

신용 점수 이해하기

은행, 신용카드 회사 및 사업자들은 신용 점수를 이용하여 대출금을 상환할 가능성이 얼마나 되는지 예측합니다

점수가 높으면 대출을 받거나 낮은 이자율을 받는 것이 쉬워집니다. 대부분의 신용 점수 범위는 300점에서 850점 사이지만 회사에 따라 다를 수 있습니다.

신용 점수는 다양합니다

다음과 같은 이유로 하나 이상의 신용 점수를 보유할 수 있습니다:

- 대출 기관들은 상품마다 다른 점수를 이용합니다
- 신용 점수를 계산하는 방식이 다양합니다
- 여러 신용 보고 출처를 통해 정보를 제공받을 수 있습니다

예를 들어, 신용 카드 신용 점수와 주택 대출 신용 점수가 다를 수 있으며, 온라인을 통해 구매한 신용 점수는 이 두 점수와 다를 수 있습니다.

일부 사람들에게는 차이가 그리 크지 않습니다. 하지만 대출 기관에서 서로 다른 점수를 이용하기 때문에 특정 대출 기관에서는 더 낮은 이자율을 받을 수도 있습니다. 이 때문에 여러 곳에 알아보는 것이 좋습니다.

신용 점수는 어떻게 계산되니까?

일반적으로 신용 점수는 신용 보고서의 정보를 바탕으로 계산됩니다. 신용평가기관은 대출 기관에서 이 정보를 제공받습니다. 3대 신용평가기관으로는 Equifax, Experian, 및 TransUnion 이 있습니다.



다음과 같은 여러 항목이 신용 점수에 영향을 미칠 수 있습니다:

- 보유하고 있는 신용 거래 계정의 수
- 해당 계정을 보유한 기간
- 신용 한도 사용량
- 연체 빈도수
- 기타 요인

신용 점수를 올리는 방법

- 청구 요금을 제때 납부하는 것이 신용 점수에 가장 큰 영향을 미칩니다. 제때 요금을 납부하기 위해 자동 이체나 전자 알림을 이용할 수 있습니다. 연체 시에는 체납 상태를 해결하고 다시 연체되지 않도록 주의해야 합니다.
- 적정 신용 한도를 남겨야 합니다. 신용 점수 계산 모델은 “최대 한도”를 얼마나 사용하였는지 확인하므로 전체 신용 한도에 비례하여 잔액을 낮게 유지하도록 해야 합니다. 전문가들은 총 신용 한도액의 30 퍼센트 이내로 이용할 것을 권고합니다.

- 장기 신용 거래 기록은 신용 점수에 도움이 됩니다. 신용 점수는 장기간 이력을 바탕으로 계산됩니다. 신용을 오래 유지하고 여러 유형의 계좌를 개설하여 제때 납입을 해왔다면 신용 점수는 좋아집니다.
- 계정 폐쇄는 신중하게 결정해야 합니다. 신용 카드를 몇 개 없애고 하나의 카드에 대부분 또는 모든 신용카드 결제 금액이 쌓일 경우, 총 신용 한도의 대부분을 사용하게 되어 신용 점수에 나쁜 영향을 줄 수 있습니다. 계정을 자주 개설하고 잔액을 이체해도 신용 점수에 좋지 않습니다.
- 필요한 신용만 신청하십시오. 신용 점수 계산 시 최근 신용 관련 활동은 자금이 필요하다는 지표로 여겨집니다. 단기간에 많은 신용을 신청한다면 자금 상황이 좋지 않은 것으로 보일 수 있습니다.

신용 보고서도 신용 점수만큼 중요합니다

신용 보고서가 잘못된 경우, 신용 거래 기록 및 신용 점수에 부정적인 영향을 미칠 수 있으니 정기적으로 보고서를 확인해야 합니다.

12개월에 한 번씩 3대 신용평가기관에서 무료로 신용 보고서를 받을 수 있습니다. annualcreditreport.com (영어로 설명되어 있음) 을 방문하거나 877-322-8228로 전화하면 됩니다. 또한 Equifax는 2026년 12월 31일까지 12개월에 한 번씩 여섯 차례 무료 신용 보고서를 제공합니다. 웹사이트를 방문하면 보다 자주 업데이트되는 보고서를 온라인으로 보는 방법을 확인할 수 있습니다. 이 방법을 이용하면 신용 변화를 보다 잘 알 수 있습니다.

신용 보고서를 받으면 다음 사항을 확인하십시오:

- 이름, 전화번호 및 주소
- 소유하지 않은 대출, 신용카드, 기타 계정이 있는지
- 기한 내에 납부했으나 보고서에 연체로 기록된 경우
- 폐쇄하였으나 열려있는 것으로 기재된 계정이 있는지
- 중복된 항목(연체금 등)이 있는지

오류 수정 방법

신용 보고서에 잘못된 내용이 있는 것을 확인하였다면 신용평가기관과 정보를 제공한 기관(예: 신용카드사)에 모두 연락을 해야 합니다. 잘못되었다고 생각되는 부분과 그 이유를 설명해야 합니다. 이를 뒷받침하는 문서 사본을 포함하십시오. 신용 보고서에 오류에 대한 이의 제기 방법이 안내되어 있습니다.

기관 소개

소비자금융보호국 (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB) 은 연방 소비자 금융법에 따라 소비자 금융 상품 및 서비스 제공을 규제하며 소비자들이 보다 충분한 정보를 갖추고 금융 결정을 내릴 수 있도록 교육을 실시하고 힘을 실어줍니다.

자세한 내용은 consumerfinance.gov 에서 확인하십시오. (영어로 설명되어 있음)

기관 관련 링크

-  민원 접수하기
consumerfinance.gov/complaint
-  사례 공유하기
consumerfinance.gov/your-story
-  금융 관련 자료 찾아보기
consumerfinance.gov/ask-cfpb
-  의견 나누기
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb