

Beschikbaar inkomen stijgt, maar wat betekent dit voor uw betaalrisico's?

01-1-2026

Het reëel beschikbaar inkomen van Nederlandse huishoudens is in het derde kwartaal van 2025 met 3,5 procent gestegen ten opzichte van een jaar eerder. Dat blijkt uit recente cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Op het eerste gezicht is dit positief nieuws: huishoudens houden, gecorrigeerd voor inflatie, daadwerkelijk meer geld over.

Maar achter deze cijfers schuilt een ontwikkeling die voor u als ondernemer of creditmanager extra aandacht verdient. In dit artikel kijken we dieper naar de cijfers van het CBS.

Hogere lonen zorgen voor meer bestedingsruimte

De belangrijkste motor achter de inkomensgroei is de stijging van de beloning van werknemers. In het derde kwartaal nam de totale beloning met 6,6 procent toe. Dit is het resultaat van hogere cao-lonen en een groei van het aantal banen. Ook zelfstandigen zagen hun gemengd inkomen licht toenemen. Voor u als leverancier of dienstverlener betekent dit dat veel klanten op korte termijn meer financiële ruimte ervaren, wat het betaalgedrag positief kan beïnvloeden.

Sociale uitkeringen en belastingen bewegen mee

Niet alleen werkenden profiteerden van de inkomensgroei. Het totaal aan ontvangen uitkeringen steeg met 4,7 procent, mede door de verhoging van het minimumloon. Tegelijkertijd namen ook de afgedragen belastingen en sociale premies toe, met 5,1 procent. Per saldo bleef er echter meer netto inkomen over. Door dit te corrigeren voor inflatie ontstaat het reëel beschikbaar inkomen, een belangrijke indicator voor koopkracht en betalingscapaciteit.

Hypotheekschuld loopt verder op

Tegenover de hogere inkomens staat een minder rooskleurige ontwikkeling: de hypotheekschuld van huishoudens blijft stijgen. In het derde kwartaal van 2025 nam de totale hypotheekschuld toe met 12,7 miljard euro, tot een totaal van 924,2 miljard euro. Als percentage van het bruto binnenlands product kwam dit uit op 79,3 procent. Deze groei hangt samen met hogere woningprijzen en meer transacties op de woningmarkt.

Voor huishoudens betekent dit hogere maandlasten en een grotere afhankelijkheid van stabiele inkomens. Voor u als ondernemer vergroot dit de kwetsbaarheid van uw debiteuren, zeker wanneer rentepercentages stijgen of de woningmarkt afkoelt. Dit is om continu rekening mee te houden.

Meer inkomen, maar ook meer financiële druk

De combinatie van stijgende inkomens en oplopende schulden zorgt voor een spanningsveld. Aan de ene kant is er meer koopkracht, aan de andere kant nemen de vaste lasten toe. Dit kan ertoe leiden dat klanten bij tegenvallers sneller in betalingsproblemen komen. Betalingsachterstanden ontstaan vaak niet door onwil, maar door een plotseling gebrek aan financiële ruimte.

Wat betekent dit voor uw debiteurenbeheer?

Voor effectief credit management is het belangrijk deze macro-economische trends mee te nemen in uw beleid. Hogere inkomens kunnen op korte termijn zorgen voor stabielere betaalgedrag, maar de stijgende schuldpositie verhoogt het risico op middellange en lange termijn. Door scherper te sturen op betaaltermijnen, kredietwaardigheid en vroegtijdige signalering van betalingsproblemen, voorkomt u verrassingen in uw cashflow.

Blijf grip houden op betalingen

Wilt u zekerheid in een tijd waarin financiële cijfers tegenstrijdige signalen afgeven? Dan is een professioneel incasso- en debiteurenbeleid essentieel. Heeft u te maken met klanten die niet (op tijd) betalen of wilt u uw betaalrisico's beter beheersen? Neem dan contact op met Willems Gerechtsdeurwaarders & Incasso. Wij denken graag met u mee en zorgen ervoor dat u grip houdt op uw openstaande vorderingen.

