

ACF

Total No. of Printed Pages—15

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

2 0 2 3

(November)

COMMERCE

(Discipline Specific Elective)

(For Honours and 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 পূৰণ কৰা : 1×4=4

Fill in the blanks :

(i) এটা বেংকিং কোম্পানী ইয়াৰ কোনো এগৰাকী
_____ ঋণৰ আবণ্টন দিব নোৱাৰে।

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

(2)

(ii) জীৱন বীমাৰ বাহি অথবা ঘাটৰ বিষয়ে জানিবলৈ
_____ প্রস্তুত কৰা হয়।

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

(iii) _____ বীমাৰ বাদে সকলো প্ৰকাৰৰ বীমা সাধাৰণ
বীমাৰ অন্তৰ্ভুক্ত।

General insurance includes all
types of insurance, except _____
insurance.

(iv) বেংক আৰু দালালৰ মাধ্যমেদি _____ত
বিনিয়োগসমূহ 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) এটা বেংকিং কোম্পানীৰ বাবে বাট্টাকৃত বেংকৰ
ওপৰত বেহাই হৈছে এক আয়।

Rebate on bills discounted for a
banking company is an income.

24P/359

(Continued)

(3)

(ii) নৌ-বীমাৰ ক্ষেত্ৰত অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতিৰ হাৰ
হৈছে নিশ্চয় অধিহাৰৰ ওপৰত 100%.

In case of marine insurance, the
provision against unexpired risk is
100% on net premium.

(iii) জীৱন বীমাত নিৰাপত্তা আৰু বিনিয়োগ দুয়োবিধ
উপাদান থাকে।

Life insurance has an element both
of protection and investment.

(iv) সুত-বহিৰ্ভুক্ত মূল্য হৈছে সুত-অন্তৰ্ভুক্ত মূল্যতকৈ
কম ধন।

Ex-interest price is less than the
cum-interest price.

2. চমু টোকা লিখা (যি কোনো চাৰিটা) :

4×4=16

Write short notes on (any four) :

(a) বাট্টাকৃত বিলৰ ওপৰত বেহাই

Rebate on Bills Discounted

(b) অধিহাৰ হ্ৰাসকৰণত বোনাচ

Bonus in Reduction of Premium

24P/359

(Turn Over)

- (c) অগ্নি বীমা
Fire Insurance
- (d) সাধাৰণ বীমা
General Insurance
- (e) বিনিয়োগ হিচাপৰ স্থিতি নিৰ্ণয়
Balancing of Investment Account
3. (a) বেংকিং কোম্পানীৰ লগত সংগতি থকা তলত দিয়া বিষয়বোৰ বৰ্ণনা কৰা : $3\frac{1}{2} \times 4 = 14$
- Explain the following items relating to a banking company :
- (i) বিধিগত জমা পুঁজি
Statutory Reserve
- (ii) বেংকিং-বহিৰ্ভুক্ত সম্পত্তি
Non-banking Assets
- (iii) বিধিগত তৰলীকৃত অনুপাত
Statutory Liquidity Ratio
- (iv) চলিত সম্পত্তি
Current Assets

অথবা / Or

- (b) তলত দিয়া বিৱৰণৰ পৰা 31 মাৰ্চ, 2023 তাৰিখে অন্ত পৰা বছৰটোৰ বাবে মুন লাইট বেংক লিমিটেডৰ লাভ-লোকচানৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা : 14
- From the following particulars, prepare Profit & Loss A/c of Moon Light Bank Ltd. for the year ending on 31st March, 2023 :

	টকা ('000)
	₹ ('000)
ঋণৰ ওপৰত সুত	518
Interest on Loans	
নগদ ঋণৰ ওপৰত সুত	446
Interest on Cash Credits	
বাট্টাকৃত বিলৰ ওপৰত বেহাই (নিগুট)	390
Discount on Bills Discounted (Net)	
বেংক অ'ভাৰড্ৰাফ্টৰ ওপৰত সুত	108
Interest on Overdrafts	
সঞ্চয় বেংক জমাৰ ওপৰত সুত	220
Interest on Savings Bank Deposits	
স্থায়ী বেংক জমাৰ ওপৰত সুত	559
Interest on Fixed Deposits	
দস্তাবেজ, বিনিয়োগ আৰু দালালি	16
Commission, Exchange and Brokerage	

(6)

	টকা ('000) ₹ ('000)
ভাড়া আৰু কৰ	36
Rent and Taxes	
হিচাপ পৰীক্ষকৰ মাচুল	3
Auditor's Fees	
ডাক আৰু ইণ্টাৰনেট ব্যয়	2
Postage and Internet Expenses	
বিবিধ ব্যয়	2
Sundry Expenses	
চলিত হিচাপৰ বিপৰীতে সূত ধাৰ্য	45
Interest Charged against Current A/c	
বিজ্ঞাপন ব্যয়	2
Advertisement Cost	
সঞ্চালকৰ মাচুল	6
Director's Fees	
ছপা আৰু মনোহাৰী	2
Printing and Stationery	
বিধিগত ব্যয়	2
Law Charges	
কৰ্মচাৰীসকলক আদায়	108
Payment to Employees	

24P/359

(Continued)

(7)

	টকা ('000) ₹ ('000)
লকাৰৰ ভাড়া	1
Locker's Rent	
স্থানান্তৰ মাচুল	2
Transfer Fees	
বেংকৰ সম্পত্তিৰ ওপৰত অৰক্ষয়	10
Depreciation on Bank's Property	
অতিৰিক্ত তথ্যসমূহ :	
Additional Information :	
	টকা ('000) ₹ ('000)
(i) বাট্টাকৃত বিলৰ ওপৰত বেহাই	90
Rebate on Bills Discounted	
(ii) অনুদ্বাৰণীয় ঋণৰ ওপৰত সংচিতি	50
Provision for Bad Debts	
(iii) কৰৰ বাবে সংচিতি	10
Provision for Taxation	

24P/359

(Turn Over)

4. (a) বীমা ব্যৱসায়ৰ সৈতে সম্পৰ্ক থকা তলত উল্লেখ কৰা বিষয়সমূহ ব্যাখ্যা কৰা : $3\frac{1}{2} \times 4 = 14$
Explain in brief the following items relating to insurance business :

(i) অনাদায় অধিহাৰ

Outstanding premium

(ii) অনাদায় দাবী

Outstanding claim

(iii) বিতৰ্ভাৱচয়নেৰী বোনাচ

Reversionary bonus

(iv) এনডাওমেণ্ট পলিচি

Endowment policy

অথবা / Or

- (b) (i) জীৱন বীমা ব্যৱসায়ৰ ক্ষেত্ৰত 'মৃত্যু হোৱাৰ পিছৰ দাবী' আৰু 'ম্যাদ পূৰ্ণ হোৱাৰ পিছৰ দাবী'ৰ মাজত থকা পাৰ্থক্যসমূহ উল্লেখ কৰা। 4

Distinguish between 'claims by death' and 'claims by maturity' in the life insurance business.

- (ii) 31 মাৰ্চ, 2023 তাৰিখে এটা বীমা কোম্পানীৰ জীৱন বীমা নিধিৰ পৰিমাণ হৈছে 87,76,500 টকা। পৰৱৰ্তী পৰ্যায়ত এইটো পোৱা গল যে তলৰ লেনদেনসমূহ বিবেচনা কৰা হোৱা নাছিল :

The Life Assurance Fund of an Insurance Company on 31st March, 2023 showed a balance of ₹ 87,76,500. It was later found that the following were not taken into account :

- (1) বিনিয়োগৰ পৰা প্ৰাপ্ত লাভাংশ—
4,80,000 টকা

Dividend from investment—
₹ 4,80,000

- (2) ওপৰৰ লাভাংশৰ ওপৰত আয়কৰ—
48,000 টকা

Income tax on above—₹ 48,000

- (3) অধিহাৰ হ্রাসকৰণত বোনাচ (খৰচ হিচাপে ধৰা হোৱা নাই)—8,77,500 টকা

Bonus in reduction of premium
₹ 8,77,500 (not taken as
expense)

(4) পুনৰ বীমাৰ ক্ষেত্ৰত দাবী আদায়—
4,23,000 টকা
Claims covered under re-
insurance—₹ 4,23,000

(5) কোম্পানীৰ দ্বাৰা দাবী উপস্থাপন কৰা হ'ল কিন্তু
গ্ৰহণ কৰা হোৱা নাই—7,62,000 টকা
Claims intimated but not
accepted by the company—
₹ 7,62,000

নিধিৰ শুদ্ধ স্থিতি নিৰ্ণয় কৰা। 10
Ascertain correct balance of fund.

5. (a) 31 মাৰ্চ, 2023 তাৰিখে অন্ত পৰা বছৰটোৰ বাবে
অগ্নি বীমা ব্যৱসায়ৰ বাজহৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা : 14
Prepare a Revenue A/c in respect of fire
insurance business from the following
details for the year ended on 31st
March, 2023 :

	টকা (₹)
01.04.2022 তাৰিখে অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতি 50% দৰত	1,80,000
Reserve for unexpired risk on 01.04.2022 @ 50%	
01.04.2022 তাৰিখে অতিৰিক্ত সংচিতি	36,000
Additional reserve on 01.04.2022	

	টকা (₹)
দাবী দাখিলৰ নিৰ্ধাৰিত দেনা : Estimated liability for claims intimated on :	
01.04.2022 তাৰিখে	31,000
01.04.2022	
31.03.2023 তাৰিখে	42,000
31.03.2023	
দাবী আদায়	3,65,000
Claims paid	
বিধিগত ব্যয়	6,000
Legal expenses	
চিকিৎসা ব্যয়	4,000
Medical expenses	
পুনৰ বীমা পুনঃপ্ৰাপ্তি	32,000
Reinsurance recoveries	
অনুদ্বাৰণীয় ঋণ	800
Bad debts	
অধিহাৰ গ্ৰহণ কৰা	4,86,000
Premium received	

	টকা (₹)
পুনৰ বীমা গ্ৰহণত অধিহাৰ	32,000
Premium on reinsurance accepted	
পুনৰ বীমা যাচনত অধিহাৰ	43,000
Premium on reinsurance ceded	
প্ৰত্যক্ষ ব্যৱসায়ত দস্তবি	48,600
Commission on direct business	
পুনৰ বীমা গ্ৰহণত দস্তবি	1,600
Commission on reinsurance accepted	
পুনৰ বীমা যাচনত দস্তবি	2,150
Commission on reinsurance ceded	
পৰিচালনা ব্যয়	90,000
Expenses of management	
সুত, লাভাংশ আৰু ভাড়া	24,000
Interest, dividend and rent	
বিনিয়োগ বিক্ৰীত লাভ	3,000
Profit on sale of investments	

2022 চনৰ 1 এপ্ৰিলৰ দৰেই 2023 চনৰ 31 মাৰ্চ
তাৰিখে অপূৰ্ণ দায়িত্ব সংচিতিৰ ব্যৱস্থা কৰিব লাগে।

Create Reserve on 31st March, 2023 to
the same extent as on 1st April, 2022.

অথবা / Or

(b) এটা সাধাৰণ বীমা কোম্পানীৰ বাৰ্ষিক হিচাপত তলত
দিয়া বিষয়সমূহ ব্যাখ্যা কৰা : $3\frac{1}{2} \times 4 = 14$

Explain the following items in
the Annual Accounts of a General
Insurance Company :

- (i) পুনৰ বীমা পুনঃআদায়িকৰণ
Reinsurance recoveries
- (ii) বিনিয়োগসমূহ বিক্ৰীৰ পৰা হোৱা লাভ
Profit on sale of investments
- (iii) সুত আৰু লাভাংশ অনাদায়
Interest and dividend outstanding
- (iv) এজেন্টসমূহৰ স্থিতি
Agents' balance

6. (a) (i) বিনিয়োগ হিচাপ কি? এটা বিনিয়োগ হিচাপৰ
বিশেষ বৈশিষ্ট্যসমূহ আলোচনা কৰা। $2+6=8$

What is Investment Account?
Discuss the special features of an
Investment Account.

(ii) সূত-অন্তর্ভুক্ত আৰু সূত-বহিৰ্ভুক্তৰ মাজত থকা পাৰ্থক্যসমূহ উল্লেখ কৰা।

6

Distinguish between Cum-interest and Ex-interest.

অথবা / Or

(b) AK ইনভেষ্টমেণ্ট 600 খন 100 টকীয়া 6% ঋণপত্ৰ JK লিমিটেডত 01.04.2022 তাৰিখত ধাৰণ কৰে যাৰ ক্ৰয়মূল্য আছিল 72,000 টকা। প্রতি বছৰে ইয়াৰ সূত 30 জুন আৰু 31 ডিচেম্বৰত দেয় আছিল। 2022 চনৰ 1 জুন তাৰিখে 250 খন ঋণপত্ৰ সূতসহ 37,750 টকাত ক্ৰয় কৰে। 2022 চনৰ 1 নবেম্বৰ তাৰিখে 400 খন ঋণপত্ৰ সূত-বহিৰ্ভুক্ত হিচাপে 46,250 টকাত বিক্ৰী কৰে।

AK Investments held 600, 6% debentures of ₹ 100 each in JK Ltd. on 01.04.2022 at a cost of ₹ 72,000. Interest is payable on 30th June and 31st December every year. On 1st June, 2022, 250 debentures were purchased cum-interest at ₹ 37,750. On 1st November, 2022, 400 debentures were sold ex-interest at ₹ 46,250.

2022 চনৰ 30 নভেম্বৰ তাৰিখে 250 খন ঋণপত্ৰ সূত-বহিৰ্ভুক্ত হিচাপে 23,250 টকাত ক্ৰয় কৰে। 2022 চনৰ 31 ডিচেম্বৰ তাৰিখে, 350 খন ঋণপত্ৰ সূতসহ 42,000 টকাত বিক্ৰী কৰে।

On 30th November, 2022, 250 debentures are purchased ex-interest for ₹ 23,250. On 31st December, 2022, 350 debentures are sold cum-interest at ₹ 42,000.

উপৰোক্ত লেনদেনসমূহৰ পৰা 2023 চনৰ 31 মাৰ্চ তাৰিখে বিনিয়োগৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা য'ত সামৰণী সম্ভাৰসমূহ ক্ৰয়মূল্যত (FIFO পদ্ধতি প্ৰয়োগ কৰি) অথবা বজাৰ মূল্যত যিটোৰেই কম হয়, সেইটো বিবেচনা কৰা। ঋণপত্ৰসমূহ প্ৰতিখনত 140 টকা দৰত 2023 চনৰ 31 মাৰ্চ তাৰিখে বজাৰত উপস্থাপন কৰা হৈছিল। 14

Prepare Investment A/c for the year ended 31st March, 2023 valuing closing stock at cost (using FIFO method) or market price whichever is less. Debentures are quoted at ₹ 140 on 31st March, 2023.
