

# 理解您的信用分數

銀行、信用卡公司及其他企業依賴信用分數評估您償還借款的能力。

分數越高能使您更容易取得貸款並享有較低的利率。

信用分數介於 300 至 850 分之間，但不同的公司使用不同的分數區間。

## 您有許多信用分數

您可能有一個以上分數，因為：

- 貸款機構會依不同金融產品使用不同的分數
- 有很多不同的信用評分公式
- 資訊也可能來自於不同的信用報告來源

例如，信用卡、房屋貸款及網購時的信用分數皆不盡相同。

雖然有些人認為這些分數沒有什麼太大的差異。但是，不同的貸款機構使用不同的分數，有可能使您在不同機構獲得不同的利率。貨比三家不吃虧。

## 信用分數從何而來？

您的信用分數通常是以您的信用報告為準。由貸款機構向信用報告公司報告此類資訊。最大的三間信用報告公司為：Equifax、Experian 及 TransUnion。

某些變數將影響您的信用分數，其中包括

- 您有幾個信用賬戶
- 持有信用賬戶的時間



- 接近您的信貸限額的程度
- 付款延遲的頻率
- 其餘因素

## 如何提高您的信用分數

- **每次都按時付帳單將對您的分數產生最大的影響。**確保按時付款的一種方法是設定自動付款，或設定電子提醒。您若已錯過付款期限，請立即補繳，並保持按時付款。
- **避免接近您的信貸限額。**信用評分模型會查看您接近信貸限額的程度。因此，應盡量將信用卡餘額保持在佔總體信貸限額較低的水準。專家建議將您的信貸保持在信貸限額的 30% 以內。
- **長期信用記錄將會對您的信用分數有利。**將根據長期記錄計算您的信用分數。擁有信貸時間越長、開立不同類型的賬戶並按時還清欠款都能提升您的信用分數。
- **在關閉賬戶時務必小心。**若您關閉一些信用卡賬戶，將大多數或全部信用卡餘額并入一張信用卡，很有可能會因使用了較高的總信用額度，影響您的信用分數。頻繁開戶及結轉餘額也可能影響您的信用分數。

- **僅申請真正需要的信貸。**信用分數將查看您最近的信用活動，視之為您對信用需求的指標。如果您在短時間內申請了很多信貸，將會讓人認為您的經濟狀況在惡化。

## 您的信用報告與信用分數同等重要

信用報告中的錯誤很可能影響您的信用記錄及信用分數，建議常常查看信用報告。

您每 12 個月可從三大信用報告公司分別獲得一份免費信用報告。請前往網站 [annualcreditreport.com](https://www.annualcreditreport.com) (連結內容為英文) 或者撥打 (877) 322-8228。另外，在 2026 年 12 月 31 日之前，Equifax 還每 12 個月提供六份免費信用報告。您可能會在該網站上看到如何透過網路取得更頻繁更新報告的方法，幫助您更好地監控您的信用變化。

### 收到報告時請查看：

- 您的姓名、電話或住址是否有誤
- 是否有不屬於您的貸款、信用卡或其他賬戶
- 在您按時付款時誤報告為遲付款
- 您已關閉的賬戶仍被列為開啓
- 同樣的項目重複出現 (例如未償還的債務)

## 如何糾正錯誤

您若在信用報告中發現錯誤，您可以聯絡信用報告公司以及提供資訊的公司 (例如您的信用卡公司)。向他們解釋出錯處及您認為出錯的原因。並且附上支持您的爭議的證明文件。您的信用報告隨附有關如何對錯誤提出爭議的說明。

## 關於我們

消費者金融保護署依據聯邦消費者金融法對消費者金融產品與服務的發放和提供進行監管，並且教育消費者和賦予消費者權利，幫助他們做出更好的知情金融決定。

如欲進一步瞭解詳情，請查閱以下網站：  
[consumerfinance.gov](https://www.consumerfinance.gov) (連結內容為英文)

## 聯絡我們

- 提交投訴：  
[consumerfinance.gov/complaint](https://www.consumerfinance.gov/complaint)
- 告訴我們您的經歷：  
[consumerfinance.gov/your-story](https://www.consumerfinance.gov/your-story)
- 為您的理財問題解惑：  
[consumerfinance.gov/ask-cfpb](https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb)
- 分享您的心得：  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)