AI AGENT · NO. 30 / 47 ⇄ REKONSILIASI & PENCOCOKAN

30

Reconciliation Agent

Rekonsiliasi keuangan berbasis AI dan pencocokan dokumen otomatis.

BUSINESS FUNCTION
Finance

DOMAIN / PLATFORM
ERP

INDUSTRI
Financial services

TEKNOLOGI
Machine learning / AI

01 · RINGKASAN

Menggantikan setup rekonsiliasi lama dengan solusi skalabel berbasis AI. Mengotomatiskan pencocokan data, menginterpretasi dokumen keuangan, meningkatkan transparansi, dan mendukung pemrosesan yang patuh — sekaligus mengurangi technical debt dan mempercepat pengembangan.

Dampak bisnis

- ✓ Biaya operasional lebih rendah
- ✓ Penyelesaian lebih cepat
- ✓ Mudah diskalakan
- ✓ Keputusan berbasis data
- ✓ Efisiensi meningkat

CARA KERJA

Agent menerima mutasi rekening dari beberapa bank, data invoice, dan dokumen pendukung seperti bukti transfer serta remittance advice. Dokumen dibaca untuk mengambil nilai kunci, lalu setiap transaksi dicocokkan dengan invoice memakai aturan dan model machine learning, termasuk pembayaran parsial dan gabungan. Pasangan yang meyakinkan diposting otomatis; sisanya masuk antrean review dengan alasan yang jelas.

SEKILAS

4	5	4	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 Sistem rekonsiliasi pelanggan sudah usang dan tidak memenuhi kebutuhan invoicing fleksibel/patuh dan pemrosesan data cerdas.

02 Butuh solusi yang bisa diskalakan ke lebih banyak bank dan mendukung fitur bernilai tambah baru (mis. personalised advisory insights).

SOLUSI · RECONCILIATION AGENT

Rekonsiliasi keuangan berbasis AI dan pencocokan dokumen otomatis.

KEMAMPUAN

Fitur utama

4 kemampuan inti yang dijalankan agent.

01

AI-powered reconciliation

Mengotomatiskan pencocokan data bank dan invoice dengan ML dan aturan cerdas.

02

Document understanding

AI membaca dokumen keuangan dan mengekstrak nilai kunci.

03

Scalable system design

Dibangun untuk ekspansi ke lebih banyak bank dan fitur baru.

04

Improved process transparency

Visibilitas lebih baik atas workflow rekonsiliasi internal dan bottleneck teknis.

NILAI

Manfaat

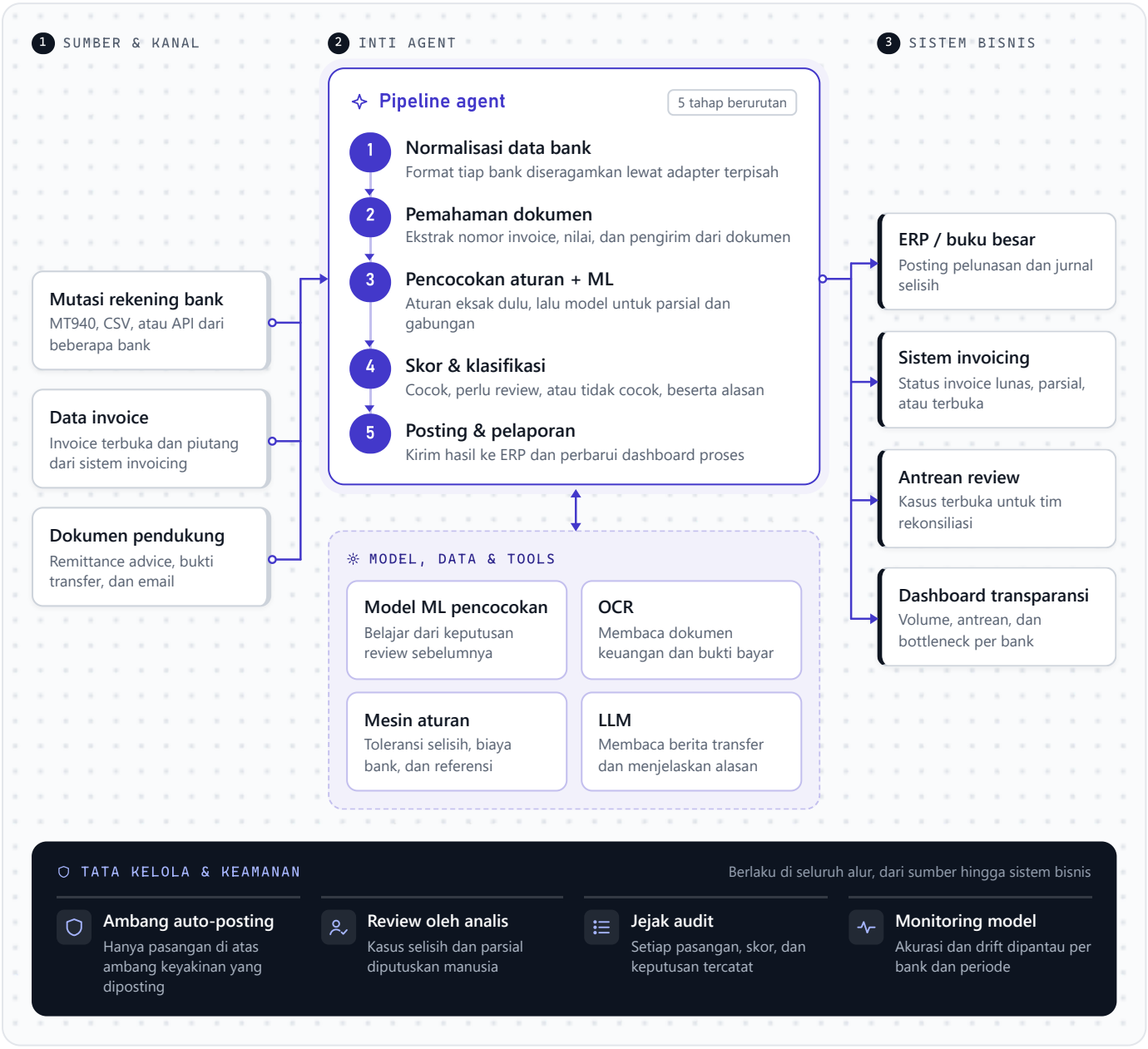
Nilai bisnis yang dapat diharapkan.

- ✓ Mengurangi technical debt
- ✓ Pengembangan lebih cepat, maintenance lebih mudah
- ✓ Pemrosesan data yang patuh dan cerdas
- ✓ Fleksibilitas dan adaptabilitas lebih tinggi
- ✓ Insight ke proses internal

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
Data masuk per bank
Mutasi tiap bank diterima lewat adapter tersendiri, sehingga bank baru bisa ditambahkan tanpa mengubah inti sistem.

LANGKAH 02
Dokumen dibaca
Remittance advice dan bukti transfer dibaca untuk mengambil nomor invoice, nilai, tanggal, dan nama pengirim.

LANGKAH 03
Pencocokan bertahap
Aturan eksak dijalankan dulu; sisa transaksi dicocokkan model ML yang mempertimbangkan nama, nilai, dan pola bayar.

LANGKAH 04
Hasil diklasifikasi
Tiap pasangan mendapat skor dan alasan. Yang meyakinkan diposting, yang ragu masuk antrean review analis.

LANGKAH 05
Posting ke ERP
Pelunasan dan jurnal selisih dikirim ke ERP; status invoice diperbarui di sistem invoicing.

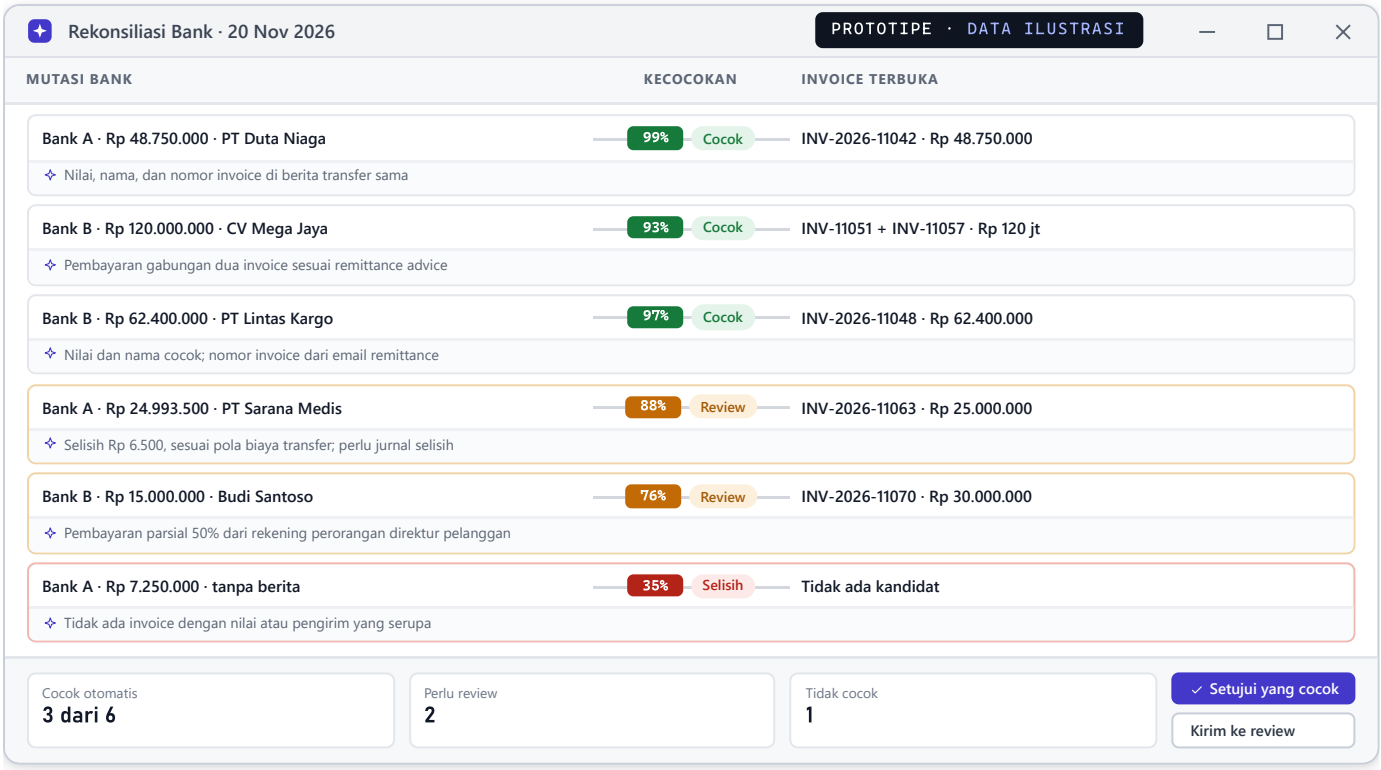
LANGKAH 06
Proses dipantau
Dashboard menampilkan volume, porsi pencocokan otomatis, dan antrean per bank untuk menemukan bottleneck.

04 · PROTOTIPE

Seperti apa di layar

SKENARIO

Tim keuangan PT Arta Mandiri Finance merekonsiliasi penerimaan 20 November dari dua bank. Agent mencocokkan mutasi dengan invoice terbuka, termasuk pembayaran gabungan dan potongan biaya transfer, lalu menyisakan kasus yang perlu diputuskan analis.



1. Kiri menampilkan mutasi dari dua bank yang sudah dinormalisasi; kanan menampilkan invoice pasangannya.
2. Pembayaran gabungan dua invoice dikenali dari remittance advice yang dibaca agent.
3. Selisih kecil dan pembayaran parsial tidak diposting otomatis, tetapi diberi alasan untuk analis.
4. Transaksi tanpa kandidat invoice diarahkan ke antrean investigasi.

Tahapan implementasi

4 FASE

1. **Analisis proses lama**
   Memetakan aturan rekonsiliasi saat ini, format tiap bank, dan titik bottleneck teknis.
2. **Fondasi & adapter bank**
   Membangun inti pencocokan dan adapter per bank agar bank baru mudah ditambahkan.
3. **Model & paralel run**
   Melatih model dari histori pencocokan dan menjalankannya paralel dengan sistem lama.
4. **Cutover & perluasan**
   Beralih dari sistem lama, lalu menambah bank dan fitur lanjutan secara bertahap.

Yang perlu disiapkan

- Akses data mutasi tiap bank (file atau API) beserta histori rekonsiliasi
- Aturan toleransi selisih, biaya bank, dan kebijakan posting yang disepakati
- Akses integrasi ke ERP dan sistem invoicing untuk posting dan status
- Analis keuangan untuk review kasus dan validasi selama paralel run

Metrik yang layak dipantau

- Persentase transaksi yang tercocokkan otomatis
- Umur rata-rata item yang belum direkonsiliasi
- Jumlah koreksi atas pencocokan otomatis
- Waktu yang dibutuhkan untuk menambah bank baru

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