



DCM-19080002040502 Seat No. _____

M. Com. (Sem. IV) (CBCS) (W.E.F. 2019) Examination

July - 2022

Financial Planning

(Group-2 Finan. & Banking)

(New Course)

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

[Total Marks : 70

1 નાણાકીય આયોજન શું છે ? નાણાકીય પ્રક્રિયાના વૈશ્વિક સ્તરે સ્વીકૃત છ પગલાં 20 સમજાવો.

અથવા

1 નાણાકીય આયોજનમાં જોખમ વ્યવસ્થાપન પર નોંધ લખો.

2 કોઈપણ બે સમજાવો : 20

- (1) મ્યુચ્યુઅલ ફંડ
- (2) સોનું અને બુલિયન
- (3) બોન્ડ અને ઈક્વિટી શેર
- (4) ફિક્સ ડિપોઝીટ

3 વળતર - જોખમ મૂલ્યાંકન શું છે ? વળતરના વિવિધ પ્રકાર અને ગણતરીની ચર્ચા કરો. 15

અથવા

3 પોર્ટફોલિયો જોખમ અને વળતર પર વિગતવાર નોંધ લખો.

4 કોઈપણ બે પર ટૂંકી નોંધ લખો : 15

- (1) વ્યક્તિગત નાણાકીય આયોજન પ્રક્રિયા.
- (2) જીવન વીમા અને આરોગ્ય વીમા માટે આયોજન.
- (3) કર ભયત સાધનો.
- (4) નાણાકીય યોજના માટે જીવન ચક્રનો અભિગમ.

ENGLISH VERSION

- 1 What is financial planning ? Explain the globally accepted six steps of financial process. **20**

OR

- 1 Write a note on risk management in financial planning.
- 2 Explain any **two** : **20**
- (1) Mutual funds.
 - (2) Gold and bullion.
 - (3) Bonds and Equity shares.
 - (4) Fix deposit.

- 3 What is return - risk assessment ? Discuss the various type and calculation of returns. **15**

OR

- 3 Write a detailed note on portfolio risk and returns.
- 4 Write a short note on any two : **15**
- (1) Personal financial planning process.
 - (2) Planning for life insurance and health insurance.
 - (3) Tax saving instruments.
 - (4) Life cycle approach of financial plan.