Does your income match your bank deposits?

A year-end tie-out that proves the income on your Profit & Loss matches the money that actually reached the bank, and a short list of fixes when it does not.

> **Why this matters.** When income is counted twice (the invoice *and* the bank deposit), you can overstate profit and the tax that follows it. When deposits are missed or coded to the wrong place, income is understated and your books will not hold up if anyone asks how you got the number. The IRS lists deposit information among the records that support gross receipts.

What is inside

File	What it does
Excel workbook (8 tabs)	Tie-Out answer, Non-Income Deposits log, Add-Backs & Timing, Double-Count Finder, Monthly Check, Fix List, Lists
This PDF guide	How the tie-out works, where to find each number in QuickBooks Desktop and Online, 10 causes with fixes, 3 worked cases, edge cases and a year-end checklist

How to use it in 3 steps

1 List non-income deposits
Transfers, loans, owner money, refunds and sales tax go on the Non-Income Deposits tab.

2 Type your two totals
Total bank deposits for the year and Total Income from your P&L, on the Tie-Out tab.

3 Read the green gap
Tied out? Save a PDF. Not tied out? Use the Double-Count Finder, Monthly Check and Fix List.

> **Before you start:** back up your QuickBooks Desktop company file, or export your QuickBooks Online reports to Excel. Do not change a period your tax preparer has already used for a filed return without talking to them first.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Works with QuickBooks Desktop and QuickBooks Online report exports. Personal-use license. The workbook never asks for bank passwords, SSNs or account numbers.

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

One line of math

Expected income = Bank deposits − Non-income deposits + Add-backs ± Timing (+ change in A/R if accrual)

Then compare: **Unexplained gap = Income on your P&L − Expected income**. A gap near zero means your books tie out. A positive gap usually means something was counted twice. A negative gap usually means a sale or deposit is missing or coded to a balance-sheet account.

Worked example (EXAMPLE VALUES)

Line	Source	Amount
Total deposits, all business bank accounts	12 monthly bank statements	$186,450
Less: transfer from savings, loan, owner money, vendor refund	Non-Income Deposits tab	($22,850)
Deposits that came from sales		**$163,600**
+ Processor fees taken before payout	Payout reports	$2,140
+ Cash sales spent before deposit	Cash log	$600
+ Still in Undeposited Funds on 12/31	Undeposited Funds register	$1,200
− Last year's sales deposited in January	January deposit detail	($3,400)
+ This year's sales deposited next January	Next January deposits	$2,750
Expected income		**$166,890**
Income on the P&L (Total Income)	Profit & Loss	$171,690
Unexplained gap	P&L income is higher	**+$4,800**

The Double-Count Finder then shows a March invoice for $4,800 and a bank-feed deposit for $4,800 four days later, coded straight to income. That is the gap. Fixing that one deposit brings the gap to $0.

Cash basis or accrual?

Most small businesses file on the cash basis, so leave the A/R cells blank. If your P&L is on the accrual basis, enter A/R at the start and end of the year: income you billed but did not collect yet is added to expected income. Run the P&L on the same basis your tax return uses.

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

Where to find each number

QuickBooks Desktop and QuickBooks Online

Number you need	QuickBooks Desktop	QuickBooks Online
Total bank deposits	Use your bank statements (the bank's number is the anchor). To compare: Reports > Report Center > Banking > Deposit Detail, dated Jan 1 to Dec 31.	Use your bank statements. To compare: Reports > Standard reports, search **Deposit Detail**, set the dates and run it.
Total Income on the P&L	Reports > Company & Financial > Profit & Loss Standard. Set the dates and the basis (Customize Report > Cash or Accrual).	Reports > Standard reports > **Profit and Loss**. Set the dates and the accounting method (Cash or Accrual).
Income lines for the Finder	Reports > Accountant & Taxes > Transaction Detail by Account. Filter to income accounts, export to Excel, paste Date, Type, Name, Memo and Amount.	Reports > Standard reports, search **Transaction Detail by Account**. Filter to income accounts, export to Excel and paste.
Money still in Undeposited Funds	Lists > Chart of Accounts, open the Undeposited Funds register; or Banking > Make Deposits shows what is waiting.	Run the Balance Sheet as of 12/31 and look at Undeposited Funds (may be called Payments to deposit in newer screens).

How deposits should be recorded (so income is counted once)

1. **Desktop:** record the invoice payment (Receive Payments) or the sales receipt so it lands in Undeposited Funds. Then Banking > Make Deposits, select those payments in the Payments to Deposit window and save. Do not add a second line coded to an income account.
2. **Online:** when the bank-feed deposit shows up in Bank transactions, choose **Match** to the existing payment or sales receipt instead of categorizing it to income. Intuit's help notes that matching links the deposit to records you already have and prevents duplicate entries.
3. **Online, several payments in one deposit:** + Create (or + New) > Bank Deposit, check the payments, confirm the total equals the bank deposit, then Save. Then match the bank-feed line to that deposit.
4. **Payouts net of fees** (card processors, marketplaces): on the deposit, add a line for the fee with a negative amount to a fee expense account, so the gross sale stays in income and the deposit equals the bank.

> **QuickBooks Online screens change often.** Newer screens use "All apps > Accounting > Bank transactions" with a Pending tab; older screens use "Transactions > Bank transactions" with a For review tab. The steps are the same. Checked against Intuit's help articles on 11/12/2026.

10 common causes of a gap

Cause	Gap	Fix in Desktop	Fix in Online
1. Deposit coded to income and the invoice also paid	Higher	Open the deposit, remove the income line, add the payment from Undeposited Funds	Undo the posted bank line, then Match it to the invoice payment
2. Sales receipt and the deposit both coded to income	Higher	Delete the income line; deposit the sales receipt	Undo, then Match to the sales receipt
3. Transfer between your own accounts coded as income	Higher	Change the deposit line to the other bank account (a transfer)	Undo, then record it as a Transfer
4. Loan or credit-line money coded as income	Higher	Recode to the loan liability account	Undo, then categorize to the loan account
5. Owner money coded as income	Higher	Recode to an owner equity account	Undo, then categorize to owner equity
6. Payout net of fees, fees never recorded	Lower	Add a negative fee line on the deposit	Add a negative fee line on the deposit
7. Sales tax collected sitting in income	Higher	Point the sales tax item to Sales Tax Payable	Review sales tax settings and items
8. Sale never recorded (cash job, Zelle)	Lower	Enter the sale, then add it to the deposit	Create the sale, then Match the deposit
9. Bank-feed deposit downloaded twice	Higher	Delete the duplicate deposit	Exclude the duplicate in Bank transactions
10. Payment left in Undeposited Funds	Either	Group it into the matching deposit	Group it into the matching bank deposit

Reading the Monthly Check

Every month has a small, normal gap (fees, a little cash). The Monthly Check compares each month with the typical (median) month and flags the outliers. In the example, March is flagged higher (the double count), January lower (last year's sales deposited in January) and December higher (money not yet deposited). January and December flags are often timing that belongs on the Add-Backs tab, not an error.

> **Rule of thumb:** if the gap equals one deposit amount exactly, look for a double count of that deposit first. If the gap equals a round number, look for a loan, transfer or owner deposit.

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

Three tested scenarios (EXAMPLE VALUES)

Scenario	Deposits	Non-income	Add-backs net	Expected	P&L income	Gap
A. Cleaning service, invoices, cash basis	$186,450	$22,850	+$3,290	$166,890	$171,690	+$4,800
B. Restaurant, card payouts, SBA loan, sales tax	$412,000	$62,500	+$13,900	$363,400	$362,900	−$500
C. Online shop, marketplace payouts net of fees	$48,300	$3,000	+$4,450	$49,750	$49,750	$0

A: one invoice was paid and the same money was coded to income from the bank feed. **B:** after removing the $30,000 loan, an $8,000 transfer and $24,500 sales tax, $500 is still missing: one catering check was deposited but never entered as a sale. **C:** the payouts are net of marketplace fees; once the fees and a held reserve are added back, the books tie out.

Edge cases to watch

- **Several bank accounts:** include every business account. A transfer between two of them is a deposit in one and must be removed as non-income.
- **Credit card refunds and chargebacks:** a refund that lands in the bank is not income; a chargeback reduces the payout but the original sale stays in income unless you refunded it.
- **Payroll tax or insurance refunds, rebates and grants:** they are deposits but not sales; list them as non-income (your tax preparer decides how they are reported).
- **Customer deposits for next year's work:** on the accrual basis these often belong in a liability until earned.
- **Form 1099-K:** for 2026 a payment app or marketplace generally sends one when payments exceed $20,000 and 200 transactions (IRS). The 1099-K shows gross amounts before fees and refunds, so compare it to gross sales, not to deposits.
- **Cash used before deposit:** paying a helper or buying supplies out of the register still means the sale happened. Record both the sale and the expense.
- **Interest income:** it is income on the P&L and a deposit, so it needs no adjustment.

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

Year-end checklist

Tie out before you hand off your books

- ☐ Bank and credit card accounts reconciled through 12/31
- ☐ Every business bank account included in Total deposits
- ☐ Transfers, loans, owner money, refunds and sales tax listed on Non-Income Deposits
- ☐ Processor and marketplace fees recorded (gross sales in income)
- ☐ Undeposited Funds reviewed: nothing old left waiting
- ☐ January and December timing entered on Add-Backs & Timing
- ☐ P&L run on the same basis (cash or accrual) as your tax return
- ☐ Double-Count Finder flags reviewed one by one
- ☐ Fix List items marked Done, then the Tie-Out re-checked
- ☐ PDF of the Tie-Out tab saved with your year-end files

Timeline

Nov–Dec	Early Jan	Mid Jan	Late Jan–Feb	Before filing
Clean up Jan–Oct while it is fresh	Last statements arrive; reconcile December	Run the tie-out; fix the flags	1099 forms arrive; compare to gross sales	Give the tie-out PDF to your preparer

Important. This kit is an educational bookkeeping tool. It is not tax, legal or accounting advice and does not guarantee any result. How a deposit is reported on a tax return depends on your facts; ask a qualified tax professional. The workbook never needs bank passwords, SSNs or account numbers.

Sources checked 11/12/2026: Intuit help articles "Record and make bank deposits in QuickBooks Online", "Record and make bank deposits in QuickBooks Desktop", "Match transactions in QuickBooks Online", "Fix downloaded bank transactions"; IRS "What kind of records should I keep"; IRS newsroom on the Form 1099-K threshold under the One, Big, Beautiful Bill.

Personal-use license: use for your own business; do not resell or share the files. Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience.

장부 매출, 은행 입금과 맞나요?

손익계산서(P&L)의 매출이 실제로 은행에 들어온 돈과 맞는지 연말에 확인하고, 안 맞으면 무엇을 고쳐야 하는지 알려 주는 키트입니다.

> **왜 중요한가요?** 인보이스 결제와 은행 입금을 둘 다 매출로 잡으면 매출과 이익이 부풀려지고 세금도 더 나올 수 있습니다. 반대로 입금이 빠지거나 다른 계정으로 들어가면 매출이 줄어, 나중에 숫자의 근거를 설명하기 어렵습니다. IRS도 입금 기록을 매출(gross receipts)을 뒷받침하는 기록으로 듭니다.

구성

파일	내용
엑셀 워크북 (8개 탭)	대조 결과, 매출 아닌 입금, 가산·시차, 이중 기록 찾기, 월별 점검, 수정 목록, 선택 목록
이 PDF 안내서	계산 원리, 데스크톱·온라인에서 숫자 찾는 법, 원인 10가지와 수정법, 사례 3개, 예외 상황, 연말 체크리스트

사용 3단계

1 매출 아닌 입금 적기
계좌 이체, 대출금, 사장님 돈, 환불, 판매세를 Non-Income Deposits 탭에 적습니다.

2 합계 두 개 입력
1년 은행 입금 합계와 손익계산서 총매출(Total Income)을 Tie-Out 탭에 넣습니다.

3 초록색 차이 확인
맞으면 PDF로 저장, 안 맞으면 이중 기록 찾기·월별 점검·수정 목록 탭을 씁니다.

> **시작 전에:** 데스크톱은 회사 파일을 백업하고, 온라인은 보고서를 엑셀로 내보내 두세요. 이미 세금 신고에 쓴 기간은 세무 담당자와 상의한 뒤 고치세요.

20년 이상 기장 경험의 미국 세무·회계 사무실이 만들었습니다. QuickBooks Desktop·Online 보고서 내보내기와 함께 쓸 수 있습니다. 개인 사용 라이선스. 은행 비밀번호·SSN·계좌번호는 입력받지 않습니다.

교육용 안내서이며 세무·법률 자문이 아닙니다. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

한 줄 계산식

예상 매출 = 은행 입금 − 매출 아닌 입금 + 가산 항목 ± 시차 (+ 발생주의면 미수금 증감)

그리고 **설명 안 되는 차이 = 손익계산서 매출 − 예상 매출**을 봅니다. 0에 가까우면 장부가 맞습니다. 플러스(+)면 대개 이중 기록, 마이너스(−)면 매출이나 입금이 빠졌거나 대차대조표 계정으로 잘못 들어간 경우입니다.

계산 예시 (예시 숫자)

항목	근거	금액
모든 사업 계좌의 입금 합계	12개월 은행 명세서	$186,450
차감: 저축 계좌 이체, 대출, 사장님 돈, 거래처 환불	Non-Income Deposits 탭	($22,850)
매출에서 온 입금		**$163,600**
+ 지급 전 차감된 카드 수수료	결제사 정산 보고서	$2,140
+ 입금 전에 쓴 현금 매출	현금 기록	$600
+ 12/31 미입금 자금(Undeposited Funds) 잔액	미입금 자금 원장	$1,200
− 작년 매출이 올해 1월에 입금	1월 입금 내역	($3,400)
+ 올해 매출이 내년 1월에 입금	내년 1월 입금	$2,750
예상 매출		**$166,890**
손익계산서 총매출	Profit & Loss	$171,690
설명 안 되는 차이	장부 매출이 더 많음	**+$4,800**

이중 기록 찾기 탭을 보면 3월 $4,800 인보이스와 4일 뒤 은행 피드로 매출 처리된 $4,800 입금이 함께 표시됩니다. 이 입금 하나를 고치면 차이는 $0이 됩니다.

현금주의? 발생주의?

대부분의 소규모 사업은 현금주의로 신고하므로 미수금 칸은 비워 두세요. 손익계산서가 발생주의라면 연초·연말 미수금(A/R)을 넣으면 됩니다. 손익계산서는 세금 신고와 같은 기준으로 뽑으세요.

교육용 안내서이며 세무·법률 자문이 아닙니다. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

숫자 찾는 곳

QuickBooks Desktop과 QuickBooks Online

필요한 숫자	QuickBooks Desktop	QuickBooks Online
은행 입금 합계	은행 명세서 숫자가 기준입니다. 비교용: Reports > Report Center > Banking > Deposit Detail (1/1~12/31).	은행 명세서가 기준입니다. 비교용: Reports > Standard reports에서 **Deposit Detail** 검색 후 날짜 지정, 실행.
손익계산서 총매출	Reports > Company & Financial > Profit & Loss Standard. 날짜와 기준(Customize Report > Cash/Accrual) 설정.	Reports > Standard reports > **Profit and Loss**. 날짜와 회계 기준(Cash/Accrual) 설정.
이중 기록 찾기용 매출 내역	Reports > Accountant & Taxes > Transaction Detail by Account. 매출 계정만 필터, 엑셀로 내보내 Date·Type·Name·Memo·Amount 붙여넣기.	Reports > Standard reports에서 **Transaction Detail by Account** 검색. 매출 계정만 필터, 엑셀로 내보내 붙여넣기.
미입금 자금 잔액	Lists > Chart of Accounts에서 Undeposited Funds 원장 열기, 또는 Banking > Make Deposits 화면.	12/31 기준 Balance Sheet에서 Undeposited Funds 확인 (새 화면에서는 Payments to deposit으로 보일 수 있음).

매출이 한 번만 잡히도록 입금하는 법

1. **데스크톱:** 인보이스 결제(Receive Payments)나 판매 영수증을 기록하면 미입금 자금으로 들어갑니다. Banking > Make Deposits에서 Payments to Deposit 창의 결제를 골라 저장하세요. 매출 계정 줄을 따로 추가하지 마세요.
2. **온라인:** 은행 피드 입금이 Bank transactions에 뜨면 매출로 분류하지 말고 기존 결제·판매 영수증에 **Match**하세요. Intuit 도움말도 Match는 이미 있는 기록과 연결해 중복 입력을 막는다고 설명합니다.
3. **온라인, 여러 결제가 한 번에 입금된 경우:** + Create(또는 + New) > Bank Deposit에서 결제를 체크하고 합계가 은행 입금과 같은지 확인한 뒤 저장, 그다음 은행 피드 줄을 그 입금에 Match합니다.
4. **수수료를 뺀 금액만 들어오는 정산**(카드사·마켓플레이스): 입금 화면에 수수료를 마이너스 금액으로 수수료 비용 계정에 한 줄 추가하면 총매출은 그대로, 입금액은 은행과 같아집니다.

> **QuickBooks Online 화면은 자주 바뀝니다.** 새 화면은 "All apps > Accounting > Bank transactions"와 Pending 탭, 예전 화면은 "Transactions > Bank transactions"와 For review 탭입니다. 순서는 같습니다. 2026-11-12 Intuit 도움말 기준으로 확인했습니다.

차이가 생기는 흔한 원인 10가지

원인	차이	데스크톱 수정	온라인 수정
1. 입금을 매출로 잡고 인보이스 결제도 기록	많음	입금을 열어 매출 줄 삭제, 미입금 자금의 결제 추가	Posted 줄을 Undo 후 인보이스 결제에 Match
2. 판매 영수증과 입금 모두 매출	많음	매출 줄 삭제 후 영수증을 입금 처리	Undo 후 판매 영수증에 Match
3. 내 계좌 간 이체를 매출로	많음	입금 줄을 다른 은행 계좌(이체)로 변경	Undo 후 Transfer로 기록
4. 대출·크레딧라인 입금을 매출로	많음	대출 부채 계정으로 변경	Undo 후 대출 계정으로 분류
5. 사장님 돈을 매출로	많음	자본(오너) 계정으로 변경	Undo 후 자본 계정으로 분류
6. 수수료 뺀 금액만 입금, 수수료 누락	적음	입금에 마이너스 수수료 줄 추가	입금에 마이너스 수수료 줄 추가
7. 받은 판매세가 매출에 포함	많음	판매세 품목을 Sales Tax Payable로 연결	판매세 설정·품목 확인
8. 매출 기록 누락 (현금 작업, Zelle)	적음	매출 입력 후 입금에 추가	매출 생성 후 입금에 Match
9. 은행 피드 입금 중복 다운로드	많음	중복 입금 삭제	Bank transactions에서 중복 Exclude
10. 결제가 미입금 자금에 남음	둘 다	해당 입금에 묶어 처리	해당 은행 입금에 묶어 처리

월별 점검 읽는 법

매달 수수료나 소액 현금 때문에 작은 차이는 정상입니다. 월별 점검 탭은 각 달을 보통 달(중앙값)과 비교해 튀는 달만 표시합니다. 예시에서는 3월(이중 기록)이 높음, 1월(작년 매출의 1월 입금)이 낮음, 12월(아직 입금 안 된 돈)이 높음으로 표시됩니다. 1월·12월 표시는 대부분 오류가 아니라 시차이므로 가산·시차 탭에 적으면 됩니다.

> **요령:** 차이가 어떤 입금 한 건의 금액과 똑같으면 먼저 그 입금의 이중 기록을 의심하세요. 차이가 딱 떨어지는 큰 숫자면 대출·이체·사장님 입금을 확인하세요.

테스트한 사례 3가지 (예시 숫자)

사례	입금	매출 아님	가산 순액	예상 매출	장부 매출	차이
A. 청소 서비스, 인보이스, 현금주의	$186,450	$22,850	+$3,290	$166,890	$171,690	+$4,800
B. 식당, 카드 정산, SBA 대출, 판매세	$412,000	$62,500	+$13,900	$363,400	$362,900	−$500
C. 온라인 샵, 수수료 차감 정산	$48,300	$3,000	+$4,450	$49,750	$49,750	$0

A: 결제된 인보이스와 같은 돈을 은행 피드에서 매출로 한 번 더 잡았습니다. **B:** 대출 $30,000, 이체 $8,000, 판매세 $24,500을 빼고도 $500이 모자랍니다. 케이터링 수표 한 장을 입금만 하고 매출로 입력하지 않았습니다. **C:** 마켓플레이스 수수료를 뺀 금액만 입금되었고, 수수료와 보류금을 더하니 정확히 맞습니다.

주의할 예외 상황

- **계좌가 여러 개:** 사업 계좌는 모두 포함하세요. 계좌 간 이체는 한쪽에서 입금이므로 매출 아닌 입금으로 빼야 합니다.
- **카드 환불·차지백:** 은행에 들어온 환불은 매출이 아닙니다. 차지백은 정산액을 줄이지만, 실제로 환불하지 않았다면 원래 매출은 그대로입니다.
- **급여세·보험 환급, 리베이트, 보조금:** 입금이지만 판매 매출은 아닙니다. 매출 아닌 입금으로 적고, 신고 방법은 세무 담당자가 판단합니다.
- **내년 작업 선수금:** 발생주의에서는 일을 끝낼 때까지 부채로 두는 경우가 많습니다.
- **Form 1099-K:** 2026년분은 결제 앱·마켓플레이스 지급액이 $20,000 초과이고 200건 초과일 때 일반적으로 발행됩니다(IRS). 1099-K는 수수료·환불 전 총액이므로 입금액이 아니라 총매출과 비교하세요.
- **입금 전에 쓴 현금:** 금고 현금으로 일당이나 재료비를 냈어도 매출은 발생한 것입니다. 매출과 비용을 둘 다 기록하세요.
- **이자 수입:** 장부 매출이자 입금이므로 따로 조정할 필요가 없습니다.

연말 체크리스트

장부를 넘기기 전에 대조하세요

- ☐ 은행·카드 계좌를 12/31까지 대사(reconcile) 완료
- ☐ 모든 사업 계좌를 입금 합계에 포함
- ☐ 이체·대출·사장님 돈·환불·판매세를 매출 아닌 입금에 기록
- ☐ 결제사·마켓플레이스 수수료 기록 (매출은 총액으로)
- ☐ 미입금 자금 확인: 오래 남은 결제 없음
- ☐ 1월·12월 시차를 가산·시차 탭에 입력
- ☐ 손익계산서를 신고와 같은 기준(현금/발생)으로 출력
- ☐ 이중 기록 찾기 표시를 한 건씩 확인
- ☐ 수정 목록을 완료(Y) 처리하고 대조 결과 재확인
- ☐ Tie-Out 탭을 PDF로 저장해 연말 서류와 보관

일정

11–12월	1월 초	1월 중순	1월 말–2월	신고 전
1–10월 미리 정리	12월 명세서 도착, 대사	대조 실행, 표시 수정	1099 도착, 총매출과 비교	대조 PDF를 세무 담당자에게

중요. 이 키트는 교육용 기장 도구이며 세무·법률·회계 자문이 아니고 어떤 결과도 보장하지 않습니다. 입금을 세금 신고에 어떻게 보고할지는 상황에 따라 다르니 자격 있는 세무 전문가와 상의하세요. 은행 비밀번호·SSN·계좌번호는 필요 없습니다.

2026-11-12 확인 자료: Intuit 도움말 "Record and make bank deposits in QuickBooks Online / Desktop", "Match transactions in QuickBooks Online", "Fix downloaded bank transactions"; IRS "What kind of records should I keep"; IRS 1099-K 기준 안내(One, Big, Beautiful Bill).
개인 사용 라이선스: 본인 사업에만 사용하고 재판매·공유하지 마세요. 20년 이상 기장 경험의 미국 세무·회계 사무실이 만들었습니다.