

# Aanbevelingen voor betere mkb-financiering



**Het Nationaal Convenant MKB-Financiering is begin 2024 begonnen. Het doel hiervan is de financieringsmarkt voor het midden- en kleinbedrijf (mkb) met een vermogensbehoefte tot € 1 miljoen toegankelijker en eenvoudiger te maken. Speciaal aangestelde gezant mkb-financiering Menno Snel presenteerde in september 2024 zijn rapport met bevindingen en aanbevelingen. Het is nu aan de sector om hiermee aan de slag te gaan.**

In november 2023 werd het Nationaal Convenant MKB-Financiering aangeboden aan de minister van Economische Zaken en Klimaat (EZK) door De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), de Stichting MKB-Financiering (SMF), MKB-Nederland, Qredits, Invest-NL en Invest International. Deze partijen verzochten de minister om een speciale gezant mkb-financiering aan te stellen.

Menno Snel kreeg deze rol toebedeeld. Zijn rapport is in september 2024 gepresenteerd aan de Tweede Kamer. Dit document bevat de bevindingen van zijn samenwerking met de sector en bevat daarnaast observaties en aanbevelingen op het gebied van [zakelijke financiering](#).

## Vooraf mkb-financiering voor bedragen tot € 250.000 kent uitdagingen

### Uitdagingen bij financiering

Uit het rapport 'Aanbevelingen ter verbetering van de mkb-financiering tot € 1 miljoen' komen enkele belangrijke bevindingen naar voren. Zo wordt geconstateerd dat vooral mkb-financiering voor bedragen tot € 250.000 uitdagingen kent. Ondernemers die hiernaar op zoek zijn, hebben vaak het probleem van een 'beperkt trackrecord', omdat zij een startende ondernemer zijn.

Daarnaast gooit een gebrekkig onderpand vaak roet in het eten. Sommige ondernemers hebben daarnaast een verhoogd kredietrisico. Ook leidt automatisering in het kredietverleningsproces niet altijd tot het gewenste resultaat: maatwerk laat vaak te wensen over. Dit zijn enkele uitdagingen waar ondernemers in het mkb mee te maken krijgen in hun zoektocht naar financiering.

### Beleidsonderzoek bedrijfsfinanciering

Het Interdepartementaal Beleidsonderzoek Bedrijfsfinanciering (IBO) 'Kies voor Baten' geeft een overzicht van het mkb en de mkb-financieringsmarkt. De gezant mkb-financiering onderschrijft het IBO-rapport, waarin geconcludeerd wordt dat de financieringsmarkt op hoofdlijnen goed functioneert, maar dat er knelpunten zijn voor de financiering tot een bedrag van € 1 miljoen. De aanbevelingen in het IBO-rapport voor het wegnemen van knelpunten komen in grote lijnen overeen met de oplossingsrichtingen van de convenantpartijen.

### Platform voor beter mkb-financieringsklimaat

Het convenant biedt de deelnemende partijen een platform, waar zij de vraagstukken kunnen bespreken die moeten worden aangepakt ter verbetering van het mkb-financieringsklimaat in Nederland. De partijen zoomen vooral in op de volgende onderwerpen:

- Zorgen voor een meer gevarieerd (publiek/privaat) en toegankelijk financieringsaanbod.

- Zorgen voor meer transparantie en betere vindbaarheid van financiersmogelijkheden, het inrichten van een financieringshub.
- Verdere professionalisering van financieringsadviseurs.
- Verbeteren van data over én voor mkb-financiering.

De ambitie van de partijen die deelnemen aan het convenant is er samen voor zorgen dat Nederland het beste mkb-financieringsklimaat van Europa krijgt. Deze doelstelling willen de samenwerkende partijen in 2030 bereiken. Om die te halen, zullen marktpartijen in samenwerking met de overheid nog veel inspanningen moeten verrichten.

## Oplossingsrichtingen ter verbetering van mkb -financiering

In verschillende werkgroepen zijn per onderwerp knelpunten in kaart gebracht en bijbehorende oplossingsrichtingen aangedragen. In het rapport doen de convenantpartijen en de gezant een aantal aanbevelingen ter verbetering van mkb -financiering, zoals:

1. Verbeter het ecosysteem van mkb-financiering.
2. Verbeter het instrumentarium voor de funding van non-bancaire financiers.
3. Vergroot de effectiviteit van overheidsgarantie-instrumentarium tot € 1 miljoen.
4. Vergroot transparantie op de mkbfinancieringsmarkt via de Financieringshub.
5. Professionaliseer de markt voor financieringsadviseurs.
6. Verbeter de toegang tot en uniformiteit van ondernemingsdata ten behoeve van financiering.

**Een nieuwe mkb-bank zou geen aanvulling zijn op het bestaande ecosysteem**

### Mkb-bank in het leven roepen

De aanbeveling 'Verbeter het ecosysteem' houdt in dat inspanningen en beleid in het teken moeten staan van het verbinden, verbeteren en aanvullen van het bestaande ecosysteem van mkb-financiering. Een nieuwe instelling in het leven roepen, zoals een mkb-bank, is niet gewenst. Dit zou zaken namelijk nog ingewikkelder maken.

Daarnaast heeft Nederland al veel instrumenten en financieringspartijen waar ondernemers met hun financieringsvraag een beroep op kunnen doen. Een nieuwe mkb-bank zou geen aanvulling zijn op het bestaande ecosysteem en zelfs tot concurrentievervalsing kunnen leiden.

### Voorwaarden fundingoplossingen

Dommige non-bancaire financieringspartijen hebben te maken met een fundingprobleem. Voor deze partijen moeten oplossingen worden ontwikkeld. Een werkgroep die maandelijks rapporteert aan een stuurgroep zou een mogelijke aanpak kunnen zijn. De fundingoplossingen moeten aan de volgende randvoorwaarden voldoen:

- het verlagen van de financieringskosten voor de ondernemer;
- het complementair zijn op het marktaanbod;
- maximale mobilisatie van privaat kapitaal realiseren;
- geen concurrentieverstoring tussen verschillende financiers veroorzaken.

## Keurmerk voor mkb-financieringsadviseurs

De Stichting MKB Financiering lanceerde een aantal jaren geleden het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB (EFM) in samenwerking met onder andere het ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK), de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA), de Kamer van Koophandel en MKB Nederland.

Het doel van het keurmerk is het professionaliseren van het vak van financieringsadviseur om mkb-ondernemingen adequaat te kunnen ondersteunen op het gebied van financiering.

## Gedragscodes

Een belangrijk onderdeel van het keurmerk is de gedragscode Erkend Financieringsadvies MKB, waarin afspraken zijn opgenomen over vertrouwelijkheid, en de transparantie van tarieven en provisies.

## Financieringshub oprichten

In 2023 is het idee geopperd voor een financieringshub, die ondernemers moet ondersteunen bij het vinden van passende financiering. Een financieringshub zou ondernemers een informatie-overzicht moeten bieden van partijen die ondernemers kunnen ondersteunen die op zoek zijn naar externe financiering.

Besloten is om de financieringshub op te hangen aan de Kamer van Koophandel (KvK) met het ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK) als opdrachtgever. De financieringshub wordt gezien als een belangrijk instrument voor mkb-ondernemers die op zoek zijn naar [financiering \(tools\)](#) tot € 1 miljoen.

## Makkelijker data delen

In het rapport wordt ook voorgesteld om het aanleveren en delen van data door ondernemers met bepaalde overheidsloketten en financieringspartijen makkelijker te maken. Enkele deelaanbevelingen op dit gebied zijn:

- Laat alle financieringspartijen zich aansluiten bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).
- Onderzoek de mogelijkheid van de uitbreiding van BKR-registratie met registratie van kredieten tot € 250.000 verstrekt aan rechtspersonen.
- Maak de kadasterdata toegankelijk voor non-bancaire financieringspartijen die tot de financieringshub zijn toegelaten.
- Maak het frauderegister tegen gelijke voorwaarden toegankelijk voor tot de financieringshub toegelaten financiers.

**Voortzetting van het gezantschap tot medio 2025 is gewenst**

## Nationaal akkoord mkb-financiering

De convenantpartijen zijn van mening dat voortzetting van het gezantschap tot medio 2025 gewenst is. Zo kunnen belangrijke zaken worden afgerond die nu al in gang zijn gezet. Een idee dat is geopperd is om het convenant uiteindelijk om te zetten naar een nationaal akkoord.

Voor de fase na het gezantschap is het advies dat marktpartijen, de overheid en ondernemersvertegenwoordiging gezamenlijk gestructureerd het gesprek over mkb-financiering tot € 1 miljoen voortzetten. Daarbij kan gebruik worden gemaakt van:

- Het monitoren van de ontwikkelingen van mkb-financiering in Nederland ten opzichte van ontwikkelingen in andere Europese landen.
- Managementinformatie die via de financieringshub wordt verkregen over knelpunten die ondernemers ervaren rond het verkrijgen van financiering om het ecosysteem voor financiering tot € 1 miljoen te kunnen verbeteren.



Het volledige rapport 'Aanbevelingen ter verbetering van de mkb-financiering tot € 1 miljoen' is te raadplegen op [rijksoverheid.nl](https://rijksoverheid.nl).

## Dit is een artikel van de redactie van FA Rendement

FA Rendement is dé informatiebron voor administrateurs, boekhouders, controllers en andere financiële professionals. Wat is er veranderd op het gebied van financieel-administratieve wet- en regelgeving, en hoe kunt u als specialist deze informatie direct in uw dagelijkse werk toepassen? Daarnaast moet u op de hoogte zijn van onder meer de fiscaliteit, automatisering, de loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

De onafhankelijke en ervaren redactie van FA Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. FA Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad FA Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

[www.rendementuitgeverij.nl](http://www.rendementuitgeverij.nl)