

[This question paper contains 20 printed pages.]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : 1458
Unique Paper Code : 2412201202
Name of the Paper : Financial Accounting
Name of the Course : B.A.(P) UGCF
Semester : II July 2023
Duration : 3 Hours

F



Maximum Marks : 90

Instructions for Candidates

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt any **five** questions.
3. **All** questions carry equal marks.
4. Answers may be written either in English or Hindi but the same medium should be followed throughout the paper.

छात्रों के लिए निर्देश

1. इस प्रश्न-पत्र के मिलते ही ऊपर दिए गए निर्धारित स्थान पर अपना अनुक्रमांक लिखिए ।
2. किन्हीं **पाँच** प्रश्नों के उत्तर दीजिए।
3. **सभी** प्रश्नों के अंक समान हैं।
4. इस प्रश्न-पत्र का उत्तर अंग्रेजी या हिंदी किसी एक भाषा में दीजिए, लेकिन सभी उत्तरों का माध्यम एक ही होना चाहिए ।

1. (a) State with reasons whether statements are true or false. (2×6)

(i) According to accrual concept, revenues are recognized only when cash is received.

P.T.O.

- (ii) Prudence is a concept to recognized unrealized profits and not losses.
- (iii) Stock in trade is valued at market value not lower of cost.
- (iv) Life of a business is broken into several parts called accounting years or financial years.
- (v) Salaries outstanding account is a nominal account.
- (vi) The Trial Balance is a part of the ledger.
- (b) Discuss the fundamental Assumptions as per AS1. (6)
- (क) कारण सहित बताएं कि कथन सत्य हैं या असत्य।
- (i) उपार्जन अवधारणा के अनुसार, राजस्व को केवल तभी मान्यता दी जाती है जब नकदी प्राप्त होती है।
- (ii) विवेक (prudence) अवास्तविक लाभ को मान्यता देने की एक अवधारणा है न कि घाटे को।
- (iii) व्यापार में स्टॉक का मूल्यांकन बाजार मूल्य पर किया जाता है न कि लागत से कम।
- (iv) एक व्यवसाय की अवधि कई भागों में विभाजित होता है जिसे लेखांकन वर्ष या वित्तीय वर्ष कहा जाता है।
- (v) वेतन बकाया खाता एक नाममात्र खाता है।
- (vi) ट्रायल बैलेंस बही (ledger) का एक हिस्सा है।
- (ख) AS1 के अनुसार, मौलिक मान्यताओं पर चर्चा कीजिए।

OR

या

Write a short note on any three

(6×3)

- (a) Contingent liability
- (b) Contingent Asset
- (c) Events accruing after balance sheet date
- (d) Accounting Policies
- (e) GAAP

किन्हीं तीन पर एक संक्षिप्त टिप्पणी लिखिए

- (a) आकस्मिक दायित्व
- (b) आकस्मिक परिसंपत्ति
- (c) बैलेंस शीट तिथि के बाद होने वाली घटनाएँ
- (d) लेखांकन नीतियां
- (e) जीएएपी

2. (a) Aman purchased a machine for Rs. 80,000 on 1st April 2019. He charges depreciation on SLM and closes his books on December 31st every year. The useful life of machine is 8 years and the scrap value is Rs. 8000. He purchased another machine on 1st may 2020 for Rs. 45000 with 5 years useful life and nil residual value. In 2019, the first machine was sold for Rs. 30000 on 30th June. Prepare the machinery account for the 3 years ending December 31, 2022. (10)
- (b) Define the term Revenue and, state the conditions that should be satisfied for revenue recognition in sale of goods recognition. (8)

(क) अमन ने 1 अप्रैल 2019 को Rs. 80,000 में एक मशीन खरीदी। वह एसएलएम पर मूल्यहास का शुल्क लेता है और प्रत्येक वर्ष 31 दिसंबर को अपना लेखा क्लोज (close) कर देता है। मशीन का उपयोगी जीवन 8 वर्ष है और स्क्रेप मूल्य Rs. 8000 है। उन्होंने 1 मई 2020 को Rs. 45000 में 5 साल के उपयोगी जीवन और शून्य अवशिष्ट मूल्य के साथ एक अन्य मशीन खरीदी। 2019 में, पहली मशीन 30 जून को Rs. 30000 में बेची गई थी। 31 दिसंबर, 2022 को समाप्त होने वाले 3 वर्षों के लिए मशीनरी खाता तैयार कीजिए।

(ख) राजस्व शब्द को परिभाषित कीजिए और उन शर्तों को बताएं जो वस्तु स्वीकृति में राजस्व स्वीकृति हेतु पूरी की जानी चाहिए।

OR

या

(a) Distinguish between the perpetual and periodic methods of inventory valuation. (9)

(b) What is meant by amortization? Explain the factors affecting amortization. (9)

(क) इन्वेंट्री मूल्यांकन के सतत और आवधिक विधियों के बीच अंतर कीजिए।

(ख) परिशोधन से क्या तात्पर्य है? परिशोधन को प्रभावित करने वाले कारकों को स्पष्ट कीजिए।

3. (a) A From the following figures extracted from the books of shri Govind, you are require to prepare a trading and Profit and Loss Account for the year ended 31th March, 2022 and the Balance sheet as on that date after making the necessary adjustments:

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Shri Govind's Capital	2,28,800	Bills payable	5,500
Shri Govind's Drawings	13,200	Opening Stock	38,500
Plant & Machinery	99,000	Wages	35,200

Freehold Property	66,000	Sundry Creditors	44,000
Purchases	1,10,000	Postage & Telegrams	1,540
Return outwards	1,100	Insurance	1,760
Salaries	13,200	Gas & fuel	2,970
Office expenses	2,750	Bad Debts	660
Office furniture	5,500	Office Rent	2,860
Discount A/c (Dr.)	1,320	Freight	9,900
Sundry Debtors	29,260	Loose tools	2,200
10% Loan to Shri Krishna	44,000	Factory Lighting	1,100
Cash at Bank	29,260	Provision for doubtful Debts	880
Sales	2,31,440	Interest on loan to Shri Krishna	1,100
		Cash in hand	2,640

Adjustments:

- (a) Closing Stock was valued at Rs. 72,600.
- (b) A new machine was installed during the year costing Rs. 15,400 but it was not recorded in the books as no payment was made for it. Wages Rs. 1,100 paid for its erection have been debited to wages account.
- (c) Depreciate plant & machinery by 33-1/3%, Furniture by 10%, Freehold property 5%
- (d) Loose tools were valued at Rs. 1,760

(e) Of the sundry debtors Rs. 660 are bad and should be return off.

(f) Maintain a provision of 5% on Sundry debtors for doubtful debts.

(g) the Manager is entitled to a commission of 10% of the net profit after charging such commission.

(b) Write the difference between receipts and payments account and cash account ?

(क) श्री गोविंद की पुस्तकों से प्राप्त किए गए निम्नलिखित आंकड़ों में से, आपको आवश्यक समायोजन करने के बाद 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए एक ट्रेडिंग एवं लाभ व हानि खाता और उस तारीख को बैलेंस शीट तैयार करने की आवश्यकता है:

विवरण	Rs.	विवरण	Rs.
श्री गोविंद कैपिटल	2,28,800	देय बिल	5,500
श्री गोविंद ड्राइंग	13,200	स्टॉक ओपनिंग	38,500
संयंत्र और मशीनरी	99,000	वेतन	35,200
फ्रीहोल्ड प्रॉपर्टी	66,000	सनड्री लेनदारों	44,000
खरीद	1,10,000	डाक और टेलीग्राम	1,540
वाह्य रिटर्न	1,100	बीमा	1,760
वेतन	13,200	गैस और ईंधन	2,970
कार्यालय व्यय	2,750	खराब ऋण	660
कार्यालय का फर्नीचर	5,500	कार्यालय का किराया	2,860
डिस्काउंट ए/सी (Dr.)	1,320	फेट	9,900

विविध देनदार	29,260	खुले कलपुर्जे	2,200
श्री कृष्ण को 10% ऋण	44,000	फैक्ट्री लाइटिंग	1,100
बैंक में नकदी	29,260	सदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	880
बिक्री	2,31,440	श्रीकृष्ण को ऋण पर ब्याज	1,100
		हाथ में नकदी	2,640

समायोजन:

- (a) क्लोजिंग स्टॉक का मूल्य 72,600 रुपए था।
 - (b) वर्ष के दौरान 15,400 रुपये की लागत से एक नई मशीन संस्थापित की गई थी लेकिन इसे बही-खातों में दर्ज नहीं किया गया था क्योंकि इसके लिए कोई भुगतान नहीं किया गया था। इसके निर्माण के लिए भुगतान की गई 1,100 रुपये की मजदूरी मजदूरी खाते में वापस कर दी गई है।
 - (c) संयंत्र और मशीनरी का 33-1/3%, फनीचर में 10%, फीहोल्ड संपत्ति का मूल्य 5%
 - (d) खुले कलपुर्जों का मूल्य Rs. 1,760 था
 - (e) विविध देनदारों में से Rs. 660 अप्राप्त (bad) हैं और उन्हें वापस कर दिया जाना चाहिए।
 - (f) सदिग्ध ऋणों के लिए विभिन्न देनदारों पर 5% का प्रावधान बनाए रखें।
 - (g) प्रबंधक इस प्रकार का कमीशन लेने के बाद निवल लाभ का 10% कमीशन पाने का हकदार होता है।
- (ख) प्राप्तियों और भुगतान खाते तथा नकद खाते के बीच अंतर लिखिए।

OR

P.T.O.

या

- (a) Explain and illustrate accrued income and outstanding income.
- (b) From the Trial Balance and the necessary information given below for a public school, Prepare Income and Expenditure Account for the year 2022, and a Balance Sheet as at March 31,2022.

Debt Balances	Rs.	Credit Balances	Rs.
Building	2,50,000	Admission Fees	5,000
Furniture & Fittings	40,000	Tuition & Other Fees received	2,00,000
Library Books	60,000	Creditors for Supplies	6,000
9% Investments	2,00,000	Rent for the hall	4,000
Salaries	2,00,000	Miscellaneous Receipts	12,000
Stationery	15,000	Govt. Grant	1,40,000
General Expenses	8,000	General Fund	4,00,000
Annual Sports —Expenses	6,000	Donations Received for purchase of Library Books	25,000
Cash at Bank	20,000	Sale of old furniture	8,000
Cash in hand	1,000		
	8,00,000		8,00,000

Fees yet to receive for the year Rs. 10,000. Salaries yet to be paid amount to Rs. 12,000. Furniture costing Rs. 15,000 was purchased on 1.10.2021. The book value of the Furniture sold (On 30.09.2021) was Rs. 20,000 on 01.04.2021. Depreciation is to be charge @ 10% per annum on Furniture & Fittings; 15% on Library Books and 5% on Building.

(क) उपार्जित आय और बकाया आय की व्याख्या कीजिए और उसका वर्णन कीजिए।

(ख) ट्रायल बैलेंस और पब्लिक स्कूल के लिए नीचे दी गई आवश्यक जानकारी से, और 31 मार्च, 2022 तक बैलेंस शीट पर वर्ष 2022 के लिए आय और व्यय लेखा तैयार करें।

ऋण संतुलन	Rs.	क्रेडिट बैलेंस	Rs.
बिल्डिंग	2,50,000	प्रवेश शुल्क	5,000
फर्नीचर और फिटिंग	40,000	ट्यूशन और अन्य शुल्क प्राप्त	2,00,000
पुस्तकालय की पुस्तकें	60,000	आपूर्ति के लिए लेनदार	6,000
9% निवेश	2,00,000	हॉल का किराया	4,000
वेतन	2,00,000	विविध प्राप्तियां	12,000
लेखन-सामग्री	15,000	सरकारी अनुदान	1,40,000
सामान्य व्यय	8,000	सामान्य निधि	4,00,000
वार्षिक खेल - व्यय	6,000	पुस्तकालय पुस्तकों की खरीद के लिए प्राप्त दान	25,000
बैंक में नकदी	20,000	पुराने फर्नीचर की बिक्री	8,000
हाथ में नकदी	1,000		
	8,00,000		8,00,000

वर्ष के लिए फीस अभी तक Rs. 10,000 प्राप्त नहीं हुई है। अभी तक Rs. 12,000 वेतन का भुगतान नहीं किया गया है। Rs. 15,000 की लागत वाला फर्नीचर 1.10.2021 को खरीदा गया था। बेचे गए फर्नीचर का बुक वैल्यू (30.09.2021 को) 01.04.2021 को Rs. 20,000 था। फर्नीचर और फिटिंग पर मूल्यहास / 10% प्रति वर्ष पुस्तकालय पुस्तकों पर 15% और भवन पर 5% चार्ज किया जाना है।

P.T.O.

4. (a) Briefly explain the following terms:

(i) Invoice Price

(ii) Dependent branches

(3 marks each)

(b) Nestle Ltd. Delhi has a branch at Ajmer. Goods are invoiced to the branch at cost plus $33\frac{1}{3}\%$ Following particulars in respect of the branch are available.

	Rs.		Rs.
Opening stock	40,000	Goods returned by branch to H.O.	8,000
Closing stock	21,400	Depreciation on furniture	400
Cash sales	99,200	Pilferage at invoice price	8,000
Credit sales	44,800	Loss in transit at cost	15,000
Goods sent to branch	1,60,000	Received from Insurance Co. against loss in transit	12,000
Discount to customers	1,600	Direct expenses incurred by H.O for branch	3,680
Goods returned by customers	800	Indirect expenses paid by H.O for branch	10,000
Normal loss at invoice price	400	Cash received from debtors	40,000

Prepare:

(a) Branch Stock Account

(b) Branch Adjustment Account

(c) Branch Profit and Loss Account

(d) Branch Debtors Account

(e) Goods sent to branch Account

(12)

(क) निम्नलिखित शब्दों को संक्षेप में समझाइए

(i) बिल मूल्य

(ii) आश्रित शाखाएं

(ख) नेस्ले लिमिटेड दिल्ली की अजमेर में एक शाखा है। वस्तुओं को लागत प्लस $33\frac{1}{3}\%$ पर शाखा में बिल (चालान) किया जाता है। शाखा के संबंध में निम्नलिखित विवरण उपलब्ध हैं।

	रु.		रु.
शेयर खोलना	40,000	शाखा द्वारा एच.ओ. को वापस की गयी वस्तु।	8,000
स्टॉक बंद करना	21,400	फर्नीचर पर मूल्यहास	400
नकद बिक्री	99,200	बिल मूल्य पर चोरी	8,000
क्रेडिट बिक्री	44,800	लागत पर पारगमन में हानि	15,000
शाखा में भेजी गयी वस्तुएं	1,60,000	पारगमन में नुकसान के खिलाफ बीमा कंपनी से प्राप्त	12,000
ग्राहकों को छूट	1,600	शाखा के लिए एच.ओ. द्वारा किया गयाप्रत्यक्ष व्यय	3,680
ग्राहकों द्वारा लौटाई गयी वस्तुएं	800	शाखा के लिए एच.ओ. द्वारा भुगतान किए गए अप्रत्यक्ष व्यय	10,000
चालान मूल्य पर सामान्य हानि	400	देनदारों से प्राप्त नकदी	40,000

तैयार किया जाना:

- (i) शाखा स्टॉक खाता
- (ii) शाखा समायोजन खाता
- (iii) शाखा लाभ और हानि खाता
- (iv) शाखा देनदार खाता
- (v) शाखा खाते में भेजा गया माल

OR

या

4. (a) Explain the accounting treatment of the following items under Stock and Debtors system

(i) Normal Loss

(ii) Abnormal loss

(4 marks each)

(b) The Chennai Head Office sends goods to its branches at cost plus 25%. There is a standing instruction for branches to send all cash daily to Head Office. All expenses of branch are paid by Head Office except petty cash expenses which are met by branch itself which is allowed to maintain petty cash balance of Rs. 2,000 on imprest system.

Stock at branch on 1-1-2017 at Invoice Price	25,600	Cash sales at branch	45,000
Debtors at branch on 1-1-2017	12,800	Cash collected from credit customers of branch	75,000
Petty cash balance on 1-1-2017	2,000	Credit sales at branch	85,000

Branch Prepaid Rent on 1-1-2017	1,500	Bad debts	500
Branch Furniture on 1-1-2017	19,200	Discount allowed to credit	800
Goods sent to branch at invoice price	95,000	Stock at branch on 31-12-2017.	35,000
Goods returned by branch at invoice price	5,000	Depreciate furniture @10%.	
Cash sent to branch for expenses:			
Salaries @ Rs. 2,000 p.m.	24,000		
Rent paid @ Rs. 1,500 p.m.	18,000		
Petty Expenses	900		

You are required to prepare Branch Account in the H.O. Books.

(10)

(क) स्टॉक और देनदार प्रणाली के अंतर्गत निम्नलिखित मदों के लेखांकन उपचार की व्याख्या कीजिए

(i) सामान्य हानि

(ii) असामान्य हानि

(ख) चेन्नई प्रधान कार्यालय अपनी शाखाओं को लागत प्लस 25% पर माल भेजता है। शाखाओं के लिए एक स्थायी अनुदेश है कि वे प्रतिदिन सभी नकदी प्रधान कार्यालय को भेजें। शाखा के सभी खर्चों का भुगतान प्रधान कार्यालय द्वारा किया जाता है, सिवाय अल्प नकद खर्चों को छोड़कर जो शाखा द्वारा ही पूरा किया जाता है, जिसे 2,000 रुपये की अल्प नकद शेष राशि बनाए रखने की अनुमति है।

P.T.O.

चालान मूल्य पर 1-1-2017 को शाखा में स्टॉक	25,600	शाखा में नकद बिक्री	45,000
1-1-2017 को शाखा में देनदार	12,800	शाखा के क्रेडिट ग्राहकों से एकत्र की गई नकदी	75,000
1-1-2017 को अल्प कैश बैलेंस	2,000	शाखा में क्रेडिट बिक्री	85,000
1-1-2017 को शाखा प्रीपेड किराया	1,500	बैड डेट	500
1-1-2017 को शाखा फर्नीचर	19,200	क्रेडिट ग्राहकों को छूट की अनुमति	800
चालान मूल्य पर शाखा में भेजा गया माल	95,000	31-12-2017 को शाखा में स्टॉक।	35,000
चालान मूल्य पर शाखा द्वारा लौटाया गया माल	5,000	मूल्यहास फर्नीचर @ 10%.	
खर्च के लिए शाखा में भेजी गई नकदी			
वेतन / 2,000 रुपये प्रति माह।	24,000		
किराया / 1,500 रुपये प्रति माह।	18,000		
अल्प व्यय	900		

आपको एच.ओ. पुस्तकों में शाखा खाता तैयार करना आवश्यक है।

5. (a) Explain in brief the allocation of common expenditure among different departments.

(8)

(b) From the following Trial Balance, prepare Departmental Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31.3.2105 and a Balance Sheet as on that date in the books of P & Co. (all figures in rupees):

Particulars		Dr. (Rs.)	Cr. (Rs.)
Stock on 1.4.2014	Deptt A	5,400	
	Deptt B	4,900	
Purchases	Deptt A	9,800	
	Deptt B	7,350	
Sales	Deptt A		16,900
	Deptt B		13,520
Wages	Deptt A	1,340	
	Deptt B	240	
Rent		1,870	
Salaries		1,320	
Lighting and Heating		420	
Discount allowed		441	
Discount received			133
Advertising		738	
Carriage inwards		469	

Furniture and Fittings		600	
Plant and Machinery		4,200	
Sundry Debtors		1,820	
Sundry Creditors			3,737
Capital			9,530
Drawings		900	
Cash in hand		32	
Cash at bank		1,980	
Total		43,820	43,820

The following information is also provided:

- (a) Rent, lighting and heating, salaries and depreciation are to be apportioned to A and B departments as 2:1.
- (b) Other expenses and incomes are to be apportioned to A and B departments on suitable basis.
- (c) The following adjustments are to be made:
- Rent pre-paid Rs. 370; Lighting and heating outstanding Rs. 180; and depreciation on furniture and fittings and plant and machinery @ 10% p.a.
- (d) The stock at 31.3.2015: Department A – Rs. 2,748; Department B – Rs. 2,401.

(10)

(क) विभिन्न विभागों के बीच सामान्य व्यय के आबंटन को संक्षेप में स्पष्ट कीजिए।

(ख) निम्नलिखित ट्रायल बैलेंस से, 31.3.2105 को समाप्त वर्ष के लिए विभागीय ट्रेडिंग और लाभ और हानि खाता तैयार कीजिए और पी एंड कं. (सभी आंकड़े रुपये में) की लेखाओं में उस तिथि को एक बैलेंस शीट तैयार करें

विवरण		डेबिट. (रु.)	क्रेडिट. (रु.)
1.4.2014 को स्टॉक	विभाग A	5,400	
	विभाग B	4,900	
खरीद	विभाग A	9,800	
	विभाग B	7,350	
बिक्री	विभाग A		16,900
	विभाग B		13,520
वेतन	विभाग A	1,340	
	विभाग B	240	
किराया		1,870	
वेतन		1,320	
लाइटिंग और हीटिंग		420	
छूट की अनुमति		441	
प्राप्त छूट		133	

विज्ञापन	738	
आंतरिक कौरिज	469	
फर्नीचर और फिटिंग	600	
संयंत्र और मशीनरी	4,200	
विविध देनदार (Debtors)	1,820	
विविध लेनदार (Creditors)		3,737
पूँजी		9,530
ड्राइंग	900	
हाथ में नकदी	32	
बैंक में नकदी	1,980	
कुल	43,820	43,820

निम्नलिखित जानकारी भी प्रदान की गई है:

- (क) किराया, लाइटिंग और हीटिंग, वेतन और मूल्यहास को A और B विभागों को 2:1 के रूप में विभाजित किया जाना है।
- (ख) अन्य व्यय और आय को उपयुक्त आधार पर A और B विभागों को बांटा जाना है।
- (ग) निम्नलिखित समायोजन किए जाने हैं

किराया 370 रुपये प्री-पेड; लाइटिंग और हीटिंग बकाया 180 रुपये; और फर्नीचर और फिटिंग और संयंत्र और मशीनरी पर मूल्यहास @ 10% प्रति वर्ष।

(घ) 31.3.2015 को स्टॉक: विभाग A - 2,748 रुपये; विभाग B - 2,401 रुपये।

OR

या

5. (a) Department X Sells goods to Department Y at a Profit of 25% on cost and to Department Z at 10% profit on cost. Department Y Sells goods to X and Z at a profit of 15% and 20% on sales, respectively. Department Z charges 20% and 25% profit on cost to Department X and Y, respectively.

Department Managers are entitled to 10% commission on net profit after eliminating unrealized profit on departmental sales. Departmental profits after charging Managers' commission, but before adjustment of unrealized profit are as under:

Department X	Rs. 36,000
Department Y	Rs. 27,000
Department Z	Rs. 18,000

Stocks lying at different departments at the end of the years under :

Particulars	Dept. X Rs.	Dept. Y Rs.	Dept. Z Rs.
Transfer from Department X	-	15,000	11,000
Transfer from Department Y	14,000	-	12,000
Transfer from Department Z	6,000	5,000	-

Required: Find out the correct Departmental profits after charging Managers' commission. (12)

(b) What are the Salient features of Financial Lease? (6)

(क) विभाग X विभाग Y को लागत पर 25% के लाभ पर और विभाग Z को लागत पर 10% लाभ पर सामान बेचता है। विभाग Y, X और Z को बिक्री पर क्रमशः 15% और 20% के लाभ पर सामान बेचता है। विभाग Z विभाग X और Y को लागत पर क्रमशः 20% और 25% लाभ लेता है।

विभागीय बिक्री पर अप्राप्य लाभ को समाप्त करने के बाद विभाग प्रबंधक शुद्ध लाभ पर 10% कमीशन के हकदार हैं। प्रबंधकों का कमीशन लेने के बाद विभागीय लाभ, लेकिन अप्राप्य लाभ के समायोजन से पहले निम्नानुसार हैं:

विभाग X	Rs. 36,000
विभाग Y	Rs. 27,000
विभाग Z	Rs. 18,000

वर्ष के अंत में विभिन्न विभागों में स्टॉक :

विवरण	विभाग. X (Rs.)	विभाग Y (Rs.)	विभाग Z (Rs.)
विभाग X से स्थानांतरण	-	15,000	11,000
विभाग Y से स्थानांतरण	14,000	-	12,000
विभाग Z से स्थानांतरण	6,000	5,000	-

आवश्यक : प्रबंधकों के कमीशन चार्ज करने के बाद सही विभागीय लाभ का पता लगाएं।

(ख) वित्तीय पट्टे की मुख्य विशेषताएं क्या हैं?