

OCTOBER 2013

P/ID 28501/PCMA

Time : Three hours

Maximum : 100 marks

SECTION A — (10 × 2 = 20 marks)

Answer ALL the questions each in 50 words.

1. What are the classes of shares?  
பங்குகளின் வகைகள் யாவை?
2. Define good will.  
நற்பெயர் – வரையறுக்க.
3. State the methods of calculating purchase consideration.  
கொள்முதல் மறுபயன் கணக்கிடும் முறைகள் பற்றி நிறுவுக.
4. What is meant by Holding Companies?  
பிடிப்பு நிறுமங்கள் என்றால் என்ன?
5. What is meant by Cash Disbursement Book?  
பணப்பட்டுவாடா செய்யும் ஏடு என்றால் என்ன?
6. What is meant by Human Resource Accounting?  
மனித வள கணக்கியல் என்றால் என்ன?
7. What is Financial Capital Maintenance?  
முதல் நிதி பராமரிப்பு என்றால் என்ன?
8. What is meant by Accounting?  
கணக்கியல் என்றால் என்ன?
9. Define Accounting Standards.  
கணக்கியல் கருத்து – வரையறுக்க .
10. Expand ICAI.  
ICAI – விரிவாக்கம் செய்க.

SECTION B — (5 × 6 = 30 marks)

Answer ALL questions.

11. (a) An existing company offered 20,000 Equity shares of Rs. 10 each at a discount of 5%. The shares were payable as under :-  
On Application Rs. 3.00 per share  
On Allotment Rs. 4.00 per share  
On First and final call Rs. 2.50 per share  
Public applied for 16,000 shares and shares have been allotted. All money were received. Pass entries in the journal and cash book.

ஒரு இயங்கி கொண்டிருக்கும் நிறுவனம் 20,000 சம உரிமைப் பங்குகளை ஒன்று ரூ.10 வீதம் 5% தள்ளுபடியில் வழங்கியது. பங்குகள் பின்வருமாறு செலுத்தப்பட்டது.

விண்ணப்பத்தின் மீது பங்கொன்றுக்கு ரூ. 3.00

ஒதுக்கீட்டின் மீது பங்கொன்றுக்கு ரூ.4.00

முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பு மீது பங்கொன்றுக்கு ரூ. 2.50 வீதம்

பொது மக்களிடமிருந்து 16,000 பங்குகளுக்கு விண்ணப்பம் பெறப்பட்டது. பங்குகள் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது. அனைத்து பணமும் பெறப்பட்டது எனக்கொண்டு குறிப்பேட்டு பதிவுகள் மற்றும் ரொக்க ஏட்டினைத் தருக.

Or

(b) Describe the capitalization method of calculating goodwill.

நற்பெயர் கணக்கிடுதலில் முதலாக்க முறைப் பற்றி விவரி.

12. (a) A limited company went into voluntary liquidation with the following liabilities

	Rs.
Trade creditors	12,000
Bank overdraft	20,000
Capital	
10,000 preference shares of Rs. 10 each Rs.7 called up (with prior rights)	70,000
10,000 equity shares of Rs. 10 each Rs. 9 called up	90,000
(-) calls in arrears	<u>2,000</u> 88,000
Cash received in anticipation of calls	
On preference shares	Rs. 24,000
On ordinary shares	Rs. <u>4,000</u> 28,000

The assets realised Rs. 2,00,000. Expenses of liquidation amounted to Rs. 2,000 and liquidator's remuneration Rs. 3,000 prepare liquidators final account.

ஒரு வரையறுக்கப்பட்ட நிறுமம் கீழ்க்கண்ட பொறுப்புகளுடன் தாமாகவே கலைப்பிற்கு முன் வந்தது .

	Rs.
வர்த்தக கடனீந்தோர்	12,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்று	20,000
முதல் :	
10,000 முன்னுரிமைப் பங்குகள் ஒன்றுக்கு ரூ. 10 வீதம் ரூ.7 அழைப்புப்பணம் (முன்னுரிமையுடன்)	70,000
10,000 சம உரிமைப் பங்குகள் ஒன்று ரூ. 10 வீதம் ரூ.9 அழைப்பு பணம்	90,000
(-) அழைப்பு நிறுவை	<u>2,000</u> 88,000
எதிர்பார்க்கப்பட்ட அழைப்புகளில் பெறப்பட்ட தொகை	
முன்னுரிமைப் பங்குகள் மேல்	24,000
சாதாரணப் பங்குகள் மேல்	<u>4,000</u> 28,000

சொத்து உணரப்பட்டது ரூ. 2,00,000, கலைப்புச் செலவுகள் ரூ. 2,000 கலைப்பாளரின் ஊதியம் ரூ. 3,000 கலைப்பாளரின் இறுதி கணக்குகளைத் தயாரிக்க.

Or

(b) Describe the disadvantages of holding companies.

பிடிப்பு நிறுமத்தின் குறைபாடுகள் பற்றி விளக்குக.

13. (a) The revenue account of a life insurance business shows the fund at the end of the year 2006 at Rs. 48,78,000 before taking into account the following items.

- Claim intimated but not admitted Rs. 65,500
- Bonus utilized in reduction of premium Rs. 6,500
- Interest accrued on securities Rs. 19,500
- Outstanding premium Rs. 18,000
- Claims covered under reinsurance Rs. 27,000

Pass the necessary journal entries.

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் வருவாய் கணக்கில் 2006 ஆம் ஆண்டு இறுதியில் நிதியாக ரூ. 48,78,000 இருந்தது இதில் பின்வரும் நடவடிக்கைகளை சேர்க்கப்பட்டாமல் கணக்கிடப்பட்டு உள்ளது.

- (i) கோரல் தெரிவித்து சேர்க்கப்பட்டாதது ரூ. 65,500
- (ii) போனஸ் பிரீமியம் குறைப்பிற்காக பயன்படுத்தியது ரூ. 6,500
- (iii) செக்யூரிட்டிகள் மூலம் சேர்ந்த வட்டி ரூ. 19,500
- (iv) நிலுவை பிரீமியம் ரூ. 18,000
- (v) மறுகாப்பீட்டில் அடைந்த கோரல்கள் ரூ. 27,000

உரிய குறிப்பேட்டு பதிவுகள் தருக.

Or

- (b) Describe the replacement cost approach method.

பதில் செலவு அணுகுமுறையின் முறைகளை சுருக்கமாக விவரி.

14. (a) Describe the qualitative characteristics of financial reporting.

நிதிநிலை அறிக்கையில் தர குணாம் சங்கள் பற்றி சுருக்கமாக விவரி.

Or

- (b) The following information is given to you regarding 'X' Ltd for the financial year ended 31.3.2010

Particulars	1.4.2009	1.4.2010
Monetary assets	80,000	80,000
Monetary liabilities	1,00,000	1,00,000
Retail price index	200	300

Ascertain gain or loss on monetary items.

'X' லிட் பின்வரும் தகவல்களை 31.3.2010 ஆம் நாளோடு முடியும் நிதியாண்டுக்கு உரியதினை தங்களுக்கு வழங்குகிறது

விபரம்	1.4.2009	1.4.2010
மானிடரி சொத்துக்கள்	80,000	80,000
மானிடரி பொறுப்புக்கள்	1,00,000	1,00,000
சில்லரை விலை குறியீடு	200	300

மேற்கண்ட விவரங்கள் மூலம் பெறுவது இலாபமா அல்லது நஷ்டமா என்பதை காண்க.

15. (a) A machine was purchased on 1.1.2001 for Rs. 12 crores and depreciation on straight line basis at 10% p.a was provided on the basis of 10 years effective life of the machine. On 31.12.2003, it is reassessed and the balance of effective life time is deemed as only 3 more years. How do you deal with the matter under As -6 depreciation accounting?

1.1.2001 அன்று ஒரு இயந்திரம் ரூ. 12 கோடிக்கு வாங்கப்பட்டது. அதன் தேய்மானம் நேர்கோட்டு முறையில் ஆண்டுக்கு 10% வழங்கப்பட்டு அதன் செயல் திறன் 10 ஆண்டு உழைப்பு என நிர்ணயம் செய்யப்படுகின்றது. 31.12.2003 அன்றைய மறு மதிப்பீட்டில் இயந்திரத்தின் எஞ்சியுள்ள ஆயுட்காலம் மேலும் மூன்று ஆண்டுகள் மட்டுமே என தெரிகின்றது. இந்த நடவடிக்கையினை கணக்கியல் தரம் 6- இன் படி தேய்மானக் கணக்கில் எவ்வாறு காண்பாய்?

Or

- (b) Describe about the need for code of conduct.

நடத்தை விதியின் தேவையை சுருக்கமாக விவரி.

SECTION C — (5 × 10 = 50 marks)

Answer ALL questions.

All questions carry equal marks.

16. (a) Glamour limited invited applications for 15,000 shares of Rs. 10 each issued at Rs. 11.50 payable as follows.

On Application on 1<sup>st</sup> July Rs. 7.50 per share

On Allotment on 31<sup>st</sup> July Rs. 2.00 per share

On First and final call on 31<sup>st</sup> Aug. Rs. 2.00 per share

Applications were received for 18,000 shares and it was decided to deal the same as follows in arrangements with stock exchange authorities.

- (i) To refuse allotment to applicants for 800 shares
- (ii) To give full allotment to applicants for 2,200 shares
- (iii) To allot the remaining shares pro-rate among other applicants.
- (iv) To utilize the surplus received on application (in part payment of amounts due on allotment).

An applicant to whom 40 shares were allotted. Failed to pay the amount due on the first and final call and his shares were forfeited on 31<sup>st</sup> Oct. These shares were reissued on 5<sup>th</sup> Nov. as fully paid at Rs. 9 per share.

Give journal entries including those relating to cash to record the above transactions.

கிளாமர் விமிட் 15000, ரூ. 10 முகமதிப்புடைய பங்குகளை ரூ. 11.50க்கு வெளியிட்டது. இதில்

ஐலை 1ல் ஒரு பங்கிற்கான விண்ணப்ப தொகை ரூ.7.50

ஐலை 31ல் ஒரு பங்கிற்கான ஒதுக்கீட்டு தொகை ரூ.2.00

ஆகஸ்டு 31 ல் ஒரு பங்கிற்கான முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பிற்கான தொகை ரூ. 2.00

என 18,000 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்கள் பெறப்பட்டது. கீழ்க்கண்ட முறையில் பங்கு சந்தை நிபுநர் மூலம் ஒதுக்கீட்டு நடைமுறை கையாளப்பட்டது.

- (i) 800 பங்கிற்கான விண்ணப்பங்கள் முலுவதுமாக மறுக்கப்பட்டது.
- (ii) 2,200 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்கள் முலுவதுமாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டது.
- (iii) மீதமுள்ள பங்குகளை சார்புசார் ஒதுக்கு முறை மூலம் ஒதுக்கீட்டு செய்யப்பட்டது.
- (iv) எஞ்சியுள்ள பெறப்பட்ட விண்ணப்பத்தினை பகுதி கட்டண தொகையாக ஒதுக்கீட்டிற்கு பயன்படுத்திக் கொள்ளப்பட்டது.

இதில் 40 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பதாரர்கள் முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பினை செலுத்த தவறினார்கள். எனவே ஆகஸ்டு 31 ல் அவை மறுக்கப்பட்டு, நவம்பர் 5 ல் மறு வெளியீடு ரூ. 9 வீதம் செய்யப்பட்டு பணம் முழுவதும் பெறப்பட்டது எனக் கொண்டு உரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் மற்றும் ரொக்க ஏட்டினையும் பதிவு செய்க.

Or

(b) Write short notes on the followings

- (i) Pro-rate allotment
- (ii) Minimum subscription
- (iii) Surrender of shares
- (iv) Call in advance.

பின்வருபவைக்கு சிறு குறிப்பு தருக.

- (i) சார்பு – சார் ஒதுக்கீட்டு
- (ii) குறைந்த பட்ச சந்தா
- (iii) ஒப்புவி பங்குகள்
- (iv) முன் கூட்டிய அழைப்பு.

17. (a) The following is the balance sheet of K Ltd as on 31.12.2010

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
2000 shares of 10 each fully paid	20,000	Good will	4,000
Profit and loss a/c	7,000	Fixed assets	16,500
Debentures	10,000	Current asset	19,500
Creditors	3,000		
	<u>40,000</u>		<u>40,000</u>

R Ltd agreed to take over the assets of K. Ltd (exclusive of one fixed assets of Rs. 4,000 and cash Rs. 1,000 included in current assets) at 10% more than the book value. If agreed to take over creditors also. The Purchase price was to be discharged by the issue of 2,000 shares of Rs. 10 each at the market value of Rs. 15 each and the balance in cash, Liquidation expenses came to Rs. 400.

K Ltd sold the fixed asset of Rs. 4,000 and realized the book value. It paid off its debentures and liquidation expenses you are required to give journal entries in the books of K Ltd and R Ltd.

K லிட்ன் 31.12.2010 அன்றைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
2000 பங்குகள் (ஒன்று ரூ. 10 வீதம் முழுவதும் பெறப்பட்டது)	20,000	நற்பெயர்	4,000
இலாப நட்டக் கணக்கு	7,000	நிலையான சொத்துக்கள்	16,500
கடனீட்டு பத்திரங்கள்	10,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	19,500
கடனீந்தோர்கள்	3,000		
	<u>40,000</u>		<u>40,000</u>

R லிட் K லிட்ன் சொத்துக்களை எடுத்துக் கொள்ள ஒப்புக் கொண்டுள்ளது. ஒரு நிலைச் சொத்து ரூ. 4,000 மற்றும் ரொக்கம் ரூ. 1000 நடப்பு சொத்தில் சேர்ந்துள்ளது நீங்கலாக மற்ற சொத்துக்களை புத்தக மதிப்பில் இருந்து கூடுதலாக 10% தர ஒப்புக் கொண்டது. கடனீந்தோரையும் ஏற்க ஒப்புக் கொண்டது. கலைப்பு செலவு ரூ. 400 என கணக்கிடு. கொள்முதல் விலையாக தனது 2000 பங்குகளை ஒன்று ரூ. 10 வீதம் அதன் சந்தை மதிப்பு ஒன்று ரூ. 15 க்கும் எஞ்சியுள்ளதை ரொக்கமாக தரவும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது.

K லிட் தனது நிலையான சொத்துக்களை ரூ. 4,000 க்கு விற்பனை செய்து புத்தக மதிப்பில் மறுமதிப்பீடு செய்கின்றது. இது கடனீட்டு பத்திரம் மற்றும் கலைப்பு செலவுக்கும் பயன்படுத்தப்பட்டது.

நீவிர் K லிட் மற்றும் R லிட் புத்தகத்தில் உரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளை தருக.

Or

7

P/ID 28501/PCMA

- (b) H Ltd acquired 30,000 equity shares of Rs. 10 each in S Ltd on 31.3.2010. The balance sheet of H Ltd and S Ltd as on that date were as under

Liabilities	H Ltd Rs.	S Ltd Rs.	Assets	H Ltd Rs.	S Ltd Rs.
Share capital of Rs. 10 each	10,00,000	4,00,000	Machinery	5,80,000	3,00,000
Share premium	2,00,000	–	Furniture	1,10,000	50,000
General reserve	5,00,000	3,70,000	30,000 shares of in S Ltd	6,00,000	–
P & L a/c	38,000	1,60,000	Stock	4,43,000	3,80,000
Creditors	1,65,000	85,000	Debtors	1,20,000	1,70,000
Proposed dividend	1,50,000	–	Cash	2,00,000	1,15,000
	<u>20,53,000</u>	<u>10,15,000</u>		<u>20,53,000</u>	<u>10,15,000</u>

On 31st March 2010, the directors of S Ltd proposed a dividend of 10% on the share capital of Rs. 4,00,000 and made a bonus issue of one equity share for every four shares held using general issue effect of bonus issue is to be incorporated in the above given Balance sheet. Prepare a consolidated Balance Sheet as on 31.3.2010.

H லிட், S லிட் – ன் 30,000 சம உரிமை பங்குகளை ஒன்று ரூ. 10 வீதம் கையகப்படுத்திக் கொள்கின்றது 31.3.2010 அன்று இருவரது இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	H Ltd	S Ltd	சொத்துக்கள்	H Ltd	S Ltd
பங்கு முதல் (ரூ. 10 ஒன்று)	10,00,000	4,00,000	இயந்திரம்	5,80,000	3,00,000
பங்கு முனைமம்	2,00,000	–	அறைகலன்	1,10,000	50,000
பொதுக் காப்பு	5,00,000	3,70,000	30,000 S லிட் பங்குகள்	6,00,000	–
இலாப நட்டக் கணக்கு	38,000	1,60,000	சரக்கிருப்பு	4,43,000	3,80,000
கடனீந்தோர்கள்	1,65,000	85,000	கடனாளிகள்	1,20,000	1,70,000
நிர்ணயிக்கப்பட்ட பங்காதாயம்	1,50,000	–	ரொக்கம்	2,00,000	1,15,000
	<u>20,53,000</u>	<u>10,15,000</u>		<u>20,53,000</u>	<u>10,15,000</u>



31 மார்ச் 2010 அன்று S லிட்- ன் இயக்குநர்கள் அதன் பங்கு முதலான ரூ. 4,00,000 க்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட பங்காதாயமாக 10% மற்றும் போனஸ் பங்காக ஒவ்வொரு நான்கு சம உரிமை பங்கிற்கும் ஒரு சம உரிமை பங்காக ஏற்படுத்தி, பொது காப்பு மூலமாக செயல்படுத்தியது. போனஸ் பங்குகளுக்கான விளைவு மேற்காணும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் ஏற்படுத்த வேண்டும். நீவிர் ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலை குறிப்பு 31.3.2010 அன்றைய நாளுக்கு தயாரிக்கவும்.

18. (a) Some of the items in the Trial balance of modern bank limited as on Dec 31. 2002 were as follows.

	Rs.
Loan and advances	71,50,00
Current accounts (including overdrafts of Rs. 1500000)	66,00,000
Bills discounted and purchased	19,20,000
Interest on fixed deposited	1,55,000
Interest on loan	2,25,000
Discount (subject to unexpired discounts Rs. 30,000)	2,01,000
Interest on cash credits	1,05,000
Commission earned	46,500
Loss on sale of investments	34,000
Salaries and allowances	82,000
Printing and stationary	4,500
Int. on savings bank deposits	75,000
Auditors fees	5,000
Director's fees	2,500
Int. on overdrafts	95,000
Provision for bad debts, Jan 1.2002	42,000
Bad debts	21,000
Provision for income tax, Jan 1.2002	66,000
Income tax paid for 2002	54,000

You are required to prepare the profit and loss account of the bank, maintaining the provision for income tax at Rs. 84,000 and provision for bad debts at Rs. 52,000 for the year ended Dec 31.2002 . All workings should from part of your answer.

மாடர்ன் வங்கியின் 31.12.2002 அன்றைய இருப்பாய்வில் உள்ள சில தகவல்கள் பின்வருமாறு

	ரூ.
கடன் மற்றும் முன்பணம்	71,50,000
நடப்பு க/கு (மேல்வரைப் பற்று ரூ. 15,00,000 சேர்த்து)	66,00,000
மாற்றுச் சீட்டு தள்ளுபடி மற்றும் கொள்முதல்	19,20,000
நிலை வைப்பு மீதான வட்டி	1,55,000
கடன் மீதான வட்டி	2,25,000
வட்டம் (நிகழா வட்டம் ரூ. 30,000)	2,01,000
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	1,05,000
தரகு சம்பாதித்தது	46,500
முதலீடுகள் விற்பனை மூலம் ஏற்பட்ட நட்டம்	34,000
சம்பளம் மற்றும் படிகள்	82,000
எழுது பொருள் மற்றும் அச்சு	4,500
நடப்பு வைப்புகள் மீதான வட்டி	75,000
தணிக்கையர் கட்டணம்	5,000
இயக்குநர் கட்டணம்	2,500
மேல்வரைப் பற்று மீதான வட்டி	95,000
வராக்கடன் ஒதுக்கு 01.1.2002	42,000
வராக் கடன்	21,000
வருமான வரி ஒதுக்கு 1.1.2002	66,000
வருமான வரி 2002 க்கு செலுத்தியது	54,000

நீவிர் வங்கியின் இலாப நட்டக் கணக்கினை தயாரிக்கவும். வருமான வரி மீதான ஒதுக்கு ரூ. 84,000 மற்றும் வராக்கடன் ஒதுக்கு ரூ. 52,000. 31.12.2002 இல் ஏற்படுத்த வேண்டும்.

அனைத்து கூடுதல் தகவல் மற்றும் குறிப்புகள் இவ்விடையில் அமைய வேண்டும்.

Or

10

**P/ID 28501/PCMA**

- (b) Explain the cost based methods of valuing human resources.

மனித வளத்தினை ஆய்வு செய்யும் செலவு அடிப்படையிலான முறைகள் பற்றி விவரி.

19. (a) Discuss about the objectives of financial reporting.

நிதி அறிக்கையின் நோக்கங்கள் பற்றி விவாதி.

Or

- (b) List out the items which are to be shown in the first part of profit and loss account.

இலாப நட்ட கணக்கின் முதலாம் பத்தியில் இடம் பெறும் செய்திகளை வரிசைப்படுத்துக.

20. (a) Following are the comparative Balance sheet of Somu and Co Ltd

Liabilities	31.12.2000	31.12.2001	Assets	31.12.2000	31.12.2001
Share capital	70,000	74,000	Cash	9,000	7,800
Debentures	12,000	6,000	Trade debtors	14,900	17,700
Trade creditors	10,360	11,840	Stock in trade	49,200	42,700
Provision for doubt full debts	700	800	Good will	10,000	5,000
P & L	<u>10,040</u>	<u>10,560</u>	Land	<u>20,000</u>	<u>30,000</u>
	<u>1,03,100</u>	<u>1,03,200</u>		<u>1,03,100</u>	<u>1,03,200</u>

Additional information

- (i) Dividends were paid totalling Rs. 3,500
- (ii) Land was purchased for Rs. 10,000 and amount provided for amortization of goodwill totalled Rs. 5,000
- (iii) Debenture loan was repaid Rs. 6,000

You are required to prepare cash flow statement as per AS-3.

பின்வருபவை சோமு கம்பெனி லிட் - ன் ஒருங்கே பெற்ற இருப்புநிலைக் குறிப்பாகும்.

பொறுப்புக்கள்	31.12.2000	31.12.2001	சொத்துக்கள்	31.12.2000	31.12.2001
பங்கு முதல்	70,000	74,000	ரொக்கம்	9,000	7,800
கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்	12,000	6,000	வாணிப கடனாளிகள்	14,900	17,700
வாணிப கடனீந்தோர்கள்	10,360	11,840	சரக்கிருப்பு	49,200	42,700
வராஜயக்கடன் ஒதுக்கு	700	800	நற்பெயர்	10,000	5,000
இலாப நட்ட க/கு	10,040	10,560	நிலம்	20,000	30,000
	<u>1,03,100</u>	<u>1,03,200</u>		<u>1,03,100</u>	<u>1,03,200</u>

கூடுதல் தகவல்கள்

- (i) பங்காதாயம் மொத்தமாக ரூ. 3,500 கொடுக்கப்பட்டுள்ளது
- (ii) நிலம் ரூ. 10,000 வாங்கியது மற்றும் நற்பெயருக்கு கணக்கிடப்பட்டது மொத்தமாக ரூ. 5,000
- (iii) கடனீட்டுப் பத்திரத்தினை திரும்ப பெற்றது ரூ. 6,000

நவீர் கணக்கியல் தரம் - 3 ன் படி உரிய நிதி நடமாட்ட அறிக்கையினை தயார் செய்க.

Or

- (b) Explain the needs for chartered accountants in current century.

நடப்பு நூற்றாண்டில் தணிக்கையில் தேவைகளை விளக்குக.