便，只须把月工资额按口诀相应数字相加，即可得出日工资是多少。计算加班工资时，先把月工资乘加班天数，然后按口诀逐位相加，就得出应发加班工资数。既快速又准确。口诀如下：

一退三九二二，　　二退七八四三。
三作一一七六五，　　四作一五六八六。
五作一九六〇八，　　六作二三五二九。
七作二七四五一，　　八作三一三七三。
九作三五二九四。

口诀使用说明："退"是把本位数字去掉，从下位加上该口诀数。如一退三九二二，即把1去掉，从1的下位起加上3922[3]。"作"是把本位数字改成口诀的首位数，其余按口诀数加上。如六作二三五二九，即把本位数6改成2，从下位起加上3529。

例一：月工资42元，日工资是多少？

将42拨在算盘上，个位数2用口诀二退七八四三，将2拨去，从下位起拨上7843，十位数4用口诀四作一五六八六，将4改成1，从下位起加上5686，（也就是把4去掉，从本位起加上15686）。只加两次即得出日工资为1.65元。（分以下四舍五入）

例二：月工资115元，求日工资是多少？

将115拨在算盘上，口诀五作一九六〇八，把5改成1从下位起拨上9608，口诀一退三九二二，把十位1去掉从下位起加上3922，再把百位1去掉从下位起加上3922，只加三次即得出日工资为4.51元。

例三：月工资58.47元，加班8天，应发加班工资多少？

先将58.47元拨在算盘上，乘以8天，得积467.76元，然后按口诀逐位相加，口诀六作二三五二九，把6改成2，下位起拨上3529；七作二七四五一，把7改成2，下位起加上7451；小数点前的7也按此口诀加上六作二三五二九，把6改成2，从下位起加上3529；四作一五六八六，把4改成1，从下位起加上5686。这样加五遍得出应发加班工资为18.34元。

注意：计算加班工资时，必须先以月工资乘以加班天数，然后再按口诀相应数字逐位相加，得数才能准确。否则，如按口诀先求出日工资额，再乘加班天数，得数只能近似准确。如月工资81.54元，按前述先乘后加，得数是25.58元；如先加后乘，日工资为3.20元，乘加班8天，加班工资为25.60元，结果多算2分。

求任何一数的25%的快算法

李鸿斌

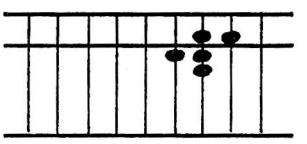
我们做财务会计工作的同志，经常会碰到求一个数的25%的数值。比如：给职工报销房费的25%等，特别职工人数较多的大型企业，这样的计算工作量很大，必须采用快算法，才能如期完成任务。

同志们都知道：任何一个数的25%，也就是这个数的$\frac{1}{4}$。因此，我们在计算时，或将这个数乘以25%，或将这个数除以4。有些数我们可以用心算，如360的25%，也就是360被4整除得90；而有些数值很大，或者这个数值不能被4整除，这样用心算就很困难，用笔算也很复杂，但只要我们掌握和熟记下列数值，就很容易在算盘上直接摆数求得。

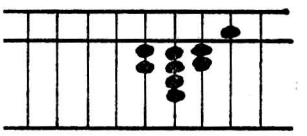
0×25%＝0÷4＝0
1×25%＝1÷4＝0.25
2×25%＝2÷4＝0.5
3×25%＝3÷4＝0.75
4×25%＝4÷4＝1
5×25%＝5÷4＝1.25
6×25%＝6÷4＝1.5
7×25%＝7÷4＝1.75
8×25%＝8÷4＝2
9×25%＝9÷4＝2.25

比如：求597的25%，

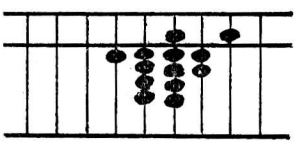
①先变597这个数值中7为175摆在算盘上，



②再变9为225，在算盘上往前移一位与175相加得2425



③再将5变为125，再往前移一位与2425相加得14925。



所以，597的25%就是149.25。

在计算时应当注意二点：

1．在计算1、2、

中国财政杂志社

史料

潘序伦和立信会计学校

顾福佑 王世杰

编者按：潘序伦先生是我国会计界的老前辈。他早年留学美国，归国后毕生从事会计教育、研究和实际工作，创办过“立信会计师事务所”、“立信会计学校”和“立信会计图书用品社”。立信会计学校包括专科学校、高级职业学校和各种类型的补习学校。由于潘序伦先生和立信同人在办学过程中以坚韧的毅力，克服各种困难；采取多样化的教育方式，以严格和实用的要求培训学生，造就人才；按勤俭节约的原则做到经费自给自足；使各类学校都能从小到大，从普及到提高，得到不断发展。这些办学的方法和经验，就今天来说，仍然有不少值得借鉴之处。为此，我们将本文作为会计史料陆续发表，供读者参考。

一、立信会计学校的创建

立信会计学校的创办人潘序伦先生，一九二一年赴美留学，一九二四年获得哈佛大学企业管理硕士、哥伦比亚大学商业经济博士，归国后曾任大学教授并从事会计著作。一九二七年夏，他设立“潘序伦会计师事务所”，执行会计师业务。翌年春，在事务所内办了个会计补习班。因补习班发展很快，同年秋，就和同事顾询、钱乃徽两位会计师创办了立信会计补习学校，这是立信会计学校的开端。越四、五年，李鸿寿、陈文麟会计师等加入了办校的行列。以后，学校不断发展，参加办学的队伍也不断扩大（在立信会计学校发展过程中，李文杰、蔡经济、刘芷休、王逢辛、钱素君、张惠生、王庭桂、管锦康、丁苏民、王成杰、杨国树、陈学文、陈永林、甘允寿、向江南等，都先后在上海、重庆、北碚、广西、广东、南京、天津、北京、兰州等地担任建校、扩校工

中国财政杂志社

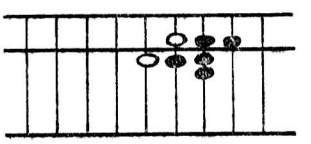
3这三个数字时，因为他们乘以25%以后都小于1。所以在计算时要往后串一位；而4、5、6、7、8、9这六个数字乘以25%以后，只有4变为1，其余五个数字都大于1。所以在运算这些数字时，可以在原位不动。如果直接往算盘上加，就要注意，计算前一位时首先要看后一位是否是1、2、3的变数，如果是1、2、3，那么就要空一位以后，再依次将得数摆上。

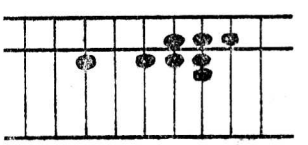
2. 我们在计算时，往往会碰到0这个数字，如果0在尾数上可不必管它；如果是在一个数值的中间，那么在计算时就要注意“空位”。举例说明如下：

计算4067×25%

我们就可以在算盘上直接摆数。

①7—1.75
②6—1.5 ①+②
③0—空位
④4—1 ①+②+③+④





所以，4067×25%的得数是1,016.75

上述快算法因为是直接在算盘上摆数，所以也叫快摆法。

掌握了25%的快算法以后，我们可以举一反三，求出这个数值的35%、45%等。