Guide & checklist

You own more than one company - a restaurant and the LLC that owns its building, a store and a catering business, a holding company. The bank, an SBA lender or your CPA asks for **one** profit and loss and **one** balance sheet for the whole group. Most QuickBooks editions cannot do this for you, so people add reports by hand and the totals never tie.

What the workbook does

- Puts up to 4 companies' exported report rows into one list (tab 2).
- Adds them into one combined P&L and balance sheet (tabs 4 and 5).
- Removes deals between your own companies - rent, management fees, loans between them (tab 3).
- Checks every company and the group: balance sheet balances, net income agrees, nothing left between companies.

What you need

- QuickBooks Desktop (Pro, Premier, Enterprise, Mac) or QuickBooks Online - any plan that exports reports to Excel.
- Each company's Profit and Loss and Balance Sheet for the **same dates** and the **same basis** (cash or accrual).
- Microsoft Excel (or a spreadsheet app that opens .xlsx files).

> **Built-in options, and why this kit still helps.** QuickBooks Desktop Enterprise has `Reports > Combine Reports from Multiple Companies`, and QuickBooks Online Advanced has multi-company reports in Spreadsheet Sync. Both add accounts together, but Intuit's help pages do not describe removing intercompany balances, and accounts only combine when names, types and levels match. Pro, Premier, Mac and other Online plans have no built-in combine - Intuit's own help suggests exporting to Excel. This workbook does that Excel step for you, with eliminations and checks.

Not covered

Ownership below 100% (minority interest), foreign-currency books, audited or GAAP consolidations, and tax returns. Ask your CPA for those.

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

STEP 1

Export each company's two reports

Run both reports for every company with identical dates and basis. Write the dates on tab 1 so the printed statements show them.

QuickBooks Desktop (Windows)

1. Go to `Reports > Reports Center` and open **Profit & Loss Standard**.
2. Set the dates. Under `Customize Report` pick the Report Basis (Accrual or Cash).
3. Select `Excel ▾ > Create New Worksheet`, then **Export**. If you get a "too many columns" message, select **Advanced** and uncheck **Space between columns**.
4. Repeat for **Balance Sheet Standard** as of the last day of the period.

QuickBooks Desktop for Mac: open the report and select **Export**.

QuickBooks Online

1. Go to `Reports > Standard reports`, search for **Profit and Loss** and open it.
2. Set the report period and the accounting method (Cash or Accrual), then run the report.
3. Select `Export/Print ▾ > Export to Excel`. If cells look empty when the file opens, select **Enable Editing** in Excel.
4. Repeat for the **Balance Sheet**.

> **Same period, same basis.** If one company is on a different fiscal year or basis, the totals cannot be combined honestly. Re-run that company's reports first.

Tips that save time

- Keep sub-accounts showing - you will skip the total rows later.
- Export the same report settings every month so the account rows stay in the same order.
- Never paste bank account numbers, passwords or SSNs into the workbook. Report rows do not need them.

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

STEP 2

Paste and map every row

On tab **2 Paste & Map**, each report row becomes one line in the yellow list: **Company (A-D)**, **Account name**, **Amount**, and the **Combined line** you pick from the dropdown.

Company	Account name as exported	Amount	Combined line you pick
A	Checking - Operating	$72,000	Cash and bank
A	Accumulated Depreciation	($70,000)	Fixed assets (net)
A	Total Assets	$255,000	(skip - heading or total row)
A	Rent - Property LLC	$96,000	Intercompany expense
B	Rental Income - Restaurant LLC	$96,000	Intercompany income

Example values from the workbook's three made-up companies.

Mapping rules

- **Keep the sign** exactly as the report shows it. Accumulated depreciation and owner draws are negative - leave them negative.
- **Skip every heading and total row** (Total Assets, Total Income, Net Income on the P&L) with the first dropdown item. Mapping a total counts it twice.
- Map the balance sheet's **Net Income** row to **Current-year net income**; it is checked against the P&L.
- Use **Due from / Due to related companies** only for balances between companies in this group. Owner loans go to other current assets or liabilities.
- Rent, management fees and other charges between your companies go to **Intercompany income** and **Intercompany expense**.

> **Next month:** paste the new amounts over column C. The account rows and your mapping stay. Add any new account at the bottom and map it.

The Status column says **OK**, **Skipped**, or what is missing. The green box at the top counts rows still to map.

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

STEP 3

Remove deals between your companies

When the restaurant pays $96,000 of rent to the building LLC, the group did not earn or spend anything - money moved from one pocket to another. If you just add the reports, income and expenses are both overstated by $96,000. The same is true for balances: the $16,000 the restaurant owes the LLC is not owed to anyone outside the group.

How tab 3 works

Each row names two combined lines and an amount. The amount is removed from **both** lines. The Check column makes sure the two lines are on opposite sides of the same statement.

What is it?	Remove from line 1	Remove from line 2	Amount
Rent: Restaurant pays Property LLC	Intercompany income	Intercompany expense	$96,000
Mgmt fee: Catering pays Restaurant	Intercompany income	Intercompany expense	$24,000
Rent owed: Restaurant to Property LLC	Due from related companies	Due to related companies	$16,000
Holding Co owns part of Property LLC	Investment in related companies	Owner capital and stock	$50,000

Example values.

> **Match first, then eliminate.** The top box on tab 3 compares total "due from" with total "due to", and intercompany income with intercompany expense. If they differ, one company recorded something the other did not (a payment in transit, a bill paid for the other company, a typo). Fix it in QuickBooks, export again, and only then eliminate.

Result in the example

Combined income falls from $1,670,000 to $1,550,000 and combined total assets from $1,286,000 to $1,270,000. Net income stays $183,000, because each elimination removes the same amount from income and expense.

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

STEP 4

Check, print, and keep a log

Read the green answers (tab 2)

Answer	Should be	If not
Rows still to map	0	Pick a combined line or the skip line for each row.
Elimination rows to fix	0	Pick two lines on opposite sides of the same statement.
Company checks failing	0	A company's balance sheet does not balance, or its P&L net income differs - a missing row or a different period.
Combined balance sheet difference	0	Usually a wrong elimination pair or a skipped real account.
Intercompany left after eliminations	0	An intercompany amount was not eliminated, or the two sides differ.

When the big green cell says **READY**, print tabs 4 and 5 (each fits on one landscape page) or save them as PDF.

Monthly checklist

☐ Every company reconciled its bank and card accounts for the month.
☐ Same dates and basis for every report; dates typed on tab 1.
☐ Both reports exported for every company and pasted on tab 2.
☐ Rows still to map = 0; total rows skipped.
☐ Due from = due to, and intercompany income = intercompany expense, before eliminating.
☐ Eliminations entered; all checks OK; big cell says READY.
☐ Tabs 4-5 printed or saved; month logged on tab 6.

Good to know

- Not tax, legal or accounting advice; results depend on the reports you paste. Not an audited or GAAP consolidation.
- Privacy: the workbook never asks for passwords, SSNs or bank account numbers.
- Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience.
- Personal-use license for your own group of businesses; do not resell or share the files.

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

한국어 안내

식당과 그 건물을 가진 LLC, 가게와 케이터링 회사, 지주회사처럼 회사를 여러 개 운영하면 은행·SBA 대출 기관이나 CPA가 그룹 전체의 손익계산서와 재무상태표를 **한 장씩** 달라고 합니다. 대부분의 QuickBooks 버전은 이 기능이 없어서 보고서를 손으로 더하다 보면 합계가 맞지 않습니다.

이 워크북이 하는 일

- 최대 4개 회사의 보고서 행을 한 목록에 붙여넣습니다 (2번 탭).
- 합산 손익계산서와 합산 재무상태표를 만듭니다 (4·5번 탭).
- 회사끼리 주고받은 임대료·관리비·대여금을 합산에서 뺍니다 (3번 탭).
- 회사별·그룹 전체의 균형, 순이익 일치, 남은 관계사 금액을 자동으로 점검합니다.

준비물

- QuickBooks Desktop(Pro·Premier·Enterprise·Mac) 또는 QuickBooks Online - 보고서를 엑셀로 내보낼 수 있으면 됩니다.
- 회사마다 **같은 기간**, **같은 기준**(현금주의 또는 발생주의)의 손익계산서와 재무상태표.
- Microsoft Excel 또는 .xlsx를 여는 스프레드시트 프로그램.

> **QuickBooks 기본 기능과의 차이.** Desktop Enterprise에는 `Reports > Combine Reports from Multiple Companies` 가 있고, Online Advanced에는 Spreadsheet Sync의 여러 회사 보고서가 있습니다. 둘 다 계정을 더해 주지만, Intuit 도움말에는 관계사 거래 제거 기능이 설명되어 있지 않고, 계정 이름·유형·단계가 같아야만 합쳐집니다. Pro·Premier·Mac과 다른 Online 플랜은 기본 기능이 없어서 Intuit 도움말도 엑셀로 내보내라고 안내합니다. 이 워크북은 그 엑셀 작업을 제거와 점검까지 포함해 대신해 줍니다.

다루지 않는 것

지분 100% 미만(비지배지분), 원화 등 외화 장부, 감사받은 GAAP 연결재무제표, 세금 신고. 이런 경우는 CPA와 상의하세요.

1단계

회사마다 보고서 2개 내보내기

모든 회사의 두 보고서를 똑같은 기간·기준으로 뽑으세요. 기간은 1번 탭에 적어 두면 인쇄물에 나옵니다.

QuickBooks Desktop (Windows)

1. `Reports > Reports Center`에서 **Profit & Loss Standard**를 엽니다.
2. 기간을 정하고 `Customize Report`에서 Report Basis(Accrual 또는 Cash)를 고릅니다.
3. `Excel ▼ > Create New Worksheet`를 선택하고 **Export**를 누릅니다. "열이 너무 많다"는 메시지가 나오면 **Advanced**에서 **Space between columns** 체크를 해제합니다.
4. 기간 마지막 날 기준 **Balance Sheet Standard**도 같은 방법으로 내보냅니다.

Mac용 Desktop: 보고서를 열고 **Export**를 선택합니다.

QuickBooks Online

1. `Reports > Standard reports`에서 **Profit and Loss**를 검색해 엽니다.
2. 기간과 회계 기준(Cash 또는 Accrual)을 정하고 보고서를 실행합니다.
3. `Export/Print ▼ > Export to Excel`을 선택합니다. 파일을 열었을 때 칸이 비어 보이면 엑셀에서 **Enable Editing**(편집 사용)을 누르세요.
4. **Balance Sheet**도 같은 방법으로 내보냅니다.

> **같은 기간, 같은 기준.** 한 회사만 회계연도나 기준이 다르면 합계를 제대로 낼 수 없습니다. 그 회사 보고서부터 다시 뽑으세요.

시간을 줄이는 요령

- 하위 계정이 보이게 두세요 - 합계 행은 나중에 건너뛰면 됩니다.
- 매달 같은 보고서 설정으로 내보내면 계정 순서가 그대로 유지됩니다.
- 계좌번호·비밀번호·SSN은 워크북에 넣지 마세요. 보고서 행에는 필요 없습니다.

2단계

붙여넣고 항목 지정하기

2 Paste & Map 탭에서는 보고서 한 행이 노란 목록의 한 줄이 됩니다: **회사(A-D)**, **계정 이름**, **금액**, 그리고 드롭다운에서 고르는 **합산 항목**.

회사	보고서의 계정 이름	금액	고르는 합산 항목
A	Checking - Operating	$72,000	Cash and bank (현금·은행)
A	Accumulated Depreciation	($70,000)	Fixed assets (net)
A	Total Assets	$255,000	(skip - 건너뛰기)
A	Rent - Property LLC	$96,000	Intercompany expense
B	Rental Income - Restaurant LLC	$96,000	Intercompany income

워크북에 들어 있는 가상의 회사 3곳의 예시 값입니다.

지정 규칙

- 보고서에 나온 **부호를 그대로** 두세요. 감가상각누계액과 사장 인출은 마이너스입니다.
- 제목 행과 합계 행(Total Assets, Total Income, 손익계산서의 Net Income)은 모두 첫 번째 항목 **skip**으로 지정합니다. 합계를 지정하면 두 번 더해집니다.
- 재무상태표의 **Net Income** 행은 **Current-year net income**(당기순이익)으로 지정합니다. 손익계산서와 자동 대조됩니다.
- **Due from / Due to related companies**는 이 그룹 회사끼리의 잔액에만 쓰세요. 사장 대여금은 기타 유동자산·부채로 지정합니다.
- 회사끼리 주고받은 임대료·관리비는 **Intercompany income / expense**로 지정합니다.

> **다음 달에는** C열에 새 금액만 붙여넣으면 됩니다. 계정 행과 지정은 그대로 남습니다. 새 계정은 맨 아래에 추가해 지정하세요.

상태(Status) 열에 **OK**, **Skipped**, 또는 빠진 내용이 표시되고, 위쪽 초록 칸이 남은 행 수를 셉니다.

3단계

우리 회사끼리 주고받은 금액 빼기

식당이 건물 LLC에 임대료 $96,000를 내면, 그룹 전체로는 번 돈도 쓴 돈도 아닙니다 - 한 주머니에서 다른 주머니로 옮긴 것뿐입니다. 보고서를 그냥 더하면 수입과 비용이 모두 $96,000씩 부풀려집니다. 잔액도 마찬가지로, 식당이 LLC에 줄 $16,000는 그룹 밖의 누구에게 줄 돈이 아닙니다.

3번 탭 사용법

한 행에 합산 항목 2개와 금액을 적으면, 그 금액이 **두 항목 모두에서** 빠집니다. 점검(Check) 열은 두 항목이 같은 표의 반대편(예: 수입과 비용)인지 확인합니다.

내용	뺄 항목 1	뺄 항목 2	금액
임대료: 식당 → 건물 LLC	Intercompany income	Intercompany expense	$96,000
관리비: 케이터링 → 식당	Intercompany income	Intercompany expense	$24,000
밀린 임대료: 식당 → 건물 LLC	Due from related companies	Due to related companies	$16,000
지주회사가 건물 LLC 지분 보유	Investment in related companies	Owner capital and stock	$50,000

예시 값입니다.

> **먼저 맞추고, 그다음 빼기.** 3번 탭 위쪽 표는 받을 돈 합계와 줄 돈 합계, 관계사 수입과 관계사 비용을 비교합니다. 다르면 한 회사만 기록한 거래(이동 중인 송금, 다른 회사 청구서 대납, 오타)가 있다는 뜻입니다. QuickBooks에서 고치고 다시 내보낸 뒤에 제거하세요.

예시 결과

합산 수입은 $1,670,000에서 $1,550,000로, 합산 자산은 $1,286,000에서 $1,270,000로 줄어듭니다. 순이익은 $183,000 그대로입니다 - 제거할 때마다 수입과 비용에서 같은 금액이 빠지기 때문입니다.

4단계

점검·인쇄·기록

초록색 결과 읽기 (2번 탭)

결과	정상	아니면
아직 항목이 없는 행	0	각 행에 합산 항목이나 skip을 고르세요.
고쳐야 할 제거 행	0	같은 표의 반대편 항목 2개를 고르세요.
점검 실패 회사 수	0	회사의 재무상태표가 안 맞거나 순이익이 다름 - 빠진 행이나 다른 기간.
합산 재무상태표 차이	0	대부분 잘못된 제거 짝이나 건너뛴 실제 계정.
제거 후 남은 관계사 금액	0	제거하지 않은 관계사 금액이 있거나 양쪽 금액이 다름.

큰 초록 칸에 **READY**가 나오면 4·5번 탭을 인쇄하거나 PDF로 저장하세요 (가로 한 장씩).

월별 체크리스트

☐ 모든 회사의 은행·카드 계좌 대사(reconcile) 완료.
☐ 모든 보고서 같은 기간·같은 기준, 1번 탭에 기간 입력.
☐ 회사마다 보고서 2개를 내보내 2번 탭에 붙여넣기.
☐ 항목 없는 행 0, 합계 행은 skip.
☐ 제거 전에 받을 돈 = 줄 돈, 관계사 수입 = 관계사 비용 확인.
☐ 제거 입력, 모든 점검 OK, 큰 칸에 READY.
☐ 4·5번 탭 인쇄·저장, 6번 탭에 그달 기록.

알아 두세요

- 세무·법률·회계 자문이 아니며, 결과는 붙여넣은 보고서에 따라 달라집니다. 감사받은 GAAP 연결재무제표가 아닙니다.
- 개인정보: 비밀번호·SSN·계좌번호를 묻지 않습니다.
- 20년 이상 기장 경험의 미국 세무·기장 사무소가 만들었습니다.
- 본인 사업체 그룹용 개인 라이선스입니다. 재판매·공유는 할 수 없습니다.

교육용 자료이며 세무·법률·회계 자문이 아닙니다. QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록 상표이며, 이 키트는 Intuit와 제휴·보증 관계가 없습니다.