

[Time: - 2½ Hours]

[Marks: 75]

Please check whether you have got the right question paper.

- N.B:
1. Figures to the right indicate full marks.
 2. Working notes should form part of your answers.
 3. Use of simple calculator is allowed.

1. A) State whether the following statements are **True** or **False**. Rewrite the statement. (Any 8) **8**
1. 'Super Profit' method is a method for valuing Goodwill.
 2. 'Computers' should be disclosed under the head 'Fixed Assets' in the Balance Sheet of Co-operative Housing Society.
 3. An amount equal to face value of equity shares bought back out of free Reserves, should be transferred to Capital Redemption Reserve account.
 4. Inventory is an example of Non Monetary item.
 5. Closing rate is the exchange rate at the Balance Sheet date.
 6. Preliminary expenses written off is a post incorporation expense.
 7. Balance in Foreign exchange fluctuation account should be transferred to Profit and Loss account at the end of the year.
 8. Buy Back of Shares can be done out of General Reserve of the Company.
 9. Commission to salesman is allocated in Time ratio while calculating profits for the Pre and the Post incorporation period.
 10. Repair Fund should be disclosed under the head 'Share Capital' in the Balance Sheet of Co-operative Housing Society.

B) Match the columns:- (Any 7)

	A		B
1	Net Asset Method	•	to post Incorporation period
2	Number of years purchase of Super Profit Method	•	Method of valuing Equity shares
3	Depreciation on Fixed assets is allocated	•	Method of valuing Goodwill
4	Carriage Outward is allocated	•	Monetary Item
5	Directors' Salary is allocated	•	in Sales Ratio
6	Fixed asset is an example of	•	Reserve Fund
7	Entrance fees received is disclosed in the Balance Sheet of Co-operative Housing Society under the head	•	Share Capital
8	Livestock is disclosed in the Balance Sheet of Co-operative Housing Society under the head	•	Non-Monetary Item
9	Trade Receivable is an example of	•	Fixed Assets
10	After Buy back Debt-Equity ratio should not exceed	•	1:2
		•	2:1
		•	in Time Ratio
		•	Investments

TURN OVER

2. Following is the Trial Balance of Maharaja Co-op. Hsg. Soc. Ltd. as on 31st March 2017

15

Debit	₹	Credit	₹
Cash in hand	3,000	Contribution from	3,00,000
Cash at Bank	3,00,000	Members	
Fixed Deposits	1,00,000	Interest on Bank account	6,000
Electricity Deposit	10,000		
Land & Building	10,00,000	Reserve fund (01/04/2016)	4,00,000
Equipments	20,000	Sinking fund(01/04/2016)	5,00,000
Electricity Charges	25,000		
Insurance premium	7,000	5000 Equity shares of	2,50,000
Water Charges	60,000	₹ 50 each fully paid	
Furniture	15,000	Mobile Tower Rent	50,000
Security Expenses	80,000		
Accounting charges	15,000		
Miscellaneous expenses	1,000		
Property tax	2,00,000	Income and expenditure	3,30,000
		account	
TOTAL	18,36,000	TOTAL	18,36,000

Additional Information:

1) Contribution from Members, given in the trial balance is towards:

- | | |
|------------------|------------|
| a. Maintenance | ₹ 74,000 |
| b. Sinking fund | ₹ 25,000 |
| c. Property Tax | ₹ 2,00,000 |
| d. Entrance fees | ₹ 1,000 |

2) Depreciate Land & Building @ 5% p.a, Equipments & Furniture @ 10% p.a.

3) Outstanding Electricity charges are ₹3,000, Audit Fees ₹5,000 & Water charges ₹9,000

Prepare Income and Expenditure account for the year ended 31st March 2017 and Balance Sheet as on that date in the format required under The Maharashtra Cooperative Societies Act.

OR

TURN OVER

3

2. The following is the summarized Balance sheet of Akshay Ltd. as on 31th March, 2016:

15

Liabilities	₹	Assets	₹
1,00,000 Equity shares of ₹ 10 each fully Paid up	10,00,000	Land & Building	8,00,000
General Reserve	4,00,000	Machinery	2,00,000
Profit & Loss A/c	2,00,000	Furniture	1,00,000
Sundry Creditors	1,50,000	Stock	5,00,000
Other Current Liabilities	5,70,000	Debtors	4,00,000
		Cash and Bank	3,00,000
		Balance	20,000
		Preliminary Expenses	20,000
	23,20,000		23,20,000

The company transfers 20% of its profits (after tax) to General Reserve. Net Profits before taxation for the last three years have been as follows:

Year ended 31st March

	₹
2014	6,00,000
2015	6,50,000
2016	8,50,000

Machinery is valued at ₹ 1,50,000 & Furniture at ₹ 80,000.

Normal Rate of Return is 20%.

Future rate of Income Tax may be taken as 30%.

Calculate the value of Equity Share on the basis of (a) Intrinsic worth (b) Yield basis. (Use simple average).

3. Anupam Ltd. imported goods from Flora Ltd. of USA, on 1st August 2015, for US\$ 1,00,000 when the exchange rate was ₹ 63 per US \$. Amount is paid in installments as follows:

15

Date	Amount of Installment –US\$	Exchange Rate per US\$ (₹)
10-12-2015	20,000	62
10-01-2016	20,000	63
10-02-2016	30,000	61
10-05-2016	20,000	64
10-07-2016	10,000	62

The books are closed on 31st March every year. On 31st March 2016 the exchange rate was ₹ 60 per US\$.

You are required to pass Journal Entries in the books of Anupam Ltd.

For the years ended 31st March 2016 and 31st March 2017.

OR

TURN OVER

4

3. Zee Ltd. was Incorporated on 1st June 2016 to take over the running business of a Partnership Firm from 1st April 2016. The Annual accounts were prepared up to 31st March 2017, which revealed the following expenses :

Expenses	₹
Rent, Rates and Taxes	24,000
Administrative Expenses	30,000
Advertisement Expenses	38,000
Bad Debts	24,000
Directors Remuneration	1,00,000
Audit fees	25,000
Depreciation on Fixed Assets	60,000
Debenture Interest	28,000
Other Selling Expenses	76,000
Share issue expenses written off	12,000
Interest on purchase consideration	20,000
Salaries	1,20,000
Discount allowed	19,000

Additional Information:

- 1) The sales for the entire year was ₹ 19,00,000 out of which sales till 31st May 2016 were ₹ 1,00,000. Gross profit ratio was uniform throughout the year at 40% on sales.
- 2) Bad debts include ₹ 5,000 in respect of sales effected two years ago. The remaining Bad debt are our of sales occurred throughout the year.
- 3) Audit fees were paid only for the period since the company was incorporated.
- 4) Purchases consideration was discharged on 31st May 2016 along with the interest due.

Prepare a statement showing profits for the pre and post incorporation period separately.

TURN OVER

5

4. The summarized Balance Sheet of PAM Ltd. as on 31
- st
- March 2017 is as follows:

15

Particulars	₹
Share capital	
100,000 Equity shares of ₹ 10 each fully paid	10,00,000
1000, 10% Preference shares of ₹ 100 each fully paid	1,00,000
Reserves and Surplus	
Security Premium	5,00,000
Profit & Loss Account	14,00,000
Long Term Borrowings	
12% Debentures	10,00,000
Current Liabilities	
Creditors	5,00,000
Total	45,00,000
Assets	
Fixed Assets	25,00,000
Investments	5,00,000
Current Asset	15,00,000
Total	45,00,000

Keeping in view all the legal requirements, ascertain the maximum number of equity shares that PAM Ltd can buy at an offer price of ₹40 per share. Assuming the buyback is actually carried out,

(a) Record the journal entries in the books of PAM Ltd.

(b) Prepare Notes to Accounts of Share Capital and Reserves & Surplus as they would appear in Notes to Accounts forming part of the Balance Sheet of PAM Ltd. as on 31st March, 2017.

(Do not Prepare Balance Sheet).

OR

4. "Puranik" Limited furnishes the following information and requests you to find out the value of Goodwill on the basis of capitalization of Future Maintainable Profits method:

15

a) Summarized Balance Sheet as on 31st March, 2016

Liabilities	₹	Assets	₹
Share Capital:		Goodwill	10,000
8,500 equity shares of ₹100 each	8,50,000	Land and Building	9,00,000
Profit & Loss A/c	3,00,000	Plant & Machinery	3,00,000
10% Debentures	3,00,000	Debtors	2,00,000
Creditors	1,60,000	Stock	1,00,000
Other Current Liabilities	40,000	Cash and Bank Balance	50,000
		Other Current Assets	50,000
		Preliminary Expenses	40,000
	16,50,000		16,50,000

TURN OVER

6

- b) In similar business normal return on capital is 10% (After Tax)
 c) Profits for last 4 years before tax are as follows:
 Year ending 31st March, 2013 ₹ 4,00,000
 Year ending 31st March, 2014 ₹ 5,00,000
 Year ending 31st March, 2015 ₹ 4,50,000
 Year ending 31st March, 2016 ₹ 4.20,000
 d) An average rate of 30% is payable as Income Tax.
 e) In the year 2013-14, there was an abnormal loss of ₹ 30,000 and during the year 2014-15, there was an abnormal profit of ₹ 20,000.
 f) The changes expected in the future are:
 i) Decrease in Selling & Distribution expenses of ₹ 25,000 p.a.
 ii) Increase in Administrative Expenses of ₹ 20,000 p.a.
 g) Land & Building is revalued at ₹ 19,50,000. (Use simple Average).

- 5 A) What is Buy Back of Shares? What are its objectives? **08**
 B) Explain Income and Expenditure Account of a Co-operative Housing Society. **07**

OR

- 5 Write short notes on **Any three** of the following: **15**
1. Classifications of Expenses in Income & Expenditure Account of a Co-operative Housing Society.
 2. Benefits of Buy-back of shares.
 3. Spot rate Vs Average rate.
 4. Net Asset method of Valuing Shares.
 5. Allocation of expenses on the basis of Time Ratio.

TURN OVER

७

(मराठी रुपांतर)
(वेळ - २½ तास)

गुण : ७५

- सुचना: १. सर्व प्रश्न अनिवार्य आहे.
२. उजवीकडील अंक पूर्ण गुण दर्शवितात.
३. उत्तरासाठीचे टचन आवश्यक असेल तेथे उत्तराचा भाग मानला जाईल.
४. साधे गणकयंत्र वापरण्यास परवाणगी आहे.
५. इंगजी भाषेतील प्रश्न प्रमाण मानावेत.

१. अ) खालीलपैकी विधाने सत्य किंवा असत्य आहेत ते सांगा व वाक्य पुन्हा लिहा (कोणतेही आठ) ०८
- १) सुपर प्रोफीट ही सुपर प्रोफीट पद्धती नावलौकीकची मूल्यांकन करण्याची पद्धत आहे.
 - २) सहकार गृह सोसायटीच्या स्थिती वितरणामध्ये "संगणक" स्थिर कंपनी या माथळ्याखाली दाखविले जाते.
 - ३) सामान्य भागाचे दर्शनी मूल्य भाग पूर्णखरेदी ही मूक्तनिधी ऐवढे असते व भांडवल परत निधी खात्याला वर्ग केलेच पाहिजे.
 - ४) मालसाठा हे गैररोखीचे उदाहरण आहे.
 - ५) स्थिती वितरणात दाखविला जातो तो दर अखेरच विनिमय दर समजला जातो.
 - ६) बादकेलेला प्राथमीक खर्च हा नोंदणी नंतरच्या कालावधीतला खर्च आहे.
 - ७) विदेशी विनिमय बदल खात्या वरील अधिक्य नफा तोट खात्याला वर्ग केला जातो.
 - ८) भाग पूर्ण खरेदी ही सामान्य निधीतून वर्ग केली जाऊ शकते.
 - ९) जेव्हा नोंदणीपूर्व व नोंदणीनंतर नफ्याची गणना करताना विक्रीवरील वर्तन हे वेळ अनुमाण मध्ये विभागले जाते.
 - १०) सहकार गृह सोसायटीच्या स्थित विवरणामध्ये "भाग भांडवल" या मथळ्या खाली दुरस्तीनिधी प्रदर्शित केली जाते.

१. (ब) जोड्या लावा (कोणतेही सात) ०७

	(अ)		(ब)
१.	शुद्ध मालमत्ता पद्धती	●	नोंदणी नंतरचा कालावधी
२.	सुपरप्रोफीट पद्धतीचे खरेदीचे वर्ष	●	सामान्य भागाचे मूल्यांकन पद्धती
३.	स्थिर संपत्तीवर घसारा विभागणी	●	नावलौकीक मूल्य पद्धती
४.	निर्गतवहानव्यय विभागणी	●	रोखीचे पद
५.	संचालकाचे वेतन विभागणी	●	विक्री अनुपात मध्ये
६.	स्थिर संपत्ती ते उदाहरण	●	राखीव निधी
७.	हस्तांतरण शुल्क सरकार गृह सोसायटीच्या स्थिती वितरणात या माथळ्या खाली दाखविले जाते.	●	भाग भांडवल
८.	पशूधन सहकार गृह सोसायटीच्या स्थिती विवरणात या माथळ्या खाली दाखविले जाते.	●	गैररोखीचे पद
९.	व्यापारी विपत्र हे उदाहरण आहे	●	स्थिर संपत्ती
१०.	भाग पुर्ण खरेदीच्या नंतर डेकट इक्वटीच्या अनुपात या पेक्षा जास्त नसाला पाहिजे.	●	१:२
		●	२:१
		●	वेळ अनुपात मध्ये
		●	गुंतवणूक

TURN OVER

८

२. महाराजा सहकारी गृह संस्थेची तेरीज पत्रक पुढील प्रमाणे आहे.

१५

३१. मार्च २०१७ रोजीचे तेरीज पत्रक

नावे	₹	जमा	₹
हस्तथरोख	३,०००	सदस्याकडून	३,००,०००
अधिकोषातील शिल्लक	३,००,०००	योगदान	
स्थिर ठेव	१,००,०००	अधिकोष खात्यावरील व्याज	६,०००
विज ठेव	१०,०००		
जमीन आणि इमारत	१०,००,०००	राखीव निधी (०१/०४/२०१६)	४,००,०००
साधने	२०,०००	निक्षेप निधी (०१/०४/२०१६)	५,००,०००
वीज बिल	२५,०००		
विमा प्रव्याजी	७,०००	५००० समभाग प्रत्येकी	२,५०,०००
पाणी बिल	६०,०००	५० पूर्ण दल	
फर्नीचर	१५,०००	भ्रमणध्वनी गोपूरचे भाडे	५०,०००
सुरक्षा खर्च	८०,०००		
लेखांकन शुल्क	१५,०००		
किरकोळ खर्च	१,०००		
मालमत्ता कर	२,००,०००	उत्पन्न आणि खर्च खाते	३,३०,०००
	१८,३६,०००		१८,३६,०००

अधिक माहिती

१) सदस्याकडून एकत्रित झालेली रक्कम अशी आहे.

- अ) देखभालीसाठी ₹७४०००
 ब) निक्षेप निधी ₹२५०००
 क) मालमत्ता कर ₹२०००००
 ड) प्रवेश शुल्क ₹१०००

२) जमीन आणि इमारतीवर ५% घसारा प्रति वर्षी आणि साधने आणि फर्नीचर यावर १०% घसारा प्रति वर्षी.

३) खालील खर्च अदत्त आहेत

- विज शुल्क ₹३,०००
 अंकेक्षण शुल्क ₹५,०००
 पाणी बिल ₹९,०००

वरील माहितीच्या आधारे उत्पन्न व खर्च खाते ३१ मार्च २०१७ रोजी संपणान्या वर्षा करिता आणि स्थिती वितरण महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदानुसार तयार करा.

किंवा

TURN OVER

९

२. ३१.३.२०१६ रोजीचा अकक्षय लि चा सारांश ताळेबंद पुढील प्रमाणे आहे.
३१ मार्च २०१६ चा सारांश ताळेबंद

१५

देयता	₹	मालमता	₹
१,००,००० सामान्य भाग प्रति ₹ १० चे पूर्ण दल सामान्य निधी नफा तोटा खाते विविध धनको इतर चालु देयता	१०,००,००० ४,००,००० २,००,००० १,५०,००० ५,७०,००० २३,२०,०००	जर्मान आणि इमारत यंत्र फर्नीचर मालसाठा अधमर्ण रोख आणि अधिकोष शिल्क प्राथमिक खर्च	८,००,००० २,००,००० १,००,००० ५,००,००० ४,००,००० ३,००,००० २०,००० २३,२०,०००

प्रमंडळ कर आकारल्या नंतर २०% नफा सामान्य निधीला वर्ग केला जातो.
कर आकारल्या पूर्वी तीनवर्षांचा खालील प्रमाणे दिलेला आहे.

३१ मार्च रोजी संमणान्या वर्षी करीत

₹

२०१४	६,००,०००
२०१५	६,५०,०००
२०१६	८,५०,०००

यंत्राचे मूल्य ₹१५,००,००० आहे आणि फर्नीचर मूल्य ₹८,००,००० आहे.

सामान्य परतावा दर २०% आहे.

भविष्यात आयकर दर ३०% राहील.

वरील माहीतीच्या आधारे भागाचे अंतरीक मूल्य आणि बाजरी मूल्याची गणना करा.

(साधी सरासरी पद्धतीचा उपयोग करा)

३. अनुपम लि. ने फलोरा लि. युएसएकडून दि. १.८.२०१५ रोजी माल आयात केला आहे. त्यांचे मूल्य युएसए डॉलर १००००० आहे. त्या वेळेस विनिमय दर प्रति डॉलर ₹६३ होता.
खालील हफत्यामध्ये रक्कम देण्यात आली.

१५

दिनांक	हफत्याची रक्कम युएसए डॉलर	विदेशी विनिमय दर प्रति डॉलर ₹
१०-१२-२०१५	२०,०००	६२
१०-०१-२०१६	२०,०००	६३
१०-०२-२०१६	३०,०००	६१
१०-०५-२०१६	२०,०००	६४
१०-०७-२०१६	१०,०००	६२

TURN OVER

१०

अनुपम लि. त्यांची पुस्तके ३१ मार्च रोजी बंद करतात. ३१.३.२०१६ रोजी विनिमय दर प्रति डॉलर ₹ ६० होता ३१.३.२०१६ आणि ३१.३.२०१७ च्या अनुपम लि. च्या पुस्तकात नोंदी करा. दोन वर्षांच्या नोंदी करा.

किंवा

३. झि लि ची नोंदणी दि. ०१-०६-२०१६ रोजी झाली. झि लिने भागीदारी संस्था चा चालु व्यापर दि. १-४-२०१६ पासून १५ खरेदी केला. दि. ३१-३-२०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षा करिता उभ्या रकान्यातील सरांश नफा तोटा वितरण पत्रक खालील प्रमाणे आहे.

खर्च	₹
भाडे, दर आणि कर	२४,०००
प्रशासकीय खर्च	३०,०००
जाहीरात खर्च	३८,०००
बुडीत कर्ज	२४,०००
संचालकाचे मानधन	१,००,०००
अंकेक्षण शुल्क	२५,०००
स्थिर संपत्तीवरील घसारा	६०,०००
कर्ज रोख्यावरील व्याज	२८,०००
इतर विक्री खर्च	७६,०००
भाग विक्री खर्च बाद केलेला	१२,०००
खरेदी किमती वरील व्याज	२०,०००
वेतन	१,२०,०००
दिलेली सुट	१९,०००

अतिरिक्त माहिती

- पूर्ण वर्षाची विक्री ₹१९,००,००० आहे ३१-५-२०१६ पर्यंत विक्री ₹ १,००,००० आहे. वर्षभरातील ढोबळ नफा समान आहे. तो नफा विक्री ४०% आहे.
 - ₹ ५,००० बुडीत कर्ज हे दोन वर्षा पूर्वीच्या विक्री मधील आहे. राहिलेला बुडीत कर्ज वर्षभरातील विक्री मधील आहेत.
 - अंकेक्षण शुल्क नोंदणी नंतरच्या कालावधीतील होते.
 - खरेदी किंमत ३१ मे २०१६ ला व्याज सहित पूर्ण दिले.
- ३१-३-२०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षा करिता नोंदणी आणि नोंदणी नंतरचा नफा दर्शविण्यासाठी नफा तोटा विवरण पत्रक तयार करा.

TURN OVER

११

४. ३१ मार्च २०१७ रोजीचा पाम लि. चा सारांश तालेबंद पुढील प्रमाणे आहे.

१५

विवरण	₹
भाग भांडवल	
१००,००० सामान्य भाग प्रति ₹१० चे पूर्णदत्त	१०,००,०००
१०००, १०% अग्रहक्काचे भाग प्रति १०० चे पूर्णदत्त	१,००,०००
निधी आणि अधिकम	
प्रतिभूती प्रव्याजी खाते	५,००,०००
नफा तोटा खाते	१४,००,०००
दीर्घ मुदतीचे कर्ज	
१२% कर्ज रोखे	१०,००,०००
चालू देयता	
धनको	५,००,०००
एकूण	४५,००,०००
मालमत्ता	
स्थिर संपत्ती	२५,००,०००
विनियोग	५,००,०००
चालू मालमत्ता	१५,००,०००
एकूण	४५,००,०००

कंपनी ₹ ४० च्या प्रति मूल्याने अधिकाधिक भाग किती घेऊ शकतो ते काढा.
असे गृहीत धरा की वरील पद्धतीने भाग पुर्नखरेदी केलेली आहे.

अ) पाम लि. च्या पुस्तकात नोंदी कार.

ब) भाग भांडवल आणि निधी आणि अधिक्याची टिपणी तयार करा. टिपणी हा पाम लि. च्या ३१.३.२०१७ रोजीच्या स्थिती विवरणाचे भाग आहे. (स्थिती विवरण तयार करू नका)

किंवा

४. (अ) “पुराणीक” लि. ने खालील माहिती दिली आहे त्या आधारे नावलौकीक ते मूल्या काढा. मूल्य काढताना कॉपीटालयशन फ्युचर मेन्टनबल नफा पद्धतीचा आधार घ्या.

३१ मार्च २०१६ चा सारांश तालेबंद

देयता	₹	मालमत्ता	₹
भाग भांडवल		नावलौकीक	१०,०००
८,५०० सामान्य भाग प्रति ₹१०० चे पूर्णदत्त	८,५०,०००	जमीन आणि इमारत	१,००,०००
नफा तोटा खाते	३,००,०००	संयंत्र आणि यंत्र	३,००,०००
१०% कर्ज रोखे	३,००,०००	अधमर्ण	२,००,०००
धनको	१,६०,०००	मालसाठा	१,००,०००
इतर चालू देयता	४०,०००	रोख आणि अधिकोश शिल्लक	५०,०००
		इतर चालू मालमत्ता	५०,०००
		प्राथमिक खर्च	४०,०००
	१६,५०,०००		१६,५०,०००

TURN OVER

१२

- ब) सामान्य परतावा दर १०% आहे (कर आकारल्या नंतर)
- क) कर आकारण्या पूर्वीचा गेल्या ४ वर्षांचा नफा खालील प्रमाणे आहे.
 ३१ मार्च २०१३ संपणाऱ्या वर्षा करिता ₹४,००,०००
 ३१-३-२०१४ ₹५,००,०००
 ३१-३-२०१५ ₹४,५०,०००
 ३१-३-२०१६ ₹ ४.२०,०००
- ड) सरासरी आयकर दर ३०% आहे.
- इ) २०१३-१४ या वर्षात असमान्य नुकसान ₹३०००० आणि २०१४-१५ या वर्षात असमान्य नफा ₹२०००० होता.
- फ) भविष्यात खालील बदल अपेक्षित होईल.
 विक्री आणि वितरण खर्चात प्रति वर्ष ₹ २५००० घट होईल
 प्रशासकीय खर्चात प्रति वर्ष ₹२०००० वाढ होईल.
- ग) जमीन आणि इमारतीचे पूर्ण मूल्य ₹१९,५०००००
 साधी सरासरी पद्धतीचा उपयोग करा.

५. अ) भाग पूर्ण खरेदी म्हणजे काय? त्याचे उद्देश स्पष्ट करा.
- ब) सहकारी गृह सोसायटीचे उत्पन्न आणि खर्च खाते स्पष्ट करा.

०८

०७

किंवा

५. पुढीलपैकी कोणत्याही तीनवर संक्षिप्त टिपा लिहा.

१५

- १) सहकारीगृह सोसायटीच्या उत्पन्न आणि खर्च खात्याचे वर्गीकरण
- २) भाग पुर्ण खरेदीचे फायदे
- ३) स्पॉटरेट आणि सरासरी दर
- ४) भागाचे मुल्यांकन करण्याच्या शुध्द मालमत्ता पद्धत
- ५) वेळ अनुपाता प्रमाणे खर्चाची विभागणी