



บทวิเคราะห์บัตรเครดิต

ในปี 2550 ผู้บริโภคส่วนใหญ่ขาดความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และสถานการณ์ทางการเมืองจึงได้กระทบการใช้จ่ายลง เมื่อเศรษฐกิจไทยยังมีการฟื้นตัวไม่เต็มที่ทำให้การหารายได้เพิ่มขึ้นของประชาชนยังมีไม่มากนัก ขณะที่ราคาสินค้าและค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้นเป็นลำดับ ดังนั้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และการก่อหนี้ในบัตรเครดิตจึงเป็นเครื่องชี้วัดการเปลี่ยนแปลงการใช้จ่ายและภาวะเศรษฐกิจของบุคคลและครัวเรือนได้เป็นอย่างดี และสามารถใช้เป็นเครื่องชี้วัดสถานการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและแนวโน้มในอนาคตได้ ดังนั้น ทางศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย จึงได้จัดทำบทวิเคราะห์สถานการณ์บัตรเครดิตไทย และแนวโน้ม ดังนี้

สถานการณ์บัตรเครดิตในประเทศไทย

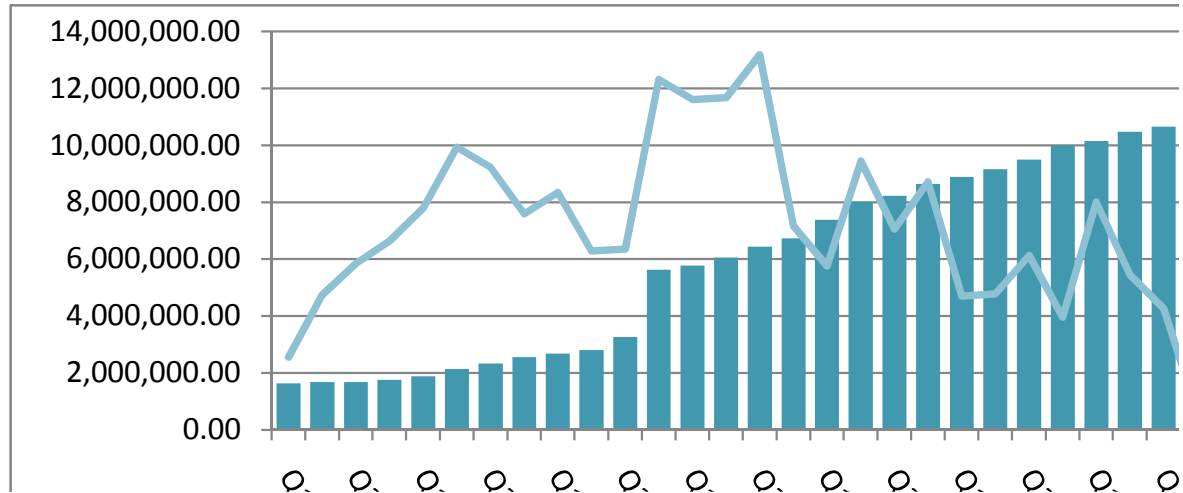
ในปี 2550 ที่ผ่านมามีประเทศไทยมีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 12,003,369 ใบ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 10.21 เมื่อเทียบกับปี 2549 ซึ่งถือว่ามีสัดส่วนการเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง เมื่อเทียบกับปี 2549 ที่มีอัตราการเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 8.89 แต่อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มของการเพิ่มขึ้นของบัตรเครดิตแล้ว จะพบว่ามีสัญญาณของการทรงตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เป็นผลมาจากสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย

ไทย รวมทั้งความเข้มงวดของระเบียบต่างๆ ในการให้บัตรเครดิต

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาถึงจำนวนบัตรเครดิตในเดือนมกราคม 2551 จะพบว่า จำนวนบัตรเครดิตนั้นมียอดที่ลดลงจากช่วงปลายปี 2550 ที่มีถึง 12 ล้านใบ เหลือเพียง 11.9 ล้านใบ นั้นย่อมแสดงให้เห็นว่าการขอยกเลิกการใช้บัตรเครดิตเริ่มที่จะมีมากขึ้นเช่นกัน

ภาพที่ 1 จำนวนบัตรเครดิตของไทย

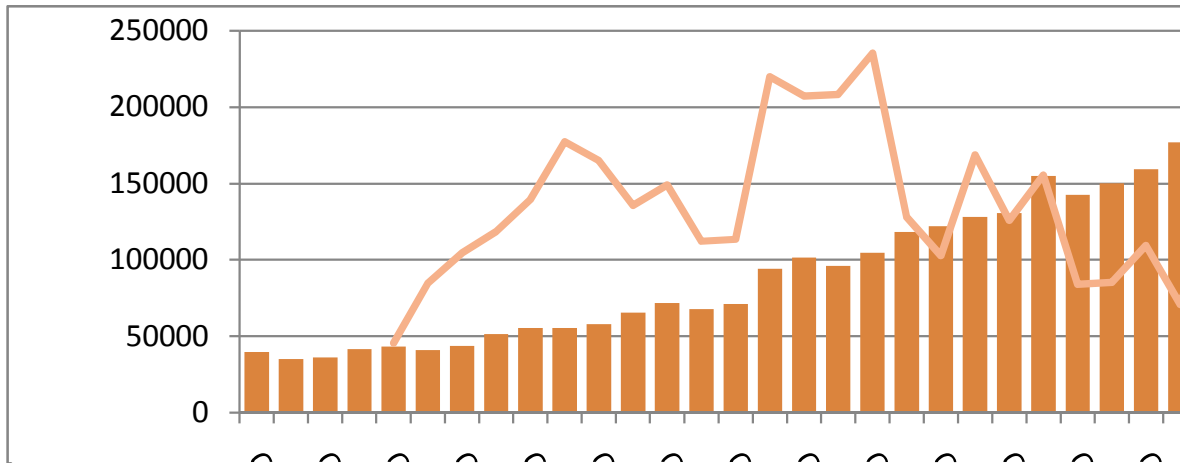
	47	48	49	50	ม.ค.51
จำนวนบัตร (ใบ)	8,648,100	10,010,203	10,900,566	12,003,369	11,998,570
% YOY	28.4	15.8	8.9	10.1	9.5



เมื่อทำการพิจารณาปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตแล้วพบว่า ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงปี 2550 นั้น มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 11.82 ชะลอตัวลงจากปี 2549 ที่มีอัตราการขยายตัวถึงร้อยละ 19.52 ย่อมแสดงให้เห็นว่าการใช้จ่ายผ่านภาพที่ 2 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

บัตรเครดิตถึงแม้ว่าจะมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น แต่สูงขึ้นไม่มากนักเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เนื่องจากผู้บริโภคยังคงมีความวิตกกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจจึงชะลอการใช้จ่ายใช้สอยลง

	47	48	49	50	ม.ค.51
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (ล้านบาท)	535,967.32	628,850.77	751,624.01	840,480.63	83,173.26
%YOY	27.69	17.33	19.52	11.82	12.25



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณามูลค่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อ 1 ใบ พบว่า ในปี 2550 นั้น มีมูลค่า 70,020.39 บาทต่อใบหรือขยายตัวร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับปี 2549 (ปี 2549 ขยายตัวร้อยละ 9.7) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตปี 2550 จึงถือว่ามีส่วนที่น้อยลง นั้นย่อมแสดงให้เห็นว่าปริมาณการบริโภคผ่านบัตรเครดิตลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2550

ตารางที่ 1 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต 1 ใบต่อ 1 ปี

	47	48	49	50	ม.ค.51
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรต่อใบต่อปี	61975.153	62820.98	68952.75	70020.39	6931.93
%YOY	-0.6	1.4	9.8	1.5	2.93

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อทำการพิจารณาถึงรูปแบบการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยแบ่งรูปแบบการใช้ออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ การใช้จ่ายภายในประเทศ การใช้จ่ายในต่างประเทศ และการเบิกเงินสดล่วงหน้า พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในประเทศในสัดส่วนร้อยละ 73.04 ใช้ในต่างประเทศร้อยละ 3.54 และใช้ถอนเงินสดร้อยละ 23.42 และเมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พบว่า ในปี 2550 ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ถึง 4 ของปี



อัตราการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในต่างประเทศมีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เดียวกับการถอนเงินสดนั้นชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปลายปี 2549

ตารางที่ 2 การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจำแนกตามการใช้จ่าย

	มูลค่าการใช้จ่าย(ล้านบาท)			โครงสร้าง(ร้อยละ)			อัตราการขยายตัว(ร้อยละ)		
	ในประเทศ	ตปท.	เบิกเงินสด	ในประเทศ	ตปท.	เบิกเงิน สด	ใน ประเทศ	ตปท.	เบิกเงิน สด
Q1/47	92,925.75	4,699.77	24,532.08	76.07	3.85	20.08	18.53	11.52	31.09
Q2/47	90,996.77	6,300.44	30,901.24	70.98	4.91	24.10	25.63	86.91	54.20
Q3/47	97,241.07	5,946.93	27,482.92	74.42	4.55	21.03	21.84	24.83	38.71
Q4/47	110,488.93	6,182.66	38,268.76	71.31	3.99	24.70	20.19	16.18	82.90
Q1/48	101,127.59	5,207.61	36,324.13	70.89	3.65	25.46	8.83	10.81	48.07
Q2/48	106,775.93	7,094.14	36,196.19	71.15	4.73	24.12	17.34	12.60	17.14
Q3/48	113,969.63	6,124.85	39,176.04	71.56	3.85	24.60	17.20	2.99	42.55
Q4/48	128,026.13	6,398.53	42,430.00	72.39	3.62	23.99	15.87	3.49	10.87
Q1/49	131,479.76	5,988.07	46,001.00	71.66	3.26	25.07	30.01	14.99	26.64
Q2/49	127,506.22	7,500.53	44,255.86	71.13	4.18	24.69	19.41	5.73	22.27
Q3/49	133,169.99	6,727.73	43,640.27	72.56	3.67	23.78	16.85	9.84	11.40
Q4/49	148,258.78	6,802.62	50,293.18	72.20	3.31	24.49	15.80	6.32	18.53
Q1/50	149,164.98	6,455.99	53,305.93	71.40	3.09	25.51	13.45	7.81	15.88
Q2/50	141,689.05	8,435.43	49,223.46	71.08	4.23	24.69	11.12	12.46	11.22
Q3/50	147,115.72	7,735.17	47,691.73	72.63	3.82	23.55	10.47	14.97	9.28
Q4/50	167,744.41	8,139.13	53,779.63	73.04	3.54	23.42	13.14	19.65	6.93

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวโน้มบัตรเครดิตของประเทศไทย

จากสถานการณ์บัตรเครดิตของประเทศไทยที่มีจำนวนประมาณ 11,998,570 ใบ(ม.ค.ปี 2551) โดยเฉลี่ยแล้วบุคคลหนึ่งจะมีการถือบัตรเครดิตเฉลี่ยประมาณ 2-3 ใบ (จากผลการสำรวจหอการค้าโพลล์ประจำปี 2551) ดังนั้นศูนย์ฯ คาดว่า ในปัจจุบันมีผู้ถือบัตรเครดิตประมาณ 4.0-6.0 ล้านคน เทียบกับในช่วงต้นปี 2550 ที่คาดว่าจะมีผู้ถือบัตรเครดิตประมาณ 3.7-5.4 ล้านคน แสดงว่าจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตมีเพิ่มมากขึ้น

ดังนั้นเมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มของสถานการณ์ของบัตรเครดิตของประเทศไทยแล้ว จะพบว่าแนวโน้มของจำนวนบัตรนั้นจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ขยายตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้ด้วยปัจจัยบวกและปัจจัยลบดังต่อไปนี้



ปัจจัยบวกที่ส่งเสริมให้คนมีบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

1. การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2551 ที่เริ่มมีความชัดเจนขึ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี
2. ความสะดวกในการพกพา และสิทธิพิเศษต่างๆ ที่ได้รับจากบัตรเครดิต
3. พฤติกรรมการบริโภคและการจ่ายเงินของคนไทยเริ่มนิยมในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น
4. ความทันสมัยของเทคโนโลยีที่มีมากขึ้น ทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมักจะได้รับความสะดวกและรวดเร็วกว่าการใช้เงินสด

ปัจจัยลบที่ทำให้ปริมาณบัตรเครดิตลดลง

1. ความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยจากสถานการณ์ sub-prime ของสหรัฐฯ และราคาน้ำมันที่ทรงตัวอยู่ในระดับสูงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระดับรายได้ของผู้บริโภคทั่วไป
2. การควบคุมและการตรวจสอบในเรื่องการทำบัตรเครดิตที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
3. คุณสมบัติของผู้ที่จะขอบัตรเครดิตที่เข้มงวดขึ้น โดยจะมีการพิจารณาถึงระดับรายได้ในวงเงินที่เพิ่มสูงขึ้น

ซึ่งจากปัจจัยบวกและปัจจัยลบดังกล่าว เชื่อว่าปริมาณบัตรเครดิตในปี 2551 นั้น ยังจะสามารถเพิ่มขึ้นได้แต่ในอัตราที่ชะลอตัวลง โดยคาดว่าจำนวนบัตรเครดิตน่าจะยังคงขยายตัวได้ในระดับร้อยละ 11.32 ขยายตัวขึ้นจากปี 2550 ที่อยู่ที่ประมาณร้อยละ 10.12 โดยมีจำนวนบัตรรวมทั้งสิ้นประมาณ 13,362,150 ใบ เพิ่มขึ้นประมาณ 1,358,781 ใบ

ส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คาดว่าขยายตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยคาดว่าจะมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปี 2551 ประมาณ 968,569.9 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 15.24 และคาดว่าจะเป็นการใช้จ่ายภายในประเทศคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.3 ใช้จ่ายในต่างประเทศคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.9 และเบิกเงินสดคิดเป็นสัดส่วน 24.8



ตารางประมาณการจำนวนบัตรเครดิต และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

	2548 ^{1/}	2549 ^{1/}	2550 ^{1/}	2551F*
อัตราการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชน (%) ^{2/}	4.46	3.15	1.41	3.5
จำนวนบัตรเครดิต (ใบ)	10,010,203	10,900,566	12,003,369	13,362,150
อัตราการขยายตัว (%)	15.75	8.89	10.12	11.32
ปริมาณการบริโภคผ่านบัตรเครดิต (ล้านบาท)	628,850.77	751,624.01	840,480.63	968,569.88
อัตราการขยายตัว (%)	17.33	19.52	11.82	15.24
ปริมาณการบริโภคต่อจำนวนบัตร	62,820.98	68,952.75	70,020.39	72,486.08

ที่มา : 1/ ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2/ การพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจของศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

F* การประมาณการเบื้องต้น โดยศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

