



DCM-16080002040502 Seat No. _____

M. Com. (Sem. IV) (CBCS) (W.E.F. 2016) Examination

July - 2022

Financial Planning

Time : $2\frac{1}{2}$ Hours]

[Total Marks : 70

1 નાણાકીય આયોજન શું છે? વિશ્વભરમાં સ્વીકારવામાં આવેલ નાણાકીય આયોજન પ્રક્રિયાના છ પગલાંઓ સમજાવો. 20

અથવા

1 નોંધ લખો : 20

- (1) નિવૃત્તિ સોલ્યુશન્સ
- (2) નાણાકીય આયોજનની કાનૂની બાબતો
- (3) કરવેરા અને એસ્ટેટ આયોજન
- (4) વીમાનો અર્થ અને વીમાના પ્રકાર

2 રોકાણનો અર્થ શું છે? રોકાણના હેતુઓ સમજાવો અને તેની મર્યાદાઓ સ્પષ્ટ કરો. 20

અથવા

2 મ્યુચ્યુઅલ ફંડ શું છે? મ્યુચ્યુઅલ ફંડનું ઓર્ગેનાઈઝેશન અને કાર્યપ્રણાલી સમજાવો અને મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યોજનાઓના વિવિધ પ્રકારોની ચર્ચા કરો. 20

3 પોર્ટફોલિયો એટલે શું? પોર્ટફોલિયોના જોખમ અને વળતર અંગેના આધારોની ચર્ચા કરો. 15

અથવા

3 પોર્ટફોલિયો મેનેજમેન્ટની વ્યાખ્યા આપો અને તેના ઉદ્દેશો અને તેની પ્રક્રિયા સમજાવો. 15

4 વ્યક્તિગત નાણાકીય યોજનાના ઘટકોને સમજાવો. 15

અથવા

4 નોંધ લખો. 15

- (1) વિલ અને કુલમુખત્યાર નામાંના હેતુઓ
- (2) કર બચતના નાણાકીય સાધનો

ENGLISH VERSION

1 What is Financial Planning? Explain the globally accepted six steps of the Financial Planning process. **20**

OR

1 Write notes on : **20**

- (1) Retirement solutions
- (2) Legal aspects of Financial planning
- (3) Tax and Estate Planning
- (4) Meaning of insurance and types of insurance

2 What does investment mean? Explain the objectives of investing and the investment constraints. **20**

OR

2 What is Mutual Fund ? Explain the organization and operations of mutual fund and discuss various types of mutual fund schemes. **20**

3 What is Portfolio? Discuss the basics of portfolio risk and return. **15**

OR

3 Define Portfolio Management and determine the objectives and process of Portfolio Management. **15**

4 Explain the components of a Personal Financial Plan. **15**

OR

4 Write notes on : **15**

- (1) State the objectives of will and power of attorney.
- (2) Tax saving financial Instruments.