2026 · Guide

Tax Payment Recording Map 2026

Where every tax payment goes in your books: draw, liability or expense

What this guide solves

Every tax payment that leaves a business account lands somewhere in the books. Many land in the wrong place: an owner's personal 1040-ES coded to Taxes & Licenses, a 941 deposit booked as a second payroll expense, or sales tax paid with Write Checks straight to an expense account. The P&L looks worse than it is, liabilities never clear, and year-end takes longer.

This guide and the workbook answer one question for every payment: **is it an owner draw, a liability payment, or a business expense, and where do I enter it?**

1
Pick and type
Choose your business type, then list each tax payment in the Payment Log.

2
Read the answer
Each row shows the account, the QuickBooks screen, and a CHECK if something is off.

3
Record and tie out
Post each payment, then compare the totals with QuickBooks on the Tie-Out tab.

What you get

- Excel workbook: Payment Log, Refunds, Year-End Tie-Out, 3 tested Scenarios, 12 Cases, Deadlines, Rule Map (64 rules).
- This PDF guide: decision flow, QuickBooks Online and Desktop steps, fixing past entries, checklists.
- Works with QuickBooks Desktop and QuickBooks Online, and with any books exported to Excel.

> **Not tax advice.** The workbook decides where a payment is *recorded*. Whether it is deductible, and how it is reported on a return, is a question for your tax preparer.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Privacy: never type SSNs, EINs, account numbers or passwords here.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer.

2026 · 한국어 안내

세금 납부 기록 지도 2026

세금 납부마다 장부 어디에 넣을지: 인출·부채·비용

이 가이드가 해결하는 문제

사업 계좌에서 나간 세금은 모두 장부 어딘가에 기록됩니다. 그런데 대표 개인 1040-ES를 Taxes & Licenses 비용으로 넣거나, 941 예치를 급여 비용으로 한 번 더 잡거나, 판매세를 Write Checks로 바로 비용 처리하는 경우가 많습니다. 그러면 손익이 실제보다 나빠 보이고, 부채 잔액은 줄지 않고, 연말 정리가 길어집니다.

이 가이드와 엑셀은 납부 한 건마다 **대표 인출인지, 부채 납부인지, 사업 비용인지, 그리고 QuickBooks 어디에 입력하는지**를 알려 줍니다.

1

선택하고 입력

사업 형태를 고르고 Payment Log에 세금 납부를 입력합니다.

2

결과 확인

줄마다 계정, QuickBooks 화면, 문제가 있으면 CHECK 표시가 나옵니다.

3

기록하고 대조

QuickBooks에 기록한 뒤 Tie-Out 탭에서 합계를 비교합니다.

구성

- 엑셀: 납부 기록, 환급, 연말 대조, 검증된 예시 3개, 사례 12개, 기한표, 규칙표(64개).
- PDF 가이드: 판단 순서, QuickBooks Online·Desktop 입력 방법, 잘못된 기록 수정, 점검표.
- QuickBooks Desktop, QuickBooks Online, 엑셀로 내보낸 장부 모두 사용 가능.

> **세무 자문이 아닙니다.** 엑셀은 장부에 *어디에 기록할지*를 안내합니다. 공제 여부와 신고 방법은 담당 세무사와 확인하세요.

20년 이상 기장 경험을 가진 미국 세무·기장 사무소가 만들었습니다. 개인정보: SSN·EIN·계좌번호·비밀번호는 절대 입력하지 마세요.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록 상표이며, 본 자료는 Intuit와 제휴하거나 승인받지 않았습니다. 교육용 도구이며 세무·법률 자문이 아닙니다. 처리 방법은 담당 세무사와 확인하세요.

The 4 questions behind every tax payment

1. Whose tax is it: the owner's personal tax, or the business's tax?

Owner's 1040, 1040-ES, personal state income tax and their penalties are personal. Paying them from the business account does not make them business expenses.

2. Was the money already collected or withheld from someone else?

Sales tax (collected from customers) and payroll withholding (taken from employees) are liabilities. Paying them clears a liability; it is not a new expense.

3. What type of business is it?

Sole prop: owner's draw. Partnership: that partner's distribution. S corp: shareholder distribution. C corp: the company should not pay the owner's personal tax; record a loan to the shareholder and talk to your preparer.

4. Whose money paid it?

Business tax paid with the owner's personal money: record the expense or liability, and credit owner contribution (or loan from owner) instead of the bank. Personal tax paid with personal money: leave it out of the books.

The three destinations

Destination	Typical payments	On the P&L?
Equity (draw / distribution)	Owner's 1040-ES, 1040 balance due, personal state tax	No
Liability (clears a balance)	941/944, 940, state payroll taxes, sales tax	No (the expense was booked earlier)
Expense	Property tax, licenses, state entity tax, PTET, penalties (nondeductible), C corp income tax	Yes (some not deductible)

> **Quick test:** if the same dollar was already counted once (as payroll tax expense, or as sales you never kept), paying it is not a second expense.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer.

세금 납부마다 묻는 4가지 질문

1. 누구의 세금인가요? 대표 개인 세금인가, 사업체 세금인가?

대표의 1040, 1040-ES, 개인 주 소득세와 그 가산세는 개인 세금입니다. 회사 계좌로 냈다고 사업 비용이 되지 않습니다.

2. 이미 다른 사람에게서 받거나 떼어 둔 돈인가요?

판매세(고객에게 받은 돈)와 급여 원천징수(직원 급여에서 뗀 돈)는 부채입니다. 납부하면 부채가 없어질 뿐 새 비용이 아닙니다.

3. 사업 형태는 무엇인가요?

개인사업자: 대표 인출. 파트너십: 해당 파트너 분배금. S 법인: 주주 배당. C 법인: 회사가 대표 개인세를 내면 안 됩니다. 주주 대여금으로 두고 세무사와 상의하세요.

4. 누구 돈으로 냈나요?

사업 세금을 대표 개인 돈으로 냈다면: 비용(또는 부채)은 기록하고, 은행 대신 대표 출자금(법인은 대표 차입금)으로 처리합니다. 개인 세금을 개인 돈으로 냈다면 장부에 넣지 않습니다.

세 가지 행선지

행선지	대표적인 납부	손익계산서?
자본(인출·배당)	대표 1040-ES, 1040 잔액, 개인 주 소득세	아니요
부채(잔액 정리)	941/944, 940, 주 급여세, 판매세	아니요(비용은 이미 기록됨)
비용	재산세, 면허, 주 법인세, PTET, 가산세(공제 안 됨), C 법인 법인세	예(일부는 공제 안 됨)

> **간단한 점검:** 같은 돈이 이미 한 번 잡혔다면(급여세 비용, 또는 내 돈이 아닌 판매세) 납부할 때 또 비용으로 넣지 않습니다.

Master map: tax type x business type

The same rules the workbook uses. Red cells are combinations the workbook marks CHECK.

Tax type	Sole prop / single-member LLC	Partnership / multi-member LLC	S corporation	C corporation
T01 Owner federal estimated tax (1040-ES)	Owner's Draw	Partner Distributions	Shareholder Distributions	Loan to Shareholder
T02 Owner state income tax (personal)	Owner's Draw	Partner Distributions	Shareholder Distributions	Loan to Shareholder
T03 Owner 1040 balance due or extension	Owner's Draw	Partner Distributions	Shareholder Distributions	Loan to Shareholder
T04 Penalty/interest on owner's own tax	Owner's Draw	Partner Distributions	Shareholder Distributions	Loan to Shareholder
T05 Federal payroll tax deposit (941/944)	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities
T06 Federal unemployment tax (940)	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities
T07 State payroll tax (withholding, SUI)	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities	Payroll Liabilities
T08 Sales tax payment	Sales Tax Payable	Sales Tax Payable	Sales Tax Payable	Sales Tax Payable
T09 Federal corporate income tax (1120)	Review: 1120 tax for a pass-through?	Review: 1120 tax for a pass-through?	Review: 1120 tax for a pass-through?	Income Tax Expense: Federal
T10 State entity income/franchise tax	Taxes & Licenses: State tax	Taxes & Licenses: State tax	Taxes & Licenses: State tax	Income Tax Expense: State
T11 Elective pass-through entity tax (PTET)	Review: PTET for this business type?	PTET Tax Expense	PTET Tax Expense	Review: PTET for this business type?
T12 Business property tax	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses
T13 Licenses, permits, annual report fees	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses
T14 Penalty on a business tax	Penalties (nondeductible)	Penalties (nondeductible)	Penalties (nondeductible)	Penalties (nondeductible)
T15 Interest on a business tax	Interest Expense: Tax	Interest Expense: Tax	Interest Expense: Tax	Interest Expense: Tax
T16 Other business tax (excise, gross receipts)	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses	Taxes & Licenses

Payroll and sales tax rows assume the expense or the collected tax was already recorded (by payroll or by invoices). Penalties are kept in their own account so your preparer can see them.

전체 규칙표: 세금 종류 x 사업 형태

엑셀이 쓰는 규칙과 같습니다. 빨간 칸은 엑셀이 CHECK로 표시하는 조합입니다.

세금 종류	개인사업자 / 1인 LLC	파트너십 / 다인 LLC	S 법인	C 법인
T01 대표 개인 연방 예정세 (1040-ES)	대표 인출(Owner's Draw)	파트너 분배금	주주 배당(분배금)	주주 대여금
T02 대표 개인 주 소득세	대표 인출(Owner's Draw)	파트너 분배금	주주 배당(분배금)	주주 대여금
T03 대표 개인 1040 잔액·연장 납부	대표 인출(Owner's Draw)	파트너 분배금	주주 배당(분배금)	주주 대여금
T04 대표 개인세 가산세·이자	대표 인출(Owner's Draw)	파트너 분배금	주주 배당(분배금)	주주 대여금
T05 연방 급여세 예치 (941/944)	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채
T06 연방 실업세(940 FUTA)	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채
T07 주 급여세(원천징수·실업보험)	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채	급여 관련 부채
T08 판매세 납부	판매세 미지급금	판매세 미지급금	판매세 미지급금	판매세 미지급금
T09 연방 법인세(1120)	검토: 패스스루 법인에 1120 세금?	검토: 패스스루 법인에 1120 세금?	검토: 패스스루 법인에 1120 세금?	법인세 비용: 연방
T10 주 법인·LLC 소득세/프랜차이즈세	세금·면허: 주 세금	세금·면허: 주 세금	세금·면허: 주 세금	법인세 비용: 주
T11 선택적 주 패스스루세 (PTET)	검토: 이 사업 형태에 PTET?	PTET 세금 비용	PTET 세금 비용	검토: 이 사업 형태에 PTET?
T12 사업 재산세	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)
T13 면허·허가·연례보고 수수료	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)
T14 사업 세금 가산세	가산세(공제 안 됨)	가산세(공제 안 됨)	가산세(공제 안 됨)	가산세(공제 안 됨)
T15 사업 세금 이자	이자 비용: 세금	이자 비용: 세금	이자 비용: 세금	이자 비용: 세금
T16 기타 사업세(소비세·총수입세)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)	세금·면허(Taxes & Licenses)

급여세·판매세 줄은 비용(급여 처리)이나 받은 세금(인보이스)이 이미 기록되어 있다고 가정합니다. 가산세는 세무사가 볼 수 있도록 별도 계정에 둡니다.

QuickBooks Online: where to enter each payment

Menu names follow Intuit's help pages (checked 2026-11-16). Newer QuickBooks Online menus start from **All apps**; older ones show the same items in the left menu.

A. Owner's personal tax paid from the business account

1. First time only: open **Chart of accounts** and add an **Equity** account (Owner's Draw, Partner Distributions or Shareholder Distributions).
2. Select **+ New > Expense**. Payee: IRS (or the state). Payment account: your business bank.
3. Category: the equity account. Memo: tax year and quarter, for example "2026 Q4 1040-ES".

B. Payroll tax deposit (QuickBooks Online Payroll)

1. Go to **Payroll > Payroll taxes > Payments**.
2. If the payment is listed: open the dropdown next to it and choose **Mark as paid**.
3. If it is not listed: choose **Record tax payments (prior tax history)** > **Add Payment**, pick the tax type, period, payment date and amount, then **Submit payment**.

Payroll done outside QuickBooks? Record the deposit as an Expense with category **Payroll Liabilities** (the matching sub-account).

C. Sales tax payment (sales tax center)

1. Go to **Sales Tax > Overview**. Find the return and select **Review sales tax**.
2. Select **Record payment**, enter the tax amount, payment date and bank account, then **Record payment** again.

D. Business tax paid with the owner's personal money

+ New > Journal entry: debit the expense (for example Taxes & Licenses), credit Owner Contribution (or Loan from Owner for a corporation).

E. Refund received

+ New > Bank deposit. Line 1: the same account the payment used. Line 2 (if any): Interest Income.

> **Bank feed tip:** one agency name on the bank line can cover several different taxes. Avoid an automatic bank rule for tax payments; match or categorize each one by hand using the map.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer.

QuickBooks Online: 납부별 입력 위치

메뉴 이름은 Intuit 도움말 기준입니다(2026-11-16 확인). 새 화면은 **All apps**에서 시작하고, 이전 화면은 왼쪽 메뉴에 같은 항목이 있습니다. Online을 처음 쓰시는 분도 순서대로 따라 하시면 됩니다.

A. 회사 계좌로 낸 대표 개인 세금

1. 처음 한 번만: **Chart of accounts**에서 **Equity** 유형 계정(Owner's Draw, Partner Distributions, Shareholder Distributions 중 하나)을 만듭니다.
2. **+ New > Expense**를 누릅니다. Payee: IRS(또는 주). Payment account: 사업 계좌.
3. Category: 위 자본 계정. Memo: 연도와 분기(예: "2026 Q4 1040-ES").

B. 급여세 예치(QuickBooks Online Payroll 사용 시)

1. **Payroll > Payroll taxes > Payments**로 갑니다.
2. 목록에 있으면: 옆의 화살표를 눌러 **Mark as paid**를 고릅니다.
3. 목록에 없으면: **Record tax payments (prior tax history)** > **Add Payment**에서 세금 종류·기간·납부일·금액을 넣고 **Submit payment**.

급여를 다른 곳에서 처리하면: Expense로 기록하고 Category는 **Payroll Liabilities**(해당 하위 계정)로 합니다.

C. 판매세 납부(판매세 센터)

1. **Sales Tax > Overview**에서 신고 건을 찾아 **Review sales tax**.
2. **Record payment**를 누르고 금액·납부일·계좌를 넣은 뒤 다시 **Record payment**.

D. 사업 세금을 대표 개인 돈으로 낸 경우

+ New > Journal entry: 비용 계정(예: Taxes & Licenses) 차변, 대표 출자금(법인은 Loan from Owner) 대변.

E. 환급금을 받은 경우

+ New > Bank deposit. 1번 줄: 납부 때 쓴 계정. 2번 줄(있으면): 이자수입(Interest Income).

> **은행 피드 팁:** 은행 내역의 기관 이름 하나에 여러 세금이 섞입니다. 세금 납부에는 자동 은행 규칙(bank rule)을 만들지 말고, 규칙표를 보며 한 건씩 매치·분류하세요.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록 상표이며, 본 자료는 Intuit와 제휴하거나 승인받지 않았습니다. 교육용 도구이며 세무·법률 자문이 아닙니다. 처리 방법은 담당 세무사와 확인하세요.

QuickBooks Desktop: where to enter each payment

A. Owner's personal tax paid from the business account

Banking > Write Checks. Pay to: IRS (or the state). On the Expenses tab use the equity account (Owner's Draw or Shareholder Distributions). Memo: year and quarter.

B. Payroll tax deposit (Desktop Payroll)

Employees > Payroll Taxes and Liabilities > Pay Scheduled Liabilities. Paying through this screen clears the payroll items. A plain Write Checks to Payroll Liabilities does not update the payroll item balances, so the Payroll Liability Balances report stays wrong.

C. Sales tax payment

Vendors > Sales Tax > Pay Sales Tax. Select the agency lines to pay and the bank account. Do not use Write Checks to an expense account.

D. Business tax paid with the owner's personal money

Company > Make General Journal Entries: debit the expense, credit Owner Contribution (or Loan from Shareholder).

E. Refunds

- Payroll tax refund from an agency: **Employees > Payroll Taxes and Liabilities > Deposit Refund Liabilities**. Enter the refund as a positive amount on the payroll items. If the refund includes interest, deposit the interest separately.
- Other refunds: **Banking > Make Deposits**, using the same account the payment used, plus an Interest Income line if the agency paid interest.

> **Desktop tip:** type the tax year and quarter in the memo of every tax check, so the Tie-Out reports can be filtered by memo.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer.

QuickBooks Desktop: 납부별 입력 위치

A. 회사 계좌로 낸 대표 개인 세금

Banking > Write Checks. Pay to: IRS(또는 주). Expenses 탭 계정은 자본 계정(Owner's Draw 또는 Shareholder Distributions). Memo에 연도·분기.

B. 급여세 예치(Desktop Payroll)

Employees > Payroll Taxes and Liabilities > Pay Scheduled Liabilities. 이 화면으로 내야 급여 항목이 정리됩니다. Write Checks로 Payroll Liabilities에 넣으면 급여 항목 잔액이 안 바뀌어 Payroll Liability Balances 보고서가 계속 틀립니다.

C. 판매세 납부

Vendors > Sales Tax > Pay Sales Tax. 낼 기관 줄과 계좌를 고릅니다. 비용 계정으로 Write Checks 하지 마세요.

D. 사업 세금을 대표 개인 돈으로 낸 경우

Company > Make General Journal Entries: 비용 차변, 대표 출자금(또는 Loan from Shareholder) 대변.

E. 환급

- 기관에서 받은 급여세 환급: **Employees > Payroll Taxes and Liabilities > Deposit Refund Liabilities**. 급여 항목에 양수로 입력하고, 이자가 있으면 따로 입금 처리합니다.
- 그 밖의 환급: **Banking > Make Deposits**. 납부 때 쓴 계정 + 이자가 있으면 Interest Income 줄.

> **Desktop 팁:** 대표 세금 수표는 해마다 메모에 연도·분기를 직접 적어 두면 Tie-Out 때 보고서를 쉽게 거를 수 있습니다.

Fixing payments that were already recorded wrong

Find them first: run **Transaction Detail by Account** (or a QuickReport) for Taxes & Licenses, Payroll Tax Expense and any "Taxes" account, and look for payee IRS or the state. Copy each payment into the Payment Log. The Year-End Tie-Out tab then shows which account is off and by how much.

Example: owner's 1040-ES coded to Taxes & Licenses (S corporation, EXAMPLE)

Account	Debit	Credit
Shareholder Distributions (equity)	$10,200	
Taxes & Licenses (expense)		$10,200

Example: 941 deposits coded to Payroll Tax Expense (payroll already booked the expense)

Account	Debit	Credit
Payroll Liabilities	$7,720	
Payroll Tax Expense		$7,720

> If the year is closed or the return was filed, do not change it on your own. Ask your preparer whether to adjust the current year instead. In QuickBooks Desktop Payroll, prefer fixing payroll items through the liability screens so payroll reports stay right.

Year-end tie-out checklist

- Every tax payment of the year is in the Payment Log (bank and card statements, IRS and state online accounts).
- Payroll Liabilities and Sales Tax Payable are near zero after the last deposit of the period.
- No owner personal tax sits in an expense account.
- Penalties are in their own account.
- Q4 owner estimates paid in January are dated in January (the year the money left).
- The Tie-Out tab shows OK for every account.

이미 잘못 기록한 납부 고치기

먼저 찾기: Taxes & Licenses, Payroll Tax Expense 등 "세금" 계정에 대해 **Transaction Detail by Account**(또는 QuickReport)를 실행하고 납부처가 IRS나 주인 건을 봅니다. 각 건을 Payment Log에 옮기면 Year-End Tie-Out 탭이 어느 계정이 얼마나 틀렸는지 보여 줍니다.

예: 대표 1040-ES를 Taxes & Licenses로 기록(S 법인, 예시)

계정	차변	대변
주주 배당(Shareholder Distributions, 자본)	$10,200	
Taxes & Licenses(비용)		$10,200

예: 941 예치를 급여세 비용으로 기록(급여 처리 때 비용은 이미 잡힘)

계정	차변	대변
Payroll Liabilities	$7,720	
Payroll Tax Expense		$7,720

> 이미 마감했거나 신고한 연도는 혼자 고치지 마세요. 올해에 조정할지 세무사에게 물어보세요. Desktop Payroll은 급여 보고서가 맞도록 부채 화면으로 고치는 편이 좋습니다.

연말 대조 점검표

- 올해 세금 납부가 모두 Payment Log에 있다(은행·카드 명세서, IRS·주 온라인 계정 확인).
- 마지막 예치 후 Payroll Liabilities와 Sales Tax Payable이 거의 0이다.
- 비용 계정에 대표 개인 세금이 없다.
- 가산세는 별도 계정에 있다.
- 1월에 낸 4분기 예정세는 1월 날짜(돈이 나간 해)로 기록했다.
- Tie-Out 탭의 모든 계정이 OK다.

12 real-world cases and edge cases

#	What happened	Record to	Why
1	Owner's 1040-ES paid from the S corp account	**Shareholder Distributions**	Personal tax; not a company expense
2	Same payment, sole prop	**Owner's Draw**	Schedule C never deducts income tax
3	C corp pays the owner's personal tax	**Loan to Shareholder**	Repay it, or payroll treats it as wages
4	941 deposit made on the IRS website	**Payroll Liabilities**	Mark paid so the liability clears
5	941 deposit coded to Payroll Tax Expense	**Payroll Liabilities**	Otherwise expense counts twice
6	Sales tax paid with Write Checks to expense	**Sales Tax Payable**	Liability stays high; P&L overstated
7	State PTET paid by an S corp	**PTET Tax Expense**	Separate account for your preparer
8	IRS late-deposit penalty	**Penalties (nondeductible)**	Keep apart from deductible taxes
9	Owner paid the annual report fee by personal card	**Taxes & Licenses**	Credit owner contribution, not bank
10	State refunds a sales tax overpayment + interest	**Sales Tax Payable + Interest Income**	Split the interest part
11	IRS refunds owner's overpaid 1040 into business	**Shareholder Distributions**	Same account as the payment (reduces it)
12	Q4 1040-ES paid Jan 15 for last year	**Draw/Distribution (this year)**	Record on the date the money left

Common mistakes

- Using one "Taxes" expense account for everything, including owner taxes and penalties.
- Recording a payroll deposit as a new expense when payroll already booked the employer tax.
- Paying sales tax with Write Checks or an Expense instead of the sales tax screen.
- A C corporation paying an owner's personal tax with no loan or wage treatment.
- Dating January's Q4 estimate back to December.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer.

실제 사례·예외 사례 12가지

#	상황	기록 계정	이유
1	S 법인 계좌로 대표 1040-ES 납부	**주주 배당**	개인 세금이라 회사 비용 아님
2	같은 납부, 개인사업자	**대표 인출**	Schedule C에서 소득세는 공제 안 됨
3	C 법인이 대표 개인세 납부	**주주 대여금**	갚거나 급여로 처리
4	IRS 웹사이트로 941 예치	**급여 관련 부채**	납부 처리해야 부채가 0이 됨
5	941 예치를 급여세 비용으로 기록	**급여 관련 부채**	안 고치면 비용이 두 번 잡힘
6	판매세를 비용으로 Write Checks	**판매세 미지급금**	부채는 남고 비용은 부풀려짐
7	S 법인의 주 PTET 납부	**PTET 세금 비용**	세무사용 별도 계정
8	IRS 예치 지연 가산세	**가산세(공제 안 됨)**	공제되는 세금과 분리
9	연례보고 수수료를 대표 개인 카드로 결제	**세금·면허**	은행이 아니라 대표 출자금으로
10	주에서 판매세 과납 환급 + 이자	**판매세 미지급금 + 이자수입**	이자 부분은 나눠서 기록
11	대표 1040 환급금이 회사 계좌로 입금	**주주 배당**	납부 때와 같은 계정(감소)
12	작년분 4분기 1040-ES를 1월 15일 납부	**인출·배당(올해)**	돈이 나간 날짜로 기록

자주 하는 실수

- 대표 세금·가산세까지 "Taxes" 비용 계정 하나에 다 넣기.
- 급여 처리 때 이미 잡힌 고용주 세금을 예치할 때 또 비용으로 넣기.
- 판매세를 판매세 화면 대신 Write Checks나 Expense로 내기.
- C 법인이 대여금·급여 처리 없이 대표 개인세 납부.
- 1월에 낸 4분기 예정세를 12월 날짜로 기록.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록 상표이며, 본 자료는 Intuit와 제휴하거나 승인받지 않았습니다. 교육용 도구이며 세무·법률 자문이 아닙니다. 처리 방법은 담당 세무사와 확인하세요.

Key federal dates, late 2026 to 2027

Calendar-year filers. Weekend and holiday shifts applied. Confirm each date at IRS.gov and with your state agency, because dates can move (for example after a disaster declaration).

Due date	Form	Who	What
2026-12-15	1120-W	C corporations	4th 2026 estimated tax (calendar year)
2027-01-15	1040-ES	Individuals	4th 2026 estimated tax payment
2027-02-01	941 / 940	Employers	Q4 2026 941 and 2026 Form 940
2027-02-01	W-2 / 1099-NEC	Payers	Furnish and file 2026 forms
2027-03-15	1065 / 1120-S	Partnerships, S corps	2026 return or extension
2027-04-15	1040 / 1120	Individuals, C corps	2026 return, balance due
2027-04-15	1040-ES / 1120-W	Individuals, C corps	1st 2027 estimated tax
2027-06-15	1040-ES / 1120-W	Individuals, C corps	2nd 2027 estimated tax
2027-09-15	1040-ES / 1120-W	Individuals, C corps	3rd 2027 estimated tax
Varies	State forms	Sales and payroll tax	Check your state agency calendar

Using the dates with the workbook

- Record each payment on the date the money left the account, whatever tax year it is for.
- Put the tax year and period in the memo so the Tie-Out can be filtered.

Disclaimer and license

Educational tool, not tax or legal advice. Confirm treatment with your tax preparer. The workbook shows where a payment is usually recorded in the books; it does not decide deductibility, entity elections, or how an item is reported on any return. State rules differ. Privacy: never type SSNs, EINs, account numbers or passwords here. Personal-use license: use for your own business; do not resell or share.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. No Intuit logos, screenshots or artwork are used; all tables are original examples.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience.

주요 연방 기한(2026년 말~2027년)

달력 연도 기준입니다. 주말·공휴일 이동을 반영했습니다. 재난 지역 연장 등으로 바뀔 수 있으니 IRS.gov와 주 세무국에서 꼭 확인하세요.

기한	양식	대상	내용
2026-12-15	1120-W	C 법인	2026년 4번째 예정세
2027-01-15	1040-ES	개인	2026년 4번째 예정세
2027-02-01	941 / 940	고용주	4분기 941·연간 940
2027-02-01	W-2 / 1099-NEC	지급자	2026년 양식 발급·제출
2027-03-15	1065 / 1120-S	파트너십·S 법인	2026년 신고 또는 연장
2027-04-15	1040 / 1120	개인·C 법인	2026년 신고·잔액 납부
2027-04-15	1040-ES / 1120-W	개인·C 법인	2027년 1번째 예정세
2027-06-15	1040-ES / 1120-W	개인·C 법인	2027년 2번째 예정세
2027-09-15	1040-ES / 1120-W	개인·C 법인	2027년 3번째 예정세
Varies	State forms	판매세·주 급여세	주 세무국 일정 확인

엑셀과 함께 쓰는 방법

- 어느 해 세금이든 돈이 계좌에서 나간 날짜로 기록합니다.
- 메모에 세금 연도·기간을 적어 Tie-Out 때 거를 수 있게 합니다.

면책·라이선스

교육용 도구이며 세무·법률 자문이 아닙니다. 처리 방법은 담당 세무사와 확인하세요. 이 엑셀은 장부에 보통 어디에 기록하는지 보여 줄 뿐, 공제 여부·사업 형태 선택·신고 방법을 결정하지 않습니다. 주마다 규정이 다릅니다. 개인정보: SSN·EIN·계좌번호·비밀번호는 절대 입력하지 마세요. 개인 사용 라이선스: 본인 사업에만 사용하고 재판매·공유하지 마세요.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록 상표이며, 본 자료는 Intuit와 제휴하거나 승인받지 않았습니다. Intuit 로고·화면·그림을 쓰지 않았고 모든 표는 직접 만든 예시입니다.

20년 이상 기장 경험을 가진 미국 세무·기장 사무소가 만들었습니다.