

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 বেগুলেছন এক্ট,
1989 ব দ্বারা পরিচালিত হয়।

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

22P/272

(Turn Over)

(2)

(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 ঠাইবোৰ পূৰণ কৰা : $1 \times 4 = 4$
Fill in the blanks :

(i) এটা বেংকিং কোম্পানীয়ে ইয়াৰ কোনো — ক ঋণ আৰণ্ডিত কৰিব নোৱাৰে।
A banking company cannot grant loan to any of its —.

(ii) জীৱন বীমাৰ বাহি 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 —.

22P/272

(Continued)

(3)

(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 চৰ্চিটো) : $4 \times 4 = 16$

Write short notes on (any four) :

(a) ব্যক্তিগত বিলৰ ওপৰত বেহাই
Rebate on Bills Discounted

(b) সমৰ্পিত মূল্য
Surrender Value

(c) অগ্নি বীমা
Fire Insurance

(d) মূল্যায়নকৃত উদ্ধৃত-পত্ৰ
Valuation Balance Sheet

(e) উদ্ধৃত বিনিয়োগৰ হিচাপ
Columnar Investment Account

3. (a) এটা বেংকিং কোম্পানীৰ লগত সম্পৰ্ক থকা তলত দিয়া বিষয়সমূহ আলোচনা কৰা : $3\frac{1}{2} \times 4 = 14$

Discuss the following items relating to a banking company :

(i) নগদ ঋণ আৰু অধিবিক্ৰম

Cash Credit and Overdraft

22P/272

(Turn Over)

(4)

(ii) অনা-প্রদৰ্শিত সম্পত্তি
Non-performing Assets(iii) বিধিগত জমাধন
Statutory Reserve(iv) বাটুকৃত বিলৰ নোদান
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 : 14From the following information, prepare
Profit & Loss Account of North East Bank
Ltd. for the year ended on 31st March,
2021 :

টকা/₹ ('000)

ঋণসমূহৰ ওপৰত সূত 5,180

Interest on Loans

স্থায়ী জমাৰ ওপৰত সূত 6,340

Interest on Fixed Deposits

দস্তবি 164

Commission

কৰ্মচাৰীসকলক পৰিশোধন 1,080

Payment to Employees

বাটুকৃত বিলৰ ওপৰত বাট্টা ধাৰ 2,120

Discount on Bills Discounted

নগদ ঋণৰ ওপৰত সূত 4,460

Interest on Cash Credit

22P/272

(Continued)

(5)

টকা/₹ ('000)

ভাড়া, কৰ আৰু বিজুলী ব্যয় 360

Rent, Taxes and Lighting

অধিবিক্ৰমৰ ওপৰত সূত 3,080

Interest on Overdraft

সঞ্চালকসকলৰ মাচুল 60

Directors' Fees

হিচাপপৰীক্ষকসকলৰ মাচুল 24

Auditors' Fees

সঞ্চয় বেংক জমাৰ ওপৰত সূত 1,360

Interest on Savings

Bank Deposits

ডাক আৰু টেলিফোন ব্যয় 28

Postage and Telephone

Expenses

ছপা আৰু মনোহাৰী 58

Printing and Stationery

বিবিধ ব্যয় 34

Sundry Expenses

অতিৰিক্ত তথ্যসমূহ :

Additional information :

টকা/₹ ('000)

(i) উপক্ৰমা খৰছৰ সংচিতি 400

Provide for contingencies

(ii) সঞ্চয়লৈ প্ৰেৰণ 300

Transfer to reserve

(iii) কেন্দ্ৰীয় চৰকাৰলৈ প্ৰেৰণ 400

Transfer to Central

Government

Government

22P/272

(Turn Over)

(6)

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 অস্ত 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

22P/272

(Continued)

22P/272

(Turn Over)

(7)

	টকা/₹
আয়কৰ Income Tax	1,18,500
পৰিচালনা ব্যয় Management Expenses	1,75,000
প্ৰিমিয়াম হ্রাসকৰণ হিচাপে বোনাচ Bonus in Reduction of Premium	1,976
দস্তাবে 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। বাৰ্ষিক পৰিমাণৰ 25% অংশপত্ৰ-ধাৰকসকলক, 70% পলিচিধাৰকসকলক বৰ্টন কৰিব লাগে আৰু অৱশিষ্ট ধনখিনি পৰৱৰ্তী কাললৈ কঢ়িয়াই নিব লাগে। কোম্পানীয়ে 1,03,806 টকা অন্তৰ্ভুক্তি বোনাচ হিচাপেও আদায় দিছিল।

(8)

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 বাজৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা আৰু লগতে মূল্যাংকন উদ্ধৃত-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 ফায়ৰ ইন্সুৰেন্স কোম্পানী লিমিটেডৰ 2021 চনৰ 31 মাৰ্চ তাৰিখে অস্ত পৰা বছৰটোৰ অগ্নি বীমা বাজৰ 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

22P/272

(Continued)

(9)

	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 দস্তাবে 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
দস্তাবে :	
Commission :	12,000
পুনৰ বীমা যাতন Reinsurance Ceded	6,000
পুনৰ বীমা গ্ৰহণ Reinsurance Accepted	2,80,000
পৰিচালনা ব্যয় Expenses of Management	
ম্যাদ পূৰণ নোহোৱা দায়িত্বৰ বাবে বৰ্ষা সঞ্চয় 01-04-2020 পৰ্যন্ত Reserve for Unexpired Risk on 01-04-2020	3,90,000

22P/272

(Turn Over)

(10)

টকা/₹

ম্যাদ পূৰ্ণ নোহোৱা দায়িত্ব বাবে ৰখা অতিৰিক্ত সঞ্চয় 01-04-2020 পৰ্যন্ত Additional Reserve for Unexpired Risk on 01-04-2020	40,000
বীমা কিস্তি হ্রাসকৰণত প্ৰয়োগ কৰা বোনাস Bonus in Reduction of Premium	15,000

পৰিচালনা মণ্ডলীয়ে ম্যাদ পূৰ্ণ নোহোৱা দায়িত্ব বাবে
প্ৰাৰম্ভিক স্থিতিৰ ওপৰিও বীমা কিস্তিৰ বাবদ প্ৰাপ্ত প্ৰকৃত
ধনৰ ওপৰত 1% হৰত 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 পূৰ্ণ
নোহোৱা দায়িত্ব 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.

22P/272

(Continued)

(11)

5+5+4=14

6. (a) তলত দিয়াসমূহৰ ওপৰত টোকা লিখা :

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 ইনভেস্টমেণ্ট
লিমিটেডে, ব্ৰহ্মপুত্ৰ ইণ্ডাষ্ট্ৰিজ লিমিটেডৰ 1000 খন
100 টকীয়া 15% ঋণপত্ৰ খৰণ কৰে যাৰ ক্ৰয়মূল্য
1,05,000 টকা। সুত দেৱৰ তাৰিখ প্ৰতি বছৰে
30 জুন আৰু 31 ডিচেম্বৰ বুলি ঠিবাং কৰা হয়। 1 মে,
2020 তাৰিখে 53,500 টকাত 500 খন ঋণপত্ৰ সুত
অন্তৰ্ভুক্তিসহ ক্ৰয় কৰে। 1 নভেম্বৰ, 2020 তাৰিখে
57,300 টকাত 600 খন ঋণপত্ৰ সুত বহিৰ্ভুক্তি-
ৰূপে বিক্ৰী কৰে। 30 নভেম্বৰ, 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।

22P/272

(Turn Over)

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 মার্চ, 2021 তাৰিখে ক্ৰয়মূল্যত মূল্যায়ন কৰি বিনিয়োগৰ হিচাপ প্ৰস্তুত কৰা।

14

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