

主编 高振波

# 美国市场和商务运作

7.123

山西科学技术出版社

顾问：李镇西  
主编：高振波  
副主编：杨静波  
编者：（以姓氏笔划为序）  
邢珏森 邵秋枫  
张鲜芳 杨社堂

## 编 者 的 话

学习、借鉴、吸收和利用人类社会优秀的科学文化成果,包括资本主义发达国家的一切反映现代化生产规律先进的经营方式和管理方法,是我们进行社会主义现代化建设的需要。这一点,对于改变内陆地区的经济发展状况尤为重要。

为了吸取国外的经验,提高各方面管理人员特别是科技管理人员的素质,促进经济的发展,山西省科委和山西省委组织部在美国加利福尼亚州立大学举办了“山西省高级管理人才培训班”与“山西青年经济管理干部培训班”,首期培训现已圆满结束。在为期一个月的培训期间,加州大学组织有关的专家、教授为学员们讲授了美国市场经济中的商业概况、金融市场和市场经济、不动产投资与管理、商业法律基础、行销与行销管理、西方会计制度、策略规划与商业计划、人力资源管理等多学科和领域的有关知识,内容丰富,适用性强。其中“金钱的时间价值”、“机会成本”、“行销与行销管理”等观点颇具新意,很有参考价值。

回国后,我们根据笔记、录音及授课讲义编写了这本《美国市场和商务运作》,希望能对管理干部和工作在第一条线同志们提供一些帮助。本书共有十二章,第五、六、九章由张鲜芳同志编写,第四、十一、十二章由杨社堂同志编写,第三、七、十章由邵秋枫同志编写,第一、二、八章由邢珪森同志编写。由于时间短暂,

所学内容丰富,涉及面广,编写过程中可供参考的资料不多,特别是由于编写人员的水平有限,本书内容只能是对一些专题的概括介绍,不当和错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

借此机会,也向给我们提供录音资料、承担翻译等工作以及给予我们其它帮助的所有同志表示衷心地感谢。

1993年9月

## 序

山西省科委主任 李镇西

进入 80 年代以来,世界经济出现了某些值得注意的趋向:一是经济发展的一体化趋势。人们已经深刻认识到,一个国家或地区经济形势的好坏,发展得快慢,在相当程度上取決是否适应于世界经济形势的变化以及参与世界经济的程度和层次。所以必须实行全方位的对外开放,参与国际分工,进入国际经济大循环。近年来,一些产业部门跨国生产经营的增长速度已经大大超过了国内的投资和生产。二是高科技园区建设和高新技术产业的发展迅猛异常。人们还认识到,能不能立足于世界市场,关键看你拿什么产品进行交换,而创造一流的产品和水平只有依靠高科技,发挥高新技术的渗透和扩散效应,带动传统产业升级和换代,才能实现高起点、跳跃式的高速发展。三是伴随着科技和经济的竞争,国际上出现了激烈的人才争夺战。这说明,生产力要素的构成也发生了很大变化,人才成为最重要的资源,而物质资源则变得越来越微不足道。为此不少国家明确提出加速培育“国际通用型”人才,培育能

够代表本国利益在国际舞台上拼搏的“科学斗士”。我认为,这些特征是符合社会化大生产规律的历史现象,是不以社会制度、意识形态为转移的客观规律。我们不能无视规律的作用,正确的选择是顺应大势,调整自己,采取建立在自己优势基础上的高科技、集团化、大规模、外向型以及以人为本、以质取胜的发展战略。

在实施上述战略规划中,特别是在组建高新技术企业集团,发展高新技术产业,走向国际市场的过程中,我们遇到的最大难题,或者说最感棘手的问题不仅是资金的严重短缺,而且还缺少一批既懂技术又善于经营管理,也精通国际惯例的外向型科技企业家,所以加快科技产业带头人的培训,就成为当务之急。为此省政府特批省科委组织 100 名科研院所和科技企业家赴美培训。从对第一批学习归来的学员考查看,收效确实显著,不仅开阔了眼界,拓宽了思路,初步掌握了按国际惯例办事的基本知识,而且广交了朋友,找到了高层次的合作伙伴,初步签定正式和意向合同金额达 1.7 亿美元,现在这些项目正在落实之中。

翻阅了《美国市场和商务运作》的初稿,我感到虽然还算不上什么深奥的理论,但比较实用,它至少探讨了如下一些问题:

- 作为市场竞争的参与者,如果我们要进入美国市场,美国的市场环境有哪些特点,商务活动受传统文化影响其规律是什么?

- 东西方民族与文化差异表现在企业宏观发展战略决策和微观管理与组织行为上有哪些具体表现形式?如何实现双

方的沟通,从而得到广泛合作的机会?

- 作为市场经济核心目标的盈利,怎样受资金投入和流动效率的影响?智能型财务管理国际化的融资过程与利润获得有哪些关系?如何通过财务的沟通,缩短开拓市场的过程?

- 人力资源作为经济发展的关键如何发挥其在各项投入中的主导作用?市场机制如何调节人力资源的有效运用?

- 市场营销作为市场发展的必要条件,有哪些普遍性法则?产品、价格、配销地点、促销、政府行为和公共关系对开拓国际市场提供了什么样的发展策划?

希望我们在这条道路上,艰苦奋斗,勇往直前。历史将会证明这是一条正确的途径,也会牢记那些为兴晋富民而开拓国际市场的创业者们。

1993年9月

# 目 录

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第一章  | 市场经济中的美国商业概况.....      | 1   |
| 第二章  | 美国企业的组织形式及有关法律规定 ..... | 20  |
| 第三章  | 企业计划与策略规划 .....        | 33  |
| 第四章  | 管理与组织行为 .....          | 49  |
| 第五章  | 财务管理与资本预算 .....        | 63  |
| 第六章  | 财务报表及会计管理机构概况 .....    | 76  |
| 第七章  | 不动产原理与实务简介.....        | 113 |
| 第八章  | 金融市场与市场交易.....         | 122 |
| 第九章  | 人力资源管理.....            | 135 |
| 第十章  | 生产管理 & 供应控制.....       | 150 |
| 第十一章 | 行销与行销管理.....           | 159 |
| 第十二章 | 销售管理.....              | 179 |

---

# 第一章 市场经济中的 美国商业概况

## 一、美国经济中的商业结构

美国经济由两个最基本的单位组成：一个是家庭，一个是企业。家庭向企业提供劳动，企业拥有资本，并提供产品；家庭用劳动所得的收入购买商品，又为企业提供资本。这样就形成了生产商品、提供服务以及收益在整个社会中的循环过程。

美国是一个财产私有的国家，资本是私有的，土地也是私有的。

在美国大约有 2000 万个企业，这些企业生产各类的商品，提供各类的服务，家庭用钱去购买。美国没有中央的计划，所有这些活动都在市场上进行，市场由政府进行一定的调节，但这种调节很有限。

1. 现在我们谈谈美国政府在美国经济中的作用。美国政府有三个层次：一个是联邦政府，然后是州政府，最下面是地方政府。美国是一个联邦制国家，它的权力是在联邦政府、州政府和地方政府之间划分的。

中央政府主要是对国防负责，同时还控制货币供应、管理

国家预算以及制订如环境、教育、税收等方面的政策。联邦政府对教育的控制是很严的，美国大概有 40000 个学校和 5000 个学院，私立学校大概占 10%，公立学校占 90%。

另外，还有一点对美国经济是非常重要的，这就是外国的经济，其中包括中国在内。

2. 政府从家庭征得税收，也从企业得到税收，同时政府还可从货币市场进行借贷。金融市场对美国来说是一个很重要的市场，它是一个私人市场。它从家庭中吸收储蓄，再把钱借贷给企业，也把钱借给政府修筑公路或其它的服务设施，同时政府也会用钱在产品市场上买它所需要的东西。

3. 美国现在只有 2% 的人从事农业劳动，20% 的人从事工业生产，剩余 78% 的人在服务部门或政府部门，服务部门为 60%，政府部门为 18%。今天的美国是一个非常工业化和服务化的社会。当一个社会变得富有时，它就要求有更多的服务，许多发展中国家包括中国，它的服务部门会越来越大。美国的旅游业就是非常大的服务业。美国人一般一年要旅游 2~3 次，到夏威夷、欧洲，也有很多人喜欢到中国。美国的贸易政策很好，互相进行贸易，只有这样我们才能变得富裕。

4. 在美国，政府与企业的关系是政府影响企业，而不是控制企业，通过法律去影响，去调节。美国的这种法律不是很多，但美国人还是觉得太多了，他们希望政府不要对生意和生活管得太多。许多法律都是老百姓自己投票通过的，这样可使政府不影响人们的日常生活。美国有一条很重要的原则，就是政府官员要为老百姓服务。

政府影响企业的另一个办法是通过一些管理机构发挥作

用，但目前这些管理机构正在减少，象管理贸易的机构，管理交通、航空的机构都在减少，甚至要取消。

美国的航空运输在 1932 年成立了一个管理委员会，当时情况下有 37 条航线，到 1978 年时有 200 条航线，竞争非常激烈，票价降低了 25%。有专门的管理机构进行管制时，大约 40% 的美国人外出乘飞机，取消这种管制后有 85% 的人外出乘飞机。如果你从旧金山去洛杉矶，乘飞机最便宜，单程票价只有 29 美元。各航空公司竞争十分激烈，有 70 多家航空公司退下来，其中包括当时世界上最大的航空公司——泛美航空公司，因其效益差，规模太大，已经不复存在。这对消费者来讲是件好事，对公司也是一件好事，谁的效益好，谁就能生存下来。现在航空公司比 1982 年少了很多，但是服务非常好，便宜、准时，无论任何时候都可以乘飞机去任何地方。美国人说：“现在要非常努力地工作，然后就可以到处去玩，再返回来工作。”

企业也同时想办法去影响政府。他们通过人与人之间的关系、公共关系，支持一些候选人（如议员等）的方法去影响政府。美国主要有两个政党，民主党和共和党。现在是民主党执政，如果它不为老百姓办事，下次选举就会把它选下去。在过去 20 年，总统都是在共和党中产生。布什执政时因经济方面情况不好，所以被选下去了。里根执政时，经济很好，所以他连任了两届总统，共 8 年。现在克林顿总统执政，他必须很小心，如果他没把经济搞好，下届他就不能连任。最近他想通过提高税收来解决财政赤字的问题，但是没有人想多交税，多交税老百姓就不高兴，还有很多企业反对增加税收，因为增加税收会降低企业的利润。

对企业有影响的还有它的股东和股票及它的雇员，必须妥善处理好他们之间的关系，其它一些部门对企业也有影响，如联邦政府、州政府、地方政府。它们的竞争者、政党、工会、外国政府等。

5. 美国现有 15000 家以上银行和 10000 家以上的其它金融机构。这些银行和金融机构竞争很激烈，他们对美国经济也很重要。

就市场经济而言，还有一个非常重要的部分就是顾客，如果你不注重他们，你就会失败。在美国，顾客是上帝，因为顾客拿钱买东西，所以企业必须为顾客服务。生意成功与否，服务是至关重要的，企业必须听顾客的话。法院和立法机构是贯彻法律，保障正当竞争的关键。

## 二、美国商品和服务市场的构成

### 1. 消费品市场

美国的主要商品市场是消费品市场。

美国人非常喜欢吃中国菜，在美国有非常多中国餐馆。如旧金山的唐人街，就有很多的中国餐馆，湖南馆、四川馆等，各式各样的菜都可以吃到。还有很多的中国商品在市场出售，如服装、电子产品等。美国消费品市场上还有来自世界各地的产品，竞争是很激烈的。

### 2. 中间产品市场

中间产品市场和消费品市场都是私人市场。在消费品市场和中间产品市场上没有政府的参与，同样中间产品市场竞争也是很激烈的。

### 3. 资产市场

在资产市场上主要是机器、设备等产品的出售。

### 4. 服务市场

服务市场目前在美国越来越大，差不多处于主宰地位，象旅游、保健、保险、银行、通讯、电话等行业都属于服务业，近年来发展很快。在美国这些行业的公司同样是私人拥有的。美国的电话、电报公司可以互相兼顾，电话是非常方便的，它和世界各地的电话网都保持紧密的联系。

### 5. 原材料市场

原材料市场主要出售矿石、盐、油、煤等原材料。这同样也是私人的市场，大的公司拥有这些资源，卖给需要这些资源的其它公司。

以上所述的五个市场构成了美国的商品和服务市场，所有这些市场的重点，就是满足消费者的需要。

## 三、金融市场的构成

### 1. 股票市场

很多美国人都拥有一些公司的股份，有他自己公司的股份，同时也可以拥有美国其它公司的股份，这样的人在美国有上百万。这一点很重要，因为如果有的人对公司的经营管理不满，可以把股票卖掉，如果有很多人都把股票卖掉，这样，这个公司的股票就会下跌，企业就没有足够的钱来经营。同时，在年会上股东还可以投票提出自己的主张，而且可以撤换不称职的经理。这些股份企业的运行都是为它的雇员和股东的利益考虑的。

### 2. 债券市场

长期债券的利息是固定的，大量的私人资金可以进入这个市场，美国政府也可以进入债券市场购买债券。债券就象贷款一样，债券的拥有人没有投票权，只是年年可以拿到固定的利息。如果是股票的话，它的股息是不稳定的，完全取决于企业的经营状况。这就是股票市场和债券市场的区别。

在各个地区，这两个市场都有不同的机构，以保证其正常运行，这些机构也是私人机构。

### 3. 可贷资金市场

在美国这就是银行系统，有储蓄和贷款的功能。美国有15000家银行和1000多个这样的借贷机构，银行就是先吸收储蓄而后再将其贷出。储蓄资金主要用于家庭贷款。

美国个人拥有的房子就是私人财产。美国有70%的人拥有自己的房子。人们从银行贷款用于购买房子，以后每年还贷款，贷款后只有努力工作，才能保证自己的房子，否则还不起贷款，房子就会被银行收走。

### 4. 期货市场

在期货市场上，你可以通过协议在某个时候以某种价格购买某种产品，你有权在将来的某一时间里，买进或卖出某种商品，或者采用另外的方法，即先付一小笔钱或订金，在将来的某个特定时间里，在价格有利时买进一大宗东西。

旧金山就有一个很大的期货市场，今天你在期货市场签一个协议，在将来的某个时候，你就会收到一笔钱。

### 5. 互助资金市场

它是一个机构，即从私人投资者处收集资金，尔后投资获取利润。以上所述的是国内的金融市场。

#### 6. 海外金融市场

海外金融市场类似股票、证券市场，可从那里融资。在欧洲市场上美元也可以进行交易，欧洲市场上每天有数以亿计的货币在交易。此外还包括外币兑换市场。

美国的金融市场是一个组织得很好而又很复杂的市场，也是私人所有，政府对其影响力不大。

### 四、美国市场的要素简介

#### 1. 美国经济情况

美国经济在 1929 年时有过一次大萧条，此后经济连年增长。1950 年时，美国 GNP 为 12037 亿元，其中商品和服务市场占 60.9%，政府收入占 19.5%，总投资 19.5%，净出口占 0.4%；1990 年美国 GNP 为 41573 亿美元，其中：商品和服务市场占 64%，政府收入占 19.8%，总投资额 16%，净出口额占 0.9%。

#### 2. 美国经济与其它国家的比较

用人均 GNP 来比较世界一些主要国家的经济情况，最好的是瑞士，1989 年瑞士人均 GNP（以今天的美元换算）为 30270 美元，其余依次为日本、瑞典、美国、西德、加拿大、法国、英国、澳大利亚。

但这样会给人们造成一些误解，因为人均 GNP 只是以货币来衡量的，与实际购买力还有一定的差别。因此世界银行采用了购买力与人均 GNP 之间的关系，来比较世界各国哪个国家的购买力最强，由此得出美国为世界首富，因其购买力指数最高为 137，瑞士为 117，瑞典为 101，日本为 95。

由此可以看出美国是富有的，美国市场的购买力是很强的。

### 3. 就业人口情况介绍

同几个主要国家相比，1960年时日本就业率最高，美国最低。随着人口的增长，就业率也不断增长，所以现在美国就业率最高，日本就业人员老年化严重，所以现在就业率降低了。

在美国男性人口就业率下降，而妇女的就业率不断上升，这样妇女的购买力也就越来越强。

### 4. 联邦政府的支出和收入

1991年联邦政府的收入来源为：个人所得税37%，社会保险30%，公司所得税7%，债券市场借款19%，国内销售税3%，其它4%。

1992年联邦政府的支出项目为：福利开支40%，国防支出23%，对州政府或地方政府的财政拨款11%，政府费用12%，利息支出14%。

政府的支出大于收入，财政赤字越来越大。

### 5. 美国家庭收入情况

最近10年来，美国家庭的年收入从总体来看是越来越高。

1975年时，12%家庭收入低于5000美元，而在1985年只有5%的家庭收入低于5000美元。年收入在5000~9999美元之间的家庭也由1975年的21.8%降为8.5%，年收入在10000~19999美元之间的家庭比例也在下降，而年收入超过20000美元的家庭逐年上升。我们可以看到美国的家庭是逐渐富起来了。

### 6. 美国人口年龄组介绍

在美国35岁以下的几个年龄组（5岁以下，5~13岁，14

~17岁, 18~24岁, 25~34岁), 人口越来越少, 而35岁以上的年龄组(35~44岁, 45~64岁, 65岁以上)的人口却在增加, 这说明美国的人口已经老龄化。所以应该为更多的老年人生产商品, 而不是为儿童。同时年纪较大的人有钱, 应该多为他们生产电器产品、汽车以及保健药品之类的商品。

#### 7. 美国人口的变动情况

在美国, 地区间人口有时变动很大, 加州和德州的人口都增长很快。在美国西部和南部可以售出更多的商品, 美国人喜欢中国产品, 他们肯定会买的, 但我们也会向你们中国出口商品, 同时你们也应该购买我们的商品。

### 五、美国市场体系的运行

美国的体系是这样运行的, 首先双方要有一个约定。例如上星期我把我的房子卖了, 当我要卖房子时, 应先找一个经纪人, 以使很多人来我家看房子。一天, 有个警察来看房子, 他很想买, 于是我们开始讨价还价, 两个星期后, 我们达成了协议。没有任何政府官员在场, 只是买卖双方及经纪人之间进行讨价还价。

签了协议之后, 我们就必须赶快搬走, 去找另一个房子。因为我们想要买更大的房子, 所以我们也是一家家地去看房子, 一共看了50多家, 他们这些人把房子收拾得很干净。最后我找到了一个山顶上的房子, 但价格太高, 于是我又找第二个房子去问价, 然后讨价还价。我在两个房主之间进行价格比较, 使他们互相竞争, 直至我以较低的价格得到比较满意的房子。

美国的体系就是这样运行的。