은행 중복거래 & 대사 차이 찾기 키트

단계별 사용 가이드 · QuickBooks Desktop·Online 내보내기 파일용

이 도구가 하는 일

같은 계정의 은행 명세서와 QuickBooks 거래 목록을 비교해 다음을 표시합니다: QuickBooks에 없는 은행 거래, QuickBooks의 중복 의심 거래, 아직 은행에 반영되지 않은 QuickBooks 거래(미결), 명세서 마감일 이후 거래. 그리고 대사 증명표로 차이가 모두 설명되는지 보여줍니다.

시작 전 준비

1. 은행 웹사이트에서 해당 명세서 기간의 거래를 CSV로 다운로드합니다.
2. QuickBooks에서 같은 계정·같은 기간의 Register 또는 Transaction Detail by Account 리포트를 Excel/CSV로 내보냅니다.
3. 명세서 마감잔액과, 명세서 마감일 기준 QuickBooks 계정 잔액을 확인합니다.

단계별 사용법

1. **QB_Duplicate_Recon_Finder_BLANK.xlsx**를 엽니다. (예시를 먼저 보려면 SAMPLE 파일을 여세요.)
2. **Settings**: 명세서 마감일, 명세서 마감잔액, 같은 날 QuickBooks 잔액을 입력합니다. 날짜 허용 범위는 기본 3일이며 바꿀 수 있습니다.
3. **Bank**: A–C열에 날짜·설명·금액을 붙여넣습니다. 입금은 +, 출금은 −.
4. **QuickBooks**: A–D열에 날짜·유형/번호·이름/메모·금액을 붙여넣습니다. 지출과 수표는 – 금액이어야 합니다.
5. **Summary**: 건수와 대사 증명표를 확인합니다.

색깔 읽는 법

색	상태	조치
	QB 누락	은행에는 있고 QuickBooks에는 없음 — 은행 수수료, 이자, 은행피드에서 제외한 거래 등. QuickBooks에 추가하세요.
	중복 의심	같은 금액·가까운 날짜의 거래가 은행보다 QuickBooks에 더 많음. 두 거래를 확인하고 하나를 삭제 또는 void 하세요.

	은행 미반영 (미결)	QuickBooks에는 있지만 아직 은행에 반영되지 않음 — 예: 아직 현금화되지 않은 수표. 보통 조치 불필요.
	마감일 이후	명세서 마감일 이후 날짜로, 대사 증명에서 제외됩니다.
	일치	양쪽에 같은 금액이 날짜 허용 범위 안에 있음.

설명되지 않은 차이가 0이 아닐 때

1. 금액 부호를 확인하세요 (QuickBooks 내보내기에서 지출이 양수로 나올 수 있음).
2. 날짜가 텍스트가 아닌 실제 날짜인지 확인하세요 (데이터 → 텍스트 나누기로 변환 가능).
3. QuickBooks 잔액이 명세서 마감일 기준인지, 두 목록의 기간이 같은지 확인하세요.
4. 금액 오타·숫자 자리 바뀜(예: 45.10 vs 54.10)을 찾으세요 — 차이가 9로 나누어떨어지면 자리 바뀜일 가능성이 큽니다.
5. 이미 대사한 거래가 수정·삭제되었는지 확인하세요 — 시작잔액이 바뀌었을 수 있습니다.

팁: 삭제나 void 전에 반드시 QuickBooks 회사 파일을 백업하세요. 한 번에 하나씩 고치고 Summary를 다시 확인하세요.

본 템플릿은 TAXNPAYPRO.COM의 독립 자료이며 Intuit Inc.와 제휴·보증·후원 관계가 없습니다. QuickBooks는 Intuit Inc.의 상표이며 호환성 설명 목적으로만 사용합니다. 이 도구는 금액과 날짜를 기준으로 의심 항목을 표시하므로 반드시 원본 기록으로 확인하세요. 교육 및 정리 목적의 자료이며 세무·법률·회계 자문이 아닙니다.

© TAXNPAYPRO.COM · For personal or single-business use. Do not resell or redistribute.