

Een aansprekend dilemma, zoals eerder aan NBA-leden voorgelegd via de DilemmApp. De DilemmApp (blauw icoontje) is beschikbaar in de appstores voor Android en Apple. Verificatiecode voor inloggen: Accountant. Meer dilemma's via nba.nl.



DILEMMA:

KREDIETAANVRAAG

U bent al jarenlang accountant en vertrouwd adviseur van een ondernemer met een aantal kledingzaken. Haar zoon werkt ook in het bedrijf. Na het dieptepunt enkele jaren geleden zijn de zaken volledig ten goede gekeerd en lonkt uitbreiding. Zij heeft u betrokken bij het opstellen van een stevige kredietaanvraag. De goede resultaten en gunstige perspectieven in de regio resulteren in een gedegen en zonnig perspectief. Binnenkort begeleidt u haar bij het gesprek met de bank. Maar deze week vertelde zij dat ze ernstig ziek is en de zaak over een halfjaar gaat overdragen aan haar zoon. Die heeft echter de afgelopen jaren in uw ogen bewezen volledig ongeschikt te zijn om de zaak over te nemen.

Wat doet u?

1 Het bedrijf en de perspectieven zijn gezond; ik steun de aanvraag bij de bank.

2 Ik wijs de ondernemer op het risico, maar steun de aanvraag bij de bank.

3 Ik adviseer om de managementwisseling aan te kondigen in het gesprek met de bank.

4 Iets anders, namelijk...

Reacties

Een ruime meerderheid van de deelnemers (74 procent) kiest voor optie 3 en zal adviseren om de managementwisseling aan te kondigen in het gesprek bij de bank. Wellicht in de hoop dat er dan uiteindelijk gesproken wordt over de zoon en diens geschiktheid om de onderneming over te nemen.

Twintig procent kiest voor optie 2: De ondernemer wijzen op het risico, maar de aanvraag bij de bank op zich wel steunen. Het uitgangspunt dat het bedrijf gezond is en de ondernemer daarom gewoon kan worden gesteund in de aanvraag, is niet populair; slechts één procent kiest voor optie 1.

Tussen de open reacties zat een aantal waardevolle suggesties. Zo werd geadviseerd om de kredietaanvraag uit te stellen en eerst de managementopvolging goed te regelen. Sommige deelnemers geven aan hun beeld over de capaciteiten van haar zoon met de ondernemer te zullen delen. Daarbij wordt ook wel geadviseerd om een andere opvolger te overwegen. "Een mooie andere functie voor de zoon binnen de onderneming optuigen", zo wordt gesuggereerd. "Bespreek de overdracht of verkoop aan een derde partij in verband met de ongeschiktheid van de zoon", zo wordt gezegd.

Dat de ondernemer ziek is voegt aan dit dilemma ook tijdsdruk toe. Tijdig een open gesprek met elkaar aangaan en mogelijke opties bespreken is van belang. Ook open kaart spelen richting de bank over de ziekte en de minder capabele opvolger komen langs in de reacties. "Eerlijkheid en transparantie bij bedrijfsoverdracht is natuurlijk cruciaal. Eerlijkheid binnen de familie, richting de kredietverstrekker, maar ook tussen ondernemer en adviseur." En ook: "Als de bankier de accountant om zijn mening vraagt zal deze, na melding aan de cliënt, daarin transparant en eerlijk moeten zijn." Daarnaast wordt aangegeven dat de bank vermoedelijk zal vragen om een liquiditeitsprognose. "Op welke veronderstellingen zal die dan worden gebaseerd?"

Deze casus is aangedragen door een NBA-lid. Heeft u zelf een werkgerelateerd dilemma dat u graag (anoniem) wilt voorleggen aan anderen? Deel het via DilemmApp en kijk hoe uw beroepsgenoten zouden handelen.