



Seat No. _____

HD-16080002040502
M. Com. (Sem-IV) (CBCS)
(W.E.F. 2016) Examination
April - 2023
Financial Planning or Research Report
(GRP 2 Fin. & Banking)

Time : 2½ Hours / Total Marks : 70

- સૂચના : (1) તમામ પ્રશ્નોના જવાબ આપવા ફરજિયાત છે.
(2) જમણી તરફના આંકડા ગુણ દર્શાવે છે.

- 1 નાણાકીય આયોજનનો અર્થ સમજાવી, સર્વસ્વીકૃત નાણાકીય આયોજનના પગલાંઓ વિગતવાર સમજાવો. 20

અથવા

- 1 નોંધ લખો:
(અ) નાણાકીય આયોજનમાં જોખમ સંચાલન. 10
(બ) નિવૃત્તિ સોલ્યુશન્સ અને કરવેરા આયોજન. 10

- 2 નોંધ લખો:
(અ) સિસ્ટેમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન (SWP) 10
(બ) રિયલ એસ્ટેટ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ટ્રસ્ટ (REITs) 10

અથવા

- 2 શ્રી સાગર દર મહિને મળતા પોતાના પગારમાંથી 10% રકમ રોકડ સ્વરૂપે પોતાના ઘરમાં રાખી મૂકે છે, જેને તે રોકાણ માને છે. શું આપ તેની માનસિકતા સાથે સહમત છો? આપના મતે શ્રી સાગર પાસે રોકાણના કયા વિવિધ સ્ત્રોતો ઉપલબ્ધ છે? 10

- 3 “તમામ ઈંડાઓ એક ટોપલીમાં રાખવા જોઈએ નહીં.” નાણાકીય આયોજનના સંદર્ભમાં આ વિધાનની યથાર્થતા વર્ણવો અને પોર્ટફોલિયો ડાયવર્સિફિકેશન વિશે વિગતવાર સમજાવો. 15

અથવા

- 3 નોંધ લખો:
- (અ) રોકાણ પર વળતર ગણતરીની વિવિધ પદ્ધતિઓ 5
- (બ) ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજનો ચમત્કાર 5
- (ક) નાણાંનું સમયમૂલ્ય 5
- 4 શ્રી મહેશ હાલ 25 વર્ષના, અવિવાહિત પુરુષ છે, જે હાલમાં જ નોકરી પર 15
લાગ્યા છે. વ્યક્તિગત નાણાકીય આયોજન વિશે તેઓ માને છે કે હાલમાં તેની જરૂર
નથી. ભવિષ્યમાં જ્યારે જરૂર પડશે ત્યારે તેના વિશે વિચારશે.
શું આપ તેની આ માનસિકતા સાથે સહમત છો? આપના મતે શ્રી મહેશે કઈ રીતે
વ્યક્તિગત નાણાકીય ધ્યેયો હાલમાં નક્કી કરવા જોઈએ?

અથવા

- 4 નોંધ લખો:
- (અ) કર ભયતના વિવિધ નાણાકીય સાધનો 5
- (બ) વ્યક્તિગત નાણાકીય આયોજનમાં જીવન વીમાનું મહત્વ 5
- (ક) વ્યક્તિગત નાણાકીય આયોજનમાં આરોગ્ય વીમાનું મહત્વ 5

ENGLISH VERSION

- Instructions :** (1) Answer of all questions are mandatory.
(2) Figures right side indicate marks.

- 1 Conceptualize the meaning of financial planning and discuss in 20
detail the all accepted steps of financial planning.

OR

Write notes on :

- (a) Risk Management in financial planning. 10
- (b) Retirement solutions and tax planning.
- 2 Write notes on :
- (a) Systematic Withdrawal Plans (SWP) 10
- (b) Real Estate Investment Trusts (REITs) 10

OR

Mr. Sagar keeps 10% of his monthly salary as cash in his house, 20
which he believes as an investment. Do you agree with his thought ?
According to you, which are the various sources of investments
are available with Mr. Sagar ?

- 3 “Never put all eggs in one basket” – explain the correctness of this sentence with reference to financial planning and also explain in detail about portfolio diversification. **15**

OR

Write notes on :

- (a) Various methods of calculation of return on investment. **5**
(b) Power of compounding. **5**
(c) Time Value of money. **5**
- 4 Shri Mahesh, age 25, unmarried male, has recently joined a service. He believes that he doesn't require personal financial planning right now, but he can think about it in future when any requirement arise. Do you agree with his thought ? According to you, which financial goals should Mr. Mahesh set right now ? **15**

OR

Write notes on :

- (a) Various financial instruments for tax saving. **5**
(b) Importance of life insurance in personal financial planning. **5**
(c) Importance of health insurance in personal financial planning. **5**
-