



“十二五”国家重点出版物出版规划项目
国别商务环境研究系列丛书

总主编 杨言洪

美国商务环境

刘宝成 张梦莎 主编



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press



国别商务环境研究系列丛书

总主编 杨言洪

美国商务环境

主编 刘宝成 张梦莎

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

美国商务环境 / 刘宝成, 张梦莎主编. —北京:
对外经济贸易大学出版社, 2015
(国别商务环境研究系列丛书)
ISBN 978-7-5663-1470-3

I. ①美… II. ①刘… ②张… III. ①国际商务-经
济环境-研究-美国 IV. ①F737.12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 216714 号

© 2016 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

美国商务环境

刘宝成 张梦莎 主编

责任编辑: 史伟明

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

三河市少明印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 170mm×230mm 14.5 印张 268 千字

2016 年 6 月北京第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1470-3

定价: 47.00 元

国别商务环境研究系列丛书

编委会名单

总 主 编：杨言洪

编 委：施建军 林桂军 赵忠秀 杨 光

杨言洪 李爱文 赵雪梅 徐永彬

刘宝成 史世伟 吴 军 张宇靖

洪 晖

序 言

改革开放以来，中国经济持续快速发展，如今中国已成为世界第二大经济体。在经济全球化深入发展的新形势下，党的十八大报告中强调指出，要完善互利共赢、多元平衡、安全高效的开放型经济体系。这是在全面总结中国 30 多年对外开放实践的基础上，根据当前世情、国情新变化提出的新要求，为今后一个时期进一步扩大开放、全面提高开放型经济水平指明了方向，对于在更大范围、更广领域、更高水平上推进对外开放，具有十分重要的指导意义。

近年来，随着开放型经济建设水平和质量的不断提升，中国参与世界经济活动的广度与深度与日俱增。仅以国际贸易为例，世界贸易组织公布的贸易统计数据显示，2014 年中国货物出口额为 2.34 万亿美元，居世界第一位；货物进口额为 1.959 万亿美元，居世界第二位。2014 年中国货物出口与进口相加总额为 4.3 万亿美元，在全球的货物贸易额排名中位列第一，超出美国 2 685 亿美元。

开放型经济是一种全方位、宽领域、深层次开放的经济形态，一种内外联动、互利共赢、安全高效的经济体系。随着中国建设“开放型经济”战略的不断深化，相信未来将有更多的中国企业走出国门投资建厂或从事工程承包等业务。因此，我们比以往任何时候都更加需要对世界各地区和国家的了解。

在这个多元的世界上，各个地区、各个国家、各个民族历史经历不同，文化背景迥异，经济和社会发展程度存在差异，政治体制、社会结构、法律法规千差万别。这就需要我们对经济合作与贸易往来对象国的商务环境进行认真研究，为中国企业“走出去”投资经商、工程承包提供智力支撑。

2015 年 3 月，经国家出版基金管理委员会批准，“国别商务环境研究系列丛书”被确定为 2015 年度国家出版基金项目。本系列的首批图书聚焦 20 国集团，因为该集团国内生产总值（GDP）总量约占世界的 85%，贸易额占全球的 80%，

人口约为 40 亿，将近世界总人口的 2/3。研究 20 国集团的商务环境，对于服务国家建设开放型经济发展战略，增强中国企业国际化经营能力和竞争力大有裨益。

而这正是对外经济贸易大学区域国别研究所组织撰写“国别商务环境研究系列丛书”的立意。

该丛书的撰写与出版得到对外经济贸易大学校内“211”工程的支持，同时作为中共中央编译局委托课题，得到“中央文献对外翻译与传播协同创新中心”科学研究项目部分支持。

杨言洪

2015 年 3 月

目 录

第 1 章 美国概况	1
1.1 美国国家概况	1
1.1.1 地理环境	1
1.1.2 人口结构	4
1.1.3 发展历史	5
1.2 美国政治体制	12
1.2.1 立法体制	12
1.2.2 行政体制	16
1.2.3 司法体制	22
1.3 美国经济现状	24
1.3.1 经济体制	24
1.3.2 经济政策	25
1.3.3 经济实力	28
1.3.4 中美经济关系	41
第 2 章 美国贸易环境	45
2.1 美国贸易概况	45
2.1.1 美国贸易数据	45
2.1.2 中美贸易关系	50
2.2 美国贸易政策	53
2.2.1 出口促进政策	53
2.2.2 自由贸易协定	56
2.3 美国贸易管理体制	61
2.3.1 贸易管理部门	61
2.3.2 进口管理制度	62
2.3.3 出口管理制度	63
2.4 美国贸易管理规定	65
2.4.1 进口管理规定	65
2.4.2 通关环节规定	65

2.4.3	技术性贸易措施	66
2.4.4	卫生与植物卫生措施	68
2.4.5	与知识产权相关的规定	69
2.5	美国贸易救济措施	72
2.5.1	反倾销与反补贴调查	72
2.5.2	337 调查	77
第3章	美国投资环境	83
3.1	美国引资概况	83
3.1.1	美国引资规模	83
3.1.2	中美投资关系	89
3.2	美国外资政策	95
3.2.1	联邦政府的外资政策	95
3.2.2	州及地方政府的外资政策	96
3.3	美国投资管理体制	97
3.3.1	投资管理部门	97
3.3.2	投资管理制度	97
3.3.3	投资准入制度	98
3.4	美国税收管理制度	99
3.4.1	征税体制	99
3.4.2	主要税种	100
3.5	对美投资方式	103
3.5.1	绿地投资	103
3.5.2	跨国并购	105
第4章	美国金融环境	119
4.1	美国货币体系	119
4.1.1	国际货币体系概览	119
4.1.2	美国外汇管理体制	121
4.2	美国金融机构	123
4.2.1	美国联邦储备体系	123
4.2.2	银行业金融机构	125
4.2.3	非银行金融机构	126
4.3	美国金融监管	129
4.3.1	美国金融监管机构	129

4.3.2 美国金融监管法规	132
4.4 美国金融市场工具	139
4.4.1 货币市场工具	139
4.4.2 资本市场工具	140
4.4.3 金融衍生产品	141
4.5 美国金融市场融资	143
4.5.1 债务融资	143
4.5.2 股权融资	144
第5章 美国法律环境	153
5.1 美国法律体系	153
5.2 美国法律概览	155
5.2.1 美国关于劳动就业的法律法规	155
5.2.2 美国关于土地转让的法律法规	156
5.2.3 美国关于证券交易的法律法规	157
5.2.4 美国关于环境保护的法律法规	159
5.2.5 美国关于反对商业贿赂的法律法规	167
5.2.6 美国关于保护知识产权的法律法规	171
5.2.7 美国关于反垄断的法律法规	179
第6章 美国社会文化环境	185
6.1 美国人口结构	185
6.1.1 年龄	185
6.1.2 种族	190
6.1.3 宗教	194
6.2 美国日常生活	195
6.2.1 饮食	195
6.2.2 交通	197
6.2.3 教育	201
6.2.4 医疗	205
6.2.5 节日	206
6.2.6 休闲	209
6.3 跨文化交际	214
6.3.1 美国文化特征	214
6.3.2 跨文化商务谈判	217
参考文献	220

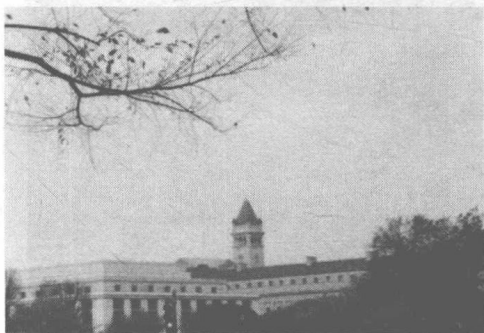
第1章

美国概况

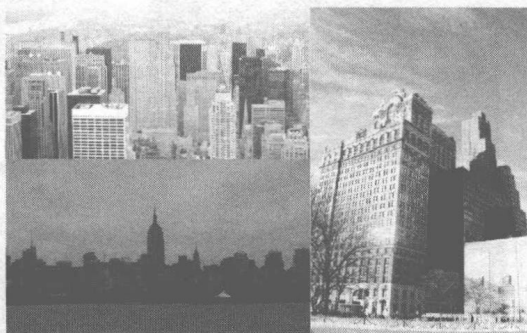
1.1 美国国家概况

1.1.1 地理环境

美国全称美利坚合众国 (the United States of America, USA), 本土位于北美洲中南部, 东临大西洋, 西濒太平洋, 北接加拿大, 南邻墨西哥与墨西哥湾。美国领土还包括北美洲西北部的阿拉斯加和太平洋中部的夏威夷群岛, 国土面积共计 9 826 675 平方千米, 其中陆地面积 9 161 966 平方千米, 水域面积 664 709 平方千米。美国共有 50 个州和 1 个特区, 即首都华盛顿的所在地哥伦比亚特区, 主要城市有纽约、洛杉矶、芝加哥、亚特兰大、波士顿、达拉斯、休斯敦、西雅图等。^①

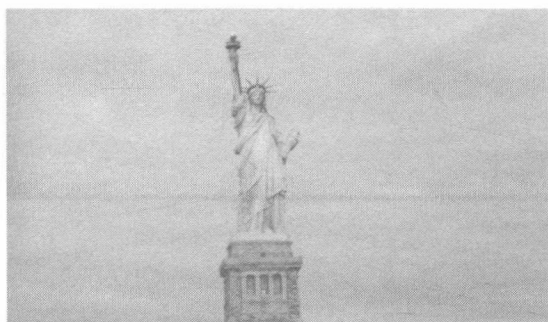


华盛顿

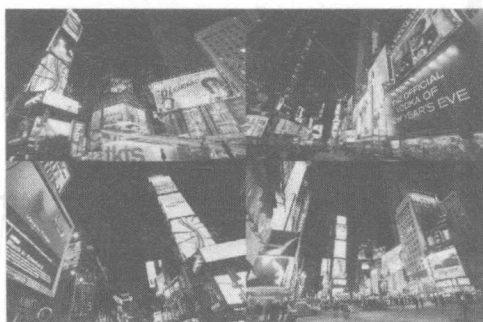


纽约

^① <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/us.html>.



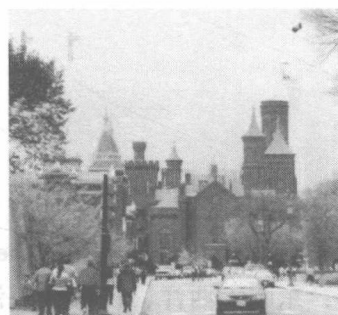
自由女神像



纽约时报广场



芝加哥



波士顿

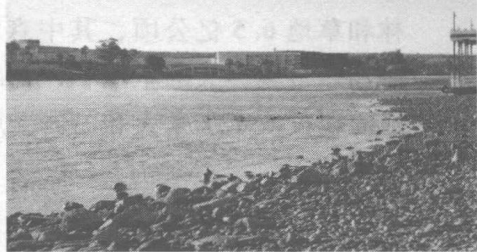


达拉斯



旧金山

美国幅员辽阔，地形复杂，气候类型多样。美国东北部沿海地区和北部五大湖区属于温带湿润大陆性气候，冬寒夏热，降水分布较为均匀。东南部地区和墨西哥湾沿岸属于亚热带季风性湿润气候，冬季凉爽干燥，夏季炎热多雨。中部平原地区属于温带大陆性气候，冬夏温差较大，降水少而集中。西部内陆高原冬冷夏热，干燥少雨。太平洋沿岸南段属亚热带地中海型气候，冬季温和多雨，夏季炎热干燥；北段属温带海洋性气候，冬暖夏凉，温差较小，雨量充沛且冬雨较多。此外，阿拉斯加属亚寒带大陆性气候，冬季漫长而严寒，夏季短暂而温暖，降水量低，但湿度较高。夏威夷属热带海洋性气候，全年温暖湿润。佛罗里达半岛北部属亚热带气候，南部属热带气候，雨量大且多集中于夏季。



拉斯维加斯



夏威夷



大峡谷



黄石公园

美国自然资源丰富,其农业用地、油气矿产、林业资源等均位于世界前列。美国的耕地与牧地面积约为4.3亿公顷,占全球农业用地的10%左右,耕地面积占全国土地面积的18.01%。截至2011年,美国已探明原油储量206.8亿桶,居世界第13位;天然气储量244.7万亿立方英尺,居世界第5位;煤炭储量近4910亿吨,占全球总储量的27%,居世界第2位;铜矿储量9200万吨(金属量),居世界第2位;铅矿储量5352万吨(金属量),居世界首位。美国共有森林和草地6.5亿公顷,其中森林约占50%,森林覆盖率达33%。美国北有阿拉斯加寒带林,大陆本土有广阔的温带林,波多黎各和夏威夷有繁茂的热带林,林地面积仅次于加拿大和巴西,居全球第3位,主要树种有美洲松、黄松、白松和橡树等。^①

1.1.2 人口结构

根据美国人口普查局(United States Census Bureau)的估算,截至2013年7月1日,美国约有人口3.16亿,位列全球第3位。^②其中,男女占比分别为49.2%和50.8%。^③60岁和65岁以上人口占比分别为19.9%和14.1%,呈现出老龄化社会的特征^④(参见图1-1)。

美国是一个多种族国家,常住居民有白人、黑人及非洲裔、印第安人和阿拉斯加土著、亚裔、夏威夷原住民和其他太平洋岛民等。美国人口普查局2013年的估算数据显示,白人在美国社会的占比最高,为77.7%,黑人及非洲裔的占比次之,为13.2%。^⑤

根据美国人口普查局2012年的普查结果,截至2009年,美国5岁以上人口中有80.0%只讲英语,12.4%讲西班牙语,其他语言有汉语、法语、德语、越南语等,但使用这些语言的人口比例均不足1%。^⑥

美国人口普查局2012年的普查结果显示,截至2008年,美国成年人中有76.0%信仰基督教,3.9%信仰犹太教、伊斯兰教、佛教等其他宗教,15.0%没

① http://us.mofcom.gov.cn/article/zt_investguide/lanmutwo/201405/20140500574337.shtml.

② <http://www.census.gov/popclock/>.

③ <http://factfinder2.census.gov/faces/tableservices/jsf/pages/productview.xhtml?src=bkmk>.

④ 根据联合国标准,若一个国家或地区中60岁以上人口占比达到10%或65岁以上人口占比达到7%,则意味着这个国家或地区进入了老龄化社会。

⑤ <http://quickfacts.census.gov/qfd/states/00000.html>.

⑥ <http://www.census.gov/compendia/statab/2012/tables/12s0053.pdf>.

有特定的宗教信仰，另有 5.2% 的成年人拒绝透露该信息。^①

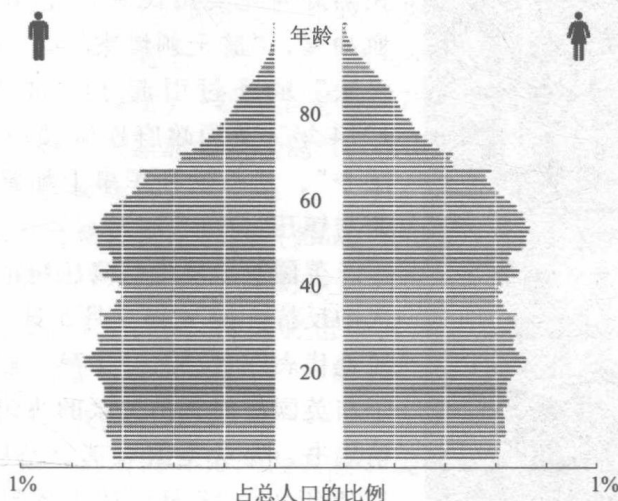


图 1-1 美国人口性别年龄结构

资料来源：<http://www.census.gov/popclock/>。

1.1.3 发展历史

1.1.3.1 殖民地时期

最早的美洲原住民来自亚洲，他们跨越大陆桥，以族群的形式定居于北美大陆。1492 年，哥伦布发现“新大陆”（实为加勒比海附近岛屿）。1497 年，约翰·卡伯特航行至加拿大和美国东海岸。自此，欧洲各国相继登陆北美大陆并建立殖民地，开始资本的原始积累。

16—18 世纪，法国人在圣劳伦斯河流域下游大湖区和密西西比河流域等地建立了新法兰西，西班牙人在墨西哥和美国西南部建立了新西班牙，英国在北美洲大西洋沿岸建立了 13 个殖民地。

1.1.3.2 独立战争与建国时期

1756 年，英法为争夺殖民地和海上霸权爆发了“七年战争”。1763 年，英国取得战争胜利，接管了加拿大和密西西比河以东的新法兰西。此后，英国对

^① <http://www.census.gov/compendia/statab/2012/tables/12s0075.pdf>。



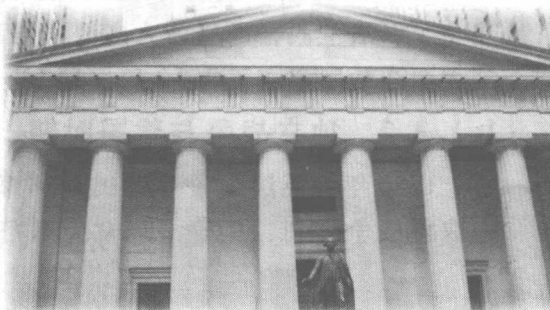
费城立宪会议旧址

北美殖民地严加控制，征收重税，严重损害了殖民地人民的经济利益。1770年，英国殖民当局与北美殖民地波士顿地区人民发生流血冲突，“波士顿惨案”发生。1773年，“茶税法”的通过引起了“波士顿倾茶事件”。1774年，英国政府连续颁布5项“不可容忍法令”，从政治和军事上加紧了对殖民地的控制与镇压。

英国对殖民地的高压统治引起了各地区人民的反抗。1774年9月5日，除佐治亚外的殖民地代表在费城召开了第一届大陆会议，通过了与英国断绝贸易关系的决议，并向英王递送请愿书，要求英国取消对殖民地的高压政策。1775年4月18日，波士顿附近爆发了列克星敦和康科德战役，拉开了美国独立战争的序幕。1776年7月4日，第二届大陆会议通过《独立宣言》（The Declaration of Independence），宣布13个殖民地脱离英国独立。1783年，英美签订了《巴黎和约》，英国承认13个殖民地的独立，战

争宣告结束。

1777年，第二届大陆会议通过了《邦联条例》。据此，13个殖民地成立了松散的中央政府，宣布成立美利坚共和国。1787年，制宪会议在费城召开，制定了世界第一部成文宪法《美利坚合众国宪法》（The Constitution of the United States）。宪法规定，美国是联邦制国家，实行立法、行政、司法三权分立的民主共和制度。1789年，联邦政府正式成立，乔治·华盛顿（George Washington）就任美国首届总统。同年，美国国会通过了宪法前10条修正案，即“权利法案”，该法案于1791年生效。1812—1815年，美国为维护国家主权和民族独立同英国开战，史称“第二次独立战争”。从此，美国彻底摆脱了英国在政治和经济上的控制，成为了一个完全独立的民族主权国家。



联邦大厅国家纪念堂

1.1.3.3 南北战争与重建时期

1816—1824年，联邦党逐渐衰落，民主共和党一党执政，形成了美国历史上的“和谐时期”。随后，民主共和党内出现分裂，组成了民主党和辉格党两大派别。1828年，民主党人安德鲁·杰克逊（Andrew Jackson）当选总统。杰克逊政府颁布了《印第安人迁移法》，将印第安人驱逐至密西西比河以西，制止了南卡罗来纳州借口高关税法而掀起的分裂危机，废除了贫民因负债而受到监禁的法令，普及了白人男子的普选权。

1823年，美国总统詹姆斯·门罗（James Monroe）在国情咨文中提出了美国外交政策的原则，即“门罗主义”，反对欧洲列强干涉美洲事务。此后，美国开始了对外扩张的进程。1844年，美国胁迫中国清政府签订不平等的《望厦条约》。1846年，美国对墨西哥发动战争。1851年，美国参与镇压中国的太平天国运动，并胁迫日本开放门户。

19世纪初，美国东部居民开始向西迁移，美国领土由大西洋沿岸逐渐扩张至太平洋沿岸。与此同时，美国南北地区的经济也沿着不同的方向发展。美国北部普遍实行自由劳动制，工商业与海上贸易兴盛。美国南部以奴隶制为主导，大力发展棉花种植园经济。而西部领土的制度选择问题则成为南北双方争论的焦点。1820年，北部地区作出让步，与南方地区达成《密苏里妥协案》，双方争执暂时得到平息。

随着黑奴反抗运动的不断掀起，群众性的废奴运动逐渐蔓延至全国范围。1840年，主张废奴运动的自由党成立。1848年，废奴主义者以及民主党和辉格党内反对奴隶制的成员组成了自由土壤党，旨在西部领土建立自由州。1854年，国会通过《堪萨斯-内布拉斯加法案》，取消了奴隶州和自由州的地理疆界线。北部工业资产阶级对之强烈反对，于1854年成立共和党，与代表奴隶主利益的民主党对峙。1857年，最高法院作出斯科特判决案，奴隶制随后被推向全国，从而加剧了南北双方的斗争。1859年，布朗领导了反奴隶制的武装起义，但以失败告终。1860年，共和党人亚伯拉罕·林肯（Abraham Lincoln）在总统选举中获胜。南部奴隶主集团决定脱离联邦，成立南部联盟。

1861年4月，南部同盟占领萨姆特炮台，南北战争爆发。1863年，林肯颁布的《解放宣言》生效，黑人奴隶重获自由并被允许参军。1864年，联邦军队占领亚特兰大，取得决定性胜利。1865年4月9日，南部同盟军总司令李将军投降，南北战争宣告结束。

同年4月14日，林肯遇刺，翌日身亡。安德鲁·约翰逊（Andrew Johnson）继任总统，对南部种植园主实行妥协政策。1865年，密西西比州颁布《黑人法

典》，试图恢复奴隶主阶级对黑人的统治。1866年，恐怖组织三K党成立，对刚获得自由的黑人施以私刑。在此情形下，国会提出弹劾总统案，但最终以一票之差未获通过。

1865年、1868年及1870年，国会分别通过了宪法第13、14、15条修正案，奴隶制被彻底废除，黑人被承认为美国公民并获得选举权。1867年，国会通过《重新建设南部法案》，对南部实行军管。各州成立了黑人与白人联合执政的政权，制定了民主的进步法令。但北部资产阶级保守势力向南部种植园主势力妥协，试图恢复南部在内战后初期的旧秩序。1873年，美国爆发经济危机，削弱了共和党的势力。1877年，拉瑟福德·海斯（Rutherford Hayes）当选总统，取消了对南部的军管，导致当地黑人失去了政治、经济、法律上的平等地位。

1.1.3.4 第一次世界大战时期

19世纪后半叶，美国在科学技术领域取得重大突破，其中以电力的应用最为突出。加之南部种植园制度的废除，美国资本主义经济得以快速发展。1880年，工业占美国国内生产总值的比重超过农业。1894年，美国工业生产总值跃居世界首位，成为高度发达的资本主义国家。

19世纪末，美国加入帝国主义国家瓜分世界的狂潮。在西奥多·罗斯福（Theodore Roosevelt）和威廉·塔夫脱（William Taft）执政时期，美国交替使用“大棒政策”和“金元外交”，通过军事和经济手段不断扩大自身的势力范围。1889年，美国召开泛美会议，向拉丁美洲渗透。1898年，美国对西班牙宣战，控制了加勒比海域的古巴和波多黎各及太平洋海域的关岛和菲律宾群岛，吞并了夏威夷群岛。1900年，美国参加八国联军，侵犯中国领土，并取得了北京等地的驻兵特权。1903年，美国策动巴拿马政变，控制了巴拿马运河区。1904年，日俄战争爆发。一战后，美日为争夺中国东北地区发生争执，后经谈判于1908年签订《罗脱-高平协定》，同意维持两国在太平洋海域的既得利益。

在1912年的总统大选中，由于共和党的分裂，民主党人伍德罗·威尔逊（Woodrow Wilson）上台执政，提出了“新自由”思想。在对内政策上，威尔逊政府降低关税，建立联邦储备银行制度，通过《克莱顿反托拉斯法》（1914），征收累进所得税。在对外政策上，美国对墨西哥和加勒比海地区施以外交压力并进行武装干涉。

1914年，第一次世界大战爆发。美国宣布中立，向交战双方提供军火，对协约国进行贷款。1917年，德国潜艇在北大西洋击沉了5艘美国商船。为确保自身的经济利益，美国对德宣战。参战后，威尔逊政府对内实施《惩治间谍法》和《镇压煽动叛乱法》，对反战人民进行镇压。战争期间，由于国外移民的中