

# FINANCIËEL ADVIESWIEL MKB

## helpt adviseur bij duurzaamheidsadvies

Tijdens het symposium van het HAN associate lectoraat Sustainable Finance & Tax presenteerde associate lector Fred de Jong een nieuw model om financieel en fiscaal adviseurs te helpen duurzaamheidsadvies concreet te maken. Het Financieel Advieswiel MKB biedt de adviseur inzicht om hun mkb-klienten te helpen verduurzamen. Daarbij moet ook worden gedacht aan sociale leefbaarheid, gezondheid en economische groei.

**L**ectoren en associate lectoren bij een hogeschool houden traditiegetrouw een openbare les aan het begin van hun termijn. In zo'n openbare les wordt de relevantie van het onderzoeksdomein geduid en wordt de onderzoeksagenda toegelicht. Het associate lectoraat Sustainable Finance & Taks van de Hogeschool van Arnhem en Nijmegen (HAN) is inmiddels alweer anderhalf jaar actief, maar door corona moest associate lector Fred de Jong zijn openbare les steeds uitstellen. Op 16 mei was het dan zover.

De openbare les van De Jong was die dag onderdeel van een symposium dat als thema 'Naar meervoudige waarde van financieel en fiscaal advies' meekreeg. De sprekers tijdens het symposium benadrukten de noodzaak van verduurzaming en de verantwoordelijkheid die adviseurs daarin hebben.

Sandra Pellegrom, nationaal coördinator Sustainable Development Goals, en Maria van der Heijden, directeur MVO Nederland, onderstreepten de enorme

uitdaging waar Nederland en het bedrijfsleven voor staan qua verduurzaming. Yvonne de Haan, vicevoorzitter College van Bestuur van de HAN, legde uit dat de focus van HAN ligt op het bijdragen aan een schone, sociale en slimme wereld. Waarmee de link werd gelegd met de onderzoeksagenda van het associate lectoraat en het thema van het symposium: meervoudige waardecreatie.

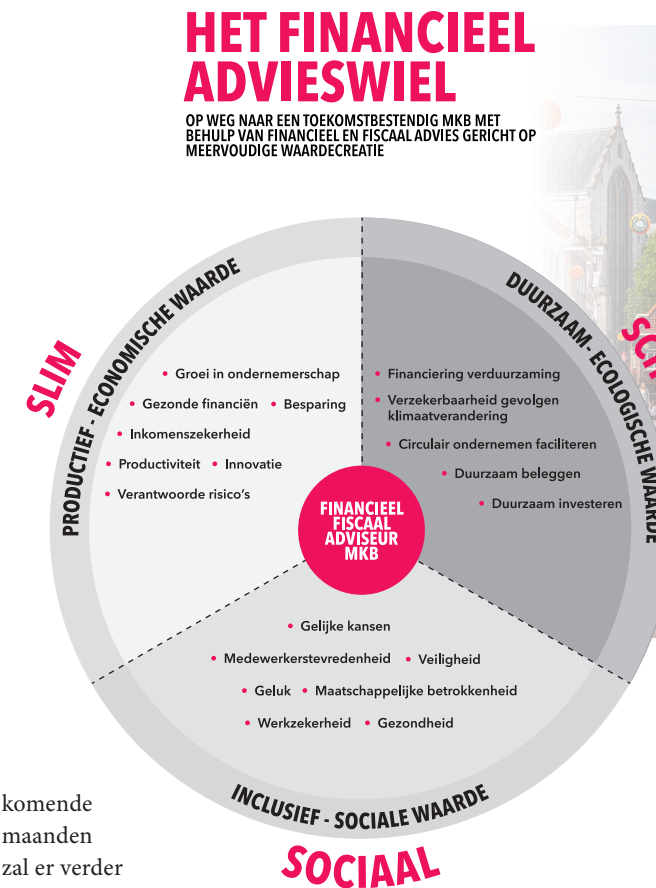
### Financieel Advieswiel MKB

De Jong verwoordde het thema als volgt: "Bij meervoudige waardecreatie wordt niet alleen gekeken naar de financiële waarde die bedrijven creëren, maar naar de balans met sociale en ecologische waarden. Door meervoudige waardecreatie kunnen financieel en fiscaal adviseurs de verduurzaming bij hun mkb-klienten aanjagen. Het laat tevens zien dat duurzaamheid niet alleen over het klimaat gaat, maar ook over uitdagingen op financieel en sociaal gebied.

Het onderzoek dat binnen het associate lectoraat wordt verricht, heeft nu geleid tot de ontwikkeling van het Financieel

Advieswiel MKB, een model waarmee meervoudige waardecreatie concreet wordt gemaakt voor de adviesmarkt. Het model wordt ingezet om adviseurs en studenten te stimuleren om duurzaamheid toe te passen in de advisering aan het mkb."

Het Financieel Advieswiel MKB sluit aan bij de focus van de HAN (Slim, Schoon en Sociaal) en de visie van MKB Nederland en VNO-NCW (productief, duurzaam en inclusief). In het model worden per waardesoort enkele thema's benoemd die concreet invulling geven aan meervoudige waardecreatie door financieel en fiscaal adviseurs. Voor de ontwikkeling van het model zijn verschillende sessies georganiseerd met finance en tax docenten binnen de HAN, zijn er individuele gesprekken gevoerd met financieel en fiscaal adviseurs en is het thema besproken met brancheorganisaties Adfiz en het Register Belastingadviseurs. Tijdens diverse presentaties en workshops is aan financieel en fiscaal adviseurs, maar ook aan studenten, input gevraagd voor de ontwikkeling van het model. De



komende maanden zal er verder onderzoek worden gedaan naar de verdere concretisering van het advieswiel en de toepasbaarheid daarvan in de praktijk van financieel en fiscaal adviseurs.

### Held van het mkb

Binnen het associate lectoraat ligt de focus van onderzoek op de financiële en fiscale advisering aan het mkb. Er is zeker ook aandacht voor de advisering van particuliere huishoudens, maar dat heeft geen prioriteit. Het mkb staat volgens De Jong voor ingrijpende uitdagingen, zoals verduurzaming en digitalisering. Die zaken hebben een grote impact op de toekomst van deze ondernemers en brengen de nodige financiële vraagstukken met zich mee. In een voor het symposium geschreven publicatie schrijft De Jong hierover: "De omvang en de complexiteit van deze uitdagingen zorgen voor (financiële) onzekerheid bij het mkb. De waarde van advies neemt toe naarmate de complexiteit voor mkb'ers groot is en de onzekerheid toeneemt.

Financieel en fiscaal adviseurs zijn bij uitstek geschikt om die onzekerheid te reduceren en het mkb te helpen naar een

financieel gezonde toekomst op een verantwoorde manier voor de sociale leefomgeving en het milieu. Zij moeten hun mkb-klienten gaan helpen om te sturen op de balans tussen economische, ecologische en sociale waarde. Dit maakt ze tot aanjagers van de duurzaamheidstransitie in het mkb en hiermee realiseren ze meerwaarde voor de samenleving. Transactiegedreven advies maakt zo plaats voor relatiegedreven advies."

Als de fiscaal en financieel adviseurs duurzaamheid omarmen en met meervoudige waarde aan de slag gaan, dan kunnen ze volgens De Jong uitgroeien

onder andere getraind om deze instrumenten te herkennen en toe te passen."

### Adviseur gaat omslag maken

Een paneldiscussie onder leiding van lector Finance & Control Koos Wagenveld vormde de afsluiting van het symposium. Daarin spraken de deelnemers de verwachting uit dat financieel en fiscaal adviseurs nu echt aan de slag kunnen gaan met duurzaamheid bij hun mkb-klienten. En werd tevens aangekondigd dat het associate lectoraat Sustainable Finance & Tax intensiever gaat samenwerken met de advieswereld, onder meer via partnerships met Adfiz en het Register Belastingadviseurs. **IF**

## Het mkb staat voor ingrijpende uitdagingen, zoals verduurzaming en digitalisering

tot de helden van het mkb. Daarom investeert het HAN associate lectoraat Sustainable Finance and Tax in onderwijs dat financieel en fiscaal adviseurs opleidt die duurzaamheid – in de brede definitie – tot in hun DNA hebben. De Jong: "Er komen steeds meer instrumenten (subsidies, fiscaliteit, financieringen, verzekeringen etc.) beschikbaar voor bedrijven in de nieuwe, morele economie. De adviseurs van onze opleidingen worden



Aanvullend op het symposium is de publicatie 'Naar meervoudige waarde van financieel en fiscaal advies' opgesteld. Hierin wordt de theoretische inbedding van het associate lectoraat beschreven, wordt verslag gedaan van een aantal activiteiten en onderzoeksresultaten en wordt een eerste aanzet gepresenteerd voor het Financieel Advieswiel MKB.