

Hiểu điểm tín dụng của quý vị

Các ngân hàng, công ty phát hành thẻ tín dụng và các doanh nghiệp khác sử dụng điểm tín dụng để ước tính khả năng quý vị có thể hoàn trả số tiền đã vay.

Điểm tín dụng cao sẽ giúp quý vị đủ điều kiện vay dễ dàng hơn và lãi suất thấp hơn. Nhiều điểm dao động từ 300 đến 850, nhưng các công ty khác nhau sử dụng các phạm vi điểm khác nhau.

Quý vị có nhiều điểm tín dụng

Quý vị có thể có nhiều hơn một điểm, vì:

- Các bên cho vay sử dụng các điểm số khác nhau cho các sản phẩm khác nhau
- Có nhiều công thức tính điểm tín dụng khác nhau
- Thông tin có thể đến từ các nguồn báo cáo tín dụng khác nhau

Ví dụ: điểm thẻ tín dụng có thể khác với điểm cho khoản vay mua nhà và bất kỳ điểm nào quý vị mua hàng online có thể khác với cả hai điểm trên.

Đối với một số người, những khác biệt này không quá lớn. Nhưng vì các bên cho vay sử dụng các điểm số khác nhau nên quý vị có thể đủ điều kiện nhận lãi suất thấp hơn với một bên cho vay nhưng không đủ điều kiện với bên cho vay khác. Quý vị có thể so sánh và lựa chọn.



Điểm tín dụng đến từ đâu?

Điểm tín dụng của quý vị thường dựa trên thông tin trong báo cáo tín dụng của quý vị. Thông tin này được bên cho vay của quý vị báo cáo cho các công ty báo cáo tín dụng. Ba công ty lớn nhất là Equifax, Experian và TransUnion.

Một vài biến số ảnh hưởng đến điểm tín dụng của quý vị, bao gồm:

- Quý vị có bao nhiêu tài khoản tín dụng
- Quý vị đã sở hữu những tài khoản đó trong bao lâu
- Quý vị có vượt quá mức tín dụng của mình không
- Quý vị thường trả trễ bao nhiêu lần
- Các yếu tố khác

Cách nâng cao điểm của quý vị

- Khi trả tiền hóa đơn đúng hạn sẽ ảnh hưởng lớn đến điểm số của quý vị. Một cách để đảm bảo quý vị chi trả đúng hạn là thiết lập trả tiền tự động hoặc thiết lập lời nhắc qua email. Nếu quý vị đã bị trễ hạn, hãy trả đúng hạn và duy trì như vậy.
- **Đừng sử dụng vượt quá mức tín dụng của quý vị.** Các mô hình tính điểm tín dụng xem xét mức độ quý vị sắp vượt mức “sử dụng tối đa”, vì vậy, hãy cố gắng duy trì số dư của quý vị ở mức thấp tương ứng với mức tín dụng tổng thể. Các chuyên gia khuyên quý vị nên duy trì mức sử dụng tín dụng của quý vị không quá 30% tổng mức tín dụng của quý vị.
- **Lịch sử tín dụng lâu dài sẽ giúp quý vị ghi điểm.** Điểm tín dụng dựa trên trải nghiệm theo thời gian. Điểm số của quý vị được cải thiện khi quý vị sở hữu tín dụng trong thời gian dài, mở các loại tài khoản khác nhau và trả nợ đúng hạn.
- **Hãy thận trọng trước khi đóng tài khoản.** Nếu quý vị đóng một số tài khoản thẻ tín dụng và để hầu hết hoặc tất cả số dư trên thẻ tín dụng của mình vào một thẻ, điều đó có thể làm giảm điểm tín dụng của quý vị nếu quý vị đang sử dụng phần trăm tổng hạn mức tín dụng của mình. Thường xuyên mở tài khoản và chuyển số dư cũng có thể ảnh hưởng đến điểm số của quý vị.
- **Chỉ nộp đơn xin tín dụng vừa đủ theo nhu cầu của quý vị cần.** Điểm tín dụng xem xét hoạt động tín dụng gần đây của quý vị như một chỉ báo về nhu cầu tín dụng của quý vị. Nếu quý vị nộp nhiều đơn xin tín dụng trong một khoảng thời gian ngắn thì có vẻ như tình hình tiền bạc của quý vị đã thay đổi theo chiều hướng xấu hơn.

Báo cáo tín dụng của quý vị cũng quan trọng như điểm số

Những sai sót trong báo cáo tín dụng của quý vị có thể ảnh hưởng đến lịch sử tín dụng và điểm tín dụng của quý vị, vì vậy, hãy kiểm tra chúng thường xuyên.

Quý vị có thể nhận được một báo cáo tín dụng miễn phí từ ba công ty báo cáo tín dụng lớn 12 tháng một lần. Vào trang web annualcreditreport.com (bằng tiếng Anh) hoặc gọi đến số 877-322-8228. Ngoài ra, Equifax cung cấp sáu báo cáo tín dụng miễn phí 12 tháng một lần, cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2026. Khi vào trang web, quý vị có thể thấy các bước hướng dẫn để xem các báo cáo trực tuyến được cập nhật thường xuyên hơn. Điều này giúp quý vị theo dõi các thay đổi tín dụng của mình tốt hơn.

Khi quý vị nhận được báo cáo của mình, hãy tìm:

- Lỗi/sai sót về tên, số điện thoại hoặc địa chỉ của quý vị
- Các khoản vay, thẻ tín dụng hoặc các tài khoản khác không phải của quý vị
- Các báo cáo cho biết quý vị đã trả nợ khi quý vị chi trả đúng hạn
- Các tài khoản quý vị đã đóng được liệt kê là mở
- Cùng một mục hiển thị nhiều lần (chẳng hạn như một khoản nợ chưa trả)

Cách sửa lỗi

Nếu quý vị phát hiện thấy điều gì đó không ổn trong báo cáo tín dụng của mình, quý vị có thể liên lạc với cả công ty báo cáo tín dụng và công ty đã cung cấp thông tin (ví dụ như công ty phát hành thẻ tín dụng của quý vị). Giải thích những thông tin quý vị cho là sai và lý do khiếu nại. Gửi kèm các bản sao của tài liệu hỗ trợ khiếu nại của quý vị. Báo cáo tín dụng của quý vị đi kèm với hướng dẫn về cách khiếu nại những sai sót.

Giới thiệu về chúng tôi

Cơ quan Bảo vệ Tài chính Người tiêu dùng (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB) quy định việc đưa ra đề nghị và cung cấp các sản phẩm và dịch vụ tài chính tiêu dùng theo luật tài chính tiêu dùng của liên bang, đồng thời phổ biến và khuyến khích cho người tiêu dùng để đưa ra các quyết định tài chính sáng suốt hơn.

Tìm hiểu thêm tại consumerfinance.gov (bằng tiếng Anh)

Kết nối với chúng tôi

-  Nộp đơn khiếu nại
consumerfinance.gov/complaint
-  Kể câu chuyện của quý vị
consumerfinance.gov/your-story
-  Được giải đáp các thắc mắc về tiền
consumerfinance.gov/askcfpb
-  Chia sẻ suy nghĩ của quý vị
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb