

犹他科协金融知识介绍第 1 期：信用 (Credit)

大家好！欢迎来到犹他科协金融知识介绍，今天我们介绍一个很基本但是很重要的概念：信用 Credit。

我们说美国是一个信用社会，因为绝大多数人都是在借钱过日子，换句话说，在借将来的收入，来支付现在的生活，这就是信用 - 今天借以后还。房屋贷款银行要查你的信用，租房房东要查你的信用，找工作雇主查看你的信用，就连申请水电煤气，服务公司也要看你的信用，所以信用很重要。

那么怎么才能知道自己的信用好不好呢？这里就要给大家介绍一下信用分数 credit score。只要你找银行借过钱，比如有房贷或车贷，或是有信用卡，你就会有一个信用记录 credit record。美国有三家信用报告机构 credit reporting agency (Experian, TransUnion, Equifax)，它们会根据你的信用记录，用一个公式来给你打分。这个评分公式里，35%看你的还款历史 payment history, 30%看你的负债状况 debt, 15%看你的信用长短 credit length, 10%看新近的信用 new credit, 10%看你的信用种类 types of credit。综合这五个方面，给出的信用分数从 300 到 800 或更高。如果你的信用分数在 720 以上，恭喜你，你的信用很好；如果你的分数在 640 以下，你的信用可能有点问题。不好的信用记录会在报告上呆很久，所以从一开始就要尽力保持一个好的信用记录。我们每年都可以免费从这三家信用报告机构中的任何一家，要一份自己的信用记录来看，虽然上面没有你的信用分数，因为是要另外收钱的，但起码可以看到自己的信用记录，对吧？如果你的信用卡是 Discover 或 American Express 等等，它们会免费给你提供一个叫做 FICO 的信用分数。这个 FICO 虽然是一家另外的公司用自己的模型算出来的信用分数，但是信用好的你的 FICO score 分数就会高，是和三大信用报告机构的信用分数方向上是一致的，而且因为免费，所以很多金融机构也使用它来进行信贷的授权和审批。

上面聊了聊信用和信用分数。怎么才能建立一个好的信用呢？我们建议以下几点：

1. 先在银行开一个账户，现金或者储蓄账户，checking or saving account, 这些账户可以帮助证明你的管钱的能力。
2. 和银行建立好了关系之后，申请一张信用卡 credit card。如果银行暂时不批，可以先申请一张有抵押的信用卡 secured credit card。比如你存\$1000 到银行帐上

作为抵押，申请银行批你\$1000的信用额度，这个对银行来说是没有风险的，但是可以帮助你建立起信用。等6个月后，再向银行申请一张不用抵押的信用卡 unsecured credit card。

3. 大学生申请信用卡会相对容易一些，但是你得满21岁才能申请。
4. 商店内部使用的信用卡，会给些折扣，过去申请也会相对容易一些，现在也多是银行来发行了。如果去申请，要注意看有没有年费月费以及利息多高，只申请一两张必要的。有许多美国人大学时申请很多张这种零售店的信用卡，用爆信用额，结果后来很多年都挣扎在还清的阴影里，对信用的影响就别提了。信用卡其实就是短期贷款，是要还的，长期还款就要付高额利息。

最后聊聊怎么保持好的信用呢。首先你的银行现金和储蓄账户要保持收支平衡，不要超额支持或开出支票因为帐上钱不够而退票，其次呢要按时还贷款和付账单，不按期付款会损害到你的信用，再就是保持信用卡的使用在一个低的百分比，每个月付清信用卡，要是做不到全部付清，也要争取尽量多付，而不是支付最低额，这样对你的信用记录有好处，也可以少付利息。还有定期查看自己的信用记录，如果有发现有错误或者自己的信息被盗用，要及时联系信用报告机构进行改正。

现在疫情严重，大家呆在家里减少出门，很多商家和企业没法开门营业。如果你的工作因此受影响，或是现金流出现问题，没法按时还贷款或是付信用卡的账单，建议你赶快联系你的银行或信用卡公司，寻求帮助，比如延期还款，减免利息和费用，不要报告给信用机构，等等。疫情当前，天灾人祸，许多银行和金融机构都有采取措施帮助客户渡过难关，这就需要你和它们及时沟通，尽量减少对你的信用的影响，保持良好的信用记录。

好了，今天就到这里了。如果你喜欢这期视频，欢迎点赞和留言。最后，祝大家 stay home, stay safe, 祝疫情早日结束! 再见！