Total No. of Printed Pages—12

5 SEM TDC DSE COM (CBCS) 502 GR–I

2021

(Held in January/February, 2022)

COMMERCE

(Discipline Specific Elective)

(For Honours/Non-Honours)

Paper : DSE–502 (Group—I)

(Accounting and Finance)

(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) 'সঁচা' নে 'মিছা' লিখা : 1×4=4

Write 'True' or 'False' :

(i) বেংকিং কোম্পানীসমূহ বেংকিং ৰেগুলেছন এক্ট, 1989 ৰ দ্বাৰা পৰিচালিত হয়।

Banking companies are governed by the Banking Regulation Act, 1989.

(ii) 1956 চনৰ পৰাই জীৱন বীমা ব্যৱসায় ভাৰতীয় জীৱন বীমা নিগমে চলাই আহিছে।

Life insurance business is carried on by Life Insurance Corporation of India since 1956.

(iii) সাধাৰণ বীমাই সকলোধৰণৰ বীমাকে সাঙুৰি লয়।

General insurance includes all types of insurances.

(iv) বিনিয়োগসমূহ স্থায়ী অথবা চলিত সম্পত্তিৰ অন্তৰ্ভুক্ত হ'ব পাৰে।

Investments may be fixed or current asset.

(b) খালী ঠাঁইবোৰ পূৰণ কৰা : 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 ____.

(ii) জীৱন বীমাৰ ৰাহি অথবা ঘাটি জানিবৰ বাবে ____ প্ৰস্তুত কৰা হয়।

____ is prepared to know surplus or deficiency of life insurance.

(iii) নৌ-বীমাৰ ক্ষেত্ৰত অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতিৰ হাৰ হৈছে ____।

In case of marine insurance, the provision against unexpired risk is ____.

(iv) ____ ত বিনিয়োগসমূহ বেংক আৰু দালালসমূহৰ মাধ্যমেদি মুক্তভাৱে ক্ৰয় আৰু বিক্ৰয় কৰা হয়।

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

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

Write short notes on (any *four*) :

(a) বাট্টাকৃত বিলৰ ওপৰত ৰেহাই

Rebate on Bills Discounted

(b) সমৰ্পিত মূল্য

Surrender Value

(c) অগ্নি বীমা

Fire Insurance

(d) মূল্যায়নকৃত উদ্বৃত্ত-পত্ৰ

Valuation Balance Sheet

(e) স্তম্ভকৃত বিনিয়োগৰ হিচাপ

Columnar Investment Account

3. *(a)* এটা বেংকিং কোম্পানীৰ লগত সম্পৰ্ক থকা তলত দিয়া বিষয়সমূহ আলোচনা কৰা : 3½×4=14

Discuss the following items relating to a banking company :

(i) নগদ ঋণ আৰু অধিবিকৰ্ষ

Cash Credit and Overdraft

(ii) অনা-প্ৰদৰ্শিত সম্পত্তি
Non-performing Assets

(iii) বিধিগত জমাধন
Statutory Reserve

(iv) বাট্টাকৃত বিলৰ দেনাধন
Liability for Bills Discounted

অথবা / Or

(b) তলত দিয়া তথ্যসমূহৰ পৰা নৰ্থ ইষ্ট বেংক লিমিটেডৰ লাভ-লোকচানৰ হিচাপ 2021 চনৰ 31 মাৰ্চত সমাপ্ত হোৱা বছৰটোৰ বাবে প্ৰস্তুত কৰা : 14

From the following information, prepare Profit & Loss Account of North East Bank Ltd. for the year ended on 31st March, 2021 :

	টকা/₹ ('000)
ঋণসমূহৰ ওপৰত সুত Interest on Loans	5,180
স্থায়ী জমাৰ ওপৰত সুত Interest on Fixed Deposits	6,340
দস্তুৰি Commission	164
কৰ্মচাৰীসকলক পৰিশোধন Payment to Employees	1,080
বাট্টাকৃত বিলৰ ওপৰত বাট্টা ধাৰ্য Discount on Bills Discounted	2,120
নগদ ঋণৰ ওপৰত সুত Interest on Cash Credit	4,460

	টকা/₹ ('000)
ভাড়া, কৰ আৰু বিজুলী ব্যয় Rent, Taxes and Lighting	360
অধিবিকৰ্ষৰ ওপৰত সুত Interest on Overdraft	3,080
সঞ্চালকসকলৰ মাচুল Directors' Fees	60
হিচাপপৰীক্ষকসকলৰ মাচুল Auditors' Fees	24
সঞ্চয় বেংক জমাৰ ওপৰত সুত Interest on Savings Bank Deposits	1,360
ডাক আৰু টেলিফোন ব্যয় Postage and Telephone Expenses	28
ছপা আৰু মনোহাৰী Printing and Stationery	58
বিবিধ ব্যয় Sundry Expenses	34

অতিৰিক্ত তথ্যসমূহ :
Additional information :

		টকা/₹ ('000)
(i)	উপকৰা খৰছৰ সংচিতি Provide for contingencies	400
(ii)	সঞ্চয়লৈ প্ৰেৰণ Transfer to reserve	300
(iii)	কেন্দ্ৰীয় চৰকাৰলৈ প্ৰেৰণ Transfer to Central Government	400

4. (a) 'জীৱন বীমা' কি? এটা জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে ৰক্ষণ কৰা বিধিগত আৰু আনুষংগিক বহীসমূহ কি কি? 2+6+6=14

What is 'life insurance'? What are the statutory and subsidiary books maintained by a Life Insurance Company?

অথবা / Or

(b) জয় ভাৰত জীৱন বীমা কোম্পানীৰ 2021 চনৰ 31 মাৰ্চত অন্ত পৰা বছৰৰ বাবে তলত উল্লিখিত তথ্যসমূহ দাঙি ধৰা হ'ল :

The following information have been supplied relating to Jai Bharat Life Insurance Company for the year ending on 31st March, 2021 :

	টকা/₹
জীৱন বীমা পুঁজি Life Assurance Fund	24,50,000
বীমা কিস্তি Insurance Premium	13,80,000
সুত, লাভাংশ আৰু ভাড়া প্ৰাপ্তি Interest, Dividend and Rent Received	7,50,000
জৰিমনা আৰু মাচুল Fines and Fees	720
নগদ বোনাচ Bonus in Cash	1,58,400

	টকা/₹
আয়কৰ Income Tax	1,18,500
পৰিচালনা ব্যয় Management Expenses	1,75,000
প্ৰিমিয়াম হ্ৰাসকৰণ হিচাপে বোনাচ Bonus in Reduction of Premium	1,976
দস্তুৰি Commission	54,000
সমৰ্পণ মূল্য Surrender Value	85,200
ক্ৰয় বিভাৰ্চন পুনৰ মূল্যায়নত ৰাহি Surplus on Revaluation of Reversion Purchased	4,800
অপ্ৰাপ্য পুনৰ বীমা স্থিতি Reassurance Balance Irrecoverable	1,250
দাবী Claims	8,90,000
প্ৰদত্ত বাৰ্ষিকীৰ বাবে প্ৰাপ্ত মূল্য Consideration for Annuities Granted	45,000

একচুৱেৰীৰ মূল্যাংকন অনুসৰি বাৰ্ষিকী লেনদেনৰ সৈতে পলিচিৰ ওপৰত প্ৰকৃত দেয়ৰ পৰিমাণ হ'ল 22,50,000 টকা। ৰাহিৰ পৰিমাণৰ 25% অংশপত্ৰ-ধাৰকসকলক, 70% পলিচিধাৰকসকলক বণ্টন কৰিব লাগে আৰু অৱশিষ্ট ধনখিনি পৰৱৰ্তী কাললৈ কঢ়িয়াই নিব লাগে। কোম্পানীয়ে 1,03,806 টকা অন্তৰ্বৰ্তী বোনাচ হিচাপেও আদায় দিছিল।

According to actuarial valuation, the net liability on the policies of the company including the annuity transactions amounted to ₹ 22,50,000. The surplus is to be allocated as 25% to shareholders, 70% to policyholders and the balance to be carried forward to the next period. The company also paid interim bonus amounting to ₹ 1,03,806.

উপৰোক্ত তথ্যসমূহৰ পৰা ৰাজহৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা আৰু লগতে মূল্যাংকন উদ্বৃত্ত-পত্ৰ দেখুওৱা। 10+4=14

Prepare the Revenue Account on the basis of the above information and also show the Valuation Balance Sheet.

5. (a) নিম্নলিখিত তথ্যসমূহৰ পৰা নৰ্থ বেংক ফায়াৰ ইন্সুৰেন্স কোম্পানী লিমিটেডৰ 2021 চনৰ 31 মাৰ্চ তাৰিখে অন্ত পৰা বছৰটোৰ অগ্নি বীমা ৰাজহৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা : 14

From the following particulars, you are required to prepare the Fire Revenue Account of the North Bank Fire Insurance Company Ltd. for the year ending on 31st March, 2021 :

	টকা/₹
দাবী পৰিশোধ Claims Paid	4,20,000
অপৰিশোধিত দাবী 01-04-2020 পৰ্যন্ত Claims Outstanding on 01-04-2020	42,000

	টকা/₹
দাবী অৱগত তথা স্বীকাৰ কৰা হ'ল কিন্তু এতিয়ালৈকে পৰিশোধ কৰা নাই Claims Intimated and Accepted but not Paid	65,000
বীমা কিস্তি প্ৰাপ্তি হয় Premium Received	10,60,000
পুনৰ বীমা কিস্তি Reinsurance Premium	1,80,000
প্ৰত্যক্ষ ব্যৱসায়ৰ পৰা উপাৰ্জিত দস্তুৰি Commission on Direct Business	2,20,000
দাবী অৱগত কৰা হ'ল কিন্তু স্বীকাৰ কৰা হোৱা নাই 31-03-2021 পৰ্যন্ত Claims Intimated but not Accepted on 31-03-2021	8,000
দস্তুৰি : Commission :	
পুনৰ বীমা যাচন Reinsurance Ceded	12,000
পুনৰ বীমা গ্ৰহণ Reinsurance Accepted	6,000
পৰিচালনা ব্যয় Expenses of Management	2,80,000
ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে ৰখা সঞ্চয় 01-04-2020 পৰ্যন্ত Reserve for Unexpired Risk on 01-04-2020	3,90,000

	টকা/₹
ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে ৰখা অতিৰিক্ত সঞ্চয় 01-04-2020 পৰ্যন্ত Additional Reserve for Unexpired Risk on 01-04-2020	40,000
বীমা কিস্তি হ্ৰাসকৰণত প্ৰয়োগ কৰা বোনাচ Bonus in Reduction of Premium	15,000

পৰিচালনা মণ্ডলীয়ে ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে প্ৰাৰম্ভিক স্থিতিৰ ওপৰিও বীমা কিস্তিৰ বাবদ প্ৰাপ্ত প্ৰকৃত ধনৰ ওপৰত 1% হাৰত অতিৰিক্ত সঞ্চয় ৰাখিবলৈ তোমাক কৈছে।

You are asked by the management to provide for additional reserve for unexpired risk at 1% of the net premium in addition to the opening balance.

অথবা / *Or*

(b) 'সাধাৰণ বীমা' কি? জীৱন বীমাৰ লগত থকা ইয়াৰ পাৰ্থক্যসমূহ কি কি? সাধাৰণ বীমাৰ ক্ষেত্ৰত 'ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে ৰখা সঞ্চয়'ৰ বিষয়ে বৰ্ণনা কৰা। 3+5+6=14

What is 'general insurance'? How does it differ from life insurance? Explain 'reserve for unexpired risk' in case of general insurance.

6. *(a)* তলত দিয়াসমূহৰ ওপৰত টোকা লিখা : 5+5+4=14

Write notes on the following :

(i) সহ-সুত ক্ৰয় আৰু বহিৰ্ভুক্ত সুত ক্ৰয়

Cum-interest purchase and ex-interest purchase

(ii) সহ-সুত বিক্ৰয় আৰু বহিৰ্ভুক্ত সুত বিক্ৰয়

Cum-interest sale and ex-interest sale

(iii) বিনিয়োগ হিচাপৰ বৈশিষ্ট্যসমূহ

Features of Investment Account

অথবা / *Or*

(b) 1 এপ্ৰিল, 2020ৰ দিনা আচাম ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেডে, ব্ৰহ্মপুত্ৰ ইণ্ডাষ্ট্ৰিজ লিমিটেডৰ 1000 খন 100 টকীয়া 15% ঋণপত্ৰ ধাৰণ কৰে যাৰ ক্ৰয়মূল্য 1,05,000 টকা। সুত দেয়ৰ তাৰিখ প্ৰতি বছৰে 30 জুন আৰু 31 ডিচেম্বৰ বুলি ঠিৰাং কৰা হয়। 1 মে, 2020 তাৰিখে 53,500 টকাত 500 খন ঋণপত্ৰ সুত অন্তৰ্ভুক্তিসহ ক্ৰয় কৰে। 1 নৱেম্বৰ, 2020 তাৰিখে 57,300 টকাত 600 খন ঋণপত্ৰ সুত বহিৰ্ভুক্তি-ৰূপে বিক্ৰী কৰে। 30 নৱেম্বৰ, 2020 তাৰিখে 38,400 টকাত 400 খন ঋণপত্ৰ সুত বহিৰ্ভুক্তিৰূপে ক্ৰয় কৰে। 31 ডিচেম্বৰ, 2020 তাৰিখে 55,000 টকাত 400 খন ঋণপত্ৰ সুত অন্তৰ্ভুক্তিসহ বিক্ৰী কৰে।

Assam Investment Ltd. holds 1000, 15% Debentures of ₹ 100 each in Brahmaputra Industries Ltd. as on 1st April, 2020 at a cost of ₹ 1,05,000. Interest is payable on 30th June and 31st December every year. On 1st May, 2020, 500 Debentures are purchased cum-interest at ₹ 53,500. On 1st November, 2020, 600 Debentures are sold ex-interest at ₹ 57,300. On 30th November, 2020, 400 Debentures are purchased ex-interest at ₹ 38,400. On 31st December, 2020, 400 Debentures are sold cum-interest for ₹ 55,000.

31 মাৰ্চ, 2021 তাৰিখে ক্ৰয়মূল্যত মূল্যায়ন কৰি বিনিয়োগৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা। 14

Prepare Investment Account valuing holdings on 31st March, 2021 at cost.

★★★