2026 EDITION | English + 한국어

Undeposited Funds Cleanup Guide

미입금 자금(Undeposited Funds) 정리 가이드

A step-by-step companion to the Undeposited Funds Cleanup Workbook, for QuickBooks Desktop and QuickBooks Online users.

QuickBooks Desktop와 QuickBooks Online 사용자를 위한 Undeposited Funds 정리 워크북 단계별 안내서입니다.

What is inside · 구성

- Page 2 - Why payments get stuck, and what a clean account looks like
  2쪽 - 입금 항목이 남는 이유와 정상 상태
- Page 3 - The 6-step cleanup workflow and what each Action means
  3쪽 - 6단계 정리 절차와 처리 방법별 의미
- Page 4 - QuickBooks Online steps (written for long-time Desktop users)
  4쪽 - QuickBooks Online 단계 (Desktop 사용자를 위한 설명)
- Page 5 - QuickBooks Desktop steps
  5쪽 - QuickBooks Desktop 단계
- Page 6 - Year-end checklist and how to keep the account clean
  6쪽 - 연말 체크리스트와 재발 방지

Before you start · 시작 전에

- Back up your Desktop company file, or export your Online reports, before changing anything.
  변경 전에 Desktop 회사 파일을 백업하거나 Online 보고서를 내보내 두세요.
- Have your bank statements for the period ready (PDF or CSV).
  해당 기간의 은행 명세서(PDF 또는 CSV)를 준비하세요.
- If a tax return for the period is already filed, talk to your tax preparer before you change it.
  해당 기간의 세금 신고가 이미 끝났다면 변경 전에 세무 대리인과 상의하세요.

> Not tax, legal or accounting advice. This guide explains common bookkeeping steps. Your situation may need a different fix, so review the plan with a qualified professional before posting entries.
> 세무·법률·회계 자문이 아닙니다. 일반적인 기장 절차를 설명합니다. 상황에 따라 다른 처리가 필요할 수 있으니 기록 전에 전문가와 검토하세요.

QuickBooks Online menu names were checked against Intuit's help articles in November 2026; Desktop steps follow the standard Desktop menus. Screens change often; if a button has moved, search the same words in QuickBooks Help.

QuickBooks Online 메뉴 이름은 2026년 11월 Intuit 도움말로 확인했고, Desktop 단계는 표준 Desktop 메뉴를 따릅니다. 화면은 자주 바뀌니 버튼 위치가 다르면 같은 단어로 QuickBooks 도움말을 검색하세요.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Not tax, legal or accounting advice. © 2026 taxnpaypro.com

Why payments get stuck in Undeposited Funds · 입금 항목이 Undeposited Funds에 남는 이유

Undeposited Funds is a holding account. A payment waits there until you combine it with other payments into one bank deposit that matches the bank statement. Items get stuck for four common reasons:

Undeposited Funds는 임시 보관 계정입니다. 입금 항목은 은행 명세서와 같은 한 건의 은행 입금으로 묶일 때까지 여기서 기다립니다. 항목이 남는 흔한 이유는 네 가지입니다.

Cause 원인	What you see 나타나는 현상	Workbook Action 워크북 처리
1. The bank deposit was added from the bank feed as new income instead of being matched 1. 은행 피드 입금을 매칭하지 않고 새 수입으로 추가함	Income is counted twice; the payment still waits in Undeposited Funds 수입이 두 번 잡히고 입금 항목은 그대로 남음	Duplicate 중복
2. Checks and cash were deposited at the bank but never recorded as a deposit 2. 은행에 입금했지만 QuickBooks에 입금 기록을 안 함	Bank balance in QuickBooks is too low; the balance in Undeposited Funds grows QuickBooks 은행 잔액이 적고 Undeposited Funds 잔액이 커짐	Deposit in QB QB 입금 처리
3. Card processors pay out batches net of fees 3. 카드사가 수수료를 뺀 금액을 묶어서 입금	Payments add up to more than the bank deposit 입금 항목 합계가 은행 입금보다 큼	Deposit in QB + fee line QB 입금 처리 + 수수료 줄
4. Old items from a conversion, a past bookkeeper or a voided check 4. 전환, 이전 기장자, 무효 수표에서 생긴 오래된 항목	Items older than a year that match nothing 어디에도 맞지 않는 1년 이상 된 항목	Investigate, then Write off ($0 deposit) 확인 후 정리 (0원 입금)

What a clean account looks like / 정상 상태

- The Undeposited Funds balance equals only the payments you are still holding (for example, checks received this week).
  Undeposited Funds 잔액은 아직 은행에 가져가지 않은 입금(예: 이번 주에 받은 수표)뿐입니다.
- Each bank deposit in QuickBooks equals one line on the bank statement.
  QuickBooks의 각 은행 입금은 은행 명세서의 한 줄과 같습니다.
- No payment in the deposit screen is older than your normal deposit cycle.
  입금 화면에 평소 입금 주기보다 오래된 항목이 없습니다.

> Why a journal entry alone is not enough: Intuit Community users report that a journal entry can bring the Undeposited Funds balance to zero while the old payments still show in the deposit window. Clearing them through a deposit, as this guide shows, removes them from that window as well.
>
> 분개만으로는 부족한 이유: Intuit 커뮤니티 사용자들은 분개로 잔액을 0으로 만들어도 오래된 항목이 입금 화면에 계속 보인다고 말합니다. 이 가이드처럼 입금으로 정리하면 입금 화면에서도 사라집니다.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Not tax, legal or accounting advice. © 2026 taxnpaypro.com

The 6-step cleanup workflow · 6단계 정리 절차

1. **Settings.** Enter the as-of date, the match window (7 days works for most businesses) and the Undeposited Funds balance from the Balance Sheet on that date.
   설정. 기준일, 매칭 기간(대부분 7일), 기준일 대차대조표의 Undeposited Funds 잔액을 입력합니다.

2. **Export the items.** Desktop: Lists > Chart of Accounts, select Undeposited Funds, then Reports > QuickReport; set the dates; Excel > Create New Worksheet. Online: run a Transaction Detail by Account report filtered to Undeposited Funds and export to Excel. Paste into UF_Items.
   항목 내보내기. Desktop: Lists > Chart of Accounts에서 Undeposited Funds 선택 후 Reports > QuickReport, 날짜 지정, Excel로 내보내기. Online: Undeposited Funds로 필터한 Transaction Detail by Account 보고서를 엑셀로 내보내 UF_Items에 붙여 넣습니다.

3. **Paste bank deposits.** Copy every deposit line from the bank statements for the same period into Bank_Deposits. Mark Y when that same deposit already exists in QuickBooks as its own deposit.
   은행 입금 붙여넣기. 같은 기간 은행 명세서의 입금 줄을 Bank_Deposits에 붙여 넣습니다. 같은 입금이 이미 QuickBooks에 별도 입금으로 있으면 Y를 표시합니다.

4. **Assign.** For each payment type the Deposit ID. One-payment deposits are suggested automatically when the amount is the same and the date falls in the window. Then choose an Action.
   배정. 각 항목에 Deposit ID를 입력합니다. 금액이 같고 기간 안이면 1건짜리 입금은 자동 제안됩니다. 그다음 처리 방법을 고릅니다.

5. **Balance each deposit.** Bank_Deposits shows the difference for every deposit. Explain every difference: card fees, a refund, a payment that belongs to a different deposit.
   입금별 일치 확인. Bank_Deposits에서 입금별 차액을 확인하고, 카드 수수료·환불·다른 입금에 속한 항목 등 모든 차액의 이유를 찾습니다.

6. **Review and post.** Print Summary and Clear_Plan, review them with your accountant, then record the deposits in QuickBooks (pages 4-5).
   검토 후 기록. Summary와 Clear_Plan을 출력해 회계사와 검토한 뒤 QuickBooks에 입금을 기록합니다 (4-5쪽).

What each Action means in QuickBooks / 처리 방법별 QuickBooks 작업

Action 처리 방법	What you do 할 일
Deposit in QB QB 입금 처리	Record one bank deposit per bank statement line, selecting the payments assigned to it. Add a fee line if the bank amount is lower. 은행 명세서 한 줄마다 입금 1건을 기록하고 배정된 항목을 선택합니다. 은행 금액이 적으면 수수료 줄을 추가합니다.
Duplicate 중복	The money is already in the bank account in QuickBooks. Link the payment to that deposit (or replace the duplicate deposit). In a closed period, ask your accountant. 돈이 이미 QuickBooks 은행 계정에 있습니다. 해당 입금과 연결하거나 중복 입금을 교체합니다. 마감된 기간이면 회계사와 상의합니다.
Write off ($0 deposit) 정리 (0원 입금)	After review, select the items in one deposit and add one negative line to the offset account your accountant chooses, so the deposit total is $0.00. 검토 후 항목을 한 입금에 선택하고 회계사가 정한 상대 계정으로 마이너스 줄을 넣어 입금 합계를 0원으로 만듭니다.
Investigate 확인 필요	Find the source document first (deposit slip, merchant report, customer statement). Do not clear it yet. 먼저 근거 자료(입금표, 카드사 보고서, 고객 명세서)를 찾습니다. 아직 정리하지 않습니다.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Not tax, legal or accounting advice. © 2026 taxnpaypro.com

QuickBooks Online steps · QuickBooks Online 단계

If you have used Desktop for years, the ideas are the same; only the screens differ. This table translates the terms.

Desktop를 오래 쓰셨다면 개념은 같고 화면만 다릅니다. 아래 표로 용어를 비교하세요.

Desktop Desktop	Online Online
Banking > Make Deposits	+ New (or + Create) > Bank deposit + New (또는 + Create) > Bank deposit
Payments to Deposit window	The list of payments at the top of the Bank deposit screen Bank deposit 화면 위쪽의 입금 항목 목록
Bank Feeds Center	Transactions > Bank transactions (also shown as Banking) Transactions > Bank transactions (Banking으로 표시되기도 함)
Match / Add in Bank Feeds	Match / Add (or Post / Categorize) in the bank transactions list 은행 거래 목록의 Match / Add (또는 Post / Categorize)

A. Record a bank deposit / A. 은행 입금 기록

1. Select + New (or + Create), then Bank deposit.
   + New(또는 + Create) > Bank deposit을 선택합니다.
2. In the Account dropdown, choose the bank account the money went into.
   Account에서 돈이 들어간 은행 계좌를 고릅니다.
3. Check the box for each payment assigned to this Deposit ID in the workbook.
   워크북에서 이 Deposit ID에 배정한 항목을 체크합니다.
4. If the bank received less (card fees), add a line under Add funds to this deposit with your fee account (for example Bank Charges & Fees) and a negative amount.
   은행 입금이 적으면(카드 수수료) Add funds to this deposit에 수수료 계정(예: Bank Charges & Fees)과 마이너스 금액을 넣습니다.
5. Confirm the total equals the bank statement line, then Save and close.
   합계가 은행 명세서와 같은지 확인하고 Save and close를 누릅니다.

B. Match the bank feed - do not add it again / B. 은행 피드는 매칭 - 다시 추가하지 않기

When the deposit downloads from the bank, open it in the bank transactions list and choose Match to the deposit you recorded. Choosing Add (or Post) instead creates the duplicate income described on page 2.

은행에서 입금이 내려오면 은행 거래 목록에서 열어 기록한 입금에 Match 하세요. Add(또는 Post)를 고르면 2쪽에서 설명한 중복 수입이 생깁니다.

C. Take one payment back out of a deposit / C. 입금에서 항목 하나 빼기

Open the payment, select the deposit link on it to open the deposit, uncheck the payment and save. The payment returns to Undeposited Funds. Deleting a whole deposit returns all of its payments.

입금 항목을 열고 표시된 입금 링크로 입금을 연 뒤 해당 항목의 체크를 풀고 저장합니다. 항목은 Undeposited Funds로 돌아갑니다. 입금 전체를 삭제하면 모든 항목이 돌아갑니다.

D. The $0 clearing deposit (after review only) / D. 0원 정리 입금 (검토 후에만)

Create a Bank deposit dated as on Clear_Plan, check the payments listed in Part A, then under Add funds to this deposit add one line: the offset account and the negative amount from Clear_Plan. The total shows $0.00, so the bank balance does not change and the items leave the deposit screen. This method is widely used by bookkeepers and discussed in the Intuit Community; it is not described in Intuit's help articles, so confirm the offset account with your accountant.

Clear_Plan의 날짜로 Bank deposit을 만들고 A부 항목을 체크한 뒤 Add funds to this deposit에 상대 계정과 Clear_Plan의 마이너스 금액을 한 줄 넣습니다. 합계가 0원이라 은행 잔액은 변하지 않고 항목은 입금 화면에서 사라집니다. 많은 기장 담당자가 쓰고 Intuit 커뮤니티에서 논의되는 방법이지만 Intuit 공식 도움말에는 없으니 상대 계정은 회계사와 확인하세요.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Not tax, legal or accounting advice. © 2026 taxnpaypro.com

QuickBooks Desktop steps · QuickBooks Desktop 단계

A. Record a deposit / A. 입금 기록

1. Banking > Make Deposits. The Payments to Deposit window opens.
   Banking > Make Deposits를 열면 Payments to Deposit 창이 나옵니다.
2. Optional: View payment method type to narrow the list (for example only cash and checks).
   필요하면 View payment method type으로 목록을 줄입니다 (예: 현금·수표만).
3. Check the payments assigned to the Deposit ID, then OK.
   Deposit ID에 배정된 항목을 체크하고 OK를 누릅니다.
4. Choose Deposit To (the bank account) and the date on the bank statement.
   Deposit To(은행 계좌)와 은행 명세서 날짜를 고릅니다.
5. For card fees add a line: account = your fee account, amount = negative fee.
   카드 수수료는 수수료 계정과 마이너스 금액으로 줄을 추가합니다.
6. Confirm Deposit Total equals the statement line, then Save & Close.
   Deposit Total이 명세서와 같은지 확인하고 Save & Close를 누릅니다.

B. Bank Feeds / B. 은행 피드

In the Bank Feeds Center, match the downloaded deposit to the deposit you just made. If it was already added as a separate deposit, that is the Duplicate case: review it before deleting anything.

Bank Feeds Center에서 다운로드된 입금을 방금 만든 입금과 매칭합니다. 이미 별도 입금으로 추가되었다면 중복 사례이니 삭제 전에 검토하세요.

C. The $0 clearing deposit / C. 0원 정리 입금

Banking > Make Deposits, check the Part A payments, OK, then add one line with the offset account and the negative total from Clear_Plan. Deposit Total = 0.00. Save & Close. Memo suggestion: Clear old Undeposited Funds per review dated (date).

Banking > Make Deposits에서 A부 항목을 체크하고 OK, 상대 계정과 Clear_Plan의 마이너스 합계로 한 줄을 추가합니다. Deposit Total = 0.00. Save & Close. 메모 예: Clear old Undeposited Funds per review dated (날짜).

D. Prevent it next time / D. 재발 방지

- Edit > Preferences > Payments > Company Preferences: the setting Use Undeposited Funds as a default deposit to account decides where Receive Payments puts money. Pick one way of working and train everyone who enters payments.
  Edit > Preferences > Payments > Company Preferences의 Use Undeposited Funds as a default deposit to account 설정이 Receive Payments의 입금 위치를 정합니다. 한 가지 방식을 정해 입력하는 모든 사람에게 알려 주세요.
- Never use Add in Bank Feeds for a customer deposit that already has payments waiting.
  입금 대기 항목이 있는 고객 입금은 Bank Feeds에서 Add 하지 마세요.

> Desktop 2023 note: Intuit's discontinuation policy states that QuickBooks Desktop 2023 was discontinued after May 31, 2026, so connected services such as bank feeds stop working on that version. Clean up Undeposited Funds before you upgrade or move to Online, so old items do not travel with the file.
>
> Desktop 2023 안내: Intuit 정책에 따르면 QuickBooks Desktop 2023은 2026년 5월 31일 이후 지원이 종료되어 은행 피드 같은 연결 서비스가 작동하지 않습니다. 업그레이드나 Online 전환 전에 정리해 오래된 항목이 함께 옮겨지지 않게 하세요.

QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit. Not tax, legal or accounting advice. © 2026 taxnpaypro.com

Year-end checklist · 연말 체크리스트

Done 완료	Task 할 일
[ ]	Undeposited Funds balance on the Balance Sheet equals the UF_Items total (Summary: Difference = 0). 대차대조표 잔액 = UF_Items 합계 (Summary 차이 = 0).
[ ]	Every bank deposit for the year is Balanced or has a written reason. 올해 모든 은행 입금이 일치하거나 이유가 기록됨.
[ ]	Duplicates reviewed; income is not counted twice. 중복 검토 완료, 수입이 두 번 잡히지 않음.
[ ]	Investigate items have a source document or a decision. 확인 필요 항목에 근거 자료나 결정이 있음.
[ ]	$0 clearing deposit approved by your accountant before posting. 0원 정리 입금을 기록 전 회계사가 승인.
[ ]	Bank accounts reconciled through December after the cleanup. 정리 후 12월까지 은행 대조 완료.
[ ]	Desktop: closing date set and backup saved. Online: closing date set in Advanced settings. Desktop: 마감일 설정·백업 저장. Online: Advanced 설정에서 마감일 설정.
[ ]	Workbook and Clear_Plan saved with your year-end records. 워크북과 Clear_Plan을 연말 자료와 함께 보관.

Keep it clean every month · 매월 깨끗하게 유지하기

- Record deposits the same day you go to the bank, or weekly at least.
  은행에 간 날, 적어도 매주 입금을 기록하세요.
- Before you reconcile, open the deposit screen: nothing should be older than your deposit cycle.
  은행 대조 전에 입금 화면을 열어 입금 주기보다 오래된 항목이 없는지 보세요.
- Keep the card processor's payout report; it shows which payments and fees make up each payout.
  카드사 정산 보고서를 보관하세요. 각 정산에 포함된 결제와 수수료가 나옵니다.

> Need help? A US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience can review your cleanup or take over the monthly books: taxnpaypro.com
>
> 도움이 필요하신가요? 20년 이상 기장 경험의 미국 세무·기장 사무소가 정리 검토나 월 기장을 도와드립니다: taxnpaypro.com

This product was created with the help of AI tools. It never asks for bank passwords, Social Security numbers or full account numbers. Works with QuickBooks Desktop and QuickBooks Online exports. QuickBooks is a registered trademark of Intuit Inc.; not affiliated with or endorsed by Intuit.

이 상품은 AI 도구의 도움으로 제작했습니다. 은행 비밀번호, SSN, 전체 계좌번호를 묻지 않습니다.