BOOKKEEPING KIT · 2026

# T-Bill & Money Market Recording Kit 2026

Record Treasury bills, money market funds and broker cash correctly — split cost and interest, tie out every month, and match the 1099s at year-end.

**Inside this kit**

- Excel workbook (7 tabs): T-Bill Tracker, Journal Entries, Monthly Tie-Out, 1099 Tie-Out, Test Scenarios, Setup & Fixes
- This guide: account setup, entries, rollovers, year-end and common fixes
- Works with QuickBooks Desktop and QuickBooks Online (any accounting software that takes journal entries)

**Good to know**

- Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience.
- Educational tool, not tax or legal advice. Your tax preparer decides how income is reported.
- Privacy: the kit never asks for account numbers, SSNs or passwords.
- Personal-use license: use for your own business or your clients; do not resell or share the files.

**English + 한국어** — every page has a Korean version right after it.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

기장 키트 · 2026 · 한국어

# 사업용 T-Bill·머니마켓 기록 키트 2026

미국 국채(T-Bill), 머니마켓 펀드, 증권사 현금을 바르게 기록합니다. 원가와 이자를 나누고, 매달 명세서와 맞추고, 연말에 1099와 대조합니다.

**구성**

- 엑셀 통합문서 (7개 탭): T-Bill Tracker, Journal Entries, Monthly Tie-Out, 1099 Tie-Out, Test Scenarios, Setup & Fixes
- 이 가이드: 계정 설정, 분개, 롤오버, 연말 정리, 자주 하는 실수
- QuickBooks Desktop·Online 모두 사용 가능 (분개를 입력할 수 있는 회계 프로그램이면 가능)

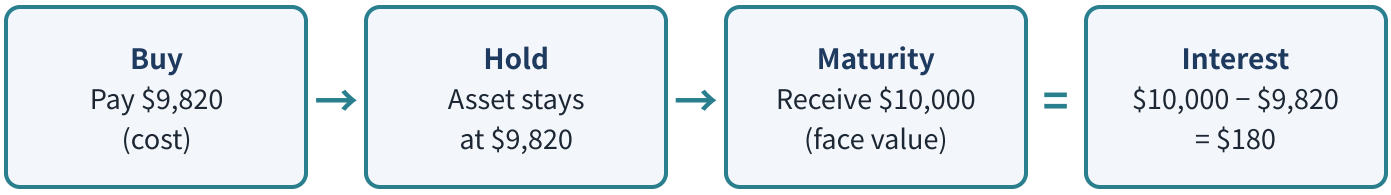
**알아 두세요**

- 20년 이상 기장 경험을 가진 미국 세무·회계 사무소가 만들었습니다.
- 교육용 도구이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 신고 방법은 세무 대리인이 결정합니다.
- 개인정보: 계좌번호·SSN·비밀번호를 묻지 않습니다.
- 개인 사용 라이선스: 본인 사업·고객용으로만 사용하고 재판매·공유하지 마세요.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 1. How a T-bill works in your books

A Treasury bill is sold at a **discount** and pays its full **face value** at maturity. There is no separate interest check. The interest is hidden inside the price.




*Example values only.*

## Three rules the kit is built on

1. **Interest = face value − purchase cost.** IRS Publication 550 calls the difference between the discounted price and the face value interest income.
2. **Timing:** IRS Pub. 550 says you generally report this interest when the bill is paid at maturity. A bill bought in December 2026 that matures in January 2027 is generally 2027 interest.
3. **The purchase is not an expense.** Buying a bill moves cash into another asset. Only the discount becomes income.

## Where it shows up at tax time

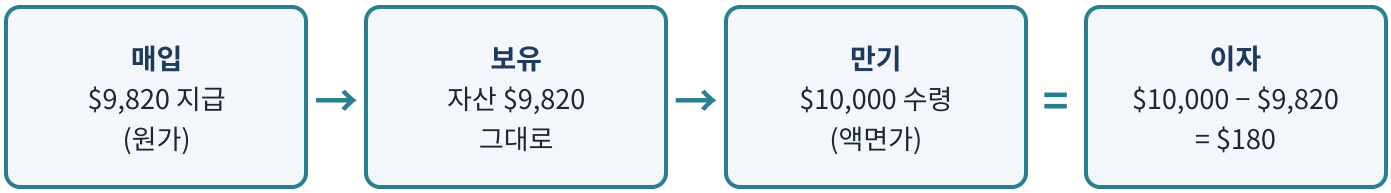
- Brokers and TreasuryDirect report Treasury interest on **Form 1099-INT, box 3** (IRS Pub. 550).
- Treasury interest is subject to federal income tax but exempt from state and local income taxes (IRS Pub. 550). Tell your preparer so it is not taxed by your state.
- Money market **fund** payouts are generally dividends, not interest (IRS Pub. 550), so they usually appear on Form 1099-DIV.

> **Accrual-method businesses and corporations:** special rules for short-term obligations can change the tax timing. The kit gives an optional book-only accrual. Ask your tax preparer which timing applies to you.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 1. 장부에서 T-Bill이 움직이는 방식

T-Bill은 **할인된 가격**에 사서 만기에 **액면가**를 그대로 받습니다. 이자 수표가 따로 오지 않고, 이자가 가격 안에 숨어 있습니다.




*숫자는 예시입니다.*

## 키트가 따르는 3가지 원칙

1. **이자 = 액면가 − 매입 원가.** IRS Publication 550은 할인 가격과 액면가의 차이를 이자 소득으로 봅니다.
2. **시기:** IRS Pub. 550에 따르면 보통 만기에 지급될 때 이자를 신고합니다. 2026년 12월에 사서 2027년 1월에 만기되는 T-Bill은 보통 2027년 이자입니다.
3. **매입은 비용이 아닙니다.** 현금이 다른 자산으로 옮겨갈 뿐이며, 할인 금액만 수입이 됩니다.

## 세금 신고 때 보이는 곳

- 증권사·TreasuryDirect는 국채 이자를 **Form 1099-INT 박스 3**에 보고합니다 (IRS Pub. 550).
- 국채 이자는 연방 소득세 대상이지만 주·지방 소득세는 면제입니다 (IRS Pub. 550). 주 세금에서 빠지도록 세무 대리인에게 알려 주세요.
- 머니마켓 **펀드** 분배금은 보통 이자가 아닌 배당이므로 (IRS Pub. 550) 대개 Form 1099-DIV에 나옵니다.

**발생주의 사업체·법인:** 단기 채권에 대한 특별 규정 때문에 세금 시기가 달라질 수 있습니다. 키트는 장부용 경과 이자만 선택 기능으로 계산합니다. 어떤 시기가 적용되는지 세무 대리인과 확인하세요.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 2. Set up the accounts (once)

| Account (suggested name) | Type | Use it for |
|---|---|---|
| Brokerage Cash | Bank | Cash sweep at the broker or TreasuryDirect |
| T-Bills at Cost | Other Current Asset(s) | Bills you still hold, at purchase cost |
| Money Market Fund | Other Current Asset(s) | MMF shares, if not treated as cash |
| Interest Income - US Treasury | Other Income | The discount, when a bill matures |
| Dividend Income - MMF | Other Income | Money market fund payouts |
| Accrued Interest Receivable | Other Current Asset(s) | Optional year-end accrual |

## QuickBooks Online (checked against Intuit's help article, Aug 2026)

1. Go to **All apps** → **Accounting** → **Chart of accounts** → **New account**.
2. Enter the **Account name**, pick the **Account type** first, then the **Detail type** in the list that appears.
3. Optional: tick **Make this a subaccount** to group the accounts under a parent such as “Investments”. Click **Save**.

The Online menu layout can differ by plan. If you do not see All apps, open the Chart of accounts from the Accounting or Settings menu.

## QuickBooks Desktop

1. **Lists** → **Chart of Accounts** → **Account** → **New**.
2. Choose **Bank** for Brokerage Cash, **Other Current Asset** for T-Bills at Cost, **Other Income** for the income accounts.

## Optional layout with sub-accounts

| Parent | Sub-account | Balance should equal |
|---|---|---|
| Investments | Brokerage Cash | Statement cash / sweep |
| | T-Bills at Cost | Open bills at cost (green answer) |
| | Money Market Fund | Statement MMF value |

> Type your account names once at the top of the **Journal Entries** tab. Every generated line then uses your names.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 2. 계정 만들기 (한 번만)

| 계정 (예시 이름) | 유형 | 용도 |
|---|---|---|
| Brokerage Cash | Bank | 증권사·TreasuryDirect 현금 |
| T-Bills at Cost | Other Current Asset(s) | 보유 중 T-Bill (매입 원가) |
| Money Market Fund | Other Current Asset(s) | 머니마켓 펀드 (현금으로 보지 않을 때) |
| Interest Income - US Treasury | Other Income | 만기 때 할인 금액 (이자) |
| Dividend Income - MMF | Other Income | 머니마켓 펀드 분배금 |
| Accrued Interest Receivable | Other Current Asset(s) | 선택: 연말 경과 이자 |

## QuickBooks Online (Intuit 도움말 기준, 2026년 8월 확인)

1. **All apps** → **Accounting** → **Chart of accounts** → **New account**로 갑니다.
2. **Account name**을 넣고, **Account type**을 먼저 고른 뒤 나타나는 목록에서 **Detail type**을 고릅니다.
3. 선택: **Make this a subaccount**를 체크하면 “Investments” 같은 상위 계정 아래로 묶을 수 있습니다. **Save**를 누릅니다.

Online 메뉴 모양은 요금제에 따라 다를 수 있습니다. All apps가 안 보이면 Accounting 또는 Settings(톱니바퀴) 메뉴에서 Chart of accounts를 여세요.

## QuickBooks Desktop

1. **Lists** → **Chart of Accounts** → **Account** → **New**.
2. Brokerage Cash는 **Bank**, T-Bills at Cost는 **Other Current Asset**, 수입 계정은 **Other Income**으로 만듭니다.

## 선택: 하위 계정으로 묶기

| 상위 계정 | 하위 계정 | 잔액이 같아야 할 숫자 |
|---|---|---|
| Investments | Brokerage Cash | 명세서 현금·스윕 잔액 |
| | T-Bills at Cost | 보유 T-Bill 원가 (초록 결과) |
| | Money Market Fund | 명세서 머니마켓 금액 |

> **Journal Entries** 탭 맨 위에 본인 계정 이름을 한 번만 입력하면 모든 분개 줄에 그 이름이 들어갑니다.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 3. Record a purchase, a maturity and a rollover

## Purchase (on the buy/settlement date)

| Account | Debit | Credit |
|---|---|---|
| T-Bills at Cost | $24,770.00 | |
| Brokerage Cash | | $24,770.00 |

## Maturity (on the maturity date)

| Account | Debit | Credit |
|---|---|---|
| Brokerage Cash | $25,000.00 | |
| T-Bills at Cost | | $24,770.00 |
| Interest Income - US Treasury | | $230.00 |

*Example: 13-week bill, $25,000 face bought for $24,770.*

## Rollover (statement shows only net cash)

When a bill matures and a new bill is bought the same day, many statements show one small net amount. Record **two** entries: the maturity (above) and the new purchase. Never book the net cash as income — in Test Scenario C the net cash is $100 but the real interest is $180.

## Where to enter it

- **Online: + Create → Journal entry**. Pick the account on each line, enter Debits or Credits, then **Save and close**. Debits and credits must match.
- **Desktop: Company → Make General Journal Entries**.
- Moving money from the business checking to the broker: **Online + Create → Transfer**; **Desktop Banking → Transfer Funds**.

> If a bank feed is connected, **match** the downloaded line to the transfer or entry you made instead of adding it again (Online: Bank transactions → Transaction type "Transfer" → Record transfer). Adding it twice doubles the cash.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 3. 매입·만기·롤오버 기록하기

## 매입 (매입·결제일)

| 계정 | 차변 | 대변 |
|---|---|---|
| T-Bills at Cost | $24,770.00 | |
| Brokerage Cash | | $24,770.00 |

## 만기 (만기일)

| 계정 | 차변 | 대변 |
|---|---|---|
| Brokerage Cash | $25,000.00 | |
| T-Bills at Cost | | $24,770.00 |
| Interest Income - US Treasury | | $230.00 |

*예시: 액면 $25,000인 13주 T-Bill을 $24,770에 매입.*

## 롤오버 (명세서에 순현금만 표시될 때)

만기 당일 새 T-Bill을 사면 명세서에 작은 순금액 하나만 보이는 경우가 많습니다. 만기 분개와 새 매입 분개 **두 개**를 따로 입력하세요. 순현금을 수입으로 잡으면 안 됩니다. Test Scenario C에서 순현금은 $100이지만 실제 이자는 $180입니다.

## 입력 위치

- **Online: + Create → Journal entry**. 줄마다 계정을 고르고 Debits 또는 Credits에 금액을 넣은 뒤 **Save and close**. 차변과 대변 합계가 같아야 합니다.
- **Desktop: Company → Make General Journal Entries**.
- 사업용 체킹에서 증권사로 돈을 옮길 때: **Online + Create → Transfer** / **Desktop Banking → Transfer Funds**.

> 은행 피드가 연결되어 있으면 내려받은 줄을 새로 추가하지 말고 이미 입력한 이체·분개에 **Match**하세요 (Online: Bank transactions → Transaction type “Transfer” → Record transfer). 두 번 추가하면 현금이 두 배가 됩니다.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 4. Monthly tie-out to the statement

Each month, copy two numbers from the broker statement and two from QuickBooks into the **Monthly Tie-Out** tab. The tab works out the cost of bills you held on each month-end from your T-Bill Tracker.

| Month end | Statement cash | QB cash | Bills at cost | QB T-bill bal. | Status |
|---|---|---|---|---|---|
| 07/31/2026 | $26,391.50 | $26,391.50 | $44,065.00 | $44,295.00 | **Check** |
| 10/31/2026 | $26,632.06 | $26,657.06 | $48,940.00 | $48,940.00 | **Check** |
| 12/31/2026 | $31,865.40 | $31,865.40 | $59,060.00 | $59,060.00 | OK |

*Example values only.*

## Reading a "Check"

- **T-bill difference** (July, $230): the interest of a matured bill was left inside the asset account. Move it to interest income.
- **Cash difference** (October, $25): a fee or transfer is missing or entered twice in QuickBooks. Find it on the statement.
- **Market value vs cost** is information only. Most small businesses keep T-bills at cost; marking to market is a choice to discuss with your accountant.

## Where to find the numbers on a statement

- **Cash / sweep balance:** the ending cash line in the account summary.
- **Purchases and maturities:** the activity section, often labeled "Bought" and "Redeemed" or "Matured".
- **Holdings:** each bill with its maturity date, quantity (face) and market value.

> Goal: every month shows **OK** before you close the year.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 4. 매달 명세서와 맞추기

매달 증권사 명세서 숫자 2개와 QuickBooks 숫자 2개를 **Monthly Tie-Out** 탭에 옮겨 적습니다. 월말 보유 T-Bill 원가는 T-Bill Tracker에서 자동 계산됩니다.

| 월말 | 명세서 현금 | QB 현금 | T-Bill 원가 | QB T-Bill 잔액 | 상태 |
|---|---|---|---|---|---|
| 07/31/2026 | $26,391.50 | $26,391.50 | $44,065.00 | $44,295.00 | **Check** |
| 10/31/2026 | $26,632.06 | $26,657.06 | $48,940.00 | $48,940.00 | **Check** |
| 12/31/2026 | $31,865.40 | $31,865.40 | $59,060.00 | $59,060.00 | OK |

*숫자는 예시입니다.*

## “Check”가 뜨면

- **T-Bill 차이** (7월, $230): 만기된 T-Bill의 이자가 자산 계정에 남아 있습니다. 이자 수입으로 옮기세요.
- **현금 차이** (10월, $25): 수수료나 이체가 QuickBooks에 빠졌거나 두 번 들어갔습니다. 명세서에서 찾으세요.
- **시가와 원가의 차이**는 참고용입니다. 소규모 사업체는 보통 T-Bill을 원가로 둡니다. 시가 평가는 회계사와 상의할 선택 사항입니다.

## 명세서에서 숫자 찾는 곳

- **현금·스윕 잔액:** 계좌 요약의 기말 현금 줄
- **매입·만기:** 거래 내역(“Bought”, “Redeemed” 또는 “Matured”)
- **보유 내역:** T-Bill별 만기일, 수량(액면가), 시가

> 목표: 연말 마감 전에 모든 달이 **OK**.

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 5. Year-end: match the 1099s

When the 1099s arrive, enter the box amounts on the **1099 Tie-Out** tab next to your book totals.

| Income type | Books | 1099 box | 1099 | Difference |
|---|---|---|---|---|
| Treasury bill interest | $1,765.00 | 1099-INT box 3 | $1,765.00 | - |
| Bank / CD interest | $118.40 | 1099-INT box 1 | $121.07 | ($2.67) |
| Money market fund dividends | $642.18 | 1099-DIV box 1a | $642.18 | - |

*Example values only.*

## Bills that cross the year-end

The tracker puts each bill's interest in the **year it matures**. In the example, the 8-week bill bought 11/19/2026 matures 01/14/2027, so its $230 is not in the 2026 total, and the bill is still on the 12/31 balance sheet at its $39,770 cost.

## Optional: accrual-basis books

If your books are on the accrual basis, the tracker estimates the discount earned so far on open bills (days held ÷ term). The Journal Entries tab shows an optional entry for it; reverse it on January 1. This is a book estimate only and does not decide your tax timing.

> A difference is a clue, not a mistake by itself. Common reasons: a December bill maturing in January, interest credited on Dec 31, dividends posted as interest, or a bill sold before maturity (not covered by this kit).

## What to hand your tax preparer

- The three green totals and the 1099 Tie-Out tab
- A note that the T-bill interest is U.S. Treasury interest (state-exempt)
- The list of bills still open on 12/31

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 5. 연말: 1099와 대조하기

1099가 도착하면 **1099 Tie-Out** 탭에 박스 금액을 장부 합계 옆에 입력합니다.

| 소득 종류 | 장부 | 1099 박스 | 1099 | 차이 |
|---|---|---|---|---|
| T-Bill 이자 | $1,765.00 | 1099-INT 박스 3 | $1,765.00 | - |
| 은행·CD 이자 | $118.40 | 1099-INT 박스 1 | $121.07 | ($2.67) |
| 머니마켓 펀드 배당 | $642.18 | 1099-DIV 박스 1a | $642.18 | - |

*숫자는 예시입니다.*

## 연말을 넘기는 T-Bill

Tracker는 각 T-Bill의 이자를 **만기된 해**에 넣습니다. 예시에서 11/19/2026에 산 8주 T-Bill은 01/14/2027에 만기되므로 $230은 2026년 합계에 들어가지 않고, 12/31 재무상태표에는 원가 $39,770로 남아 있습니다.

## 선택: 발생주의 장부

장부가 발생주의라면 Tracker가 보유 중 T-Bill의 경과 할인액(보유일 ÷ 기간)을 추정합니다. Journal Entries 탭에 선택용 분개가 있으며, 1월 1일에 역분개하세요. 장부용 추정치일 뿐 세금 시기를 정하지 않습니다.

> 차이는 단서일 뿐 그 자체로 실수는 아닙니다. 흔한 이유: 1월에 만기되는 12월 T-Bill, 12/31에 입금된 이자, 배당을 이자로 기록, 만기 전 매도(이 키트 범위 밖).

## 세무 대리인에게 줄 것

- 초록 합계 3개와 1099 Tie-Out 탭
- T-Bill 이자는 미국 국채 이자(주 소득세 면제)라는 메모
- 12/31 현재 보유 중인 T-Bill 목록

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 6. Common mistakes and the 3 test scenarios

| Mistake | Fix |
|---|---|
| Purchase booked as an expense | Move it to T-Bills at Cost (asset) |
| Whole maturity booked as income | Only face − cost is income |
| Rollover: net cash booked as income | Record the maturity and the new buy separately |
| Interest left inside the asset | Asset must equal the cost of open bills |
| Bank feed line added twice | Match it to the transfer instead |
| MMF dividends booked as interest | Use a dividend income account |

## Test scenarios (checked by hand in the workbook)

| Scenario | Inputs | Result |
|---|---|---|
| A · one 26-week bill | $10,000 face, $9,820 cost, 03/05 → 09/03/2026 | 182 days, $180 interest, 2026, ≈3.68% |
| B · crosses year-end | $10,000 face, $9,940 cost, 12/03/2026 → 01/28/2027 | $60 interest in 2027; $0 for 2026; $9,940 open; $30 book accrual |
| C · rollover net cash | Old bill $10,000 / $9,820; new bill $9,900 | Net cash $100; real interest $180; error −$80 |

> **Bank CDs:** record CD interest when the bank credits it, from the bank statement (1099-INT box 1). **Bills sold before maturity** are outside this kit; ask your preparer.

*Example values only.*

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 6. 자주 하는 실수와 3가지 검산 사례

| 실수 | 수정 |
|---|---|
| 매입을 비용으로 처리 | T-Bills at Cost(자산)로 이동 |
| 만기 전액을 수입으로 처리 | 액면가 – 원가만 이자 |
| 롤오버 순현금을 수입으로 처리 | 만기와 새 매입을 따로 기록 |
| 이자가 자산 계정에 남음 | 자산 = 보유 중 T-Bill 원가 |
| 은행 피드 줄을 두 번 추가 | 이체에 Match |
| 머니마켓 배당을 이자로 기록 | 배당 수입 계정 사용 |

## 검산 사례 (엑셀에서 손 계산과 비교)

| 사례 | 입력 | 결과 |
|---|---|---|
| A · 26주 T-Bill 1장 | 액면 $10,000, 원가 $9,820, 03/05 → 09/03/2026 | 182일, 이자 $180, 2026년, 약 3.68% |
| B · 연말을 넘김 | 액면 $10,000, 원가 $9,940, 12/03/2026 → 01/28/2027 | 2027년 이자 $60; 2026년 $0; 보유 $9,940; 장부 경과 $30 |
| C · 롤오버 순현금 | 기존 $10,000 / $9,820; 새 T-Bill $9,900 | 순현금 $100; 실제 이자 $180; 오차 −$80 |

**은행 CD:** 은행이 이자를 입금할 때 은행 명세서대로 기록합니다 (1099-INT 박스 1). **만기 전 매도**는 이 키트 범위 밖이니 세무 대리인과 상의하세요.

*숫자는 예시입니다.*

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com

# 7. Checklists

## Every time you buy or a bill matures

- ☐ Add the bill on T-Bill Tracker (name, buy date, maturity date, face, cost)
- ☐ Copy the Buy or Maturity lines from Journal Entries into QuickBooks
- ☐ Match any bank-feed line instead of adding it again

## Every month

- ☐ Type statement cash and QuickBooks cash on Monthly Tie-Out
- ☐ Type the QuickBooks T-Bills at Cost balance
- ☐ Fix every “Check” before the next month

## At year-end

- ☐ Set the as-of date to 12/31 and the tax year on T-Bill Tracker
- ☐ Confirm open bills at cost = balance sheet T-Bills at Cost
- ☐ Enter 1099-INT box 1 and box 3 and 1099-DIV box 1a on 1099 Tie-Out
- ☐ Give your tax preparer the green totals and say which interest is Treasury interest
- ☐ Accrual books only: post and reverse the optional accrual

**Not covered:** stocks, ETFs, Treasury notes or bonds with coupons, bills sold before maturity, and tax filing itself.
**Sources:** IRS Publication 550 (2025), irs.gov/publications/p550 · TreasuryDirect, treasurydirect.gov · Intuit QuickBooks help articles (Create journal entries; Add an account to the chart of accounts; Transfer funds between accounts).

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.
Educational guide, not tax or legal advice. Example values only. · taxnpaypro.com

# 7. 체크리스트

## 매입하거나 만기될 때마다

☐ T-Bill Tracker에 추가 (이름, 매입일, 만기일, 액면가, 원가)

☐ Journal Entries의 Buy 또는 Maturity 줄을 QuickBooks에 입력

☐ 은행 피드 줄은 새로 추가하지 말고 Match

## 매달

☐ Monthly Tie-Out에 명세서 현금과 QuickBooks 현금 입력

☐ QuickBooks T-Bills at Cost 잔액 입력

☐ 다음 달 전에 “Check”를 모두 해결

## 연말

☐ T-Bill Tracker의 기준일을 12/31, 세금 연도를 입력

☐ 보유 원가 = 재무상태표 T-Bills at Cost 확인

☐ 1099 Tie-Out에 1099-INT 박스 1·3, 1099-DIV 박스 1a 입력

☐ 초록 합계를 세무 대리인에게 전달하고 어떤 이자가 국채 이자인지 알려 주기

☐ 발생주의 장부만: 선택 분개 입력 후 역분개

**다루지 않는 내용:** 주식, ETF, 이표가 있는 국채(Note·Bond), 만기 전 매도, 세금 신고 자체.
**출처:** IRS Publication 550 (2025), irs.gov/publications/p550 · TreasuryDirect, treasurydirect.gov · Intuit QuickBooks 도움말 (Create journal entries; Add an account to the chart of accounts; Transfer funds between accounts).

QuickBooks는 Intuit Inc.의 등록상표이며, 본 상품은 Intuit과 제휴·보증 관계가 없습니다.
교육용 가이드이며 세무·법률 조언이 아닙니다. 숫자는 예시입니다. · taxnpaypro.com