

内 容 提 要

本书是清华大学土木工程系组编“土木工程新技术丛书”中的一本，联系我国建筑业及其改革与发展、建筑市场建立与完善过程中的实际，结合建筑业的内在规律、市场经济对建筑市场的运作要求，与现代经济学理论融会贯通，形成“新建筑经济学”的理论体系结构。

本书共十章，介绍了建筑业的特点、结构和在国民经济中的地位，及其发展趋势；微观经济运行、宏观经济政策同建筑业的关系及对其产生的影响；建筑企业内在规律、原则和策略以及建筑业的创新等内容。

本书是为建筑工程管理、建筑企业管理专业的学生及从业人员编写的，也适合建筑经济研究人员以及建筑市场管理人员阅读参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

新建筑经济学/卢有杰编著. —北京: 中国水利水电出版社, 2001
(土木工程新技术丛书/崔京浩主编)

ISBN 7-5084-0881-0

I. 新… II. 卢… III. 建筑经济学 N. F407.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 084533 号

书 名	土木工程新技术丛书 新建筑经济学
作 者	卢有杰 编著
出版、发行	中国水利水电出版社 (北京市三里河路 6 号 100044) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: sale@waterpub.com.cn
经 售	电话: (010) 63202266 (总机)、68331835 (发行部) 全国各地新华书店
排 版	中国水利水电出版社微机排版中心
印 刷	水利电力出版社印刷厂
规 格	787×1092 毫米 16 开本 21.5 印张 510 千字
版 次	2002 年 1 月第一版 2002 年 1 月北京第一次印刷
印 数	0001—3100 册
定 价	38.00 元

凡购买我社图书，如有缺页、倒页、脱页的，本社发行部负责调换
版权所有·侵权必究

清华大学土木工程系组编

土木工程新技术丛书

编 委 会

名誉主编 龙驭球

主 编 崔京浩

副 主 编 石永久

编 委 (按姓氏拼音字母排序)

包世华 陈志鹏 崔京浩 方东平 龚晓海

李德英 李永德 廉慧珍 龙志飞 卢 谦

卢祥之 卢有杰 陆化普 路新瀛 石永久

佟一哲 王元清 吴俊奇 杨 静 阳 淼

叶列平 叶书明 张铜生 张新天

编 辑 办 公 室

主 任 阳 淼

成 员 李 亮 戚琳琳 王 勤 王照瑜 张玉峰

总 序

土木工程——一个古老而又年轻的学科。

国务院学位委员会在学科简介中为土木工程所下的定义是：“土木工程（Civil Engineering）是建造各类工程设施的科学技术的统称。它既指工程建设的对象，即建造在地上、地下、水中的各种工程设施，也指所应用的材料、设备和所进行的勘测、设计、施工、保养、维修等专业技术。”

英语中“Civil”一词的意义是民间的和民用的。“Civil Engineering”一词最初是对应于军事工程（Military Engineering）而诞生的，它是指除了服务于战争设施以外的一切为了生活和生产所需要的民用工程设施的总称，后来这个界定就不那么明确了。按照学科划分，防护工程、发射塔架等设施也都属于土木工程的范畴。

相对于机械工程等传统学科而言，土木工程诞生得更早，其发展及演变历史更为古老。同时，它又是一个生命力极强的学科，它强大的生命力源于人类生活乃至生存对它的依赖，甚至可以毫不夸张地说，只要有人类存在，土木工程就有着强大的社会需求和广阔的发展空间。

随着技术的进步和时代的发展，土木工程不断注入新鲜血液，显示出勃勃生机。其中，工程材料的变革和力学理论的发展起着最为重要的推动作用。现代土木工程早已不是传统意义上的砖、瓦、灰、砂、石，而是由新理论、新材料、新技术、新方法武装起来的，为众多领域和行业不可缺少的大型综合性学科，一个古老而又年轻的学科。

《土木工程新技术丛书》由清华大学土木工程系组织编写，成立了编委会，由崔京浩教授任主编，聘请中国工程院院士龙驭球先生为名誉主编。

丛书的组织编写原则遵循一个“新”字。一方面，“新”体现在组织选编的书目上（见封底的书目）：当然首选那些与国家建设息息相关、内容新颖、时代感强的书。改革开放以来，特别是新世纪到来之际，国家建设部门对运行管理、安全保障、质量监控、交通分析等方面的需求日益迫切，在书目选择上我们有意识地侧重了这一方面，力求引进一些国外的理论和实践，为我国建设服务；另一方面，“新”体现在各分册的内容上，即使是一些分册书名比较传统，其内容的编写也都努力反映了新理论、新规范、新技术、新方法，读者可以从各分册内容摘要和章节目录编排上看出这种特色。

这套丛书的读者对象是比较宽泛的，除土木工程技术人员以外，对建设部门管理人员也是一套很有指导意义的参考读物。特别需要指出的是，这套书的作者几乎全是高等学校的教师，职业决定了他们写书在逻辑性、条理性和可读性诸方面有其独特的优势。在组织编写时我们又强调了深入浅出、说理透彻、理论与实际并重的原则，以便大专院校作为教材选用。

《土木工程新技术丛书》编委会

前 言

20 世纪 80 年代以来，我国发生了翻天覆地的变化，为今后更深刻的变化奠定了基础。

在诸多的变化当中，经济体制改革和对外开放，以及逐步形成的社会主义市场经济是最根本的。改革和开放调动了全国人民生产、工作和学习的积极性；解放和发展了社会生产力，提高了各项经济活动的效率，增强了国民经济的活力；提高了人民的生活水平；增强了国防实力。这些变化不但改变了中国，而且也改变了世界。

在社会主义市场经济中，微观经济活动的决策要由其主体做出。决策者要理解以完善社会主义市场经济为目的的各项改革的方针、政策，要学会把握市场经济规律，以便规避市场潜伏的风险，识别、抓住和利用市场中出现的机会。决策者是否具有这种能力，在知识经济时代，尤其是我国已加入 WTO 的今天显得更加重要。

决策者如果还企图像改革初期那样，利用计划经济向市场经济过渡中出现的各种漏洞而侥幸成功，或仍依赖政府保护，等待他们的就只有失败。因此，决策者要掌握市场经济的规律，就必须学习市场经济学。学习市场经济学的捷径就是学习西方经济学中对我们有用的东西。

学习西方经济学，不但要学微观部分，而且还要学习宏观部分。在社会主义市场经济中，建筑企业的经营管理者再也不会像计划经济时期那样，按照政府的指令计划组织生产，他们必须根据市场上的现时和将来的需求自主安排生产，自主组织各种经营活动。

建筑企业的生产和经营必须适应瞬息万变的国内外市场，不但要观察建筑市场的动态，而且还要密切注视中央政府的财政和货币政策对经济的调节动向。不仅如此，建筑企业还要注意其他产品市场和国际金融市场，以及各国特别是经济强国的财政和货币政策随着国民经济的风云变幻所做的调整。所有这些，都会直接或间接地影响到国内外的建筑市场，很可能给我们带来机会，也有可能给我们带来损失。面对上述的种种信息，建筑企业必须自己决定应当做出怎样的反应。

如果我们只有微观部分的知识，就无法真正地理解上述各种变化产生的原因，就无法掌握此时与彼时、这里和那里的各种事件之间的内在联系，就不能

预见这些变化会给我们带来哪些后果，就不能迅速抓住机会或及时规避风险。

马克思的经济学、现代西方经济学都对市场经济的各种规律进行了多方面的揭示，提出了各自不同的见解。对于马克思的经济学，经历过计划经济时期的大、中学校的学生，大多数都有所了解。他们至少知道生产关系一定要适应社会生产力的发展，不适应者则注定要被新的生产关系所取代。但是，对于现代西方经济学，却至今仍有许多人不知，或知之甚少。

邓小平说，市场经济不等于资本主义，社会主义也可以搞市场经济。我们中国现在搞市场经济，很可能就是最终实现社会主义的新起点。尽管西方经济学回避资本主义社会的根本矛盾，掩盖其剥削实质，但是历史已经证明，西方经济学对市场经济的一些基本因果关系的揭示、解释和说明还是有它客观、科学的一面。否则，就不能说明西方国家为什么相信它，老师为什么教和学生为什么学，政府为什么据以制定医治各种经济病症的政策。

市场的确不是万能的，西方经济学有许多漏洞。但是自资本主义产生以来，西方国家的人们始终在不断地修补市场的缺陷和痼疾，始终在不断地修正、补救和完善着他们的经济学理论。也许这就是为什么西方经济学会会有那么多派别，为什么会前仆后继地涌现的原因。我们从辨别和比较西方经济学各种派别当中，从他们彼此的肯定与否定、吸收与扬弃当中一定会得到有益的启示，借鉴那些有益的内容，一定会有利于我们具有中国特色的社会主义市场经济的发展。

作者从多年的教学和实践深深感到，若不懂经济学就弄不清国民经济、建筑业、体制改革、中央政府财政货币政策、全球经济形势等方面的许许多多的事情。

1997年亚洲的金融危机更加坚定了人们这样的信念，即建筑企业中如果没有懂市场经济学，懂宏观经济学的人，或者懂的人不能参与企业战略决策，那么，这个企业就非常有可能在那样的风暴中覆灭，不管它是在香港、新加坡、马来西亚，还是在别的什么地方经营。

本书是为学习和从事建筑工程管理、建筑企业管理的学生和其他有关人士编写的。其目的是联系我国的建筑业、建筑市场的现实和改革与发展，介绍微观经济和宏观经济学的一些题目。西方经济学内容丰富，有许多很好的内容，由于作者水平有限，暂时不能将其同建筑业很好地联系起来，所以未能选入本书。而选入的部分内容，例如新制度经济学，特别是其产权理论，不但国内仍然有些学者持有异议，即使在其来源地也有不同的意见。作者之所以仍将其选入，就是觉得它们或许能够在目前建筑业深入进行的改革当中给人们一些启发。

本书内容安排如下。

第一章，建筑经济学导引。介绍国民经济、经济学、经济体制、市场经济、市场失灵、宏观经济学、经济政策原理等基本概念。重点介绍了乘数作用、加速原理和 IS—LM 分析，还对凯恩斯学派、货币主义、供给学派、新古典主义的主要政策建议和实践做了概括介绍。目的是为读者理解我们正在进行的经济体制改革、建筑业在整个国民经济中的地位、中央政府实行的一些经济政策，以及同建筑业有关系的全球经济和金融事件打下基础。

第二章，建筑业概论。向读者介绍建筑业的特点、结构、在国民经济中的地位，以及建筑业的发展总趋势。

第三章，建筑市场需求与供给。这一章采取西方古典经济学完全竞争市场的假设，介绍需求法则、供给法则、影响需求和供给变动的主要因素，以及需求和供给的弹性分析。

第四章，建筑市场均衡。考察建筑市场供求双方力量的作用，介绍市场机制在市场价格形成中的作用。

第五章，建筑企业成本和收入。这一章对建筑企业成本、产量和收益之间的关系进行边际分析，介绍指导建筑企业扩大生产或经营规模的规律，以及利润最大化原则。

第六章，建筑市场产业组织。从这一章开始，介绍各种现代经济学说对千疮百孔的自由竞争经济学理论的修正和补充。本章介绍了产业组织理论对完全竞争、完全垄断、垄断竞争和寡头垄断四种市场结构中企业的市场行为和市场竞争效果进行的分析。在分析寡头垄断市场时，特别介绍了近些年来在我国逐步兴起的博弈论的分析方法。

第七章，劳动力市场和失业理论。鉴于我国建筑业整体目前仍是劳动密集型行业，劳动力在建筑产品成本中占很高的比重，建筑业仍是吸收城乡劳动力，特别是农村剩余劳动力的一大行业，所以本章专门介绍了劳动力市场和失业理论。由于篇幅所限，只介绍了少数几个西方经济学派的见解。

第八章，信息经济学。古典经济学完全竞争模型最明显的破绽就是完全信息和理性人假设，博弈论和信息经济学对此试图加以补救。由于第六章已经介绍了博弈论，所以本章仅仅介绍信息经济学处理市场和建筑企业内部因信息不对称而引起的逆向选择和道德风险等问题的方法。

第九章，建筑市场制度分析。介绍目前国内争议很大的“新制度经济学”的若干理论。增加本章，并不表明作者相信这一学派一定能够或者应当指导我们的建筑业改革，只是认为制度对建筑业的效率影响很大，在改革中应当给予应

有的注意。而新制度经济学正是为了弥补古典经济学的缺陷而将制度纳入其分析之中的。尽管这一学派逻辑有些混乱，但它试图将制度作为内生经济变量的努力，对于我们还是有所启示的。

第十章，建筑业的创新。介绍熊彼特的“创新”理论，希望读者能够从中得到启示，推动建筑业的制度创新和技术创新。

需要说明的是，选入本书的很大一部分内容是经过国内学者加工过的材料。其中绝大部分的来源，作者已经在参考文献中注明。作者在此谨向这些材料的所有作者、编者或译者表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中错误在所难免，望读者批评和指正。

作者

2001年5月11日识于清华园

目 录

总序 前言

第一章 建筑经济学导引	1
第一节 国民经济	1
第二节 经济体制	3
第三节 市场、经济学和经济效率	5
第四节 国民经济部门划分	10
第五节 国民经济核算和主要指标	16
第六节 国民收入决定和均衡	22
第七节 市场失灵	38
第八节 政府对经济的干预	46
复习思考题	70
第二章 建筑业概论	72
第一节 建筑业	72
第二节 建筑业在国民经济中的地位和作用	75
第三节 建筑业特点	83
第四节 建筑业结构	85
第五节 建筑业投入产出分析	93
第六节 建筑业发展规律	107
复习思考题	108
第三章 建筑市场需求与供给	109
第一节 概述	109
第二节 建筑市场需求	109
第三节 影响需求量的因素	111
第四节 需求弹性	118
第五节 建筑市场供给	120
第六节 土地市场和经济租金	127
复习思考题	130
第四章 建筑市场均衡	132
第一节 引论	132

第二节	市场价格确定	132
第三节	均衡价格变动	135
第四节	通货膨胀和指数的使用	141
	复习思考题	148
第五章	建筑企业成本和收入	150
第一节	生产要素和成本	150
第二节	生产函数和边际收益递减律	150
第三节	成本分析	164
第四节	收益分析	179
	复习思考题	184
第六章	建筑市场产业组织	187
第一节	概述	187
第二节	市场结构	188
第三节	建筑业市场行为	192
第四节	建筑业市场效果	218
第五节	建筑业定价	224
	复习思考题	227
第七章	劳动力市场和失业理论	230
第一节	引言	230
第二节	劳动力需求	231
第三节	劳动力供给	234
第四节	劳动力市场均衡	238
第五节	工资理论	241
第六节	人力资本与人力投资	254
第七节	失业理论	257
	复习思考题	271
第八章	信息经济学	272
第一节	引言	272
第二节	激励机制和监督制度	279
	复习思考题	284
第九章	建筑市场制度分析	286
第一节	概述	286
第二节	制度和交易费用	288
第三节	产权理论	296
第四节	交易费用与建筑产业组织的关系	304
第五节	交易费用与建筑业分包	314

复习思考题	316
第十章 建筑业的创新.....	318
第一节 创新	318
第二节 建筑业的创新	322
复习思考题	325
附录 英文经济学术语 Glossary of Economics Terms	326
参考文献.....	329

第一章 建筑经济学导引

第一节 国民经济

一、引言

从 20 世纪 70 年代末开始,随着我国国民经济持续快速增长,神州大地上,新的楼房、电站和厂房如雨后春笋不断拔地而起;城市街道越修越宽阔,越修越漂亮;公路和铁路日日夜夜向四面八方伸展,密如蜘蛛般地交织在一起;大江大河上的水利枢纽和电站更像串串珍珠,点缀在广袤的国土上……

当人们看到这些时,不禁会想到建筑工人,想到建筑业,把建筑活动同国民经济增长、人民生活水平提高、国家实力加强、社会发展和文明进步联系在一起。

建筑活动是人类的基本经济活动,自从人类诞生以来,任何一个社会形态都没有停止过建筑活动。建筑业是任何经济体系永恒的组成部分,更是现代国民经济的重要组成部分。

本章的论述将为深入探讨建筑经济和建筑经济学奠定基础。

二、国民经济和基本经济学问题

经济活动主要包括生产、分配、交换和消费四个环节。在各种经济活动中,生产处于首要地位。生产指各种货物和服务的生产。货物是有形的物体,它的生产和使用过程一般是分离的,从而能够进入库存并多次交换;服务是直接用于满足使用者某种需要的无形产品,其生产和使用过程同时进行,生产的完成也就是使用的结束。服务不能储存和多次交换。现代经济活动的主体,主要有居民(家庭)、企业(公司、厂商、厂家等)、政府和国外市场。经济主体的活动以及相互之间的联系就构成了一国的国民经济。国民经济又称为经济体系。

对于人类从事经济活动的目的,有些人认为,是为了满足人们日益增长的需要,即消费;也有人认为,是为了提高社会福利;还有人认为,是为了提高人民生活水平、增强国家实力。

人民的需要,包括生理、安全、社交、尊重、自我表现以及其他更高层次的需要。简单说来,人们总是希望生活水平不断提高,福利越来越好。人民的福利不但包括享用经济活动的有利成果,即产品和周到的服务,还包括清洁的水、空气、土地,以及舒适幽雅的环境、美丽的景色、轻松愉快的心情和良好的人际关系等。

以上三种福利的来源不同,第一种来自国民经济增长,第二种来自自然界生态环境,第三种则来自于国民经济活动运行的体制及其相应的上层建筑。人类实际上享受着国民经济和自然界两者提供的服务。国民经济是自然界生态环境的一个子系统。图 1-1 表明,随着各国国民经济的增长,自然资源将逐渐变成人造物品和低势热能。国民经济提供的商品和服务越多,自然界能够提供的服务就越少。不仅如此,当国民经济向自然界勒索得越来越多时,

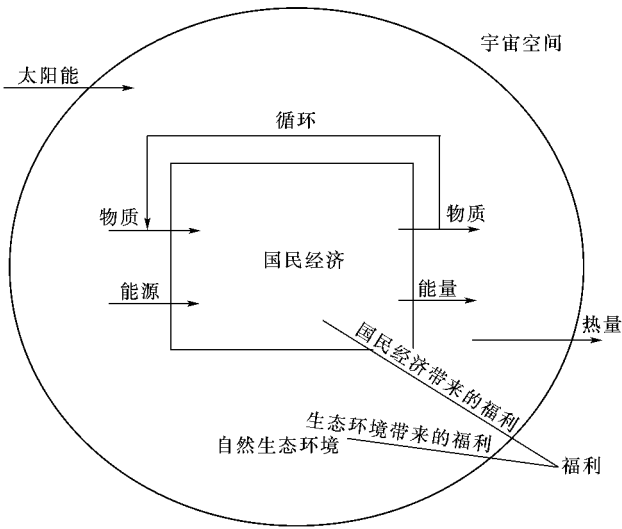


图 1-1 国民经济与自然生态环境的关系

人类就不得不越来越多地放弃自然界赐予的福利。

人类已经从感性和理性上认识到，若不对自身无止境的盲目的经济活动加以控制，自然资源终有耗尽之日。面对这一深刻危机，人类在 20 世纪 90 年代提出了可持续发展战略，“既满足当代人的需要，又不损害后代满足其需要的能力的发展”。至于能否缓和这一冲突，那就要听凭人类的良知了。如果不好好处理这一问题，包括建造活动在内的国民经济增长，就会违背发展国民经济的本来目的，就是不经济的。

商品和服务有使用价值。人们在消费商品或服务时得到的满足称为“效用”。经济活动主体拥有的资源有限，但却有多种需要亟待满足。例如一个家庭，收入有限，家庭成员必须决定如何使用这有限的钱，比较和选择性地购买满足他们各种需要的商品和服务，即如何支配自己有限的收入以达到最大效用。

企业与政府面临同样的问题。公司从销售中获得收入，他们必须在多种投资机会之间做出选择。政府主要通过税收获得收入，然后必须在多种可供选择的政策中进行权衡。

无论是家庭、企业，还是政府，他们可以支配的资源永远不够满足自己日益增长的需要。这就是资源的稀缺性。

所谓资源，即任何自然或前人提供的，可直接或间接用于满足人类需要的东西。所谓稀缺是指对于人们日益增长的需要，再多的资源也不够用。

用于生产商品或提供服务的资源，在西方经济学中称为生产要素，或者称为投入。在马克思、苏联和我国计划经济时期的政治经济学教科书里将其划分为人的劳动、劳动对象和劳动资料，劳动对象和劳动资料又统称生产资料。生产要素主要有劳动力、土地和资本。土地在此包括像矿藏、森林、空气、水这样的自然资源，而资本包括资金、厂房、机器等。近些年来，越来越多的人认识到，诸如进取精神和经营才能、技术、知识和管理这些无形的“东西”也应当算是生产要素。进取精神反映了为探索潜在的市场机会而敢于冒险的意愿和能力，与一般的劳动力不同。

特别要记住的另外一种资源，就是时间。时间不能再生，时间不容滥用，时间是有限的。所有的人，无论穷富，所有的企业，无论大小，所有的政府机构，无论多么重要，一天 24 小时，都必须留出睡觉和吃饭的时间，剩下的才能由人支配。

有限的资源可以有多种用途，而人们的需要又是多种多样的。因此，经济活动主体就必须对以下问题做出选择：①生产什么，生产多少；②如何生产；③为谁生产及如何分配；④谁来决策。

以上几个方面就是经济学的基本问题。经济学研究的中心就是经济活动的基本矛盾，即稀缺和选择。在回答上述问题之前，还有几个问题需要明确：①生产要素归谁所有；②由谁做出上述权衡；③劳动者同生产资料在生产中以何种方式结合。

经济学家关心的是如何以最低的机会成本使用稀缺的资源。机会成本是指把一种稀缺资源用于一种用途，而不是仅次于此种用途的第二种用途时放弃的利益。例如某地方政府要加宽某一条道路。那么，加宽道路这一项目的机会成本就是该政府因有限的资金用于修路而不能再修桥所丧失的各种利益。在有众多买者和卖者且都掌握完全信息的完全竞争市场上，市场价格将等于机会成本。

以最低的机会成本使用稀缺的资源，从个人或家庭的角度，就是取得最大的效用；从企业来看，就是获取最大的利润；而对于政府，就是为社会提供最好的服务和社会福利。

建筑经济学是研究建筑活动中稀缺和选择的学问，属于部门经济学。自从 20 世纪 70 年代以来，作为经济学的一个分支，建筑经济学的文献越来越多。是什么原因造成专门要为建筑业设一门经济学分支，而其他行业，例如汽车制造业就没有呢？其实这个问题有一部分已经在前两节中回答了，那就是建筑业在国民经济中的地位使然。

什么是建筑经济学？对此，目前尚未有一个共识的定义，下面是其中一种观点。

建筑经济学就是“应用经济学的技术和知识研究建筑公司、建筑生产过程和建筑业”。不同的建筑经济学家研究的角度和重点不同。有的重视各种不同的设计方案和过程的效果，或重视计量不同建设项目的相对成本和比较不同的投资决策准则；还有的关心重点是如何让业主买到成本、工期和质量都满意的建成物。

本书以市场经济为背景，站在建造活动主体的立场，以经济学理论为指导，研究建筑产品的生产、交换、流通和消费过程涉及的经济关系和经济规律，包括建筑业和建筑企业的组织，建筑产品的需求和供给，建筑市场、市场交易方式和交易费用，政府在建筑业发展中的地位与作用等，目的是研究提高建筑业资源利用效率的规律。

第二节 经济体制

一个经济体系使用自然界赋予和前人留下的有限资源的方式有多种。社会发展到现在，社会整体的经济决策，即生产什么，生产多少，如何生产以及为谁生产，产品和服务如何分配，有三种基本方式，即计划经济、市场经济和混合经济。这三种方式也称为资源配置方式，或经济体制。

评价经济体制优劣的标准，应当是资源是否得到了合理的配置和利用，人们的近期和长期需求是否以最少的资源消耗得到了最大满足。

不同的经济体制各适合一定的社会分工和商品生产的发达程度、社会生产力发展水平、意识形态、文化传统和一般社会制度等。

邓小平将计划和市场称为“经济手段”。他说：“计划多一点还是市场多一点，不是社会主义与资本主义的本质区别。计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。计划和市场都是经济手段。”

一、计划经济

计划经济就是所有生产资料以全民的名义由政府掌握，资源的配置、产品和服务的组成以及产品和服务的分配，均按照计划由政府集中确定的经济体制。苏联和我国就制定了许多五年计划和年度计划，这些计划规定了几乎所有经济部门非常具体的生产目标。计划经济要获得成功，至少应当要有四个前提：①要有全面、准确、快速和及时的信息收集、加工和传达系统；②劳动者和管理人员要有劳动和工作积极性；③生产经营者要有决策权；④不能有人无偿侵占他人的劳动成果。但是，人类历史上几个实行计划经济的国家的实践表明，由于种种显而易见的原因，这四个前提近期均无法实现。人类计划经济的理想也许要在当前资本主义完成其发展社会生产力的历史使命而走到尽头时才能实现。

二、市场经济

市场经济是一种分散决策、自愿合作、自愿交换产品和服务的经济组织形式，是伴随着人类社会的发展逐渐演化而成的。

在市场经济中，生产要素的流动，生产活动的进行，产品和服务的交换、流通与分配，都由价值规律自发调节。作为商品的产品和服务价值量决定于社会必要劳动时间，产品和服务都按照价值量相等的原则进行交换。

在市场经济中，经济决策由拥有一定生产要素的经济活动主体，即个人或家庭、企业、团体和政府机构按照市场发出的信号分散独立做出。生产者仅生产他们预期能够卖得出去的产品。生产要素在各种经济活动之间的调配由价格决定，而价格则是由生产要素的供求关系进行调节。经济活动中最重要的生产要素——劳动力，其流动由工资进行调节，而工资则是由劳动力的供求关系进行调节。

按劳分配和价值规律是市场经济中两只相辅相成的“看不见的手”。按劳分配是价值规律的基础。按劳分配不仅仅是对消费品的分配，还应当是对劳动成果的分配，具体表现为货币购买力和投资能力的分配。我国国民收入分配制度改革之后，劳动者从国民收入中获得与其所提供的劳动量相当的那一部分，社会主义按劳分配的原则得到了更好的体现。

在计划经济时期，按劳分配这一社会主义的基本原则曾遭到极大破坏，有些人利用种种特殊条件，包括手中的权力，取得了不该有的利益。他们之所以能够得逞，主要是因为群众无法有效地监督那种以行政手段进行的分配过程，无力对其中不公平的行为和后果进行矫正。国民收入以货币为媒介，以按劳为主要原则进行分配，可以消除其中易造成违反按劳分配原则的行政或其他环节。社会主义按劳分配原则真正落实之后，价值规律才能有效地发挥作用，市场机制才能使资源（特别是劳动力）得到优化配置。

三、混合经济

世界上没有纯粹的市场经济，也没有纯粹的计划经济，即使是苏联也有市场，而且还在很大程度上决定着资源配置。美国是市场经济国家，但是许多产品的生产目标由众多的

政府机构确定，包括由五角大楼确定。在特大的国有和民营公司中，计划也同样行得通。但是，必须将国家的计划和公司的计划区别开来。以市场经济为特征的资本主义之所以经常发生以生产过剩为特征的经济危机，其根源之一就是由于个别企业生产的计划性和整个社会生产的盲目性之间的矛盾。

一般来说，政府拥有生产资料的社会主义经济体系在资源由集中计划和市场配置两者之间喜欢前者，而资本主义经济体系在更大的程度上依赖于市场。

世界上大多数国家都是把市场机制与政府对经济的干预和控制结合起来。经济学家把利用市场机制和政府干预进行资源配置的经济体制称为混合经济。

混合经济起源于市场失灵。20世纪30年代以前，无政府干预的所谓自由市场经济不断暴露出种种矛盾，直到资本主义总危机爆发。这些危机表明，市场机制并不总是有效的。随着政府的介入和干预，自由竞争的市场经济逐步转变为混合经济。混合经济的一个主要特征是存在着一个十分强大的国有经济。

西方混合经济体制具有以下主要特点：①经济活动不仅要满足个人目标，而且还必须满足某些社会目标；②经济活动不仅取决于个人的决策，也取决于以政府为代表的社会的决策；③政府与个人和企业，国家与市场，在分工的基础上进行合作；④政府的干预减少了个人和企业在经济活动中的自由。

总之，混合经济就是以社会整体目标补足单独和分散的目标，以集中的经济政策补足个人和企业的分散决策，以政府调节补足市场机制的一种经济体制。在这种体制下，政府与市场、政府与个人或家庭与企业、企业与个人，在分工的基础上进行合作，以实现国民经济的稳定增长和社会福利的最大化。

四、政府的作用

在混合经济中，政府的干预和市场机制的作用交织在一起。当市场不能公平有效地配置资源而失灵时，政府就应出面解决由此产生的问题。政府在现代国民经济中如国防、公用事业；颁布法律与法规、治安和司法、公共工程；城市规划、基础设施；财政政策和货币政策等方面，发挥着重要作用。在混合经济中，除了最大限度地发挥市场机制的作用之外，政府的主要作用有以下几个方面：

(1) 保护社会成员免受外来或本社会其他成员的强迫。没有这种保护，市场经济的基本前提——个人的选择自由就被破坏。

(2) 制定法律、法规、规章和条例，并设立司法机关维护法制。

(3) 建立社会保障体系。通过一系列福利政策和制度保护无力参与市场竞争的人（老人、儿童、病人、伤残者和失业者等）。

(4) 提供公共产品和服务并征收税款。

(5) 在市场失灵时干预经济，如干预住房市场。

(6) 通过财政政策和货币政策控制和调节经济增长。

第三节 市场、经济学和经济效率

所谓“市场”是指供给与需求双方在自愿的基础上进行交易的过程，并不一定特指买

买卖双方进行交换活动的聚集地，也包括任何其他形式的交易活动。例如，建筑工地雇用工人的过程就是劳力的供方（工人）和需方（建筑公司）自愿达成协议的过程，这就是劳动力市场的交易过程。以现代通讯工具进行的股票和其他证券、商品期货、外汇等等的交易活动，也是市场的重要组成部分。在互联网日益普及的今天，这种形式的市场越来越发达。

市场还应包括交易活动的主体、交易物和交易规则。所有的经济活动都在四个主要市场中进行，即产品市场、金融市场、劳动力市场和土地市场。宏观经济学以产品市场、金融市场和劳动力市场为基础，研究货物与服务、货币和劳力等三大类“商品”的供给与需求情况。

一、四个主要市场

（一）产品市场

在产品市场上，交易的对象有有形产品、无形产品和服务。“产品市场需求”，指的是对住宅、厂房、汽车，以及设计、咨询、监理等一切产品和服务的总需求。同样，“产品市场供给”，就是指从钢材、水泥、玻璃、防水卷材到建筑施工公司、工程勘察院、设计院、咨询公司所提供的服务等所有产品和服务之总供应量。用货币单位“元”作为产品市场的度量单位。这样，1t 钢材和一个咨询工程师 1d 的服务就可很容易地加和起来。

（二）金融市场

金融市场，又称为资金市场，包括货币市场和资本市场。一切货币的流通、政府债券和其他所有有价证券的买卖交易，都在这个市场上进行。货币市场，指一年以下的短期资金借贷市场。可细分为贴现、银行同业拆借、定期存款单、商业票据、国库券等交易市场。资本市场同货币市场的根本区别，在于它是从事一年以上的借贷交易的市场。主要进行银行的中长期放款和证券投资等业务。银行的中长期放款，一般多为 3~5 年，有的可长达 15 年以上。企业借入长期资金，最主要的作用是用于添置资本设备或修建厂房、实验室或办公设施；其次是为了补充经常性流动资金的不足。此外，也可能用于收购、合并或新办企业。资本市场的借贷活动为建筑业带来了机会。我国自 1980 年恢复在世界银行的合法席位以来，从该行的借款已经达到平均每年 30 亿美元。这些贷款大部分是该行从国际资本市场上筹措而来。正是将这些巨额的资金用于一些大型的建设项目，例如黄河小浪底、万家寨水利枢纽工程和四川雅砻江二滩水电站，为建筑企业带来了需求，使建筑企业资源得以利用。

建筑施工企业的流动资金以及在某些建设项目上为业主垫付的建设资金，都要到货币市场上筹措。进入 20 世纪 80 年代以来，业主对建筑企业的要求越来越高，不但要求建筑企业为自己提供设计和施工服务，甚至还要求为建设项目筹集资金。而建筑企业极少有本身就拥有如此巨额资金的，他们必须到资本市场上筹措。

当建筑企业打算兼并或收购别的企业时，也需要到资本市场上去。因此，建筑企业的生存在很大程度上依赖于金融市场。

（三）劳动力市场

前面把所有产品和服务都不加区分地归入了“产品市场”，这里也把所有人力资源的就业情况纳入一个简单的“劳动力市场”。不对工程师、吊车司机、木工和瓦工作具体区分，只考虑总就业量的多少。在一些特殊的经济模型里，把所有适合工作的人分为两大类：技