

簿記改進社編製

# 商業簿記指導

495.55  
363



3 0568 5772 9

銀行學專家孫耀宗編著

商業簿記指導

上海中華新教育社出版

# 商業簿記指導目錄

## (一) 新式簿記

### 第一章 總論

- (一) 新式簿記之種類……………一
- (二) 借方貸方之意義……………二
- (三) 單式簿記之類別……………七
- (四) 單式簿記結算法……………一〇
- (五) 單式簿記結算報告……………一一
- (六) 複式簿記之類別……………一三
- (七) 複式簿記之結算……………一四

### 第二章 新式簿記登載法

#### 商業簿記指導 目錄

- (一) 進貨賬……………一六
- (二) 出貨賬……………一六
- (三) 現金出納賬……………一七
- (四) 收入票據賬……………一七
- (五) 支付票據賬……………二〇
- (六) 票據貼息賬……………二二
- (七) 器具賬……………二四
- (八) 房產賬……………二四
- (九) 折損賬……………二六
- (十) 銀行存款賬……………二八
- (十一) 貸出款賬……………二九

425.55  
363

4230

(十二)	借入款賬	三二
(十三)	暫收款賬	三三
(十四)	暫付款賬	三六
(十五)	同業存款賬	三九
(十六)	同業欠款賬	四一
(十七)	利息賬	四四
(十八)	雜損益賬	四五
(十九)	呆賬賬	四七
(二十)	有價證券賬	四九
(廿一)	未到商品賬	五三
(廿二)	分設資金賬	五五
(廿三)	譽產賬	五七
(廿四)	備抵虧耗賬	五九

第三章 銀行簿記式

二

(一)	銀行簿記式	
甲	日記賬	六三
乙	總賬	六三
丙	收入賬	六三
丁	付出賬	六三
戊	定期存款分戶賬	六四
己	貸款分戶賬	六四
庚	匯出匯票總賬	六五
辛	匯入匯票總賬	六五
壬	月計表	六六
(二)	商店簿記式	
甲	日記賬	六七

## (一) 商業算法

### 第一章 珠算要訣

乙 商品買入賬……………	六八
丙 商品賣出賬……………	六八
丁 分錄日記賬……………	六九
戊 商品賬……………	七〇
己 現金賬……………	七一
庚 營業器具賬……………	七二

### 第二章 珠算練習

(五) 減法口訣……………	七六
(六) 乘法口訣……………	七六
(七) 除法口訣……………	七八
(八) 歸除口訣……………	七九
(九) 撞歸口訣……………	八〇
(十) 斤求兩口訣……………	八〇
(十一) 兩求斤口訣……………	八一
(一) 加法練習……………	八一
(二) 減法練習……………	八三
(三) 乘法練習……………	八四
(四) 九歸及還原練習……………	八八
(五) 九歸九除練習……………	九二

(六) 兩斤法練習……………一〇八

### 第三章 金磅先令算法

(一) 金磅先令說明……………一〇九

(二) 先令算法秘訣……………一一〇

### 第四章 度量衡

(一) 本國度量衡……………一二二

(二) 各國度量合中國度量表……………一二三

(三) 各國量數合中國量數表……………一二四

(四) 各國衡數合中國衡數表……………一二五

### 第五章 貨幣

(一) 本國幣制……………一二六

(二) 中國庫秤關秤廣秤漕秤換算表……………一二七

(三) 上海各種平砵比較表……………一二七

(四) 各國金幣合中國純金表……………一二八

(五) 各國銀幣合中國純銀表……………一二九

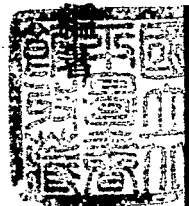
(六) 外國貨幣一覽表……………一二九

(七) 金磅規銀換算表……………一二三

(八) 繁利息表……………一二七

# 商業簿記指導

銀行學專家孫耀宗



## (一) 新式簿記

### 第一章 總論

#### (一) 新式簿記之種類

商業簿記爲整理商業會計的唯一方法。無論營業上交易上所發生的一切事實。均按有統系與有理智的記載。俾其業務進行期間。隨地隨時。均可一目了然。現在的財產情形與營業狀況。因財產情形與營業狀況。對於營業前途。有切膚的關係。所以中國的舊式簿記。已漸歸淘汰。新式簿記遂應運而起。有見重於商業界的趨勢。新式簿記之種類。如銀行簿記。商記簿記。工業簿記。鐵路簿記。海運簿記。倉庫簿記。農業簿記。保險簿記。官廳簿記。家庭簿記。皆是。今上海各新式商店。以及各他之銀行。皆用新式簿記。以爲營業上計算之準繩。本書限於篇幅。祇對於銀行簿記與商業簿記稍爲加詳。餘不多贅。

## (二) 借方貸方之意義

普通解釋借方貸方之意義。多取「收」付二字爲解者。卽借方代表收納。貸方代表付出。凡收入資產賬項。記入借方。凡支出資產賬項。記入貸方。此說雖平易近理。然其應用之範圍。尙嫌過狹。以之解釋財產上之交易。則詞足理暢。以之解釋他種交易。則又牽強難明矣。

借方在賬中居左。貸方在賬中居右。實由習慣使然。原無深意。英國俗例。資產負債表上之資產皆記於貸方。負債皆記於借方。亦習慣也。是故借方貸方之別。亦不過左方右方之別。今縱廢借方貸方兩名詞。而代之以「左方」「右方」亦未爲不可。歐西用借貸(Debit, Credit)兩字表示賬中貸借兩方之意。沿用已久。從文字源流考之。其初二字在簿記中或實指債權債務之關係而言。然時至今日。會計學漸發達而爲非常複雜之科學。而簿記上借貸區分之諸題。又複雜殊甚。絕非僅以貸借兩字所可講明。簿記上每一交易發生。當按左或右。區分登賬而已。至於習慣上何者應居左。何者應居右。請參考下列方程式而推知之。

總資產 = 總負債 + 總淨值 (Net worth)

右之方程式實爲複式簿記之基礎。無論如何交易問題。其借貸之區分。總不出其範圍。右方總資產



之一名詞。所包甚廣。凡資本。未分紅利。各項收益等等。皆屬之。純資產爲總資產與總負債之差數。設負債爲零。則總資產可直接等於純資產。每一交易發生。常影響上之方程式。故凡百交易。皆須從此方程式上着眼。但吾人須注意者。吾人亦常遇有交易。僅影響此方程式之一邊。對於方程式內之總資產總負債純資產三者自身之總數。并不發生若何影響。例如爲改善資產分類起見。而從某項資產賬內轉一部份資產於他資產賬。以現金若干元購入商品等等。皆影響上方程式之一邊。且對於總資產并不發生若何影響也。然無論如何交易發生。無論其交易影響上述方程式之一邊抑或兩邊。無論方程式內之總資產總負債及純資產三者如何互爲消長。其方程必永保其平衡。其理原本代數學而來。其故易明。無足異者。按上之方程式習慣書法。資產在左。通例賬簿中增加資產時。皆記於賬之左。(借方) 故減少資產時。當然記於賬之右。(貸方) 又按上方程式。負債在方程式之右。故記負債於賬簿中之右方。(貸方) 而減少負債。因之遂記於反對之左方。(借方) 又按上之方程式。純資產在右方爲貸方。故凡所以增加純資產者。如資本純益未分紅利公積金及各項收益均皆應記於右方。(貸方) 而凡所以減少純資產者。如各項損失折耗費用等。皆應記於反對之左方。(借方) 如此說來。借方貸方之別。亦不過左右之分。兩兩對稱而來。一本會計習慣。原無深奧之處。

其理甚易明也。列表如下。

借方		貸方	
增加資產	減少負債	減少資產	增加負債
減少負債	增加資產	增加負債	增加資產

右表為一總賬之格式。中間分界之直畫。儼如上述方程式之等號。等號之左為借方。等號之右為貸方。每一交易發生。至少影響兩個不同之總賬。而左右對記之數相等。

參照上表。無論何種交易。無論其性質為實際上財產權利義務之交換。抑或僅為各總賬間之轉賬記載。皆可容易區分借貸而無繁難。舉例明之。

1 購入商品用款五千元。其記式如下。

借方	貸方
商品(增加資產)	現金(減少資產)
\$5,000	\$5,000

2 從某公司賒購商品二千元。其記式如下。

<u>借方</u>	<u>貸方</u>
商品(增加資產)	某公司(增加負債)
\$2,000	\$2,000

3 以現金三千元作為資本。其記式如下。

<u>借方</u>	<u>貸方</u>
現金(增加資產)	資本(增加純資產)
\$3,000	\$3,000

4 收到銀行存款利息五千元。其記式如下。

<u>借方</u>	<u>貸方</u>
現金(增加資產)	利息收益(增加純資產)
\$5,000	\$5,000

5 欠某公司舊賬七千元與期票一紙抵銷前賬。記式如下。

<u>借方</u>	<u>貸方</u>
某公司(減少負債)	應付票據(增加負債)
\$7,000	\$7,000

5 前欠某公司五千元。今代其建築房屋。值五千五百元。抵銷前賬而有餘。記式如下。

借方	貸方
某公司(減少負債并增 加資產)\$5,500	現金(減少資產) \$5,500

7 前欠某公司五百元。今爲之代售貨物。應收經手費五百元。抵銷前債。其記式如下。

借方	貸方
某公司(減少負債) \$500	經手費收益(增 加資產)\$500

8 年終估價計房屋減耗原價四百元。其記如下。

借方	貸方
房屋減耗(減少純費 產)\$400	房屋耗值準備(減少資產)\$400

9 年終結賬損益賬中得純利八萬元轉入純益賬內記式如下。

借方	貸方
損益(減少損益賬內之 純資產)\$8,000	未分純益(增加 純資產)\$8,000

純資產) \$80,000

10 支出費用三百元。其記式如下。

借方	貸方
營業費(減少資產)	現金(減少資產)
\$300	\$300

11 買入之商品二百元。誤轉入家用賬內之借方。作區分賬更正之。記式如下。

借方	貸方
商品(增加資產)	傢具(減少資產)
\$200	\$200

12 賣出貨品。收入現金五千元。其記式如下。

借方	貸方
現金(增加資產)	商品(減少資產)
\$5,000	\$5,000

### (三) 單式簿記之類別

無論何種簿記。總不外主要賬與補助賬二種之別。主要賬記載全體營業上資產負債損失利益

的實在情形。用以明瞭全體營業的結果及狀況。補助賬乃補助主要賬的不足。因為主要賬專用記明營業財產的增減及變化為目的。對於各種交易的原委。難以詳細記入。所以必用補助賬為補助。主要賬與補助賬兩者之界線。很難有一定區別的標準。須視營業組織與業務情形而定。但是日記賬、總賬、現金出納賬、進貨賬、出貨賬、為任何商業組織下所不可少的賬簿。在業務簡單者。以日記賬總賬為主要。以現金出納進貨出貨為補助。如範圍稍大。交易繁多。債權債務人名科目等的發生。為數累累。則不得不將日記賬施行分割。以完成簿記上的最終目的。所以現金出納賬進貨賬出貨賬。由補助地位提升於主要賬簿之列。茲將各式簿記說明於下。

## 1 日記賬

此即舊式簿記之流水賬。按日記其出納。為轉入總賬之資料。凡一切交易。必詳記其事實時價量數及姓名或店號等。

## 2 總賬

此即舊式簿記中之總清賬。專記商人往來賒欠借貸等賬目。即由日記賬內將所有往來之人分別各設一賬項也。

### 3 商品買入賬

此即舊式賬簿記中之貨源賬。專記買入貨物之事實。買入之時期。買自何處。及品名。量數。市價。金額。賒欠等之事項。以備考核貨物之來源。

### 4 商品賣出賬

此即舊式簿記中之日銷賬。專記賣出貨物之各種事實。賣出日期。賣於何處。以及品名。量數。市價。金額。賒欠等之事項。以備考核貨物之銷路。

### 5 商品買賣賬

此即合三四兩種賬目於一處。而稽核其出入之數也。用法簡易。進出顯然。普通商店。多取用此式。

### 6 現金出納賬

此種賬目。為商業上最繁而最重要者。蓋無論何種交易。皆與現金有關。故特設此賬。以明財產之情形。凡出納事實。以及時日金額。皆須詳記。於是將出納比較。而求其餘數。將所差之額。記在殘餘金額欄中。可隨時知本店殘餘金額之總數。而與現存貨幣相證明。

### 7 暫記賬

單式簿記。記錄簡單。若發生特種交易。即無處可記。如受人委託。代買物品。以及種種零星之交易。皆須另記。賬。即暫記賬是也。此賬之形式。與主要賬無關。可隨意定之。

#### (四) 單式簿記結算法

既有上述各種簿記之記載。即有各種簿記之結算。至結算之時。若貨物已今完全售罄。但將商品買賣賬之總數。兩兩相較。若買價多於賣價。則為盈利。若買價多於賣價。則為損失。然在規定之會計時間結算時。貨物決無完全售罄者。若是則結算之時。須先作一殘品評價表。核定存貨之價值。為計算之預備。茲將各賬計算法列舉於後。

##### 1 日記賬結算法

日記賬為各賬記錄之根據。於規定會計時間之結算上。不發生多大之關係。但須計算其金額之總數。而截止其記錄。

##### 2 總賬結算法

總賬為商店最重要之簿記。凡欲知店中對於他人之債權債務。必結算此賬而後知之。其結算之法。即將借方與貸方之總金額相較。如借多於貸。則將餘數寫於貸方之右。而注明結轉下月資產類



於摘要欄內。如貸多於借。則將餘數寫於借方之左。而注明結轉下月負債額於摘要欄內。以證明本店之債權與債務。若借貸兩方之數相等者。即爲出納相抵。而不發生借貸之關係矣。

### 3 商品買賣賬結算法

商品買賣賬乃表明全體買賣之情形。與總賬之表明各種貨品之買賣情形微有不同。故買賣賬結算法。祇將其買進與賣出之兩方金額。而求其總數。即可知本店營業之狀況。

### 6 現金出納賬結算法

現金出納賬之結算。所以明本店現存貨幣之確數也。祇須就收付兩項。核其總數。兩相比較。即可知其確數。結算之法。先註結轉下月現存之款字樣於摘要欄內。次將其餘額欄內最末之餘數。用朱筆記於付出欄。使收付兩方之數相平均。其餘數所以祇記於付出欄者。因現金之付出數。決不能超過收入之數也。

## (五) 單式簿記結算報告

單式簿記在規定之會計時間結算後。對於本店之債權債務以及營業之盈虧。已有精細之考核。然無計算全體之簿冊。必藉已結各賬及殘品評價表互相參證。始能判別其債權債務。所以必分別

作資產負債表及營業損益表。以爲結算之報告。分述於下。

### 1 資產負債對照表

資產負債對照表。所以表示營業之整個的財務狀況。即將各賬之結數。分別記於資產或負債欄內。由總賬上察債權債務。現金出納賬上察其現存之款。由殘品評價表中察其售餘貨物之評定金價。均視其性質而轉記於兩方。然後以兩總數相較。資產多於負債。卽爲利益。若負債多於資產。卽爲損失。至於轉記之法。與日記賬之轉入總賬時之記法相同。此表之構製。可知營業在當時獲利能力之大小。并可爲將來發展之預測也。

### 2 營業損益表

營業損益表所以陳列其營業收支之盈虧情形。卽集各賬中關於此者。分別列入表之三方。以商品買賣賬上貨品買入賣出之總額。與殘品評價表中售餘商品之評定金額。兩相加減。將求約之數。記入利益方。再由現金出納賬中詳細檢查。其屬於利益者則記入利益方。屬於損失者則記入損失方。兩相比較。而求其損益之總數。但此表所求約之純損益。與資產負債對照表中之純損益須相等。否則必有差誤。此表之構製。乃欲明營業在當時之獲利能力。若何。亦爲重要之表冊也。

## (六) 複式簿記之類別

複式簿記亦不外主要賬與補助賬二種之分。其名目與單式簿記無多大差別。惟記錄上則大不相同。至其程式。則視所營業務之大小。與交易之繁簡。而規定其適用之體裁。凡備會計全體之計算。而察業務之盈絀者。爲主要賬簿。至于各項賬目之詳細狀況。則爲主要賬簿所不詳。故必另立補助賬簿以佐之。茲將各種賬簿說明於下。

### 1 日記賬

與前單式日記賬所述相同。爲總賬之根據。若一旦不幸而發生訴訟等事。則此賬爲唯一之證據。

### 2 分錄賬

此賬乃介乎日記賬總賬中間之一種賬目也。將日記賬中之各種交易。分別其借貸及科目。分錄賬冊。以備轉入總賬。

### 3 分錄日記賬

此乃合以上二種賬目而爲一。先區分其交易。分記借貸方之科目及金額。然後再記該交易之顛末情形。

4 總賬

此賬即由分錄賬轉記於兩方。有一科目。皆說一賬項。有條不紊。隨時可知資產負債及損益之情形。欲知全體財產之增減變化。但須察核此賬。即可一目了然。

5 現金出納賬

與單式之現金出納賬無異。專記金錢之收付。而核其現存款項之實數。與結算無甚關係。蓋因總賬之內。即有現金賬目也。此項賬簿。故為補助賬。

6 商品買入賬

此亦補助賬之一種。與結算無直接關係。專記貨品買入之事實。其應記之事項。與單式者無異。

7 商品賣出賬

此亦為與結算無直接關係之一種補助賬。專記貨品賣出之事實。其應記事項。可參照單式。

(七) 複式簿記之結算

複式簿記結算之意義及手續。與單式簿記之原理完全相同。故不復贅述。惟結算之先。除須列殘品評價表外。猶須另立一試算表。以免差誤。此試算表共分三種。說明於下。

### 1 合計試算表

此表之構製。乃彙集總賬中各賬項借貸兩方之合計。與分錄之賬合計相較者也。

### 2 殘額試算表

此表乃彙集總賬中各賬項借貸兩方相減之餘數製成之。

### 3 合計殘額試算表

此表乃合以上二種表式製成。法最簡單。採用者亦多。

## 第二章 新式簿記登載法

無論任何簿記。在交易發生後。記入主要賬之前。必須經過適當的分錄手續。用以了解交易發生的原因及性質。但是無論任何交易必含有收入與支出二事。所以賬簿組織上。纔有借方與貸方之分。可是貸借二字。在商業簿記與普通意義的解釋。完全不同。普通之所謂貸借。專指借款與貸款而言。在賬簿上不過指示賬簿的方向。而表明其收入與支付而已。清楚點說。借方列左。所以表示收入。貸方列右。所以表示支付。一切賬簿的進化途程。都是由於貸借方利用其特殊情形。漸次的分割。或

省略或增添。終久是離不去一貫的原理原則。在現代的商業經濟社會下。均以商品現金爲主。所以總將進貨賬，出賣賬，現金出納賬，並列於主要賬的範圍內。其他如票據，證券，器具，房產，貸出，借入，暫收，暫付，等賬。何者應記入借方。何者應記入貸方。界限嚴明。不容紊亂。果能分列整然。有條不紊。於簿記之學。思過半矣。茲在各賬登載之法。舉例於下。

## (一) 進貨賬

三月一日。買入某號貨品五千元。(參閱後附表)

商 品	現 金
5,000.00	5,000.00

## (二) 出賣賬

三月五日。付與某號貨品六千元。(參閱後附表)

商 品	現 金
6,000,00	6,000,00

(三) 現金出納賬

詳載後附表

(四) 收入票據賬

I 四月一日。賣與協昌號商品九百元。收到該號發出十日後付款之期票一紙。其記式如下。

商 品	收 入 票 據
900,00	900,00

2 四月十一日。協昌號之期票今日到期。收入現金九百元。

商業簿記指導

新式簿記

現金

900.00

收入票據

900.00

3 五月二日。裕順號欠去商品八百元。(先記入裕順號之收項。與商品賬之付項。)五月十六日。收到裕順所出中國銀行見票後二十日付款之匯票一紙。金額八百元。(再記入裕順號之付項。與收入票據賬之收項。)

裕順

800.00

商品

800.00

收入票據

800.00



六月四日恆豐號欠去商品洋四百元。(先記入恆豐之收項與商品賬之付項) 六月十日恆  
 豐發出十五日後付款之期票一紙以還前欠。(次記入收入票據賬之收項與恆豐之付項) 六月  
 二十五日期票到期收入現金四百元。(再記入現金賬之收項與收入票據賬之付項)

恆 豐		商 號	
400.00	400.00	400.00	400.00
收 入 票 據		現 金	
400.00	400.00	400.00	400.00
商 號		收 入 票 據	
500.00	500.00	500.00	500.00

5 以收入之票據五百元購買商品記式如下。

6 以收入之票據三千元。向中國銀行貼現。扣去貼現費十元。收入現金二千九百九十元。記式如下。

現金	貼現息
2,990.00	10.00
收入票據	
3,000.00	

A 收入他人發出之期票時。記入收入票據賬之收項。

B 凡經他人表示認付之票據。記入收入票據賬之收項。

C 票據到期。收入現金時。記入收入票據賬之付項。

D 凡將票據轉讓與他人時。記入收入票據賬之付項。

(五) 支付票據賬

1 七月一日由振盛號購入商品四百元。發出本號一月後付款之期票一紙。其記式如下。

商 品	400.00	交 付 票 據	400.00
-----	--------	---------	--------

2 八月一日向振盛號所發之期票今日到期。付現金四百元。記式如下。

現 金	400.00	交 付 票 據	400.00
-----	--------	---------	--------

*Handwritten signature or mark*

3 八月一日發出期票一紙。向銀行貼現。票面金額五百元。期四個月。扣去利息五十元。餘四百五十元現金收入。記式如下。

現 金	450.00	貼 現 息	50.00
-----	--------	-------	-------

交付票據

500.00

以票據向銀行折現。非僅限於收入票據。而支付票據亦可行之。

A 向債權者發生期票時。記入支付票據賬之付項。

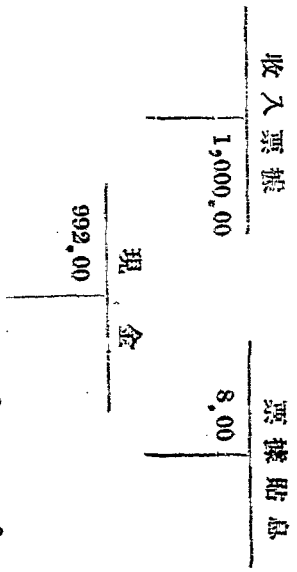
B 以已所出之期票。向銀行折用時。記入支付票據賬之付項。

C 債權者所出之匯票。經本號表示認付後。記入支付票據賬之付項。

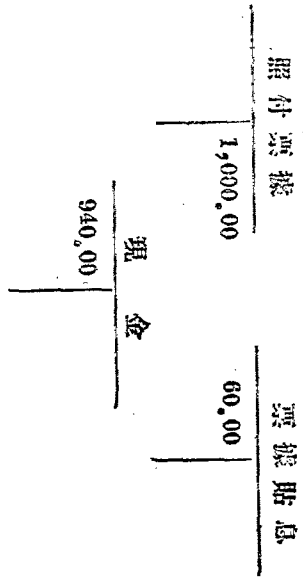
D 收回負付款義務之票據消滅債務時。記入支付票據賬之付項。

(六) 票據貼息賬

1 四月四日。由顧客收入期票一紙。期限六十日。金額一千元。於四月十六日。向銀行折現。扣去息金八元。收入現金九百九十二元。其記式如下。



2 七月一日發出本號四月後照付之期票一紙。金額一千元。向銀行折現。扣去利息六十元。收入現金九百四十元。記式如下。



(七) 器具賬

1 八月一日購入貨櫃三架。付現金五百元。

器具	現金
500.00	500.00

(八) 房產賬

1 八月一日購入營業用房屋一所。價五千元。付現金。

房產	現金
5,000.00	5,000.00

2 八月十五日。翻修房屋。費洋一千元。支付現金。

房產	現金
5,000.00	5,000.00
1,000.00	1,000.00

3 房產必須保險。設遇不幸。而遭焚毀。保險公司當然照賠。此時宜記入房產賬之付項。以明房產之消滅也。

九月二十日。由保險公司收入現金四千元。以賠房產之損失。

房產	現金
5,000.00	4,000.00
1,000.00	

以值六千元之房產。僅得賠償四千元。其差額二千元。即為本號之損失。

a 購入之地皮房產。記入房產賬之收項。增加建築或翻修時所費之款。記入房產賬之收項。

b 由保險公司收入之賠償金額。記入房產賬之付項。

c 結算時。以折損之金額。記入房產賬之付項。

商業簿記指導

(九) 折損賬

1 十二月三十一日。本期決算。房產器具照原算折去百分之十。設房產之原價為六千元。器具之原價為五百元。今照百分之十折損。是房產之價格減去六百元。器具之價格減去五十元。則二者現在之所值。當為五千八百五十元。房產賬與器具賬收項之金額。為六千五百元。今欲減為五千八百五十元。故其付項宜記入六百五十元。此種減少之金額。視為損失。應記入折損賬之收項。

折 損	房 產
850.00	6,000.00
	50.00
	器 具
	500.00
	600.00

此時房產賬收項之金額。為五千四百元。器具賬收項之金額。為四百五十元。即現在之所值也。是房產價值減去六百元。器具價值減去五十元。營業資產之減少。損失增加。其狀況當見下表。



資產負債表

收項

付項

收入	票據	8,500 00		
器	具	500 00		
		—50 00	450 00	
房	產	6,000 00		
		—600 00	5,400 00	

損益表

收項

付項

商	品	利益	2,500 00	
買	入	貼息		50 00
		折		
		損		
		器具	50 00	
		房產	600 00	
			650 00	

(十) 銀行存款賬

1 八月一日。以現金五千元存入交通銀行。作為活期存款。週息四釐。收到 034567-034667 號之支票一本。并59號存摺一扣。其記式如下。

銀行存款	現金
5000.00	5000.00

2 八月二日。由桂記購入商品三百元。付以交通銀行034567支票一紙。記式如下。

銀行存款	商品
300.00	300.00

3 八月三日。前欠廣大祥之商品洋五百元。今以交通銀行034568號支票支付。其記式如下。

銀行存款	廣大祥
500.00	500.00

4 八月四日店夥張金生本月份薪俸六十元付。以交通銀行034569號支票一紙。其記式如下。

銀行存款		營業收	
	60.00		60.00
銀行存款		商 品	
	400.00		400.00

5 八月五日。賣與源春茂商品四百元。收到交通銀行支票一紙。即以此款存入該行。其記式如下。

凡與銀行所生之債權。均以銀行存款賬表示之。以現金存入銀行時。記入銀行存款賬之收項。以他人之支票撥存銀行時。記入銀行存款賬之收項。發出支票時。記入銀行存款賬之付項。

如與銀行有訂透支契約時。則發出之支票。常超過存款。此時亦記入銀行存款賬。其餘額定在付項。表示債務。如有五百元之存款。發出一千元之支票是也。

### (十一) 貸出款賬

新式簿記

1 八月一日。貸與錦記現金五百元。期三個月。月息一分。其記式如下。

貸出款	現金
500.00	500.00

2 十一月一日。前貸出之款。今日到期。收入本利現金五百十五元。

現金	貸出款
515.00	500.00

利息
15.00

3 十二月三十一日。前貸與錦記之款。過期不還。屢催無效。無法收回。歸入本號損失。

貸出款	500.00	借	500.00
-----	--------	---	--------

貸出款賬爲表示債權之賬。其餘額當在收項。貸出現金時。記入貸出款賬之收項。收回貸款時。記入貸出款賬之付項。

### (十二) 借入款賬

1 九月一日。由中國銀行借入現金五千元。以公債票作抵押品。期二個月。月息一分。其記式如下。

現金	5000.00	借入款	5000.00
----	---------	-----	---------

2 設由中國銀行所借入之款。并未提取現金。即存入該行。以便隨時支用。其記式如下。

銀行存款	借入款
5000.00	5000.00

3. 十一月一日。前借中國銀行之款今日到期。本利共五千一百元。現金支付。收回抵押品。其記式如下。

現金	借入款
5100.00	5000.00
利息	
100.00	

4. 設前貸與致和號現金五千元。今日到期。即以此款轉付入中國銀行之款。其記式如下。

貸出款

5000.00

借入款

5000.00

借入款賬。表示由他人借入之款。其餘額定在付項。借入時記在付項。清還時記入收項。

(十三) 暫收款賬

1 八月一日。陳裕泰以現金五百元。託為暫存。記式如下。

暫收款

500.00

現金

500.00

2 八月五日。陳裕泰託存之款五百元。今日取去。其記如下。

暫收款

500.00

現金

500.00

3 八月八日。本號經理由南京匯來現洋四百元。(此時未得經理詳細報告。而其原委尙不明瞭。故應記入暫收款賬)

現金	400.00	暫收款	400.00
暫收款	400.00	貸出款	400.00

4 八月九日。經理回來。前匯之入款。係德記歸還借款三百五十元。利息五十元。其記式如下。

利息	50.00
----	-------



5 八月十日。賣與宏隆號商品。先收定銀五十元。將來即劃作商品價。其記式如下。

現金	暫收款
50.00	50.00

6 八月十一日。宏隆號所定購之商品。今日取出。其價五百元。收入現金四百五十元。其差額即以  
前收入之定銀抵補。其記式如下。

現金	商品
45.00	500.00

暫收款
50.00

暫收款賬爲記載債務之賬。其付項之金額表示收入之現金。其收項之金額表示付出之現金。而餘額定在付項。

- a 收入之現金爲暫收款時。記入暫收款之付項。
- b 暫付之收款增加時。記入暫收款之付項。
- c 返回暫收款時。記入暫收款之付項。
- d 暫收款之用途確定時。記入暫收款之付項。

(十四) 暫付款賬

1 八月一日某店員支借現金五十元。記式如下。

現 金	暫 付 款
50.00	50.00

2 八月二日某店員前日支取之款。今日歸還現金五十元。其記入式如下。

現金	暫付款
50.00	50.00

3 八月三日。經理因公赴南京。預支旅費三百元。（此種預支之款。能否用盡。無從推計。設有賸餘。仍須歸回。故宜記入暫付款賬之收項。）記式如下。

現金	暫付款
300.00	300.00

4. 八月十日。今日經理歸回。用去旅費二百元。其餘一百元繳回現金。記式如下。

現金	暫付款
100.00	300.00

營業費	
	200.00

5 八月十二日。庶務員支去現金一百元。作為零用經費。其記入式如下。

應付款	現金
100.00	100.00

6 八月三十一日。庶務員報告前預支一百元之用途如下：

- 廣告費 40.00
- 旅費 40.00
- 房租 20.00

庶務員前支取之款。用途既已確定。故宜轉入營業費賬。其式如下。

營業收

暫付款

100.00

100.00

暫付款賬爲記載債權之賬。其收項之金額表示支付之款。付項之金額表示收回之款。而餘額定在收項也。

a 付出之現金爲暫付款時。記入暫付款賬之收項。

b 增加暫付款之金額時。記入暫付款賬之收項。

c 收回暫付款時。記入暫付款賬之付項。

d 暫付款之用途確定時。記入暫付款賬之付項。

暫收款賬表示我暫收人之款。暫付款賬表示我暫付人之款。前者爲己之債務。後者爲己之債權。無均永久性質。故宜隨時確定其用途。轉入正賬。

### (十五) 同業存款賬

商業簿記指導

新式簿記

1 九月一日。高合豐號送來現金五百元。託為保存。記式如下。

現金	500.00	同業存款	500.00
----	--------	------	--------

2 九月三日。高合豐號前送來之款。今日取出。其記式如下。

現金	500.00	同業存款	500.00
----	--------	------	--------

3 九月五日代南京萬源號收華興公司現金三百元。記式如下。

現金	300.00	同業存款	300.00
----	--------	------	--------

4. 九月六日。經理由南京來信報告。萬源號代為墊付旅費二百元。記式如下。

營業費	200.00	同業存款	200.00
-----	--------	------	--------

5. 九月八日。本號代萬源號付印刷費五十元。記式如下。

現金	50.00	同業存款	50.00
----	-------	------	-------

營業存款賬。為記載債務之賬。表示同業在本號所存之款項。其餘額定在付項。凡因賒欠購入商品所生之債務。及因資金缺乏。由同業息借入之款項。均不應記入同業存款賬。同業託本號代收之款。記入同業存款賬之付項。本號託同業墊付之款。記入同業存款賬之付項。減少同業存款時。記入同業存款賬之收項。

(十六) 同業欠款賬

1 十月一日。祥和號託本號代付運送費二百元。記式如下。

現金	同業欠款
200.00	200.00

設祥和號在本號先存款五百元。則墊付之二百元。宜記入同業存款賬之收項。  
2 十月二十日。和興號前欠商品洋五百元。託祥和號代收。其記式如下。

和興	同業欠款
500.00	500.00

3 十月三十日。前由上海銀行借入現金九百元。今日到期。本利共一千元。託祥和號劃付。其記式如下。



借入款		同業欠款	
900.00		700.00	700.00
利息		同業存款	
100.00			300.00

同業欠款賬。為記載債權之賬。表示本號在同業所存之款。其餘額定在收項。凡賒欠賣出商品及貸出款項時所生之債權。均不宜記入此賬。

同業託本號墊付之款。其結果為人欠我時。記入同業欠款賬之收項。本號託同業代收之款。記入同業欠款賬之收項。減少同業欠款時。記入同業欠款賬之付項。

同業存款賬。表示資產。同業欠款賬。表示負債。二者性質因屬相反。然代同業墊付之款。有時宜記入同業欠款賬之收項。有時應記入同業存款賬之收項。蓋視同業立於債權者或債務者之地位。以為判別。

(十七) 利息賬

1 十月一日。收入源生號現金五十元。作為貸款之利息。其記式如下。

借	利
50.00	50.00

2 十月五日。交通銀行利息現金三十元。其記式如下。

現	利
30.00	30.00

3 十一月二十日。接中國銀行報告。本號存款結至今日止。應得利息二百元。劃作存款。其記式如下。

銀行存款

利息

200.00

200.00

利息賬爲表示損益賬。其付項所記載者爲收入之息金。收項所記載者爲付出的息金。付項多於收項時爲利益。收項多於付項時爲損失。

a 收入之現金爲利息時。記入利息賬之付項。

b 增加利息時。記入利息賬之付項。

c 付出之現金爲利息時。記入利息賬之收項。

d 增加損失時。記入利息賬之收項。

(十八) 雜損益賬

1 十月十五日。被變兵搶去現款五百元。記式如下。

新式簿記

現金		雜損益	
500.00		500.00	
2 十月二十日。因被盜失去商品二百元。			
商品		雜損益	
200.00		200.00	
3 十月三十日。前被盜竊去之商品追回一半。計值一百元。記式如下。			
商品		雜損益	
100.00		100.00	
4 十二月一日。就新號前在本號定購商品二千元。先交定銀二百元。該號無力購買。前交之定銀由本號沒收。其記式如下。			

由本號沒收。其記式如下。

舊收款

200.00

雜損益

300.00

雜損益賬爲表示損益之賬。其收項記載雜損金額。付項記載雜益金額。

- a 因意外損失現金時。記入雜損益賬之收項。
- b 因意外損失商品時。記入雜損益賬之收項。
- c 增加雜損時。記入雜損益賬之收項。
- d 增加雜益時。記入雜損益賬之付項。

(十九) 呆賬賬(即倒閉之賬也)

1 九月一日。利成號宣告破產。前欠之商品洋五百元。無力歸還。本號認爲損失。記式如下。

呆 賬

500.00

利成號

500.00

商業簿記指導

2 十二月五日。大信銀行倒閉。本號在該行存款八百元。僅收回現金四百元。餘款轉於吳賬。作為損失。記式如下。

現金	銀行存款
400.00	800.00

吳賬
400.00

3 十二月二十日。大信銀行恢復營業。前被倒閉之四百元。現已如數收回現金。記式如下。

現金	現金
400.00	400.00

收回倒閉之款如係前期者則宜記入雜損益賬不必記入呆賬賬。設例如下。

4 十二月二十五日。銘記號前年倒欠之三百元。今日如數歸回現金。

現金	300.00	雜損益	300.00
----	--------	-----	--------

5 十二月三十日。珍記號宣告破產。本號有該號付款之期票一紙。金額六百元。不能收回。即轉入呆賬內。其記入式如下。

收入票據	600.00	呆賬	600.00
------	--------	----	--------

呆賬賬為表示損失之賬。其收項之金額常大於付項。凡倒欠之事實發生時。記其金額於呆賬賬之收項。倒欠款收回時。記入呆賬賬之付項。

(二十) 有價證券賬

1 九月一日。購入金融公債十張。面額共一千元。今以八十元之市價購入。共價銀八百元。支付現金。記式如下。

有價證券	現金
800.00	800.00

2 九月十日。前購入之金融公債。面額一千元。今以八十五元賣出。收入現金八百五十元。記式如下。

現金	有價證券
850.00	800.00
買賣證券損益	
50.00	



證券買入之價格。爲計算損益之標準。然市價常有變動。如非一次購入。則其原價自不能一致。此時宜求一平均市價。視爲原價。即第一次買入之市價。作爲第一次之平均市價。第二次以後每次買入。應折平均市價。即以現存之票面金額。除所值之金額也。賣出時以平均市價折合之金額。記入有價證券賬之付項。賣價折合與平均市價折合之差額。記入賣買證券損益賬。設第一次購入金融公債面額一千元。市價八十元。第二次差額記入公債面額一千元。市價八十二元。則平均市價如下。

$$\text{第一次買價} \quad 80 \times \frac{1000}{100} = 800.00$$

$$\text{第二次買價} \quad 82 \times \frac{1000}{100} = 820.00$$

$$\text{平均市價} \quad \frac{800 + 820}{1000 + 1000} = 81.00$$

現在平均市價爲八十一元。即面額三千元之公債票。以一千六百二十元購入。每百元值八十一元。賣出時即以此價爲標準。如再有購入。則此平均市價。又須變動。設購入金融公債面額二千元。市價八十三元。付出現金一千六百六十元。則平均市價當爲。

$$\frac{1628 + 1660}{2000 + 2000} = 82.00$$

現在平均市價爲八十二元。總之買入一次。則平均市價須變動一次。賣出時即以八十二元折合之金額記入有價證券之付項。設賣出公債票面額二千元。市價八十五元。收入現金二千五百五十元。但此項公債。非一次購入。而其原價自不能相同。今以平均市價視爲購入之原價。則計算甚爲簡便。即賣出三千元之公債票。以平均市價八十二元。折合二千四百六十元。購入有價證券賬之付項。然後再與實際收入之現金二千五百五十元比較。其差額九十元爲利益。記入買賣有價證券損益賬之付項。其式如下。

現金		有價證券	
2550.00		2460.00	
			買賣證券損益
			90.00

平均市價。不獨爲記賬之便。而由證券所生之損益。亦由此推計。則證券何時方可買出。甚易確定。

設現存金融公債面額二百元。內有一百元以八十元購入。其他一百元以八十六元購入。則其平均市價爲八十三元。賣價若高於此則爲利益。低於此則爲損失。但購入之有價證券。如非一種。則其平均市價宜分別折合。不能混合計算也。

有價證券賬爲表示資產之賬。記入買入或賣出之證券。其收項餘額。卽爲現存之有價證券所值之金額也。買入時以面額與買價折入記入收項。賣出時以面額與平均市價折合記入付項。

### (二十一) 未到商品賬

1 八月一日。自紐約費城公司。欠入棉花三千元。今日收到提貨單一紙。記式如下。

未到商品	費城公司
3000.00	3000.00

2 十月五日。由費城公司運來之棉花。今日收到。其記式如下。

商業簿記指導

新式簿記

商 品	3000.00	未 到 商 品	3000.00
-----	---------	---------	---------

3 商品雖在途中。可依其代表證券（提貨單）裏書讓與而行買賣。以設未得之棉花提貨單賣出。收入現金三千五百元。其記式如下。

現 金	3500.00	未 到 商 品	2500.00
-----	---------	---------	---------

4 設由紐約運來之棉花。今日收到。損失一部。價值五百元。其記式如下。

商 品	2500.00	未 到 商 品	3000.00
-----	---------	---------	---------

雜項餘

500.00

未到商品爲表示資產之賬。記載在途中之商品。當收到提貨單時。記其金額於未到商品賬之旁。收到商品時。轉其金額於未到商品賬之付項。未到商品在途中轉讓時。記入未到商品賬之付項。

### (二十一) 分設資金賬

1 八月一日。本號創設益豐糧食店。資金二千元。支付現金。其記式如下。

分設資金	現金
2000.00	2000.00

2 十二月三十一日。接益豐糧食店報告。本號應得該店本期純益四百元。卽以此款存入該店。作爲來期資金。記入式如下。

商業簿記指導

分設資金	損益
400.00	400.00

3 設益豐糧食店損失四百元。其記入式如下。

分設資金	損益
400.00	400.00

分設資金賬。為表示資產之賬。記載兼營他業時所投出之資金也。因分設所生之盈虧。則記入損益賬。

- a 撥付分設資金時。記入分設資金賬之收項。
- b 增加分設資金時。記入分設資金賬之收項。
- c 收回分設資金時。記入分設資金賬之付項。
- d 減少分設資金時。記入分設資金賬之付項。

(二十三) 譽產賬

譽產為一種無形財產。由歷年之犧牲積成。非可驟以金銀購買。即忠實正直之商店。因經營之得當。博社會之美譽也。此種美譽。可保證顧客之信仰。而增加利益。其能發展營業。與資金有同一之功用。設甲商店有一萬元之資金。每年可得二千元之利益。乙商店有五千元之資金。因得社會之發揚。及一般之信仰。每年亦可獲二千元之利益。即乙之商店有五千元之譽產也。設例如下。

1 八月一日。設以現金十萬元。承受某大商店之營業。而其實際財產僅八萬元。記式如下。

商 品	80000.00	商 譽	20000.00
現 金		100000.00	

2 設甲乙二人。各出資四千元。合夥經營。經過數年之後。則其營業可估值一萬元。此時乙欲退股。

(一) 新式簿記

支出現金六千元。記式如下。

現金	
5000.00	1000.00
現金	
6000.00	6000.00
1000.00	1000.00
1000.00	1000.00

3 設甲商店之財產。估值六千元。今乙以現金七千元。歸併甲商店。享同等之權利。其記入式如下



現金	乙 資本金
7000.00	7000.00

4 譽產為一種虛產。當該業失敗時。譽產消滅。而譽產之價格。亦不存在。不能視為財產。故宜轉入損益賬內。以期實在。其式如下。

譽 產	損 益
1000.00	1000.00

(二十四) 備抵虧耗賬

1 備抵虧耗賬記載。由純益額中所提存之金額為表示負債之賬。設例如下。

設本期之盈餘表示如下

商業簿記指導

本期損益	4000.00
------	---------

2 據此可知本期有四千元之純益。是資本主之財產增加四千元。自可隨時提取。故宜將此額轉入資本金賬內如下。

本期損益	4000.00	資本金	4000.00
------	---------	-----	---------

3 本期之純益。既轉入資本金賬內。是本號對於資本主之債務。增加四千元。但營業之利益。未必盡屬現款。今所有盈餘。既為資本主所提取。則營業資金空虛。不易進行。設再有虧累。無法抵補。殊為危險。故將純益金額提出一部。轉入備抵虧耗賬。其式如下。

備抵虧耗	本期損益
1000.00	4000.00

資本金
3000.00

4 設下期損失五百元。表示如下。

本期損益
500.00

5 上期有一千元之提存。則本期所損失之五百元。自可由此沖轉。以免變動資本金。其式如下。

新式簿記

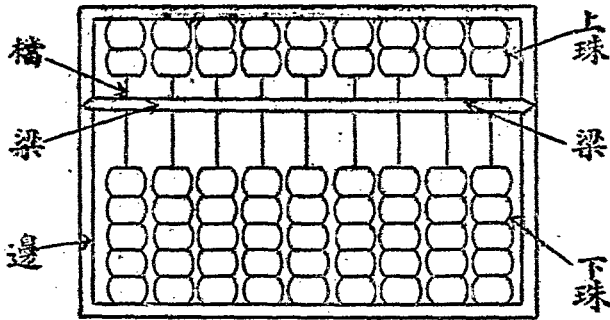
六二

備抵虧耗		本期損益	
	500.00	500.00	500.00

備抵虧耗賬。爲表示負債之賬。其餘額定在付項。提存時以基金額記入備抵虧耗賬之付項。填補損失時。以其金額記入收項。

稱名部各及樣式盤算 (一)

商業簿記指導

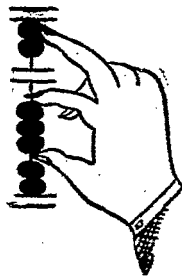


式圖盤算用通

(二) 珠算用法說明

普通所用算盤。大都以九檔十一檔十三檔者居多。每一檔有上珠二粒。下珠五粒。上珠一粒。可抵下珠五粒。位數以右邊爲第一位。自右至左。每隔一位卽升一數。如右邊第一位。下珠一粒爲一數。上珠一粒爲五數。第二位下珠一粒爲十數。上珠一粒爲五十數。第三位下珠一粒爲百數。上珠一粒爲五百數。其餘照此遞增。

佈算撥珠之時。須用中指撥上珠。大指食指撥下珠。其撥下珠之法。以大指食指夾往下珠。推而上之。上珠則以中指撥下。如撥算手法不整。容易撥錯。凡初習珠算者。須當注意。繪圖如下。



(三) 大小數

甲 大數

一 大數之始也  
 十 十個一  
 百 十個十  
 千 十個百  
 萬 十個千

乙 小數

兩 十錢  
爲兩  
 錢 十分  
爲錢  
 分 十釐  
爲分  
 釐 十毫  
爲釐  
 毫 十絲  
爲毫  
 絲 十忽  
爲絲  
 忽 十微  
爲忽  
 微 十纖  
爲微  
 纖 十沙  
爲纖  
 沙 十塵  
爲沙

(四) 加法口訣

- (1) 一上一 一下五除四 一除九進一十
- (2) 二上二 二下五除三 二除八進一十
- (3) 三上三 三下五除二 三除七進一十
- (4) 四上四 四下五除一 四除六進一十
- (5) 五上五 五除五進一十
- (6) 六上六 六上一除五進一十 六除四進一十
- (7) 七上七 七上一除五進一十 七除三進一十

商業簿記指導

(8) 八上八 八上三除五進一十 八除二進一十

(9) 九上九 九上四除五進一十 九除一進一十

(五) 減法口訣

一去一 二去二 三去三 四去四 五去五 六去六 七去七 八去八 九去九

一上四去五 二上三去五 三上二去五 四上一去五

一退二還九 二退一還八 三退一還七 四退一還六 五退一還五 六退一還四 七退

一還三 八退一還二 九退一還一

(六) 乘法口訣

(1) 一一如一 一二如二 一三如三 一四如四 一五如五 一六如六 一七如七

一八如八 一九如九

(2) 二一如二 二二如四 二三如六 二四如八 二五得十 二六十二 二七十四 二

八十六 二九十八

(3) 三一如三 三二如六 三三如九 三四十二 三五十五 三六十八 三七二十一



三八二十四。三九二十七。

(4) 四一如四 四二如八 四三十二 四四十六 四五得二十 四六二十四 四七十二

八 四八三十二 四九三十六

(5) 五一如五 五二得十 五三十五 五四得二十 五五二十五 五六得三十 五七三

十五 五八得四十 五九四十五

(6) 六一如六 六二十二 六三十八 六四二十四 六五得三十 六六三十六 六七四

十二 六八四十八 六九五十四

(7) 七一如七 七二十四 七三十一 七四二十八 七五三十五 七六四十二 七七

四十九 七八五十六 七九六十三

(8) 八一如八 八二十六 八三二十四 八四三十二 八五得四十 八六四十八 八七

五十六 八八六十四 八九七十二

(9) 一九如九 二九十八 三九二十七 四九三十六 五九四十五 六九五十四 七九

六十三 八九七十二 九九八十一

(七) 除法口訣

(1) 一一除一

(2) 一二除二 二二除四

(3) 一三除三 二三除六 三三除九

(4) 一四除四 二四除八 三四除十二 四四除十六

(5) 一五除五 二五除十 三五除十五 四五除二十 五五除二十五

(6) 一六除六 二六除十二 三六除十八 四六除二十四 五六除三十 六六除三十六

(7) 一七除七 二七除十四 三七除二十一 四七除二十八 五七除三十五 六七除四十二

十二 七七除四十九

(8) 一八除八 二八除十六 三八除二十四 四八除三十二 五八除四十 六八除四十八

八 七八除五十六 八八除六十四

(9) 一九除九 二九除十八 三九除二十七 四九除三十六 五九除四十五 六九除五十四

十四 七九除六十三 八九除七十二 九九除八十一

(八) 九歸口訣

一歸 一歸不須歸其法故不立

二歸 二一添作五 逢二進一十 逢四進二十 逢六進三十 逢八進四十

三歸 三三三十一 三三六十二 逢三進一十 逢六進二十 逢九進三十

四歸 四一二十二 四二添作五 四三七十二 逢四進一十 逢八進二十

五歸 五一倍作二 五二倍作四 五三倍作六 五四倍作八 逢五進一十

六歸 六一下加四 六二三十二 六三添作五 六四六十四 六五八十二 逢六進一十

逢十二進二十

七歸 七一下加三 七二下加六 七三四十二 七四五十五 七五七十一 七六八十四

逢七進一十 逢十四進二十

八歸 八一下加二 八二下加四 八三下加六 八四添作五 八五六十二 八六七十四

八七八十六 逢八進一十

九歸 九一下加一 九二下加二 九三下加三 九四下加四 九五下加五 九六下加六

九七下加七·九八下加八·逢九進一十

(九) 撞歸口訣

- 一歸 見一無除作九一 無除起一下還一
- 二歸 見二無除作九二 無除起一下還二
- 三歸 見三無除作九三 無除起一下還三
- 四歸 見四無除作九四 無除起一下還四
- 五歸 見五無除作九五 無除起一下還五
- 六歸 見六無除作九六 無除起一下還六
- 七歸 見七無除作九七 無除起一下還七
- 八歸 見八無除作九八 無除起一下還八
- 九歸 見九無除作九九 無除起一下還九

(一) 斤求兩口訣

- (一)一六 (二)三二 (三)四八 (四)六四 (五)八
- (六)九六 (七)一一四 (八)

一二八 (九)一四四

(附釋) 口訣之首一字係指斤數。其餘皆指兩數。如一斤化為兩數。則呼一。一六。蓋卽一斤得十六兩。二斤化為兩數。則呼二。三。蓋卽二斤得三十二兩。餘類推。

### (二) 兩求斤口訣

(一) 退六二五 (二)一二五 (三)一八七五 (四)二五 (五)三一二五 (六)三七五  
(七)四三七五 (八)五 (九)五六二五 (十)六二五 (十一)六八七五 (十二)  
七五 (十三)八一二五 (十四)八七五 (十五)九三七五

(附釋) 口訣之首一字係指兩數。餘爲斤之十分之幾何數。如一兩求斤之幾何。則呼爲一退六二五。蓋一兩之於一斤爲十分之零六二五也。又如三兩欲求斤之幾何。則呼爲三一八七五。蓋三兩之於一斤爲十分之一八七五也。餘則類推。

## 第二章 珠算練習

### (一) 加法練習

一上一 二上二 三上三 四上四 五上五 六上六 七上七 八上八 九上九

一上一 二上二 三下五除二 四下五除一 五除五進一十 六上一除五進一十  
七上二除五進一十 八除二進一十 九除一進一十

一上一 二下五除三 三上三 四除六進一十 五上五 六上六 七上二除五進  
一十 八除二進一十 九除一進一十

一上一 二上二 三上三 四下五除一 五除五進一十 六上六 七除三進一十  
八上三除五進一十 九除一進一十

一下五除四 二除八進一十 三下五除二 四除六進一十 五上五 六上一除五  
進一十 七上七 八上三除五進一十 九除一進一十

一上一 二上二 三除七進一十 四下五除一 五除五進一十 六上六 七除三  
進一十 八除二進一十 九上四除五進一十

一上一 二下五除三 三上三 四除六進一十 五上五 六上六 七上二除五進  
一十 八除二進一十 九除一進一十

一上一 二上二 三下五除二 四下五除一 五除五進一十 六上一除五進一十

七上二除五進一十 八除二進一十 九除一進一十  
 一上一 二上二 三上三 四上四 五上五 六上六 七上七 八上八 九除一  
 進一十

(二) 減法練習

一退一 二退二 三退三 四退四 五退五 六退六 七退七 八退八 九退一還一  
 一退一 二退二 三上二除五 四上一除五 五退一還五 六退一還四 四上五  
 除一 七退一還三 三下五除二 八退一還二 九退一還一  
 一退一 二上三除五 三退三 四除一還六 五退五 六退六 七退一還三 八  
 退二還二 九退一還一  
 一退一 二退二 三退一還七 四上一除五 五退一還五 六退一還四 七退一  
 還三 八退一還二 九退一還一  
 一上四除五 二退一還八 三上二除五 四退一還六 五退五 六退一還四 四  
 下五除一 七退七 八退一還二 二下五除三 九退一還一

一退一 二退二 三退三 四上一除五 五退一還五 六退六 七退一還三 八退一還二 九退一還一

一退一 二上三除五 三退一還七 四退一還六 五退五 六退一還四 七退一還三 三下五除二 八退一還二 九退一還一

一退一 二退二 三上二除五 四上一除五 五退一還五 六退一還四 下五除一 七退一還三 八退一還二 九退一還一

一退一 二退二 三退三 四退四 五退五 六退六 七退七 八退八 九退九

### (三) 乘法練習

#### 甲 單位乘法

1 購物二十四斤。每斤價目六分。共計若干。

(算法) 先將二十四數之本位佈就。然後以六乘之。六四二十四。二六改作十二。

(答數) 共計一元四角四分。

2 購物二百五十六件。每件價目八分。共計若干。



(算法) 先將二五六數之本位佈就。然後以八乘之。六八四十八。五八得四十。二八改作十六。

(答數) 共計二十元零四角八分。

3 購物三千七百五十九件。每件價目九分。共計若干。

(算法) 先將三七五九數之本位佈就。然後用九乘之。九九八十一。五九四十五。七九六十三。三九

改作二十七。

(答數) 共計三百三十八元三角一分。

## 乙 變位乘法

1 購物三十六件。每件價目四分五釐。共計若干。

(算法) 先將三六數之本位佈就。然後用四五乘之。(一)五六得三十。四六改作二十四。(二)三五

十五三四改作十二。

(答數) 共計一元六角三分。

2 購物五百七十八件。每件價目七分六釐。共計若干。

(算法) 先將五七八數之本位佈就。然後用七六乘之。(一)六八四十八。七八改作五十六。(二)六

七四十二七七改作四十九(三)五六得三十五七改作三十五。

(答數)共計四十三元九角二分八釐。

3 購物七千六百八十九件。每件價目八分四釐。共計若干。

(算法)先將七六八九數之本位佈就。然後以八四乘之。(一)四九三十六八九改作七十二。(二)四八三十二八八改作六十四。(三)四六二十四六八改作四十八。(四)四七二十八七八改作五十六。

(答數)共計六百四十五元八角七分六釐。

丙 三位乘法

1 購物四十七件。每件價目八角五分七釐。共計若干。

(算法)先將四七數之本位佈就。然後用八五七乘之。(一)七七四十九五七三十五七八改作五十六。(二)四七二十八四五得二十四八改作三十二。

(答數)共計四十四元零二角七分九釐。

2 購物三百五十二件。每件價目六角七分二釐。共計若干。

(算法) 先將三五二數之本位佈就。然後用六七二乘之。(一)二二如四。二七十四。二六改作十二。  
(二)二五得一十。五七三十五。五六改作三十。(三)二三如六。三七二十一。三六改作十八。

(答數) 共計二百三十六元五角四分四釐。

#### 丁 四位乘法

1 購物四百九十三件。每件價目五元六角八分三釐。共計若干。

(算法) 先將四九三數之本位佈就。然後用五六八三乘之。(一)三三如九。三八二十四。三六十八。  
三五改作十五。(二)三九二十七。八九七十二。六九五十四。五九改作四十五。(三)三四十二。四九三十六。四六二十四。四五改作二十。

(答數) 二千八百零五元七角一分九釐。

2 購物五千六百四十一件。每件價目六元七角八分四釐。共計若干。

(算法) 先將五六四一數之本位佈就。然後用六七八四乘之。(一)一四如四。一八如八。一七如七。  
一六下得六。(二)四四十六。四八三十二。四七二十八。四六改作二十四。(三)四六二十四。

六八四十八。六七四十二。六六改作三十六。(四)四五得二十五。八得四十五。七三十五。五六得三十。

(答數)三萬八千二百六十八元五角四分四釐。

戊 五位乘法

1 購物一萬三千八百六十五件。每件五十八元七角六分二釐。共計若干。

(算法)先將一三八六五數之本位佈就。然後用五八七六二乘之。(一)二五得一十五。六得三十。五七三十五。五八得四十五。五改作二十五。(二)二六十二。六六三十六。六七四十二。六八四十八。五六得三十。(三)二八十六。六八四十八。七八五十六。八八六十四。五八得四十。(四)二三如六。三六十八。三七二十一。三八二十四。三五改作十五。(五)一二如二。一六如六。一七如七。一八如八。一五下得五。

(答數)共計八十一萬四千七百三十五元一角三分。

(四) 九歸及還原練習

一歸不須歸其法故不立

(二歸算法) 二一添作五 逢二進一十 逢二進一十 二一添作五 逢四進二十  
逢四進二十 二一添作五 逢六進三十 逢六進三十 二一添作五 逢八進四十  
逢八進四十 二一添作五

(還原) 二五得一十 二四下得八 二九改十八 二三下得六 二八改十六 二三  
下得四 二七改十四 一二下得二 二六改十二

(三歸算法) 三一三十一 逢三進一十 逢三進一十 逢三進一十 三一三十一  
逢六進二十 逢六進二十 逢六進二十 三一三十一 逢九進三十 逢九進三十

(還原) 三三下得九 三六改十八 二三下得六 二三下得六 三五改十五 一三  
下得三 一三下得三 三四改十二

(四歸算法) 四一二十二 逢四進一十 四三改作七十二 逢四進一十 四二添作五  
逢四進一十 四一改作二十二 逢八進二十 逢四進一十 四三改作七十二 逢八進  
二十 四二添作五 逢八進二十

(還原) 四七改二十八 四九改三十六 一四下得四 四四改十六 四六改二十四

四八改三十二 三四改十二

(五歸算法) 五一倍作二 五二倍作四 五三倍作六 五四倍作八 逢五進一十

逢五進一十 五一倍作二 逢五進一十 五二倍作四 逢五進一十 五三倍作六

逢五進一十 五四倍作八

(還原) 五八得四十 五七改三十五 一五下得五 五九改四五 五六得三十

四五得二十 二五得一十

(六歸算法) 六一下加四 逢六進一十 六三添作五 六四六十四 逢六進一十

六三添作五 逢六進一十 逢六進一十 六一下加四 逢十二進一十 逢六進一十

六三添作五

(還原) 五六得三十 一六下得六 三六改十八 一下下得六 六六改三十六

六七改四十二 五六得三十 二六改十二

(七歸算法) 七一下加三 七五改作七十一 七四五十五 逢七進一十 七二下加六

逢七進一十 七四改作五十五 逢七進一十 七四改五十五 逢七進一十 七五改

作七十一 逢七進一十 七二下加六 逢十四進二十

(還原) 四七改二十八 七八改五十六 六七改四十二 六七改四十二 三七改二

十一 六七改四十二 七七改四十九 九退一進一十 一七下得七 七除三進一十

(八歸算法) 八一下加二 八四添作五 八三下加六 逢八進一十 八二下加四

逢八進一十 八一下加二 逢八進一十 八七八十六 逢八進一十 八六七十四

逢八進一十

(還原) 八八改六十四 八九改七十二 二八改十六 三八改二十四 四八改三十二

五八得四十 一八下得八 八除二進一十

(九歸算法) 九一下加一 九三下加三 九六下加六 逢九進一十 九一下加一

九六下加六 逢九進一十 九三下加三 逢九進一十 九一下加一 逢九進一十

逢九進一十

(還原) 一九下得九 二九改十八 四九改三十六 七九改六十三 一九下得九

七九改六十三 三九改二十七 一九下得九 九除一進一十

(五) 九歸九除練習

(一歸一除算法)

逢一進一 一一下除一 逢一進一 一一下除一 逢二進二 一一下除二 逢二  
 進二 一一下除二 逢三進三 一三下除三 逢三進三 一三下除三 逢四進四 一四  
 下除四 逢四進四 一四下除四

(還原) 一四下得四 一四起身下得四 一四下得四 一四起身下得四 一四下得四

一四起身下得四 一三下得三 一三起身下得三 一三下得三 一三起身下得三

一二下得二 一二起身下得二 一二下得二 一二起身下得二 一二下得二 一二起

身下得一 一一得一 一一起身下得一

(一歸二除算法)

逢一進一 一一下除二 逢二進二 二一下除四 見一無除作九 無除去一下

還一 二八除十六 逢八進八 二八除十六 逢六進六 二六除十二 逢五進五 二

五除一十 逢七進七 二七除十四 逢五進五 二五除一十



(還原) 二五得一 一五起身下得五 二七十四 一七起身下得七 二五得十

一五起身下得五 二六十二 一六起身下得六 二八十六 一八起身下得八 二八

十六 一八起身下得八 二二零四 一二起身下得二 一二得二 一一起身下得一

(一歸三除算法)

見一無除作九一 三九除二十七 逢四進四 三四除十二 見一無除作九一 三

九除二十七 逢六進六 三六除十八 逢六進六 三六除十八 逢七進七 三七除二

十一 逢六進六 三六除十八 見一無除作九一 無除去二下還二 三七除二十一

(還原) 三七二十一 一七起身下得七 三六十八 一六起身下得六 三七二十一

一七起身下得七 三六十八 一六起身下得六 三六十八 一六起身下得六 三九二

十七 一九起身下得九 三四十二 一四起身下得四 三九二十七 一九起身下得九

(一歸四除算法)

見一無除作九一 無除去一下還一 四八除三十二 見一無除作九一 無除去一

下還一 四八除三十二 逢一進一 一四下除四 見一無除作九一 無除去一下還一

四八除三十二 逢三進三 三四除十二 逢四進四 四四除十六 逢二進二 二四下除八 見一無餘作九一 無除去二下還二 四七除二十八

(還原) 四七二十八 一七起身下得七 二四下得八 一二起身下得二。四四十六

一四起身下得四 三四十二 一三起身下得三 四八三十二 一八起身下得八 一四

下得四 一一起身下得一 四八三十二 一八起身下得八 四八三十二 一八起身下

得八 八除二進一十

(一歸五除算法)

見一無餘作九一 無除去一下還一 五八除四十 逢二進二 二五除一十 逢三

進三 三五除十五 逢四進四 四五除二十 逢五進五 五五除二十五 逢二進二

二五除一十 逢六進六 五六除三十

(還原) 五六得三十 一六起身下得六 二五得一十 一二起身下得二 五五二十五

一五起身下得五 四五得二十 一四起身下得四 三五十五 一三起身下得三

二五得一十 一二起身下得二 五八得四十 一八起身下得八 八除二進一十

(一歸六除算法)

見一無除作九一 無除去二下還二 六七除四十二 見一無除作九一 無除去二  
下還二 六七除四十二 逢一進一 一六除六 逢六進六 六六除三十六 逢四進四  
四六除二十四 見一無除作九一 六九除五十四 逢三進三 三六除十八 逢一進  
一 一六下除六

(還原) 一六下得六 六除四進一十 一一起身下得一 三六十八 一三起身下得三  
六九五十四 一九起身下得九 四六二十四 一四起身下得四 六六三十六 一六  
起身下得六 一六下得六 一一起身下得一 六七四十二 一七起身下得七 六七四  
十二 一七起身下得七

(一歸七除算法)

見一無除作九一 無除去二下還二 七七除四十九 逢二進二 二七除十四 見  
一無除作九一 無除去三下還二 六七除四十二 逢二進二 二七除十四 逢一進一  
一七下除七 見一無除作九一 無除去三下還三 六七除四十二 逢四進四 四七

除二十八 見一無除作九一 無除去四下還四 五七除三十五

(還原) 五七三十五 一五起身下得五 四七二十八 一四起身下得四 六七四十二

一六起身下得六 一七下除七 一一起身下得一 二七一四 一二起身下得六

六七四十二 一六起身下得六 二七十四 一二起身下得二 七七四十九 一七起身

下得七

(一歸八除算法)

見一無除作九一 無除去三下還三 六八除四十八 見一無除作九一 無除去一

下還一 八八除六十四 見一無除作九一 無除去四下還四 五八除四十 見一無除

作九一 無除去一下還一 八八除六十四 見一無除作九一 無除去二下還二 七八

除五十六 逢一進一 一八下除八 逢五進五 五八除四十

(還原) 五八得四十 一五起身下得五 一八下得八 一一起身下得一 七八五十六

一七起身下得七 八八六十四 一八起身下得八 五八得四十 一五起身下得五

八八六十四 一八起身下得八 六八四十八 一六起身下得六

(一歸九除算法)

見一無餘作九一 無除去三下還三 六九除五十四 逢四進四 四九除三十六

見一無餘作九一 九九除八十一 見一無餘作九一 無除去二下還二 七九除六十三

見一無餘作九一 無除去二下還二 七九除六十三 逢二進二 二九除十八 見一

無餘作九一 無除去四下還四 五九除四十五 見一無餘作九一 無除去二下還二

七九除六十三 逢三進三 三九除二十七

(還原) 三九二十七 一三起身下得三 七九六十三 一七起身下得七 五九四十五

一五起身下得五 二九十八 一二起身下得二 七九六十三 一七起身下得七

七九六十三 一七起身下得七 九九八十一 一九起身下得九 四九三十六 一四起

身下得四 六九五十四 一六起身下得六

(二歸一除算法)

二一添作五 一五下除五 二一添作五 逢六進三十 一八下除八 二一添作五

逢四進二十 一七下除七 二一添作五 逢六進三十 一八下除八 二一添作五

逢六進三十 一八下除八 二一添作五 逢八進四十 一九下除九 逢八進四十一  
 四下除四 二一添作五 逢四進二十 一七下除七 逢二進一十 一一下除一  
 (還原) 一一下得一 一二起身下得二 一七下得七 二七改作十四 一四下得四  
 二四起身下得八 一九下得九 二九改作十八 一八下得八 二八改作十六 一八下  
 得八 二八改作十六 一七下得七 二七改作十四 一八下得八 二八改作十六  
 一五下得五 二五得一十

(二歸二除算法)

二一添作五 二五除一十 二一添作五 逢二進一十 二六除十二 逢二進一十  
 一二下除二 逢二進一十 一二下除二 二一添作五 逢二進一十 二六除十二  
 二一添作五 逢四進二十 二七除十四 逢四進二十 二二下除四 逢四進二十 二  
 二下除四 逢四進二十 二二下除四  
 (還原) 二二如四 二二起身下得四 二二如四 二二起身下得四 二二如四 二二  
 起身下得四 二七十四 二七改作十四 二六十二 二六改作十二 一二如二 一二

起身下得二 一二如二 一二起身下得二 二六十二 二六改作十二 三五得十二  
五改作十

(二歸三除算法)

二二添作五 三五除十五 逢六進三十 三三下除九 二一添作五 逢二進一十  
三六除十八 二一添作五 逢四進二十 三七除二十一 二一添作五 逢二進一十  
三六除十八 二一添作五 逢六進三十 三八除二十四 二一添作五 逢二進一十  
三六除十八 二一添作五 無除去一下還二 三四除十二 二一添作五 逢四進二十  
三七除二十一

(還原) 三七二十一 二七改作十四 三四十二 二四起身下得八 三六十八 二六  
改作十二 三八二十四 二八改作十六 三六十八 二六改作十二 三七二十一  
二七改作十四 三六十八 二六改作十二 三三如九 二三起身下得六 三五十五  
二五改作十

(二歸四除算法)

二一添作五 四五除二十 逢二進一十 一四下除四 二一添作五 無除去一下  
還二 四四除十六 逢八進四十 四四除十六 逢六進三十 三四除十二 逢四進二  
十二四下除八 見二無除作九二 無除去一下還二 四八除三十二 二一添作五  
逢四進二十 四七除二十八 二一添作五 四五除二十  
(還原) 四五得二十 二五改作十 四七二十八 二七改作十四 四八三十二 二八  
改作十六 二四如八 二二起身下得四 三四十二 二三起身下得六 四四十六  
二四起身下得八 四四十六 二四起身下得八 一四如四 一二起身下得二 四五得  
二十 二五改作十

(二歸五除算法)

二一添作五 無除去一下還二 四五除二十 見二無除作九二 五九除四十五  
逢六進三十 三五除十五 見二無除作九二 無除去一下還二 五八除四十 逢四進  
二十 二五除一十 二一添作五 逢四進二十 五七除三十五 逢二進一十 一五下  
除五 二一添作五 五五除二十五 二一添作五 逢二進一十 五六除三十



(還原) 五六得三十 二六改作十二 五五二十五 二五改作十 一五如五 一二起  
身下得二 五七三十五 二七改作十四 二五得十 二二起身下得四 五八得四十  
二八改作十六 三五十五 二三起身下得六 五九四十五 二九改作十八 四五得二  
十 二四起身下得八

(二歸六除算法)

二一添作五 無除去一下還二 四六除二十四 二一添作五 逢四進二十 六七  
除四十二 二一添作五 無除去下一還二 四六除二十四 見二無餘作九二 無除去  
一下還二 六八除四十八 逢六進三十 三六除十八 逢六進三十 三六除十八 逢  
六進三十 三六除十八 見二無餘作九二 無除去一下還二 六八除四十八 二一添  
作五無除去二下還四 三六除十八

(還原) 三六十八 二三起身下得六 六八四十八 二八改作十六 三六十八 二三  
起身下得六 三六十八 二三起身下得六 六八四十八 二八改作十六 四六二十四  
二四起身下得八 六七四十二 二七改作十四 四六二十四 二四起身下得八

(二歸七除算法)

二一添作五 無除去一下還二 四七除二十八 二一添作五 五七除三十五 二  
一添作五 逢四進二十 七七除四十九 逢四進二 二七除十四 二一添作五 無除  
去一下還二 四七除二十八 二一添作五 逢四進二十 七七除四十九 逢六進三  
三七除二十一 二一添作五 逢二進一十 六七除四十二 二一添作五 逢二進一十  
六七除四十二

(還原) 六七四十二 二六改作十二 六七四十二 二六改作十二 三七二十一  
二三起身下得六 七七四十九 二七改作十四 四七二十八 二四起身下得八 二七  
十四 二二起身下得四 七七四十九 二七改作十四 五七三十五 二五改作十 四  
七二十八 二四起身下得八

(二歸八除算法)

二一添作五 無除去一下還二 四八除三十二 二一添作五 無除去一下還一  
四八除三十二 見二無除作九二 八九除七十二 逢二進一十 一八下除八 二一添

作五 逢四進二十 七八除五十六 逢二進一十 一八下除八 二一添作五 無除去

二下還四 三八除二十四 二一添作五 五八除四十

(還原) 五八得四十 二五改作十 三八二十四 二三起身下得六 一八如八 一二

起身下得二 七八五十六 二七改作十四 一八如八 一二起身下得二 八九七十二

二九改作十八 四八三十二 二四起身下得八 四八三十二 二四起身下得八

(二歸九除算法)

二一添作五 無除去一下還二 四九除三十六 逢四進二十 二九除十八 二一

添作五 五九除四十五 見二無除作九二 無除去二下還四 七九除六十三 逢二進

一十 一九下除九 逢六進三十 三九除二十七 二一添作五 逢二進一十 六九除

五十四 二一添作五 五九除四十五

(還原) 五九四十五 二五改作十 六九五十四 二六改作十二 三九二十七 二三

起身下得六 一九如九 一二起身下得二 七九六十三 二七改作十四 五九四十五

二五改作十 二九十八 二二起身下得四 四九三十六 二四起身下得八

(三歸四除算法)

三三三十一 三四除十二 三二六十二 四六除二十四 三一三十一 三四除十  
二 逢三進一十 一四下除四 三二六十二 逢六進二十 四八除三十二 逢六進二  
十 二四下除八 三一三十一 無除去一下還三、二四下除八  
(還原) 二四如八 二三起身下得六 二四如八 二三起身下得六 四八三十二  
二八改作二十四 一四如四 一三起身下得三 三四十二 三三起身下得九 四六二  
十四 三六改作十八 三四十二 三三起身下得九

(四歸五除算法)

四一二十二 二五除一十 四三改作七十二 五七除三十五 四一二十二 逢八  
進二十 四五除二十 四一二十二 逢四進一十 三五除十五 四二添作五 無除去  
一下還四 四五除二十 四三改作七十二 逢四進一十 五八除四十 四一二十二  
逢八進二十 四五除二十 逢八進二十 二五除一十  
(還原) 二五得十 二四起身下得八 四五得二十 四四改作十六 五八得四十

四八改作三十二 四五得二十 四四改作十六 三五十五 三四改作十二 四五得二  
十 四四改作十六 五七三十五 四七改作二十八 二五得十 二四起身下得八

(五歸六除算法)

五一倍作二 二六除十二 五一倍作二 二六除十二 五二倍作四 四六除二十  
四 五三倍作六 無除去一下還五 五六除三十 五四倍作八 六八除四十八 五三  
倍作六 無除去一下還五 五六除三十 五二倍作四 逢五進一十 五六除三十 五  
一倍作二 無除去一下還五 一六下除六

(還原) 一六如六 一五起身下得五 五六得三十 五五改作二十五 五六得三十  
五五改作二十五 六八四十八 五八改作四十 五六得三十 五五改作二十五 四六  
二十四 四五改作二十 二六十二 二五改作二十 二六十二 二五改作一十

(六歸七除算法)

六一下加四 一七下除七 六五改作八十二 七八除五十六 六二改作三十二  
逢六進一十 四七除二十八 六一下加四 逢六進一十 二七除十四 六四改作六十

四 六七除四十二 六二改作三十二 三七除二十一 六五改作八十二 七八除五十六  
六 六四改作六十四 六七除四十二 六二改作三十二 逢六進一十 四七除二十八  
(還原) 四七二十八 四六改作二十四 六七四十二 六六改作三十六 七八五十六  
六八改作四十八 三七二十一 三六改作十八 六七四十二 六六改作三十六  
二七十四 二六改作十二 四七二十八 四六改作二十四 七八五十六 六八改作四  
十八 一七如七 一六起身下得六

(七歸八除算法)

七一下加三 一八下除八 七四改作五十五 五八除四十 七六改作八十四 八八  
除六十四 七二下加六 二八除十六 七六改作八十四 無除去一下還七 七八除五  
十六 七六改作八十四 無除去一下還七 七八除五十六 見七無除作九七 八九除  
七十二 七二下加六 逢七進一十 三八除二十四 七三改作四十二 四八除三十二  
(還原) 四八三十二 四七改作二十八 三八二十四 三七改作二十一 八九七十二  
七九改六十三 七八五十六 七七改四十九 七八五十六 七七改作四十九 二十八

六 二七改作十四 八八六十四 七八改作五十六 五八得四十 五七改作三十五  
一八如八 一七起身下得七

(八歸九除算法)

八 一下加二 一九下除九 八三下加六 三九除二十七 八七改作八十六 八九  
除 七十二 八六改作七十四 七九除六十三 八一下加二 一九下除九 八四添作  
五 五九除十五 八四添作五 無除去一下還八 四九除三十六 見八無除作九八  
九九除八十一 八二下加四 逢八進一十 三九除二十七

(還原) 三九二十七 三八改作二十四 九九八十一 八九改作七十二 四九三十六  
四八改作三十二 五九四十五 五八改作四十 一九如九 一八起身下得八 七九  
六十三 七八改作五十六 八九七十二 八八改作六十四 三九二十七 三八改作二  
十四 一九如九 一八起身下得八

(九歸九除算法)

九 一下加一 一九下除九 九二下加二 二九除十八 九四下加四 四九除三十

六 九六下加六 逢九進一十 七九除六十三 九三下加三 三九除二十七 九八下加八 八九除七十二 九二下加二 二九除十八 九七下加七 七九除六十三

(還原) 七九除六十三 七九改作六十三 二九十八 二九改作十八 八九七十二

八九改作七十二 三九二十七 三九改作二十七 七九六十三 七九改作六十三

四九三十六 四九改作三十六 二九十八 二九改作十八 一九如九 一九起身下得

九

(六) 斤兩法練習

甲 斤求兩法

1 一十六斤共若干兩。

(算法) 先將一六數之本位佈就。依前斤求兩口訣呼曰。(六)九六(一)一六。

(答數) 共計二百五十六兩。

2 八十四斤共若干兩。

(算法) 先將八四數之本位佈就。照口訣呼曰。(四)六八(八)一二八。



(答數)共計一千三百四十四兩。

乙 兩求斤法

1 三十三兩問該得斤以下小數若干。

(算法)先將三三數之本位佈就。依前兩求斤口訣呼曰(三)一八七五。(三)一八七五。

(答數)二斤零六二五。

2 三百六十五兩。問該得斤以下小數若干。

(算法)先將三六五數之本位佈就。照口訣呼曰(五)三一二五。(六)三七五。(三)一八七五。

(答數)二十二斤八一二五。

## 第二章 金鎊先令算法

### (一)金鎊先令說明

吾國與外人貿易。以英國爲最早。各國在華商業。亦惟英國爲最盛。英之制度爲金鎊。一金鎊爲二十先令。故金鎊先令算法。實爲上海金融之樞要。其換算之法。尤爲商界所不可不知。攷英國幣制。以

八個衣去爲一辨士。十二個辨士爲一個先令。二十個先令爲一鎊英金。一鎊英金計重二錢一分四釐。標金鑄成。西人稱爲素佛令。華人稱爲金四開也。

(二) 先令算法祕訣

標金價目西人所稱之衣去。(即一辨士八分之一)華人稱爲一二五是也。以兩個衣去即二分之一就是二五。三個衣去即爲八分之三就是三七五。四個衣去即爲八分之四就是半辨士。五個衣去即爲八分之五就是六二五。六個衣去即爲八分之六就是七五。七個衣去即爲八分之七就是八七五。八個衣去即爲一辨士。其市面之先令價目。即上海規銀一兩。時值英金若干之價目。若英金一鎊。應合上海規銀若干。亦準此價換算之。換金之法。先以辨士爲主體。將先令衣去省化爲辨士。統爲一數。除得一辨士之時價。然後以十二乘爲一先令之時價。再以二十乘爲一金之時價。特設兩法如左。

1 兩先令八辨士半算法

其算法先將兩先令化爲二十四個辨士。再加入八辨士半。(半乃辨士之半個。即衣去八之四)合得三十二個半辨士。即用三歸二五除向一分之。得每辨士三分零七釐六絲九忽有奇。再將十二

個辨士乘之。得每先令三錢六分九釐二毫二絲八忽。又將二十個先令乘之。得每鎊英金合上海規銀七兩三錢八分四釐五毫六絲。

## 2 三先令五辨士八之五算法

其算法先將三先令化爲三十六辨士。再加入五辨士。共得四十一辨士六二五。(原價八之五係衣去之數。如上法衣去八之四爲辨士之半個。此法八之五。卽知爲辨士之六二五。其算法以八向五除之。便得凡尾價係八之幾者。皆以八向幾除之。以除得之數爲實數。例如八之六則爲七五。八之七則爲八七五也。)卽用四歸一六二五除向一分之。得每辨士二分四釐零二絲四忽有奇。再將十二個辨士乘之。得每先令二錢八分八釐二毫八絲八忽。又將二十個先令乘之。得每鎊英金合上海規銀五兩七錢六分五釐七毫六絲。

以上兩法。第一爲已化合之衣去價目算法。第二爲未化合之衣去價目算法。無論何等價目。其換算法不出乎此。可再參閱下列金鎊規銀換算表。俾習算者練習而熟之。或不諳算術者。就市價接表稽查。亦屬甚便。

第四章 度量衡

(一) 本國度量衡

甲 中國長度

里 一百八十丈

丈 二步

步 五尺

尺 十寸

寸 十分

分 十釐

釐 十毫

毫

乙 中國容量

石 二斛

斛 五斗

斗 十升

升 十合

合 十勺

勺

丙 中國重量(即衡制)

斤 十六兩

兩 十錢

錢 十分

分 十釐

合勺

石斛斗升

寸分厘毫

里丈步尺

釐十毫

丁 中國地積

方里 五百四十畝

頃 一百畝

畝 十分

分 十釐

釐十毫

(二) 各國度數合中國度數表

各國度數	合中國度數
法一尺(邁當)	部尺三尺一寸二分五
英一尺(即十二英寸)	九寸五分二五
日一尺	九寸四分六九七
俄一尺(呼多)	九寸五分二五(與英同)
法一里(一千邁當)	華里一里七三六

商業簿記指釐

英一里(邁爾)	二里八
英一海里	三里二一五
日一里	六里八二
俄一里(阜斯得)	一里八五
法一畝(愛爾)	華畝一分六釐二七六〇四
英一畝(愛克)	六畝五分個釐六
日一畝(即三十年每坪三十六寸)	一分六釐一四
俄一頃(台創頃)	一百七十七畝八分二釐

(三) 各國量數合中國量數表

各 國 量 數	合 中 國 量 數
法一升(利脫爾)	華量九合六勺五七五

英一加倫	四升三合八勺八
英一斗(即二加倫)	八升七合七勺六
日一升	一升七合四勺二
俄一升(加爾南)	三升一合六勺七
美一加倫	三升六合五勺六五

(四) 各國衡數合中國衡數表

各 國 衡 數	合 中 國 衡 數
法一克(格蘭姆)	庫平二分六釐八〇九
法一斤(一千克)	一斤十兩八錢
法一噸(一千斤)	一千六百五十四斤
英一釐	一釐七三五

英一磅	(十六溫司) 七千英磅	十二兩
英金藥磅	(每磅五千七) 百六十英鎰	十兩強
英一噸		一千七百零二斤
美一輕噸		一千五百三十斤

### 第五章 貨幣

#### (一) 本國幣制

甲 銀兩

兩 十錢

錢 十分

分

乙 銀圓

圓 十角

角 十分

分

(二) 中國庫秤關秤廣秤漕秤換算表



庫秤	關秤	廣秤	漕秤
一千兩	九八六兩八	一〇五六兩六	一〇一八兩六
一〇一三兩四	一千兩	一〇七〇兩七	一〇三二兩一
一〇〇七兩三	九三四兩	一千兩	一〇二五兩
九八一兩七	九一一兩二	九七五兩六	一千兩

(三) 上海各種平砵比較表

申公砵平	又	庫平	又	關平	漕平
一〇〇〇〇〇兩	一〇〇二〇〇〇	一〇〇〇〇〇〇	一〇〇〇〇〇〇	一〇〇〇〇〇〇	一〇〇〇〇〇〇
九八規元	公估平	九八規元	公估平	九八規元	公估平
一七三〇五兩	一〇〇〇〇〇〇	一〇九六〇〇〇	一〇一八〇〇〇	一一一〇〇〇〇	一〇〇〇〇〇〇

上海通用平砵種類(一)庫平(二)申公砵平(三)漕平(四)公估平(五)關平  
 (六)九八規元上海市面使用之銀兩為計算之標準者謂之九八規元實際通用元寶謂之二七寶又稱夷場新

二七寶者係上海銀爐所復鑄每只重漕平五十兩左右鑄後送公估局批驗成色高者每只可升二兩七錢五分低者可升二兩六錢五分

(四) 各國金幣合中國純金表

各國	金幣	合中國純金
法金二十佛郎		一錢五分五釐
英金一磅(即二十先令)		一錢九分六釐二八
日金五圓		一錢〇〇五
俄金一五留盧布		三錢一分一釐二
德金二十馬克		一錢九分二釐一
美金十帝		四錢〇三釐三三

(五) 各國銀幣合中國純銀表

各國銀幣	合中國純銀
法銀一佛郎	一錢一分二釐
英銀一先令	一錢四分〇二
日銀一圓	一元
日銀五錢	二錢八分八釐九七
俄銀一留	四錢八分二釐二七
德銀一馬克	一錢三分二釐六六
美銀一弗	六錢四分四釐八六

(六) 外國貨幣一覽表

商業簿記指導

西班牙	愛斯固度	值十而列阿	派司倫	值四而列阿	馬佛	較法生丁弱
日本	金圓	值一十及五 銀圓三種	銀一圓	值五十錢二十 錢十錢三種	鎳格而	即白銅錢
意大利	西袞	列那一種 值十額更有加	賴	值與法郎等一 作利而		
	克倫	大者值一鎊十 先令三辨士				
	穀而敦	值八福鹿林一 作沽而敦				
奧大利	沙而勒	值三馬克	福鹿林	值百克羅次	克羅次	一作紐扣而哲
德意志	圖克	值二十馬克十 馬克五馬克	馬克	值四分尼	分尼	值英半辨士 百分尼爲一馬克
俄羅斯	圖克	有值三盧布五 盧布者	盧布	值百戈比	戈比	值英半辨士
法蘭西	拿破崙	有值百法郎二 十法郎十法郎	法郎	值百生丁	生丁	有值十值五兩 種
美利堅	意格而	有值二十十五 十弗爾弗半者	弗	有值百錢五十 錢二十錢各種	錢	合英一辨士
英吉利	磅	合二十先令	先令	值十二辨士	辨士	值四花丁
國名	金幣名	說明	銀幣名	說明	銅幣名	說明

比利時	同法國制	合英十六先令 九辨士	而列阿	合英九辨士又 二分之一		二及貳值三斯 脫佛
荷蘭	殼而敦	值十福鹿林一 作吉得利	福鹿林	值百及貳亦名 殼而敦	及貳	
葡萄牙	克倫	值十密而司	密而司	值千而雷一作 密來司	而雷	
丹麥	克倫	值銀克倫十枚	克倫	值百窩耳一作 列斯大拉	窩耳	千窩耳值一金 克倫
瑞典挪威	同丹麥制					
土耳其	鎊	值百畢阿斯得 當英十八先令	畢阿斯得	當英三先令四 辨士	畢阿斯得	約英二辨士
希臘	同法國		特拉去瑪	值百來布答	來布答	同生丁
埃及	鎊	值百畢阿斯得	畢阿斯得	值十密陵姆	密陵姆	千密陵姆為一 磅
墨西哥	秘瑣	值銀幣十枚	秘瑣	即中國所云英 洋值百仙塔務	仙塔務	與中國銅圓相 同
巴西	密而司	值銀幣十枚一 作密來司	密而司	合英二先令三 辨士一作密勒	同葡萄牙	
秘魯	沙而勒	值銀幣十枚	沙而勒	有值百生丁與 五十生丁者	生丁	

商業簿記指導

商業算法

智利	坐勒羅	值五磅項	同墨西哥			
波斯	託曼	值十雞蘭	雞蘭	值二十沙喜	沙喜	值五十對捺
暹羅			體格爾	五體格爾合洋銀一元	用英國錢	
印度	摩呼	值十五魯祕	魯祕	值十六阿那	阿那	合一辨士有半

規銀一兩價	英金一鎊價	規銀一兩價	英金一鎊價
二先四辨 <small>九 一六</small>	八四〇二六二六	二先三辨 <small>二 二九</small>	八七二七二七二
二先四辨 <small>一五 一八</small>	八三八四二七九	二先三辨 <small>一六 一八</small>	八七〇七四八三
二先四辨 <small>一六 三三</small>	八三六六〇一三	二先三辨 <small>一五 一八</small>	八六八七七八三
二先四辨 <small>一三 四</small>	八三四七八二六	二先三辨 <small>一六 三三</small>	八六六八一七二
二先四辨 <small>一三 六七</small>	八三二九七一八	二先三辨 <small>一四 三</small>	八六四八六四九
二先四辨 <small>一七 八</small>	八三一六八八	二先三辨 <small>一四 三</small>	八六二九二一三
二先四辨 <small>一五 一六</small>	八二九三七三六	二先三辨 <small>一七 七</small>	八六〇九八六五
二先五辨	八二七五八六二	二先三辨 <small>一五 一六</small>	八五九〇六〇四
二先五辨 <small>一六 一</small>	八二五八〇六四	二先四辨	八五七一四二八
二先五辨 <small>一八 三</small>	八二四〇三四三	二先四辨 <small>一六 一</small>	八五五二三三八
二先五辨 <small>一六 一</small>	八二二二六九八	二先四辨 <small>一八 三</small>	八五三三三三三
二先五辨 <small>一四 五</small>	八二〇五一二八	二先四辨 <small>一六 一</small>	八五一四四一二
二先五辨 <small>一五 六</small>	八一八六八一四	二先四辨 <small>一四 五</small>	八四九五五七五
二先五辨 <small>一六 三</small>	八一七〇二一三	二先四辨 <small>一六 一</small>	八四七六八二一
二先五辨 <small>一七 一</small>	八一五二八六六	二先四辨 <small>一三 八</small>	八四五八一五〇
二先五辨 <small>一七 一</small>	八一三五五九三	二先四辨 <small>一六 一</small>	八四三九五六〇
二先五辨 <small>一六 一</small>	八一八三九一	二先四辨	八四二一〇五〇

規銀一兩價	英金一鎊價	規銀一兩價	英金一鎊價
二先六辨 $\frac{11}{16}$	七八二〇七七四	二先五辨 $\frac{5}{8}$	八一〇一二六六
二先六辨 $\frac{13}{14}$	七八〇四八七八	二先五辨 $\frac{11}{16}$	八〇八四二一〇
二先六辨 $\frac{13}{16}$	七七八九〇四七	二先五辨 $\frac{3}{4}$	八〇六七二二七
二先六辨 $\frac{7}{8}$	七七七三四七九	二先五辨 $\frac{11}{16}$	八〇五〇三一四
二先六辨 $\frac{15}{16}$	七七五七五七六	二先五辨 $\frac{7}{8}$	八〇三三四七三
二先七辨 $\frac{1}{16}$	七七四一九三五	二先五辨 $\frac{15}{16}$	八〇一六七〇一
二先七辨 $\frac{1}{16}$	七七二六三五八	二先六辨	八
二先七辨 $\frac{1}{8}$	七七一〇八四三	二先六辨 $\frac{11}{16}$	七九八三三六八
二先七辨 $\frac{3}{16}$	七六九五三九一	二先六辨 $\frac{11}{16}$	七九六六八〇五
二先九辨 $\frac{1}{4}$	七六八	二先六辨 $\frac{11}{16}$	七九五〇三一〇
二先七辨 $\frac{5}{16}$	七六六四六七〇	二先六辨 $\frac{11}{16}$	七九三三八八四
二先七辨 $\frac{3}{8}$	七六四九三九八	二先六辨 $\frac{5}{16}$	七九一七五二六
二先七辨 $\frac{7}{16}$	七六三四一九五	二先六辨 $\frac{3}{8}$	七九〇一二三四
二先七辨 $\frac{1}{16}$	七六一九〇四七	二先六辨 $\frac{7}{16}$	七八八五〇一〇
二先七辨 $\frac{9}{16}$	七六〇三九六〇	二先六辨 $\frac{11}{16}$	七八六八八五二
二先七辨 $\frac{5}{8}$	七五八八九三三	二先六辨 $\frac{9}{16}$	七八五二七六一
二先七辨 $\frac{11}{16}$	七五七三九六四	二先六辨 $\frac{5}{8}$	七八三〇七三四



規銀一兩價	英金一磅價	規銀一兩價	英金一磅價
二先八辨 <small>三 一六七</small>	七三一四二八六	二先七辨 <small>三 四</small>	七五五九〇五五
二先八辨 <small>七 一五八</small>	七三〇〇三八一	二先七辨 <small>一三 一六</small>	七五四四二〇四
二先八辨 <small>一 一五六</small>	七二八六五二七	二先七辨 <small>七 一八</small>	七五二九四一二
二先九辨	七二七二七二七	二先七辨 <small>一五 一六</small>	七五一四六七七
二先九辨 <small>一 一六一</small>	七二五八九七九	二先八辨	七五
二先九辨 <small>一 一八三</small>	七二四五二八三	二先八辨 <small>一 二六</small>	七四八五三八〇
二先九辨 <small>一 一六</small>	七二三一六三八	二先八辨 <small>一 一八</small>	七四七〇八一七
二先九辨 <small>一 一四五</small>	七二一八〇四五	二先八辨 <small>一 一六</small>	七四五六三一〇
二先九辨 <small>一 一五六</small>	七二〇四五〇二	二先八辨 <small>一 一四五</small>	七四四一八六〇
二先九辨 <small>一 一三八</small>	七一九一〇	二先八辨 <small>一 一六</small>	七四二七四六六
二先九辨 <small>一 一七六</small>	七一七七五七〇	二先八辨 <small>一 一三八</small>	七四一三一二七
二先九辨 <small>一 一二九</small>	七一六四一七九	二先八辨 <small>一 一七六</small>	七三九八八四四
二先九辨 <small>一 一五六</small>	七一五〇八三一	二先八辨 <small>一 一二九</small>	七三八四六一五
二先九辨 <small>一 一五八</small>	七一三七五四六	二先八辨 <small>一 一五六</small>	七三七〇四四一
二先九辨 <small>一 一六</small>	七一二四三〇四	二先八辨 <small>一 一五八</small>	七三五六三二二
二先九辨 <small>一 一三四</small>	七	二先八辨 <small>一 一六</small>	七三四二二五六
二先九辨 <small>一 一五六</small>	七〇九七九六六	二先八辨 <small>一 一三四</small>	七三二八二四四

規銀一兩價	英金一磅價
二先九辨 $\frac{7}{8}$	七〇八四八七一
二先九辨 $\frac{15}{16}$	七〇七一八二三
二先十辨	七〇五八八二四
二先十辨 $\frac{11}{16}$	七〇四五八七一
二先十辨 $\frac{11}{8}$	七〇三二九六七
二先十辨 $\frac{3}{16}$	七〇二〇一〇〇
二先十辨 $\frac{14}{16}$	七〇〇七二九九
二先十辨 $\frac{5}{16}$	六九九四五三五
二先十辨 $\frac{3}{8}$	六九八一八一八
二先十辨 $\frac{7}{16}$	六九六九一四七
二先十辨 $\frac{11}{16}$	六九五六五二二
二先十辨 $\frac{9}{16}$	六九四三九四二
二先十辨 $\frac{5}{8}$	三九三一四〇八
二先十辨 $\frac{6}{16}$	六九一八九一九

（說明）金鎊兌換規銀。每日市價不同。設如規銀一兩。值二先令六辨。即查表第二行十二格。便知英金一鎊。合規銀八兩。照市價查之甚便。

(八) 繁利息表

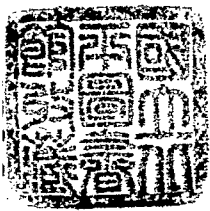
年數(期)	二 釐			二 釐 五 毫			三 釐			三 釐 五 毫		
	一	二	三	一	二	三	一	二	三	一	二	三
一	一。〇二〇〇〇	一。〇四〇〇〇	一。〇六〇〇〇	一。〇二五〇〇	一。〇五〇〇〇	一。〇七五〇〇	一。〇三〇〇〇	一。〇六〇〇〇	一。〇九〇〇〇	一。〇三五〇〇	一。〇七一二三	一。〇一〇七二
二	一。〇四〇〇〇	一。〇八〇〇〇	一。一二〇〇〇	一。〇五〇〇〇	一。一〇〇〇〇	一。一五〇〇〇	一。〇六〇〇〇	一。一三〇〇〇	一。二〇〇〇〇	一。〇七一二三	一。一四七五二	一。〇一〇八七二
三	一。〇六〇〇〇	一。一二〇〇〇	一。一八〇〇〇	一。〇七六八九	一。一五三八一	一。二三〇六一	一。〇九二七三	一。一八七五二	一。二八二二六	一。〇八七二	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
四	一。〇八二四三	一。一六四〇八	一。二四五七三	一。一〇三八一	一。二〇一四一	一。二九四〇一	一。一〇三八一	一。二一五五一	一。三〇七七一	一。一〇三八一	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
五	一。一〇四〇八	一。二〇六七三	一。三〇八五八	一。一三一四一	一。二二四〇一	一。三二六六一	一。一五九二七	一。二五五五一	一。三五七七一	一。一五九二七	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
六	一。一二六一六	一。二四八三一	一。三七〇一六	一。一五九六九	一。二七二二八	一。三八四八七	一。一九四〇五	一。二九四〇五	一。四〇七七一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
七	一。一四八六九	一。二九〇〇六	一。四三二〇一	一。一八八六九	一。三〇一四一	一。四一四〇一	一。一九四〇五	一。三〇七七一	一。四二〇六一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
八	一。一七一一六	一。三三二〇一	一。四八三八六	一。二一八四〇	一。三三〇〇〇	一。四四二五九	一。一九四〇五	一。三二〇六一	一。四三六六一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
九	一。一九五〇九	一。三八三九六	一。五四五八一	一。二四八八六	一。三六六四一	一。四八〇〇一	一。一九四〇五	一。三三二〇一	一。四四二五九	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十	一。二一八九九	一。四三五九一	一。六〇七八六	一。二八〇〇八	一。四〇一四一	一。五二〇〇一	一。二〇〇〇〇	一。三五七七一	一。四九二六一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十一	一。二四三三七	一。四八七八六	一。六七九八一	一。三一二〇九	一。四三二五〇	一。五五〇〇〇	一。二〇〇〇〇	一。三六六四一	一。五〇四一六	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十二	一。二六八二四	一。五四〇〇一	一。七五一七六	一。三四四八九	一。四八四〇一	一。六〇七六一	一。二〇〇〇〇	一。三八〇〇〇	一。五一六七一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十三	一。二九三六一	一。五九二一六	一。八二三八一	一。三七八五一	一。五三六〇一	一。六八〇〇一	一。二〇〇〇〇	一。四〇一四一	一。五二八二一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十四	一。三一九四八	一。六四四三一	一。八九四八六	一。四一二九七	一。五八八〇一	一。七三二〇一	一。二〇〇〇〇	一。四二二九一	一。五四〇〇一	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二
十五	一。三四五八七	一。六九六四六	一。九六五九一	一。四四八三〇	一。六四〇〇一	一。七八六〇一	一。二〇〇〇〇	一。四四四四一	一。五五二一六	一。一八七六九	一。二七二二八	一。〇一〇八七二

年數(期)	四	四	五	六
一	一。〇四〇〇〇	一。〇四五〇〇	一。〇五〇〇〇	一。〇六〇〇〇
二	一。〇八一六〇	一。〇九二〇八	一。一〇二五〇	一。一二三六〇
三	一。一二四八六	一。一四一一七	一。一五七六三	一。一九一〇二
四	一。一六九八六	一。一九二五二	一。二一五五一	一。二六二四八
五	一。二六六五	一。二四六一八	一。二七六二八	一。三三八二二
六	一。三六五三一	一。三〇二二六	一。三四〇一〇	一。四一八五二
七	一。三一五九三	一。三六〇八六	一。四〇七一〇	一。五〇三六三
八	一。三六八五七	一。四二二一〇	一。四七七四六	一。五九三八五
九	一。四二三三一	一。四八六〇九	一。五五一三三	一。六八九四八
十	一。四八〇二四	一。五五二九七	一。六二八八九	一。七九〇八五
十一	一。五三九四五	一。六二二八五	一。七一〇三四	一。八九八三〇
十二	一。六〇一〇三	一。六九五八八	一。七九五八六	二。〇一二二〇
十三	一。六六五〇七	一。七七二二〇	一。八八五六五	二。一三二九三
十四	一。七三一六八	一。八五〇九四	一。九七九九三	二。二六〇九〇
十五	一。八〇〇九四	一。九九五二八	二。〇七八九三	二。三九六五六

年數(期)	七	八	九	一
一	一・〇七〇〇〇	一・〇八〇〇〇	一・〇九〇〇〇	一・一〇〇〇〇
二	一・一四四九〇	一・一六六四〇	一・一八八一〇	一・二一〇〇〇
三	一・二二五〇四	一・二五九七一	一・二九五〇三	一・三三一〇〇
四	一・三一〇八〇	一・三六〇四九	一・四一一五八	一・四六四一〇
五	一・四〇二五五	一・四六九三三	一・五三八六一	一・六一〇五〇
六	一・五〇〇七三	一・五八六八七	一・六七七一〇	一・七七一五六
七	一・六〇五七八	一・七一三八二	一・八二八〇四	一・九四八七二
八	一・七一八一九	一・八五〇九三	一・九九二五六	二・一四三五九
九	一・八三八四六	一・九九九〇〇	二・一七一八九	二・三五七九五
十	一・九六七一五	二・一五八九二	二・三六七三九	二・五九三七四
十一	二・一〇四八五	二・三三一六四	二・五八〇四三	二・八五三一二
十二	二・二五二一九	二・五八一七	二・八一二六六	三・一三八四三
十三	二・四〇九八五	二・七一九六二	三・〇六五八〇	三・四五二二七
十四	二・五七八五三	二・九三七一九	三・三四一七三	三・七九七五〇
十五	二・七五九〇三	三・一七二一七	三・六四二四八	四・一七七二〇

商業簿記指導

商業算法



中華民國二十三年二月初版

商業簿記指導(全一册)

定價大洋四角

編著者 遼陽孫耀宗

校訂者 長樂陳劍侯

印刷者 南國印刷所

分發行所 中華新教育社

四馬路交通路

總發行所 中華新教育社

上海愛而近路德潤坊

所	版
有	權

