



## สรุปแนวโน้มธุรกิจ

### “โครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลเศรษฐกิจ/ธุรกิจ

ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคใต้ และนักธุรกิจในภาคใต้”

\*\*\*\*\*

จากการแลกเปลี่ยนข้อมูลกับผู้ประกอบการจำนวน 32 ราย ในภาคใต้ ไตรมาสที่ 1 ปี 2548 สรุปได้ดังนี้

### ภาพรวมธุรกิจ

จากการเกิดแผ่นดินไหวและคลื่นยักษ์สึนามิเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2547 ในพื้นที่ฝั่งทะเลอันดามัน คือ จังหวัดภูเก็ต กระบี่ พังงา สตูล ระนอง และตรัง ส่งผลกระทบต่อภาวะการท่องเที่ยวของภาคใต้ในปีนี้อ่อนซึ้งมาก เนื่องจากเกิดขึ้นในช่วง High - Season ของฤดูกาลท่องเที่ยว นอกจากนี้การปรับตัวขึ้นของราคาน้ำมัน รวมทั้งการแข็งค่าของค่าเงินบาท และสถานการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้ส่งผลกระทบต่อการผลิตในสาขาเศรษฐกิจที่สำคัญของภาคใต้เช่น การท่องเที่ยว การประมง การค้า รวมทั้งอสังหาริมทรัพย์

อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยบวกที่สำคัญ คือระดับราคาขายพาราที่ยังทรงตัวคงอยู่ในระดับสูง จากความต้องการของประเทศจีน ทำให้รายได้ของเกษตรกรชาวสวนยางยังอยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการชดเชยจากการลงทุนเพื่อฟื้นฟูความเสียหายจากผลกระทบของสึนามิ ทั้งทางด้านบ้านเรือนที่อยู่อาศัย สาธารณูปโภค รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือธุรกิจต่าง ๆ ในรูปเงินกู้อัตราดอกเบี้ยต่ำ (การให้ความช่วยเหลือทางการเงินอัตราดอกเบี้ยต่ำของ ธปท. ณ วันที่ 16 มีนาคม 2548 แก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากสึนามิมีจำนวน 2,256 ราย วงเงิน 47,117.7 ล้านบาท และผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้มีจำนวน 4,693 ราย วงเงิน 14,673 ล้านบาท ) รวมทั้งการฟื้นตัวของ การท่องเที่ยวที่เริ่มดีขึ้นอย่างชัดเจนในเดือนมีนาคม ทำให้คาดว่าเศรษฐกิจของภาคใต้ในปี 2548 จะลดตัวลงจากปี 2547 ไม่มากนัก

## 1. การบริโภค

การบริโภคชะลอตัวลงจากปีก่อน โดยเฉพาะการค้ารถจักรยานยนต์ เนื่องจากผลกระทบจากคลื่นยักษ์สึนามิ และเหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ทำให้การบริโภคชะลอตัวลง อย่างไรก็ตามสำหรับการค้ารถยนต์ยังคงขยายตัว เนื่องจากมีการนำรถรุ่นใหม่ออกสู่ตลาด ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ และมีการส่งเสริมทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง

## 2. การลงทุน

โครงการบ้านจัดสรร เริ่มชะลอตัวลง เนื่องจากต้นทุนในการก่อสร้างทั้งปูนซีเมนต์ เหล็ก ราคาคement ปรับตัวสูงขึ้น และแนวโน้มสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้อุปสงค์ของผู้บริโภคก็ชะลอตัวลง ทำให้ยอดขายของโครงการในช่วงไตรมาสแรกปีนี้ ลดลง ขณะที่ธุรกิจบ้านจัดสรรที่เป็นโครงการขนาดเล็กมักประสบปัญหาการขาดเงินทุนหมุนเวียนต้องพึ่งพาเงินนอกระบบ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์โดยส่วนใหญ่ชะลอการให้สินเชื่อกับโครงการขนาดเล็กและไม่มีใบอนุญาตจัดสรรที่ดิน

## 3. การส่งออก

มูลค่าการส่งออกเริ่มชะลอตัว เนื่องจากการส่งออกสินค้าหลักหลายอุตสาหกรรมเริ่มประสบปัญหา เช่น การส่งออกอาหารทะเลกระป๋อง ประสบปัญหาการขาดแคลนวัตถุดิบ ประกอบกับต้นทุนด้านอื่น ๆ ได้ขยับเพิ่มขึ้นด้วย เช่น บรรจุก๊าซ ค่าระวางเรือ น้ำมันพืช จึงทำให้ต้นทุนการผลิตสูง ส่งผลให้จำหน่ายสินค้าได้น้อยลง เช่นเดียวกับอาหารทะเลแปรรูปแช่แข็งที่ประสบปัญหาการขาดแคลนวัตถุดิบเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามการส่งออกยางพาราและไม้ยางพารายังอยู่ในเกณฑ์ดี

สำหรับการแข็งค่าของค่าเงินมีผลกระทบต่อผู้ส่งออกค่อนข้างมาก เนื่องจากแข็งค่าขึ้นค่อนข้างมากในไตรมาสนี้ จาก 41 – 42 บาท/ดอลลาร์ สรอ. เป็น 38 – 39 บาท/ดอลลาร์ สรอ. ส่งผลให้รายได้ของผู้ส่งออกลดลง เนื่องจากผู้ส่งออกส่วนใหญ่ไม่ได้ประกันความเสี่ยง

## 4. การจ้างงาน

อุตสาหกรรมหลายอุตสาหกรรมประสบปัญหาขาดแคลนแรงงาน เช่น ธุรกิจก่อสร้าง โรงงานแปรรูปยางพารา โรงงานอาหารทะเลแช่แข็ง โรงงานอาหารทะเลกระป๋อง รวมทั้งปัญหา

แรงงานคุณภาพต่ำ สำหรับเหตุการณ์คลื่นยักษ์สึนามิมีผลกระทบต่อสถานประกอบการจำนวน 430 ราย ลูกจ้าง 24,565 คน

## 5. การผลิตและปัจจัยการผลิต

### ภาคเกษตร

ยางพารา ในไตรมาสนี้ราคายางพารายังคงอยู่ในระดับสูง เนื่องจากความต้องการใช้ยางจากในตลาดโลกยังคงมีต่อเนื่อง ประกอบกับราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้ราคายางสังเคราะห์ปรับตัวสูงขึ้น โดยมีราคาประมาณ 1,600 ดอลลาร์ สรอ. / เมตริกตัน ทำให้มีการหันมาใช้ยางธรรมชาติกันมากขึ้น ส่งผลให้ราคาทรงตัวอยู่ในระดับสูง โดยคาดว่าในปีนี้อาจจะอยู่ระหว่าง 1,100 – 1,400 ดอลลาร์ สรอ. / เมตริกตัน ส่วนผลกระทบจากภาวะความแห้งแล้งต่อผลผลิตยางพาราขณะนี้ยังไม่เห็นผลชัดเจน

การประมง มูลค่าความเสียหายสาขาประมงจากคลื่นสึนามิมีไม่มากนัก โดยมีจำนวน 1,730.9 ล้านบาท เป็นความเสียหายทั้งทางด้านการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำในกระชัง โรงเพาะฟัก และเรือประมง โดยเรือประมงที่ได้รับความเสียหายมีจำนวนทั้งสิ้น 5,365 ลำ เป็นเรือประมงขนาดเล็ก 4,228 ลำ และเรือประมงขนาดใหญ่ 1,137 ลำ ส่วนผลกระทบทางด้านรายได้การประมงมีพอสมควร โดยเฉพาะรายได้จากการเพาะเลี้ยง รวมทั้งรายได้จากการออกจับสัตว์น้ำ ของเรือประมงขนาดเล็ก ในจังหวัดพังงาและภูเก็ต ทั้งนี้ความเสียหายทางด้านรายได้ประมาณ 3 พันล้านบาท ในขณะที่เรือประมงขนาดใหญ่ในแหล่งประมงที่สำคัญ คือ ระนอง ตรัง และสตูล ได้รับความเสียหายเพียงเล็กน้อยและสามารถออกจับสัตว์น้ำได้ตามปกติ

### อุตสาหกรรม

การผลิตของภาคอุตสาหกรรมชะลอตัว โดยเฉพาะอุตสาหกรรมอาหารทะเลกระป๋องและอาหารทะเลแช่แข็ง เนื่องจากประสบปัญหาการขาดแคลนวัตถุดิบ และต้นทุนการผลิตปรับตัวสูงขึ้น รวมทั้งการแข็งตัวของค่าเงินบาท ทำให้ความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลกลดลง อย่างไรก็ตามทางด้านการแปรรูปยางพาราและไม้ยางพารายังคงอยู่ในเกณฑ์ดี

### โรงแรมและการท่องเที่ยว

ผลกระทบจากคลื่นยักษ์สึนามิมีผลกระทบต่อการท่องเที่ยวของภาคได้เป็นอย่างมาก เนื่องจากการท่องเที่ยวของ 6 จังหวัด เป็นแหล่งท่องเที่ยวที่สำคัญของภาคได้ โดยมีสัดส่วนรายได้

ถึงร้อยละ 71.0 ของการท่องเที่ยวรวมของภาคใต้ โดยแหล่งท่องเที่ยวหลักอยู่ใน 3 จังหวัด คือ จังหวัดภูเก็ต กระบี่ และ พังงา คิดเป็นสัดส่วนรายได้จากการท่องเที่ยวสูงถึงร้อยละ 69.3 ส่วนจังหวัดตรัง ระนอง และสตูลมีรายได้จากการท่องเที่ยวไม่มากนัก

จำนวนห้องพักของโรงแรมใน 6 จังหวัดได้รับความเสียหายจำนวน 13,102 ห้อง จากจำนวนห้องพักทั้งหมด 52,890 ห้อง หรือคิดเป็นร้อยละ 24.8 โดยจังหวัดพังงาเสียหายมากที่สุด ร้อยละ 80.6 รองลงมา คือ จังหวัดกระบี่ร้อยละ 23.7 และจังหวัดภูเก็ตร้อยละ 18.1

และจากการประมาณการจำนวนนักท่องเที่ยวของ 6 จังหวัดในปี 2548 เดิมคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวจำนวนประมาณ 3.36 ล้านคน และผลกระทบจากสึนามิคาดว่าจะเป็นนักท่องเที่ยวในปี 2548 ลดลง 1.22 ล้านคน เหลือ 2.14 ล้านคน และทำให้รายได้การท่องเที่ยวลดลงประมาณ 40,000 ล้านบาท ทั้งนี้ จังหวัดที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือจังหวัดพังงา ซึ่งอาจจะใช้เวลา ถึง 1 – 2 ปี ในการฟื้นตัว รองลงมาเป็นจังหวัดกระบี่ สำหรับจังหวัดภูเก็ต ได้ผลกระทบมากใน ไตรมาส 1 และค่อยปรับตัวดีขึ้น และเข้าสู่ภาวะปกติในไตรมาส 4

ในเดือนมกราคมจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติลดลงมาก อัตราการเข้าพักของโรงแรมในเดือนมกราคม 2548 เฉลี่ยเพียง ร้อยละ 7 - 15 ลดลงจากอัตราการเข้าพักในปีปกติที่มีมากกว่าร้อยละ 80 โดยผู้เข้าพักในเดือนมกราคมส่วนใหญ่จะเป็นเจ้าหน้าที่ไทย เจ้าหน้าที่ต่างประเทศและอาสาสมัครที่เข้ามาทำงานช่วยเหลือผู้ประสบภัย (ตัวเลขจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศผ่านตรวจคนเข้าเมืองภูเก็ตในเดือนมกราคม 2548 มีจำนวนเพียง 12,749 คน ลดลงจากเดือนเดียวกันปีก่อนถึงร้อยละ 91.2 )

สำหรับในเดือนกุมภาพันธ์ - มีนาคม เริ่มดีขึ้น เนื่องจากมีสายการบิน Charter flight ของสวีเดน เยอรมนี และเอเชีย ซึ่งประกอบด้วย ฮองกง เกาหลี และได้วันเข้ามาในภูเก็ตเพิ่มขึ้น ประกอบกับสำนักงาน ททท. ในต่างประเทศทั่วโลก ได้เร่งประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยว โดยนำผู้ประกอบการนำเที่ยวและสื่อมวลชนจากต่างประเทศเข้ามาในพื้นที่เพื่อให้เห็นถึงความพร้อมด้านศักยภาพการท่องเที่ยว ทำให้อัตราเข้าพักโรงแรมเพิ่มสูงขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 30-40

### การเงินการธนาคาร

ในไตรมาส1 ปี 2548 การให้สินเชื่อของธนาคารยังคงขยายตัวปกติ โดยสินเชื่อที่ขยายตัวได้แก่ ธุรกิจค้าปลีกค้าส่ง สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับธุรกิจที่ธนาคารค่อนข้างระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ คือ การเลี้ยงกุ้ง รับหมาก่อสร้างของภาคเอกชน และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ส่วนทางด้านเงินฝากสาขาธนาคารมีเป้าหมายเพียงรักษาส่วนแบ่งไว้ สำหรับอัตราดอกเบี้ยคาดว่ามีความโน้มปรับตัวขึ้นประมาณปลายไตรมาส 2

ส่วนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ตลาดปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากผลประกอบการของบริษัทในตลาดออกมามี ประกอบกับแนวโน้มที่จะมีการลงทุนจากภาครัฐ สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้แก่ การปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน การขาดดุลการค้า และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย

### ต้นทุนการผลิตและราคา

ต้นทุนการผลิตปรับตัวสูงขึ้น จากปรับตัวของราคาน้ำมัน รวมทั้งการปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาเหล็ก และวัสดุก่อสร้าง โดยภาครัฐกิจที่ได้รับผลกระทบได้แก่ธุรกิจประมง และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่ธุรกิจแปรรูปยางพารา แปรรูปไม้ยางพารา และอาหารทะเลกระป๋องได้รับผลกระทบทางด้านต้นทุนจากราคาวัตถุดิบที่เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก

### แหล่งเงินทุนและอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่มีความโน้มปรับตัวสูงขึ้น โดยคาดว่าจะปรับตัวในช่วงปลายไตรมาส 2 และผู้ที่น่าจะมีผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยได้แก่ธุรกิจรายย่อย และผู้ซื้อบ้านที่อยู่อาศัย

### ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

- ▶ รัฐบาลควรเร่งการเจรจาการค้าเสรีกับต่างประเทศ (FTA) เพื่อขยายตลาดการค้าในต่างประเทศ
- ▶ รัฐบาลควรมีนโยบายขอความร่วมมือทั้งหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนให้มีการจัดประชุม-สัมมนา ในจังหวัดภูเก็ต และ อ.หาดใหญ่ จ. สงขลาเพิ่มขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักท่องเที่ยว
- ▶ รัฐบาลควรรวมกลุ่มเกษตรกรชาวสวนยางให้เข้มแข็ง เพื่อสร้างอำนาจการต่อรองทางการตลาดกับผู้ประกอบการ
- ▶ การส่งออกเป็นไม้ยางพาราแปรรูปอย่างเสรี ทำให้ธุรกิจเฟอร์นิเจอร์มีต้นทุนวัตถุดิบไม้ยางพาราในระดับสูง อาจส่งผลให้มีการปรับเปลี่ยนไปใช้ไม้ประเภทอื่นที่ราคาใกล้เคียงกัน ในอนาคต

จึงเป็นการทำลายอุตสาหกรรมไม้ยางพาราแปรรูปโดยรวม รวมทั้งทำให้คู่แข่งชั้นที่สำคัญ คือประเทศ  
จีนมีวัตถุประสงค์ในการผลิตเฟอร์นิเจอร์มาแข่งขันกับประเทศไทย

▶ ผู้ประกอบการมีความกังวลเกี่ยวกับการแข็งค่าของค่าเงินบาทเป็นอย่างมาก เนื่องจาก  
ในช่วง 3-4 เดือนที่ผ่านมา มีการแข็งค่าอย่างรวดเร็ว ส่งผลต่อรายได้ของผู้ประกอบการส่งออก  
รวมทั้งความสามารถในการแข่งขันทางด้านราคากับคู่แข่งในต่างประเทศ โดยเฉพาะ จีน มาเลเซีย  
และอินโดนีเซีย

\*\*\*\*\*

ส่วนวิชาการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคใต้

22 มีนาคม 2548