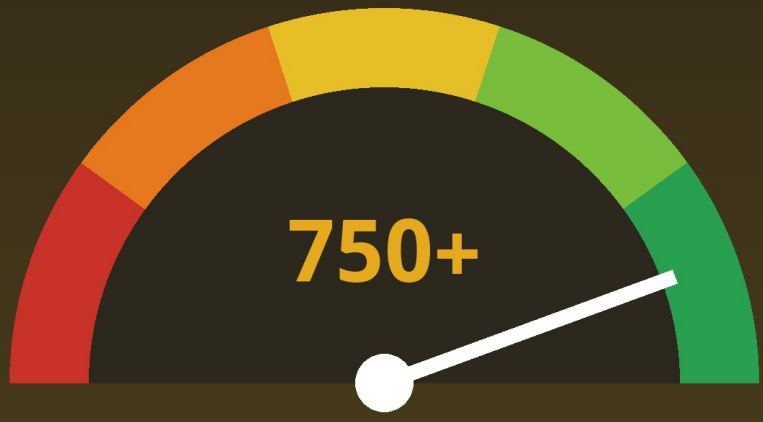
Step-by-Step हिंदी गाइड

अपना CIBIL Score कैसे बढ़ाएँ

Credit Report समझें, गलतियाँ सुधारें और लोन-कार्ड के लिए बेहतर स्कोर बनाएँ



Anoop Gupta

अपना CIBIL Score कैसे बढ़ाएँ

Credit Report समझें, गलतियाँ सुधारें और लोन-कार्ड के लिए बेहतर स्कोर बनाएँ — एक आसान हिंदी गाइड

लेखक: Anoop Gupta

कॉपीराइट

© 2026 Anoop Gupta। सर्वाधिकार सुरक्षित। इस पुस्तक का कोई भी भाग लेखक की लिखित अनुमति के बिना किसी भी रूप में पुनः प्रकाशित, संग्रहीत या प्रसारित नहीं किया जा सकता, सिवाय समीक्षा में छोटे उद्धरणों के।

प्रथम संस्करण: 2026

Independently published

अस्वीकरण

यह किताब केवल सामान्य जानकारी और शिक्षा के लिए है। यह वित्तीय, कानूनी या क्रेडिट सलाह नहीं है। लेखक का TransUnion CIBIL, Experian, Equifax, CRIF High Mark, RBI या किसी बैंक से कोई संबंध नहीं है। स्कोर की गणना Credit Bureaus के अपने मॉडल से होती है, और कोई भी व्यक्ति या किताब स्कोर बढ़ने की गारंटी नहीं दे सकती। नियम और वेबसाइटें बदलती रहती हैं; ताज़ा जानकारी rbi.org.in और Bureaus की आधिकारिक वेबसाइटों पर देखें। सभी उदाहरणों के नाम, आँकड़े और घटनाएँ काल्पनिक हैं।

इस किताब का उपयोग कैसे करें

पहले पाँच अध्याय स्कोर और रिपोर्ट को समझाते हैं, अगले अध्याय बताते हैं कि स्कोर क्यों गिरता है और Credit Card, EMI, पुराने बकाये व गलत रिपोर्ट को कैसे संभालें। अंतिम अध्याय में 30 दिन की कार्ययोजना है। हर अध्याय में आम गलतियाँ, Quick Tip, सारांश

और कई जगह चेकलिस्ट है। परिशिष्ट में 20 सवाल-जवाब, समस्याएँ-समाधान और हर महीने इस्तेमाल करने लायक चेकलिस्ट है।

विषय-सूची

- अध्याय 1: CIBIL Score क्या है?
- अध्याय 2: CIBIL और Credit Score में क्या अंतर है?
- अध्याय 3: अपना CIBIL Score मुफ्त में कैसे चेक करें
- अध्याय 4: CIBIL Report को कैसे पढ़ें
- अध्याय 5: अच्छा और खराब Credit Score क्या होता है?
- अध्याय 6: CIBIL Score कम होने के मुख्य कारण
- अध्याय 7: Credit Card से CIBIL Score कैसे सुधारें
- अध्याय 8: Personal Loan और EMI का CIBIL Score पर असर
- अध्याय 9: Loan Reject होने पर क्या करें
- अध्याय 10: CIBIL Report में गलत जानकारी कैसे सुधारें
- अध्याय 11: पुराने बकाया और Settlement का CIBIL Score पर असर
- अध्याय 12: बिना Credit Card के Credit History कैसे बनाएँ
- अध्याय 13: कितने समय में CIBIL Score सुधर सकता है?
- अध्याय 14: CIBIL Dispute और शिकायत प्रक्रिया
- अध्याय 15: 30-Day Credit Score Improvement Action Plan
- परिशिष्ट: सवाल-जवाब, समस्याएँ-समाधान और चेकलिस्ट

अध्याय 1: CIBIL Score क्या है?

CIBIL Score को आसान भाषा में समझें

CIBIL Score एक तीन अंकों का Credit Score है, जो आपकी क्रेडिट हिस्ट्री के आधार पर आपकी क्रेडिट योग्यता का संकेत देता है। भारत में TransUnion CIBIL प्रमुख Credit Information Companies में से एक है।

जब आप Personal Loan, Home Loan, Car Loan या Credit Card के लिए आवेदन करते हैं, तो बैंक और वित्तीय संस्थान आपकी Credit Report और Score सहित कई बातों को देखकर निर्णय ले सकते हैं।

उदाहरण: दो लोगों ने Personal Loan के लिए आवेदन किया।

व्यक्ति A अपने लोन की EMI समय पर चुकाता है और उसकी Credit History अच्छी है।

व्यक्ति B की कई EMI देर से जमा हुई हैं और उसके पुराने बकाया भी हैं।

व्यक्ति A की क्रेडिट प्रोफाइल अधिक मजबूत हो सकती है। लेकिन अंतिम निर्णय केवल CIBIL Score पर निर्भर नहीं करता।

CIBIL Score कितने अंकों का होता है?

भारत में CIBIL Score सामान्यतः 300 से 900 के बीच होता है।

Score	सामान्य समझ
300–549	कम स्कोर
550–649	सुधार की जरूरत हो सकती है
650–699	मध्यम स्तर
700–749	अपेक्षाकृत अच्छा
750–900	मजबूत स्कोर माना जा सकता है

ये केवल सामान्य मार्गदर्शक श्रेणियाँ हैं, किसी बैंक की निश्चित मंजूरी सीमा नहीं। अलग-अलग बैंक और ऋणदाता अपनी नीतियों के अनुसार निर्णय लेते हैं।

बैंक CIBIL Score क्यों देखते हैं?

बैंक यह समझना चाहते हैं कि आपने पहले लिए गए लोन और क्रेडिट का इस्तेमाल कैसे किया है।

वे इन बातों पर विचार कर सकते हैं:

- क्या आपने EMI समय पर चुकाई?
- क्या Credit Card का बकाया नियमित रूप से चुकाया?
- क्या आपकी Credit Report में पुराने बकाया हैं?
- क्या आपने कम समय में कई लोन या Credit Card के आवेदन किए?
- आपकी आय, मौजूदा EMI और अन्य वित्तीय स्थितियाँ क्या हैं?

ध्यान दें: अच्छा CIBIL Score होने पर भी लोन की मंजूरी निश्चित नहीं होती। आय, नौकरी या बिजनेस, मौजूदा कर्ज और बैंक की नीति भी महत्वपूर्ण हैं।

आपका स्कोर किन बातों से बनता है?

Credit Bureau अपना स्कोरिंग फ़ॉर्मूला सार्वजनिक नहीं करते, इसलिए कोई भी सटीक प्रतिशत बताना सही नहीं होगा। लेकिन आम तौर पर स्कोर पर इन बातों का असर देखा जाता है:

बात	आसान भाषा में मतलब
भुगतान का इतिहास	EMI और Credit Card बिल समय पर भरे या नहीं
Credit Utilization	Credit Card की कुल सीमा में से कितना इस्तेमाल हो रहा है
क्रेडिट हिस्ट्री की अवधि	आपके खाते कितने पुराने हैं
क्रेडिट का मिश्रण	Secured लोन (जैसे Home, Gold, Car) और Unsecured (Personal Loan, Card) का संतुलन
नए आवेदन	कम समय में कितनी बार नया लोन या कार्ड माँगा

इनमें समय पर भुगतान सबसे बुनियादी बात है। बाकी सब तभी काम आता है जब भुगतान का रिकॉर्ड साफ़ हो।

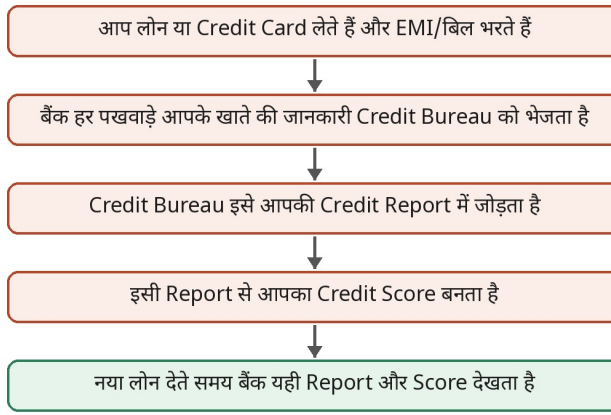
CIBIL Score और Credit Report: दोनों अलग हैं

बहुत से लोग Score और Report को एक ही चीज़ मान लेते हैं। Score सिर्फ़ एक नंबर है, जैसे 742। Credit Report वह पूरा दस्तावेज़ है जिसके आधार पर यह नंबर बनता है। इसमें आपके नाम, PAN, पते, सभी लोन और Credit Card खातों, उनकी भुगतान हिस्ट्री और हाल में किए गए आवेदनों (Enquiries) का ब्योरा होता है।

इसे ऐसे समझें: Score आपकी परीक्षा का कुल अंक है और Report आपकी पूरी मार्कशीट। अंक कम आएँ तो सुधार के लिए मार्कशीट देखनी पड़ती है कि किस विषय में कमी है। इसी तरह स्कोर सुधारने के लिए Report पढ़ना ज़रूरी है, जो इस किताब के अध्याय 4 में विस्तार से समझाया गया है।

आपका डेटा बैंक से CIBIL तक कैसे पहुँचता है?

आपका क्रेडिट रिकॉर्ड कैसे बनता है



चित्र 1.1: आपका क्रेडिट रिकॉर्ड कैसे बनता है

RBI के निर्देशों के अनुसार 1 जनवरी 2025 से बैंक और अन्य ऋणदाता (Credit Institutions) अपने ग्राहकों की क्रेडिट जानकारी कम से कम हर पखवाड़े (हर महीने की 15 तारीख और आख़िरी दिन की स्थिति) Credit Bureaus को भेजते हैं। पहले यह जानकारी आम तौर पर महीने में एक बार जाती थी। इसका फ़ायदा यह है कि आपके भुगतान का असर अब पहले से जल्दी रिपोर्ट में दिख सकता है। फिर भी कोई बदलाव रिपोर्ट में दिखने में कुछ हफ़्ते लग सकते हैं, इसलिए धैर्य रखें।

काल्पनिक उदाहरण: नेहा का पहला लोन

नेहा ने 2024 में एक Two-Wheeler Loan लिया। उसने कभी अपनी Credit Report नहीं देखी थी। जब उसने 2026 में Home Loan के लिए सोचा, तो पहले अपनी मुफ़्त Credit Report निकाली। उसे पता चला कि उसकी सभी 24 EMI समय पर दर्ज हैं और स्कोर 760 के आसपास है। उसे यह भी दिखा कि उसके पुराने पते की जानकारी अपडेट नहीं थी, जिसे उसने बैंक से ठीक करवाया। सीख: Report पहले से देख लेने से आवेदन के समय कोई अचानक झटका नहीं लगता।

CIBIL Score कम होने से क्या समस्याएँ हो सकती हैं?

कम स्कोर होने पर कुछ ऋणदाताओं के यहाँ लोन मिलना कठिन हो सकता है। कुछ मामलों में अधिक ब्याज दर या अतिरिक्त शर्तें लागू हो सकती हैं।

लेकिन हर बैंक का निर्णय अलग होता है। कम स्कोर का मतलब यह नहीं कि आपको कभी लोन नहीं मिलेगा।

Common Mistakes

- यह मान लेना कि केवल ज्यादा आय होने से CIBIL Score अच्छा हो जाएगा।
- EMI में देरी को मामूली समझना।
- Credit Report देखे बिना अपने स्कोर के बारे में अनुमान लगाना।
- यह विश्वास करना कि कोई एजेंट पैसे लेकर निश्चित रूप से स्कोर बढ़ा सकता है।

Quick Tip

अपना स्कोर सुधारने की शुरुआत करने से पहले अपनी Credit Report देखें। उसमें गलत जानकारी, बकाया, भुगतान की हिस्ट्री और अनजान लोन की जाँच करें।

सारांश: याद रखने योग्य बातें

- CIBIL Score आपकी क्रेडिट हिस्ट्री का एक महत्वपूर्ण संकेतक है।
- इसका सामान्य स्कोर 300 से 900 के बीच होता है।
- समय पर EMI और क्रेडिट भुगतान करना महत्वपूर्ण है।
- बैंक लोन का निर्णय केवल CIBIL Score देखकर नहीं लेते।
- स्कोर सुधारने से पहले अपनी Credit Report समझना जरूरी है।

अध्याय 2: CIBIL और Credit Score में क्या अंतर है?

बहुत से लोग मानते हैं कि CIBIL Score और Credit Score एक ही चीज हैं। रोजमर्रा की बातचीत में इन शब्दों का इस्तेमाल अक्सर एक-दूसरे की जगह किया जाता है, लेकिन इनके बीच एक महत्वपूर्ण अंतर है।

इस अध्याय में आप समझेंगे कि Credit Score क्या होता है, CIBIL कौन है और भारत में अलग-अलग Credit Bureau किस तरह काम करते हैं।

Credit Score क्या है?

Credit Score एक ऐसा नंबर है जो आपकी क्रेडिट हिस्ट्री के आधार पर आपकी क्रेडिट योग्यता का संकेत देता है।

जब आप बैंक से लोन लेते हैं या Credit Card इस्तेमाल करते हैं, तो आपके भुगतान और क्रेडिट से जुड़ी जानकारी संबंधित Credit Information Company की रिपोर्ट में दर्ज हो सकती है।

इस जानकारी के आधार पर Credit Score तैयार किया जाता है।

उदाहरण के लिए:

- आपने EMI समय पर चुकाई।
- आपने Credit Card का बकाया नियमित रूप से चुकाया।
- आपने कितने लोन लिए और उनका भुगतान कैसे किया।
- आपकी रिपोर्ट में कोई बकाया या भुगतान में देरी दर्ज है या नहीं।
- इनमें से कई बातें आपकी क्रेडिट प्रोफाइल को प्रभावित कर सकती हैं।

CIBIL क्या है?

- CIBIL का पूरा नाम Credit Information Bureau (India) Limited है।

यह भारत की एक Credit Information Company है, जो व्यक्तियों और अन्य संबंधित उधारकर्ताओं की क्रेडिट जानकारी एकत्र करने और Credit Reports तैयार करने का काम करती है।

TransUnion CIBIL की रिपोर्ट में आपकी क्रेडिट हिस्ट्री से जुड़ी जानकारी हो सकती है। इस रिपोर्ट के आधार पर आपका CIBIL Score भी उपलब्ध हो सकता है।

सरल भाषा में:

- Credit Score: आपकी क्रेडिट हिस्ट्री से निकला स्कोर।
- CIBIL: वह कंपनी जो क्रेडिट जानकारी और Credit Score से जुड़ी सेवाएँ प्रदान करती है।
- CIBIL Report: आपकी क्रेडिट हिस्ट्री का विस्तृत रिकॉर्ड।
- आधिकारिक वेबसाइट: TransUnion CIBIL की वेबसाइट खोलें।

भारत में कितनी Credit Information Companies हैं?

- भारत में RBI द्वारा पंजीकृत चार Credit Information Companies हैं।

TransUnion CIBIL

- वेबसाइट: cibil.com
- भारत में सबसे अधिक पहचाने जाने वाले Credit Bureau में से एक।

Experian

- वेबसाइट: experian.in
- क्रेडिट रिपोर्ट और क्रेडिट जानकारी से जुड़ी सेवाएँ प्रदान करता है।

Equifax

- वेबसाइट: equifax.co.in
- क्रेडिट जानकारी और रिपोर्टिंग सेवाएँ प्रदान करता है।

CRIF High Mark

- वेबसाइट: crifhighmark.com
- क्रेडिट रिपोर्टिंग और संबंधित वित्तीय जानकारी की सेवाएँ प्रदान करता है।

ये सभी कंपनियाँ Credit Information Company के रूप में काम करती हैं। इनके स्कोर की गणना के तरीके और उपलब्ध रिपोर्ट अलग हो सकते हैं।

क्या CIBIL Score और Experian Score अलग हो सकते हैं?

हाँ। अलग-अलग Credit Information Companies के स्कोर में अंतर हो सकता है।

उदाहरण के लिए:

Credit Bureau	काल्पनिक Score
CIBIL	748
Experian	732
Equifax	741
CRIF High Mark	755

ऊपर दिए गए सभी स्कोर केवल समझाने के लिए काल्पनिक उदाहरण हैं, किसी वास्तविक व्यक्ति के स्कोर नहीं।

अंतर होने के संभावित कारण:

- संबंधित रिपोर्ट में उपलब्ध जानकारी अलग हो सकती है।
- बैंकों द्वारा जानकारी अपडेट होने का समय अलग हो सकता है।
- स्कोर की गणना के तरीके अलग हो सकते हैं।
- रिपोर्ट में दर्ज अकाउंट या भुगतान की जानकारी अलग हो सकती है।
- इसलिए एक Bureau का स्कोर दूसरे Bureau के स्कोर से बिल्कुल समान होना जरूरी नहीं है।

Anoop Gupta Books

End of free sample – buy the full book at onlineebook.in/books/cibil-score-kaise-badhayen.html

This file is a free sample. The complete ebook is sold at onlineebook.in.