



簡易ガイド・業界・保険

請求書類、鑑定書、写真、どのファイルにどれがある？ 今では、同じ事故番号の書類がひも付いたままです。

事故受付票、写真、修理見積書、鑑定人の報告書、請求書は、郵便、メール、現場の担当者から届き、多くは手書きです。この簡易ガイドでは、PaperOfficeがそれらを読み取り、同じ事故番号でひも付け、提出されたPDFを確認する方法を説明します。保険会社、代理店、損害調査担当者のためのガイドです。

内容の概要

事故番号、契約番号、事故日がフィールドになり、同じ事故番号の書類はひも付けられ、写真は同じフォルダーに入ります。PDFは隠れた内容がないか確認され、ファイルへの質問は出典付きで答えられます。

01・課題の内容

一件の事故、差出人は多数。 書類は一枚ずつ届く。

水漏れの被害の後、事故受付票は郵便で手書きのまま届き、写真はメールで届き、修理見積書は業者から届きます。そして数週間後に鑑定人の報告書と請求書が届きます。事故を処理する担当者は、すべての部品を集め、見積書、報告書、請求書を並べて比べます。

なぜ起こるのか

事故ごとに差出人が多い

契約者、業者、修理工場、鑑定人、代理店は、それぞれ独自の書式で書類を送ります。共通の系口は事故番号ですが、それが書類に書かれているかどうか分かりません。

手書きと写真

事故受付票は多くが手書きで記入され、損害は携帯電話で撮影されます。契約番号と事故日は打ち直しが必要で、数字の入れ替わりは別の契約につながってしまいます。

書類は改変されうる

PDFの見積書や請求書は、画面上には表示されないまま変更されることがあります。ざっと見ている限り、隠された金額はほとんど目立ちません。

気づくポイント

- 一つの事故番号の書類が、受信箱、スキャンフォルダー、契約システムに散らばっている。
- 事故の写真が、事故ファイルではなくメールに残っている。
- 事故受付票と契約書で、契約番号の書き方が違う。
- 同じ修理請求書が、顧客と修理工場の両方から届き、二度入力された。
- 提出されたPDFが改変されたかどうかは、目視だけで判断している。

02・PAPEROFFICEでの進め方

読み取り、ひも付け、書類を確認する。

契約、支払、準備金は、お使いの契約・保険金システムに残ります。PaperOfficeは各事故の書類を読み取り、同じ事故番号でひも付け、提出されたPDFに異常がないかを確認します。

1

写真を含むすべてを受け付ける

Connectorが、事故の受信箱から事故受付票と写真を取り込み、添付ファイルはそれぞれ独立した書類になります。郵便はスキャナーで、現場担当者の写真はモバイルアプリで届きます。

モジュール: CONNECTORS

2

手書きを読み取る

Ultraティアでは、AI-OCRが手書きの事故受付票も、行ごとに位置とともに読み取ります。読み取られた文字は、検索で使えるようになります。

モジュール: AI-OCR

3

事故データをフィールドに

自社のIDP Agentが、事故番号、契約番号、事故日、場所、経緯を読み取ります。**保険証券** テンプレートは、契約者、補償金額、自己負担額を取り出します。

モジュール: IDP AGENT

4

事故番号でひも付ける

Premiumからは、AI-DMSが書類番号と参照番号も読み取ります。事故受付票、報告書、請求書に同じ番号が同じ綴りで書かれていれば、Knowledge Graphがそれらをワークスペースでひも付けます。

モジュール: KNOWLEDGE GRAPH

5

提出されたPDFを確認する

Trust Agentが、提出されたPDFに隠れたテキストや覆われたテキスト、埋め込まれたファイルがないかを確認します。Premiumからは、テキストレイヤーとページ画像を比較し、請求書または保険契約のプロファイルで確認します。

モジュール: TRUST AGENT

03・アプリでの操作

一件の事故の書類が、 一つにまとまるまで。

事故の処理と郵便室の、業務の設定手順は次のとおりです。基本となるのは、事業分野ごとのAI-DMS PremiumのWorkspaceです。手書きの事故受付票はUltraで処理します。

1

Ultraで手書きを処理する

手書きの事故受付票を選び、**アクション**、**エージェントとワークフロー**、**AI-DMS** を選んでUltraティアを設定します。印刷された報告書と請求書はPremiumで処理します。

2

事故データを読み取る

事故受付票を一つ選び、**アクション**、**エージェントとワークフロー**、**IDP** を開いて、事故番号、契約番号、事故日、場所を含むエージェントを作成します。契約書には **保険証券** テンプレートを選びます。

3

事故を表示する

ドキュメント一覧で、**オプション** の下の **トランザクション** ビューを選びます。検出された書類番号または参照番号が同じ書類はまとめて表示され、ダブルクリックで各書類が開きます。

4

写真を割り当てる

写真を事故受付票にドラッグし、**ドキュメントフォルダを作成する** を選びます。さらに写真と報告書をフォルダーにドラッグすると、目に見える形で一緒にまとまります。

5

PDFを確認する

Document AI、**Trust Agent**、**Trust Agent を作成** で、請求書と保険契約それぞれのプロファイルを持つエージェントを、Premiumティアで一つずつ作成します。その後、PDFを選択し、**アクション**、**エージェントとワークフロー**、**Trust**、**Trust Agent**で**確認する** を選びます。

現場からのヒント

事故番号は、すべての文書にすべての受領書に事故番号を明記し、修理工場、鑑定人、顧客にそれを正確に書き写してもらってください。AI-DMSが参照として検出すれば、Knowledge Graphが処理の途中で書類をひも付けます。

04・事例

ある財産保険会社は、 すべての事故を見渡せる状態に。



従業員120名の地域の財産保険会社は、水害、暴風雨、自動車の事故の損害を処理しています。損害調査担当者は事故受付票を受け付け、鑑定人を手配し、修理見積書と請求書を確認し、顧客と代理店からの質問に答えます。

導入前

- 手書きの事故受付票は、受信箱のトレイに置かれたままになる。
- 写真と修理見積書はメールに、鑑定人の報告書は契約システムにある。
- 処理のために、印刷された見積書、報告書、請求書を並べて比べている。
- 提出されたPDFが改変されたかどうかは、目視で判断している。

PAPEROFFICE導入後

- 事故受付票、写真、見積書、報告書が、事業分野のWorkspaceに収まる。
- Ultraが事故受付票を読み取り、IDP Agentが事故番号と契約番号を引き継ぐ。
- トランザクション ビューでは、同じ事故番号の書類がまとまり、写真はフォルダーに入る。
- Trust Agentが提出されたPDFを確認し、彼女は違いについてチャットに尋ね、原本を確認する。

説明のための架空の事故です。ご自身の書類にどの番号が記載されているか、報告書と所見を誰が評価するか、健康情報と顧客データをどう扱うかを、ご自身で確認してください。

05・チェックリスト

事故部門は準備ができていますか？ ひも付けられた書類に対して。

これらの項目を使って、郵便室と事故処理を準備してください。書類に事故番号が多く現れるほど、PaperOfficeが多くひも付けます。

- ☐ すべての事業分野に、適切なグループ権限を持つ独自のWorkspaceがある。
- ☐ 受領書には事故番号が明記され、差出人にそれを書き写してもらうよう求めている。
- ☐ 事故受付票のエージェントは、手書きのものも含め、実際の事故受付票でテストされている。
- ☐ 請求書用と保険契約用に、Premiumティアの Trust Agent が一つずつ設定されています。
- ☐ 事故を処理する人は、チャットの回答のすべての数字を原本で確認する。
- ☐ Workspaceは AI-DMS Premium で動作し、手書きの事故受付票はUltraで処理される。
- ☐ 事故受付票の項目が設定されている：事故番号、契約番号、事故日、場所、経緯。
- ☐ 事故の受信箱がConnectorとして設定され、添付ファイルはそれぞれ独立した書類になる。
- ☐ 請求書を確認する人は、ドキュメント上の重複の可能性 の表示に注意している。
- ☐ 健康情報を含む事故では、Workspaceは開く際にパスワードまたはSMSコードを求める。

06・よくある質問

保険金の支払と内部監査がまず尋ねること。

PaperOfficeは、当社の契約・保険金システムとどのように連携しますか？

契約、準備金、支払は、お使いのシステムに残ります。PaperOfficeはその周りの書類を読み取ります。事故番号、金額、日付は、エクスポートまたはREST APIでお使いのシステムに取り込めます。AIアシスタントはMCP経由で問い合わせられます。

PaperOfficeは、提出された書類をどのように確認しますか？

Trust Agentは、PDFに隠れたテキストや覆われたテキスト、埋め込まれたファイルを確認し、Premiumからはテキストレイヤーとページ画像の矛盾も確認します。リスクのスコアと、ページ付きの指摘事項を返します。審査担当者は、すべての結果を原本と照らして判断します。

手書きの事故受付票も読み取られますか？

はい、AI-DMS Ultraで対応します。AI-OCRが手書きを行ごとに位置とともに読み取り、IDP Agentが出典付きのフィールドを引き継ぎます。エージェントに確認キューがある場合、必須の値が欠けていると確認作業が作成されます。これはProfessionalプランに含まれます。

PaperOfficeは、見積書、報告書、請求書を比べますか？

エージェントに質問 を使い、見積書、報告書、請求書の間での項目が異なるかを、ドキュメントチャットに尋ねます。チャットは書類を読み取り、回答の下に見つけた書類を表示します。精算の判断は、原本を確認したうえでお客様が行います。

二度提出された請求書はどうなりますか？

AI-DMS Premiumでは、PaperOfficeが、内容または発行者の書類番号がアカウント内に、同じ書類の種類ですでにあるかを確認します。一致すると、その理由とともに書類上に

重複の可能性 として表示されます。何かが二重に精算される前に、判断はお客様が行います。

事故のファイルは誰が閲覧できますか？

Workspaceへの権限を持つグループが閲覧できます。一覧、検索、チャット、MCPでも同じです。Businessからは、パスワードまたはSMSコードでファイルを開くことを保護できます。

Complianceでは、プレビューとPDFダウンロードに透かしが加わります。

07・始め方

次の事故を、一つの画面にまとめましょう。

app.paperoffice.aiでアカウントを作成し、一件の事故の事故受付票、報告書、請求書をアップロードして、AI-DMS Premiumで処理してください。処理した分だけお支払いいただきます。料金ティアの一覧は料金ページにあります。

処理済みの事故でテストする

終了した事故の書類をアップロードしてください。グラフがどの書類をひも付けるか、そして事故番号がどこで欠けているかが分かります。

項目を損害担当と合意する

すべての事故受付票から得るべき項目を決め、読みやすいものと読みにくいものの事故受付票で、エージェントをテストしてください。

確認の基準を定める

Trust Agentがどの書類を確認するか、そして指摘事項と重複の表示を誰が判断するかを決めてください。

関連データシート

Connectors

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-connectors-ja.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-ja.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ja.pdf

Knowledge Graph

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-knowledge-graph-ja.pdf

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-ja.pdf

ドキュメントチャット

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ja.pdf

このテーマの関連情報

保険

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/industry/ai-insurance-claims-processing-automation



このテーマの関連情報

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/industry/ai-insurance-claims-processing-automation

料金

paperoffice.ai/en/pricing

お問い合わせ

paperoffice.ai/ja/otoiawase