



# Werkkapitaalbeheer in de zorg

Seminar Treasury-, cash- en payment software (25 maart 2015)

Han van de Haar en Mirjam Scholtens



# Agenda

---

- Voorstellen
- Financiering in de ziekenhuiszorg
- Dienstverlening CashCure

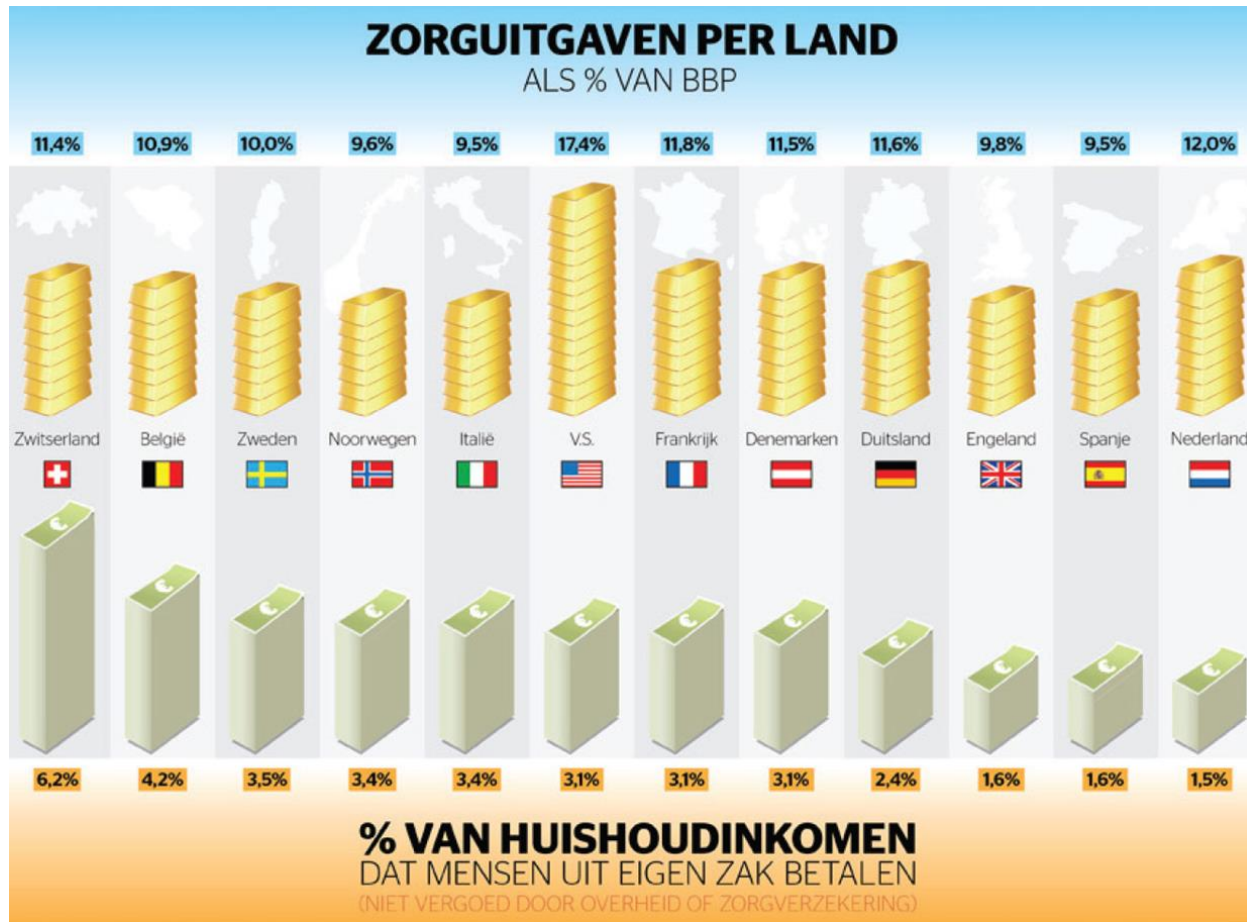
# Even voorstellen

---

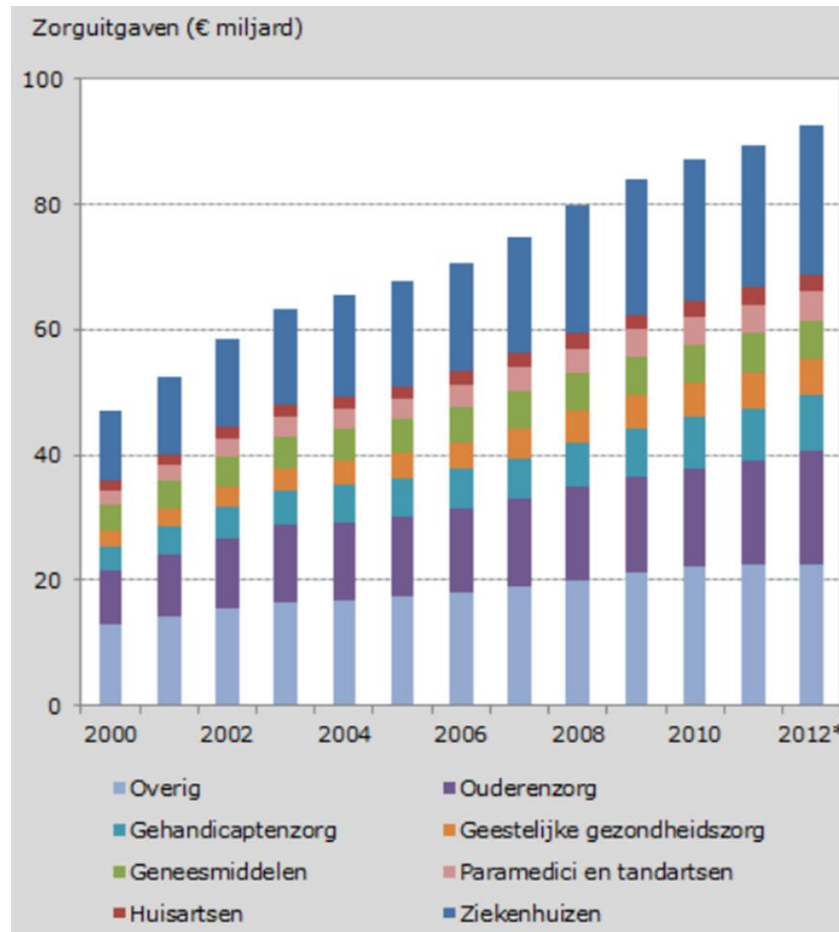
**MC Groep**



# Zorgfinanciering



# Zorgfinanciering



# Zorgfinanciering

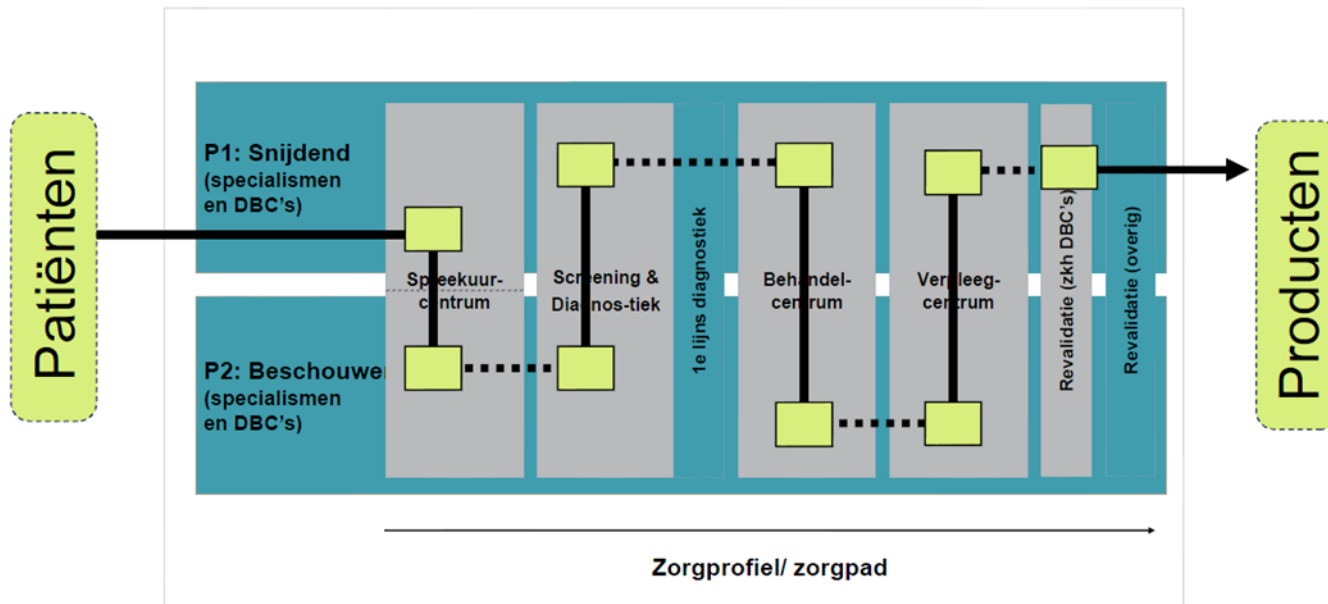


Bron: Idenburg PJ, en Van Schaik M v:  
Diagnose 2025. Over de toekomst van  
de Nederlandse gezondheidszorg, 2010

# Ziekenhuisfinanciering

## Diagnose Behandeling Combinatie (DBC)

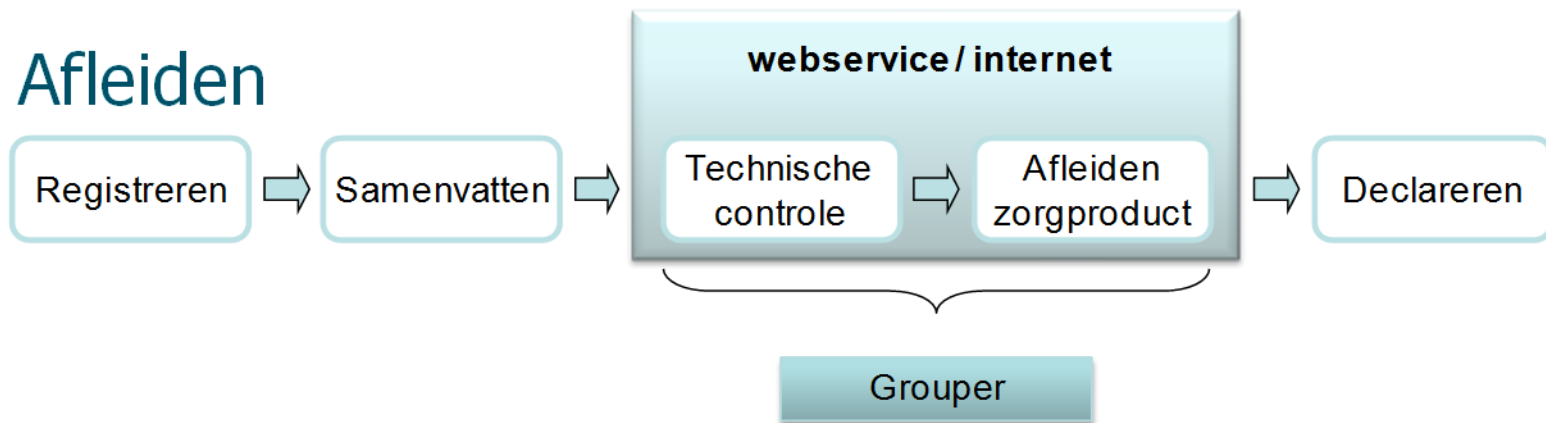
Het geheel van activiteiten, van ziekenhuis en medisch specialist, voortvloeiend uit de zorgvraag waarmee de patiënt de specialist in het ziekenhuis consulteert.



# Ziekenhuisfinanciering

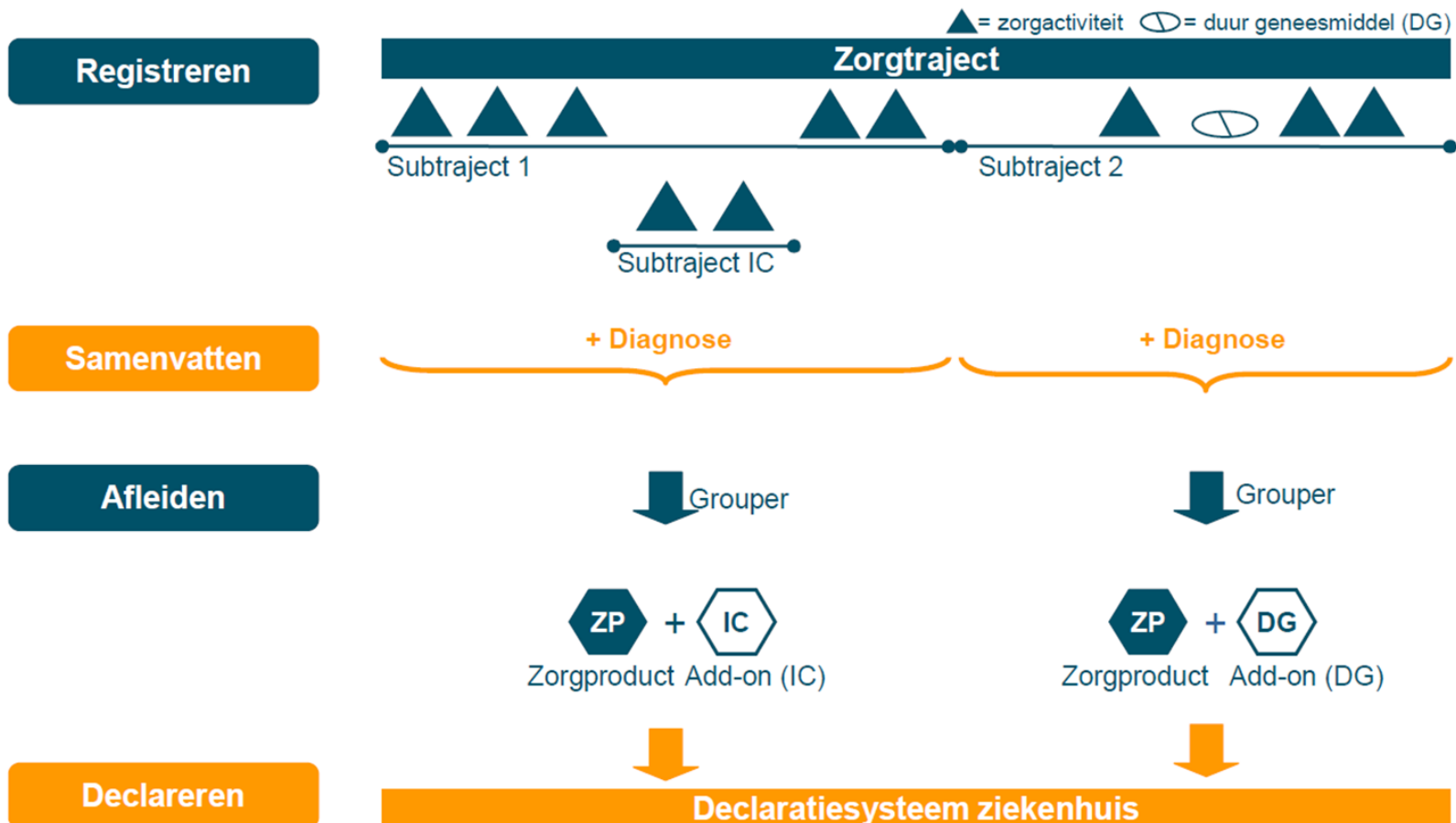
---

Het ontstaan van een zorgproduct (DBC )



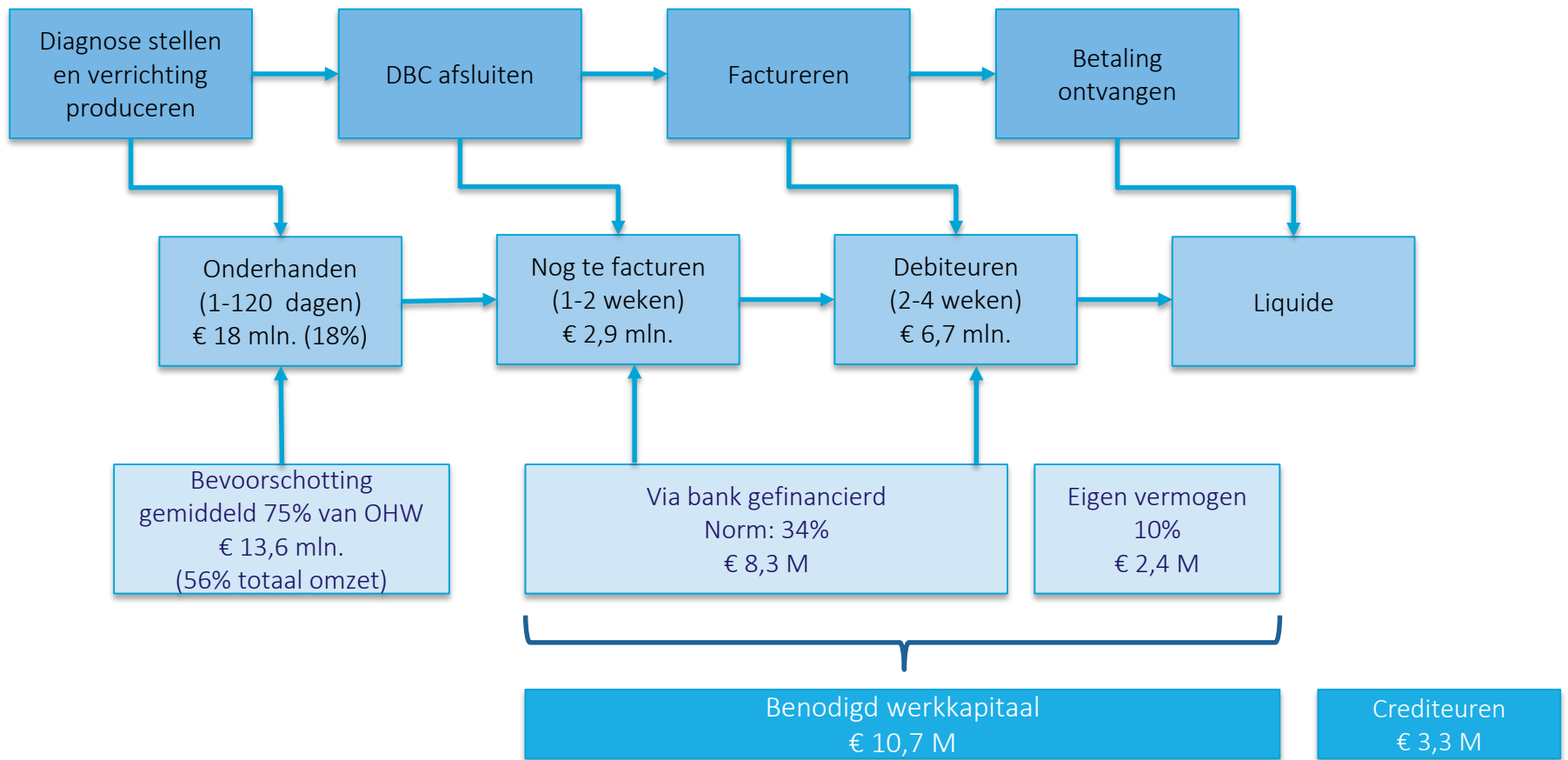


# Ziekenhuisfinanciering







# Benodigd werkkapitaal gemiddeld ziekenhuis (omzet 100 mln.)



# Zorgfraude of te ingewikkeld systeem

## NZa: meer onderzoek nodig naar zorgfraude

12 december 2014 | Laatste update: 12 december, 17:45

1 Reacties (7)   



DEN HAAG - Er moet meer onderzoek komen naar mogelijke fraude in de zorg. De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) heeft het afgelopen jaar onderzoek gedaan naar onregelmatigheden in de zorg, maar er valt niet met zekerheid te zeggen of er bij de gevonden afwijkingen ook echt sprake is van overtredingen. Dat is

[NU.nl](#) > [Algemeen](#) > [Binnenland](#)



### Mogelijk gesjoemel declaraties VUmc

Gepubliceerd: 11 december 2012 10:40  
Laatste update: 11 december 2012 11:16

AMSTERDAM - De afdeling kindergeneeskunde van het VU Medisch Centrum in Amsterdam wordt verdacht van het versturen van verkeerde of onterechte declaraties.



### NZa vermoedt toch declaratiefraude bij ziekenhuis

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) vermoedt toch dat minstens een ziekenhuis heeft gefraudeerd met declaraties.



# Liquiditeitspositie ziekenhuizen in gevaar

**ZORGVISIE**  
De brug tussen beleid en praktijk

## Marktscan: Liquiditeit ziekenhuizen is in gevaar

FINANCIËN

3821 2

De kans op financiële problemen bij instellingen neemt toe door lage liquiditeit van zorgaanbieders. Patiënten worden eerder behandeld dan voorheen of krijgen een meer intensieve en dus duurdere behandeling. Niettemin groeit de omzet van ziekenhuizen minder in 2011. Dat blijkt uit de Marktscan medisch specialistische zorg van de Nederlandse Zorgautoriteit.

deVerdieping  
**Trouw**

Behalve het failliet verklaarde Ruwaard van Putten Ziekenhuis verkeren nog 10 tot 15 ziekenhuizen in grote financiële problemen. Deskundigen verwachten dat meerdere klinieken zullen omvallen, schrijft [het AD](#).

**Skipr**  
koersbepalend in de zorg

## PwC: Liquiditeitsprobleem voor ziekenhuizen

Ondanks dat de meeste ziekenhuizen in 2011 winst maakten en hun eigen vermogen zagen groeien, is hun liquiditeit onvoldoende gestegen om de groeiende schuldenberg aan verzekeraars te kunnen terugbetalen. Dat blijkt uit een analyse door PwC van de jaarrekeningen 2011. Daaruit blijkt ook dat de cashpositie van veel ziekenhuizen de eerste helft van 2012 is verslechterd.



# Stakeholders zijn op zoek naar zekerheden

## Banken/financiers

- betrouwbare waardering van activa (OHW+NTF+DEB)
- goede informatievoorziening (minder risico op uitstaande gelden)
- inzicht in netto posities zorgverzekeraars (verrekeningsmogelijkheden)

## Zorgverzekeraars

- betrouwbare bepaling OHW positie
- inzicht in uitputting contracten
- rechtmatigheid en doelmatigheid facturen

## Patiënten

- inzicht in factuur en gevolgen voor eigen risico

## Ziekenhuizen

- grip op registratie-, declaratie- en facturatieprocessen
- betrouwbare informatievoorziening
- stabiele geldstroom



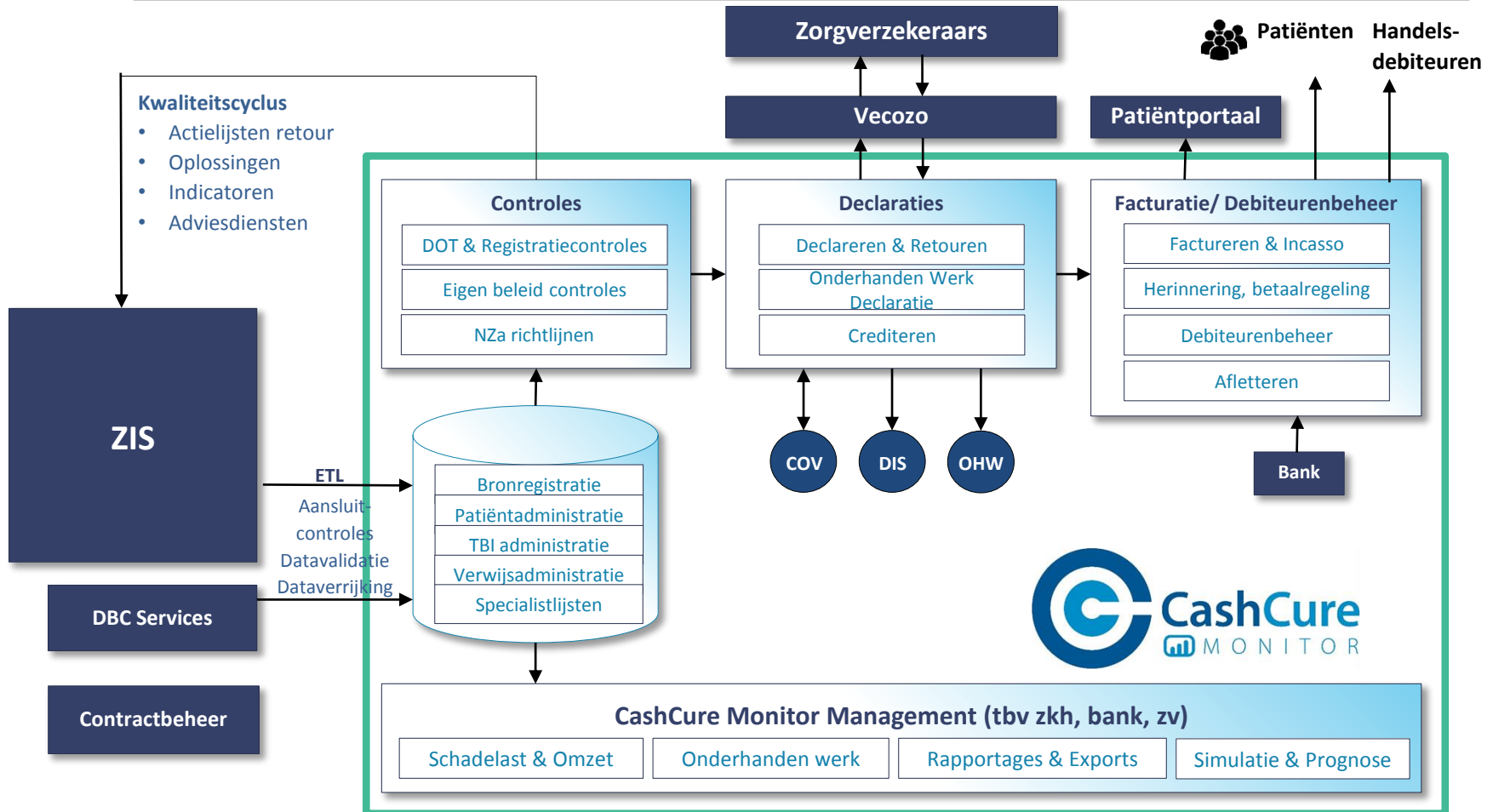
# Oplossing CashCure

---

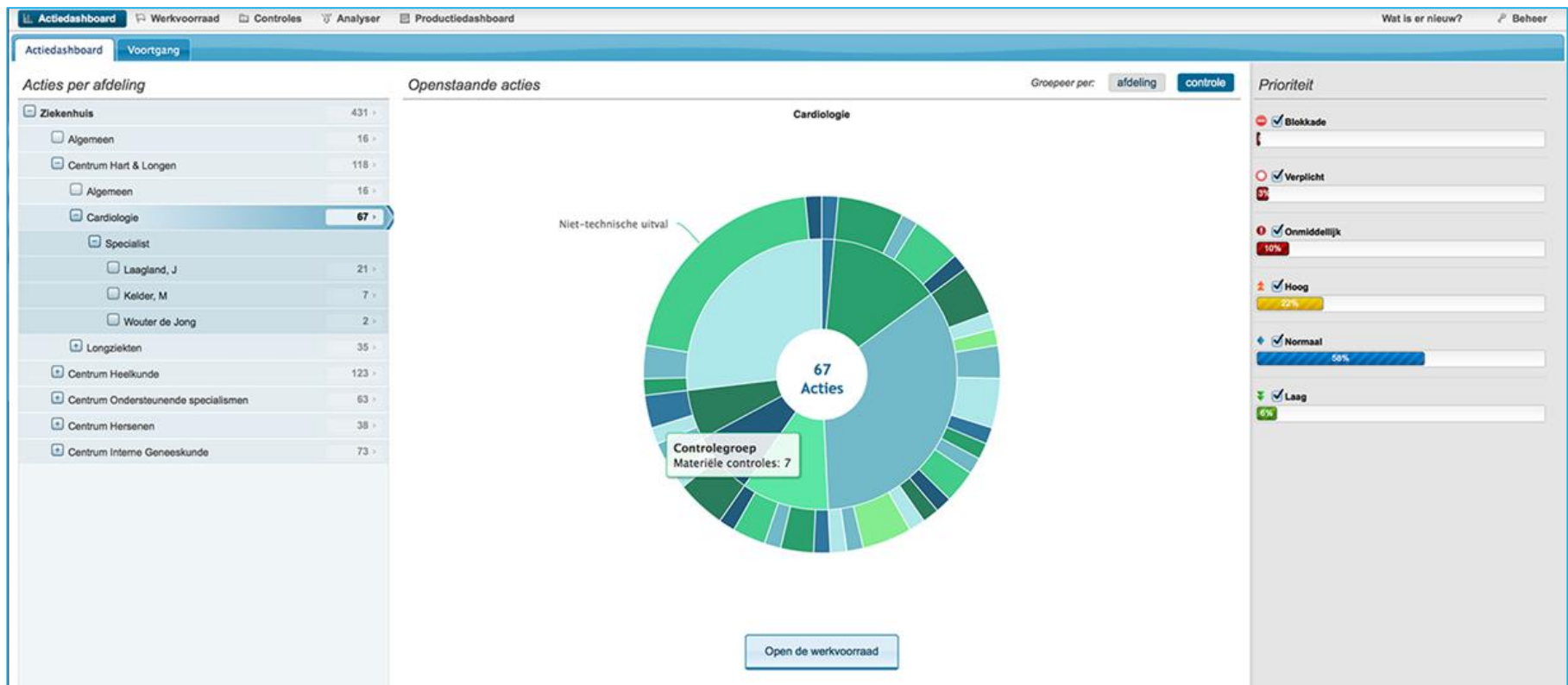
- Dienstverlening CashCure:
  - Sturing op kwaliteit bronregistratie, implementatie wet- en regelgeving
  - Betrouwbare waardering van onderhanden werk positie
  - Inrichten facturatiesysteem en uitvoeren facturering
  - Debiteurenbeheer en incasso afhandeling
  - Informatievoorziening aan ziekenhuizen ten behoeve van het verlagen van het werkkapitaal
  - Informatieverstrekking over verstuurd nota's aan patiënten
  - Namens ziekenhuizen sluiten van bevoorschottingscontracten met zorgverzekeraars
  - Namens ziekenhuizen sluiten van financieringscontracten met banken
- Dienstverlening wordt ondersteund door uniek geïntegreerd ICT platform: de CashCure Monitor



# Overzicht integratie met ZIS



# Registratiecontrole





# Facturatie zorgverzekeraars

fincontrol

Ingelogd als Z.Z. namens Topicus Ziekenhuis B.V. 

Archief >

## Declaratie Vaassen-2014-938, V ter - 337337330

Toegekend  
**€ 0,00**

Declaratiebedrag  
**€ 50,00**

Factuur verzonden  
**In de wacht**

Zorg
Subtraject
Activiteiten
Patiënt
Statushistorie

Declaratie	Tarieven
Zorgproductcode: 109699021	AGB behandelaar: 11223344
Prestatieomschrijving: Consult op de polikliniek bij Een as	
Prestatiecode: 15C506	
Begindatum: 02-06-2014	
Einddatum: 30-08-2014	
Machtigingsnummer: 123456789012345	
Kostenplaats:	

Kostenpost	Gedeclareerd	Toegekend
Instelling	€ 50,00	€ 0,00
<b>Totaal: € 50,00</b>		<b>€ 0,00</b>

 Aandachtspunten

 Declaraties

 Zorgtrajecten

 Onderhanden werk

 Archief

 Contracten

 Patiënten

 Downloads

 Configuratie

 Mededelingen

# Order2Cash

---

- ✓ Vormt de basis voor het cashmanagement van het ziekenhuis:
  - Versturen van facturen naar patiënten en zorginstellingen
  - Verwerken van betalingen of incasso's
    - Geautomatiseerd inlezen ontvangsten
    - Oplossen puzzelbetalingen
  - Uitvoeren debiteurenbeheer
    - Registreren contactmomenten
    - Inzicht in openstaande posten (ook zorgverzekeraars)
    - Aanmaningen en incassoprocessen
    - Terugbetalingen teveel ontvangen posten
  - Opstellen en verwerken betalingsregelingen
  - Doorgeven mutaties aan de boekhouding ziekenhuis

# Order2Cash

**MC Groep**

Wijzig label

Uitloggen

## Klanten zoeken

Factuurnummer:

Klantnummer:

Postcode

Huisnummer:

Zoeken

## Acties:


- Banktransacties
- Binnengekomen betalingsberichten
- Uitgaande betalingsberichten
- Lijst processen


## Laatst geopende klanten:

Klantnummer:	Naam:
31471493	.
101	.
8973	.

Powered by **FINAN**

# Order2Cash




Debiteurnummer: **1000000385**    Naam: **O Boemers**        Debiteurkenmerken:


[X Klant afsluiten](#)

Algemeen   Taken   Contactmomenten   Contacthistorie   Contracten   Order   Accepteren   **Financieel**   Communicatie   BKR   Processen

Money@home   Dc Mutaties   Banktransacties   Producten   **Betalingen**   Verzekeringen   Machtigingen   Betalingsregelingen   Functiebeheer

Actueel saldo	-30,72	Achterstand	0,00	Gebeurtenissen:
Saldo BNPL:	0,00	Aanmaancode	0	
Actueel saldo vorderingen:	0,00	Achterstand vorderingen:	0,00	
Saldo in nota:	0,00	Aanmaancode vorderingen:	0	
Saldo tussenrekening	0,00			

Valutadatum    Datum van      Omschrijving

Boekdatum    Datum tot en met  

[Filter](#)

Valutadatum	Boekdatum	Rekeningnummer	Tenaamstelling	Omschrijving	Betaalwijze	Bijzonderheden	Bedrag
08-04-2012	08-04-2012	NL58ITVZ0018636423	Boemers	1000000385	Betaling		765,00
08-03-2012	08-03-2012	NL58ITVZ0018636423	Boemers	10.0000.038 5 Termijnbedrag	Incasso		22,46
08-02-2012	08-02-2012	NL58ITVZ0018636423	Boemers	10.0000.038 5 Termijnbedrag	Incasso		22,52
08-01-2012	08-01-2012	NL58ITVZ0018636423	Boemers	10.0000.038 5 Termijnbedrag	Incasso		15,00
01-01-2012	01-01-2012	NL84INGB0002841578		Betaling	Uitbetaling		750,00

# Order2Cash





Debiteurnummer: **31471493**    Naam: **Haan**

**X Klant afsluiten**

Algemeen   **Contactmomenten**   Financieel   Documenten

Datum	Type Contact	Onderwerp	Omschrijving	Naam Gebruiker
24-03-2015	Bemiddeling	Onjuiste factuur	150003 vergeten te vermelden	iotes
23-03-2015	Verzoek tot wijziging	Onjuiste factuur	150003 nieuwe factuur	iotes

# Order2Cash






Debiteurnummer: Naam:  
**8960**

**X Klant afsluiten**

Algemeen | Contactmomenten | **Financieel** | Documenten

Journaalposten
Banktransacties
Facturen
Betalingsverplichtingen

**Filter**

Factuurdatum vanaf   Factuurdatum tot en met  

Factuurnummer

Factuurdatum	Vervaldatum	Factuurnummer	Openstaand	Selectie
24-03-2015	23-04-2015	15000007	€ 468,04	<input checked="" type="radio"/>

# Order2Cash




Debiteurnummer: **8960**    Naam:

[X Klant afsluiten](#)

Algemeen    Contactmomenten    **Financieel**    Documenten

[Journaalposten](#)    [Banktransacties](#)    [Facturen](#)    [Betalingsverplichtingen](#)

Alleen openstaande betalingsverplichtingen tonen

Nummer	Type	Initieel	Openstaand Vervaldatum	Product
46432355	Inkomend	1.170,11	468,04 <span style="color: green;">Over 29 dagen</span>	Zorgverzekeraar (15000007)

# Order2Cash




Debiteurnummer: **31471493**    Naam: **Haan**

**X Klant afsluiten**

Algemeen    Contactmomenten    Financieel    **Documenten**

**Filteren**

Datum van:   Tot en met:  

Nummer	Referentie	Template	Type	Omschrijving	Aanmaakdatum	Verstuurd j/n	Download
46432079	15000003	501_Patiënt	PDF		24-03-2015	Nee	



# Order2Cash

**MC Groep**

SH Haan  
Koningsbergenstraat 201  
8232 DC LELYSTAD

MC Groep  
Postbus 5000  
8200 GA Lelystad  
Telefoonnummer:  
Emailadres: factuur@cashcure.nl  
IBAN: NL88 INGB 0670 6770 00  
AGB code: 06011201

Factuur  
Factuurnummer: 15000003  
Factuurdatum: 24-03-2015  
Debiteurnummer: 31471493  
Te betalen voor: 23-04-2015

Betreft patiënt of verzekerde:

Datum	Omschrijving	Bedrag (€)
	Indicatie machtiging: N Type verwijzer: 0 Voorschrijver/verwijzer: 00000000 Subtraject: 45882616	
24-03-2015	Begindatum: 1-10-2014 Einddatum: 1-10-2014 Prestatiecode: Zorgproduct: Zorgtype: Soort prestatie: Kostendeel Uitvoerder 03086124 Diagnose: Aantal: 1 Prestatie: INR-bepaling (incl. ordertarief)	5,15

Door u te voldoen op NL88 INGB 0670 6770 00, ten name van MC Groep, onder vermelding van het factuurnummer 15000003 vóór 23-04-2015: € 5,15

Facturatie van MC Groep wordt afgehandeld door CashCure.



# Vragen?

---

**Mirjam Scholtens-Betten**

mirjam.scholtens@cashcure.nl

06-48379827

**Han van de Haar, Manager FP&C IJsselmeerziekenhuizen**

h.van.de.haar@mcgroep.com

06-39231652