

1

2011年到上海工作，跟别人合租。

隔壁是一对情侣，过了一年多，两个人分手了，男生搬走，只剩下女生一个人。

女生是二房东，除了每个季度催缴房租之外，平时见了面也只打个招呼。但有一次她找我帮忙搬运点东西，然后她自己做饭，邀请我一起吃，算是答谢。

吃完饭之后，她突然打开了话匣子，说起了刚分手的前男友：

他是一个卡奴。



4

芝加哥大学的一位行为学家迪利普·索曼，专注于研究消费者信贷对人类大脑的影响。

索曼出生于印度，后来移民美国，他曾经是一名工程师，但美国人对信用卡债务轻松随意的态度，激起了索曼的好奇心，于是他开始研究消费者的刷卡行为。

美国消费者不仅用信用卡支付各种日常购物款项（这在印度根本闻所未闻），而且很多消费者长期负有大量信用卡债务，因此每月要支付高昂的信用卡利息。美国消费者的这种行为显然是非理性的。然而，在美国，这是一种常态。



不管具体的机制究竟是什么，研究的结果都显示消费者对信用卡购物，存在一种反复出现的认知偏差：信用卡让我们摆脱了花钱的内疚感。

另外还有一些研究显示，在其他条件相同的前提下，用信用卡购物的人比用现金购物的人花钱更多。刷信用卡的人给小费更慷慨，拍卖竞价时喊价更高。

在一项研究中，研究者发现即使不让消费者真的使用信用卡，只要付账时让他们看到万事达卡或维萨卡的标志，就足以刺激消费者花更多的钱。似乎对人类的大脑来说，信用卡支出会让我们计算金钱的程序出现故障。虽然我们试图克服这样的错误，但很明显的一点是：作为一种刺激消费的“工具”，近几十年来消费者信贷出现了大规模的增长，不仅数量变得更多，而且消费者获得信贷也变得更容易了。现在我们几乎想不出还有任何交易不能用信用卡支付，在这样的大环境下，我们在计算金钱方面的这种思维漏洞，也变得越来越严重。