

คำอธิบายศัพท์

Standard of living	มาตรฐานการครองชีพ คือ สิ่งที่จำเป็น ความสะดวกสบาย ความหรูหราที่บุคคลหรือกลุ่มคน ประารถนาจะได้ เพื่อใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน
Consumption	การบริโภค คือ การใช้สินค้าหรือบริการตามความพึงพอใจหรือต้องการ
Necessities of life	สิ่งจำเป็นสำหรับชีวิต เช่น อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และที่อยู่อาศัย
Average propensity to consume	คือ จำนวนเปอร์เซ็นต์ของรายได้แต่ละบาทที่บุคคลใช้จ่ายเพื่อบริโภคถาวรเฉลี่ยปัจจุบัน
wealth	มูลค่าของสินทรัพย์รวมที่บุคคลเป็นเจ้าของ เช่น เงินฝากธนาคาร หุ้น พันธุ์ บ้าน และ รถยนต์
Financial assets	หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน เช่น เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ ประเภทต่าง ๆ ที่สัญญาจะให้ผลตอบแทนในอนาคต
Personal financial planning	การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้บรรลุถึงความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่ได้วางไว้
Money	เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เป็นเครื่องวัดมูลค่าการซื้อขาย หรือจัดการทางการเงิน
Utility	ประโยชน์หรือความพึงพอใจที่แต่ละคนได้รับจากการซื้อสินค้าประเภทนั้น ๆ หรือจากปริมาณของสินค้าและบริการ
Gross domestic product (GDP)	ผลิตภัณฑ์มวลรวม (สินค้าและบริการ) ของประเทศ (ผู้ที่ทำงาน) เป็นตัวชี้ความเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ
Inflation	ภาวะเศรษฐกิจช่วงที่ระดับราคาสินค้าทั่วไปสูงขึ้น (ภาวะเงินเฟ้อ) มีผลให้ต้นทุนของสินค้าสูงขึ้น โดยปกติจะเกิดขึ้นช่วงวงจรเศรษฐกิจฟื้นตัวและขยายตัว
Consumer price index (CPI)	ดัชนีผู้บริโภคเป็นเครื่อง วัดค่าครองชีพและภาวะเงินเฟ้อ เมื่อราคาสินค้าอุปโภค บริโภค และบริการในตลาดเปลี่ยนแปลง

Cash surplus	จำนวนเงินที่รายได้มากกว่ารายจ่าย เหลือเป็นเงินออม หรือลงทุน และซื้อทรัพย์สินหรือลดหนี้สินลง มีผลให้ Net Worth เพิ่มขึ้น
Cash deficit	คือ ส่วนที่รายจ่ายสูงกว่ารายได้ มีผลให้เงินมีไม่เพียงพอค่าใช้จ่าย ซึ่งอาจจะต้องหาเงินมาเพิ่ม โดยการถอนเงินออม หรือเงินลงทุนมาใช้ หรือจำหน่ายทรัพย์สิน หรือทำการกู้ยืม มีผลให้ Net Worth ลดลง
Solvency ratio	เป็นเครื่องวัดว่า บุคคลนั้นมีทรัพย์สินเพียงพอชำระหนี้สินมากน้อยเพียงใด หาได้โดย Total net worthหารด้วย Total assets
Liquid ratio	เป็นเครื่องวัดความสามารถชำระหนี้ระยะสั้น หาได้โดย สินทรัพย์สภาพคล่องหารด้วย หนี้สินระยะสั้นทั้งสิ้น
Saving ratio	คือ อัตราส่วนแสดงถึงการใช้จ่ายเงินของบุคคลว่า บรรลุถึงเป้าหมายหรือไม่ ดูได้จากปริมาณเงินสดที่เหลือใช้ เปรียบเทียบกับรายได้หลังจากหักภาษี ซึ่งคำนวณได้ดังนี้ คือ เงินเหลือใช้หารด้วยรายได้หลังหักภาษี
Debt service ratio	เป็นเครื่องวัดความสามารถในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้ทันที และตรงตามเวลาได้ดีเพียงใด คำนวณได้ดังนี้คือ จำนวนเงินที่จ่ายชำระรายเดือนหารด้วย รายได้ก่อนหักภาษีเงินได้
Long term financial goals	หมายถึง เป้าหมายระยะยาว ที่ตั้งไว้อย่างดีสำหรับอนาคต เช่น สำหรับวัยเกษียณอายุ และอื่น ๆ หลังจากปลดเกษียณ
Short Term Financial Goals	หมายถึง เป้าหมายที่ตั้งไว้ในแต่ละปี ครอบคลุมระยะเวลา 12 เดือน เป้าหมายระยะสั้นนี้ จะประกอบกันเป็นเป้าหมายระยะยาว
Time Value of Money	แนวความคิดที่ว่าเงิน 1 บาท ในวันนี้ จะมีค่ามากกว่าเงิน 1 บาท ที่จะได้รับในอนาคต นั่นคือ จำนวนเงินจะเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา และอัตราผลตอบแทน (อัตราดอกเบี้ย) จากการลงทุน
Future Value	มูลค่าของเงินจำนวนหนึ่งที่จะได้รับหรือจ่ายในอนาคต
Compounding	คือ กระบวนการสะสมมูลค่าไปเรื่อย ๆ จากเงินที่จ่ายชำระครั้งเดียว หรือชำระด้วยจำนวนที่เท่า ๆ กัน ทุกปี

Compound interest	มูลค่าอนาคตที่รวมดอกเบี้ยของดอกเบี้ย
Present value	ค่าปัจจุบันของเงินที่จะได้รับในอนาคต นั่นคือ ทำเงินในอนาคตเทียบให้เป็นค่าปัจจุบัน
Discounting	คือ กระบวนการลดมูลค่าอนาคต ให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งตรงกันข้าม (กลับกัน) กับการทบต้น (Compounding)
Balance budget	งบประมาณที่รายได้รวมของปีนั้น เท่ากับหรือมากกว่าค่าใช้จ่ายรวม
Budget summary	เป็นงบสรุปและรวมรายได้รายจ่ายตามที่คาดไว้ ซึ่งผลต่างระหว่างรายได้และรายจ่าย อาจจะเป็นได้ทั้งเงินเหลือใช้ และเงินไม่เพียงพอใช้ก็ได้
Budget deficit	สถานการณ์ที่เกิดขึ้น เมื่อรายจ่ายสูงกว่ารายได้ ตามที่ปรากฏในงบประมาณเงินสด
Budget surplus	สถานการณ์ที่เกิดขึ้นกรณีที่ยาได้มากกว่ารายจ่าย ในงบประมาณเงินสด
Risk premium	ส่วนชดเชยความเสี่ยง คือ ผลต่างระหว่างผลตอบแทนจากการลงทุนที่ต้องการกับผลตอบแทนของตัวเงินคลัง
Portfolio	คือ กลุ่มของสินทรัพย์ลงทุนที่บุคคลถือในเวลาเดียวกัน
Tax deferred	ภาษีค้างจ่าย คือรายได้ที่ยังไม่ได้เสียภาษี แต่จะเสียภาษีในเวลาต่อมา
Simple interest	คือ ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินลงทุนเริ่มแรกเท่านั้น ดอกเบี้ยจะถูกถอนทุกงวดที่มีการจ่ายดอกเบี้ย
Nominal (Stated) rate of interest หรือ Coupon Rate	คือ อัตราดอกเบี้ยตามที่สัญญาว่าจะจ่ายให้กับเงินฝากออมทรัพย์ หรือ อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุของหุ้นกู้
Effective rate of interest	อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ (จ่าย) จริง ตลอดระยะเวลาการลงทุน (หรือการกู้ยืม)
Certificate of deposit (CD)	เป็นเครื่องมือออมทรัพย์ประเภทหนึ่ง ออกโดยสถาบันการเงิน แทนการเปิดบัญชีเงินฝาก โดยทั่วไปจะกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำ และมีอายุตั้งแต่ 7 วัน จนถึง 7 ปีหรือมากกว่า

Overdraft	คือ การสั่งจ่ายเช็คมากกว่ายอดเงินคงเหลือ ที่มีอยู่ในบัญชีขณะนั้น
Stop payment	การที่เจ้าของบัญชี สั่งให้ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินตามเช็คฉบับนั้น
Cashier's check	คือ เช็คของธนาคารสั่งจ่ายให้บุคคลที่ตาม โดยที่ลูกค้านำเงินมาเพื่อขอให้ธนาคารออก Cashier's Check ให้ ไม่จำกัดจำนวนเงิน และเสียค่าธรรมเนียมฉบับละ 10 บาท
Traveler's check	เช็คเดินทาง เป็นเช็คที่สถาบันการเงินขนาดใหญ่ขายให้กับผู้มาขอซื้อ เพื่อใช้ในการซื้อสินค้าและบริการ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราได้แทบทุกประเทศทั่วโลก เช็คเดินทางจะมีราคาตั้งแต่ฉบับละ \$20 จนถึง \$100
Certified check	เช็คส่วนบุคคลที่ธนาคารรับรองการจ่ายเงิน เช็คฉบับนั้นผู้ทรงเช็คจะได้รับชำระเงินแน่นอน ธนาคารผู้รับรองเช็คจะคิดค่าธรรมเนียมจากลูกค้า ที่มาขอให้รับรอง
Inflation hedge	การลงทุน หรือทรัพย์สิน ที่มูลค่าเพิ่มขึ้นในอัตราที่เท่ากับหรือสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
Loan - to - value ratio	คือ เปอร์เซนต์สูงสุดของมูลค่าสินทรัพย์ที่ เจ้าหนี้ยินดีที่จะให้กู้
Mortgage insurance	เป็นกรมธรรม์ประกันภัยประเภทหนึ่ง ที่ให้ความคุ้มครองแก่เจ้าหนี้จำนอง โดยทั่วไปผู้ให้กู้จะให้ผู้กู้ทำประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง กรณีที่เหตุการณ์บางอย่างเกิดขึ้น และผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้
Mortgage loan (bonds)	เงินกู้ที่มีอสังหาริมทรัพย์มาค้ำประกัน กรณีที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้กู้มีสิทธิตามกฎหมายในการจำหน่ายทรัพย์สินที่ค้ำประกัน เพื่อนำเงินมาชำระเงินกู้ที่ค้างชำระจนครบ
Balloon mortgage	การชำระเงินกู้จำนองเป็นรายเดือน โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ปกติจะเป็นระยะสั้น เงินที่ชำระนี้ อาจจะเป็นเพียงชำระดอกเบี้ย ส่วนเงินต้นจะจ่ายเต็มตามจำนวนในวันครบกำหนดชำระ

Fixed rate mortgage	อัตราดอกเบี้ยและจำนวนเงินที่จ่ายชำระคืนเงินกู้รายเดือน เป็นอัตราและจำนวนที่คงที่ตลอด ระยะเวลาของการผ่อนชำระเงินกู้
Adjustable - rate mortgage	เงินกู้จำนวนที่อัตราดอกเบี้ย และจำนวนเงินที่จ่าย ชำระคืนเงินกู้รายเดือน จะปรับขึ้นหรือลงตามทิศทางของการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย
Sales contract	ข้อตกลงในการซื้อรถยนต์ที่ระบุราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ผู้ขายเสนอ เมื่อผู้ซื้อและผู้ขายลงลายมือชื่อว่าจะปฏิบัติตามข้อตกลงแล้วสัญญานี้ก็จะมีผลผูกมัดผู้ซื้อและผู้ขายตามกฎหมาย
Debt safety ratio	คือ อัตราส่วนระหว่างยอดรวมของการใช้สินเชื่อเพื่อบริโภค รายเดือนกับรายได้สุทธิต่อเดือน
Open account credit	เป็นรูปแบบหนึ่งของสินเชื่อเพื่อบริโภค ที่ให้ลูกค้าได้ซื้อสินค้าก่อนหรือกู้ยืมเงินโดยใช้บัตรเครดิต ซื้อสินค้าภายในวงเงินที่กำหนดไว้
Credit limit	คือ วงเงินที่ลูกค้ากู้ยืมหรือซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อเกินกว่าที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้
Credit statement	คือ งบสรุปยอดประจำเดือน โดยแสดงรายการซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ รายการชำระเงิน และดอกเบี้ยที่ลูกค้าต้องชำระ (ถ้ามี) และจำนวนเงินต่ำสุดที่ลูกค้าต้องชำระรายเดือนตามบัญชี
Cash advance	คือ เงินกู้ที่ผู้ถือบัตรธนาคาร (Bank Credit Card) สามารถถอนเงินจากธนาคาร หรือสถาบันการเงินใดก็ได้ในเครือข่าย ธนาคาร หรือสถาบันการเงิน และจะคิดดอกเบี้ยทันทีนับจากวันที่ถอน
Prime (base) rate	อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารใช้เป็นบรรทัดฐานในการคิดดอกเบี้ยกับลูกค้าที่เครดิตดี
Grace Period (Service Credit)	คือ ช่วงระยะเวลา (โดยปกติ 25 ถึง 30 วัน) ให้ลูกค้าชำระเงินจากการใช้บัตรเครดิต หรือซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ ตามจำนวนที่เรียกเก็บ หากลูกค้าชำระเงินภายใน ช่วงระยะเวลาที่กำหนดจะไม่เสียดอกเบี้ย

Purchasing power	จำนวนสินค้าและบริการที่เงินแต่ละบาท จะซื้อของได้ในขณะนั้น
Fair market value	ราคา (ยุติธรรม) ของทรัพย์สินที่คาดว่าจะขายได้ในตลาด
Liquid assets	สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ ทรัพย์สินที่บุคคลถือไว้ในรูปของเงินสด หรือทรัพย์สินที่สามารถจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในเวลาสั้น โดยที่ราคาไม่ลดลง มีไว้สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิต ซื้อสิ่งของ เครื่องใช้ ชำระเงินกู้ และสำหรับใช้จ่ายในยามฉุกเฉินที่ไม่ได้คาดมาก่อน
Real property	อสังหาริมทรัพย์ คือ ทรัพย์สินที่มีตัวตน เคลื่อนที่ได้ เช่น ที่ดิน และสิ่งติดกับที่ดิน เช่น บ้าน โดยทั่วไปจะมีความทนทาน อายุใช้งานระยะยาว และราคาค่อนข้างสูง
Personal property	ทรัพย์สินที่มีตัวตน เคลื่อนที่ได้ ให้ความสะดวกแก่ชีวิต เช่น รถยนต์ เครื่องตกแต่งบ้าน และเครื่องเพชร
Real estate mortgages	เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน (เงินกู้จำนอง) ซึ่งจ่ายชำระคืนเป็นงวด ๆ และเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนติดต่อกัน โดยปกติจะประมาณ 15 ปี
Consumer installment loans	เงินกู้ (ยกเว้นเงินกู้จำนอง) ที่ชำระคืนเป็นงวด ๆ เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนติดต่อกัน ตามตารางการชำระคืนเงินกู้
Net worth	ส่วนของผู้เจ้าของที่แสดงตามความเป็นจริงของแต่ละบุคคล หรือครอบครัว นั่นคือ ทรัพย์สินหักด้วยหนี้สิน
Insolvency	ฐานะทางการเงินในสภาพที่ Net Worth ต่ำกว่าศูนย์
Cash basis	การเตรียมงบการเงินวิธีที่คิดเฉพาะรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดเท่านั้น
Fixed expenditure	รายจ่ายที่จ่ายเป็นงวด (ตามที่ปฏิบัติจะเป็นรายเดือน) เท่ากัน ทุก ๆ งวด
Variable expenditure	ค่าใช้จ่ายที่ไม่จ่ายเป็นประจำทุกเดือน และเป็นจำนวนเงินที่ไม่เท่ากันในแต่ละครั้งเปลี่ยนแปลงได้

Retail charge card	เป็นบัตรเครดิตที่ออกโดยร้านค้าปลีก ให้กับลูกค้า เพื่อซื้อสินค้าหรือบริการเป็นเงินเชื่อได้ถึงวงเงินที่ได้ตกลงไว้
Annual percentage rate (APR)	คือ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ได้รับ (จ่าย) ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม
Average daily balance (ADB) method	เป็นวิธีการคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินค้างชำระในบัญชีถาวรเฉลี่ยประจำวันในงวดนั้น ไม่รวมรายการซื้อหรือคืนสินค้าที่เกิดขึ้นใหม่
Consumer loans	เงินกู้เป็นครั้งคราว เพื่อวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยทำหนังสือสัญญากู้ยืมระบุระยะเวลาที่กู้ยืม และการชำระคืนเงินกู้
Collateral	คือ สินทรัพย์ที่มีมูลค่าที่นำไปค้ำประกันเงินกู้บางส่วน หรือทั้งหมด
Personal loan	คือ เงินกู้เพื่อบริโภคประเภทหนึ่ง ส่วนใหญ่กู้เพื่อจะซื้อสินค้าอุปโภค บริโภค หรือเพื่อใช้จ่ายกรณีเงินสดขาดมือชั่วคราว
Consolidation loan	การกู้ยืมเงินจากแหล่งหนึ่ง เพื่อชำระเงินกู้ยืม
Single - payment loan	เงินกู้ ที่ชำระครั้งเดียวในวันที่ครบกำหนดชำระ (เงินต้นบวกด้วยดอกเบี้ย)
Installment loan	เงินกู้ที่ชำระคืนเป็นงวด ๆ ติดต่อกันเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันทุกงวดตามตารางการชำระเงินที่กำหนดไว้
Cash value (of life insurance)	คือ เงินออมที่สะสม (ค่าเบี้ยประกัน) ในกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งสามารถนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ได้
Prepayment penalty	ค่าปรับที่สถาบันการเงิน (บางครั้ง) อาจคิดจากลูกค้าที่ชำระเงินก่อนกำหนด
Discount method	การคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินกู้เริ่มแรก และหักดอกเบี้ยจากเงินกู้ทันทีที่กู้ยืม ส่วนที่เหลือก็จ่ายให้ผู้กู้ และผู้กู้จะต้องชำระคืนเต็มตามจำนวนเงินที่กู้
Add - on method	ผู้ให้กู้จะบวกดอกเบี้ยเข้ากับจำนวนเงินที่กู้ (ซื้อสินค้า) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่ผู้กู้ต้องจ่าย
Investing	คือ กระบวนการที่นำเงินไม่ลงทุนในสื่อกลางการลงทุน เช่น หุ้นทุน หรือพันธบัตร โดยคาดหวังว่า จะได้ให้ผลประโยชน์ในอนาคต

Speculating	เป็นรูปแบบหนึ่งของการลงทุน ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดไว้ในอนาคต มีความไม่แน่นอนสูง
investment plan	การวางแผนการลงทุน ที่จัดทำเป็นงบเคร่า ๆ ขึ้นมา โดยกำหนดลงไปแน่นอนว่าเงินทุนที่มีอยู่นั้น ควรลงทุนอย่างไร โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้บรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางไว้
Derivative securities	ตราสารอนุพันธ์ เช่น Warrants Futures และ Options ผลตอบแทนและมูลค่าได้มาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์นั้น ๆ
Business risk	คือ ความไม่แน่นอน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท มีผลต่อความสามารถจ่ายดอกเบี้ย กำไร และเงินปันผล
Financial risk	คือ ความเสี่ยงจากการลงทุนอันเนื่องมาจากสัดส่วนผสมของเงินทุน ระหว่างการกู้ยืมกับส่วนของเจ้าของธุรกิจ
Market risk	คือ ความเสี่ยงจากการลงทุนประเภทหนึ่ง เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงบางอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ทางเศรษฐกิจ สภาพสังคม รสนิยม มีผลให้ราคาตลาดของหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง
Purchasing power risk	คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของระดับราคาสินค้าทั่วไป ซึ่ง มีผลโดยตรงต่อผลตอบแทนจากการลงทุน
Fixed - income securities	หลักทรัพย์ที่ให้รายได้ประจำ เช่น หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้ ที่เสนอผลตอบแทนคงที่ ตลอดระยะเวลาของการลงทุน
Interest rate risk	คือ ความเสี่ยงประเภทหนึ่ง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด มีผลอย่างมากต่อหลักทรัพย์ที่ให้รายได้ประจำ
Liquidity risk	คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที สะดวกและในราคาที่เหมาะสมได้
Event Risk	คือ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดเหตุการณ์ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ มีผลให้สถานะภาพทางการเงินเปลี่ยนแปลง ตัวอย่างเช่น ผู้บริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ และประสบความสำเร็จ ลาออก

Risk free rate of return	อัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์รัฐบาลระยะสั้น เช่น ตั๋วเงินคลัง ซึ่งปราศจากความเสี่ยง
Desired (Required) Rate of Return	อัตราผลตอบแทนต่ำสุด ตามที่ผู้ลงทุนได้ประมาณไว้ เพื่อชดเชยความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากการลงทุน
Dividend yield	อัตราผลตอบแทนเงินปันผลหุ้นสามัญ ซึ่งคำนวณได้โดยเงินปันผลจ่ายระหว่างปีหารด้วยราคาตลาดของหุ้นสามัญ
Book value	หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท หรือมูลค่าของสินทรัพย์ หักด้วยมูลค่าของหนี้สินและหุ้นบุริมสิทธิ
Net profit margin	เป็นเครื่องวัดความสามารถทำกำไรของบริษัท โดยเปรียบเทียบกำไรสุทธิกับยอดขาย ซึ่งแสดงถึงอัตราผลตอบแทนของบริษัทที่ได้รับจากการขาย
Return on equity (ROE)	ผลตอบแทนของส่วนเจ้าของ คือ ความสามารถทำกำไรโดยรวมของบริษัท เป็นเครื่องวัดผลตอบแทนของส่วนผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นผลมาจากความเจริญเติบโต กำไร และการจ่ายเงินปันผลของบริษัท
Earning per share (EPS)	คือ ผลตอบแทนต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ในช่วงระยะเวลา 12 เดือน คำนวณได้โดยนำกำไรสุทธิหลังจากจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิหารด้วย จำนวนหุ้นสามัญที่อยู่ในตลาด
Price earning (P/E) ratio	เป็นเครื่องวัดความเชื่อมั่นของผู้ลงทุน ที่มีต่อหลักทรัพย์ตัวนั้น หาได้โดยการนำราคาตลาดของหุ้น หารด้วย กำไรต่อหุ้น
Bata	แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์กับอัตราผลตอบแทนของตลาด ซึ่งเป็นตัวชี้ระดับและทิศทาง การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ เปรียบเทียบกับ อัตราการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนในตลาด
Bule - chip stock	คือ หุ้นที่มีความปลอดภัยสูงและผลตอบแทนมีเสถียรภาพ (Stable) คาดว่าอนาคตดี ส่วนใหญ่จะเป็นหุ้นของบริษัทที่มีความมั่นคง จ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ เจริญเติบโตขึ้นเรื่อย ๆ และคาดว่าจะเป็นอย่างนี้ต่อไปในระยะยาว

Growth stock	คือ หุ้นที่รายได้และราคาตลาดของหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ในอัตราที่สูงกว่าอัตราโดยเฉลี่ยมาก
Income stock	คือ หุ้นที่แสดงให้เห็นถึงการจ่ายเงินปันผลสูง และคาดว่าเงินปันผล
Speculative stock	คือ หุ้นที่ซื้อมาเพื่อหวังว่า ราคาหุ้นจะสูงขึ้น
Cyclical stock	คือ หุ้นที่ราคามีแนวโน้มที่จะเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน ช่วงของวงจรธุรกิจ
Defensive stock	คือ หุ้นที่แสดงถึงแนวโน้มการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นว่า เป็นไปในทางตรงกันข้ามกับการเคลื่อนไหวของวงจรธุรกิจ บางครั้งก็เรียกว่า Counter cyclical stock
Coupon bond	ลักษณะของหุ้นกู้ที่กำหนดรายได้ดอกเบี้ยรายปี ที่ผู้ออกหุ้นกู้จะจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือ
Debenture	หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน บริษัทผู้ออกจะเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง สถานะทางการเงินดี
Sinking fund bond	หุ้นกู้ที่ผู้ออกกันเงินไว้จำนวนหนึ่ง ตามที่ได้กำหนดไว้ทุก ๆ ปี สำหรับไถ่ถอน
Call feature	หุ้นกู้ (หรือหุ้นบุริมสิทธิ) ที่ออกโดยมีเงื่อนไขว่า บริษัทผู้ออกสามารถไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนด ตามเวลา และราคาที่กำหนดไว้
Treasury bond	พันธบัตรรัฐบาลที่กำหนดไถ่ถอนเกินกว่า 3 ปีขึ้นไป และจ่ายดอกเบี้ยงวด 6 เดือน บางครั้งเรียกว่า Government Bond
Serial obligation (Bond)	คือ หุ้นกู้ ที่ออกครั้งเดียวหลาย ๆ ฉบับเป็นชุด แต่ระยะเวลาไถ่ถอนแตกต่างกัน และอัตรา ดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในแต่ละฉบับของหุ้นกู้ อาจแตกต่างกัน
Zero coupon bond	หุ้นกู้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย แต่ขายในราคาที่ต่ำกว่ามูลค่า (Discount) มาก ส่วนต่างก็คือ ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับ
Junk bond หรือ High - yield bond	เป็นหุ้นเก็งกำไรหรือหุ้นที่มีการเก็งกำไรสูง คุณภาพค่อนข้างต่ำ ยากที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถจะชำระดอกเบี้ย และคืนเงินต้นเมื่อถึงกำหนดชำระ

Liquid assets to take - home pay	เป็นเครื่องมือที่ใช้วัดสภาพคล่องของบุคคล บุคคลควรถือสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 3 ถึง 6 เดือน ของรายได้สุทธิ (Take - home pay)
Debt service coverage	เป็นเครื่องมือวัดความสามารถในการชำระหนี้ประจำเดือน (รายปี) รวมทั้งดอกเบี้ยเงินกู้ โดยเปรียบเทียบกับรายได้สุทธิในแต่ละเดือน
Variance	ส่วนที่รายได้หรือรายจ่ายจริงแตกต่างจากจำนวนที่ได้วางแผนประมาณไว้
Cash management strategy	แผนการตัดสินใจว่า บุคคลควรถือเงินสดเป็นจำนวนเท่าใด อยู่ในรูปใด และกับสถาบันการเงินใด
Service credit	ผู้ขายจะยึดระยะเวลาการชำระเงินค่าซื้อสินค้า หรือบริการให้กับลูกค้า เช่น ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ซึ่งเก็บเป็นรายเดือน แต่ได้ให้บริการก่อน
Diversification	การลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ หรือหลาย ๆ ประเภทเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน
Proxy	คือ การมอบให้บุคคลอื่นใช้สิทธิออกเสียงแทนตน (ผู้ถือหุ้น)
Pre - emptive right	คือ สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่นำออกจำหน่ายใหม่ เพื่อคงสัดส่วน (ส่วนได้เสีย) ของผู้ถือหุ้นที่มีอยู่ในบริษัท
Fundamental value	มูลค่าของหุ้นโดยพิจารณาเพียงความแข็งแกร่ง ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
Refinancing	การออกหุ้นกู้ใหม่แทนหุ้นกู้เดิม หรือที่อัตราดอกเบี้ยสูงกว่า
Base price	ราคารถยนต์ที่ไม่รวม Optional Features
Death estate	ทรัพย์สินที่มีอยู่หลังจากการ เสียชีวิตของบุคคลผู้นั้น (มรดก)
Invoice price	ราคาที่ผู้ผลิตคิดกับร้านค้าปลีก (เอเยนต์)
intestate	การเสียชีวิตโดยไม่ได้ทำพินัยกรรมไว้
Letter of last instructions	คือ เอกสารที่จัดทำขึ้น โดยผู้จัดการมรดก ตามวัตถุประสงค์ของผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน เช่น รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สิน ผู้รับผลประโยชน์ เป็นต้น

Premium bond	หุ้นกู้ที่ราคาตลาด สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ เกิดขึ้นกรณีที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้
Discount bond	หุ้นกู้ที่ราคาตลาดต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ เกิดขึ้นกรณีที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้
Current yield	แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ปัจจุบันของหุ้นกู้ กับราคาตลาดของหุ้นตัวนั้น
Financial independence	บุคคลที่มีรายได้เพียงพอเลี้ยงตัวเองได้ โดยที่ไม่ต้องพึ่งพาคนอื่น
Financial success	การใช้ทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่อย่างจำกัด ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
Marginal analysis	คือ การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่สำคัญตัวหนึ่ง มีผลให้การตัดสินใจต้องเปลี่ยนไป
Opportunity cost	คือ ผลประโยชน์ที่เสียไป เมื่อตัดสินใจเลือกทางเลือกอื่น
Lifestyle assets	สิ่งของที่ใช้ในชีวิตประจำวัน
Investment assets	ทรัพย์สินที่ให้รายได้ หรือเพิ่มส่วนของเจ้าของ
Positive Contribution to Saving	กรณีที่รายได้มากกว่ารายจ่ายในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ก็จะไปเพิ่มส่วนของเจ้าของ
Dissaving (Negative contribution)	เมื่อรายจ่ายสูงกว่ารายได้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง มีผลให้ส่วนของเจ้าของลดลง
Sunk cost	คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแล้ว และไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ไม่ว่าจะอะไร จะเกิดขึ้นในอนาคต
Planned saving	การวางแผนการออม โดยถือว่า เงินส่วนที่ออมนั้น เป็นรายจ่ายคงที่ทุก ๆ งวด และจะกันส่วนหนึ่งของเงินออม นำไปลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้
Take - home pay	รายได้สุทธิ คือ รายได้หลังจากหักภาษีเงินได้
Real income	รายได้ที่แท้จริง คือ รายได้ที่ได้รับจริง (Nominal Income) ที่ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อแล้ว

Nominal income	รายได้จริงที่ได้รับ
Bank endorsement	การสลักหลังเช็คทั่ว ๆ ไปเพื่อรับเงินสด
Restrictive endorsement	จำกัดการใช้เช็คเพื่อวัตถุประสงค์อย่างเดียว โดยปกติจะเป็นการฝากเข้าบัญชี
Special endorsement	การสั่งจ่ายเช็คเพื่อบุคคลที่ 3
Simple interest method	วิธีการคิดดอกเบี้ยโดยคิดจากยอดเงินค้างชำระในบัญชี
Discount method	ดอกเบี้ยหักออกจากเงินกู้ทันทีที่กู้ยืม
Balloon payment	เงินค้างงวดผ่อนชำระครั้งสุดท้าย ซึ่งเป็นจำนวนเงินมากกว่างวดก่อน ๆ
Residual claim	ผู้ถือหุ้นสามัญ จะได้รับส่วนแบ่งกำไรหรือสินทรัพย์ของบริษัท หลังเจ้าหนี้ และหุ้นบุริมสิทธิ
Growth company	บริษัทที่คาดว่า กำไรจะเพิ่มมากกว่าความเติบโตของเศรษฐกิจ โดยรวม
Bond indenture	คือ สัญญาหรือข้อตกลงระหว่างผู้ออกหุ้นกู้กับผู้ลงทุน
Conversion value	มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพ ที่กำหนดโดยมูลค่าของหุ้นสามัญ ขณะที่ใช้สิทธิแปลงสภาพ
Yield to maturity	อัตราผลตอบแทนของหุ้นกู้ ที่ได้จากรายได้ดอกเบี้ยประจำปี <u>บวกด้วย</u> มูลค่าหุ้นที่สูงขึ้น <u>หรือหักด้วย</u> มูลค่าหุ้นที่ลดลง เมื่อผู้ลงทุนถือหุ้นกุนั้น จนครบกำหนดไถ่ถอน
Mutual fund	บริษัทเงินทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์ธุรกิจ หรือหลักทรัพย์รัฐบาล
Investment value	คือ มูลค่าปัจจุบันของหลักทรัพย์ตามที่คาดไว้ในอนาคต ซึ่งประมาณโดยข้อมูลที่เชื่อถือได้ และผู้ชำนาญการวิเคราะห์ และเชื่อได้ว่าเป็นมูลค่าที่ยุติธรรม
Efficient market	ตลาดที่ (สมบูรณ์) มีประสิทธิภาพ คือ ตลาดที่ราคาของหลักทรัพย์ ทุกตัวเท่ากับมูลค่าเงินลงทุนทุกเวลา จึงเห็นได้ว่า หลักทรัพย์แต่ละ ตัวขายในราคาที่ยุติธรรมทุกเวลา ในตลาดที่มีประสิทธิภาพนี้ ข้อมูล ใหม่ ๆ ที่ตลาดได้รับสะท้อนถึงราคาตลาดของหลักทรัพย์เต็มที่และ ทันที

Margin account	การซื้อหุ้นเป็นเงินเชื่อ หรือชำระเงินสดเป็นบางส่วน ส่วนที่เหลือกู้จากบริษัทนายหน้า (Brokers) โดยใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกัน
Initial margin requirement	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ผู้ลงทุน จะต้องมิไว้กับบริษัทนายหน้ากรณีซื้อหุ้นเป็นเงินเชื่อ
Actual margin	ส่วนของเจ้าของ (ผู้ลงทุน) ที่มีอยู่ใน Margin Account ของผู้ลงทุน เมื่อเทียบเป็นเปอร์เซ็นต์ของมูลค่าตลาดรวม ซึ่งคำนวณได้โดย $\text{Actual Margin} = \frac{\text{มูลค่าตลาดของสินทรัพย์} - \text{เงินกู้}}{\text{มูลค่าตลาดของสินทรัพย์}}$
Maintainance margin requirement	คือ Actual margin ต่ำสุดที่บริษัทนายหน้าให้ผู้ลงทุนคงไว้ในบัญชี ถ้า Actual margin ลดลงต่ำกว่า Maintainance margin เรียกว่า Undermaged บริษัทนายหน้าก็ทำการเรียก Margin เพิ่ม (Margin call)
Margin Call	บริษัทนายหน้าจะให้ ผู้ลงทุนเพิ่มหลักประกันใน Margin account เมื่อ Actual Margin ต่ำกว่า Maintainance Margin
Margin capitalization	มูลค่ารวมของหลักทรัพย์ ซึ่งเท่ากับ ราคาตลาดต่อหุ้นคูณด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดในตลาด
Capital assets	สินทรัพย์ที่บุคคลมิไว้ใช้ส่วนตัวตามความพอใจ หรือเพื่อการลงทุน เช่น บ้าน รถยนต์ ของใช้ในบ้าน และหุ้นสามัญ หรือพันธบัตร
Earned income	รายได้จากการทำงานโดยตรง
Portfolio income	คือ รายได้ที่ได้จากการลงทุน ในสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน เช่น หุ้น หุ้นกู้ และเงินฝากออมทรัพย์
Risk transfer	การกำจัดโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น โดยการทำประกัน
Family maintainance fund	เงินทุนที่ช่วยเหลือให้สมาชิกในครอบครัว ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบ ดำรงชีวิตอยู่ได้ต่อไป
Face mount	วงเงินที่เอาประกัน
Single Life Policy	