

冯敏飞◎著

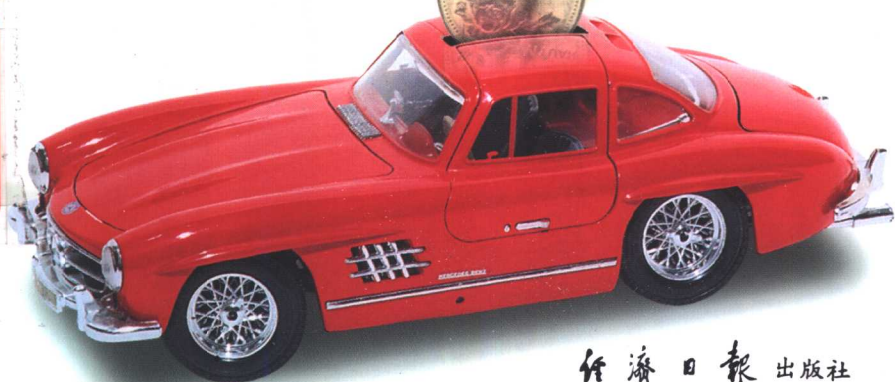


用贷款享受今生

花明天的钱
享今天的福

Enjoy life

我们常说，等将来攒够了钱，
就买辆车
就买一栋好房子
其实，我们应该
现在就享受



经济日报出版社

用贷款享受今生

花明天的钱享今天的福

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

用贷款享受今生/冯敏飞著. —北京: 经济日报出版社,
2001. 5

ISBN 7-80127-837-2

I. 用… II. 冯… III. 个人—消费信用—基本知识

VI. F830.589

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 11889 号

用贷款享受今生

花明天的钱享今天的福

著 者	冯敏飞
责任编辑	门 睿
责任校对	李瑞先
出版发行	经济日报出版社
社 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 邮编 100054
电 话	010—63567684(总编室)63567690 63567691(编辑部) 63567683(发行部)63562870(出版部)73567687(邮购部)
E-mail	jjrbcbbs@sina.com
经 销	全国新华书店
印 刷	北京大地印刷厂
规 格	850×1168 毫米 32 开
字 数	235 千字
版 次	2001 年 5 月第一版
印 次	2001 年 5 月第一次印刷
印 张	10.125 印张
印 数	1—8000 册
ISBN7-80127-837-2/G·332	定价: 18.90 元

版权所有 盗版必究 印装有误 负责调换

目 录

引言：今天就开始享受	1
一、“为增加自己的享受而斗争”	1
二、别幻想所谓“来生”	8
三、造福后人不必以牺牲自己为代价	13
四、享受的生活方式推动进步	21
五、选择最佳的人生方式	28
六、转变我们的消费观念	34
（一）关于西方消费信贷	34
（二）关于“无债一身轻”	47
（三）关于“寅吃卯粮”	54
（四）关于“一步到位”	56
七、建立我们的个人信用制度	60
八、转变银行的经营观念	70
九、让我们增强对未来的信心	74
第一章 安居不用架高堂，银行自有黄金屋	77
观点：住房不仅仅为了安全	77
一、生活 = 房子 + 妻子 + 儿子	77
二、中国“寒士”何日俱欢颜	83
三、住房艺术	89

综述：最成熟的消费信贷	93
专访之一：“盖房迷”家里从不留现钱	100
专访之二：趁着年轻买套房	106
第二章 出门莫恨路途难，银行自有车如簇	112
观点：小车不仅仅是为了代步	112
一、从“俯首甘为孺子牛”谈起	112
二、私人小车是浪漫的代名词	115
综述：消费之舞的镣铐有待砸碎	126
专访之一：有私家车的感觉挺酷	133
专访之二：“小偷逼我买车”	138
第三章 求学莫恨无学费，银行自有成龙术	144
观点：求学不仅仅是为了求职	144
一、读书与就业	144
二、读书改变人的命运	153
三、读书改变人生的意义	162
综述：教育收费要讲“国情”	169
专访之一：从高利贷到国家助学贷款	182
专访之二：飞翔的女大学生	190
第四章 家中莫恨太落伍，银行自有现代化	197
观点：家具不仅仅是为了实用	197
一、享受首先要“想”	197
二、电脑不可少	202
综述：家具贷款也时兴组合	212
专访：“网虫”鹭丝	214
第五章 旅游莫恨无盘缠，银行自有天下路	220
观点：旅游不仅仅是饱眼福	220
一、全身心的享受	220

二、为长寿而旅游	227
三、旅游的客观条件空前好	231
综述：旅游贷款等客上门	235
专访：联手贷款阖家游	238
第六章 求医莫恨借钱难，银行自有回春汤	245
观点：治病不仅仅是为了救命	245
一、“寿终正寝”只是一种理想	245
二、绝症不要绝望	253
三、提高生命的质量	260
综述：呼唤医疗贷款	263
专访：幸福的小女孩	265
第七章 结婚莫恨无积蓄，银行自有新娘妆	269
观点：婚礼不仅仅是为了面子	269
一、你的拉链有多长	269
二、婚姻需要见证	272
综述：贷款者未见反对者倒亮相	278
专访：谁来填写这一页空白	286
第八章 谁人欲遂平生志，勤向银行要服务	287
观点：信用卡不仅仅是为了信用	287
一、贷款也需要自由	287
二、信用卡最理想	291
综述：“这是个人信用的象征”	301
专访：刷出一片灿烂的晚霞	305
附 录：中国人民银行关于印发《关于开展个人消费	
信贷的指导意见》的通知	309
后 记	314

引言：今天就开始享受

一、“为增加自己的享受而斗争”

当今中国，吃也在追求一个“快”字：就在街边，门都不用迈，饭菜早煮好了，摆好了。你一到那儿只要“点”就是，比电脑上“点击”还更省事，马上就会有几菜一饭盛一盘送到你桌上。你当即可以吃，三下五除二，吃完边擦嘴边付账，付完就走，头也不用回，花不了几分钟一餐饭就解决了，你说快不快？

你说方便不方便？

你说喜欢不喜欢？

对不起，我不喜欢。

当然，我不喜欢丝毫也不影响快餐事业的蓬勃发展。我单位食堂——就在我们住宿楼下，也改成快餐制了，效率大为提高。可有些同仁还嫌不够快——人太多，于是又自行在办公楼附近选了两家快餐店，定点就餐。老板也精明，对我们单位用餐者每份一律优惠 0.5 元。快餐店吸引了越来越多的人，除了单身汉，不少人一家子也上快餐店，有的三口一起，有的夫妻、子女分别就近选择；有些人是在快餐店买了饭菜回家，也很省事。但我无动于衷，除非迫不得已，决不轻易吃快餐。

我至今夫妻分居两地，独生女随我。女儿尚在读小学，但我们的分居培养了她的自立能力，放学后她往往自己去吃快餐，而我孤身只影依然不喜欢快餐。

中午一下班，我顺路到菜市场买点菜。一些同事一边剔牙一边走出食堂时，我饿着肚皮爬上8楼，一边用高压锅做饭，一边整理菜。我的菜不用多，也不求营养，可口就行，因此也很快。中央电视台《新闻半小时》节目将尽之时，我的菜也就上桌了，一边喝点小酒，一边看广东卫视的午间新闻节目。有点酒意了，高压锅气也排差不多了。整个午餐时间，也不过个把小时。

有次，一家报社和茶馆合办的沙龙讨论快餐文化，叫了我去，我这才对快餐文化想了想。我觉得快餐快是快，方便是方便，而且经济，但是没有自己的口味，没有乐趣，纯属填肚子，解决的只是饥饿问题——生存问题——最初级的问题，而我在自己家里吃，虽然麻烦，但更有意义得多：

——有自己的口味，比如辣。

——有自己的乐趣，比如酒，每餐几口，感觉极佳。

——有自己的文化，比如边小饮边翻新到的杂志，或修改自己的文稿；又如边看中央台新闻半小时、广东卫视午间新闻（中央台晚上“新闻联播”就不适合我等平民配小酒了）；又如与一二知己边小饮边聊天，等等。

——有自己的感情，与妻女共餐，或请友人小酌，天伦之乐。

这样，吃这餐饭就不仅仅是填肚皮了。在这一两个小时的时间里，在解决生存问题的同时，我还在享受、在爱、在学习、在创作、在思索、在交流……

这是“生活”！

生活，与生存有着本质上的区别。

求生存，所有生灵的本能。动物也终生在追求生存，肚子一饿就觅食，一受到危险就跑。为了生存，有的进化了自己的腿，有的进化了自己的鳃，有的进化了自己的翅膀，没有动物不知道努力。树木不能活动，它在求生上就更巧妙而主动积极。比如含羞草，一受到外界入侵，便收缩起自己，以避免受到伤害。有些就在树皮下生出数层番木鳖碱或其他有毒物质；有些则开出有复杂纤毛粉器的花朵，能使花粉触及任何它们用妖精般的气味与色彩引诱而来的虫、鸟或蝙蝠身上；有些兰花模仿母蜂或母甲虫的生殖器官，以吸引雄虫前来交配，使它沾满花粉。

人的生存，除了天灾人祸，比如 1960 年那样的饥荒，又比如“反右”、“文革”那样的折磨，一般来说其实很简单。

在原始社会，人们没有房屋，没有衣物，没有火煮食物，也能活。

在我的老家，好几个山村饮用的水是塘水，边上就是田，有的还是猪栏之类，一到雨季还是浑浊的。农民家里卫生状况更糟，营养等方面更没法讲究，可他们活得好好的，壮壮的，参军体检也合格，要找老寿星恐怕多数还在农村。倒是城里人，甚至本身是医生，衣食住行清规戒律无数，可有的还是瘦不拉及，病兮兮的。

至今在街边我们常看到，那些乞讨的人，那样龌龊，那样丑陋，那样悲惨，照样活着。一些精神病患者，就在垃圾筒里捡食，绿苍蝇跟着他飞，但他不仅活着，而且肌肉比许多正常人还健壮。

甚至在监狱那样的场所，人也能生存。在外要享受爱情，有人大哭大叫“没有你我活不下去”，一旦关到牢里，母蚊子

母跳蚤都难得见一个，照活不误。最近有文载，俄罗斯一名囚犯，从沙皇时代开始服役，经历了颇长的苏联时代，最近才出狱。这位年已过百的老人欣喜地说，他比那些虐待他的警长都活得更长，出狱头一件事是要好好享受一下太阳。

所以，活着很简单。

有人说：“像中国这么多人口，能养活就不简单了”，纯粹是屁话！

作为人，怎么能不讲是怎么样活的呢？

刮树皮、挖观音土吃，从饿死鬼魔爪里逃生，或者人妖颠倒，说错一句话就得挨当众批斗、吊打，这也叫“生活”？

作为人，绝不应该这么认为。

如果说世上万物都是上帝缔造的，那么上帝是偏心的，因为他把灵魂赋予了人，而没有赋予其他生灵。

这样，人就与其他动物就很容易区别开来了。人不仅懂得讲生存还懂得讲“生活”，不仅本能地追求物质享受还本能地追求精神享受。

我女儿四五岁的时候，有天突然问她妈妈：“房子是住人用的，那么人是干什么用的？”她妈妈无言以对，要我作答。我说：“这涉及到人生的目的意义之类，这是古今中外多少哲学家争论不休的问题，我怎么对一个小孩说得清楚？”不久，读林语堂《生活的艺术》一书，得到了极好的答案：“我总以为生活的目的即是生活的真享受。”这位极富人性的作家还明确阐释说：

我用“目的”这个名词时有点不敢下笔。因为这种包含真正享受它的目的，大抵不是发自有意的，而是一种人生的自然态度。“目的”这个名词便含有一种企图和努力的意义。人生

世上，他的问题不是拿什么做目的，或怎样去实现这目的，而是怎样去应付此生，怎样消遣这五六十年天赋他的光阴。他应该把生活加以调整，在生活中获得最大的快乐，这个问题跟如何去享受周末那一天的快乐一样实际，而不是形而上的问题。如果人们生在这宇宙中另有什么神秘的目的，那只能做抽象的渺茫的答案了。

高尔基从另一个角度说：生活，因为有了爱才与生存有着区别（大意）。

是的，“生活”与“生存”的区别就在于有没有爱——美味之爱、时装之爱、华堂之爱、男女之爱、文明之爱……大自然和社会的一切，都为我所爱，为我所享受。

所谓“享受”，本意是指把祭品、珍品供献给祖先、神明或天子、王侯，现在让我们平民百姓在精神上充当这样的角色。

有了这样一种充满爱意的享受观念，我们所吃的每一餐饭就变得津津有味了，就像美国托马斯·穆尔在《享受每日生活》一书中写的：

当我们把简单的用餐变成宴请，摆下饭桌就是请灵魂出席。盘子、杯子和刀叉可能就是唤起一个家族记忆的物件，或者仅仅是漂亮的餐桌上的用具。一块桌布、餐巾、蜡烛，甚至变成一次不平凡的经历。

因为有了爱，因为是享受，平平常常的饭桌就变得富有诗情画意。

法国作家蒙田说：“一个人知道如何正当地享受生存之乐

的人，是绝对的，而且几乎是神圣的完人。”

生而为人，应当追求享受。作为由“人”而不是由禽兽组成的社会，也应当支持和帮助人们享受。

江河在最近出版的《讲享受》一书中写道：

多少年来，……许多人往往怯于谈及享受这个词，尤其是在大一些的公共场合。好像你主张享受，你就不是无产阶级，而一定是资产阶级，你就一定有堕落的倾向，就断然不是一个革命者，不是一个建设者，不是一个崇高的人。其实这有多么荒谬。革命者革命的目的是什么？建设者建设的目的是什么？一个崇高的人所崇高的又是什么？不都是要人民大众过好日子，享受人世间常新如画幸福生活吗？！……享受在物质方面的特征，通俗一点说，就是“满足”于好处；在精神方面的特征则是“满足”于自己内心的感动——一份景仰的发生或是一份信念的认可或是一份情绪的升腾。总而言之，一个美好的世界，一个美好的社会，它美好的基本标志就是让人享受，充分地享受，多多益善地享受——享受工作、享受权益、享受自由、享受爱情、享受休闲、享受快乐，总之，享受丰厚的社会物质文明，还有高尚的社会精神文明。

所幸的是，我们已开始步入一个美好的时代，一个美好的社会，因为我们的国家已开始努力“让人享受，充分地享受，多多益善地享受——享受工作、享受权益、享受自由、享受爱情、享受休闲、享受快乐”。

活在这样的时代，岂能满足于快餐店充饥——滞留于求生存的状态？

我不干！

我宁愿一意孤行！

但在那次关于快餐话题的文化沙龙上我没说，因为我觉得这不是一两句能说得清楚的，而报纸编辑又不可能给我太多篇幅，结果要么说得不痛不痒，要么不清不楚，更可能得罪快餐店的老板和食客——包括诸多同事。

我曾在我的小说《今夜怎么啦》中借女主人之口说：“你不爱听，我可以不说，既然要说我就一定要说真心话。”

是的，我常常选择不说。写作也是，要么不写，既然写了就尽可能写真情实感——写作这本书也不例外。甚至，我不再用笔名了：敢署真名的就写，不敢署真名的就不写。

有话憋不住了，留到酒场去当昏话说。

我常找老友萧春雷喝几杯，因为有“家”的缘故当然是我掏钱多，不过我觉得划算。一则，我们是老同学老朋友了，都是平民出身，至今没学会挑剔食物，随便买点菜多加点辣椒就行，一瓶二锅头你一杯来我一杯去，谈笑间什么时候底朝天了都不知道，也不追加，花不了几文钱。再则，这家伙到福建师大中文系四年回来让我吓了一跳：不知怎么猛然啃了那么多书，令我汗颜得很，要思索个什么问题索性直接找他聊，省得我花钱买书又花时间翻书，天底下有几样这等便宜之事？写作这本书，我又用平民之酒换了他不少金玉良言。

且说那天从关于快餐话题的沙龙回来，我把在那里没说的话跟萧春雷说了。他深有同感：“我觉得整个哲学在倒退，因为古代哲学家关注的问题是人是怎样更幸福，而现在哲学关注的问题变成怎么生存了。”

萧春雷经常语出惊人。像“整个哲学在倒退”这样的话我是断然没想到的，或不敢说的。

在古代，从古希腊的柏拉图、苏格拉底到中国的孔子、孟

子、荀子、墨子，他们终生的思考无不是关于人怎样活得更幸福，也就是如何更善，如何更美。

如今，核武器多得足以把人类毁灭几遍。冷战结束，美苏（俄）签订了限制核武器的条约，但并不代表世界上核武器按钮都扔进太平洋了。

还有环境恶化，从太空污染、厄尔尼诺、黄河断流到沙漠化逼近北京，那也不是开玩笑的，也是刻不容缓的当务之急，你不赶紧想想怎么“救亡”行吗？

所以，至少可以说现在哲学家们没空想怎么“幸福”了！

所以，快餐文化是这个时代的必然产物，很适合人类“救亡”事业！

但是，我等平民百姓一不是哲学家，二不是总统帝王，三没有“救亡”的重担压肩，四没有“自救”的危机伏身，我们还是多考虑一下自己这辈子怎样幸福——怎样生活。

我们不是奉行马克思主义吗？那么，且让我们牢记恩格斯的一句话：

人不仅要为生存而斗争，而且为享受，为增加自己的享受而斗争……准备为取得高级的享受而放弃低级的享受。

二、别幻想所谓“来生”

宗教花样很多，相互间冲突也厉害。我曾想选择一种宗教作为信仰。有一天，我从 A 教堂出来，又迈进 B 教堂，B 教堂的信徒当即批评我：到过 A 教堂，怎么能来我们 B 教堂呢？我大吃一惊：天堂也闹“窝里斗”？但各种宗教有一点共

识，这就是认为人死后又会有“来生”。公元4世纪的尼梅修斯主教就明确说：“苏格拉底也好，柏拉图也好，人人都复生，都会再见到同样的朋友，再和同样的熟人来往。他们将来有同样的经验，从事同样的活动。每个城市、每个村庄、每块田地，都要恢复原样。而且这种重复不仅是一次，而是二次三次，直到永远。”

我们农村多数信佛。我的家乡，那广柔的丹霞地貌布满了千奇百怪的岩穴。那岩穴有大有小，稍大的都在岩内建有寺庙，最早的是唐朝所建，最著名的是金湖边的甘露岩寺，那建筑一柱插地，不假片瓦，据考证曾影响过日本奈良东大殿的建筑艺术，50年代末就上过《人民画报》，可惜这不久就烧了，不然很可能成为我那个县的第二个国宝。

在我小时候，碰上“文革”，和尚尼姑给赶下山了，但有不少“居士”（在家信佛的人）。最明显的特征是吃斋，有的吃“长斋”即长年累月吃斋，有的吃“花斋”即逢初一十五或其他固定的日子吃斋。吃斋即素食，凡是动物的肉、油、蛋都不能吃，煮过动物的锅碗瓢盆都得一洗再洗。那时候不像现在，现在动物吃得多吃，医学又讲动物不能多吃。那时穷得要命，一块猪肉一个鸡蛋都是令人垂涎欲滴的，所以吃斋无异于跟自己过意不去。那时我听得最多的一句口头禅是哀叹“我前世做过了哟”——意思是说前辈子造孽了。因果报应，生死轮回的佛教观念，就这样点点滴滴向我们灌输着。

偏偏我家又多灾多难，父亲被错戴“四类分子”的帽子，害得年幼的我也早早吃尽了苦头。邻居一个小朋友与我同病相怜，有天他建议说：我们太受欺辱了，这辈子不过了，转到下辈子去过。我同意了。于是，我们跑到野外，在两张小纸条上写上：“下世界到上海贫下中农家出世”的字，然后吃下这张

纸条，就躺在那等死，等着转入“来生”……

那年，我大约八九岁！

佛教认为人生来就是苦难，要求人们在苦难中修善积德，以求来世获得圆满。基督教认为人是带着原罪来到世间的，所以终生都要祈祷和救赎，以求在死后升入天堂。东方世界与西方世界之间的惊人相同，除了太阳和月亮，恐怕只有宗教的实质了。

我认为，只有中国古代的道教好，因为它虽也追求仙境，但同时追求现世长寿，享受人间。为此，它发明了炼丹，甚至崇尚“房中术”。房中术又称“男女合气之术”、“黄赤之道”等，属于男女性知识一类，是一种养身之道。他还强调，通过修习房中术可以“令人不老，有美色”，甚至“年万岁矣”。

有些宗教就不同了，总是跟人的现实幸福过意不去。为了诱使人们将来能进所谓的“天堂”，有些经文就明确说：“富人进天堂，比骆驼钻针眼还难。”所以，你不要当富人，不要追求享受……

其实，从科学角度看，人类早登月了，有一只载有特殊使命的飞船在好几年前就出发寻找“外星人”去了。这飞船的速度是以光速来计算的，所谓光速，就是光亮传达的速度，你闭眼睁眼试一下看，以这样的速度飞了几十年，还杳无音讯，你想这宇宙多么浩渺，多么空荡，多么死寂，而这“天堂”又多么荒唐！

林语堂曾经是个教徒，他说：“当着现代的天文学的面前，我不再相信一个寻常人类会被大创造者视为一个重要的分子，因为一个人类不过是地球上一个极其微渺的分子，地球也不过是太阳系中一个极其微渺的分子，而太阳系更不过是大宇

宙中一个极其微渺的分子罢了。”他还诙谐地说：“他们对于将来，只能告诉我说有一个渺茫的天堂；当我们问道：我们在那边要做什么呢，我们在天堂要怎样得到快乐呢，他们只能给我们一些很渺茫的观念，如唱诗、穿白衣裳之类。……如果神学家不能把天堂的景象弄得更生动，更近情，那么，我们真不想牺牲这个尘世的生活，而到天堂去。”

喜剧家米南德说得更幽默：“如果有神许诺你死后还会获得新的生命，你应该请求成为除了人以外的任何其他东西，哪怕是驴子也好。”

卡缪说得更透彻：“如果有罪，不是因为你对生命感到绝望，而是因为你把希望寄托在来世，放弃今生无可取代的美好。”对这句话，日本堀秀彦作了如下阐释：

卡缪的主张，正好与宗教家们提倡的“期待来生”唱反调。

卡缪认为，今生无论多么悲惨，都比来世美好。

——因为有生就有死。

死亡等于零。

人死了，就不存在了。

但是，人若活着，就存在着，并不是一无所有，所以，无论活得多么悲惨，也比死亡好。

堀秀彦这话更像是对中国俗语“好死不如懒活”的译文。

天堂美好但不现实，来世诱人但不可能。

所以，为数更多的人不向往“天堂”，不幻想“来生”。

且说我那次到B教堂，尽管一进门就不大愉快，但还是坐下来，虔诚听讲。讲解人员教导我们说：在神的面前，