
通帳の明細を渡すだけで、 入金の確認とお支払いのお願いがそろう

AIエージェントの動き方の一例（見本：架空の設備保守会社）

株式会社SeKnAck

見本の会社・取引先・金額は架空です

月末の入金確認は通帳と請求の一覧を1件ずつ見比べるため、未入金への連絡が遅れる

入金の確認を手で行っている会社で起きること（見本の会社の例）

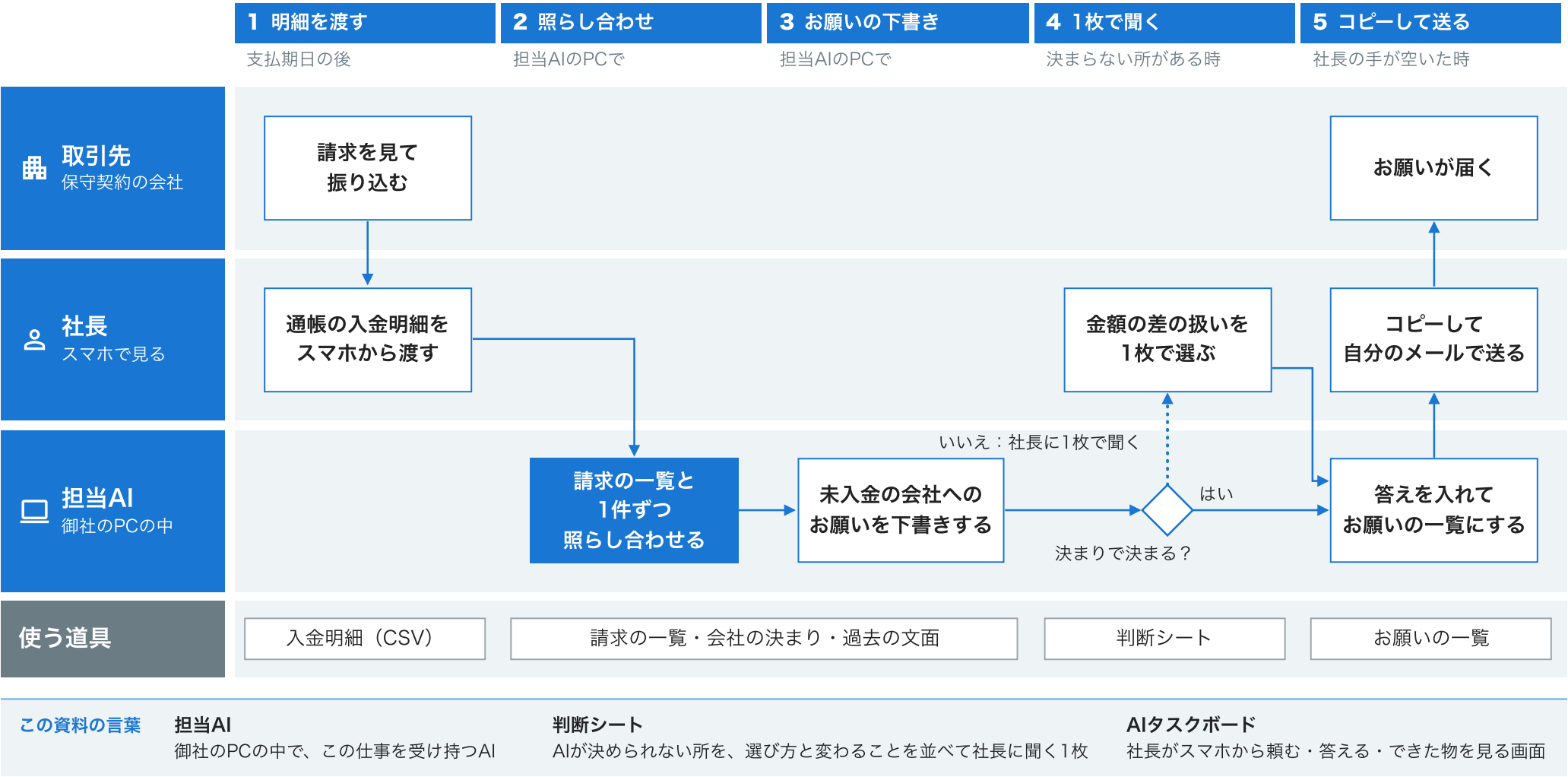
	1 入金名義がカナで届く	2 12社を1件ずつ見比べる	3 金額が合わない入金もある						
起きていること	■ 通帳の摘要には、振込名義がカナで出る。株式会社が「カ）」と略されることもある 9/15 振込 コトリコーヒー 16,500円 9/29 振込 カエデスポーツクラブ 32,340円 9/30 振込 カ) ハナミズキフードサービス 33,000円	■ 請求の一覧の会社を、明細の入金と1件ずつ見比べる <table><tr><th>見る物</th><th>数</th></tr><tr><td>請求の一覧</td><td>12社（支払期日 9月30日）</td></tr><tr><td>入金明細</td><td>10件（9月分）</td></tr></table>	見る物	数	請求の一覧	12社（支払期日 9月30日）	入金明細	10件（9月分）	■ 33,000円 の請求に、32,340円 の入金があった 会社の決まり「金額が合わない入金」振込手数料を差し引いたように見える入金をどう扱うか（当社で持って入金済みにするか、差額をお取引先にお問い合わせするかなど）は、その都度、森が決めます。
	見る物	数							
請求の一覧	12社（支払期日 9月30日）								
入金明細	10件（9月分）								
そのため	➤ 名義を読み替えながら見比べるので、時間がかかる	➤ 入っていない会社は、最後まで見比べないと分からない	➤ 未入金の会社への連絡が遅れる						

注：1は見本の入金明細、3は見本の会社の「会社の決まり」から載せています

社長は明細を渡して決めるだけで、 照らし合わせとお願いの下書きをAIが引き受ける

入金の確認とお支払いのお願いの流れ（見本：架空の設備保守会社）

— 実線：いつもの流れ 点線：決まらない時 ◇ ひし形：判定 ■ 主役の仕事



注：番号は次のページから説明する順。金額が合わない入金の扱いは、AIが推測で決めずに社長に聞きます。お願いを送るのは社長自身で、AIはメールを送りません

1 明細を渡す

月末は、通帳の入金明細をスマホから担当AIに渡すだけでよい

社長のスマホで行うこと（AIタスクボード。押す順に1～3）

1 「通帳の入金明細から」を選ぶ

入金の確認とお支払いのお願い：作り
方を選ぶ

どこから作るかを選んでください。

通帳の入金明細から >

ネットバンキングから出した入金明細（CSV）を付けると、その月の請求とすべて照らし合わせます。

用意する物：入金明細のファイル（CSV）

1社だけ確かめる >

会社名を一言欄に書き、入金明細を付けると、その1社の入金だけを確認できます。

用意する物：入金明細のファイル（CSV）と、会社名

看板の「AIに仕事を頼む」から、入金の確認と作り方を選ぶ

2 明細のファイルをつける

< 戻る ファイルと一言

選んだスキル

入金の確認とお支払いのお願い 通帳の入金明細から

お客様や件名（カードの題になります）

9月分の入金

カードの題：9月分の入金 入金の確認とお支払いのお願い

ファイル

+ ファイルを選ぶ

写真・PDF・Word・Excel・PowerPoint・動画。1ファイル20MBまで、合計50MBまで（仮）。

文 入金明細_2026-09.csv 634B

1件 合計 634B / 50MB

メールの本文を貼る・一言

9月分の入金の確認をお願いします。

ネットバンキングから出した入金明細（CSV）を付け、一言書いて「始める」を押す

3 カードができ、担当AIが始める

< 戻る 9月分の入金 入金の確認とお支払いのお願い

作業中 Opus 進行中

スキル：入金の確認とお支払いのお願い

通帳の入金明細から

完了にする 止める 起こし直す Opus 待つ ...

理想

添付（1件）

文 入金明細_2026-09.csv

担当AIとの会話

● 担当AIが作業中

担当AIへの依頼文（自動）

担当AIへの依頼文は自動で作られる。社長が手を動かすのはここまで

注：3は、カードの番号と、PCの中の場所を含む依頼文を隠しています

出所：見本の作業場で撮影した社長のスマホの画面（見本の会社・取引先は架空）

2 照らし合わせ

担当AIが名義のカナを読み替えて12社を1件ずつ照らし合わせ、
未入金と金額の合わない入金を絞り出す

請求の一覧と入金明細を照らし合わせた結果（担当AIの照合結果と同じ）

☐ 入金済み

☒ 金額が合わない

☐ 入金なし

請求の一覧（12社・支払期日 9月30日）			入金明細（10件・名義のカナ）		照らし合わせ
MS-2609-01	株式会社みどり台ビル管理	66,000円	→	9/25 ミドリダイビルカンリ	66,000円 入金済み
MS-2609-02	あおば食品株式会社	44,000円	→	9/28 アオバシヨクヒン	44,000円 入金済み
MS-2609-03	株式会社はなみずきフードサービス	33,000円	→	9/30 カ）ハナミズキフードサービス	33,000円 入金済み
MS-2609-04	こもればい歯科医院	22,000円	→	9/18 コモレビシカイイン	22,000円 入金済み
MS-2609-05	つばさ運輸株式会社	55,000円	→	9/30 ツバサウンユ	55,000円 入金済み
MS-2609-06	ほしの台ホテル株式会社	88,000円	→	9/24 ホシノダイホテル	88,000円 入金済み
MS-2609-07	株式会社かえでスポーツクラブ	33,000円	→	9/29 カエデスポーツクラブ	32,340円 差 660円
MS-2609-08	有限会社わかば不動産	27,500円	→	(9月30日までの明細に無い)	未入金
MS-2609-09	株式会社みなと印刷	22,000円	→	(9月30日までの明細に無い)	未入金
MS-2609-10	そよかぜ介護サービス株式会社	44,000円	→	9/25 ソヨカゼカイゴサービス	44,000円 入金済み
MS-2609-11	株式会社ことり珈琲	16,500円	→	9/15 コトリコーヒー	16,500円 入金済み
MS-2609-12	株式会社やまびこ電機	38,500円	→	9/30 ヤマビコデンキ	38,500円 入金済み

入金済み 9社・未入金 2社・金額が合わない 1社。請求に当たらない入金はありませんでした

注：ここでの入金済みは、通帳と請求を照らし合わせて入金を確認めたという意味です。会計ソフトへの記帳はこの見本ではしていません。明細の「カ）」は株式会社の略として読み替えています。
入金明細は9月30日までの分で、10月に入ってからの入金は、お送りを送る前に通帳で確かめます

未入金の2社には、 請求番号と金額を添えた、責めない言い方のお願いを下書きする

担当AIが作ったお支払いのお願いの下書き2通（会社の決まり「責める言い方をしない」に沿う）

1 有限会社わかば不動産 未入金

有限会社わかば不動産 田村 恵子 様

件名：【みどり設備サービス】9月分 保守点検料のお支払いについてのお願い

9月分の保守点検料につきまして、9月30日のお支払期日までに、ご入金を確認できておりませんでした。

ご多用のところ恐れ入りますが、ご確認のうえ、お支払いのご予定日を本メールへのご返信でお知らせいただけますと幸いです。

- ・請求番号：MS-2609-08
- ・請求日：2026年9月1日
- ・内容：空調・給排水設備 保守点検料（9月分）
- ・金額：27,500円（税込）
- ・お支払期日：2026年9月30日

お振込先は、請求書に記載の口座です。

請求書がお手元に見当たらない場合は、再発行してお送りしますので、お知らせください。

本メールと行き違いでお支払いいただいている場合は、失礼をお許しください。その際は、ご返信には及びません。

2 株式会社みなと印刷 未入金

株式会社みなと印刷 松本 隆 様

件名：【みどり設備サービス】9月分 保守点検料のお支払いについてのお願い

9月分の保守点検料につきまして、9月30日のお支払期日までに、ご入金を確認できておりませんでした。

ご多用のところ恐れ入りますが、ご確認のうえ、お支払いのご予定日を本メールへのご返信でお知らせいただけますと幸いです。

- ・請求番号：MS-2609-09
- ・請求日：2026年9月1日
- ・内容：空調・給排水設備 保守点検料（9月分）
- ・金額：22,000円（税込）
- ・お支払期日：2026年9月30日

お振込先は、請求書に記載の口座です。

請求書がお手元に見当たらない場合は、再発行してお送りしますので、お知らせください。

本メールと行き違いでお支払いいただいている場合は、失礼をお許しください。その際は、ご返信には及びません。

注：宛名・名乗り・署名の行は省いています。下書きは、要件を知らない見直し役のAIの指摘（「本日」があいまい・返信の仕方・請求日）を直してから社長に出しました

出所：見本の作業場で、担当AIが9月分の入金を実際に照らし合わせた結果（見本のため・取引先・金額は架空）

660円の差のように決まりで決まらない所は、 選び方と変わることを並べて社長に1枚で聞く

判断シート「かえでスポーツクラブの入金の差（660円）の扱いを決める」の問いと、選ぶと変わること

AIのおすすめ（最初から選んである）

1 社長のスマホに届く

Q1 かえでスポーツクラブの660円の差をどう扱うか

金額が小さく振込手数料に見えますが、契約書に決まりが無く、お取引先との関係にも関わるためです。

☒ **A 当社で持って、入金済みにする** おすすめ

選ぶと変わること：照合結果を「入金済み（手数料660円は当社負担）」にします。かえでスポーツクラブへの連絡はせず、お願いの一覧は2社（わかば・みなと）になります。

☐ **B 差額660円のお支払いをお願いします**

選ぶと変わること：小川様あてに、差額のお支払いをお願いする文面を作り、一覧は3社になります。金額が小さい割に、先方の手間と気まずさが出ます。

☐ **C 今回は当社で持ち、次回から手数料はご負担いただくようお知らせする**

選ぶと変わること：今回は入金済みとし、次回から手数料はご負担いただきますと幸いです」というお知らせの文面を作ります。一覧は3社になります。他のお取引先との扱いの差が出ないか、気にかかる必要があります。

請求 MS-2609-07 入金 9/29 差

33,000円 − 32,340円 = 660円

会社の決まり：振込手数料の扱いは保守契約書に無く、その都度、社長が決める

決めること	A おすすめ 社長はAを選んだ	B ほかの選び方	C ほかの選び方
Q1 かえで スポーツクラブの 660円の差をどう 扱うか	■ 当社で持って、入金済みにする ➤ 照合結果を「入金済み（手数料660円は当社負担）」にします。かえでスポーツクラブへの連絡はせず、お願いの一覧は2社（わかば・みなと）になります。	■ 差額660円のお支払いをお願いします ➤ 小川様あてに、差額のお支払いをお願いする文面を作り、一覧は3社になります。金額が小さい割に、先方の手間と気まずさが出ます。	■ 今回は当社で持ち、次回から手数料はご負担いただくようお知らせする ➤ 今回は入金済みにし、小川様あてに「次回からは振込手数料をご負担いただけますと幸いです」というお知らせの文面を作ります。一覧は3社になります。他のお取引先との扱いの差が出ないか、気にかかる必要があります。

Aを選んだ後、照合結果の表のかえでスポーツクラブの行は「入金済み」になり、メモに「差額660円（振込手数料とみられる）は当社負担で入金済み」と残りました。お願いの一覧は2社のままです。帳簿への付け方は、導入の時に御社のやり方に合わせます。

注：「D 別案（下の窓に書く）」もあり、選択肢に無い答えを書けます。社長がAを選んだので、お願いの一覧は2社になりました

5 コピーして送る

仕上がった願いは1枚の一覧になり、 社長はコピーして自分のメールから送るだけで済む

社長のスマホに届く願いの一覧（進む順に1～3）

1 2社が1枚の一覧になる

9月分 お支払いのお願い（2社）

未送付 2件 / 全2件 「コピー」を押すと、その文がコピーされます。お使いのメールに貼って、その場で送付してください。送付したら、下の「送付した」に印を付け、看板の会話欄に「送りました」と送ってください。

1件目 有限会社わかば不動産 田村 恵子 様

そのまま送れる

宛先

tamura.wakaba@example.com

コピー

件名

【みどり設備サービス】9月分 保守点検料のお支払いについてのお願い

コピー

宛先・件名・本文のそれぞれに「コピー」がある。まだ送っていない数が上に出る

2 「コピー」で本文を写す

9月分 お支払いのお願い（2社）

未送付 2件 / 全2件 「コピー」を押すと、その文がコピーされます。お使いのメールに貼って、その場で送付してください。送付したら、下の「送付した」に印を付け、看板の会話欄に「送りました」と送ってください。

1件目 有限会社わかば不動産 田村 恵子 様

そのまま送れる

宛先

tamura.wakaba@example.com

コピー

件名

【みどり設備サービス】9月分 保守点検料のお支払いについてのお願い

コピー

押すと「コピーしました」に変わる。社長のメールに貼って、その場で送る

3 送ったら印を付ける

9月分 お支払いのお願い（2社）

未送付 0件 / 全2件 「コピー」を押すと、その文がコピーされます。お使いのメールに貼って、その場で送付してください。送付したら、下の「送付した」に印を付け、看板の会話欄に「送りました」と送ってください。

1件目 有限会社わかば不動産 田村 恵子 様

そのまま送れる

宛先

tamura.wakaba@example.com

コピー

件名

【みどり設備サービス】9月分 保守点検料のお支払いについてのお願い

コピー

2社とも送ると0件になる。看板に「送りました」と送るとカードが完了になる

注：願いを送るのは社長自身で、AIはメールを送りません。画面の宛先は見本用の架空のアドレスです

出所：見本の作業場で撮影した社長のスマホの画面（見本の会社・取引先は架空）

通帳のCSVと請求の一覧は一例で、 今お使いの会計ソフトや販売管理に合わせて作り直せる

今回の見本で使った物と、御社に合わせて置き換えられる物

□ 今回の例 ■ 置き換えられる物

	今回の例（見本）		置き換えられる物（例）
明細の取り方	ネットバンキングのCSV	→	会計ソフトの口座連携・紙の通帳の写真
請求の元	請求一覧（CSV）	→	販売管理ソフト・Excel
差の扱い	社長に1枚で聞く	→	御社の決まり（手数料の扱いなど）を先に決めておけば 自動に
送り方	コピーして送る	→	メール・郵送の文面

ここでお見せしたのは一例です。「ここをこう変えたい」をお聞かせください。

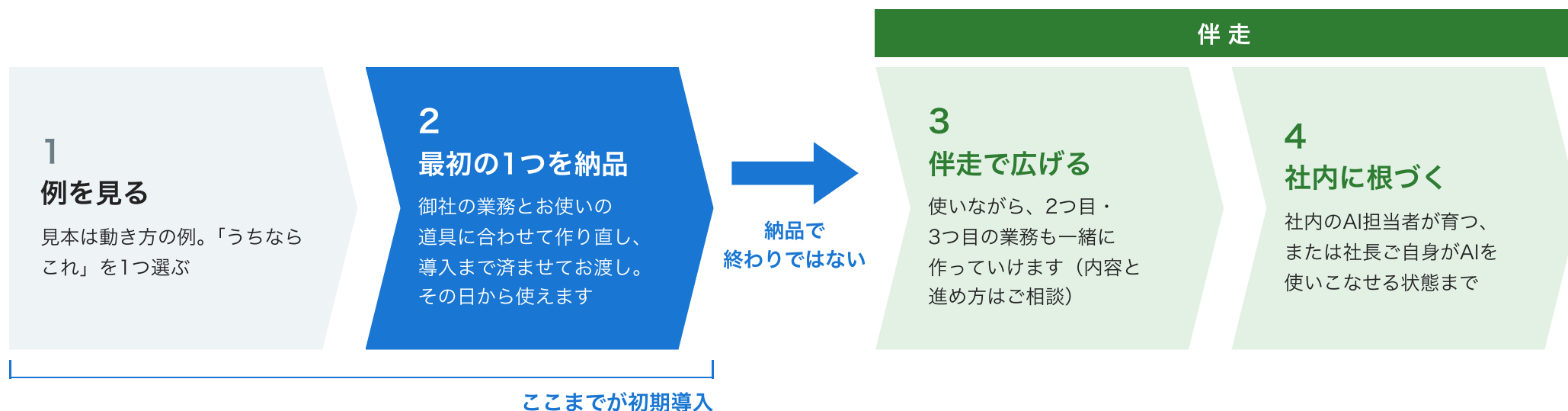
注：右の列は置き換えの例です。実際にどれを使うかは、お話を伺ってから決めます

導入とその先

最初の1つを使える状態で納品し、その先は伴走で一緒に広げていく

最初の1つの納品から社内に根づくまでの4段と、お問い合わせ先

納品までと、その先の伴走



お問い合わせ先

資料のご請求・お問い合わせ

ai-setup@seknack.com

株式会社SeKnAck

注：伴走の内容と進め方は、ご相談のうえ決めます。

出所：株式会社SeKnAck（このページまでの画面と数字は見本の作業場の物。見本の会社・お客様・金額は架空）