您是否曾申請破產或因為止贖失去房屋？您的賬單有多少次進入收賬程序？
- **所欠數額 (30%)** —— 您對債權人和貸款機構的欠款數額是多少？
- **信用記錄的時間長度 (15%)** —— 您的信用記錄有多長時間？
- **新信貸 (10%)** —— 您的信用報告是否顯示您曾多次申請新信貸，並且有可能負債過高？您最近是否曾在較短時間內多次獲得信用額度？
- **使用的信貸類型 (10%)** —— 從信用報告來看，您使用的信貸類型搭配是否「合理」？

## 建立和保持良好的信用

學會合理地運用信用可以讓您離買房夢想更近一步。您今天在信用方面作出的決定會影響您的財務前景。不過，要合理地運用信用，首先需要建立信用。下面幾個建議可以幫助您開始建立信用：

- **開立支票賬戶和儲蓄賬戶。**開立支票賬戶和儲蓄賬戶後，應當盡量讓賬戶餘額始終高於最低餘額，從不出現支票退回的情況，並定期往賬戶存錢。
- **謹慎使用信用卡。**信用卡方便又好用，但無節制地使用信用卡會損害您的信用。如果您信用卡的未付清餘額很高，或者您只支付最低還款額，單是利息可能就有成百上千美元。反過來，如果您每個月按時全額償還信用卡，它們可以幫助您建立良好的信用，將來便能享受諸多優勢。
- **獨立建立信用。**在婚姻和戀愛關係中，伴侶雙方需要建立各自的信用，以便實現財務目標和防範不可預見的情況，例如死亡、離婚或其他生活變故。伴侶之間應當經常討論家庭和個人的支出，確保在這兩方面不會產生無法償還的超支費用。
- **履行付款承諾。**您需要履行承諾，按既定的時間和數額償還貸款或信用卡。如果您付款有困難，應當立即聯絡貸款機構或債權人。
- **瞭解信用報告的內容。**每年至少在 [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) 上檢查一次您的信用報告，以確保其內容準確。如果您打算進行大額購物，應在購買之前檢查您的信用報告，以避免意料之外的情況，並有足夠的時間來更正錯誤。

## 恢復信用

您或許有一段時間在財務上遇到挫折，導致您的信用出現問題。如果是這樣，有幾種辦法可以幫助您恢復良好的信用：

- **聯絡您在他們那裡有良好付款記錄的前債權人。**他們說不定願意延長您的信用，幫助您重新建立信用。
- **仔細審查您收到的任何信用卡邀約。**信用卡不用太多，一般兩張信用卡就夠用。
- **堅決回避聲譽欠佳的信用修復公司。**不要相信那些承諾能夠快速簡單地修復信用的公司，他們可能會騙走您的錢，讓您背上更重的債務。相反，您應當聯絡聲譽良好的非營利信用諮詢機構。

## 從今天開始採取行動，改善您的信用

瞭解了信用和信用評估系統後，您便有了實現目標和作出合理決定的正確路線。從現在開始做起，良好的信用將為您帶來財務上的優勢，您將來可以獲得更優惠的貸款條款、更低的利率和更好的財務機會，特別是在您想要買房的時候。

請記住，信用等級分數並非一成不變。它隨著時間而變化，因此您也可以隨著時間推移逐漸改善自己的分數。當您每次按時付款、減少貸款餘額或清償債務時，您的信用報告上都會多一個加分項。只要妥善管理您的信用，最終您會得到較高的信用等級分數。

## 如需更多資訊

- 房地美CreditSmart®課程為消費者提供指南，幫助他們建立更好的信用，合理地管理資金，以及成為負責任的房主。瀏覽 [FreddieMac.com/creditsmart](https://www.FreddieMac.com/creditsmart) 下載消費者課程資源，有五種語言可供選擇。
- 如果想查找您附近的住宅與城市發展部（英文簡稱為HUD）認定的住房諮詢機構，請瀏覽 [www.hud.gov](https://www.hud.gov) 或致電800-569-4287。

- 「買房需要知道的事情」（About Homeownership）是房地美的一項線上指南，介紹買房流程以及如何成功地擁有住房。請瀏覽 [FreddieMac.com/homeownership](https://www.FreddieMac.com/homeownership)。
- 謹防騙子！瞭解您所在地區的常見騙局，並在訂立下一份貸款協議之前獲得建議。詳細瞭解常見的騙局：[FreddieMac.com/avoidfraud](https://www.FreddieMac.com/avoidfraud)。

### 來源

內容根據房地美屢次獲獎的多語言財務教育課程CreditSmart改編，該課程旨在幫助消費者建立和保持更好的信用，作出合理的財務決定，以及瞭解維持房屋產權的措施。



來自：