

让你身价倍增的智慧财富大讲堂

职场精英疯狂追捧的名校课堂实录 3大网站点击量过百万
足不出户感受名校课堂精髓 让成千上万人终身受益



耶鲁大学的 公开课

吴涵◎著



图书在版编目(CIP)数据

耶鲁大学的公开课 / 吴涵著.

—西安: 陕西师范大学出版总社有限公司, 2011.4

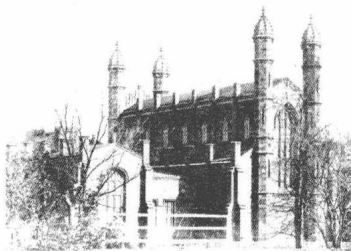
ISBN 978-7-5613-5551-0

I. ①耶… II. ①吴… III. ①高等学校—课堂教学—美国

IV. ①G649.712

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第055263号

图书代号: SK11N0478



本书著作权、版式和装帧设计受国际版权公约和

中华人民共和国著作权法保护。

本书中所有文字、图片、示意图等著作权为北京紫图图书有限公司所有。

未事先获得北京紫图图书有限公司书面许可。

本书的任何部分不得以图表、声像、电子、影印、缩拍、录音或其他任何手段进行复制和转载。

除非在一些重要的评论及文章中作简单的摘引。违者必究。

耶鲁大学的公开课

吴涵 / 著

责任编辑 / 周宏

出版 / 陕西师范大学出版社

发行 / 北京紫图图书有限公司

电话 / 010-64360026-156

网址 / www.zito.cn

经销 / 新华书店

印刷 / 北京市兆成印刷有限责任公司

版次 / 2011年5月第1版

2011年5月第1次印刷

开本 / 787毫米 × 1092毫米 1/16 23印张

字数 / 300千字

书号 / ISBN 978-7-5613-5551-0

定价 / 39.80元

如有印装质量问题, 请寄回印刷厂调换

让你身价倍增的智慧财富大讲堂

职场精英疯狂追捧的名校课堂实录 3大网站点击量过百万
足不出户感受名校课堂精髓 让成千上万人终身受益



耶鲁大学的 公开课

吴涵◎著



陕西师范大学出版社

关于本书

本书收录了耶鲁大学公开课中最热门的五门课程——《金融市场》、《哲学：死亡》、《欧洲文明》、《全球人口增长问题》、《有关食物的心理学、生物学和政治学》。涉及了经济、哲学、文化、社会等问题。书中既保留了耶鲁课堂的原汁原味，又尽量去除部分不相关的口头语言，以文字的形式，将这些宝贵的资源囊括书中，再现了耶鲁大学的讲堂。即使你不是真正地坐在耶鲁课堂里、也没有在电脑前看到视频中老师的激情解说，本书同样可以给你一种身临其境的感受。希望让没有机会走进耶鲁大学的读者，足不出户就能感受世界名校的课程精髓；可以通过这个智慧财富大讲堂，提升自我竞争力，赢取更成功的人生。



ISBN 978-7-5613-5551-0



9 787561 355510 >

上架建议：成功·励志

定价：39.80元



走进耶鲁课堂不再是梦想

美国耶鲁大学，成立于1701年，是世界顶级大学之一，也是无数莘莘学子梦寐以求的学府。耶鲁大学与美国的哈佛大学、英国的牛津大学、剑桥大学齐名，但是，众所周知耶鲁大学的录取率还不到9%，能够进耶鲁大学的佼佼者们，必定是经过重重筛选和考验的，而且对于海外学子来说，区域的限制又增加了一道关卡。所以，并不是每一个向往耶鲁的学子都能如愿的进入耶鲁大学，受到名师的指点。

“如果大学的使命是通过研究创造知识，通过教学传播知识，那么以互联网为载体，突破地域和时间限制，向更广泛的人群撒播知识，应该是大学的终极使命了。”如今，通过互联网迅速走红的“公开课”，正是打破了地域和时间的限制，让知识发挥到了真正的“资源共享”，在网络上被疯狂转载，更有网友自发地为课程添加中文字幕，上网“淘课”成为一种“社会文化现象”。

美国几家顶级名校发布在网上的公开课中，以耶鲁大学的口碑最佳，尽管每一位观看公开课的人，或因为兴趣、或因为发散思维等诸多原因，并不跟耶鲁本身的成就、学生荣誉有直接联系，但是耶鲁大学的公开课仍然以“质量保证”为准则，所有公开课程都是原本就在耶鲁大学备受欢迎的“好课”，教授也都是在本领域颇有建树的专家，而每门网络公开课大约需要花费3—4万美元的制作费。“公开课”这样一种形式，让更多的人可以亲身体会到梦寐以求的名校讲堂，可以按照自己的喜好选择课程，可以不花钱为自己“充电”，更主要的是可以足不出户的打开眼界。这些，无一不证明着公开课这种近乎于慈善的行为，是一次人生中绝无仅有的智慧财富大讲堂，让成千上万人受益终身。

为了让更多的读者可以不受电脑的束缚，摆脱耗时下载的烦恼，可以随时随地享受世界顶级名师的知识熏陶，我们特请了经验丰富的翻译，重新翻译编辑了耶鲁大学的五门课程——《金融市场》、《哲学：死亡》、《欧洲文明》、《全球人口增长问题》、《有关食物的心理学、生物学和政治学》，涉及了经济、哲学、文化、社会等系类问题。书中既保留了耶鲁课堂的原汁原味，又尽量去除部分不相关的口头语言，即使你不是真正地坐在耶鲁课堂里、也没有在电脑前看到视频中老师的激情解说，本书同样可以给你一种身临其境的感受，以文字的形式，将这些宝贵的资源囊括书中，再现了耶鲁大学的讲堂，让没有机会亲身去感受耶鲁课程精髓的人，可以足不出户的感受世界名校的知名课程，可以看到什么是真正的“学习”，甚至影响你的一生。

为此，我们特别在此感谢作者在写作过程中为求准确而不辞辛苦，翻阅大量资料，感谢所有编辑和制作人员认真负责的工作。同时，我们也要对读者给予的支持和鼓励表示感谢，受到各方面因素的限制，本书同其他书籍一样，不可避免的会出现一些小的错误，也希望读者能够予以谅解。令我们欣慰的是，虽然并不是每个向往耶鲁大学的人都能够如愿成为耶鲁大学的一员，去亲耳聆听名师们醍醐灌顶般的教诲。然而，我们相信，在所有业界同仁的共同努力下，在所有对生活和知识充满渴望的读者的支持下，我们将会努力使这些宝贵的精神财富得以众人共享，传承后世，让更多渴求成功的人受益。

耶鲁大学的公开课，以飨全世界的求知者。

编辑谨识

2011年4月



目 录

编者序：走进耶鲁课堂不再是梦想 / 4

第一课 金融市场

课程主讲人：罗伯特·希勒 (Robert J. Shiller)

罗伯特·希勒是耶鲁大学管理学院国际金融中心研究员。研究领域包括行为金融学和房地产，并在《华尔街》杂志和《金融时报》等著名刊物发表过文章。

第一节 金融和保险在我们经济和社会中的强大作用 / 17

1. 行为金融学与次贷危机 / 17
2. 金融技术与仇富心理 / 18
3. 慈善是金融的一部分 / 20
4. 课程框架 / 21

第二节 风险管理中的普遍原理：风险汇聚和风险对冲 / 25

1. 概率论历史悠久 / 25
2. 概率论促生了保险业 / 27
3. 关于概率论的一些术语 / 28
4. 集中趋势和离散趋势的简单介绍 / 30
5. 回归和现值 / 32
6. 现金流量估值和上涨债券 / 33
7. 年金和预期效用理论 / 34

第三节 金融中的科技与发明 / 36

1. 风险、框架效应及发明 / 36
2. 长期风险 / 38

3. 道德风险 / 39
4. 风险管理机制 / 41
5. 框架效应 / 43
6. 发明 / 45
7. 旅行箱的发明 / 46
8. 信息技术是金融发展的驱动力 / 48
9. 信息技术创造出社会保障体系 / 49

第四节 投资组合多元化和辅助性的金融机构 (资本资产定价模型) / 51

1. 什么是投资组合 / 51
2. 等量加权投资组合 / 52
3. 杰里米·西格尔和股权溢价 / 54

第五节 保险：典型的风险管理制度 / 55

1. 政治对股票市场的影响 / 55
2. 共同基金和保险 / 58
3. 保险公司的原理及分类 / 59
4. 保险的三个创新 / 62
5. 美国对保险业的监管 / 64
6. 保险行业的待改进之处 / 66

第六节 有效市场与过度波动之争 / 68

1. 巨灾债券 / 68
2. 最先提出有效市场假说的人：乔治·吉布森 / 69
3. 市场对信息的反应 / 70
4. 有效市场假说的定义 / 72
5. 证券价格是否反映了所有的信息 / 73
6. 第一联邦金融 / 75
7. 随机漫步理论 / 76

第七节 行为金融学：心理的作用 / 78

1. 什么是行为金融学？ / 78
2. 不要过度自信 / 79
3. 关于过度自信的一些研究 / 81
4. 卡内曼和特沃斯基的前景理论 / 83



5. 效用函数 / 84

6. 权重函数 / 85

第八节 人性弱点、欺诈、操纵与管制 / 87

1. 源于心理学的金融学原理 / 87

2. 为什么需要金融监管? / 90

3. 美国的监管历史 / 92

4. 公共券商与私募券商 / 94

5. 局内人和局外人 / 96

6. 会计准则 / 97

7. 证券投资者保护公司 / 99

第九节 大卫·斯文森的客座演讲 / 101

1. 资产配置 / 101

2. 资产配置的基础之一: 股权偏好 / 103

3. 市场时机选择 / 105

4. 证券选择 / 107

5. 以耶鲁为例看资产配置 / 110

6. 来自同学的一些提问 / 112

第十节 债券市场: 利率期限结构 / 115

1. 贴现债券 / 115

2. 《华尔街日报》的危机 / 117

3. 长期债券 / 118

4. 利息理论 / 120

5. 远期利率和通胀指数化利率 / 121

第十一节 股票 / 124

1. 什么是股票? / 124

2. 关于股票的金融学相关名词 / 125

3. 股利 / 127

4. 收回投资的方法 / 129

5. 米勒和莫迪利阿尼的观点 / 131

6. MM 模型 / 132

7. 林特纳股利模 / 134

第十二节 房地产金融和其易受危机影响的脆弱性 / 136

1. 商业地产的持股方式: DPP / 136
2. 房地产投资信托基金 / 138
3. 抵押贷款 / 139
4. 政府对抵押贷款的干预 / 141
5. 房利美和房地美 / 142
6. 美国房地产的繁荣 / 143
7. 全球的房地产 / 146

第二课 哲学·死亡

课程主讲人: 雪莱·卡根 (Shelly Kagan)

雪莱·卡根, 耶鲁大学著名的哲学教授。出版过《规范伦理》、《道德界限》等书, 他的主要研究方向是道德哲学, 特别是规范伦理学。

第一节 关于死亡课程的前言 / 150

1. 从哲学的角度看待死亡 / 150
2. 用独特的讲课方式来探讨“灵魂、永生和死亡”的相关问题 / 152
3. 学会用推理能力来思考“死亡” / 153
4. 关于雪莱·卡根——来自学生们的评价 / 154

第二节 人的本质: 二元论与物理主义 / 156

1. 我能避免死亡吗? / 156
2. 我能幸免于死吗? / 158
3. “人是什么”之二元论 / 159
4. “人是什么”之物理主义 / 161
5. 关于二元论的特别说明 / 162
6. 我们能幸免于死的可能性 / 163

第三节 灵魂存在与否的论证(一): 灵魂和肉体 / 164

1. 心灵是表达肉体所具有的人类能力的一种方式 / 164
2. 我们能看到灵魂吗? / 166



3. 如何证明灵魂的存在? / 168
4. 用灵魂来解释是否存在特性 / 169
5. 用灵魂来解释肉体的生命力 / 170
6. 我们需要假设灵魂的存在 / 172
7. 以机器人为例的反证 / 173

第四节 灵魂存在与否的论证(二): 柏拉图 对话录《斐多篇》/ 175

1. 关于《斐多篇》的引言 / 175
2. 讨论《斐多篇》的方式 / 176
3. 电脑的推理能力 / 177
4. 证明灵魂存在的论证: 推理能力 / 179
5. 证明灵魂存在的论证: 感受性 / 181
6. 现在的物理主义还不能解释意识 / 182
7. 灵魂真的存在吗? / 183
8. 证明灵魂存在的论证: 创造力 / 185
9. 证明灵魂存在的论证: 自由意志与定性 / 186

第五节 灵魂存在与否的论证(三): 自由意志与濒死体验 / 187

1. 我们不是纯粹的物理系统 / 187
2. 不相容论 / 188
3. 相容主义 / 190
4. 证明灵魂存在的论证: 濒死体验 / 191
5. 濒死体验意味着人真的死了吗? / 193
6. 二元论和物理主义无法论证灵魂的存在与否 / 194
7. 笛卡尔的论证 / 196
8. 心灵和身体是不同的 / 197

第六节 灵魂存在与否的论证(四): 柏拉图, 第一部分 / 198

1. 心灵独立于身体而存在 / 198
2. 以晨星和昏星为例 / 199
3. 笛卡尔的论证是错误的 / 201
4. 苏格拉底相信灵魂是存在的 / 203
5. 柏拉图的理念: 型相 / 204
6. 心灵可以感知型相 / 205

第七节 柏拉图（一）：灵魂永恒与否的论证 / 206

1. 柏拉图形而上学的观点 / 206
2. 柏拉图的论点 / 208
3. 型相本质论 / 209
4. 循环观点 / 212
5. 回忆论 / 214

第八节 柏拉图（二）：灵魂永恒与否的论证（续） / 216

1. 对苏格拉底的质疑 / 216
2. 精简论 / 218
3. 塞贝斯的质疑 / 219
4. 西米亚斯的质疑 / 221
5. 柏拉图的反驳 / 223
6. 以电波为例的反证 / 225

第三课 欧洲文明

课程主讲人：约翰·梅里曼（John Merriman）

约翰·梅里曼是耶鲁大学历史学教授，并且获得密歇根大学的博士学位。2000年，梅里曼教授获得了耶鲁大学“Yrnes Sewall 教学奖”。

第一节 课程简介 / 229

1. 课程的参考教材 / 229
2. 贯穿始终的两个问题：民族国家的形成和经济变革 / 230

第二节 绝对王权与国家 / 233

1. 领土兼并 / 233
2. 王权强化 / 234
3. 绝对王权的特征之一：官僚机构和军队 / 236
4. 王权国家建立的必要性 / 239

第三节 荷兰和英国的例外论 / 241

1. 为什么英国和荷兰没有走上王权国家的道路 / 241



2. 历史不是在固定轨道上行进的 / 245

3. 荷兰的发展 / 246

第四节 彼得大帝 / 248

1. 彼得大帝的领土扩张 / 248

2. 彼得大帝的个性 / 249

3. 彼得大帝的残忍 / 250

4. 彼得大帝的两面性 / 251

5. 彼得大帝的成就 / 254

第五节 启蒙运动与公共领域 / 258

1. 启蒙运动对社会所造成的影响 / 258

2. 启蒙思想在法国的传播方式 / 259

3. 边缘文人 / 260

4. 启蒙运动中的第三代文人 / 262

5. 公共领域如何让人们接受一个新的主权形式 / 264

6. 钻石项链门 / 265

第六节 马克西米连·罗伯斯庇尔和法国大革命 / 267

1. 马克西米连·罗伯斯庇尔 / 267

2. 政治舞台上的马克西米连·罗伯斯庇尔 / 270

3. 大革命的危机 / 272

4. 去基督教化 / 274

5. 罗伯斯庇尔牺牲自己换来了革命永生 / 275

第四课 全球人口增长问题

课程主讲人：罗伯特·怀曼 (Robert Wyman)

罗伯特·怀曼是耶鲁大学分子、细胞和生物学发展的教授，他认为人口问题是最重要的，因为这是人类和环境的痛苦根源。

第一节 关于性与繁殖策略 / 280

1. 女性受到虐待 / 280

2. 繁殖是非常困难的过程 / 282
3. 性是不公平的 / 283
4. 雄性和雌性的繁殖策略 / 285
5. 猩猩的性暴力 / 288
6. 大猩猩的杀幼行为 / 290
7. 黑猩猩的繁殖政策 / 291

第二节 类人猿之间的色情、暴力 / 293

1. 生物的繁殖策略 / 293
2. 雄性黑猩猩之间的暴力 / 294
3. 雄性黑猩猩的人际关系 / 296
4. 黑猩猩的厮打行为 / 297
5. 倭黑猩猩的滥交行为 / 299
6. 人类社会的家暴现象 / 300
7. 黑猩猩族群的争斗 / 301
8. 族群争斗的原因是食物还是雌性? / 305
9. 雄性领袖在性上不能完全支配 / 307

第三节 从猿到人 / 308

1. 人口统计学之死亡 / 308
2. 历史中人类社会的暴力行为 / 309
3. 现存原始部落的暴力 / 311
4. 战争的原因 / 313
5. 人口统计学之出生 / 317
6. 生育率 / 318
7. 黑猩猩与人类繁殖政策的不同之处 / 320

第四节 当人口减少 / 322

1. 第一个阶段：采猎者 / 322
2. 采猎者部族的人口 / 324
3. 采猎者部族消失之谜 / 325
4. 第二个阶段：农耕社会 / 326
5. 现代社会的人口变化 / 328
6. 宗教中的繁殖政策 / 330
7. 控制生育的手段 / 331



第五课 有关食物的心理学、生物学和政治学

课程主讲人：凯利 D. 布朗诺 (Kelly D. Brownell)

凯利 D. 布朗诺是耶鲁大学健康心理学教授，2006 年时代周刊“世界上最有影响力特殊 100 人”，以自己的才能改变世界。

第一节 课程简介 / 337

1. 食品的演化 / 337
2. 从历史角度来探究食物与人类之间的关系 / 338
3. 课程的主旨是探讨人与食物的关系 / 340
4. 肥胖问题 / 341
5. 最佳食谱 / 343

第二节 现在的食品：现代饮食条件及其匹配的演化 / 345

1. 营养学 / 345
2. 评估饮食行为的方法 / 346
3. 评估中出现的误差 / 349
4. 蛋白质和微量元素 / 350

第三节 营养与健康 I：我们吃什么 / 352

1. 碳水化合物 / 352
2. 脂肪 / 354
3. 改进饮食方法的必要性 / 356
4. 三个著名传染病学研究实验 / 357
5. 地中海式饮食 / 358

第四节 营养与健康 II：什么帮助我们或伤害了我们 / 360

1. 生物学对味觉的影响 / 360
2. 饮食生理学 / 362
3. 影响饮食的因素 / 363
4. 压力对饮食的影响 / 364

第一课

金融市场

本课程涉及了金融学理论、金融业的发展历程、金融和保险在我们经济和社会中的强大作用、风险管理中的普遍原理、金融机构（如银行、证券公司、保险公司、期货公司以及其他衍生市场）的优势与缺陷以及这些机构的未来发展前景。金融市场对经济活动各个方面直接而深刻地影响，如个人财富、企业的经营、经济运行的效率，以及在金融市场中所展现出的人性弱点、欺诈、操纵与管制。



课程主讲人：罗伯特·希勒 (Robert J. Shiller)

罗伯特·希勒是耶鲁大学奥肯定理 (Arthur M. Okun) 经济学讲座教授和耶鲁大学管理学院国际金融中心研究员。希勒教授的研究领域包括行为金融学和房地产，并在《金融经济学》杂志、《美国经济评论》、《金融学》杂志、《华尔街》杂志和《金融时报》等著名刊物发表过文章。主要著作包括《市场波动》、《宏观市场》(凭借此书他获得了美国教师退休基金会 (TIAA-CREF) 的保罗·萨缪尔森奖)、《非理性繁荣和金融新秩序：二十一世纪的风险》。