GUIDE · 2026 EDITION · ENGLISH + 한국어

Cash Flow Statement Tie-Out Kit 2026

현금흐름표 검증 키트 2026

Make the Statement of Cash Flows tie to your bank balances, and find the exact reason when it doesn't.

Balance Sheet → cash flow in 3 steps **Works with Desktop & Online exports**

11 mismatch causes **8 real-world & edge cases**

Inside this guide

1 · How the tie-out works
2 · Pull the numbers: Desktop
3 · Pull the numbers: Online
4 · 11 reasons the report doesn't tie
5 · Worked example and edge cases
6 · Month-end and year-end checklist

각 영어 페이지 뒤에 같은 내용의 한국어 페이지가 있습니다.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience.
20년 이상 기장 경험을 가진 미국 세무·기장 사무소가 만들었습니다.

Educational guide, not tax, legal or accounting advice. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

1 · HOW IT WORKS

Why a cash flow statement must tie

A Statement of Cash Flows explains how cash moved from the beginning to the end of a period. Every dollar of change in cash must be explained by net income plus the changes in all other balance sheet accounts. If the books balance, the statement **must** tie to the penny.

Net income − increases in non-cash assets + increases in liabilities and equity = Net change in cash

Operating
Net income, then A/R, inventory, prepaids, A/P, credit cards, payroll and sales tax owed, depreciation added back.

+

Investing
Equipment, vehicles, improvements, long-term deposits and loans you made.

+

Financing
Bank loans, lines of credit, owner loans, owner money in and out.

=

Net change in cash
Must equal ending cash minus beginning cash.

The sign rule (the part most people get backwards)

Account moves	Effect on cash	Example
Asset goes **up**	Cash goes down	A/R up 2,700 → (2,700)
Asset goes **down**	Cash goes up	Prepaid down 1,200 → 1,200
Liability or equity goes **up**	Cash goes up	Line of credit up 2,500 → 2,500
Liability or equity goes **down**	Cash goes down	Loan down 4,500 → (4,500)

What counts as cash? Bank accounts, petty cash and, in most QuickBooks files, Undeposited Funds. If your report leaves one of these out, its cash at end will be off by exactly that account's balance. The kit spots this automatically.

QuickBooks Online does not let you move an account to a different section of this report (an Intuit moderator confirmed this in the Community in 2023, and users still reported it missing in 2025). QuickBooks Desktop does, through the Classify button. The kit gives you a clean statement either way.

1 · 원리

현금흐름표는 왜 반드시 맞아야 하나

현금흐름표는 기초부터 기말까지 현금이 어떻게 움직였는지 설명합니다. 현금 변동액은 모두 순이익과 나머지 대차대조표 계정의 변동으로 설명되어야 합니다. 장부가 대차 일치한다면 현금흐름표는 **반드시** 1센트까지 맞습니다.

순이익 − 비현금 자산 증가 + 부채·자본 증가 = 현금 순증감

영업활동		투자활동		재무활동		현금 순증감
순이익에서 시작해 매출채권·재고·선급비용·매입채무·카드·급여세·판매세 변동, 감가상각 가산.	+	장비·차량·시설 개선, 장기 보증금, 빌려준 돈.	+	은행 대출·신용한도·대표자 대여금·출자와 인출.	=	기말 현금 − 기초 현금과 같아야 함.

부호 규칙 (가장 많이 헷갈리는 부분)

계정 변동	현금 영향	예시
자산 **증가**	현금 감소	매출채권 2,700 증가 → (2,700)
자산 **감소**	현금 증가	선급비용 1,200 감소 → 1,200
부채·자본 **증가**	현금 증가	신용한도 2,500 증가 → 2,500
부채·자본 **감소**	현금 감소	대출 4,500 감소 → (4,500)

무엇이 현금인가? 은행 계좌, 소액 현금, 그리고 대부분의 QuickBooks 파일에서는 미입금 자금(Undeposited Funds)도 포함됩니다. 보고서가 이 중 하나를 빼면 기말 현금이 그 계정 잔액만큼 정확히 차이 납니다. 키트가 자동으로 찾아 줍니다.

QuickBooks Online에서는 이 보고서의 구분(영업·투자·재무)을 바꿀 수 없습니다(2023년 커뮤니티에서 인튜이트 진행자가 확인, 2025년에도 사용자들이 같은 문제 제기). Desktop은 Classify 버튼으로 가능합니다. 어느 쪽이든 키트가 깔끔한 현금흐름표를 만들어 줍니다.

2 · PULL THE NUMBERS: DESKTOP

QuickBooks Desktop: what to run

You need three reports for the same period. Example period: Jan 1 – Oct 31, 2026.

1. **Beginning Balance Sheet.** Reports > Company & Financial > Balance Sheet Standard. Set the date to the day **before** the period starts (12/31/2025). Export to Excel or print.
2. **Ending Balance Sheet.** Same report, dated the last day of the period (10/31/2026).
3. **Net income.** Reports > Company & Financial > Profit & Loss Standard, From 01/01/2026 To 10/31/2026. Use the same accounting basis as the Balance Sheets (accrual is normal for this report).
4. **Optional: the Statement of Cash Flows** (Reports > Company & Financial > Statement of Cash Flows), same dates. Copy its "Cash at end of period" into the grey cell on the Tie-Out tab.

Type into the kit

- One row per balance sheet account, **every** account, including Undeposited Funds, Opening Balance Equity, Retained Earnings and Net Income.
- Enter balances as the report shows them: liabilities and equity as positive numbers; accumulated depreciation and owner draws as negatives.
- Pick an account type from the dropdown. Sub-accounts can be entered one by one or as one parent total, not both.

Fix the classification inside Desktop (optional)

Edit > Preferences > Reports & Graphs > Company Preferences tab > **Classify** (under Statement of Cash Flows). Only the admin can change company preferences. Put each balance sheet account in Operating, Investing or Financing; leave Profit & Loss accounts unselected. Then rerun the report and compare it with the kit.

> Tip: in Desktop the cash flow report starts from a "Summary reports basis" set on the same Company Preferences tab. A Statement of Cash Flows is designed to start from accrual net income.

2 · 숫자 뽑기: DESKTOP

QuickBooks Desktop: 실행할 보고서

같은 기간의 보고서 3개가 필요합니다. 예시 기간: 2026년 1월 1일 – 10월 31일.

1. **기초 대차대조표.** Reports > Company & Financial > Balance Sheet Standard. 날짜는 기간 시작 **전날**(12/31/2025). 엑셀로 내보내거나 인쇄.
2. **기말 대차대조표.** 같은 보고서, 기간 마지막 날(10/31/2026).
3. **순이익.** Reports > Company & Financial > Profit & Loss Standard, 01/01/2026 – 10/31/2026. 대차대조표와 같은 회계 기준(이 보고서는 보통 발생주의).
4. **선택: 현금흐름표** (Reports > Company & Financial > Statement of Cash Flows), 같은 기간. "Cash at end of period" 금액을 Tie-Out 탭 회색 칸에 입력.

키트에 입력하기

- 대차대조표의 **모든** 계정을 한 줄씩. 미입금 자금, 개시잔액 자본(OBE), 이익잉여금, 순이익 줄도 포함.
- 보고서에 보이는 그대로 입력: 부채·자본은 양수, 감가상각누계액과 대표 인출은 음수.
- 드롭다운에서 계정 유형 선택. 하위 계정은 하나씩 또는 상위 합계 하나로 입력(둘 다 입력하지 않기).

Desktop 안에서 구분 바로잡기 (선택)

Edit > Preferences > Reports & Graphs > Company Preferences 탭 > Statement of Cash Flows 아래 **Classify**. 관리자만 변경 가능합니다. 대차대조표 계정마다 Operating·Investing·Financing을 지정하고 손익 계정은 선택하지 않습니다. 보고서를 다시 실행해 키트와 비교하세요.

> 팁: Desktop 현금흐름표는 같은 탭의 "Summary reports basis" 설정을 따릅니다. 현금흐름표는 원래 발생주의 순이익에서 시작하도록 만들어진 보고서입니다.

3 · PULL THE NUMBERS: ONLINE

QuickBooks Online: what to run

Steps follow Intuit's help article "How to run a Statement of Cash Flows" (updated 8/5/2026). Screens and names change often; if a step looks different, search the report name in Reports.

1. Go to **Reports**, then **Standard reports**.
2. In the search field, type **Balance Sheet** and open it. Set **Report period** to Custom and the end date to the day before your period starts. Run the report and use the export button to export to Excel.
3. Run it again for the last day of the period and export.
4. Search **Profit and Loss**, set the same period (start to end) and note **Net Income**. Keep the accounting method on Accrual.
5. Optional: search **Statement of Cash Flows**, set the same period and copy "Cash at end of period" into the grey cell. Intuit's article notes this report runs on accrual basis only.

What is different from Desktop

Topic	Desktop	Online
Move an account to another section	Yes: Classify button	Not available
Report basis	Summary basis preference	Accrual only (per Intuit)
Account type controls the section	Default, can override	Yes; change the account's type if it is wrong
Kit workaround	Compare after Classify	Use the kit's statement for lenders and owners

If a loan sits in Operating in Online: open the Chart of accounts, edit the loan, and check its account type. A loan due over more than a year is usually a Long Term Liability. Ask your accountant before changing types in a closed year.

Never type bank passwords, SSNs or full account numbers into the kit. Account names like "Checking 1234" are fine.

3 · 숫자 뽑기: ONLINE

QuickBooks Online: 실행할 보고서

인튜이트 도움말 "How to run a Statement of Cash Flows"(2026년 8월 5일 업데이트)를 기준으로 했습니다. 화면과 메뉴 이름은 자주 바뀌니, 다르게 보이면 Reports에서 보고서 이름으로 검색하세요.

1. 왼쪽 메뉴 **Reports** → **Standard reports**.
2. 검색창에 **Balance Sheet** 입력 후 열기. **Report period**를 Custom으로 하고 종료일을 기간 시작 전날로 설정. 실행 후 내보내기 버튼으로 엑셀 저장.
3. 기간 마지막 날로 다시 실행해 저장.
4. **Profit and Loss** 검색, 같은 기간(시작–종료)으로 실행해 **Net Income** 확인. 회계 기준은 Accrual(발생주의) 유지.
5. 선택: **Statement of Cash Flows** 검색, 같은 기간으로 실행해 "Cash at end of period"를 회색 칸에 입력. 인튜이트 도움말에 따르면 이 보고서는 발생주의로만 실행됩니다.

Desktop과 다른 점

항목	Desktop	Online
계정을 다른 구분으로 이동	가능: Classify 버튼	불가
보고 기준	Summary basis 설정	발생주의만 (인튜이트)
계정 유형이 구분을 결정	기본값, 변경 가능	예. 유형이 틀리면 계정 유형 수정
키트 활용	Classify 후 비교	은행·대표 보고용으로 키트 현금흐름표 사용

> **Online에서 대출이 영업활동에 있다면:** Chart of accounts에서 대출 계정을 편집해 계정 유형을 확인하세요. 1년 넘게 갚는 대출은 보통 Long Term Liability입니다. 마감된 연도의 유형 변경은 회계사와 먼저 상의하세요.

> 은행 비밀번호·SSN·전체 계좌번호는 키트에 입력하지 마세요. "Checking 1234" 같은 계정 이름은 괜찮습니다.

4 · 11 REASONS IT DOESN'T TIE

Find the cause in order

Work top to bottom. The Fix Finder tab marks the ones your numbers point to with CHECK.

#	What you see	Usual cause	What to do
1	**Report cash ≠ bank balances**	Undeposited Funds counted as cash	Deposit or clear the payments
2	**Cash at end ≠ Balance Sheet (Desktop)**	An account is not classified	Preferences > Classify
3	**Online: wrong section, no option to move it**	Reclassify is not available in Online	Use the kit's statement
4	**Loan payments in Operating**	Loan set up as Other Current Liability	Change type or override
5	**Depreciation in Investing**	Accumulated depreciation is a Fixed Asset	Kit adds it back in Operating
6	**Net income ≠ equity change**	Entries posted to Retained Earnings	Review that account's history
7	**Opening Balance Equity not zero**	Setup balances never closed out	Fix with your accountant
8	**Kit says 'off by'**	Missing account or wrong sign	Re-enter every Balance Sheet line
9	**Beginning cash looks wrong**	Beginning Balance Sheet on the wrong date	Use the day before the period
10	**Invoices and payments net out**	Desktop summary basis set to Cash	Check report basis
11	**Numbers move with a class filter**	Balance sheet lines have no class	Run without a filter

> **Fast test:** if the difference between your report's cash at end and the kit equals one account's ending balance, that account is being treated differently. The kit's "Likely cause" cell names it.

Two causes that are not errors

- **Credit card payments "vanish":** paying a card moves cash to reduce a liability. It shows as a smaller credit card balance in Operating, not as an expense.
- **Asset bought with a loan:** investing shows the purchase and financing shows the loan, even though no cash left the bank. Note it as a non-cash transaction for your lender.

4 · 맞지 않는 이유 11가지

순서대로 원인 찾기

위에서부터 확인하세요. Fix Finder 탭이 내 숫자에 해당하는 항목을 CHECK로 표시합니다.

#	보이는 현상	흔한 원인	할 일
1	**보고서 현금 ≠ 은행 잔액**	미입금 자금(Undeposited Funds)이 현금에 포함	입금 처리 또는 정리
2	**기말 현금 ≠ 대차대조표 (Desktop)**	분류되지 않은 계정	Preferences > Classify
3	**Online: 구분이 틀려도 옮길 수 없음**	Online에는 재분류 기능 없음	키트의 현금흐름표 사용
4	**대출 상환이 영업활동에 표시**	대출이 기타유동부채 유형	유형 변경 또는 구분 변경
5	**감가상각이 투자활동에 표시**	감가상각누계액이 고정자산 유형	키트가 영업활동에서 가산
6	**순이익 ≠ 자본 변동**	이익잉여금에 직접 분개	해당 계정 내역 검토
7	**개시잔액 자본(OBE)이 0이 아님**	초기 잔액 정리가 안 됨	회계사와 정리
8	**키트가 'off by' 표시**	계정 누락 또는 부호 오류	대차대조표 전체 다시 입력
9	**기초 현금이 이상함**	기초 대차대조표 날짜 오류	기간 시작 전날 기준
10	**인보이스와 입금이 상계됨**	Desktop 보고 기준이 현금주의	보고 기준 확인
11	**클래스 필터 시 숫자가 달라짐**	대차대조표 계정에 클래스 없음	필터 없이 실행

> **빠른 확인:** 보고서 기말 현금과 키트의 차이가 어느 한 계정의 기말 잔액과 같다면, 그 계정이 다르게 처리되고 있는 것입니다. 키트의 "Likely cause" 칸이 계정 이름을 알려 줍니다.

오류가 아닌 경우 2가지

- **카드 대금이 "사라짐":** 카드 대금 납부는 현금으로 부채를 줄이는 것입니다. 비용이 아니라 영업활동의 카드 잔액 감소로 나타납니다.
- **대출로 자산 구입:** 은행에서 현금이 나가지 않았어도 투자활동에 구입, 재무활동에 대출이 표시됩니다. 은행 제출 시 비현금 거래로 메모하세요.

5 · WORKED EXAMPLE AND EDGE CASES

Example: a small shop, Jan 1 – Oct 31, 2026

Line (EXAMPLE values)	Amount
Net income (Jan 1 – Oct 31, 2026)	32,850.00
Accounts Receivable up 2,700	(2,700.00)
Inventory up 1,500	(1,500.00)
Prepaid Insurance down 1,200	1,200.00
Accumulated Depreciation (non-cash add-back)	3,500.00
A/P, credit card, sales tax, payroll liabilities (net)	930.00
Net cash from operating	**34,280.00**
Equipment purchased	(8,500.00)
Net cash from investing	**(8,500.00)**
Line of credit +2,500, loan −4,500, owner draws −14,000	(16,000.00)
Net change in cash	**9,780.00**
Cash at beginning (two banks + Undeposited Funds)	29,650.00
Cash at end = bank 23,950 + savings 12,000 + Undeposited 3,480	**39,430.00**

The shop's report showed cash at end of 35,950. The kit's 39,430 differs by 3,480, exactly the Undeposited Funds balance. Deposit those payments and the two agree.

Edge cases the kit handles

Case	How to enter it
Bank overdraft at period end	Keep type Bank and enter the negative balance
Period crosses your fiscal year-end	Enter both Retained Earnings and Net Income lines
Account opened mid-period	Beginning balance 0
Credit card with a credit (negative) balance	Type Credit Card, enter as shown
Loan refinanced	Old loan to 0, new loan row; net shows in Financing
Overdraft line set up as a liability	Override its section to Cash; the kit subtracts it

예시: 작은 가게, 2026년 1월 1일 – 10월 31일

항목 (예시 숫자)	금액
순이익 (2026년 1월 1일 – 10월 31일)	32,850.00
매출채권 2,700 증가	(2,700.00)
재고 1,500 증가	(1,500.00)
선급보험료 1,200 감소	1,200.00
감가상각누계액 (비현금 비용 가산)	3,500.00
매입채무·카드·판매세·급여 부채 (순액)	930.00
영업활동 순현금	**34,280.00**
장비 구입	(8,500.00)
투자활동 순현금	**(8,500.00)**
신용한도 +2,500, 대출 상환 −4,500, 대표 인출 −14,000	(16,000.00)
현금 순증감	**9,780.00**
기초 현금 (은행 2개 + 미입금 자금)	29,650.00
기말 현금 = 당좌 23,950 + 저축 12,000 + 미입금 3,480	**39,430.00**

가게의 보고서 기말 현금은 35,950이었습니다. 키트의 39,430과 3,480 차이 = 미입금 자금 잔액과 정확히 같습니다. 해당 입금을 처리하면 두 숫자가 일치합니다.

키트가 처리하는 예외 상황

상황	입력 방법
기말에 당좌 마이너스	유형 Bank 유지, 음수로 입력
기간이 회계연도 말을 넘음	이익잉여금·순이익 두 줄 모두 입력
기간 중 새로 만든 계정	기초 잔액 0
카드 잔액이 마이너스(환불 초과)	유형 Credit Card, 보고서 그대로
대출 재융자	기존 대출 0, 새 대출 줄 추가, 재무활동에 순액
당좌대월을 부채로 만든 경우	구분을 Cash로 변경, 키트가 차감

6 · CHECKLIST

Month-end and year-end checklist

☐ Reconcile every bank and credit card account through the period end.
☐ Deposit or clear everything in Undeposited Funds.
☐ Run Balance Sheets for the day before the period and the last day.
☐ Run the Profit & Loss for the same period, same basis.
☐ Enter every balance sheet line in the kit; totals check shows "-".
☐ Tie-out check says OK.
☐ Every CHECK flag is resolved or explained.
☐ Loans sit in Financing, equipment in Investing.
☐ Opening Balance Equity is zero (or your accountant knows why not).
☐ Net income matches the change in Retained Earnings + Net Income.
☐ Note non-cash items (assets bought with loans, owner-paid bills).
☐ Save the kit file with the reports, by period.

Sources used for menu paths: Intuit help article "How to run a Statement of Cash Flows" (QuickBooks Online, updated 8/5/2026); Intuit help article "Set report preferences" (QuickBooks Desktop); QuickBooks Community threads on cash flow classification. Menus can change after this guide was written.

This guide and workbook are educational. They are not tax, legal or accounting advice and do not produce an audited or reviewed (GAAP) financial statement. For lender, audit or tax filings, have your accountant review the result.

Personal-use license for one business. Please do not resell or share the files. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

6 · 체크리스트

월말·연말 체크리스트

☐ 기간 말까지 모든 은행·카드 계정 대조(reconcile).
☐ 미입금 자금(Undeposited Funds)을 모두 입금 처리 또는 정리.
☐ 기간 시작 전날과 마지막 날 대차대조표 실행.
☐ 같은 기간·같은 기준으로 손익계산서 실행.
☐ 키트에 대차대조표 모든 줄 입력, 잔액 검증이 "-"로 표시.
☐ Tie-out check가 OK.
☐ CHECK 경고를 모두 해결하거나 이유 메모.
☐ 대출은 재무활동, 장비는 투자활동에 있는지 확인.
☐ 개시잔액 자본(OBE)이 0 (아니면 회계사가 이유를 알고 있음).
☐ 순이익 = 이익잉여금 + 순이익 줄의 변동.
☐ 비현금 거래 메모 (대출로 산 자산, 대표가 대신 낸 비용).
☐ 기간별로 보고서와 키트 파일 함께 저장.

메뉴 경로 출처: 인튜이트 도움말 "How to run a Statement of Cash Flows"(QuickBooks Online, 2026년 8월 5일 업데이트), 인튜이트 도움말 "Set report preferences"(QuickBooks Desktop), 현금흐름표 분류에 관한 QuickBooks 커뮤니티 글. 이후 메뉴가 바뀔 수 있습니다.

이 가이드와 엑셀은 교육용입니다. 세무·법률·회계 자문이 아니며 감사·검토된(GAAP) 재무제표를 만들지 않습니다. 은행·감사·세금 신고용이라면 회계사의 검토를 받으세요.

개인 사용 라이선스(사업체 1곳). 재판매·공유는 하지 마세요. QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 이 상품은 Intuit와 제휴·보증 관계가 없습니다.