



簡易ガイド・文書の種類・口座明細

銀行の明細を、一行ずつ打ち直していますか？ すべての取引が一行になり、照合できる状態になります。

PDFの明細、スキャン、写真、CAMT.053ファイルは、銀行ごとに形式が違います。この簡易ガイドでは、PaperOfficeが口座データ、残高、そしてすべての取引を表として読み取り、各値に元の位置を付ける仕組みを説明します。フリーランス、経理部門、税理事務所のためのガイドです。

持ち帰れること

IDP Agentが、口座、期間、期首残高と期末残高、そしてすべての取引を読み取ります。PaperOfficeはCAMT.053ファイルをXMLから直接読み取り、行はワンクリックでExcelに出せます。

01・課題の内容

銀行ごとに印刷の仕方は違います。 打ち込む作業は変わりません。

口座明細は、オンラインバンキングからのPDF、窓口の端末からの印刷物、またはCAMT形式のファイルとして届きます。経理では、一行一行が重要です。日付、参照テキスト、金額。手で写すと時間がかかり、数字の入れ替えを招きます。

なぜ起こるのか

銀行ごとに独自のレイアウト

列、順序、用語は銀行ごとに異なります。一つの機関に合うテンプレートは、次の機関では機能しません。

行もページも多い

法人口座の月次明細は、すぐに数ページになります。取引は、日付、テキスト、金額を一行ずつ写す必要があります。

領収書は別の場所にある

参照テキストには請求書番号が含まれていることが多いです。対応する請求書を見つけるには、誰かが書庫を検索して開かなければなりません。

気づくポイント

- 月末には、PDFの明細から取引を表計算ソフトへ写すことになる。
- 最後の合計が合わないとき、数字の入れ替えが見つかる。
- 銀行ごとに、独自の手順やテンプレートがある。
- 参照テキストの請求書番号を、書庫で一件ずつ調べる。
- 紙の明細が、パソコンの横のフォルダーに、読まれないまま置かれている。

02・PAPEROFFICEでの進め方

一度設定すれば、 すべての明細を読み取る。

進め方は、どの銀行でも同じです。明細を取り込み、種類を検出し、取引を表として読み取り、原本と照らして確認し、経理に渡します。各手順は、アプリにある構成要素を使います。

1

明細を取り込む

PDFの明細はアップロードで、紙の明細はスキャンまたはスマートフォンの写真で、口座または顧客ごとの一つのWorkspaceに入れます。処理中に、文字認識がスキャンされたページを読み取ります。

モジュール: モバイルアプリ

2

種類を検出する

AI-DMSが、口座明細という種類を認識します。その文書の種類に口座明細のエージェントを設定すると、認識されたすべての明細に対して実行されます。

モジュール: 分類

3

取引を表として読み取る

Analyze Bank Statement テンプレートは、13のフィールドを読み取ります。口座番号、名義人、期間、銀行、期首残高と期末残高、そして日付、テキスト、金額を持つすべての取引が、表として並びます。

モジュール: IDP AGENT

4

CAMT.053をファイルから直接

明細がCAMT.053ファイルとして届く場合、PaperOfficeはIBAN、期間、残高、そして参照テキストと取引相手を含むすべての取引を、XMLから直接取り込みます。

5

照合して引き渡す

参照テキストの請求書番号は、検索によって領収書へ導きます。取引は、コピーでExcelに渡すか、XLSX、CSV、JSONで出力するか、REST APIを通じて渡せます。

モジュール: スマート検索

03・アプリでの操作

明細のためのエージェントは一つ。 一度設定すれば、いつも使えます。

エージェントの作成と適用の方法です。Workspaceと、日々の業務からの口座明細を一件、サンプルとして用意してください。

1

明細をアップロードする

Workspaceで **ドキュメントを追加** を選びます。紙の明細には **モバイル端末** タブを使い、QRコードを読み取ってください。そうすると、写真はそのままこのWorkspaceに入ります。

2

エージェントを作成する

明細を選び、**アクション**、**エージェントとワークフロー**、**IDP** と **新規エージェントを作成** を選択します。「bank statement」を検索して、**Analyze Bank Statement** を選んでください。

3

テストして保存する

すべてのテストを実行 では、フィールドごとに値、信頼度、ページ、元の位置が表示されます。テスト実行が安定していれば、保存します。その後、エージェントはすべての明細に対応できます。

4

取引を表示する

データフィールド タブで、**エージェントを適用** を使ってエージェントを適用します。取引は表として表示され、**Excel用にコピー** で全行をクリップボードにコピーできます。

5

引き渡す

アクション、**共有とエクスポート** の下で、データフィールドをXLSX、CSV、JSONとしてエクスポートします。REST APIを使えば、経理ソフトのために同じフィールドを取得できます。

現場からのヒント

口座ごとに一つのWorkspace 口座や顧客ごとに、別々のWorkspaceを作成してください。そうすれば明細は分かれたままになり、口座明細のエージェントは、処理のたびにWorkspace内で自動的に実行されます。

04・事例

一人のデザイナー、 二つの口座、十二か月。



個人で事業を営むグラフィックデザイナーが、事業用口座と貯蓄口座を持っています。毎月、彼女はPDFの明細から取引を表計算ソフトへ写し、税理士に渡すとともに、対応する請求書を調べます。

導入前

- 彼女はオンラインバンキングからすべての明細をダウンロードし、行をマーカーで示すために印刷する。
- すべての取引の日付、テキスト、金額を、表計算ソフトに打ち込む。
- 参照テキストの請求書番号を、フォルダーの中で一件ずつ探す。
- すべての行が反映されたかどうかを、期末残高と照らして手作業で確かめる。

PAPEROFFICE導入後

- 両方の口座の明細が、それぞれ専用のWorkspaceに届く。
- 口座明細のエージェントが、すべての取引を日付、テキスト、金額付きの行として読み取る。
- Excel用にコピーで、行が税理士向けの表計算ソフトに入る。
- 参照テキストの請求書番号を、検索で見つける。

説明のための例であり、人物は架空です。ご自身の銀行の明細で、すべての取引と両方の残高が完全に読み取られるかを確認してください。

05・チェックリスト

最初の明細が 処理される前に。

口座明細を、経理へ清潔に、完全に届けるための十の点です。

- ☐ どの口座と銀行を先に読み取るかを決めている。
- ☐ CAMT.053のダウンロードを提供する銀行では、PDFではなくそのファイルを取得している。
- ☐ テストは、少なくとも二つの異なる銀行の明細で行われた。
- ☐ 照合の際には、期首残高と期末残高が取引の合計と照らして確認されている。
- ☐ 取引を経理または税理事務所へ誰が渡すかが決まっている。
- ☐ 口座または顧客ごとに、独自のWorkspaceがある。
- ☐ Analyze Bank Statement テンプレートを使ったエージェントが作成され、テストされている。
- ☐ エージェントは、処理のたびにWorkspace内で自動的に実行される。
- ☐ 紙の明細は、スマートフォンまたはスキャナーでWorkspaceに入れている。
- ☐ 経理ソフトへの経路が決まっている。Excel、エクスポート、またはREST API。

06・よくある質問

経理チームが 始める前に尋ねること

銀行ごとに、別々のテンプレートが必要ですか？

IDP Agentは内容から読み取るため、一つのエージェントで異なる銀行の明細を読めます。すべての口座を接続する前に、お取引の銀行の明細でテストしてください。

すべての取引は、一件ずつ取り込まれますか？

はい。 **Analyze Bank Statement** テンプレートは、取引を表として読み取り、各行に日付、テキスト、金額が入ります。加えて、取引件数と期首残高、期末残高が、別々のフィールドとして得られます。

フィールドが欠けている場合はどうなりますか？

テンプレートのフィールドは、確認付きの必須フィールドとして設定されています。値が欠けている場合は、レビュータスクが作成されます。レビュータスクはProfessionalプランに含まれます。

PaperOfficeはどの形式を読み取れますか？

PDFの明細、スキャン、写真（PDF、JPG、PNG、TIFF）です。PaperOfficeは、ISO 20022に基づくCAMT.053ファイルを、文字認識なしでXMLから直接読み取ります。

取引の請求書は、どのように見つけますか？

請求書番号が参照テキストに含まれていれば、検索で領収書が見つかります。AI-DMS Premium以上では、検索は、エンティティとして認識されたIBANや金額も見つけます。

取引は、どのように私たちの経理に入りますか？

Excel用にコピー で表計算ソフトへ、またはXLSX、CSV、JSONのエクスポートで、あるいはREST APIを通じてです。一件の明細でも、十二か月分でも、経路は同じです。

07・始め方

最初の明細を読み取ってもらいましょう

app.paperoffice.aiでアカウントを作成し、Workspaceを設定して、銀行の明細をアップロードし、テンプレートからエージェントを作成してください。料金は利用量に基づきます。価格は料金ページに記載されています。

一か月をテストする

一か月分の明細を取り、読み取られた取引を、今お使いの表計算ソフトと比べてください。

銀行を追加する

日々の業務に組み込む前に、追加の銀行ごとに明細でエージェントをテストしてください。

引き渡しを決める

取引が、Excel、エクスポート、またはREST APIのどれを通じて経理に届くかを決めてください。

関連データシート

IDP Agent

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

分類

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

AI-OCR

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

モバイルアプリ

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-ja.pdf

スマート検索

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ja.pdf

エンティティ

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

このテーマの関連情報

口座明細

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation



このテーマの関連情報

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation

料金

paperoffice.ai/en/pricing

お問い合わせ

paperoffice.ai/ja/otoiawase