



## 第八课

---

# 汽车和贷款





## 汽车和贷款网站

网络可能是我们社会最广泛最具动态性的信息来源。以下网站能为学生等提供最新信息、帮助和与本课程有关的资料。“com”域名的网站是商业网站，“.org”域名的网站是非盈利网站，“.gov”域名的网站是政府网站。

---

《消费者报告》网站 [consumerreports.org](http://consumerreports.org)

---

碰撞测试和保险相关数据 [carsafety.org](http://carsafety.org)

---

Consumer.gov: 来自联邦政府的消费者信息 [consumer.gov](http://consumer.gov)

---

当前的贷款和信用卡利率 [bankrate.com](http://bankrate.com)  
[banx.com](http://banx.com)

---

美国公路损失数据协会 [carsafety.org](http://carsafety.org)

---

高速公路安全保险协会 [hwysafety.org](http://hwysafety.org)

---

新车和二手车的价格 [edmunds.com](http://edmunds.com)

---

RAM 研究小组 [ramresearch.gov](http://ramresearch.gov)

---

## 概述

“我应当买辆新车还是二手车？”

“我在哪里可以找到最好的汽车贷款来资助我的购买？”

这些都是要买新车的人提出的典型问题。第八课首先帮助学生了解拥有汽车和使用汽车的成本。学生将研究购买和保养汽车的费用。

其次本课将讨论“买车时应采取哪些行动？”学生将探索与质量、成本和到哪里去购买汽车相关的决策。他们还将考虑与购买二手车和新车，保修和服务合同相关的因素。

接下来本课将讨论如何筹钱买车。筹钱买车是学生要考虑的一个重要问题。学生将学习如何贷款买车和如何计算各种贷款的费用，其中也包括汽车保险的各个方面。他们还将了解保险的种类和影响保险费用的因素。

最后，学生将本课的信息应用到两种不同的情景中。他们将把拥有和使用汽车的成本加起来，为两个虚构的汽车购买者制定预算。

在本课中，“汽车”一词是大多数学生日常词汇的一部分，它指的是各种类型的机动车，包括卡车、货车、越野车和吉普车。

本课推荐了与学生学习目标相关的教学策略、课堂讲义、活动、演示文稿和测试。课程最后还提供了其他思想，帮助学生练习和推广与汽车和贷款相关的技能。

## 学生成绩目标：

- 学生将调查购买、维护、保险和运营汽车的财务责任，并将这些责任转化为每月的预算。

## 课程目标：学生将……

8-1 了解拥有和使用汽车的成本。

8-2 认识在买车时需要考虑的因素。

8-3 识别在申请汽车贷款和购买汽车保险时应考虑的因素。

8-4 判断在特定的预算内每个月拥有、使用和保养一个车可以花多少钱。

8-1 学生将了解拥有和使用汽车的成本。

## 拥有一辆车的成本是多少？

- 讨论学生在考虑是否要买车时要问自己的问题：（例如，我真的需要一辆车吗？是否值得我挣这笔钱所花费的时间？现在我的钱是否有更好的用处？）
- 询问学生他们想选什么造型、样式和车型年份的车。
- 在上课前收集服务维护价格清单和广告。帮助学生使用这些广告和网络来获取价格信息：  
（a）油价，（b）发动机微调保养，（c）新刹车，（d）轮胎。让学生填写工作表，列出他们所选车型在拥有和使用过程中每年的费用和行车每英里的费用。



讨论



学生活动 8-1

## 一辆车的成本

### 拥有一辆车的成本：

- 购买的价格
- 消费税
- 更名费、所有权和驾照
- 筹资成本
- 保险费用

### 驾车的成本：

- 汽油
- 机油和其他液体
- 轮胎
- 保养和维修（记录维修费用）
- 停车费和通行费



演示文稿 8-1

## 第八课测试：一辆车的成本



测试 8-1

## 8-2 学生将了解在买车时需要考虑的因素。

### 你在买车之前需要知道什么？

- 让学生看一看最近的二手车汽车购买指南或消费者购买报告，考虑他们感兴趣的车的成本和类型。解释购买汽车需要根据个人的需求、财务状况和偏好做出决策。
- 讨论在买车时应该考虑的问题（演示文稿 8-2a）。
- 帮助学生集思广益寻找购买新车的优点和缺点。重复这个过程，头脑风暴买一辆二手车的优点和缺点。
- 讨论买主在买新车前应该调查的事项和咨询的问题（演示文稿 8-2b）。
- 讨论买主在买二手车前应该调查的事项和咨询的问题（演示文稿 8-2c）。
- 和学生谈论购买二手车的各种渠道。（演示文稿 8-2d）讨论不同渠道的相对可靠性。
- 向学生介绍凯利蓝皮书，解释这是一个根据汽车状况来决定二手车公平价格的可靠渠道。学生可以购买蓝皮书或者从图书馆借阅。他们也可以从网站获得同样的信息：[www.kbb.com](http://www.kbb.com)。
- 告诉学生不要被许多与买车相关的“价格”搞糊涂了。让他们熟悉演示文稿 8-2e 的汽车定价规则。
- 定义“保修”和“服务合同”。“收集汽车保修和服务合同的例子，供学生研究。
- 讨论各种保修和服务合同的不同之处。通过经销商而不是私人来购买，可以获得经销商的保修和服务合同。在购买服务合同之前，先讨论一下要问什么样的问题。
- 汽车制造商的质保条款一览表，让学生浏览网页：[www.warrantyby.net](http://www.warrantyby.net)。



讨论



演示文稿 8-2a



演示文稿 8-2b



演示文稿 8-2c



演示文稿 8-2d



演示文稿 8-2e

学生可在网址 [www.vikingwarranty.com](http://www.vikingwarranty.com) 中的“汽车”部分进行搜索，查看服务合同的样本。

## 买车

### 购买新车：

- 了解新车的特性和价格
- 货比三家
- 计划议价
- 了解相关条款
- 考虑保修和服务合同

### 从经销商处购买二手车：

- 考虑成本、可靠性和经销商的信誉
- 阅读“买家指南”标签
- 考虑保修和服务合同

### 从私人那里购买二手车：

- 有时需要制造商保修单
- 通常比经销商的成本要低



演示文稿 8-2b



演示文稿 8-2c

## 有几种价格？

**市场价/零售价/定价** — 经销商给出的汽车价格。这是制造商“建议”的汽车售价。

**发票价格 /经销商发票价格** — 经销商付给制造商的价格。

**底价** — 在买家的其他选购拼被添加到成本之前汽车的价格。

**账面价值** — 在二手车市场，这是在定价书中列出的车辆的批发价。

**要价** — 在二手车市场，这是卖方想要得到的金额。卖方可能会接受比这个价格略低的报价。

**保修单** — 在有限的时间内对汽车进行必要修理的书面保证。

**按现状出售（无保修单）** — 如果你买了一辆有问题的车，你必须自己支付修理费。



演示文稿 8-2e

**默示担保** — 除非汽车按原样出售或买主以书面形式说明没有保修单，否则保修始终有效。

**经销商保修** — 由经销商提供保修并以书面形式证明。条款和条件会有很大的差异，所以比较类似汽车的保修条款或协商保险范围是很有用的。

**未到期的生产商保修** — 有时可以付费将制造商的保修转到新车主手中。

**服务合同（“延长保修”）** — 在汽车制造商或经销商提供的基本保修期过后生效的汽车保修期。一项服务合同的目的是为了避免随着汽车的老化维修费用变得昂贵。

## 服务合同

在决定购买服务合同前，要了解：

- 费用。
- 合同涵盖哪些维修。
- 保修是否已经涵盖了相同的维修。
- 汽车是否需要修理，成本如何？
- 是否有自付额，如果有，是多少？
- 维修和服务是否仅限于经销商处。
- 合同是否包括拖车等费用。
- 是否有取消或退款政策。
- 提供服务的经销商或公司是否有信誉。
- 您是否可以稍后购买服务合同。

## 第八课测试：买车



测试 8-2

## 8-3 学生将认识在申请车贷或车险时应当考虑的因素。

你如何申请汽车贷款？关于汽车保险你需要知道些什么？

- 讨论影响贷款总成本的因素。告诉学生申请贷款和买车一样重要。
- 讨论各种贷款的来源，包括银行、消费金融公司、经销商、家人和朋友。
- 用演示文稿 8-3a 的例子来说明贷款的条款是如何影响一个借款人购买汽车的总成本的。
- 演示如何计算贷款的总成本（演示文稿 8-3b）。
- 向学生介绍生活实用金钱技能网站的“贷款”计算器。使用这个工具，学生可以计算贷款的成本，或者比较两种或多种不同贷款的成本。
- 复习 20-10 规则，确定一个消费者可以安全地借到多少钱（演示文稿 8-3c）。提醒学生，20-10 规则适用于所有债务，而不仅仅是汽车贷款。
- 讨论学生需要在贷款申请表上填写哪些信息。让学生练习在表格上填写这些信息（活动 8-3a）。
- 要强调的是，如果不能还贷会产生严重的后果。如果还款遇到困难，应立即通知贷款人。解释学生购买的汽车实际上是他们汽车贷款的抵押。收回是指债权人收回抵押的财产。如果汽车所有者没有按时还款，也没有与借款人合作解决问题，那么贷款人将收回汽车。
- 谈论汽车保险，讨论汽车保险的重要性，定义一些基本的条款，比如“保险费”、“保险金额”和“自付额”。
- 定义各种类型的汽车保险（演示文稿 8-3d）。
- 了解确定保险公司用来设定费率的标准。指出以下哪些因素超出学生的可控范围（例如，年龄，性别），哪些因素他们在一定范围内可以控制（例如驾驶记录，他们驾驶的汽车类型）。



讨论



演示文稿 8-3a



演示文稿 8-3b



演示文稿 8-3c



演示文稿 8-3d



演示文稿 8-3e



学生活动 8-3a



## 贷款的来源

- **银行** 一个申请贷款用来购物的地方。
- **消费金融公司** (“小额贷款公司”) — 利率通常较高。
- **经销商** - 可以在购买的汽车的经销商店中为一辆新车或二手车融资。
- **家人或朋友** — 一定要把口头协议写下来。

## 买车贷款

1. 年利率。
2. 贷款期限。
3. 每月分付款额。
4. 财务费用总额。
5. 欠款总额。
6. 各种贷款的总成本。
7. 汽车贷款货比三家，然后比较成本。



演示文稿 8-3a

## 到底花费多少钱?

1. 如何估算贷款的总成本。
2. 如何估算每月还款额。

### 收回资产:

- 你买的那辆车是你汽车贷款的抵押。收回是指债权人收回已抵押的财产。

### 债权人权益:

- 一旦你违约，就可以没收汽车。
- 不能使用武力或武力威胁。
- 可以保留汽车或转售它。
- 不得保留或出售汽车内的任何个人财产。

## 你的权益:

- 可以通过支付全额欠款和收回费来买回汽车。
- 你的法律责任: 必须支付“差额余额”——即使是在债权人卖掉你的车之后, 你的债务余额仍然存在。

## 保险费:

- 保险责任范围内支付的金额。
- 保险金额: 在发生事故、盗窃或车辆损坏时, 保险司机享有的最高金额。

## 自付额:

- 在保险公司支付索赔之前, 投保人必须为自己的损失支付的金额。

## 汽车保险

### 保险种类:

- 一般责任险: 大部分州要求。如果意外是你造成的, 你要赔偿另一辆车的财产损失和车内人员的人身伤害。
- 车辆碰撞险: 保险范围包括事故中你的车的损坏。你可以投保也可以不投保本险种。因为例如你的车仅价值 600 美元, 你的最低自付额为 250 美元, 那么每年投保 300 美元的碰撞险就不值了。
- 综合保险: 涵盖故意毁坏、火灾、洪水、盗窃或其他自然灾害对你的车辆造成的损坏。基于你的车况决定是否有必要购买这类保险。
- 医疗赔偿: 为车祸中的人身伤害提供医疗费保险种。
- 未投保的驾驶员险: 如果撞你的司机未投保汽车保险或保险不足, 投保本险种会对你受伤给予赔偿。



演示文稿 8-3d

保险费率是根据什么制定的：

- 年龄
- 性别
- 婚姻状况
- 个人习惯
- 用车频率
- 地点
- 驾驶记录
- 车辆特征



演示文稿 8-3a

第八课测试：汽车贷款和保险



测试 8-3

8-4 学生将判断在特定的预算内每个月拥有、使用和保养一个车需要花多少钱。

你如何为一辆车做预算？

- 提醒学生，尽管每个人都想拥有一辆车，但拥有和维护一辆车可能是非常昂贵。
- 以班级为单位阅读和讨论曼努埃尔和罗斯的情景（演示文稿 8-4a 和 8-4b）。
- 将学生分成两组。让第一组为曼努埃尔“购买”一个汽车保险，另一组为罗斯“购买”汽车贷款。指导每一组用生活财经实用技能上的“汽车贷款”计算器来计算四种利率下三种不同价格的车的财务费用、月还款额和总贷款费用（活动 8-4a 和 8-4b）。
- 根据每组的贷款计算结果回答曼努埃尔和罗斯能负担哪种车和贷款。
- 一个可选的活动是让学生咨询购车指导者，在三种价位下各选择一种车和车型。
- 让各组为虚拟购车人建立一个预算。让他们完成预算表，标注有车 and 没车时的支出（活动 8-4c 和 8-4d）。提醒学生认真思考有车影响了哪些类型的支出。让每组比较他们的购车者在有车和没车情况下的预算，然后向全班展示比较的结果。



讨论



演示文稿 8-4a, 8-4b



学生活动 8-4a, 8-4b



学生活动 8-4c, 8-4d

## 审查成本

1. 开车的成本包括:首付、税和许可证
2. 车贷
3. 月使用费用
4. 月保险费用
5. 计划外的维护和使用费用

## 练习和运用汽车和贷款相关思想的活动

- 让学生比较一下拥有和维护一辆车的成本和使用公共交通的成本。
- 让学生采访几个人，了解哪些因素影响了他们选择机动车。
- 进行实地考察，比较各种渠道销售的二手车的价格和服务。
- 向学生介绍消费者报告年度采购指南，研究各种汽车的可靠性，并学习购买二手车的技巧。
- 让学生使用生活财经实用技能网站上的“汽车贷款”计算器，根据首付、贷款期限、月付款和年利率来决定他们能合理支付多少钱的车。
- 到 [www.edmunds.com](http://www.edmunds.com) 或 [www.kbb.com](http://www.kbb.com) 网站上获取当前的机动车价格的信息。
- 让学生们在报纸上搜索他们能支付的价格范围的汽车销售信息。使用生活财经实用技能网站上的“汽车贷款”计算器，让他们判断针对不同的汽车价格他们每月支付多少金额。
- 让学生准备一段视频或课堂演示，让他们扮演在经销商处购买新车或二手车。
- 请一名保险代理人就汽车保险的类型、保险费率的设定做演讲，并向年轻车主提供建议。
- 让学生基于他们的年龄、性别、婚姻状态、用车频率、住址、驾驶记录、想要的汽车种类和他们认为自己所需要的保险金额来研究汽车保险费用。有多个网站可供消费者输入信息，比较多个购车渠道的报价：
  - www.insure.com
  - www.insurance.com
- 请一位驾驶教育指导老师谈谈安全驾驶技巧和驾驶安全记录如何影响他/她的保险费率。

## 租赁与购买的讨论

在研究和商讨一辆新车的合理价格后，你可以选择直接买车或租车。你必须决定这两种选择中的哪一种更符合你的情况。例如，如果你直接买车，你可能能够得到一个比标价低的价格。买车通常需要预付定金，所以首先要考虑的是初始资金支出的时间价值，因为还有其他的投资方式。每月的还款通常要比每月的租金要高一些。偶尔可能会有一种特殊的低利率促销活动，会降低还款金额，但是随着你增加汽车贷款的月份，你的利率也会随之提高。在贷款还清时，你将拥有这辆车，而无需支付更多的款项。

如果你租车，可以不付定金，但租约通常是按标价计算的。每月的还款金额通常低于实际的汽车贷款。然而，在租赁的最后，你要么还回汽车，要么支付一个商定的收购价格来保留汽车。如果你还回汽车，并且已经超过了允许的里程的话，可能需要支付返回费和里程费，这在租约里是明确规定的。那时还必须赔偿对汽车的任何损坏（例如，车门上的刮痕，座位上的污点等等）。另外，你还要重复这整个过程，重新用一辆新车。如果你想保留这辆车，你必须用现金或二手车贷款来支付收购价格（有时被称为剩余价值）。

有一些财务公式可以计算出你所有选择的净现值，但还需要考虑你的个人情况。要记住的一些问题是：

- 你有足够的现金可用来支付定金吗？
- 你每月能支付得起多少还款？
- 你打算保留这辆车多久？
- 还完贷款后直接拥有一辆车是什么感觉？
- 在租期结束后把车归还给经销商会是什么情形？



## 第八课测试：一辆车的费用

从下面的清单中，你能找到十种拥有和使用汽车的成本吗？在你的选择旁边做标记。

- 更名费
- 通行费
- 娱乐
- 汽车贷款
- 信用卡还款
- 水电费
- 所有权和驾照
- 公交票钱
- 学费
- 学校花销
- 汽车保险
- 衣服
- 保养和修理
- 个人物品
- 汽油
- 电费
- 机油和其他液体
- 轮胎
- 停车
- 家居用品



## 第八课测试：买车

选择正确的答案。

1.   c   凯利蓝皮书是研究什么的一个很好的来源：
  - a. 当前利率
  - b. 服务合同
  - c. 二手车价格
  - d. 地区经销商信誉
  
2.   b   关于买新车，以下哪种说法不正确？
  - a. 应该向尽可能多的经销商提出购买申请
  - b. 一个人总能通过他或她的旧车交易来获得好的价钱
  - c. 一个人应该比较最终的销售价格和购买服务
  - d. 比较不同来源的融资成本是个好主意
  
3.   d   在决定购买合同之前应当了解：
  - a. 发票价格
  - b. 折价价值
  - c. 为这种车提供服务的最近的店铺
  - d. 这款车是否需要修理，费用是多少
  
4.   c   购买二手车最可靠的渠道通常是：
  - a. 汽车租赁公司
  - b. 互联网
  - c. 汽车经销商
  - d. 私人
  
5.   a   关于购买二手车以下哪种说法不正确？
  - a. 决不能从私人手中购买二手车
  - b. 应该知道想要的车的维护成本
  - c. 应当了解汽车经销商的信誉
  - d. 比较不同来源的融资成本是个好主意





## 第八课测试：汽车贷款和保险

选择正确的答案。

1.   d   在申请贷款时要比较每种贷款的：
  - a. 年利率
  - b. 月付款
  - c. 总财务费用
  - d. 以上全部
  
2.   c   如果一个人选择了更长的还款期，那么：
  - a. 每月的还款额会更高。
  - b. 总的还款金额会更低。
  - c. 总的还款金额会更高。
  - d. 年利率会更高。
  
3.   a   如果一个人难以按时偿还贷款：
  - a. 他/她应该马上通知贷方。
  - b. 将会马上被收回汽车。
  - c. 他/她可以少还一些贷款，不会有罚款。
  - d. 他/她可以更改贷款的年利率。
  
4.   d   在事故中为受损车辆提供的保险称为：
  - a. 财产损失险
  - b. 综合保险
  - c. 责任保险
  - d. 车辆碰撞险
  
5.   c   故意毁坏或洪水对汽车造成的损坏在哪种保险的承保范围内：
  - a. 医疗保险
  - b. 车辆碰撞险
  - c. 综合保险
  - d. 未投保的驾驶员险