AI AGENT · NO. 37 / 47 ⇄ REKONSILIASI & PENCOCOKAN

37

Bank Statement Reconciliation Agent

Mencocokkan transaksi bank dengan invoice untuk mendukung rekonsiliasi.

BUSINESS FUNCTION

Finance Procurement

DOMAIN / PLATFORM

ERP

INDUSTRI

Semua industri

01 · RINGKASAN

Menganalisis transaksi rekening koran, mengidentifikasi kemungkinan kecocokan invoice, dan mendukung keputusan rekonsiliasi yang lebih cepat dan akurat untuk kasus kompleks yang tidak bisa ditangani otomatisasi berbasis aturan.

Dampak bisnis

- ✓ Efisiensi meningkat
- ✓ Biaya operasional lebih rendah
- ✓ Kesalahan berkurang
- ✓ Mudah diskalakan

✳ CARA KERJA

Agent mengambil transaksi rekening koran yang tidak berhasil dicocokkan oleh aturan otomatis yang sudah ada. Untuk setiap transaksi, agent membaca keterangan transfer, nama pengirim, dan nominal, lalu mencari invoice terbuka yang paling mungkin, termasuk pembayaran gabungan beberapa invoice. Setiap usulan diberi skor keyakinan dan alasan. Staf finance meninjau dan menyetujui, lalu diposting ke general ledger.

SEKILAS

4	5	3	4
fitur utama	tahap inti agent	sistem bisnis terhubung	kontrol tata kelola

ISI DOKUMEN

01 Ringkasan & cara kerja 1
02 Tantangan & solusi 2
03 Arsitektur solusi 3
04 Prototipe & implementasi 4

02 · TANTANGAN & SOLUSI

Masalah yang diselesaikan

Hambatan yang umum dihadapi tim, kemampuan inti agent untuk mengatasinya, dan nilai bisnis yang dihasilkan.

TANTANGAN

Tantangan bisnis

Kondisi saat ini sebelum agent diterapkan.

01 Rekonsiliasi sebagian sudah otomatis, tetapi banyak transaksi masih manual.

02 Pembayaran bisa mencakup banyak invoice, referensi hilang/salah, atau ID vendor/customer salah eja — tim finance harus investigasi dan mencocokkan manual.

SOLUSI · BANK STATEMENT RECONCILIATION AGENT

Mencocokkan transaksi bank dengan invoice untuk mendukung rekonsiliasi.

KEMAMPUAN

Fitur utama

4 kemampuan inti yang dijalankan agent.

01
All Relevant Data in One View

Detail transaksi bank, invoice, referensi, counterparty, saran match, dan kategori GL dalam satu antarmuka.

02
Intelligent Matching Engine

Mengidentifikasi kecocokan invoice meski referensi tidak lengkap, salah, atau gabungan.

03
Confidence Scoring & Explanation

Skor keandalan match dan alasan transparan untuk review.

04
Direct Posting to General Ledger

Transaksi yang disetujui bisa diposting langsung ke GL.

NILAI

Manfaat

Nilai bisnis yang dapat diharapkan.

- ✓ Usaha rekonsiliasi manual dan waktu investigasi berkurang
- ✓ Lebih sedikit error matching, audit trail lebih baik
- ✓ Month-end closing lebih cepat, alokasi kas lebih akurat
- ✓ Tingkat otomatisasi lebih tinggi tanpa memelihara aturan kaku

03 · ARSITEKTUR

Arsitektur solusi

Bagaimana data bergerak dari sumber dan kanal, diproses inti agent secara berurutan, hingga tercatat di sistem bisnis.



Alur data langkah demi langkah

6 LANGKAH

LANGKAH 01
Mutasi diimpor
Rekening koran harian diimpor; transaksi yang sudah cocok lewat aturan otomatis dilewati, sisanya diteruskan ke agent.

LANGKAH 02
Keterangan dibaca
Agent menormalkan keterangan transfer dan mengenali counterparty meski nama disingkat atau salah eja.

LANGKAH 03
Kandidat dicari
Agent mencari invoice terbuka dengan nominal tunggal, kombinasi beberapa invoice, atau pembayaran sebagian.

LANGKAH 04
Usulan dinilai
Setiap usulan mendapat skor keyakinan dan penjelasan, misalnya nominal sama dengan dua invoice milik customer yang sama.

LANGKAH 05
Staf meninjau
Staf finance melihat transaksi, invoice, dan kategori GL dalam satu layar, lalu menyetujui atau mengoreksi.

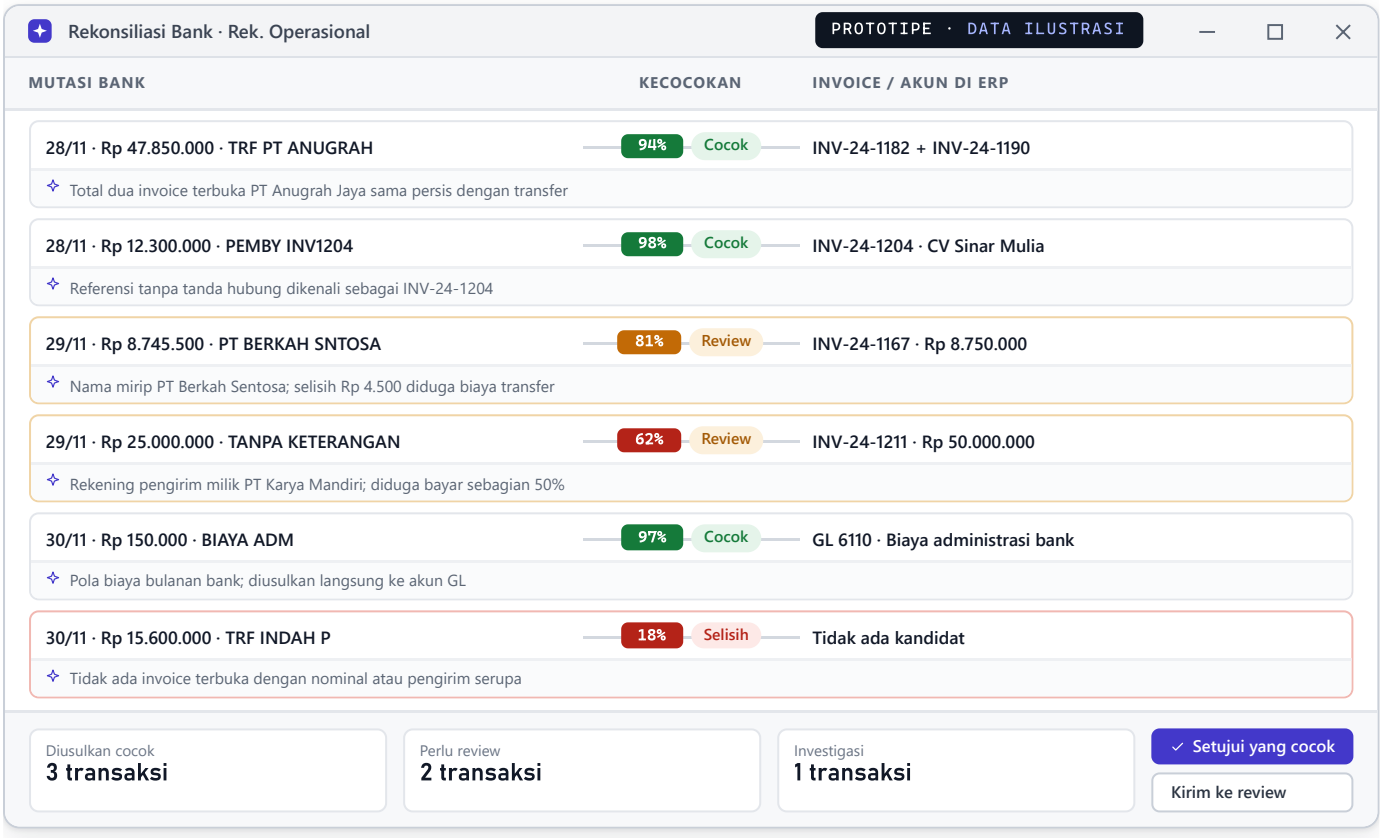
LANGKAH 06
Posting ke GL
Transaksi yang disetujui diposting ke general ledger; keputusan disimpan sebagai pola untuk pencocokan berikutnya.

04 · PROTOTIPE

Seperti apa di layar

SKENARIO

Akhir bulan, staf finance PT Sentosa Distribusi Indonesia menangani mutasi rekening koran yang lolos dari aturan otomatis: referensi hilang, nama salah eja, dan satu transfer untuk beberapa invoice.



1. Setiap baris memasangkan mutasi bank dengan invoice atau akun GL yang diusulkan, lengkap dengan skor keyakinan.
2. Baris pertama menunjukkan satu transfer yang melunasi dua invoice sekaligus.
3. Kolom alasan menjelaskan dasar usulan, misalnya nama salah eja atau selisih biaya transfer.
4. Transaksi tanpa kandidat ditandai untuk investigasi; baris yang disetujui siap diposting ke GL.

Tahapan implementasi

4 FASE

1 — Analisis Proses
Memetakan aturan rekonsiliasi yang ada, format rekening koran, dan pola transaksi yang masih manual.

2 — Integrasi ERP & Bank
Menghubungkan impor mutasi bank, invoice terbuka, master customer/vendor, dan posting GL.

3 — Kalibrasi & Pilot
Menguji pada data beberapa bulan terakhir dan menyetel ambang skor bersama tim finance.

4 — Operasional
Dipakai pada siklus harian dan month-end, dengan pemantauan tingkat penerimaan usulan.

Yang perlu disiapkan

- Mutasi rekening koran dalam format digital yang dapat diimpor rutin
- Akses API ke invoice terbuka, master customer/vendor, dan posting GL di ERP
- Aturan toleransi selisih dan akun GL biaya bank yang disepakati tim finance
- Contoh transaksi historis yang sudah direkonsiliasi untuk kalibrasi

Metrik yang layak dipantau

- Persentase transaksi bank yang tercocokkan otomatis
- Tingkat penerimaan usulan match oleh staf finance
- Jumlah transaksi terbuka saat month-end closing
- Waktu rata-rata investigasi per transaksi

AI Agent Solutions
Tenaga kerja digital untuk proses bisnis Anda — diskusikan penerapan agent ini untuk proses Anda.