

मई, 2010  
MAY, 2010

एसोशिएटशिप परीक्षा  
जीवन बीमा वित्त

AL-26

ASSOCIATESHIP EXAMINATION  
LIFE ASSURANCE FINANCE

समय : 3 घंटे ]  
Time: 3 Hours]

[कुल अंक : 100  
[Total Marks : 100

किन्हीं आठ प्रश्नों के उत्तर दीजिए। प्रथम प्रश्न के 16 अंक हैं किन्तु यह अनिवार्य नहीं है।  
अन्य सभी प्रत्येक प्रश्न 12 अंक के हैं।  
Answer **EIGHT** questions only. Question **ONE** carries 16 marks but this is not compulsory. All other questions carry 12 marks each.

1. एवर शाइन लाइफ इंश्योरेंस कम्पनी का तलपट ३१-३-२०१० का नीचे दिया गया है। कृपया बीमा अधिनियम १९३८ द्वारा निर्धारित प्रारूप के अनुसार राजस्व खाता और चिट्ठा तैयार करिये :-

Marks  
16

(रूपए लाखों में)

खाता शीर्ष	नामे रू.	जमा रू.
अग्रिम आय कर	२,४००	-
अभिकर्ता शेष	२३,४००	-
वार्षिकियाँ	२,९३०	-
वार्षिकियाँ (देय एवं अप्रदत्त)	-	७५०
नकद तथा बैंक शेष	६,४५०	-
मृत्यु दावे	२१,७२०	-
परिपक्वता दावे	३८,३१७	-
अभिकर्ताओं को कमीशन	५,४३०	-
अर्पित पुनर्बीमा पर कमीशन	-	११७
अनुज्ञ वार्षिकियों हेतु प्रतिफल	-	८,४००
उपस्कर	६,३४०	-
प्रथम वर्षीय प्रीमियम	-	४२,३००
आवासीय सम्पत्ति	२८,४००	-
मान्य प्रतिभूतियों में विनियोजन	८,३०,२००	-
ब्याज, लाभांश और किराया	-	४३,२००
पॉलिसियों पर ऋण	३८,७२०	-
बंधक पर ऋण	४७,५१७	-

खाता शीर्ष	(रूपए लाखों में)	
	नामे रु.	जमा रु.
जीवन निधि	-	८,३७,७८२
मोटर कार	६,८००	-
बकाया मृत्यु दावे	-	३,७४०
बकाया परिपक्वता दावे	-	११,५९०
बकाया प्रतिलेखित दावे	-	३,३१२
प्रबंधकीय अन्य व्यय	२,१७०	-
सम्पत्ति विक्रय से लाभ	-	७१८
पॉलिसी जमा रकम	-	११,५००
नवीनीकृत प्रीमियम	-	९२,४१०
अर्पित पुनर्बीमा प्रीमियम	९१२	-
वेतन	५,९१२	-
अंश पूँजी	-	२५,०००
विविध देनदार	२,३११	-
समर्पण	९,५२०	-
विविध जमा रकम	१,३७०	-
<b>कुल :-</b>	<b>१०,८०,८१९</b>	<b>१०,८०,८१९</b>

निम्नलिखित समायोजन करने हैं :-

		(रूपए लाखों में)
i)	घटौती लगाइए - आवासीय सम्पत्ति	१,२००
	- मोटर कार	२,५५०
	- उपस्कर	७५०
ii)	देय आयकर के लिए प्रावधान करिये	३,२१५
iii)	अदेय और संगिदग्ध कर्जों के लिए आरक्षण करिए	७५
iv)	ब्याज अर्जित पर देय नहीं	१२३
v)	प्रबंधकीय बकाया व्यय	६६
vi)	अर्जित उपदान	२१७

1. Following is the Trial Balance of Ever Shine Life Insurance Co. Ltd. on 31.3.2010 . Prepare Revenue Account and Balance Sheet as per format prescribed by Insurance Act 1938.

Head of Account	(Rs. in Lakhs)	
	(Debit) Rs.	(Credit) Rs.
Advance I. Tax	2,400	-
Agents Balances	23,400	-
Annuities	2,930	-
Annuities (Due and unpaid)	-	750
Cash and Bank balances	6,450	-
Claims by Death	21,720	-
Claims by Maturity	38,317	-
Commission to Agents	5,430	-
Commission on re-insurance ceded	-	117
Consideration for Annuities granted	-	8,400
Furniture and Fixtures	6,340	-
1 <sup>st</sup> year premium	-	42,300
House property	28,400	-
Investment in Approved Securities	8,30,200	-
Interest, dividend and Rent	-	43,200
Loans on Policies	38,720	-
Loans on Mortgage	47,517	-
Life Fund	-	8,37,782
Motor Cars	6,800	-
Outstanding Claims (Death)	-	3,740
Outstanding Claims (Maturity)	-	11,590
Outstanding Claims (W. Back)	-	3,312
Other expenses of Management	2,170	-
Profit on sale of Assets	-	718
Policy Deposits	-	11,500
Renewal Premium	-	92,410
Re-insurance Premium (Ceded)	912	-
Salaries	5,912	-
Share Capital	-	25,000
Sundry Debtors	2,311	-
Surrenders	9,520	-
Sundry Deposits	1,370	-
<b>Total :-</b>	<b><u>10,80,819</u></b>	<b><u>10,80,819</u></b>

Following adjustments are to be considered:-

**Rs. in Lacs.**

i) Provide depreciation on	- House Property	1,200
	- Motor Car	2,550
	- Furniture and Fixture	750

- vii) A fire occurred on 25th March, 2009 in raw Godown and stock of the value of Rs. 5,000 was destroyed. It was fully insured and the Insurance Company admitted the claim in full.
- (प्रत्येक के 4 अंक)
9. क) 'नव व्यवसाय लागत अनुपात' और 'नवीनीकृत लागत अनुपात' शब्दों को समझाइए ।  
 ख) किन्हीं छः लेखा मानकों को लिखिए जो बीमा उद्योग के लिए लागू होते हैं।  
 ग) लेखा-परीक्षण के लाभ क्या हैं ?
9. a) Explain the terms 'New Business Cost Ratio' and 'Renewal Cost Ratio'. 4 each  
 b) Name any six Accounting Standards apply to insurance industry.  
 c) What are the advantages of Auditing ?
10. क) बजटीय नियंत्रण के क्या उद्देश्य हैं ? (प्रत्येक के 4 अंक)  
 ख) वित्तीय विश्लेषण के तंत्रों और साधनों को समझाइए ।  
 ग) आयकर अधिनियम १९६१ की धारा ११५ बी क्या है ?
10. a) What are objectives of Budgetary Control ? 4 each  
 b) Explain techniques and tools of Financial Analysis.  
 c) What is Section 115 B of Income Tax 1961.

----- समाप्त -----  
 -----END-----