

### 专栏 5-11 客户消费信用评级

案例：刘嘉云（以下称刘小姐），31 岁，北京户口，工程管理系毕业，取得学士学位。工作年限为 8 年，2006 年起任保险公司业务经理。30 岁结婚，其配偶郑先生为同部门同事，本年 30 岁，两人尚未产子，但近一两年有产子计划。夫妻感情较好，与长辈相处融洽。

刘小姐基本工资即公司底薪为每月 3000 元，根据业务完成情况给予提成，因此月收入不稳定，基本在 8000-50000 元范围内，其中 30000-50000 元居多。其配偶因工作性质、工作内容、收入构成与刘小姐相同，所以月收入也在 8000-50000 元范围内浮动，其中 30000-50000 元居多。

刘小姐与其丈夫在 2013 年结婚，租住在回龙观小区，住房面积为 108 平方米。两人另有一套已付清首付、现每月偿还银行贷款的在建房屋，面积为 120 平方米，预计 2015 年 7 月完工交房。刘小姐的父母均为北京户口，父亲为退休工人，母亲为个体工商户，两人与刘小姐的姥姥居住在一起，未来有换新房的打算。刘小姐的丈夫郑先生的父母居住在外地，父亲为在职工人，母亲在家务农，父母两人由郑先生的弟弟照顾。

刘小姐与其丈夫无失信记录。2011 年刘小姐开通信用卡业务，赋予透支额度 5 万元，近 24 个月还款记录优良，至今无拖欠卡债现象。郑先生拥有信用卡两张。2013 年刘小姐在我公司办理住房贷款业务，每月固定偿还 8000 元，还款期限为 30 年。刘小姐和郑先生均无为他人担保贷款的记录。

刘小姐在体检中检查出血小板值偏低，有轻微贫血，其余状况良好。2008 年曾在北医三院接受阑尾炎手术，后痊愈出院。郑先生健康状况良好，体检结果正常。

以上情况为我公司员工采纳刘小姐、郑先生及其双方父母自述，公司同事、小区邻居、高中大学同学、老师等人证实，结合相关材料（身份证，毕业证，房产证，工作证，健康证等）证明后总结得出。

结合刘小姐生活的实际情况，我公司给出以下信用分析记录及结果。

登记时间：2014 年 3 月 1 日

姓名	刘嘉云	联系电话	138****0085
性别	<input type="checkbox"/> 男 <input checked="" type="checkbox"/> 女	是否为	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
年龄	31 岁	婚姻状况	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 未婚
工龄	8 年	毁约记录	<input type="checkbox"/> 有 <input checked="" type="checkbox"/> 无
现任职务	业务经理	配偶职业	保险公司业务经理
工作单位	保险公司北京分公司		
家庭住址	北京市昌平区回龙观小区		

现住址居住	1 年	受雇当前雇	7 年
年收入	30 万元左右	债务收入比	28%左右
与本企业业	储蓄卡客户	失信情况	无
文化程度	大学本科	家庭财产评	224.8 万元
有无信用卡	有信用卡，透支额度 5 万元		
健康状况及	血小板值偏低，有轻微贫血，其余状况良好		
客户	刘嘉云		

根据个人消费信用评分体系分值表，得出刘小姐个人消费信用评分情况如下表所示：

得分情况 评分项目	权数	得分
工资（月收入）	10	8
住房	9	-10
资产负债率	8	6
个人家庭财产	7	6
职业	6	7
偿还贷款记录	5	10
信用卡年使用次数	4	4
工龄	3	5
年龄	2	6
学历	1	8

根据权数分值可以得出刘小姐信用分值为 223 分，对照下表授信额度，刘小姐最高可取得贷款 40 万元，年化利率为 6%。

分值	450-550	350-450	250-350	150-250	100-150	50-100	0-50	0 以下
额度	100 万	80 万	60 万	40 万	20 万	10 万	1 万	0
利率%	0	2	4	6	8	10	12	