

[This question paper contains 4 printed pages]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : 11724
 Unique Paper Code : 2416000004/2416001004
 Name of the Paper : Personal Financial Planning
 Type of the Paper : SEC
 Semester : V
 Program : Common Group Prog.

Duration: 1:00 hours

Maximum Marks: 30 Marks

Instruction for Candidates:

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt all questions. Each question has internal choice.
3. Use of Simple Calculator allowed.

1. Describe the importance of budgeting in personal finance. Illustrate how an individual can effectively budget income and payments to achieve financial discipline.

(10 marks)

OR

1. Discuss the importance of setting alerts and maintaining sufficient funds for fixed commitments. How can digital tools aid in this process?

(10 marks)

2. Ms. Shivani wants to invest in a portfolio comprising of two securities, Security X and Security Y. Information regarding the same is given below:

Particulars	Security X (%)	Security Y (%)
Expected return	15	20
Standard Deviation	10	15
Coefficient of correlation	0.8	

Calculate expected return and risk of following portfolios consisting of these securities and accordingly suggest optimal portfolio for her:

- i. 60% of X and 40 % of Y
- ii. 40% of X and 60% of Y

(10 marks)

OR

2. Elaborate the process of NEFT transfer. What are the differences between NEFT and IMPS

(10 marks)

3. "Timely planning is essential to reducing your payment of taxes". Explain this statement and state the steps involved in Personal Tax Planning.

(10 marks)

OR

3. Why is pension plan essential for retirement. Explain any 5 pension plans available for individuals with examples

(10 marks)

प्रश्न 1 :

व्यक्तिगत वित्त (Personal Finance) में बजटिंग का महत्व स्पष्ट कीजिए। यह बताइए कि कोई व्यक्ति आय एवं भुगतानों का प्रभावी बजट बनाकर वित्तीय अनुशासन कैसे प्राप्त कर सकता है।

(10 अंक)			
अथवा			

नियत प्रतिबद्धताओं (Fixed Commitments) के लिए अलर्ट सेट करने एवं पर्याप्त धनराशि बनाए रखने का महत्व समझाइए। इस प्रक्रिया में डिजिटल उपकरण किस प्रकार सहायक होते हैं?
(10 अंक)

प्रश्न 2 :

सुश्री शिवानी दो प्रतिभूतियों—प्रतिभूति X एवं प्रतिभूति Y—से युक्त एक निवेश पोर्टफोलियो में निवेश करना चाहती हैं। इससे संबंधित जानकारी नीचे दी गई है :

विवरण	प्रतिभूति X (%)	प्रतिभूति Y (%)
अपेक्षित प्रतिफल	15	20
मानक विचलन	10	15
सहसंबंध गुणांक	0.8	

इन प्रतिभूतियों से बने निम्नलिखित पोर्टफोलियो का अपेक्षित प्रतिफल एवं जोखिम की गणना कीजिए तथा इसके आधार पर उनके लिए सर्वोत्तम पोर्टफोलियो सुझाइए :

(i) 60% X तथा 40% Y

(ii) 40% X तथा 60% Y

(10 अंक)

अथवा

एनईएफटी (NEFT) अंतरण की प्रक्रिया का विस्तार से वर्णन कीजिए। एनईएफटी एवं आईएमपीएस (IMPS) में अंतर स्पष्ट कीजिए।

(10 अंक)

प्रश्न 3 :

“समय पर योजना बनाना कर भुगतान को कम करने के लिए आवश्यक है।” इस कथन की व्याख्या कीजिए तथा व्यक्तिगत कर नियोजन (Personal Tax Planning) में सम्मिलित चरणों का उल्लेख कीजिए।

(10 अंक)

अथवा

सेवानिवृत्ति के लिए पेंशन योजना क्यों आवश्यक है? व्यक्तियों के लिए उपलब्ध किसी भी पाँच पेंशन योजनाओं को उदाहरण सहित समझाइए।

(10 अंक)

