cafeFinance®

Słownik angielskich terminów finansowych

nie tylko dla finansistów

Finanse mają to do siebie, że potrafią brzmieć jak zupełnie obcy język. I trudno się dziwić bo gdy padają hasła w stylu "operating leverage", "Du Pont Formula", "discretionary cash flow" albo "working capital turnover", nawet doświadczeni przedsiębiorcy czasem łapią się za głowę. A przecież większość tych pojęć opisuje rzeczy, z którymi firmy zmagają się na co dzień: płynność, rentowność, zadłużenie, efektywność czy ryzyka.

Dlatego przygotowaliśmy PROSTY, PRAKTYCZNY SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH TERMINÓW FINANSOWYCH. Taki, który nie wymaga doktoratu z ekonomii, za to pomaga ogarnąć to, co naprawdę dzieje się w biznesie. Przyda się właścicielowi firmy, menedżerowi, studentowi... i każdemu, kto chce rozumieć liczby zamiast tylko je oglądać.

To nie jest encyklopedia. To narzędzie. A najlepsze narzędzia są proste, konkretne i dają się użyć od ręki.

Poniżej znajdziesz listę pojęć, które warto znać - zarówno po polsku, jak i ich odpowiedniki po angielsku - bo świat finansów nie zna granic, a w biznesie coraz częściej działamy na styku obu języków.

Miłej lektury i... niech wskaźniki będą z Tobą! 😉

- Aktywa operacyjne netto - Net Operating Assets
- Analiza finansowa - Financial Analysis
- Analiza fundamentalna - Fundamental Analysis
- Analiza jakościowa a ilościowa - Qualitative versus Quantitative Analysis
- Analiza kapitałowa - Equity Analysis
- Analiza porównawcza - Peer Analysis - Peer Review
- Analiza zintegrowana - Integrated Analysis
- Benchmark, poziom odniesienia - Benchmark Ratio
- Budżet finansowy - Financial Budget
- Cykl rozwoju przedsiębiorstwa - Business Life Cycle
- Czynniki ryzyka finansowego - Financial RiskFactors
- Decyzje inwestycyjne - FinancingDecisions
- Dźwignia - Leverage
- Dźwignia finansowa - Financial Leverage
- Dźwignia operacyjna - Operating Leverage
- Efektdźwignifinansowej - Financial Leverage Effect
- Efekt dźwigni operacyjnej - Operating Leverage Effect
- Interesariusze - Stakeholders
- Kapitał - Capital
- Kondycja finansowa - Financial Health
- Licencjonowany analityk finansowy - Chartered Financial Analyst CFA
- Nadwyżka środków pieniężnych - Discretionary Cash Flow
- Płynność przedsiębiorstwa - Liquidity (Corporate)
- Rentowność - Profitability
- Rentowność aktywów - Return on Assets/Investment - RoA
- Rentowność kapitału - Return on Equity - ROE
- Rotacja aktywów trwałych - FixedAssetTurnover
- Równanie Du Ponta - Du Pont Formula
- Szybkość obrotu zapasów - Inventory Turnover
- Upłynnić (żargon) - Liquidate (vernacular)
- Wskaźnik płynności I - Current Ratio
- Wskaźnik płynności „szybki" - Quick Ratio - Acid Test Ratio
- Wskaźnik rotacji kapitału obrotowego - Working Capital Turnover Ratio
- Wskaźnik spłaty należności (w dniach) - Day's Sales Outstanding - DSO
- Wskaźnik zadłużenia do kapitału własnego - Debt-to-Equity Ratio
- Wskaźniki działalności - Activity Ratios
- Wskaźniki finansowe (przedsiębiorstw) - Financial Ratios (Enterprises)
- Wskaźniki kapitałowe - Equity Ratios
- Wskaźniki obrotu (aktywa/zobowiązania) - Turnover Ratios (Assets/Liabilities)
- Wskaźniki płynności - Liquidity Ratios
- Wskaźniki pokrycia (obsługi) długu - Debt (Service) Coverage Ratios
- Wskaźniki rentowności - Profitability Ratios
- Wskaźniki wypłacalności - Solvency Ratios

Zespół ekspertów
Cafe Finance Group