

Total No. of Printed Pages—11

5 SEM TDC DSE COM (CBCS) 502 (GR-I)

2024

(November)

COMMERCE

(Discipline Specific Elective)

(For Honours/Non-Honours)

Paper : DSE-502 (Group-I)

(**Advanced Financial Accounting**)

Full Marks : 80

Pass Marks : 32

Time : 3 hours

*The figures in the margin indicate full marks
for the questions*

1. (a) খালী ঠাই পূরণ করা : 1×4=4

Fill in the blanks :

(i) এটা বেংকিং কোম্পানীয়ে ইয়াৰ কোনো _____ ক
ঋণ আবণ্টিত কৰিব নোৱাৰে।

A banking company cannot grant
loan to any of its _____.

(2)

- (ii) _____ চনৰ পৰাই জীৱন বীমা ব্যৱসায় ভাৰতীয় জীৱন বীমা নিগমে চলাই আহিছে।

Life insurance business is carried on by Life Insurance Corporation of India since _____.

- (iii) পুনৰ বীমা যাচন পদ্ধতিৰ দস্তবিৰ _____ হিচাপে ধৰা হয়।

Commission on reinsurance ceded is an _____.

- (iv) _____ ত বিনিয়োগসমূহ বেংক আৰু দালালৰ মাধ্যমেদি মুক্তভাৱে ক্ৰয় আৰু বিক্ৰয় কৰা হয়।

Investments are freely bought and sold in the _____ through banks and brokers.

- (b) সঁচা নে মিছা লিখা : 1×4=4

Write True or False :

- (i) বেংকিং কোম্পানীৰ তালিকা 9ৰ লগত বিনিয়োগৰ হিচাপ জড়িত।

Schedule 9 of banking companies deals with investments.

- (ii) জীৱন বীমা ব্যৱসায় ভাৰতীয় জীৱন বীমা নিগমৰ দ্বাৰা পৰিচালিত আৰু ইয়াৰ চুক্তিসমূহ হৈছে ক্ষতিপূৰণৰ চুক্তি।

Life insurance business is carried on by Life Insurance Corporation of India and the contracts are contracts of indemnity.

(3)

- (iii) জীৱন বীমা ব্যৱসায়ৰ বাহিৰে সকলোবোৰ বীমাই হ'ল সাধাৰণ বীমা।

General insurance business means business other than life insurance business.

- (iv) কেন্দ্ৰীয় চৰকাৰ বা ৰাজ্যিক চৰকাৰে বিনিয়োগৰ বাবে জাৰি কৰা প্ৰপত্ৰখনক অৰ্ধ-চৰকাৰী ছিকিউৰিটিজ বোলা হয়।

Investments which are issued by the Central Government or State Governments are called semi-government securities.

2. চমু টোকা লিখা (যি কোনো চাৰিটা) : 4×4=16

Write short notes on (any four) :

- (a) নগদ ঋণ আৰু অধিবিকৰ্ষ
Cash credit and overdraft
- (b) জীৱন বীমা পুঁজি
Life assurance fund
- (c) সামুদ্ৰিক বীমা
Marine insurance
- (d) সমৰ্পিত মূল্য
Surrender value
- (e) অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতিৰ জমা ধন
Reserve for unexpired risks

3. (a) এটা বেংকিং কোম্পানীৰ সৈতে সম্পৰ্ক থকা তলত দিয়া
বিষয়সমূহৰ ওপৰত ব্যাখ্যা কৰা : $3\frac{1}{2} \times 4 = 14$

Explain the following in relation to a
banking company :

- (i) অনা-প্রদর্শিত সম্পত্তি
Non-Performing Assets
- (ii) বেংকিং-বহির্ভূত সম্পত্তি
Non-Banking Assets
- (iii) পরিসংখ্যাগত কিতাপ
Statistical Books
- (iv) বিধিগত সংৰক্ষিত পুঁজি
Statutory Reserve

অথবা / Or

- (b) তলত দিয়া বিৱৰণৰ পৰা 31 মাৰ্চ, 2023 তাৰিখে
অন্ত পৰা বছৰটোৰ বাবে কে.এইচ. বেংক লিমিটেডৰ
লাভ-লোকচানৰ হিচাপ প্রস্তুত কৰা : 14

From the following information, prepare
Profit & Loss A/c of KH Bank Ltd. for
the year ended 31st March, 2023 :

	টকা / ₹
দস্তবিব আয়	7,000
Commission Charged	
বাটাকৃত বিলৰ ওপৰত বাট্টা ধাৰ্য	2,10,000
Discount on Bill Discounted	

	টকা / ₹
হিচাপ পরীক্ষকৰ মাচুল	5,000
Auditor's Fees	
প্রতিষ্ঠানৰ খৰচ	60,000
Establishment Expenses	
ঋণৰ ওপৰত সুত	2,80,000
Interest on Loan	
স্থায়ী জমাৰ ওপৰত সুত	2,98,000
Interest on Fixed Deposits	
নগদ ঋণৰ ওপৰত সুত	2,40,000
Interest on Cash Credit	
বিবিধ ব্যয়	2,000
Sundry Expenses	
চলিত হিচাপৰ ওপৰত সুত	45,000
Interest on Current Account	
অধিবিকৰ্ষৰ ওপৰত সুত	60,000
Interest on Overdraft	
সঞ্চয় বেংকৰ সুত	72,000
Interest on Savings Account	
ডাক আৰু টেলিফোন ব্যয়	2,000
Postage and Telegram Expenses	
ছপা আৰু মনোহাৰী	3,000
Printing and Advertisement	
ভাৰা আৰু কৰ	22,000
Rent and Taxes	
ম্যাদ উকলি নোযোৱা বাটাকৃত বিল	55,000
Unexpired Discount on Bill Discounted	

- (i) সন্দেহজনক ঋণৰ ওপৰত 30,000 টকা ধাৰ্য
কৰা

Make a provision of ₹ 30,000 for
doubtful debts

- (ii) অনা-প্রদর্শিত সম্পত্তিৰ ওপৰত সুতৰ আয় 2,000 টকা লাভ-লোকচান হিচাপত আয় হিচাপে গণ্য কৰা নহ'ব

Interest income of ₹ 2,000 on non-performing assets cannot be recognized as income in Profit & Loss A/c during the year

4. (a) (i) বিভিন্ন ধৰণৰ বীমা চুক্তি কোনবোৰ? চমুকৈ সেই চুক্তিসমূহ ব্যাখ্যা কৰা।

8

What are the different types of insurance contracts? Explain them in brief.

- (ii) জীৱন বীমাৰ ক্ষেত্ৰ মূল্যাংকন উদ্ভূত পত্ৰ প্ৰস্তুত কৰা পদ্ধতি ব্যাখ্যা কৰা।

6

Explain the procedure of preparation of Valuation Balance Sheet in case of life insurance business.

অথবা / Or

- (b) এটা জীৱন বীমা কোম্পানীৰ 31 মাৰ্চ, 2023 বৰ্ষত জীৱন বীমা পুঁজি আছিল 86,48,000 টকা। বছৰটোত অন্তৰ্ৰীতি বোনাচ 1,48,000 টকা আদায় দিয়া হয়। একচুৱেৰীৰ মূল্যাংকন অনুসৰি পলিচিৰ ওপৰত প্ৰকৃত দেয়ৰ পৰিমাণ হ'ল 74,25,000 টকা। আগৰ বছৰৰ মূল্যায়নৰ পৰা বাহিৰ পৰিমাণ আছিল 8,50,000 টকা।

কোম্পানীৰ সঞ্চালকে 9,31,000 টকা পৰৱৰ্তী কাললৈ কঢ়িয়াই নিয়াৰ সিদ্ধান্ত গ্ৰহণ কৰে আৰু বাকী থকা ধন অংশপত্ৰ ধাৰকসকলক আৰু পলিচি ধাৰকসকলক 1 : 10 অনুপাতত বন্টন কৰা হয়।

উপৰোক্ত তথ্যৰ পৰা তলত দিয়াসমূহ দেখুওৱা—

- (i) মূল্যাংক উদ্ভূত পত্ৰ;
(ii) মূল্যাংক সময়ছোৱাৰ প্ৰকৃত লাভ;
(iii) বাহিৰ পৰিমাণ বিতৰণ কৰা;
(iv) লাভৰ পৰিমাণ কেনেকৈ বিতৰণ কৰা হয়।

$$3\frac{1}{2} \times 4 = 14$$

The life fund of a Life Assurance Company was ₹ 86,48,000 as on 31st March, 2023. The interim bonus paid during the year ₹ 1,48,000. The actuarial valuation determined the net liability at ₹ 74,25,000. Surplus brought forward from the previous valuation was ₹ 8,50,000. The Director of the company decided to carry forward ₹ 9,31,000 and divide the balance between shareholders and policy holders in the ratio 1 : 10. Show—

- (i) Valuation Balance Sheet;
(ii) net profit for the valuation period;
(iii) distribution of surplus;
(iv) how the appropriation of profit done in the life insurance business.

5. (a) সাধাৰণ বীমা কি? সাধাৰণ বীমা কোম্পানীৰ প্ৰধান বৈশিষ্ট্যসমূহ কি কি? ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে বৰ্খা সঞ্চয়ৰ বিষয়ে ব্যাখ্যা কৰা। $4+5+5=14$

What is general insurance? What are the chief features of general insurance? Explain the 'reserve for unexpired risk' in case of general insurance.

অথবা / Or

- (b) নিম্নলিখিত তথ্যসমূহৰ পৰা হিন্দ ফায়াৰ ইন্সুৰেন্স কোম্পানী লিমিটেডৰ 31 মাৰ্চ, 2023 তাৰিখৰ ৰাজহৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা : 14

From the following information, you are required to prepare Revenue A/c of Hind Fire Insurance Company Ltd. as on 31st March, 2023 :

- (i) বীমা কিস্তি গ্ৰহণ—4,50,000 টকা
Premium received—₹ 4,50,000
- (ii) পুনৰ বীমা গ্ৰহণৰ বীমা কিস্তি—30,000 টকা
Premium on reinsurance accepted—₹ 30,000
- (iii) পুনৰ বীমাৰ বীমা কিস্তি প্ৰদান—10,000 টকা
Premium paid for reinsurance—₹ 10,000
- (iv) সুত, লাভাংশ আৰু ভাৰা—62,000 টকা
Interest, dividend and rents (gross)—₹ 62,000

- (v) বিনিয়োগ বিক্ৰীৰ পৰা হোৱা লাভ—7,000 টকা
Profit on sale of investment—₹ 7,000
- (vi) বিবিধ আয়—2,000 টকা
Sundry income—₹ 2,000
- (vii) 31-03-2022 চনৰ অগ্নি বীমাৰ পুঁজি—6,00,000 টকা
Fire insurance fund on 31-03-2022—₹ 6,00,000
- (viii) বছৰটোত দাবী পূৰণ কৰা হয়—3,80,000 টকা
Claim paid during the year—₹ 3,80,000
- (ix) কাৰ্যালয়ৰ যন্ত্ৰপাতি বিক্ৰি—2,000 টকা
Loss on sale of office machines—₹ 2,000
- (x) অপৰিশোধিত দাবী 01-04-2022 পৰ্যন্ত—20,000 টকা
Claim out standing on 01-04-2022—₹ 20,000
- (xi) 31-03-2023 চনৰ অপৰিশোধিত দাবী—24,000 টকা
Claim outstanding on 31-03-2023—₹ 24,000
- (xii) পুনৰ বীমা ক্ষেত্ৰত সামৰি লোৱা দাবী—18,000 টকা
Claim covered under reinsurance—₹ 18,000

(xiii) দস্তবি দিয়া হ'ল—42,000 টকা

Commission paid—₹ 42,000

(xiv) পৰিচালনাৰ ব্যয়—84,000 টকা

Expenses of management—
₹ 84,000

(xv) পুনৰ বীমা গ্ৰহণৰ দস্তবি—3,000 টকা

Commission on reinsurance
accepted—₹ 3,000

(xvi) আউটপুট IGST—1,000 টকা

Output IGST—₹ 1,000

অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতি 50% ধাৰ্য কৰা আৰু অতিৰিক্ত
সঞ্চিত পুঁজি 80,000 টকা ধাৰ্য কৰা।

Keep a reserve for unexpired risk 50%
of the premium income and additional
reserve—₹ 80,000.

6. (a) বিনিয়োগ হিচাপ কি? ইয়াৰ বৈশিষ্ট্যসমূহ ব্যাখ্যা কৰা।
সহ সূত আৰু বহিৰ্ভুক্ত সূতৰ মাজত পাৰ্থক্যসমূহ ব্যাখ্যা
কৰা।

4+3+7=14

What is Investment Account? Explain
its features. Explain the differences
between cum-interest and ex-interest.

অথবা / Or

- (b) 1 জুন 2023ৰ দিনা কে.এইচ. ব্ৰাদাৰে 9000 খন,
100 টকীয়া 5% ঋণপত্ৰ প্ৰতিখনৰ দাম 105 টকাকৈ
ক্ৰয় কৰে। সূত দেয় তাৰিখ প্ৰতি বছৰে 31 মাৰ্চ আৰু
30 ছেপ্তেম্বৰ বুলি গণ্য কৰা হয়। সাধাৰণ খৰচ আৰু
ষ্টাম্প চাৰ্জ 80 টকা। 1 নৱেম্বৰ, 2023 তাৰিখে
3000 টা ঋণপত্ৰসহ সূত হিচাপে 107 টকাকৈ বিক্ৰী
কৰে। প্ৰতিটো লেনদেনত নমিনেল মূল্যৰ ওপৰত $\frac{1}{8}\%$
দালালী পৰিশোধ কৰে। 31 ডিচেম্বৰ, 2023 তাৰিখত
উপৰোক্ত লেনদেনৰ ওপৰত কে.এইচ. ব্ৰাদাৰৰ বহীত
জাৰেদা প্ৰতিষ্টি কৰি বিনিয়োগ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা। 14

On 1st June, 2023, KH Brothers
purchased 9000, 5% Debentures of
₹ 100 each @ ₹ 105 cum-interest being
payable on 31st March and 30th
September each year. Expenses and
stamp charges amounted to ₹ 80. On
1st November, 2023, he sold 3000
Debentures @ ₹ 107 cum-interest.
Brokerage is payable on each
transaction @ $\frac{1}{8}\%$ on nominal value.
Make entries and show the Investment
Account in the books of KH Brothers as
on 31st December, 2023.

★ ★ ★