Guide · 2026

Business Loan Payment Splitter & Year-End Balance Tie-Out

Split every loan payment into principal and interest, and make your books match the lender at year-end.

Inside: 1. How a loan payment works · 2. Using the workbook · 3. Recording payments in QuickBooks Online · 4. Recording payments in QuickBooks Desktop · 5. Year-end tie-out · 6. Common mistakes · 7. Checklist

Educational tool only, not tax, legal or lending advice. Your lender's statements are the final word. All numbers are examples. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

1. How a loan payment works

Each payment on a typical installment loan has two parts. **Interest** is the cost of borrowing for that period and is recorded as an expense. **Principal** reduces what you still owe and is recorded against the loan liability account, not as an expense. Early payments are mostly interest; later payments are mostly principal.

Example: $35,000 at 7.5%, 60 months (sample values)	Payment	Interest	Principal	Balance after
Payment 1	$701.33	$218.75	$482.58	$34,517.42
Payment 2	$701.33	$215.73	$485.60	$34,031.82
Payment 60 (last)	$701.19	$4.36	$696.83	$0.00

> **Why it matters:** if the whole $701.33 is booked as an expense every month, expenses are overstated by the principal part and the loan still shows its original balance on the balance sheet.

Interest in the workbook is calculated as balance × annual rate ÷ 12. Many lenders (especially SBA loans and lines of credit) charge interest by the day, so the real split differs by a few dollars. Type the lender's interest figure when you have it; the workbook will use it.

2. Using the workbook

1. **Loan Setup**: type the loan amount, annual rate, number of monthly payments and first payment date. If the lender set the payment, type it in the grey cell. The green cells show the monthly payment, total interest, last payment date and the year summary (interest, principal and Dec 31 balance).
2. **Schedule**: fills itself in. Nothing to type.
3. **Payment Splitter**: type the starting balance, then each real payment (date and amount). Add the lender's interest and any fees if your statement shows them. The green INTEREST and PRINCIPAL lines are what you record in QuickBooks.
4. **Year-End Tie-Out**: type four numbers (lender balance, QuickBooks balance, lender interest, QuickBooks interest). If the two differences are equal, the payments were split wrong and the suggested journal entry fixes both.
5. **Scenarios**: three tested example loans to compare.

3. QuickBooks Online: set up and record payments

Set up the loan account

Intuit's help article "Set up a loan in QuickBooks Online" describes these steps: go to **All apps › Accounting › Chart of accounts**, select **New**, then choose the account type. For a loan paid off within the fiscal year use **Other Current Liabilities** with the **Loan Payable** detail type; for a longer loan use **Long Term Liabilities** with **Notes Payable**. Menu names change often; if you can't find a menu, use the search bar.

Record each payment

1. Create the payment (a check or expense) from the bank account the money left.
2. Line 1: the loan liability account, amount = the green **PRINCIPAL** figure.
3. Line 2: your interest expense account, amount = the green **INTEREST** figure.
4. Line 3 (only if any): fees, to the account your accountant uses for bank or loan fees.
5. When the bank feed downloads the withdrawal, match it to this payment instead of adding a new one.

> **Starting mid-loan?** Intuit's article says to enter the loan's balance as of your chosen start date as the opening balance; for a brand-new loan already deposited, the opening balance is $0. Type that start balance into the Payment Splitter.

4. QuickBooks Desktop: record payments

Intuit's article "Manually track loans in QuickBooks Desktop" uses a liability account (**Other Current Liability** or **Long Term Liability**), a vendor for the lender and an expense account for interest. To record a payment on Windows: **Banking › Write Checks**; on the Expenses tab, line 1 = the loan liability account with the principal amount, line 2 = the interest expense account with the interest amount. You can memorize the check for recurring payments, but update the two amounts each month from the Payment Splitter.

> **Note:** Intuit's help says Loan Manager was discontinued in QuickBooks Desktop 2022 and can still be used in earlier supported versions. This workbook gives the same principal/interest split without it.

5. Year-end tie-out (do this before you close the year)

1. Get the lender's Dec 31 statement or year-end summary: principal balance and interest paid for the year.
2. Run a Balance Sheet as of Dec 31 and note the loan account balance.
3. Run a report of the interest expense account for this loan for the year.
4. Type the four numbers into the Year-End Tie-Out tab.
5. If the result says the payments were split wrong, record the suggested journal entry dated Dec 31.
6. If the differences don't match, work through the checklist on the tab first.

Sample values	Lender	QuickBooks	Difference
Principal balance, Dec 31	$29,522.59	$30,979.40	$1,456.81
Interest for the year	$2,237.22	$3,694.03	$1,456.81
Fix: Debit Loan payable $1,456.81 / Credit Interest expense $1,456.81 (three payments had been booked fully as interest).			

> Ask your tax preparer before posting an entry into a year whose return was already filed.

6. Common mistakes

- Booking the whole payment as an expense.
- Booking the loan deposit as income.
- Leaving fees, escrow or insurance inside the principal line.
- Recording the bank-feed withdrawal again instead of matching it.
- Using the schedule interest when the lender charges daily interest.

7. Checklist

- ☐ Loan liability account set up with the right type
- ☐ Starting balance matches the lender on the start date
- ☐ Every payment recorded with a principal line and an interest line
- ☐ Bank-feed withdrawals matched, not added twice
- ☐ Dec 31 balance and yearly interest tied to the lender
- ☐ Adjusting entry posted (if needed) before the year is closed

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Personal-use license. Educational tool only, not tax, legal or lending advice. Privacy: never store account numbers or passwords in the workbook. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

한국어 가이드

사업 대출 원금·이자 분리 + 연말 잔액 맞추기

> 교육용 도구이며 세무·법률·대출 자문이 아닙니다. 대출기관 명세서가 기준입니다. 모든 숫자는 예시입니다.

1. 대출 상환금의 구조

일반적인 분할 상환 대출의 상환금은 두 부분으로 나뉩니다. **이자**는 그 기간의 차입 비용으로 비용 처리합니다. **원금**은 남은 빚을 줄이는 돈이므로 비용이 아니라 대출 부채 계정에서 뺍니다. 초기에는 이자 비중이 크고, 뒤로 갈수록 원금 비중이 커집니다.

예시: $35,000, 연 7.5%, 60개월 (예시 값)	상환액	이자	원금	상환 후 잔액
1회차	$701.33	$218.75	$482.58	$34,517.42
2회차	$701.33	$215.73	$485.60	$34,031.82
60회차 (마지막)	$701.19	$4.36	$696.83	$0.00

> **왜 중요한가:** 매달 $701.33 전액을 비용으로 잡으면 원금만큼 비용이 과대 계상되고, 대차대조표의 대출 잔액은 줄지 않습니다.

워크북의 이자는 잔액 × 연 이자율 ÷ 12로 계산합니다. SBA 대출이나 신용한도(LOC)처럼 일할로 이자를 계산하는 대출은 실제 금액과 몇 달러 차이가 날 수 있으니, 명세서의 이자 금액을 입력하세요.

2. 워크북 사용법

1. **Loan Setup**: 대출 원금, 연 이자율, 상환 횟수, 첫 상환일 입력. 대출기관이 정한 월 상환액이 있으면 회색 칸에 입력. 초록 칸에 월 상환액, 총 이자, 마지막 상환일, 연도별 요약이 나옵니다.
2. **Schedule**: 자동 상환 스케줄. 입력할 칸이 없습니다.
3. **Payment Splitter**: 시작 잔액과 실제 상환일·금액 입력. 명세서에 이자·수수료가 있으면 함께 입력. 초록색 INTEREST(이자)·PRINCIPAL(원금) 금액을 장부에 기록합니다.
4. **Year-End Tie-Out**: 숫자 4개 입력(대출기관 잔액, 장부 잔액, 대출기관 이자, 장부 이자). 두 차이가 같으면 분리 오류이고, 제안된 분개로 둘 다 고쳐집니다.
5. **Scenarios**: 예시 대출 3건 비교.

3. QuickBooks Online: 계정 설정과 상환 기록

Intuit 도움말 "Set up a loan in QuickBooks Online"에 따르면 **All apps › Accounting › Chart of accounts**에서 **New**를 누르고 계정 유형을 고릅니다. 회계연도 안에 갚는 대출은 **Other Current Liabilities**(Detail: **Loan Payable**), 더 긴 대출은 **Long Term Liabilities**(Detail: **Notes Payable**)입니다. 메뉴 위치는 자주 바뀌므로 찾기 어려우면 검색창을 이용하세요.

1. 돈이 나간 은행 계좌에서 상환 거래(Check 또는 Expense)를 만듭니다.
2. 1번 줄: 대출 부채 계정, 금액 = 초록색 **원금**.
3. 2번 줄: 이자 비용 계정, 금액 = 초록색 **이자**.
4. 3번 줄(있을 때만): 수수료.
5. 은행 피드에 출금이 내려오면 새로 추가하지 말고 이 거래와 매칭(Match)합니다.

> **대출 중간에 시작한다면:** Intuit 도움말은 정한 시작일 기준 잔액을 기초 잔액으로 넣고, 이미 입금된 새 대출은 기초 잔액을 $0으로 하라고 안내합니다. 그 시작 잔액을 Payment Splitter에 입력하세요.

4. QuickBooks Desktop: 상환 기록

Intuit 도움말 "Manually track loans in QuickBooks Desktop"은 부채 계정(**Other Current Liability** 또는 **Long Term Liability**), 대출기관 Vendor, 이자 비용 계정을 사용합니다. Windows에서는 **Banking › Write Checks**의 Expenses 탭에 1번 줄 = 대출 부채 계정과 원금, 2번 줄 = 이자 비용 계정과 이자를 입력합니다. 반복 상환은 Memorize로 저장하되, 금액은 매달 Payment Splitter 기준으로 고칩니다.

> Intuit 도움말에 따르면 Loan Manager는 QuickBooks Desktop 2022에서 중단되었고, 그 이전의 지원 버전에서는 계속 쓸 수 있습니다. 이 워크북은 Loan Manager 없이도 같은 원금·이자 분리를 해 줍니다.

5. 연말 잔액 맞추기 (연도 마감 전에)

1. 대출기관의 12/31 명세서나 연간 요약에서 원금 잔액과 올해 낸 이자를 확인합니다.
2. 12/31 기준 Balance Sheet에서 대출 계정 잔액을 확인합니다.
3. 이 대출의 이자 비용 계정 연간 합계를 확인합니다.
4. Year-End Tie-Out 탭에 숫자 4개를 입력합니다.
5. "분리 오류" 결과가 나오면 제안된 분개를 12/31 날짜로 입력합니다.
6. 두 차이가 다르면 탭의 점검 목록부터 확인합니다.

예시 값	대출기관	QuickBooks	차이
12/31 원금 잔액	$29,522.59	$30,979.40	$1,456.81
올해 이자	$2,237.22	$3,694.03	$1,456.81
조정: 차변 Loan payable $1,456.81 / 대변 Interest expense $1,456.81 (상환금 3회를 전액 이자로 처리했던 경우)			

> 이미 신고가 끝난 연도에 분개를 넣기 전에는 세무 담당자와 먼저 확인하세요.

6. 자주 하는 실수

- 상환금 전액을 비용 처리
- 대출금 입금을 매출로 처리
- 수수료·에스크로·보험료를 원금 줄에 포함
- 은행 피드 출금을 매칭하지 않고 한 번 더 추가
- 일할 이자 대출인데 스케줄 이자를 그대로 사용

7. 체크리스트

- ☐ 대출 부채 계정을 올바른 유형으로 설정
- ☐ 시작 잔액이 시작일 기준 대출기관 잔액과 일치
- ☐ 모든 상환금을 원금 줄 + 이자 줄로 기록
- ☐ 은행 피드 출금을 매칭 (이중 기록 없음)
- ☐ 12/31 잔액과 연간 이자가 대출기관과 일치
- ☐ 필요하면 연도 마감 전에 조정 분개 입력

20년 이상 경력의 미국 세무·회계 사무소 제작. 개인 사용 라이선스. 교육용 도구이며 세무·법률·대출 자문이 아닙니다. 계좌번호·비밀번호는 저장하지 마세요. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.