Xây dựng **credit score** (điểm tín dụng) tốt tại Mỹ là một quá trình quan trọng để đạt được các mục tiêu tài chính, như vay mua nhà, xe, hoặc nhận các khoản vay với lãi suất thấp. Dưới đây là các bước và chiến lược hiệu quả để xây dựng và duy trì điểm tín dụng cao:

1. **Hiểu về Credit Score**

* **Credit score** là một con số từ 300 đến 850, được sử dụng để đánh giá mức độ tin cậy tài chính của bạn.
* Điểm được tính dựa trên:
  + **Lịch sử thanh toán (35%)**: Trả nợ đúng hạn.
  + **Số tiền nợ (30%)**: Số tiền bạn đang nợ so với hạn mức tín dụng.
  + **Tuổi tín dụng (15%)**: Thời gian bạn sử dụng tín dụng.
  + **Loại tín dụng (10%)**: Đa dạng hóa khoản tín dụng (thẻ tín dụng, vay thế chấp, v.v.).
  + **Lịch sử kiểm tra tín dụng (10%)**: Số lần kiểm tra tín dụng gần đây.

1. **Cách xây dựng và cải thiện điểm tín dụng**
   1. **Mở một thẻ tín dụng**
      1. **Bắt đầu với thẻ tín dụng cơ bản:**

* **Secured Credit Card**: Yêu cầu đặt cọc, lý tưởng cho người mới.
* **Student Credit Card**: Dành cho sinh viên.
  + 1. **Sử dụng thẻ tín dụng đúng cách:**
       - Chi tiêu trong khả năng và trả toàn bộ dư nợ hàng tháng.
       - Tránh tiêu vượt quá 30% hạn mức tín dụng.
  1. **Thanh toán hóa đơn đúng hạn**
     1. Trả nợ đúng hạn là yếu tố quan trọng nhất để có điểm tín dụng tốt.
     2. Nếu có thể, thiết lập **tự động thanh toán** để tránh trễ hạn.
  2. **Giữ tỷ lệ sử dụng tín dụng thấp (Credit Utilization Rate)**

Giữ mức sử dụng tín dụng dưới **30% hạn mức tín dụng** để cải thiện điểm tín dụng.

Ví dụ: Nếu hạn mức tín dụng của bạn là $1,000, hãy giữ mức tiêu dùng không quá $300.

* 1. **Duy trì lịch sử tín dụng lâu dài**
     1. Tuổi tín dụng cao sẽ cải thiện điểm của bạn.
     2. Đừng đóng các tài khoản thẻ tín dụng cũ, ngay cả khi bạn không dùng thường xuyên.
  2. **Đa dạng hóa loại tín dụng**
     1. Sử dụng nhiều loại tín dụng như:
        + Thẻ tín dụng.
        + Vay mua xe.
        + Vay thế chấp nhà.
     2. Điều này chứng tỏ bạn có khả năng quản lý các loại nợ khác nhau.
  3. **Hạn chế kiểm tra tín dụng cứng (Hard Inquiries)**
     1. Mỗi lần bạn nộp đơn xin tín dụng, sẽ có một "hard inquiry," ảnh hưởng nhẹ đến điểm tín dụng.
     2. Chỉ nộp đơn vay tín dụng khi cần thiết.
  4. **Kiểm tra báo cáo tín dụng thường xuyên**
     1. Sử dụng các dịch vụ miễn phí như [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) để kiểm tra báo cáo tín dụng từ các cơ quan tín dụng lớn (Experian, Equifax, TransUnion).
     2. Đảm bảo không có sai sót và tranh chấp nếu phát hiện lỗi.
  5. **Xây dựng lịch sử tín dụng qua các công cụ khác**
     1. **Credit-builder loans**: Khoản vay đặc biệt giúp xây dựng điểm tín dụng.
     2. **Chia sẻ tín dụng (Authorized User):** Yêu cầu một người có điểm tín dụng cao thêm bạn làm "authorized user" trên thẻ của họ.

1. **Những điều nên tránh**

* **Trả trễ hạn**: Mỗi lần thanh toán trễ sẽ ảnh hưởng xấu đến điểm tín dụng.
* **Tiêu quá hạn mức tín dụng**: Điều này cho thấy bạn đang phụ thuộc vào tín dụng.
* **Đóng tài khoản cũ**: Điều này có thể làm giảm tuổi tín dụng của bạn.
* **Quá nhiều đơn xin tín dụng**: Gây ấn tượng rằng bạn đang gặp khó khăn tài chính.

1. **Các mốc điểm tín dụng**

| **Điểm tín dụng** | **Đánh giá** | **Ý nghĩa** |
| --- | --- | --- |
| 800 – 850 | Xuất sắc | Lãi suất thấp, điều kiện vay tốt nhất. |
| 740 – 799 | Rất tốt | Lãi suất hấp dẫn, dễ được duyệt vay. |
| 670 – 739 | Tốt | Chấp nhận được, nhưng lãi suất cao hơn. |
| 580 – 669 | Trung bình | Khó được duyệt, lãi suất cao. |
| <580 | Yếu | Khó vay và phải cải thiện. |