

Roll No.

Total Printed Pages -22

F - 107

**M.Com. (Second Semester)
EXAMINATION, May - June, 2022
Paper Seventh
Specialized Accounting**

Time : Three Hours]

[Maximum Marks:80

नोट : निर्देशानुसार सभी खण्डों के उत्तर दीजिये।

Note : Attempt all the sections as directed.

खण्ड - अ

(Section - A)

वस्तुनिष्ठ/बहुविकल्पीय प्रश्न

(Objective/Multiple Choice Questions)

(1 mark each)

नोट : सभी प्रश्नों के उत्तर दीजिए। प्रत्येक प्रश्न एक अंक का है।

Note : Attempt all questions. Each question carries one mark.

सही उत्तर का चयन कीजिये।

Choose the correct answer.

P.T.O.

[2]

1. बीमा नियामक एवं विकास प्राधिकरण अधिनियम पारित किया गया था -

(A) 1998

(B) 1999

(C) 2000

(D) 2002

Insurance Regulatory and Development Authority Act was passed in the year-

(A) 1998

(B) 1999

(C) 2000

(D) 2002

2. असमाप्त जोखिम के लिए संचय को चिट्ठे में किस अनुसूची के अर्न्तगत दर्शाया जाता है?

(A) अनुसूची - 6, संचय एवं अतिरेक

(B) अनुसूची - 12, अग्रिम एवं सम्पत्तियाँ

(C) अनुसूची - 13, चालू दायित्व

(D) अनुसूची - 14 प्रावधान

In which schedule Reserve for unexpired risk is shown in Balance - sheet?

(A) Schedule - 6, Reserve & surplus

(B) Schedule - 12, Advances and other Assets

(C) Schedule - 13, Current liabilities

(D) Schedule - 14, Provisions

F - 107

[3]

3. अर्पित पुनर्बीमा पर प्रीमियम में से कटौती की जाती है-

- (A) प्रत्यक्ष व्यापार के लिए प्रीमियम
- (B) ब्याज
- (C) छूट/अपहार
- (D) कमीशन

Premium on reinsurance ceded is deducted from.

- (A) Premium for direct business
- (B) Interest
- (C) Discount
- (D) Commission

4. वर्ष के दौरान प्राप्त प्रीमियम ₹ 2,23,250 है। वर्ष के प्रारम्भ एवं अन्त में अदत्त प्रीमियम क्रमशः ₹ 15,250 एवं ₹ 23,250 थे तो शुद्ध प्रीमियम की राशि होगी।

- (A) ₹ 2,61,750
- (B) ₹ 231,250
- (C) ₹ 2,15,250
- (D) ₹ 1,84,750

Premium received during the year is ₹ 2,23,250. The premium outstanding at the beginning and end were ₹ 15,250 and ₹ 23,250 respectively, then the amount of net premium will be-

- (A) ₹ 2,61,750
- (B) ₹ 231,250
- (C) ₹ 2,15,250
- (D) ₹ 1,84,750

F - 107

P.T.O.

[4]

5. बैंकिंग कम्पनी के अंतिम खातों के नवीनतम प्रारूप में कितनी अनूसूचियाँ दी गयी हैं -

- (A) 8
- (B) 10
- (C) 12
- (D) 16

How many schedules are there in the latest form of final accounts of Banking Company?

- (A) 8
- (B) 10
- (C) 12
- (D) 16

6. एक वर्ष से अधिक और तीन वर्ष तक की संदिग्ध सम्पत्तियों के लिए सृजित प्रावधान.....है-

- (A) 20%
- (B) 30%
- (C) 40%
- (D) 50%

Provision created for assets doubtful above one year and upto three year is _____

- (A) 20%
- (B) 30%
- (C) 40%
- (D) 50%

F - 107

[5]

7. उप-मानक सम्पत्तियों के लिए प्रावधान प्रतिशत है-

- (A) 10%
- (B) 15%
- (C) 20%
- (D) 30%

Provision for sub-standard assets is the percentage-

- (A) 10%
- (B) 15%
- (C) 20%
- (D) 30%

8. बैंकिंग कम्पनी अधिनियम की धारा 17 के अनुसार वैधानिक कोष की दर क्या है?

- (A) 10%
- (B) 15%
- (C) 20%
- (D) 25%

What is the rate of statutory Reserve under section 17 of Banking Companies Act?

- (A) 10%
- (B) 15%
- (C) 20%
- (D) 25%

[6]

9. द्वि लेखा पद्धति के अन्तर्गत प्रारम्भिक व्यय का उल्लेख होगा:

- (A) आगम लेखा के विकलन (डेबिट) पक्ष में
- (B) आगम लेखा के समाकलन (क्रेडिट) पक्ष में
- (C) पूँजी लेखा के विकलन (डेबिट) पक्ष में
- (D) शुद्ध आगम लेखा के विकलन (डेबिट) पक्ष में

Under the double account system, preliminary expenses is shown in:

- (A) Debit side of the Revenue Account
- (B) Credit side of the Revenue Account
- (C) Debit side of Capital Account
- (D) Debit side of Net Revenue Account

10. बैंक ऋण पर ब्याज लिखा जाता है

- (A) रेवेन्यू खाते में
- (B) पूँजी खाते में
- (C) शुद्ध आगम खाते में
- (D) चिट्ठा में

Interest on Bank loan is recorded in

- (A) Revenue Account
- (B) Capital Account
- (C) Net Revenue Account
- (D) Balance-Sheet

[7]

11. द्वि लेखा पद्धति के अर्न्तगत स्थायी सम्पत्तियों पर हास (अवक्षयण) दर्शाया जाता है -

- (A) सामान्य चिट्ठे में
- (B) पूँजी लेखा में
- (C) शुद्ध आगम लेखा में
- (D) आय-व्यय लेखा में

Under the double account system, Depreciation of fixed Assets is shown in:

- (A) General Balance-Sheet
- (B) Capital Account
- (C) Net Revenue Account
- (D) Income and Expenditure Account

12. अतिरेक या आधिक्य का सूत्र है-

- (A) न्यूनतम किराया-अधिकार शुल्क = अतिरेक
- (B) अधिकार शुल्क - न्यूनतम किराया = अतिरेक
- (C) न्यूनतम किराया + अधिकार शुल्क = अतिरेक
- (D) लघुकार्य + न्यूनतम किराया = अतिरेक

The formula of Surplus-

- (A) Minimum Rent - Royalty = Surplus
- (B) Royalty - Minimum Rent = Surplus
- (C) Minimum Rent + Royalty - Surplus
- (D) Short working + Minimum Rent = Surplus

F - 107

P.T.O.

[8]

13. अधिकार शुक्ल संचय खाता.....की खाता पुस्तकों में खोला जाता है।

- (A) पट्टाधारी
- (B) पट्टादाता
- (C) पट्टाधारी एवं पट्टादाता दोनों
- (D) इनमें से कोई नहीं

Royalty Reserve Account is opened in account books of

- (A) Lessee
- (B) Lessor
- (C) Both lessee and lessor
- (D) None of these

14. पेशगी अधिकार शुल्क को.....भी कहा जाता है-

- (A) मृत या स्थिर किराया
- (B) न्यूनतम किराया
- (C) नजराना
- (D) अधिकार शुल्क संचय

Advance Royalty Account is also called_____

- (A) Dead or fixed Rent
- (B) Minimum Rent
- (C) Nazrana
- (D) Royalty Reserve

F - 107

[9]

15. पट्टाधारी की पुस्तक में पेशगी अधिकार शुल्क की जर्नल (पंजी) प्रविष्टि होगी:

- (A) बैंक खाता विकलन/पेशगी अधिकार शुल्क खाता से
- (B) पेशगी अधिकार शुल्क खाता विकलन/बैंक खाता से
- (C) लाभ-हानि खाता विकलन/पेशगी अधिकार
- (D) पेशगी अधिकार शुल्क खाता विकलन/लाभ-हानि खाता से

Journal Entry made of irrecoverable shor tworkings in the book of lessee -

- (A) Bank A/C DR./to Advance Royalty A/C
- (B) Advance Royalty A/C Dr./To Bank A/C
- (C) Profit and Loss A/C Dr./To Advance Royalty A/C
- (D) Advance Royalty A/C Dr./To Profit and Loss A/C

16. विनियोग के लिए लेखांकन निम्नानुसार किया जाता है।

- (A) ए. एस. 12
- (B) ए. एस. 13
- (C) ए. एस. 14
- (D) ए. एस. 15

Accounting for Investments is done as per -

- (A) AS - 12
- (B) AS - 13
- (C) AS - 14
- (D) AS - 15

F - 107

P.T.O.

[10]

17. लेखा वर्ष के अंत में क्रेता की पुस्तक में उपार्जित ब्याज की पूंजी प्रविष्टि होगी-

- (A) उपार्जित व्याज खाता विक./लाभ हानि खाता से
- (B) लाभ-हानि खाता विक./उपार्जित ब्याज खाता से
- (C) उपार्जित ब्याज खाता विक./ब्याज खाता से
- (D) ब्याज खाता विक./उपार्जित ब्याज खाता से

At the end of financial year, the Journal entry will be made for accrued Interest in the books of purchaser.

- (A) Accrued Interest A/C Dr./To Profit and Loss A/C
- (B) Profit & Loss A/C Dr./To Accrued Interest A/C
- (C) Accrued Interest A/C Dr./To Interest A/C
- (D) Interest A/C Dr./To Accrued Interest A/C

18. ब्याज या लाभांश की दर निश्चित रहती है-

- (A) ऋणपत्रों पर
- (B) सरकारी बॉण्ड्स पर
- (C) पूर्वाधिकार अंशों पर
- (D) उपर्युक्त सभी पर

Interest rate or dividend is fixed:

- (A) On Debentures
- (B) On Government Bonds
- (C) On preference shares
- (D) On all of the above

F - 107

[11]

19. लाभांश रहित क्रय की दशा में, अंशों का वास्तविक क्रय मूल्य =

- (A) क्रय मूल्य + क्रय पर व्यय
- (B) क्रय मूल्य - क्रय पर व्यय
- (C) (क्रय मूल्य - क्रय पर व्यय) - घोषित किन्तु अप्राप्त लाभांश
- (D) क्रय मूल्य + (क्रय पर व्यय + घोषित किन्तु अप्राप्त लाभांश)

In case of Ex - dividend purchase, the actual purchase price of share =

- (A) Purchase Price + expenses on Purchase
- (B) Purchase Price - Expenses on Purchase
- (C) (Purchase Price - Expenses on Purchase) - Dividend declared but not received.
- (D) Purchase Price + (expenses on purchase + Dividend declared but not received)

20. भुनाए गये विपत्रों पर छूट है-

- (A) आय
- (B) दायित्व
- (C) उपार्जित आय
- (D) अग्रिम प्राप्त आय

Rebate on bills - discounted is:

- (A) An Income
- (B) Liability
- (C) Accrued Income
- (D) An Income received in advance

F - 107

P.T.O.

[12]

खण्ड - ब

Section - B

अति लघु उत्तरीय प्रश्न

(Very Short Answer Type Questions)

(2 marks each)

नोट: सभी प्रश्नों के उत्तर दो या तीन वाक्यों में दीजिए। प्रत्येक प्रश्न 2 अंक का है:

Note: Attempt all questions in 2 - 3 sentences. Each question carries 2 marks.

1. सामान्य बीमा कम्पनी में प्रीमियम से क्या आशय है?

What is meant by premium in general insurance company?

2. कमीशन के संबंध में अनुसूची - 3 का नमूना दीजिए।

Give a proforma of schedule - 3 regarding commission.

3. बैंक की दिवस बही को समाझाइए।

Explain the Day-Book of Bank.

4. बैंक द्वारा प्रदत्त साख के विभिन्न प्रकार बताइए।

Discuss various types of credit provided by Banks.

5. द्वि लेखा पद्धति की विशेषताएँ लिखिए।(कोई दो)।

Write the characteristics of Double Account system. (Any two)

6. नजराना क्या होता है?

What is Nazrana?

F - 107

[13]

7. अधिकार शुल्क और किराया में अन्तर बताइये। (कोई दो)
Distinguish between Royalty and Rent. (Any two)
8. ब्याज रहित क्रय को समझाइये।
Describe Ex-interest purchases.

खण्ड - स

Section - C

लघु उत्तरीय प्रश्न

(Short Answer Type Questions)

(3 marks each)

नोट: निम्नलिखित दस प्रश्नों में से किन्हीं 8 प्रश्नों के उत्तर दीजिए।
गणितीय प्रकृति के प्रश्नों को छोड़कर अन्य प्रश्नों के उत्तर लगभग
75 शब्दों में दीजिए। प्रत्येक प्रश्न के 3 अंक हैं।

Note: Attempt any eight questions from the following ten question. Except numerical nature of question. Each question is to be answered in about 75 words. Each question carries 3 marks.

1. निम्नलिखित आँकड़ों से आप शुद्ध प्रीमियम की राशि ज्ञात कीजिए।
- | | |
|----------------------------------|------------|
| वर्ष में प्राप्त प्रीमियम | ₹ 1,50,000 |
| वर्ष के अंत में अदत्त प्रीमियम | ₹ 20,000 |
| गतवर्ष के अंत में अदत्त प्रीमियम | ₹ 15,000 |
| स्वीकृत पुनर्बीमा प्रीमियम | ₹ 10,000 |
| अर्जित पुनर्बीमा प्रीमियम | ₹ 8,000 |

F - 107

P.T.O.

[14]

From the following figures, you are required to calculate the net amount of premium:

Premium Received during the year	₹ 150,000
Premium outstanding at the end of the year.	₹ 20,000
Premium outstanding at the end of previous year.	₹ 15,000
Premium on reinsurance accepted	₹ 10,000
Premium on reinsurance ceded	₹ 8000

2. संकट संचय क्या है?

What is a Catastrophe Reserve?

3. अर्जित ब्याज
- | | |
|-------------------------------------|------------|
| चुकाया गया ब्याज | ₹ 2,25,000 |
| परिचालन व्यय | ₹ 1,00,000 |
| गतवर्ष के लाभ-हानि खाते का शेष | ₹ 20,000 |
| वैधानिक संचय की राशि की गणना कीजिए। | ₹ 43,750 |
| Interest earned | ₹ 2,25,000 |
| Interest paid | ₹ 1,00,000 |
| Operating Expenses | ₹ 20,000 |
| Balance of previous years | |
| Profit and Loss A/C | ₹ 43,750 |
- Calculate the amount of statutory reserve.

F - 107

[15]

4. संयुक्त ऋण को समझाइये।
Explain joint loan.
5. बिजली कम्पनी में उचित आय का आशय स्पष्ट कीजिए।
Clarify the meaning of reasonable return in electric-Company.
6. सामान्य लेखा पद्धति और द्वि-लेखा पद्धति में क्या अंतर है? (कोई दो)
What is the difference between General Account System and Double Account System? (Any two)
7. निम्नलिखित सूचनाओं से प्रत्येक वर्ष की अधिकार शुल्क की राशि की गणना कीजिए।

वर्ष	2016	2017	2018	2019	2020	2021
उत्पादन	20,000	24,000	40,000	32,000	36,000	15,000

(टन में) अधिकार शुल्क की राशि 37.5 पैसे प्रति टन होगी।

From the following information you are required to calculate amount of royalty for each year:

Year:	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Production	20,000	24,000	40,000	32,000	36,000	15,000

(In Tons) Rate of Royalty is 37.5 Paise per ton.

8. अशोधनीय लघुकार्य से आप क्या समझते हैं? उदाहरण सहित समझाइये
What is unrecouped shortworkings? Explain with examples.
9. लाभांश सहित शब्द का अर्थ उदाहरण देकर समझाइये।
Illustrate the meaning of 'Cum dividend'.

F - 107

P.T.O.

[16]

10. 1 जनवरी 2020 को राजेश ने दुर्गेश से 100 ₹ वाले 100, 3% सरकारी ऋणपत्र 108 ₹ की दर से क्रय किये। ऋणपत्रों पर ब्याज प्रतिवर्ष 1 नवम्बर और 1 मई को प्राप्त होता है। गणना कीजिए कि राजेश और दुर्गेश के लिए ऋणपत्रों के क्रय और विक्रय मूल्य क्या होंगे यदि व्यवहार ब्याज सहित है।

On 1st January, 2020 Rajesh Purchased from Durgesh 100, 3% Govt. Debenture of ₹ 100 each @ ₹ 108 per Debenture. Interest on these Debentures is payable on 1st November and 1st May each year. Find out the amount of purchase for Rajesh and the amount of sale for Durgesh of these debentures if the dealings are Cum-Interest.

खण्ड - द

Section - D

दीर्घ उत्तरीय प्रश्न

(Long Answer Type Questions)

नोट : इस खण्ड के सभी प्रश्न अनिवार्य हैं। गणितीय प्रकृति के प्रश्नों को छोड़कर प्रत्येक प्रश्न का उत्तर लगभग 150 शब्दों में दीजिए। प्रत्येक प्रश्न के 5 अंक हैं।

Note: All questions are compulsory of this section. Except numerical nature of questions, each question is to be answered in about 150 words. Each question carries 5 marks.

F - 107

[17]

1. अग्रवाल अग्नि बीमा कम्पनी का आगम खाता 31 मार्च 2021 को समाप्त होने वाले वर्ष में निम्नलिखित को शामिल करने के पूर्व ₹9,75,600 का कोष दर्शाता है।

(क) दावे सूचित किये किन्तु स्वीकार नहीं किये	₹ 13,100
(ख) बोनस उपार्जित प्रीमियम की कटौती पर	₹ 1,300
(ग) प्रतिभूतियों पर ब्याज अजित	₹ 3,900
(घ) अदत्त प्रीमियम	₹ 3,600
(ङ) पुनर्बीमा पर स्वीकृत दावे	₹ 5,400

आवश्यक पूंजी (जर्नल) प्रविष्टियाँ कीजिए।

The Revenue Account of Agrawal Fire Insurance Company shows the funds at the end of the year 31st March 2021 at ₹9,75,600 before taking the following into account:

(A) Claims intimated but not admitted	₹ 13,100
(B) Bonus utilized in reduction of premium	₹ 1,300
(C) Interest accrued on securities	₹ 3,900
(D) Outstanding Premium	₹ 3,600
(E) Claims covered under reinsurance	₹ 5,400

Pass the necessary journal entries.

अथवा/OR

F - 107

P.T.O.

[18]

असमाप्त जोखिम के लिए संचय से आप क्या समझते हैं? प्रत्येक वित्तीय वर्ष के अंत में सामान्य बीमा कम्पनी द्वारा असमाप्त जोखिम के संबंध में क्या व्यवस्था की जानी चाहिए।

What do you mean by 'Reserve for unexpired Risks'? What provision should be made by General Insurance Company in regard to unexpired risks at the end of each financial year?

2. 31 मार्च 2021 को सेन्ट्रल बैंक लिमिटेड के 'पूर्व प्रापित विपत्रों पर असमाप्त कटौती लेखा में 10 करोड़ रुपये का शेष था।' 31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान सेन्ट्रल बैंक लिमिटेड ने 4,000 करोड़ रुपये के विनिमय विपत्रों को 18% प्रतिवर्ष की ब्याज दर से भुनाया। कटौती की औसत भुगतान अवधि 73 दिनों की रही। इसमें से 600 करोड़ रुपये के विनिमय विपत्र प्रतिग्रहिता। ग्राहकों से वसूली के लिए 31 मार्च 2019 के पश्चात् देय थे। 31 मार्च 2019 के पश्चात् बकाया औसत भुगतान अवधि 36.5 दिनों की रही। सेन्ट्रल बैंक लिमिटेड आपसे पूंजी प्रविष्टियाँ करने तथा निम्नलिखित से संबद्ध प्रपंजी लेखे तैयार करने की अपेक्षा करता है।

(ii) विनिमय विपत्रों पर कटौती तथा

(ii) पूर्व प्रापित विपत्रों पर असमाप्त कटौती।

On 31st March 2021 Central Bank Ltd. had a balance of ₹ 10 Crores in Rebate on Bills Discounted Account. During the year ended 31st March 2022, Central Bank Ltd. discounted bills of exchange of ₹ 4,000 Crores charging

F - 107

[19]

interest at 18% per annum, the average period of discount being for 73 days of these, bills of exchange of ₹ 600 Crores were due for realisation from the acceptors/ customers after 31st March 2019. The average period outstanding after 31st March 2019 being 36.5 days.

Central Bank Ltd. asks you to pass journal entries and show the ledger accounts pertaining to:

- (i) Discounting of Bills of exchange and
- (ii) Rebate on Bills Discounted

(अथवा/OR)

बैंक पुस्तपालन में पुरजी पद्धति को समझाइए। बैंक में इस पद्धति की कार्यप्रणाली को संक्षेप में समझाइए।

Explain the Slip System of Bank Book - Keeping. Describe in brief its working in a bank.

3. डॉ. अग्रवाल ने 'गणित' पर एक पुस्तक लिखी और इसके छापने तथा बेचने का अधिकार एस. बी. पी. डी., आगरा को निम्नांकित शर्तों पर दिया।
 - (i) बिकी हुई पुस्तकों की छपी हुई कीमत पर 10% अधिकार शुल्क
 - (ii) छपी पुस्तक का मूल्य ₹ 60
 - (iii) अधिकार शुल्क का भुगतान प्रत्येक अगले वर्ष 30 अप्रैल को किया जाता है।

F - 107

P.T.O.

[20]

निम्नांकित हिसाब एस.बी.पी.डी. ने डॉ. अग्रवाल को दिया

वर्ष	पुस्तके छपी	नमूने मे दी गयी पुस्तके	क्षतिग्रस्त पुस्तके	अंतिम स्टॉक
2019-20	1,600	200	10	200
2020-21	1000	300	20	150
2021-22	1500	400	20	180

एस. बी. पी. डी., आगरा की पुस्तकों में आवश्यक खाते कीजिये। एस. बी. पी. डी. के खाते प्रतिवर्ष 31 मार्च को बंद किये जाते हैं।

Dr. Agrawal wrote a book on mathematics and gave the right of its printing and sale to SBPD, Agra on following terms:

- (i) Royalty 10% on the printed price of sold books.
- (ii) Price of Printed book ₹ 60
- (iii) Each year's royalty is paid on 30th April of the following year.

Following account is given by SBPD to Dr. Agrawal.

Year	Printed Book	Specimen	Damaged	Closing
2019-20	1,600	200	10	200
2020-21	1000	300	20	150
2021-22	1500	400	20	180

F - 107

[21]

Open the necessary accounts in the books of SBPD, Agra, The accounts of SBPD are closed on 31st March each year.

(अथवा/OR)

अधिकार शुल्क के संबंध में पट्टादाता एवं पट्टाधारी की पुस्तक में जर्नल (पंजी) में आवश्यक प्रविष्टियाँ कीजिए।

Give necessary entries in the books of landlord and lessee in connection with royalty.

4. 1 मई 2021 को A ने B से X लिमिटेड के ₹100 वाले 40, 6% ऋणपत्र ₹110.50 सलाभ मूल्य पर खरीदे। ब्याज 1 मार्च और 1 सितम्बर को देय है। प्रतिभूति के व्यवहार मूल्य पर 1% की दर से दलाली क्रेता एवं विक्रेता से वसूल की गयी। वर्ष 2021-22 के लिए A एवं B की खाताबहियों में इन व्यवहारों को लिखिए। पुस्तके 31 मार्चको बंद की जाती है।

On 1st May, 2021 'A' purchased from 'B' 40, 6% debentures of ₹100 each of X Ltd. at ₹110.50 Cum - dividend. Interest is payable on 1st march and 1st September. Brokerage @ 1% on transaction value of security was charged from the purchaser and the seller, post these transactions in the ledger of 'A' and 'B' for the year 2021-22. Books are closed on 31st March.

(अथवा/OR)

[22]

विनियोग खाता क्या है? विनियोग खाता रखने की पद्धतियों का वर्णन कीजिए।

What are Investment Accounts? Describe the methods of maintaining investment accounts.