

Warszawa, 19 listopada 2025 r.

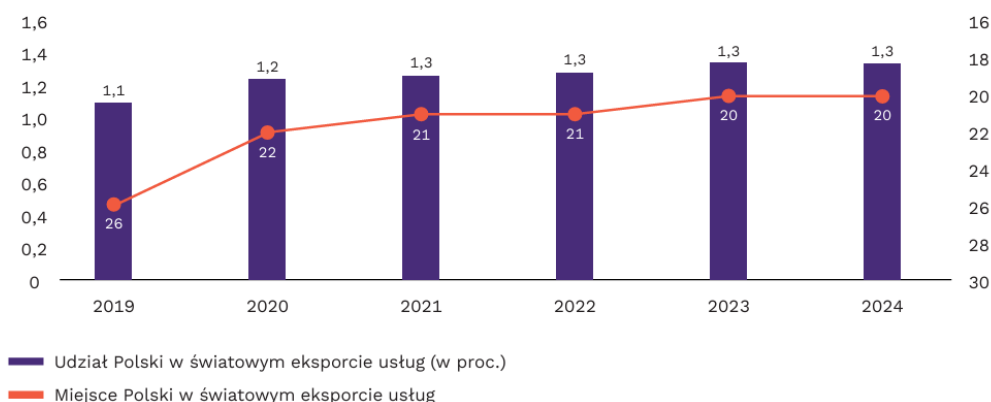
Aż o 70 proc. wzrosła wartość eksportu polskich usług w przeciągu ostatnich pięciu lat

Sektor usług ma coraz większe znaczenie dla polskiej gospodarki. W 2023 r. działało o 18 proc. więcej firm usługowych niż w 2018 r., a nakłady inwestycyjne w sektorze zwiększyły się w tym czasie o 55 proc. Wartość eksportu usług w 2024 r. była o 70 proc. wyższa niż w 2019 r. Mimo tych pozytywnych tendencji udział sektora usług w PKB mierzony wartością dodaną nadal jest o ok. 10 p. proc. niższy niż średnio w UE. Sektor usług stoi przed licznymi wyzwaniami: rosnącą presją płacową, niedoborami kadrowymi oraz niestabilnością regulacyjną, które hamują inwestycje i rozwój oferty. Dodatkowe ryzyka wynikają z niepewnej sytuacji geopolitycznej i nasilającej się globalnej konkurencji. To główne wnioski z raportu Polskiego Instytutu Ekonomicznego „Sektor usług w Polsce – diagnoza, wyzwania i kierunki rozwoju”.

Dynamiczny rozwój sektora usług w Polsce

Szereg danych wskazuje na szybki rozwój sektora usług w Polsce. Przede wszystkim wartość eksportu polskich usług w latach 2019-2024 wzrosła o ponad 70 proc. – z poziomu 271 mld PLN do 471 mld PLN. Istotnemu zwiększeniu uległa także liczba firm usługowych - w 2023 r. była o 18 proc. wyższa niż w 2019 r. Wzrost odnotowano również w zatrudnieniu: udział pracowników sektora usług w ogólnej liczbie zatrudnionych w przedsiębiorstwach wzrósł z 38 proc. w 2019 roku do 42 proc. w 2023 roku. W tym samym okresie aż o 55 proc. zwiększył się też poziom nakładów inwestycyjnych.

Wykres 3. Udział i miejsce Polski w światowym eksporcie usług w latach 2019-2024



Źródło: opracowanie własne PIE na podstawie danych WTO (2025).

W strukturze podmiotowej sektora usług przeważają firmy skierowane bardziej na konsumenta, stanowiące 54 proc. branży. Wśród usług skierowanych do konsumenta w Polsce wyróżnia się silniejsza niż w innych krajach UE pozycja firm zajmujących się transportem i gospodarką magazynową. W usługach biznesowych zarówno w Polsce, jak i w UE dominują podmioty prowadzące działalność profesjonalną, naukową i techniczną. Na uwagę zasługuje wyższy udział w Polsce niż w UE firm z sekcji informacja i komunikacja w strukturze podmiotowej, zatrudnienia i tworzenia wartości dodanej. Jednak główną różnicą między gospodarką unijną a Polską jest udział usług w PKB pod względem wartości dodanej, który w UE wynosi 49 proc., podczas gdy w Polsce jest to 39 proc.

„Zmienia się struktura polskiej gospodarki, co objawia się m.in. wzrostem zatrudnienia w sektorze usług, m.in. w wyniku relokacji zatrudnienia z sektora przemysłu. Pod względem udziału w wartości dodanej, liczby przedsiębiorstw usługowych oraz zatrudnienia, sektor usług w Polsce pozostaje mniejszy niż przeciętnie w krajach UE. Decydują o tym cechy strukturalne poszczególnych gospodarek. Struktura zatrudnienia w usługach w krajach UE jest zróżnicowana. W polskim sektorze usług istotne znaczenie mają usługi biznesowe, określane jako nowoczesne, w których zatrudniani są pracownicy o wysokich kwalifikacjach. Wysoki udział w zatrudnieniu ogółem mają również usługi transportu i gospodarki magazynowej, co wynika z tranzytowego charakteru Polski. Rośnie aktywność firm w zakwaterowaniu i gastronomii, znaczenie informacji i komunikacji, usług związanych z obsługą rynku nieruchomości oraz usług profesjonalnych, naukowych i technicznych” – komentuje dr Anna Szymańska, p.o. kierowniczka zespołu wsparcia badań w PIE.

Barierzy rozwoju sektora usług

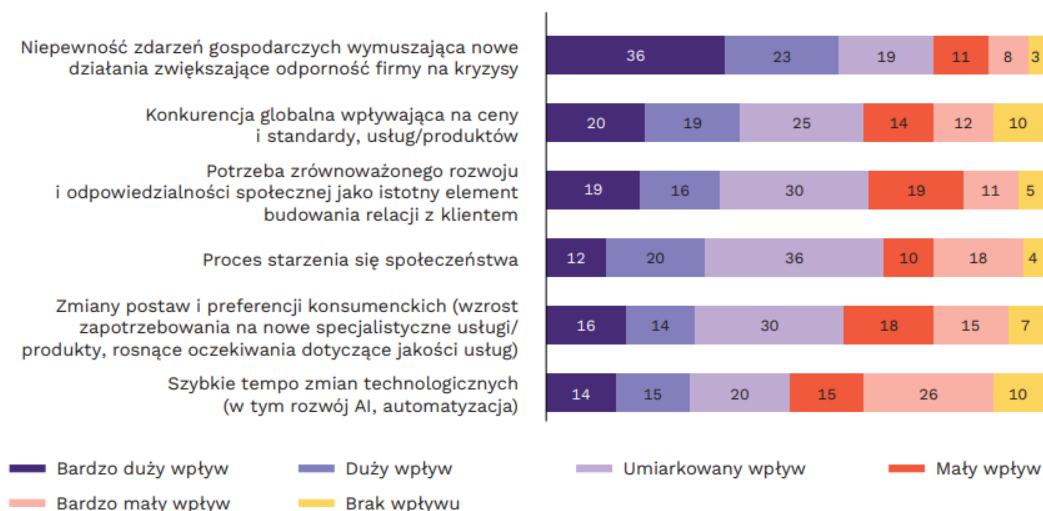
Firmy usługowe za główną barierę rozwojową uznają przede wszystkim wzrost kosztów pracowniczych. W 2024 r. aż 77 proc. przedsiębiorców wskazywało na tą barierę. Prowadzenie biznesu utrudniają także rosnące koszty energii, na które skarżyło się 59 proc. firm. Natomiast w trzeciej kolejności firmy wskazują na dużą lub bardzo dużą uciążliwość rosnących kosztów zakupu surowców, materiałów i półproduktów (37 proc. firm).

Dla firm dużym problemem jest także niestabilność przepisów prawa (56 proc.). W największym stopniu na barierę tę narzekały firmy świadczące usługi finansowe i ubezpieczeniowe (70 proc.) oraz zajmujące się administrowaniem i działalnością wspierającą (68 proc.). Wśród znaczących barier pojawia się także niestabilność geopolityczna, która najczęściej utrudniała działalność w firmach związanych z informacją i komunikacją (50 proc.).

„Do największych wyzwań sektora usług w Polsce należą systematycznie rosnące koszty pracy oraz nasilająca się presja na zwiększanie produktywności przy wsparciu sztucznej inteligencji. Z kolei obserwowana zmienność na rynkach globalnych i niepewność zdarzeń społeczno-gospodarczych zakłócają dotychczasowe modele biznesowe. Ostatnie odczyty prowadzonego przez PIE Miesięcznego Indeksu Konjunktury pokazują ponadto, że w

najbliższych 5 latach niepewność gospodarcza będzie czynnikiem w największym stopniu wpływającym na działalność przedsiębiorstw” – zauważa dr Urszula Kłosiewicz-Górecka, starsza analityczka z zespołu wsparcia badań w PIE.

Wykres 13. Możliwości wpływu poszczególnych wyzwań na działalność firm usługowych w najbliższych 5 latach w opinii firm usługowych (w proc. wypowiedzi)



Źródło: opracowanie własne PIE na podstawie wyników badania MIK (2025).

Dwie drogi rozwoju sektora usług w Polsce

Na kierunek przyszłych zmian w sektorze usług w Polsce silny wpływ mieć będą zmiany zachodzące w otoczeniu firm usługowych. Prawdopodobnie osoby zatrudnione dotychczas w przemyśle i rolnictwie częściej będą przechodziły do pracy w usługach, a dynamiczny rozwój nowych technologii w kraju przyspieszy procesy jej wdrażania w sektorze usług. Rosnące zapotrzebowanie na nowoczesne usługi spowoduje zwiększone zapotrzebowanie na pracowników o wysokich kwalifikacjach, w tym menedżerów z umiejętnościami zwinnego zarządzania firmą w czasach niepewności zdarzeń społeczno-gospodarczych.

Istnieją dwie równoległe możliwe wizje rozwoju firm sektora usług w perspektywie najbliższych 5 lat:

1. **Sektor usług zorientuje się na zaspokajanie potrzeb biznesu.** W tej wizji najważniejszymi trendami wpływającymi na sektor usług będą automatyzacja, robotyzacja, wykorzystanie sztucznej inteligencji, rozwiązań chmurowych oraz rozwiązania w zakresie cyberbezpieczeństwa procesów i danych. Wciąż jednak czynnikami o krytycznym znaczeniu dla sektora usług pozostaną stabilność geopolityczna i ekonomiczna, zdolność adaptacji firmy do zmieniających się warunków oraz inwestycje w technologie cyfrowe. Zgodnie z tą wizją w ciągu

najbliższych 5 lat sektor usług podejmie działania zmierzające m.in. do maksymalnego dopasowania do potrzeb poszczególnych klientów, zwiększenia nacisku na jakość świadczonych usług, zwiększenie wykorzystywania AI, ściślejszą współpracę z sektorem IT.

2. **Sektor usług zorientuje się na zaspokajanie potrzeb konsumentów.** W tej wizji również najważniejszymi trendami mającymi wpływ na sektor usług będą rozwój cyfryzacji i sztucznej inteligencji oraz rosnące znaczenie zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialnej konsumpcji. Krytyczne znaczenie dla rozwoju sektora także będą miały stabilność geopolityczna i ekonomiczna, zdolność adaptacji do potrzeb starzejącego się społeczeństwa polskiego oraz zdolność do implementacji nowoczesnych rozwiązań w obsłudze klientów. Zgodnie z tą wizją w ciągu najbliższych 5 lat sektor usług podejmie działania nastawione na świadczenie usług dla zmieniającego się odbiorcy (rosnący udział osób starszych oraz zmieniające się style życia młodych) i wdrażanie nowych technologii. Istotne będzie budowanie bliskich, opartych na zaufaniu relacji z klientami.

Polski Instytut Ekonomiczny to publiczny think-tank ekonomiczny z historią sięgającą 1928 roku. Instytut przygotowuje raporty, analizy i rekomendacje dotyczące kluczowych obszarów gospodarki oraz życia społecznego w Polsce, z uwzględnieniem sytuacji międzynarodowej. Jego obszary badawcze to przede wszystkim makroekonomia, energia, gospodarka światowa, gospodarka cyfrowa, ekonomia behawioralna oraz procesy społeczne.

Kontakt dla mediów:

Ewa Balicka-Sawiak

Rzecznik Prasowy

T: +48 727 427 918

E: ewa.balicka@pie.net.pl