

### 专栏 5-8 大卫·杜兰德信用计分模型

大卫·杜兰德将数学和统计学模型应用到信贷评估中，以大量的信贷历史经验为依据，以定量的分析方法来评估消费信贷的风险，形成了独特的信用评分模型。

杜兰德 9 因素消费信贷评分系统：

年龄：超过 20 岁后每一年给 0.01 分，最高分为 0.3 分；

性别：女性给 0.4 分，男性给 0 分；

居住的稳定性：长期居住在现在住所给 0.42 分，最高分为 0.42 分；

职业：好职业给 0.55 分。坏职业给 0 分，其它给 0.16 分；

就业的产业：在公共行业、政府部门和银行给 0.21 分；

就业的稳定性：长期工作在现在的部门给 0.59 分；

在银行有账户：给 0.21 分；

有不动产：给 0.35 分；

有人身保险：给 0.91 分。

根据杜兰德的研究，划分消费者贷款风险高低或者消费者信用高低的界限是 1.25 分，评分在 1.25 分以上可视为有良好的信用，可以考虑申请人的贷款请求，低于 1.25 分的可视为贷款风险较高，申请人信用度较差，应拒绝贷款要求。