



여신금융협회
THE CREDIT FINANCE ASSOCIATION

보 도 자 료

배포시부터 보도 가능

작성부서	여신금융연구소		
책임자	박태준 실장(02-2011-0750)	담당자	장명현 선임연구원(02-2011-0674)
배포일	2025. 2. 4(화)	배포부서	홍보부(02-2011-0729,0641), 12매

2024.4분기 카드승인실적 분석

□ '24.4분기 전체카드 승인금액 및 승인건수는 각각 309.8조원, 73.0억건으로 전년동기대비 3.2% 및 3.6% 증가

- 분기별 전체카드 승인금액증가율(YoY%): 6.2('23.4Q) → 4.8('24.1Q) → 3.3('24.2Q) → 5.0('24.3Q) → **3.2('24.4Q)**
- 분기별 전체카드 승인건수증가율(YoY%): 6.7('23.4Q) → 6.2('24.1Q) → 4.3('24.2Q) → 3.5('24.3Q) → **3.6('24.4Q)**

○ 대내외 불확실성 확대에 의해 소비심리는 위축되었으나, 물가 안정 흐름이 지속되는 가운데 관광 및 연관산업 지출 증가, 4분기 중 자동차 내수 판매 회복, 법인 경영실적 개선 등의 영향으로 카드승인실적은 완만한 증가세를 보인 것으로 판단

- 소비자심리지수(한국은행) : ('23.4Q 평균) 98.4, ('24.10월) 101.8 → (11월) 100.7 → (12월) 88.2
- 소비자물가지수 상승률(한국은행, YOY%) : ('24.9월) 1.6 → (10월) 1.3 → (11월) 1.5 → (12월) 1.9
- 관광 지출 추정치(한국문화관광연구원, 조원) : ('23.10-11월) 18.5 → ('24.10-11월) 20.0 (8.0% ↑)
- 국산승용차 내수 판매량(기획재정부, YOY%) : ('24.10월) 10.7 → (11월) △1.7 → (12월) 6.7

- 온라인 거래액 증가세 완화 지속

- 온라인쇼핑 거래액(통계청, 10억원) : ('23.10-11월) 41,160 → ('24.10-11월) 41,512 (0.9% ↑)
- 온라인쇼핑 중 음식료품(10억원) : ('23.10-11월) 5,048 → ('24.10-11월) 5,798 (14.9% ↑)
- 온라인쇼핑 중 음식서비스*(10억원) : ('23.10-11월) 4,351 → ('24.10-11월) 4,996 (14.8% ↑)
- 온라인쇼핑 중 e쿠폰서비스**(10억원) : ('23.10-11월) 1,842 → ('24.10-11월) 971 (47.3% ↓)

* 온라인 주문 후 조리되어 배달되는 음식 (피자, 치킨 등 배달서비스)

** 해당 금액에 상응하는 서비스나 상품을 제공받을 수 있는 상품권

- '24년 전체카드 승인금액은 1,209.3조원으로 전년대비 4.1% 증가

- 연도별 전체카드 승인금액증가율(YoY%): 5.7('19) → 3.4('20) → 10.3('21) → 12.3('22) → 5.9('23) → **4.1('24)**

○ **(개인카드)** '24.4분기 개인카드 승인금액 및 승인건수는 각각 253.2조원, 68.9억건으로 전년동기대비 2.6% 및 3.7% 증가

- 분기별 개인카드 승인금액증가율(YoY%): 5.8('23.4Q) → 5.9('24.1Q) → 3.8('24.2Q) → 3.7('24.3Q) → **2.6('24.4Q)**

- 분기별 개인카드 승인건수증가율(YoY%): 7.0('23.4Q) → 6.4('24.1Q) → 4.5('24.2Q) → 3.6('24.3Q) → **3.7('24.4Q)**

○ **(법인카드)** '24.4분기 법인카드 승인금액 및 승인건수는 각각 56.7조원, 4.1억건으로 전년동기대비 5.8% 및 1.6% 증가

* 분기별 법인카드 승인금액증가율(YoY%): 8.2('23.4Q) → △0.5('24.1Q) → 0.8('24.2Q) → 11.2('24.3Q) → **5.8('24.4Q)**

* 분기별 법인카드 승인건수증가율(YoY%): 1.9('23.4Q) → 1.9('24.1Q) → 1.3('24.2Q) → 0.2('24.3Q) → **1.6('24.4Q)**

- 법인 경영실적 개선*에 따른 세금 및 공과금 납부 증가 등의 영향으로 개인카드 대비 높은 증가율이 나타난 것으로 추정

* 유가증권시장 12월 결산법인 법인세차감전순이익(조원, 개별) : ('23.3Q) 27.1 ('24.3Q) 84.8 (213.0% ↑)

카드승인실적 추이

(단위 : 조원, 억건, %)

구분		'23.4Q	'24.1Q	'24.2Q	'24.3Q	'24.4Q
승인금액	전체카드	300.2 (6.2)	290.9 (4.8)	301.7 (3.3)	307.0 (5.0)	309.8 (3.2)
	신용카드	234.5 (5.8)	227.6 (4.0)	235.6 (2.1)	239.7 (4.7)	243.1 (3.6)
	체크카드	62.4 (3.8)	60.4 (4.3)	63.4 (4.4)	64.5 (5.0)	64.2 (2.8)
	개인카드	246.7 (5.8)	242.2 (5.9)	246.8 (3.8)	250.8 (3.7)	253.2 (2.6)
	법인카드	53.6 (8.2)	48.8 (△0.5)	55.1 (0.8)	56.4 (11.2)	56.7 (5.8)
승인건수	전체카드	70.5 (6.7)	67.7 (6.2)	73.8 (4.3)	74.2 (3.5)	73.0 (3.6)
	신용카드	43.1 (5.3)	41.5 (4.3)	44.7 (1.4)	45.1 (1.5)	44.6 (3.3)
	체크카드	26.0 (4.8)	25.0 (5.3)	27.9 (5.4)	28.0 (5.3)	27.3 (4.9)
	개인카드	66.5 (7.0)	63.9 (6.4)	69.7 (4.5)	70.2 (3.6)	68.9 (3.7)
	법인카드	4.0 (1.9)	3.8 (1.9)	4.1 (1.3)	4.1 (0.2)	4.1 (1.6)

* () 전년동기대비 증감율

□ **(소비밀접업종*)** 통계청의 한국표준산업분류(대분류) 중 소비자의 소비생활과 관련성이 높은 8개 업종에서는 운수업(5.3%), 사업시설관리 및 사업지원 서비스업(4.0%), 교육서비스업(5.8%) 등이 증가

* p7 참고

※ 붙임: 2024.4분기 카드승인실적 분석



2024.4분기 카드승인실적 분석

장명현 선임연구원

목차

1. 전체카드 승인실적
2. 신용·체크카드 승인실적
3. 개인·법인카드 승인실적
4. 카드별 평균승인금액
5. 소비밀접업종 카드승인실적
6. 2024년 카드승인실적



여신금융연구소
THE CREDIT FINANCE RESEARCH INSTITUTE

1. 전체카드 승인실적¹⁾

□ '24.4분기 전체카드 승인금액 및 승인건수는 각각 309.8조원, 73.0억건으로 전년동기대비 3.2% 및 3.6% 증가하였고, 주로 다음과 같은 요인이 작용한 것으로 판단

* 분기별 전체카드 승인금액증가율(YoY%) : 6.2('23.4Q) → 4.8('24.1Q) → 3.3(2Q) → 5.0(3Q) → **3.2(4Q)**

* 분기별 전체카드 승인건수증가율(YoY%) : 6.7('23.4Q) → 6.2('24.1Q) → 3.3(2Q) → 3.5(3Q) → **3.6(4Q)**

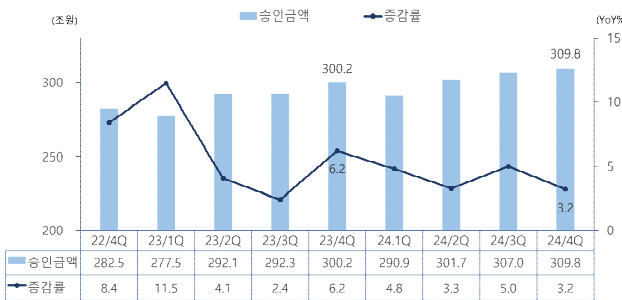
자료출처 : 한국은행, 기획재정부, 통계청, 한국항공협회 등

- 소비심리는 위축되었으나, 물가 안정 흐름은 지속
 - 소비자심리지수(한국은행) : ('23.4Q 평균) 98.4, ('24.10월) 101.8 → (11월) 100.7 → (12월) 88.2
 - 소비자물가지수 상승률(한국은행, YOY%) : ('24.2Q) 2.7 → (3Q) 2.1 → (4Q) 1.6
- 비대면·온라인 구매 관련 매출 성장세 축소가 지속되는 가운데, 온라인을 경유한 식료품 구매 및 배달 서비스 성장은 유지
 - 온라인쇼핑 거래액(통계청, 10억원) : ('23.10-11월) 41,160 → ('24.10-11월) 41,512 (0.9%↑)
 - 온라인쇼핑 중 음식료품(10억원) : ('23.10-11월) 5,048 → ('24.10-11월) 5,798 (14.9%↑)
 - 온라인쇼핑 중 음식서비스(10억원) : ('23.10-11월) 4,351 → ('24.10-11월) 4,996 (14.8%↑)
 - 티메프 사태로 인한 온라인 상품권 시장 위축 또한 지속
 - 온라인쇼핑 중 e쿠폰서비스*(10억원) : ('23.10-11월) 1,842 → ('24.10-11월) 971 (47.3%↓)
 - * 해당 금액에 상응하는 서비스나 상품을 제공받을 수 있는 상품권
- 관광 활성화로 항공사 이용객 및 여행·여가 관련 산업 실적 상승
 - 항공여객(한국항공협회, 만명) : ('23.4Q) 2,781.8 → ('24.4Q) 3,098.2 (11.4%↑)
 - 국제선(만명) : ('23.4Q) 1,984.5 → ('24.4Q) 2,329.1 (17.4%↑)
 - 국내선(만명) : ('23.4Q) 797.3 → ('24.4Q) 769.1 (3.5%↓)
 - 관광 지출 추정치(문화관광연구원, 조원) : ('23.10-11월) 18.5 → ('24.10-11월) 20.0 (8.0%↑)
 - 내국인(조원) : ('23.10-11월) 15.75 → ('24.10-11월) 16.62 (5.5%↑)
 - 외국인(조원) : ('23.10-11월) 2.74 → ('24.10-11월) 3.36 (22.4%↑)

1) 현금서비스, 카드론, 해외신용판매, 기업구매전용카드 실적을 제외한 순수 국내 신용판매 승인실적(신용, 체크, 선불카드)

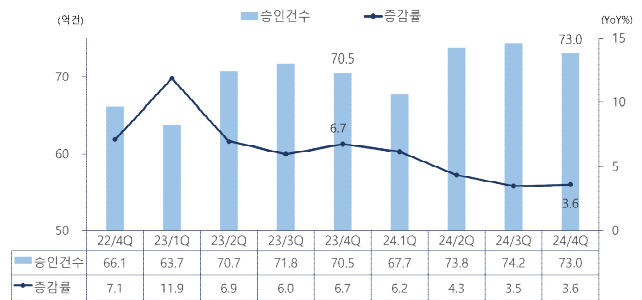
- 4분기 중 유가 하락으로 인해 차량연료 판매액은 상당폭 감소
 - 차량연료 판매액(통계청, 10억원) : ('22.10-11월) 10,691 → ('23.10-11월) 9,588 (10.3%↓)
 - 휘발유 평균 판매가격(한국석유공사, 원/리터) : ('23.4Q) 1,686.8 → ('24.4Q) 1,624.4 (3.7%↓)
 - 경유 평균 판매가격(한국석유공사, 원/리터) : ('23.4Q) 1,614.7 → ('24.4Q) 1,459.9 (9.6%↓)
- 차량 판매량은 감소하였으나 고부가가치 차량 비중 증가로 판매액은 증가
 - 국산차 판매량(한국자동차산업협회) : ('23.4Q) 359,870대 → ('24.4Q) 362,310대 (0.7%↑)
 - 수입차 판매량(한국수입자동차협회) : ('23.4Q) 79,421대 → ('24.4Q) 68,224대 (14.1%↓)
 - 승용차 판매액(통계청, 10억원) : ('23.10-11월) 11,277 → ('24.10-11월) 11,485 (1.8%↑)
- 백화점 등 오프라인 중심 소매업종의 매출은 성장 둔화
 - 백화점 판매액(통계청, 10억원) : ('23.10-11월) 7,293 → ('24.10-11월) 7,162 (1.8%↓)
 - 대형마트 판매액(통계청, 10억원) : ('23.10-11월) 6,012 → ('24.10-11월) 5,893 (2.0%↓)
- 외식 관련 업종의 매출은 성장하였으나 숙박 업종은 감소세로 관측
 - 음식점업 생산지수(통계청) : ('23.10-11월) 134.6 → ('24.10-11월) 137.8 (2.3%↑)
 - 숙박업 생산지수(통계청) : ('23.10-11월) 168.6 → ('24.10-11월) 164.6 (2.4%↓)

전체카드 승인금액



자료 : 여신금융연구소

전체카드 승인건수



자료 : 여신금융연구소

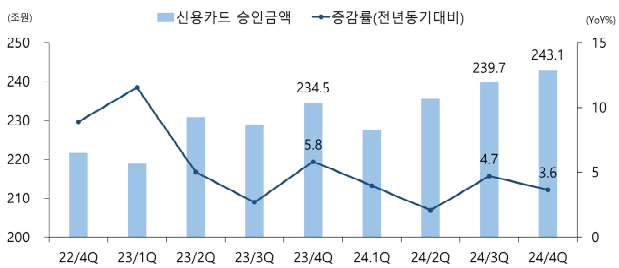
2. 신용·체크카드 승인실적

□ (신용카드) '24.4분기 신용카드 승인금액 및 승인건수는 각각 243.1조원, 44.6억건으로 전년 동기대비 3.6% 및 3.3% 증가

* 분기별 신용카드 승인금액증가율(YoY%) : 5.8('23.4Q) → 4.0('24.1Q) → 2.1(2Q) → 4.7(3Q) → **3.6(4Q)**

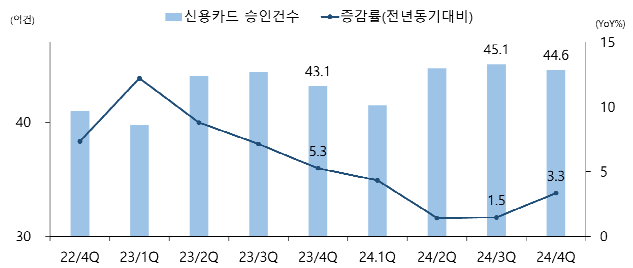
* 분기별 신용카드 승인건수증가율(YoY%) : 5.3('23.4Q) → 4.3('24.1Q) → 1.4(2Q) → 1.5(3Q) → **3.3(4Q)**

신용카드 승인금액



자료 : 여신금융연구소

신용카드 승인건수



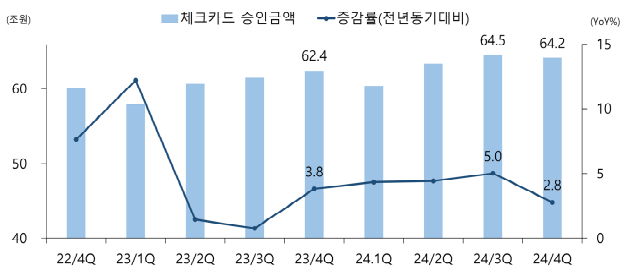
자료 : 여신금융연구소

□ (체크카드) '24.4분기 체크카드 승인금액 및 승인건수는 각각 64.2조원, 27.3억건으로 전년 동기대비 각각 2.8% 및 4.9% 증가

* 분기별 체크카드 승인금액증가율(YoY%) : 3.8('23.4Q) → 4.3('24.1Q) → 4.4(2Q) → 5.0(3Q) → **2.8(4Q)**

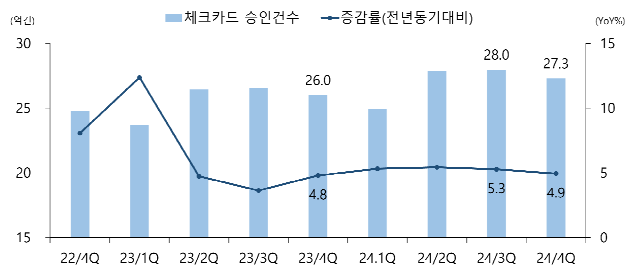
* 분기별 체크카드 승인건수증가율(YoY%) : 4.8('23.4Q) → 5.3('24.1Q) → 5.4(2Q) → 5.3(3Q) → **4.9(4Q)**

체크카드 승인금액



자료 : 여신금융연구소

체크카드 승인건수

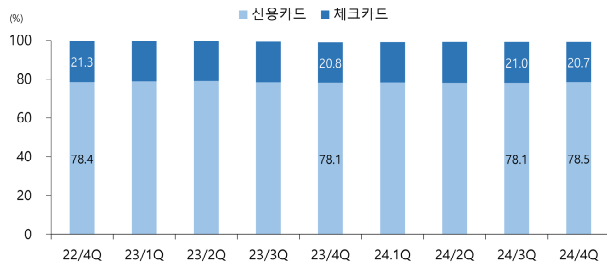


자료 : 여신금융연구소

□ (신용·체크카드 비중) 신용카드 비중이 소폭 증가

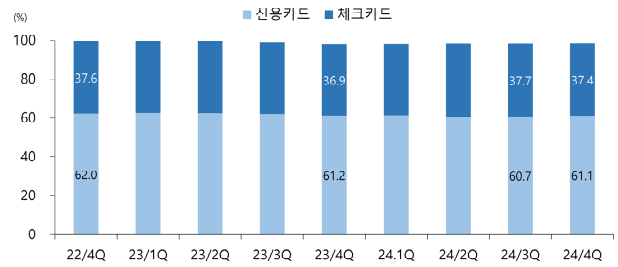
- (승인금액) 신용카드 승인금액 비중 : '23.4분기 78.1% → '24.4분기 78.5%
 체크카드 승인금액 비중 : '23.4분기 20.8% → '24.4분기 20.7%
 - (승인건수) 신용카드 승인건수 비중 : '23.4분기 61.2% → '24.4분기 61.1%
 체크카드 승인건수 비중 : '23.4분기 36.9% → '24.4분기 37.4%
- (참고) 선불카드 승인금액 비중 : '23.4분기 1.07% → '24.4분기 0.82%

신용·체크카드 승인금액 비중



자료 : 여신금융연구소

신용·체크카드 승인건수 비중



자료 : 여신금융연구소

3. 개인·법인카드 승인실적

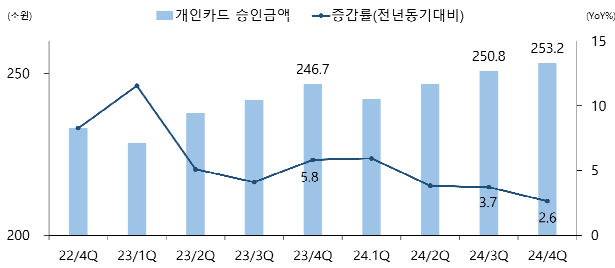
□ (개인카드) '24.4분기 개인카드 승인금액은 총 253.2조원으로 전년동기대비 2.6% 증가

◦ 개인카드 승인건수는 총 68.9억건으로 전년동기대비 3.7% 증가

* 분기별 개인카드 승인금액증가율(YoY%) : 5.8('23.4Q) → 5.9('24.1Q) → 3.8(2Q) → 3.7(3Q) → **2.6(4Q)**

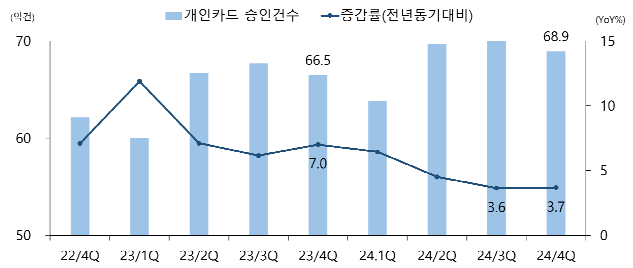
* 분기별 개인카드 승인건수증가율(YoY%) : 7.0('23.4Q) → 6.4('24.1Q) → 4.5(2Q) → 3.6(3Q) → **3.7(4Q)**

개인카드 승인금액



자료 : 여신금융연구소

개인카드 승인건수



자료 : 여신금융연구소

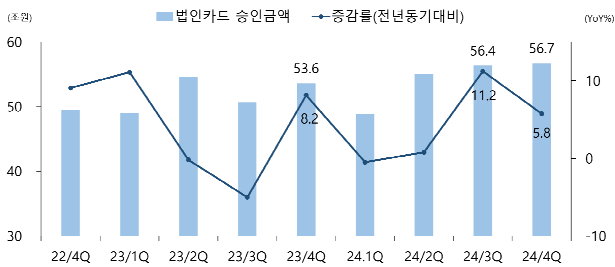
□ (법인카드) '24.4분기 법인카드 승인금액은 총 56.7조원으로 전년동기대비 5.8% 증가

◦ 법인카드 승인건수는 총 4.1억건으로 전년동기대비 1.6% 증가

* 분기별 법인카드 승인금액증가율(YoY%) : 8.2('23.4Q) → Δ0.5('24.1Q) → 0.8(2Q) → 11.2(3Q) → **5.8(4Q)**

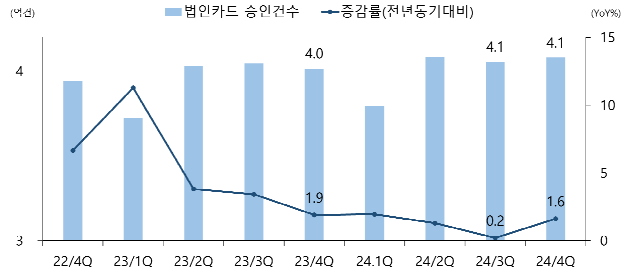
* 분기별 법인카드 승인건수증가율(YoY%) : 1.9('23.4Q) → 1.9('24.1Q) → 1.3(2Q) → 0.2(3Q) → **1.6(4Q)**

법인카드 승인금액



자료 : 여신금융연구소

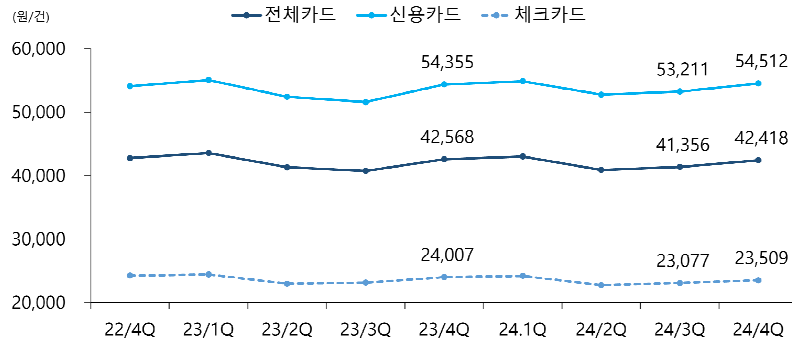
법인카드 승인건수



자료 : 여신금융연구소

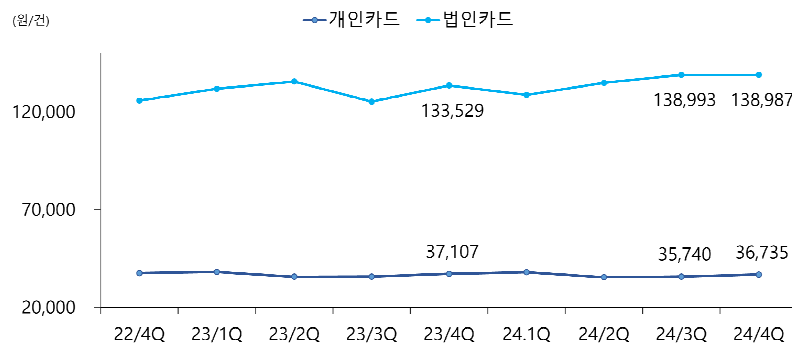
4. 카드별 평균승인금액

- (전체카드) '24.4분기 전체카드 평균승인금액(승인건수당)은 42,418원으로 전년동기대비 0.4% 감소하였고, 전분기대비로는 2.6% 증가
- (신용카드) '24.4분기 신용카드 평균승인금액(승인건수당)은 54,512원으로 전년동기대비 0.3% 증가하였고, 전분기대비로는 2.4% 증가
- (체크카드) '24.4분기 체크카드 평균승인금액(승인건수당)은 23,509원으로 전년동기대비 2.1% 감소하였고, 전분기대비로는 1.9% 증가



자료 : 여신금융연구소

- (개인카드) '24.4분기 개인카드 평균승인금액(승인건수당)은 36,735원으로 전년동기대비 1.0% 감소하였고, 전분기대비로는 2.8% 증가
- (법인카드) '24.4분기 법인카드 평균승인금액(승인건수당)은 138,987원으로 전년동기대비 4.1% 증가하였고, 전분기대비로는 0.005% 감소



자료 : 여신금융연구소

5. 소비밀접업종²⁾ 카드승인실적

- 통계청의 한국표준산업분류(대분류) 중 소비자의 소비생활과 관련성이 높은 8개 업종에서는 운수업(5.3%), 교육서비스업(5.8%), 사업시설관리 및 사업지원 서비스업(4.0%) 등이 증가
 - (도매 및 소매업) '24.3분기 중 일부 전자금융업자의 업종 분류 변경*이 발생하였고, 이를 보정하면 전년동기대비 약 0.2% 증가
 - * 도매 및 소매업 → 금융 및 보험업(소비밀접업종에 미포함)
 - (운수업) 해외여행 증가 및 항공, 철도 등 교통수단 이용 증가로 전년동기대비 5.3% 증가
 - (숙박 및 음식점업) 실적 보합세를 보이며 전년동기대비 1.5% 증가
 - (사업시설관리 및 사업지원 서비스업) 여행사 업종 실적 확대 등으로 4.0% 증가
 - 여행사업 생산지수(통계청) : ('23.10-11월) 463.1 → ('24.10-11월) 511.6 (10.5%↑)

[소비밀접업종 카드승인실적]

(단위 : 백억원)

한국표준산업분류	'23.4분기	'24.4분기	전년동기대비	
			증감	증감률(%)
도매 및 소매업*	16,130	15,112	△1,017.5	△6.3
운수업	491	517	26.1	5.3
숙박 및 음식점업	3,928	3,985	57.0	1.5
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	142	148	5.7	4.0
교육서비스업	492	520	28.3	5.8
보건업 및 사회복지 서비스업	1,670	1,763	93.9	5.6
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	421	421	0.5	0.1
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	634	658	23.9	3.8

* 실적 감소는 일부 전자금융업자의 업종 분류 변경에 기인한 것으로, 이를 보정하면 **0.2% 증가**

주 : 통계청의 한국표준산업분류(대분류) 중 소비자의 소비생활과 관련성이 높은 업종에 대한 카드승인금액

자료 : 여신금융연구소

2) 통계청의 한국표준산업분류는 총 21개 대분류가 있으나, 여신금융연구소에서는 이 중 소비자의 소비생활과 관련성이 높은 8개 업종(대분류)만을 분석

6. 2024년 카드승인실적

① 카드승인실적

(단위 : 억건, 조원, %)

구분	'23년		'24년		전년대비(%)	
	승인건수	승인금액	승인건수	승인금액	승인건수	승인금액
전체카드	276.7	1,162.2	288.7	1,209.3	4.3	4.1
신용카드	171.4	913.3	175.8	946.0	2.6	3.6
체크카드	102.7	242.5	108.1	252.4	5.2	4.1
개인카드	260.9	954.8	272.7	993.0	4.5	4.0
법인카드	15.8	208.0	16.0	217.0	1.3	4.3

* 전체카드 = 신용카드 + 체크카드 + 선불카드

② 평균승인금액

(단위 : 원)

구분	'23년	'24년	전년대비(%)
전체카드	41,998	41,886	△0.3
신용카드	53,293	53,807	1.0
체크카드	23,607	23,356	△1.1
개인카드	36,600	36,417	△0.5
법인카드	131,516	135,506	3.0

③ 소비밀접업종 카드승인실적

(단위 : 백억원)

한국표준산업분류	'23년	'24년	전년동기대비	
			증감	증감률(%)
도매 및 소매업*	61,665	61,455	△209.2	△0.3
운수업	1,880	2,011	131.4	7.0
숙박 및 음식점업	15,342	15,492	150.2	1.0
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	514	556	41.9	8.2
교육서비스업	1,989	2,137	147.7	7.4
보건업 및 사회복지 서비스업	6,416	6,769	352.7	5.5
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,698	1,703	4.6	0.3
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	2,418	2,529	111.5	4.6

* 실적 감소는 일부 전자금융업자의 업종 분류 변경에 기인한 것으로, 이를 보정하면 3.1% 증가

주 : 통계청의 한국표준산업분류(대분류) 중 소비자의 소비생활과 관련성이 높은 업종에 대한 카드승인금액

자료 : 여신금융연구소

참고

보도자료에 수록된 업종 및 업체 안내

□ 이용자의 이해를 돕고자 보도자료에 수록된 업종의 사례를 다음과 같이 안내 하오니, 이용에 참고하시기 바랍니다.

산업분류명	업종사례
도매 및 소매업	· 자동차 판매, 도매, 소매(대형할인점, 백화점 등)
운수업	· 육상·수상·항공 운송, 여객 및 화물 터미널 운영, 화물운송 중개 등
숙박 및 음식점업	· 숙박업 : 호텔, 여관, 휴양콘도 등 · 음식점업 :接客시설을 갖추고 조리된 음식을 제공(일반음식점, 주점, 커피숍 등)
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	· 사업시설의 청소·방제·관리, 여행사 및 기타 여행보조 서비스, 고용지원, 보안(경비·경호), 사업지원 등
교육 서비스업	· 유치원, 정규교육기관(초·중·고, 대학), 사설학원, 기술 및 직업훈련학원 등
보건업 및 사회복지 서비스업	· 보건업 : 종합병원, 치과, 의원 등 · 사회복지서비스업 : 노인거주복지시설, 심신장애인거주복지시설, 보육시설 등
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	· 공연장 운영, 스포츠센터, 박물관, 경마·경륜·경정, 카지노, 복권, 골프장, 스포츠클럽, 유원지 및 테마파크 등
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	· 산업단체, 자동차수리, 가전제품수리, 이미용실, 목욕탕, 세탁소, 장례식장 및 관련 서비스업 예식장 등

* 출처 : 통계청