

401 (k) - 由雇员缴费的退休储蓄计划，通常雇主也会贡献相应的金额；虽然也可以税后出资，但雇主出资通常是税前行为，在退休金取出前保持免税。

529 计划 - 由国家或教育机构运营的储蓄计划，旨在为未来的大学费用预留资金。储存在 529 计划中的储蓄直到取出前都保持免税。

A

美国证券交易所 (ASE) - 按美国交易量计算的第三大证券交易所。

年费 - 与一些财务账户相关的年度费用。

年利率 (APR) - 收取未偿还信用卡欠款的利息年利率。

资产 - 个人或公司拥有的任何物质价值。

汽车保险 - 旨在保护司机（通常是车）在事故或盗窃的情况下免于财务损失的保险。

B

不良债务 (坏账) - 消费者对于不需要或负担不起的商品所承担的债务。（见“良好债务”）

余额 - 储蓄或支票账户中的金额，或信用卡账户的欠款金额。

银行 - 投资客户存款的金融机构，提供贷款和兑换货币。

破产 - 个人或企业无力偿还债务的倒闭状态。

银行服务 - 银行提供的便利服务，如网上银行、自动转帐和支票注销。

基准 - 可评估股票或其他投资的参考点。

债券 - 一种投资者向政府或公司提供资金的贷款，具有固定利率和到期日。

记账 - 财务交易和兑换的记录。

经纪公司 - 作为股票买卖双方之间的中间人，收取中介费用的组织。

预算 - 未来支出和储蓄的计划，将估计收入与估计费用进行比较。

C

资本 - 货币或财产形式的财富。

资本收益 - 出售投资所获得的产出。

职业目标 - 你目前职业生涯的目标，或者对你在简历上寻求的职位定义的一个简短的陈述。

职业道路 - 员工职业的进展之路。

现金流 - 转入或转出企业，账户或个人预算的总金额。

购者自慎 - 买方有责任在购买前检查货物质量和适用性的原则。（拉丁语为“让买方小心”。）

定期存款 (CD) - 银行发行的存款证明，包含存款金额和指定的时间长度。

慈善捐助 - 捐赠给慈善组织的现金，股票，礼品或其他物品。

慈善捐赠 - 将钱或其他物品捐赠给非营利、慈善组织的行为。

抵押品 - 作为偿还贷款担保的资产或金额。

碰撞保险 - 如果您的车辆损坏，可承担某些费用的汽车保险。

复利 - 利息按本金和应计利息计算。

交费限额 - 对特定账户交费的最高法定限额。

共同支付 - 主要用于医疗保险;每次你去看医生应付的金额。

成本 - 商品或服务的价格。

成本效益分析 - 分析商品的成本是否大于, 等于或小于来自其购买的收益。

成本比较 - 将两个或更多商品或服务的成本比较, 以确定最佳价值。

可信度标准 - 评估慈善组织以确保其可信度的标准。

信贷 - 借方现在收到有价值的东西并同意在以后支付贷方的协议。

信用局 - 收集消费者信用使用信息的报告机构。

信用卡 - 银行或其他企业发行的用于购买和使用借入资金的卡, 以便以后支付偿还。

信用记录 - 个人过去借款和还款的记录。

信用限额 - 可在特定信用卡帐户上取出的最大金额。

债权人 - 贷出金钱的人或企业。

信用评级 - 金融机构对个人管理债务能力的评价。

信用报告 - 概述个人信用记录的文件, 供信用卡发卡机构和其他人在考虑为你提供贷款的时候使用。

信用报告机构 - 为债权人编制和提供信息以促进其信贷展期决定的公司。

信用评分 - 表示个人信誉度的数字, 基于过去的信用和还款历史。

信用合作社 - 一个由其成员拥有的非营利合作社, 功能与银行类似, 关于储蓄, 贷款, 信用卡等。

信誉度 - 贷方对作为借方的消费者所进行的风险分析。

D

信用卡 - 一种卡片——允许消费者使用它们活期账户中的钱进行购物。

欠债/债务 - 指欠个人或者企业的钱, 或借钱的金额。

收债员 - 分析商品的成本是否大于, 等于或小于来自其购买的收益。

债务合并 - 取出一笔贷款以支付各种债务, 往往以支付较低利率为目标。

免赔额 - 投保人在保险提供者开始承担费用之前必须为服务支付的金额。

折旧 - 资产价值随着时间的过去而下降。

股息 - 公司定期派发给股东的收益。

道琼斯工业平均指数 - 一个指数—用 30 股股票来显示纽约证券交易所股票的相对价格。

预付款 - 消费者在购物当天支付的预付金额。

E

应急基金 - 用于紧急支出的资金, 建议包括六到九个月的生活成本。

雇主出资的储蓄计划 - 雇主为雇员提供的成本相对较低的福利计划。

企业家 - 拥有或经营自己企业的人。

平等信用机会法 - 一项法律, 有助于保护消费者免受因种族, 性别, 婚姻状况, 宗教或年龄等引起的歧视。

遗产 - 个人的所有资产, 包括财产和债务。

遗产计划 - 在死亡事件中安排遗产分配的过程。

执行者 - 被指定执行遗嘱条款的人或机构。

支出 - 支出资金的行动或花费的金额。

费用 - 个人经常用于物品或服务的花费。

F

信用卡消费公平法案 - 通过设置既定流程来帮助消费解决信贷计费或电子资金转移错误的问题。

公平信用报告法案 - 一个立法——用于促进信息的准确性和隐私性，并使消费者能够收到他们信用报告的副本。

公平债务催收作业法 - 一项法律——确保收债员在收债的时候遵守特定程序和协议。

联邦存款保险公司 (FDIC) - 一个机构——管理美国大多数银行并为大多数私人银行存款担保。

联邦应税工资 - 一个雇员符合特定税收条件的所有收入总和。

联邦贸易委员会 (FTC) - 一个成立于 1914 年的联邦机构，保护消费者法律。

财务 - 为了购物而借款。

财务顾问 - 为个人或企业提供财务服务和建议的专业人士。

金融合作 - 一种关系——需要经济依赖、贡献和沟通。

财务计划 - 处理个人财务以确保未来最大利益的战略。

固定费用 - 每月保持不变的个人费用。

止赎权 (丧失抵押品赎回权) - 一项法律程序——因为借款人没有继续支付借款，抵押品赎回权被取消。

G

良性债务 - 债务的一种类型——从长远来看能够为你带来收益，常见的例子包括大学教育债务和房地产 (投资)。

宽限期 - 在付款到期后，允许借款人支付该笔款项而不增加所欠利息的时间。

总收入 - 个人在税前获取的总金额。

保证利率 - 投资者能够从发行公司获取的最低收益率。

H

健康储蓄账户 (HSA) - 专为医疗费用制定的税前储蓄账户。

房主保险 - 保险的一种——旨在为投保人因盗窃、自然灾害或其他意外事件造成的家庭损失或财产损失承担赔偿责任。

I

身份盗用 - 不正当使用他人的信息获取经济利益。

身份窃贼 - 使用他人的财务信息获取经济利益的个人。

收入 - 从销售商品或服务中获取的报酬，包括就业。

所得税 - 政府直接从个人收入中征收的税款。

个人退休账户基金 (IRA) - 退休账户——允许个人每年拿出一定的钱为退休做投资，无论是在税前 (传统 IRA) 还是税后 (Roth IRA)。

通货膨胀 - 指随着时间的增长，产品和服务的花费也在增长。

内幕交易 - 指的是在一项投资中，有人使用公众不能获得的信息来获得投资收益的行为。

保险 - 一项协议——在发生意外事件时，有助于防范财务风险。

保险政策 - 消费者和保险公司之间的协议，用来概述 (保险) 覆盖范围。

利率——借款人支付借款或项目利息的比率；或在给定投资中赚取的百分比率。

美国税务局 (IRS)——负责征收和执行税收的美国政府机构。

投资——期望随着时间推移能够赚取利益而投入的钱。

投资物——一个消费者期望在未来赚取利益的项目或金融产品。

投资组合——由某人或组织持有的一系列投资。

投资策略——指导投资者选择的一套规则或程序。

L

租约——概述物品租赁条款的合同，无论是汽车、公寓或其他空间。

争议书——给信用报告公司的正式信函来指出信用档案里纠纷的具体信息。

寿险——为一个家庭在死亡事件中提供财务保障。

贷款——钱或资产的借入，并且随着时间推移偿还利息。

贷款本金——未偿还的借款，包括利息。

贷款期限——贷款有效的一段时间。

长期财务目标——一个需要超过一年时间实现的财务目标。

M

市场价值——某物可以在特定市场出售的价值。

医疗保险——65 岁以上和某些残疾人士的联邦医疗保险制度。

中期财务目标——一个需要不到一年时间实现的财务目标。

最低余额——银行或信用社要求的具体金额，以开立或维持一个特定账户。

最低支付——消费者为了保持账户信用良好，每月向信用卡余额支付的最低金额。

金融市场账户——一个银行提供的存款账户，账户内的钱用于投资于公司和政府证券。

抵押——为购买财产而贷款的担保。

抵押贷款——以购买房地产为目的贷款。

按揭付款——借款人每月因购房支付的款项。

抵押期限——支付抵押贷款的约定时间。

共同基金——由股东出资的多元化控股或资产交易的投资计划。

N

NASDAQ——全国证券交易商自动报价协会 (NASDAQ ， 纳斯达克) 是一个电脑化的证券交易系统。

全国信用社股份保险基金 (NCUSIF)——在美国保险机构由国家信用社管理的基金，这个信用社是帮助保护个人存款的信用合作社。

必需品——为了生存而需要的物品，如衣服、食物或住所。

净收入——税款和其他款项从雇员的工资中扣除后，他或她所得的金额。

纽约证券交易所 (NYSE)——纽约市为基础的证券交易所，被认为是基于总市值全世界最大的股票为基础的交易。

非营利性组织——不以市场利润为目的的组织。

O

网上银行——允许消费者通过互联网进行财务交易。

机会成本——当选择一个选项时，其他替代品潜在收益的损失。

透支费——当消费者从账户中提取比账户中可用余额更多钱时发生的费用。

透支保护——当账户资金不足时，信贷银行向消费者提供的避免支票退票的保护。

P

工资扣款——从雇员收入中扣除的款项，例如所得税和社会保险费。

绩效档案——股票或投资的历史背景。

个人财产保险——覆盖允许个人投保的重要或昂贵的个人物品。

保险费——按月支付给保险供应商以维持保险计划的金额。

价格/收益 (P/E) 比率——公司当前股价与其每股收益之比。

私人抵押贷款保险 (PMI)——在借款人不能付款的情况下，帮助保护抵押贷款的保险。

财产税——基于估计值的物业税。

购买价格——物品或服务的支付价格。

购买力——购买产品和服务的财务能力。

传销——新投资者的钱用于向其他投资者展示虚假回报的非法方案。

Q

任职资格——为某一特定职位使潜在雇员合格的技能。

R

经济衰退-经济衰退期间出现的贸易和工业活动减少。

转售价值-个人或公司能够出售特定项目的金额。

简历-为了方便就业，关于专业和教育经验与资格的简要概述。

退休账户 - 一个账户，如 IRA 或 401 (k)，帮助个人预留退休的钱。

投资回报率 (ROI) -也被称为回报率 (ROR)，这是指投资利润。

奖励-信用卡公司为了吸引客户开卡提供的福利和奖金。

风险-财务损失的可能性。

S

储蓄帐户-一个存放资金以备将来使用的账户。

储蓄和贷款协会-指一种形式的按揭贷款，是由法律规定，以确保它按照一定比例提供抵押贷款。

奖学金 - 用于教育目的并且不需要偿还的经济资助奖。

1933 证券法-向投资者披露准确信息的法律，以防止欺诈和误导性投资。

1934 证券交易法-确保交易的规范和遵循特定的标准。

证券投资者保护公司 (SIPC) - 政府提供的投资保险。

证券化贷款-用抵押品担保以保证贷款偿还的贷款。

自雇税-个体经营者支付的附加税。

服务费 - 客户账户的相关费用，例如滞纳金和透支费。

股东-公司股票的所有者。

短期财务目标-一个需要不到六个月的时间来实现的财务目标。

单利--根据指定的利率，账户持有人在本金上赚取的金额。

社会保障税-用于资助美国政府社会保障计划的个人所得税。

股票经纪人 - 一个帮助投资者在股票市场上买卖股票的专业人士。

股票市场--股票买卖的市场。

股票市场指数--基于若干代表性股票价格的统计汇编。

股票-投资者拥有公司部分所有权的投资。

学生贷款-向学生提供必须偿还的与教育有关的费用的贷款。

T

税收递延增长 - 在收回资金前，不支付投资收益所得税的增长部分。

免税 - 一个减少或消除个人纳税义务的因素。

纳税申报表--向政府机构申报纳税的税务表格。

储蓄银行-专门从事家庭和小型企业贷款的金融机构。

透明度-慈善机构披露其财务和行政实践的程度。

旅行保险 - 确保个人在国外获得优质医疗服务; 或保护你免于被取消旅行的保险。

学费 - 教学的费用。

学费膨胀 - 学费成本的年增长率。

U

美国证券交易委员会 (SEC) -一家美国政府机构，负责监督投资交易，以防止欺诈行为。

V

可变费用 - 每月价格和频率变化的费用。

可变利率 - 基于市场变化而波动的利率。

W

W-2 表-概述个人收入的形式，以及由此产生的各种税收减免。

想要物品-渴望但不是生活所必须的物品。

遗嘱-遇到死亡事件时，一份关于如何希望他或者她的资产在家属中分配的详细书面说明。

提款限额 - 客户能够在指定日期从账户中提款的最大金额。

提款罚金 - 账户持有人提前从具有提款限制的账户中提款的惩罚。

Y

收益- 股东从股票收到的利息或红利。