**T.Y.B.Com {April – 2016}** Accounts Group (REVISED) (Paper - V) **Financial Accounting & Auditing** Introduction to Management Accounting **QP Code : 17583** & Introduction to Accounting (Revised Course – New Pattern) (3 Hours) [ Total Marks: 100 **N.B.:** 1. Working Notes should form part of your answer. 2. Proper presentation and neatness is essential. 3. Use of simple calculator is allowed. Q.No. 1.A. Multiple choice question (Any Ten) (10) 1. Assets that are expected to be converted into cash in the normal course of business a) Tangible assets b) Current assets c) Fixed assets d) Depreciable assets 2. An asset which does not have a physical identity a) Fixed assets b) Wasting assets c) Intangible assets d) Current assets 3. Following is not a Quick Liability\_ a) Unclaimed dividend b) Public deposits c) Bank overdraft d) Advance received 4. Net profit ratio is\_ a) Balance - sheet ratio b) Reverse statement ratio c) Composite ratio d) None of the above 5. Standard current ratio is b) 1:1 a) 2:1 c) 65% d) 1.33 6. What ratio indicates the relationship between shareholders fund and outsider's fund? a) Proprietary ratio b) Operating ratio c) debt-equity ratio d) none of these. 7. The minimum amount of working capital required to enable the concern to operate at the lowest level of activity a) Negative working capital b) Positive working capital c) Permanent working capital d) Seasonal working capital 8. The purchase and sale of fixed assets & investments a) Investing activity b) Operating activity c) Financing activity d) None of these. 9. Payment of dividends would be shown in the cash-flow statements as a) Operating cash-flow b) Investing cash-flow c) Financing cash-flow d) Cash or cash equivalents **[TURN OVER ZB-Con.** 4701-16.

10. Redemption of debentures by converting them into equity shar 40,000

a) Cash outflow	b) Cash inflow
c) none of the above	d) Both

11. The total current assets without deducting the currentliabilities

a) Gross v	vorking capit	al	b) Net worl	king capital	
<b>\ D</b>		• •	1)		• •

c) Permanent working capital	d) Temporary working capital
------------------------------	------------------------------

12		with	ensure hig	h retu	rn on in	vestment.	
× • •			1.0				

a) Adequate working capital b) Surplus working capital c) Shortage working capital

d) none of these.

Q.No. 1.B. State whether the following are True or False (Any Ten).

- 1. Auditor's duty is to detect and prevent frauds.
- 2. Window dressing is provided in the company law.
- 3. Before preparing an audit programme the auditor should obtain knowledge about a new clients business.
- 4. There is no risk involved in Audit-Sampling.
- 5. It is the responsibility of the management to establish internal control system.
- 6. Vouching decides authenticity of the transaction.
- 7. Purchase invoice is the voucher for purchases.
- 8. Fixed assets should be shown at market value.

9. The auditor should confirm that the asset is legally owned by the Co.

- 10. Auditor has to see that patent rights are alive.
- 11. Agreement of a trial balance indicated that the books are error-free.
- 12. Compensation error affect the trial balance

Q.No. 2. Following are the comparative balance sheet of Morgan Company:

(15)

(10)

Liabilities	2014 ₹	2015 ₹	Assets	2014 ₹	2015 ₹
Share Capital	70,000	74,000	Goodwill	10,000	5,000
Debentures	12,000	6,000	Land	20,000	30,000
Trade Creditors	10,360	11,840	Stock-in-Trade	49,200	42,700
Provision for Doubtful Debts	700	800	Trade Debtors (good)	14,900	17,700
Profit & Loss	10,040	10,560	Cash	9,000	7,800
	1,03,100	1,03,200		1,03,100	1,03,200

- 1. Dividends were paid totaling ₹3,500
- 2. Land was purchased for ₹10,000 and amount provided for the amortization of goodwill totaled ₹5,000
- 3. Debenture loan was repaid ₹6,000
  - You are required to prepare cash flow statement using Indirect Method.

OR

### **TURN OVER**

(08)

	Particulars		2013 ₹	2014 ₹	2015 ₹
I	SOURCES OF FUNDS				I
1	Owners Fund				
	Capital Account		3,00,000	3,40,000	4,00,000
	Reserve Fund		1,00,000	1,00,000	1,00,000
	(	1)	4,00,000	4,40,000	5,00,000
2	Loan Fund				
	Secured Loans		50,000	60,000	60,000
	Unsecured Loans	•	1,40,000	1,80,000	1,60,000
	(	2)	1,90,000	2,40,000	2,20,000
	Funds Available (1 + 2)		5,90,000	6,80,000	7,20,000
Π	APPLICATION OF FUNDS				-
1	Fixed Assets		2,80,000	3,60,000	4,00,000
2	Working Capital				
A.	Current Assets				
	Accounts receivables		1,40,000	1,60,000	2,00,000
	Loans and Advances		60,000	80,000	1,00,000
	Cash And Bank		20,000	20,000	20,000
	Stock		1,35,000	1,50,000	1,60,000
	(/	()	3,55,000	4,10,000	4,80,000
В	Current Liabilities				
	Accounts payables(B)		45,000	90,000	1,60,000
	(A + I	3)	3,10,000	3,20,000	3,20,000
	Funds Employed (1 + 2)		5,90,000	6,80,000	7,20,000

3

Q.No. 2. A)Workout Trend percentage for the following Balance sheet.

**TURN OVER** 

**QP Code : 17583** 

Prepare Comparative Income Statements:					
Particulars	2014	2015			
Net Sales	1,90,000	2,00,000			
Less: Cost of Goods Sold		· · ·			
(a) Opening Stock	44,000	40,000			
(b) Purchases	84,000	72,000			
(c) Wages	40,000	36,000			
(d) Factory Expenses	32,000	28,000			
	2,00,000	1,76,000			
(e) Less: Closing Stock	46,000	44,000			
	1,54,000	1,32,000			
Gross Profit (1 – 2)	36,000	68,000			
Less : Operating Expenses	· ·				
(a) Establishment Expenses	8,000	6,000			
(b) Management Expenses	2,000	2,000			
(c) Selling Expenses	6,000	10,000			
	16,000	18,000			
Operating Profit Before Interest	20,000	50,000			
Less : Interest	6,000	8,000			
Net Profit After Interest	14,000	42,000			
Net Non-Operating Income		·			
(a) Non-operating Income		· · ·			
Interest Received	20,000				
Less : (b) Non-operating Expenses					
Loss on Sales of Assets	2,000	2,000			
	18,000	2,000			
Net Profit Before Tax	32,000	40,000			

22,000

10,000

4

Q.No. 2. B) Prepare

# **[TURN OVER**

24,000

16,000

**ZB-Con.** 4701-16.

Less : Income Tax

Net Profit After Tax trf. To Reserve

**Q.No. 3.** From the following Profit and LossAccounts and Balance Sheets of Glimmer Ltd. calculate following ratios: (1) Current Ratio (2) Proprietory Ratio (3) Liquid Ratio

(4) Cost of Sales Ratio (5) Administrative exp. to sales ratio

(6) Selling expenses to sales ratio

2015 2015 Liabilities Assets ₹ ₹ Capital of ₹10 each 70,000 Fixed Assets 90,000 80,000 Reserves Current Assets 1,10,000 Secured Loans 22,000 Loans and Advances 52,000 Current Liabilities 26,000 Provisions 54,000 2,52,000 2,52,000

#### **Balance Sheet**

#### Profit and Loss Account for the Year Ended....

Particulars	2015 .₹	Particulars	2015 ₹	
To Opening Stock	44,000	By Sales	2,10,000	
To Purchases	84,000	By Closing Stock	46,000	
To Wages	40,000			
To Factory Expenses	32,000			
To Administrative				
Expenses	8,000			
To Selling Expenses	6,000			
To Managerial				
Remuneration	2,000			
To Tfd. To Reserve	2,000			
To Income Tax	22,000	,		
To Proposed Dividend	6,000			
To Balance C/fd.	10,000			
	2,56,000		2,56,000	

OR

**ZB-Con.** 4701-16.

**[TURN OVER** 

(15)

Q.No. 3.Y	ou are required to prepa	re a statement	showing the working capital required to finance the	ne
l	evel of activity of 6,000	Units per year i	from the following information :	(15)
1.	Raw materials are in st	ock on an avera	age for 2 months.	•
2.	Materials are in proces	s on an average	e for half a month.	
3.	Finished goods are in s	stock on an aver	rage for one month.	
. 4.	Credit allowed by the s	suppliers is 1 <sub>1/2</sub>	months of purchase of raw materials and credit al	lowed to
	the customers is $2_{1/2}$ m			
. 5.	Lag in payment of wag	ges and overhea	ads is one month.	
	Maintain 10% as marg	•		
7.	Activities are spread ev Cost per Unit:	venly throughout	ut the year.	
	Raw material	₹ 10		
	Wages	₹5		
	-			
	Total cost	₹30		
	Profit is 20% on selling	g price.		
Q.No. 4	How would you vo	ouch the follow	ing.	(15)
	a) Advertising	b) Wages	c) Rental Income.	
			OR	
Q.No. 4	a) Explain differen	t types of errors	S	(8)
	b) Distinguish betw	ween Auditing a	and Investigation	(7)
Q.No. 5			idered which framing an audit programme?	(7)
	b) Explain note bo	ok and What ar	re its contents?	(8)
	1		OR	
Q.No. 5	. How would you ve	rify the follow	ing	(15)
Q.110. 5	•	nvestment c) S	-	(13)
		investment ey s		
Q.No. 6	A) Discuss factors	affecting work	ing capital.	(10)
Z	B) Explain the foll	÷		(10)
	i) Going concept	ii) Material		<b>()</b>
		,		
			OR	

**[TURN OVER** 

Q.No. 6.

A) Short notes (any two)1. Common – size statement

7

2. Current ratio

3. Permanent working capital

B) Short notes (any two)

1. Audit sample

2. True & fair view

3. Error of Principle

(10)

(10)

## **[TURN OVER**

### (मराठी रूपांतर)

### (3 तास)

(एकूण गुण : १००)

कृती नोंदीचा तुमच्या उत्तरात समावेश करा. सूचनाः (१)

> योग्य सादरीकरण व नीटनेटकेपणा आवश्यक आहे. (२)

साधे गणकयंत्र वापरावे. (३)

## १. (अ) योग्य पर्याय निवडून गाळलेल्या जागा भरून संपूर्ण वाक्य पुन्हा लिहा. (कोणतेही दहा) (१) सामान्य व्यापारात रोखीत बदलणाऱ्या संपत्तीस काय म्हणतात?

भौतिक संपत्ती/मालमत्ता (अ) (ब) चल/चालू संपत्ती

(क) स्थिर मालमत्ता (ड) घसारायुक्त मालमत्ता

(२) अशी संपत्ती/मालमत्ता ज्याला भौतिक अस्तित्व नसते.

स्थिर संपत्ती (अ) (ब) ऱ्हास पावणारी संपत्ती अमूर्त संपत्ती चालू संपत्ती (क) (ड)

#### (३) ही तरल देयता नाही

- न नेलेला लाभांश (ৰ) स्वीकृत ठेवी (अ)
  - बँक अधि कर्ष (ड) अग्रीम प्राप्त (क)
- (४) निव्वळ नफा अनुपात हा..... आहे.
  - (ब) नफा-तोटा खाते अनुपात ताळेबंद अनुपात (अ)
  - (ड) वरीलपैकी कोणतेही नाही मिश्र अनुपात (क)

#### (५) प्रमाणभूत/प्रमाणबद्ध चालू अनुपात

- (अ) २ः१ (ब) १:१ (क)
- (ड) १.३३ **६५%**
- भागधारकांचा निधी व बाहेरच्यांचा निधी मधील संबंध कोणता अनुपात दाखवतो? (६)
  - स्वामीत्व अनुपात कार्यवाहीन अनुपात (ब) (अ) कर्ज भांडवल अनुपात (ड) वरीलपैकी नाही (क)

## **[TURN OVER**

ZB-Con. 4701-16.

90

(७) न्युनतम व्यवसाय स्तरावर लागणारे कमीत कमी खेळते भांडवल

Ŭ	(TC)	नकारात्मक खेळते भांडवल	(ন)	सकारात्मक खेळते भांडवल
	• •		• •	
	(क)	कायम खेळते भांडवल	(ভ)	मोसमी खेळते भांडवल
_				
स्थि	र संपत्ती '	व गुंतवणूकीची खरेदी व विक्री		
	(अ)	गुंतवणूक क्रिया	(ब)	कार्यवाहिन क्रिया
	(क)	वित्तीय क्रिया	(ड)	वरीलपैकी कोणतेही नाही
रोख	प्रवाह प	त्रकामध्ये लाभांशाचे वाटप कसे	दाखव	ले जाईल?
		कार्यवाहिन <sub>्</sub> रोख प्रवाह		
	(क)	वित्तीय रोख प्रवाह	(ड)	रोख व रोख समतुल्य
साम	ान्य भाग	भाडवलामध्ये परावर्तित करून	कर्ज रो	ख्यांची परतफेड
•	(अ)	रोख जावक	(ৰ)	रोख आवक
	(क)	कोणतेही नाही	(ड)	दोन्ही
एकूप	ग चालू ग	मालमत्ता (ढोबळ) चालू देय वज्	ता न व	न्रता राहते.
•	(अ)	ढोबळ खेळते भांडवल	(ৰ)	निव्वळ खेळते भांडवल
	(क)	कायम खेळते भांडवल	(ड)	तात्पुरते खेळते भांडवल
				_ · ·

(१२) .....मुळे गुंतवणुकीवरील अधिक परतावा मिळतो.

- पुरेसे खेळते भांडवल (अ)
- तुटीचे खेळते भांडवल (ड) वरीलपैकी कोणतेही नाही (क)

खालील विधाने चूक की बरोबर ते लिहा ( कोणतेही दहा) (ब)

- (१) अफरातफरींचा शोध घेणे व आळा घालणे हे हिशेबतपासणीसाचे कर्तव्य आहे.
- (२) हिशेबातील खोटेपणा (Window dressing) हे कंपनी कायद्या अंतर्भूत आहे.
- (३) हिशेब तपासणीचा कार्यक्रम बनवण्याआधी नवीन ग्राहकाच्या व्यापाराची माहिती घेणे हिशेब तपासनीसास आवश्यक आहे.
- (४) हिशेब तपासणी नमुन्यात काहीही धोके नाहीत.
- (५) अंतर्गत नियंत्रण प्रणाली बनवणे ही व्यवस्थापनाची जबाबादारी आहे.
- (६) प्रमाणन व्यवहाराची सत्यता व अधिकृतता निश्चित करतो.
- (७) खरेदी बीजक (Invoice) ही खरेदीची पावती आहे.

## **[TURN OVER**

ZB-Con. 4701-16,

(८)

(९)

(१०)

- - वाह
  - तुल्य

- (११)
  - ांडवल
    - (ब) अधिक खेळते भांडवल

80

(८) स्थिर मालमत्ता बाजारभावाप्रमाणे प्रकट केली जाते.

(९) हिशेबतपासणीसाने मालमत्तेची मालकी व मालकी हकाची खात्री केली पाहिजे.

(१०) हिशेबतपासणीसाने स्वमित्व अधिकार कार्यरत असल्याची खात्री केली पाहिजे.

(११) तेरीज पत्रक जुळण्याने पुस्तके बिनचूक असल्याचे दर्शविते.

(१२) भरपाईच्या चुकांमुळे तेरीजपत्रक जुळत नाही.

२. खाली मॉर्गन कंपनीचा तुलनात्मक ताळेबंद दिला आहे.

१५

देयता	8058	२०१५	संपत्ती	2088	२०१५
भाग भांडवल	60,000	७४०००	नावलौकिक	१०,०००	4,000
कर्जरोखे	१२,०००	६०००	जमीन	२०,०००	३०,०००
देणी/धनको	१०३६०	११८४०	मालसाठा	४९,२००	४२७००
संशयित ऋणकोची तरतूद	600	600	ऋणको (निव्वळ)	१४,९००	१७,०००
नफा तोटा खाते	१०,०४०	१०५६०	निव्वळ रोख	९,०००	७,८००
	१,०३,१००	१,०३,२००		१,०३,१००	१,०३,२००

(१) लाभांश वाटप रु. ३,५००

(२) जमीन रु. १०,००० ला खरेदी केली. नावलौकिक खर्च रु. ५००० काढून टाकला.

(३) कर्ज रोखे परतफेड रु. ६,०००/-रोख प्रवाह पत्रक (अप्रत्यक्ष-पद्धतीने) तयार करा.

किंवा

## **[TURN OVER**

# **QP Code : 17583**

८

२. (अ) खालील ताळेबंदाकरिता कलदर्शक पत्रक तयार करा.

तपशील	२०१३ ₹	२०१४₹	૨૦૧५ ₹
मालकांचा निधी			
(१) निधीचा स्त्रोत			
भांडवल खाते	3.00,000	३,४०,०००	8,00,000
सामान्य निधी	१,००,०००	१,००,०००	१,००,०००
(१)	<b>४,००,०००</b>	४,४०,०००	4,00,000
(२) कर्ज निधी			
तारण कर्ज	40,000	<i>Ę</i> 0,000	<i>Ę</i> 0,000
बिन तारण कर्ज	१,४०,०००	१,८०,०००	१,६०,०००
(?)	१,९०,०००	२,४०,०००	२,२०,०००
एकूण निधी (१+२)	५,९०,०००	६,८०,०००	७,२०,०००
[] निधीचा उपयोग	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
(१) स्थिर संपत्ती	२,८०,०००	३,६०,०००	8,00,000
(२) खेळते भांडवल			
(अ) चालू मालमत्ता			
ऋणको	१,४०,०००	१,६०,०००	२,००,०००
कर्ज/अग्रीम	٤٥,000	٢٥,०००	१,००,०००
रोख व बँक	२०,०००	२०,०००	२०,०००
मालसाठा	१,३५,०००	१,५०,०००	१,६०,०००
(अ)	<b>રૂ,</b> ५५,०००	४,१०,०००	8,20,000
(ब) चालू देणी	· .		
धनको (ब)	४५,०००	९०,०००	१,६०,०००
(अ+ब)	३,१०,०००	३,२०,०००	३,२०,०००
एकूण निधी (१+२)	4,80,000	६,८०,०००	७,२०,०००

**[TURN OVER** 

9

12

तपशील	2088	२०१५
निव्वळ विक्री	१,९०,०००	२,००,०००
वजा विकलेल्या मालाचा खर्च.		
(अ) आरंभीचा मालसाठा	88,000	80,000
(ब) खरेदी	<i>८</i> ४,०००	७२,०००
(क) मंजुरी	80,000	३६,०००
(ड) कारखाना खर्च	३२,०००	२८,०००
	२,००,०००	१,७६,०००
(इ) वजाः अखेरचा मालसाठा	४६,०००,	88,000
	8,48,000	१,३२,०००
ढोबळ नफा	३६,०००	६८,०००
वजा कार्यवाहिन खर्च		
(अ) कार्यालय खर्च	<i>د</i> ,000	६,०००
(ब) व्यवस्थापन खर्च	२,०००	२,०००
(क) विक्री खर्च	६,०००	१०,०००
	१६,०००	१८,०००
कार्यवाहिन नफा (व्याजाआधी)	२०,०००	40,000
वजाः व्याज	६,०००	6000
निव्वळ नफा (व्याजानंतर)	१४,०००	४२,०००
निव्वळ अकार्यवाहिन उत्पन्न		
(अ) अकार्यवाहिन उत्पन्न		
व्याज प्राप्त	२०,०००	. – .
वजाः (ब) अकार्यवाहिन खर्च		
मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	२,०००	२,०००
	१८,०००	(२,०००)
करपूर्व निव्वळ नफा	३२,०००	80,000
वजा :- आयकर	२२,०००	२४,०००
कर पश्चात निव्वळ		
नफा निधीमध्ये पाठवलेला	१०,०००	१६,०००

२. (ब) तुलनात्मक उत्पन्नाचे प्रारूप तयार करा.

**[TURN OVER** 

# **QP Code : 17583**

३. खालील दिलेल्या ग्लिमर लिमिटेडच्या नफा तोटा खाते व ताळेबंदावरून खालील अनुपात काढा.

<u>ક</u>ત્

- (१) चालू अनुपात
- (२) स्वामित्व अनुपात
- (३) तरल अनुपात
- (४) विक्रीचा खर्च अनुपात
- (५) प्रशासकीय खर्च/विक्री अनुपात
- (६) विक्री खर्च / विक्री अनुपात

# ताळेबंद (२०१५)

देयता	रु.	मालमत्ता	रु.
प्रत्येकी रु. १० चे			
भाग भांडवल	60,000	स्थिर मालमत्ता	80,000
निधी	20,000	चालू मालमत्ता	१,१०,०००
तारण कर्ज	२२,०००	कर्ज व अग्रिम	42,000
चालू देणी	२६,०००		
तरतूद	48,000		
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	२,५२,०००	· · · · ·	२,५२,०००

# नफा –तोटा खाते (२०१५)

तपशील	रु.	तपशील	रु.
आरंभीचा मालसाठा	88,000	विक्री	२,१०,०००
खरेदी	८४,०००	अखेरचा	
मजुरी	80,000	मालसाठा	४६,०००
कारखाना खर्च	३२,०००		
प्रशासकीय खर्च	८,०००	1	
विक्री खर्च	६,०००		
व्यवस्थापपकांचे वेतन	२,०००		
निधीत पाठवले	२,०००		
आयकर	२२,०००		
प्रस्तावित लाभांश	६,०००		
निव्वळ नफा	१०,०००		
	२,५६,०००	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	२,५६,०००

**ZB-Con.** 4701-16.

# **[TURN OVER**

### किंवा

- ३. ६००० नग प्रतिवर्षाला लागणाऱ्या खेळतं भांडवल पत्रक बनवा.
  - (१) कच्चा माल सरासरी २ महिन्यांचा असेल.
  - माल प्रक्रियेचा कालावधी सरासरी अर्धा महिना. (२)
  - तयार मालसाठा सरासरी एक महिना. (३)
  - पुरवठादार दिड महिन्यांची उधारीची सवलत देतात व ग्राहकांना अडीच महिन्यांची (४) उधारीची सवलत दिली जाते.
  - मजूरी व उपरी परिव्यय एक महिन्याच्या अंतराने दिली जाते. (५)
  - १०% सुरक्षा तरतूद ठेवावी. (६)
  - (৬) उत्पादन व विक्री वर्षभर समप्रमाणात असेल परिव्यय पत्रक प्रति नग तपशील (रु) कच्चा माल १० मजूरी 04 एकूण खर्च ξo नफा विक्री मुल्यावर २०%
- ४. (अ) खालील खात्याचे प्रमाणन कसे कराल?
  - (अ) जाहिरात
  - (ब) मजूरी
  - (क) भाडे उत्पन्न

#### किंवा

- ४. (अ) विविध प्रकारच्या चुका स्पष्ट करा.
  - लेखा परिक्षण व अनुसंधान यातील फरक स्पष्ट करा. (ब)
- हिशेब तपासणी कार्यक्रम बनवताना कुठल्या गोष्टींचा विचार केला जातो? ५. (अ) 9 हिशेब तपासणी नोंदवही म्हणजे काय ते स्पष्ट करा व त्यात काय नोंदी असतात ते लिहा. (ৰ) ८ किंवा 94
- ५. खालील गोष्टींचे सत्यापन कसे कराल?
  - (अ) मालसाठा

(ब) गुंतवणूक

(क) तारण कर्ज

## **[TURN OVER**

94

٢

t.

) खेळते भांडवल कुठल्या गोष्टींवर अवलंबून असते ते स्पष्ट करा.		80
खालील संकल्पना स्पष्ट करा.		१०
(अ) सातत्य		
(ब) तारतम्यता		
) संक्षिप्त टिपा लिहा. (फक्त दोन)		80
(१) सामान्य आकार पत्रक		
(२) चालू अनुपात		
(३) कायम खेळते भांडवल		
	۰ ب	१०
	<ul> <li>(ब) तारतम्यता</li> <li>संक्षिप्त टिपा लिहा. (फक्त दोन)</li> <li>(१) सामान्य आकार पत्रक</li> <li>(२) चालू अनुपात</li> <li>(३) कायम खेळते भांडवल</li> <li>संक्षिप्त टिपा लिहा. (फक्त दोन)</li> </ul>	खालील संकल्पना स्पष्ट करा. (अ) सातत्य (ब) तारतम्यता ) संक्षिप्त टिपा लिहा. (फक्त दोन) (१) सामान्य आकार पत्रक (२) चालू अनुपात (३) कायम खेळते भांडवल

- (१) हिशेब तपासणीचा नमुना(२) योग्य व खरे मत
- (३) तात्विक चुका