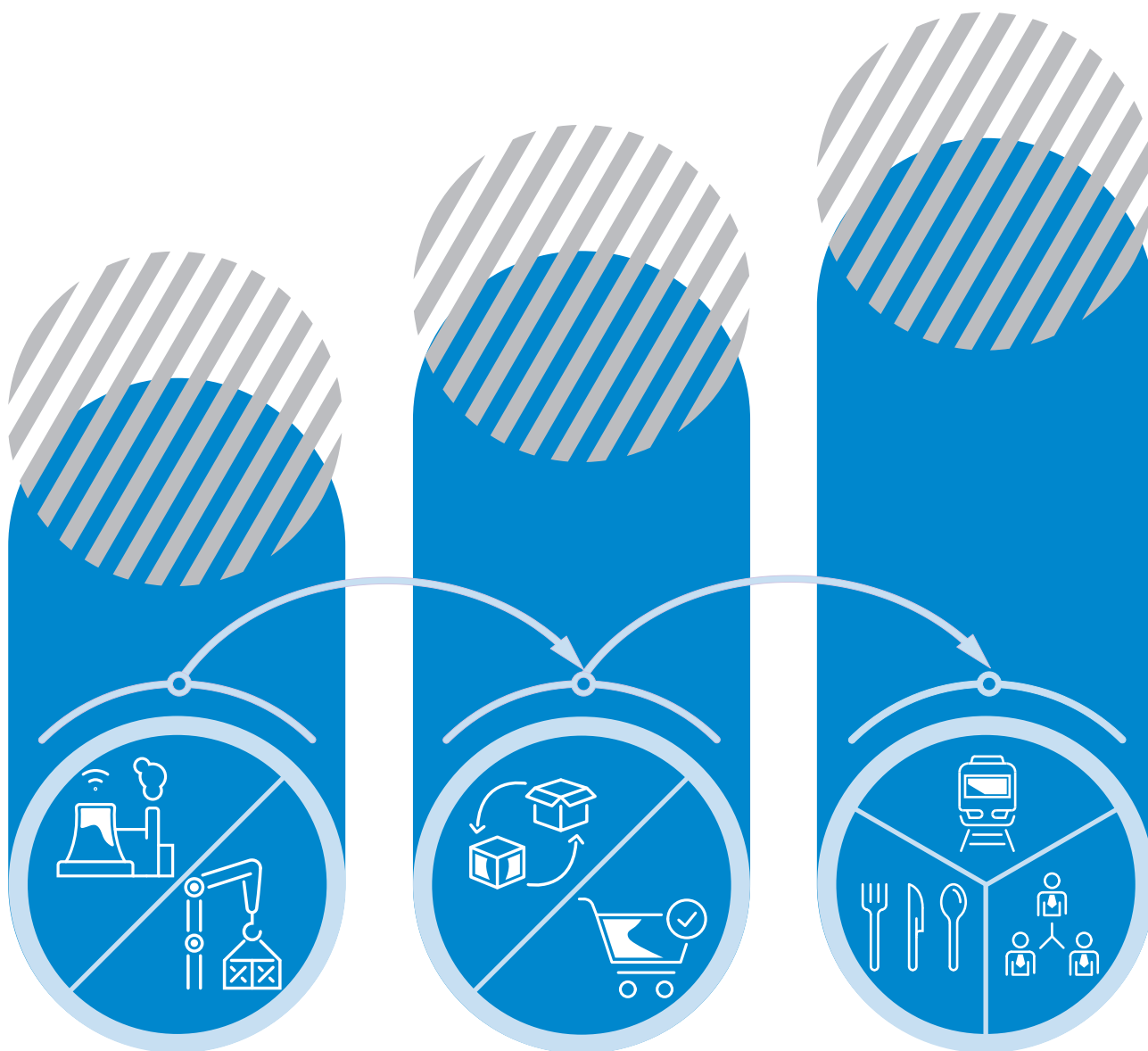






Koniunktura gospodarcza. Raport wojewódzki 2025

Business tendency. Voivodship report 2025

Urząd Statystyczny w Zielonej Górze Statistical Office in Zielona Góra

Zielona Góra, październik October 2025

Opracowanie merytoryczne

Content-related works

Urząd Statystyczny w Zielonej Górze – Lubuski Ośrodek Badań Regionalnych
Statistical Office in Zielona Góra – Lubuskie Regional Research Centre

pod kierunkiem
supervised by
Roberta Wróbla

Zespół autorski

Editorial team

Elżbieta Adamska, Angela Burchardt, Iwona Goździcka, Elwira Olczyk

Prace redakcyjne

Editorial work

Elwira Olczyk

Tłumaczenie

Translation

Roksana Bach

Skład i opracowanie graficzne

Typesetting and graphics

Piotr Wawrzusik

ISSN 3071-852X

Publikacja dostępna na stronie internetowej

Publication available on website

stat.gov.pl

Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła

When publishing Statistics Poland data — please indicate the source

Spis treści

Contents

Objaśnienia znaków umownych. Ważniejsze skróty	4
Symbols. Major abbreviations	
Synteza	5
Executive summary	6
Regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury.	7
Regional business climate indicator	
Bariery ograniczające działalność przedsiębiorstw	22
Factors limiting activity of enterprises	
Pogłębione pytania o aktualne zagadnienia gospodarcze – Przewidywania przedsiębiorców dotyczące czynników wpływających na poziom wynagrodzenia pracowników w najbliższych trzech miesiącach	32
In-depth questions about current economic issues – Entrepreneurs' predictions on factors affecting the salary level of employees in the next three months	

Objaśnienia znaków umownych

Symbols

Symbol Symbol	Opis Description
Comma (,)	used in figures represents the decimal point
Kreska (–)	zjawisko nie wystąpiło magnitude zero

Ważniejsze skróty

Major abbreviations

Skrót Abbreviation	Znaczenie Meaning
r.	rok year
p.proc.	punkt procentowy percentage point
pkt	punkt point
Zakwaterowanie i gastronomia Accommodation and catering	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Accommodation and food service activities

Uwagi metodologiczne

Methodological notes

Zachęcamy do lektury Zeszytu metodologicznego „Koniunktura gospodarcza” wyd. 2023, gdzie znajdują Państwo bardziej szczegółowe informacje.

[Zeszyt metodologiczny – Badanie koniunktury gospodarczej](#)

Synteza

We wrześniu br., w większości analizowanych obszarów działalności oceny koniunktury gospodarczej ukształtowały się na wyższym poziomie w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego. Pozytywne zmiany zaobserwowano szczególnie w zakwaterowaniu i gastronomii, przetwórstwie przemysłowym oraz informacji i komunikacji, handlu hurtowym i handlu detalicznym. W obszarach tych regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury (R-BCI) przyjmował wartości wyższe niż przed rokiem w co najmniej połowie województw. Wyjątek stanowiły budownictwo oraz transport i gospodarka magazynowa, gdzie w większości województw oceny koniunktury pogorszyły się w skali roku.

W ujęciu miesięcznym – w porównaniu z sierpniem br. – w połowie województw wzrost wartości R-BCI odnotowano w transporcie i gospodarce magazynowej oraz w handlu detalicznym. W pozostałych obszarach wyrażane przez przedsiębiorców oceny koniunktury pogorszyły się.

Pomimo zaobserwowanej poprawy, w większości analizowanych obszarów gospodarki utrzymały się pesymistyczne oceny koniunktury gospodarczej. Negatywne nastroje gospodarcze dominowały przede wszystkim w przetwórstwie przemysłowym, budownictwie, handlu detalicznym i handlu hurtowym – tutaj regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury (R-BCI) w większości województw przyjmował wartości ujemne. Wyjątkiem były sekcje usługowe, tj.: informacja i komunikacja, zakwaterowanie i gastronomia oraz transport i gospodarka magazynowa, gdzie w większości województw odnotowano dodatnie wartości wskaźnika.

Pomimo utrzymujących się w większości rodzajów działalności negatywnych prognoz dotyczących ogólnej sytuacji gospodarczej, w kilku obszarach zaobserwowano oznaki poprawy. W przetwórstwie przemysłowym w 9 województwach przeważały prognozy pozytywne, co odróżniało tę sekcję od pozostałych. Ponadto w przetwórstwie przemysłowym oraz w transporcie i gospodarce magazynowej, w większości województw prognozy te poprawiły się w porównaniu z poprzednim miesiącem.

Wśród najczęściej wskazywanych barier w prowadzeniu działalności gospodarczej we wrześniu br. ponownie dominowały wysokie koszty zatrudnienia, szczególnie w zakwaterowaniu i gastronomii oraz w budownictwie. Znaczącym ograniczeniem pozostawała także niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej, na którą w większości województw najczęściej zwracały uwagę firmy z transportu i gospodarki magazynowej oraz handlu hurtowego. Wysokie obciążenia na rzecz budżetu w przeważającej części województw pozostawały ważną barierą m.in. w usługach związanych z zakwaterowaniem i gastronomią oraz w budownictwie. Chociaż większość przedsiębiorstw objętych badaniem koniunktury wskazywała trudności w prowadzeniu działalności, we wszystkich obszarach gospodarki odnotowano województwa, w których część przedsiębiorców deklarowała brak istotnych barier w prowadzeniu firmy.

We wrześniu br. przedsiębiorcy odpowiadali na dodatkowe pytania, dotyczące czynników, które według nich w istotnym stopniu wpłyną na poziom wynagrodzenia ich pracowników w najbliższych 3 miesiącach. W opinii przedsiębiorców ze wszystkich obszarów objętych badaniem koniunktury gospodarczej w najbliższym czasie na poziom wynagrodzeń ich pracowników w istotnym stopniu wpłynie przede wszystkim sytuacja finansowa ich firm. Duże znaczenie miało także utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń, a w mniejszym stopniu – utrzymanie konkurencyjnych płac. Znaczenie poszczególnych czynników różniło się jednak w zależności od województwa.

Executive summary

In August 2025, in all analysed areas of business activity, business tendency assessments have improved, compared to the corresponding period of the previous year. In many voivodships, the R-BCI reached higher values than last year – especially in accommodation and catering (in 10 voivodships), as well as in transportation and storage, and information and communication (in 9), less often in manufacturing (in 7). In construction and wholesale and retail trade, an improvement in the indicator was recorded in 6 voivodships.

On a monthly basis – compared to July 2025 – an increase in the R-BCI values was recorded primarily in manufacturing, trade (both wholesale and retail) and information and communication. In other areas, business tendency assessments deteriorated on a monthly basis in most voivodships.

At the same time, in most of the analysed areas of the economy, positive assessments of the economic situation prevailed in at least half of the voivodships. Positive values of the regional business climate indicator were most often observed in accommodation and catering, information and communication, wholesale trade, as well as in transportation and storage. In the other analysed areas, the R-BCI indicator took negative values in most voivodships.

Despite the continuous negative predictions on the overall economic situation in most types of business activity, signs of improvement were observed in several areas. In accommodation and catering, positive predictions prevailed in 9 voivodships, which distinguished this section from the others. In manufacturing, retail and wholesale trade, despite continuing negative assessments, most voivodships reported an improvement in predictions compared to June 2025. A moderate improvement was also observed in transportation and storage, and in information and communication, with half of the voivodships reporting an improvement in these areas.

Among the most frequently cited factors limiting economic activity in August 2025, high costs of labour once again dominated, especially in construction, and in accommodation and catering. The uncertainty of economic environment also remained a significant constraint, most often cited by companies in the transportation and storage, and wholesale trade. The high payments to state revenue in most voivodships remained an issue, among others, in accommodation and catering, transportation and storage, and construction. Although most of enterprises taking part in business tendency survey faced difficulties in conducting business activity, there were voivodships in every area of the economy where some entrepreneurs that declared no significant factors limiting economic activity.

Considering the results of the additional module, which in August 2025 concerned investments, entrepreneurs in all analysed areas of the economy expressed moderate optimism about future investments in their companies. In the majority of voivodships, predictions on maintaining investments levels similar to last year's prevailed. This was particularly noticeable in information and communication. In the case of companies anticipating changes, a reduction in investment expenditure was more often projected than an increase – this trend was visible in the vast majority of voivodships and in most of the analysed areas of the economy.

Entrepreneurs' investment plans for 2025 largely focus on the purchase of machinery, technical equipment and tools, especially in manufacturing and construction, where the percentage of respondents indicating this direction was highest in most voivodships. In transportation and storage, entrepreneurs in the vast majority of voivodships plan to invest primarily in means of transport. In the information and communication section, on the other hand, most voivodships indicated investments in computer and telecommunications equipment and staff training.

Regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury

Regional business climate indicator

Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury – BCI – (Business climate indicator) jest wskaźnikiem złożonym obliczanym jako średnia arytmetyczna sald odpowiedzi na pytania dotyczące bieżącej i przewidywanej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa. Wskaźnik przyjmuje wartości od -100 do +100, przy czym wartości poniżej zera oznaczają negatywne oceny koniunktury wyrażone przez przedsiębiorców uczestniczących w badaniu, a powyżej zera – pozytywne oceny. Wartość wskaźnika równa zero oznacza neutralną ocenę koniunktury.

R-BCI – (Regional business climate indicator) – regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury – wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury prezentowany na poziomie województw.

We wrześniu br., w porównaniu z analogicznym okresem 2024 r., we wszystkich analizowanych obszarach gospodarki odnotowano poprawę nastrojów gospodarczych wśród przedsiębiorców, przy czym jej skala różniła się w zależności od rodzaju prowadzonej działalności. Najczęściej pozytywne zmiany obserwowano w zakwaterowaniu i gastronomii, gdzie wzrost wskaźnika R-BCI odnotowano w 10 województwach. Wyraźną poprawę zaobserwowano także w przetwórstwie przemysłowym oraz informacji i komunikacji, gdzie wskaźnik wzrósł w 9 województwach. W handlu hurtowym i handlu detalicznym natomiast poprawę ocen koniunktury odnotowano w połowie województw.

Pomimo tych pozytywnych tendencji, we wrześniu br. przedsiębiorcy z większości województw, w większości analizowanych obszarów gospodarki formułowali pesymistyczne opinie na temat koniunktury. Negatywne nastroje gospodarcze dominowały w przetwórstwie przemysłowym, budownictwie, handlu detalicznym i handlu hurtowym, co znalazło odzwierciedlenie w przeważnie ujemnych wartościach regionalnego wskaźnika ogólnego klimatu koniunktury. Pozytywne oceny zaobserwowano natomiast w informacji i komunikacji, zakwaterowaniu i gastronomii oraz w transporcie i gospodarce magazynowej, gdzie wskaźnik R-BCI osiągnął wartości dodatnie w przynajmniej połowie województw.

We wrześniu br., w porównaniu z sierpniem, w co najmniej połowie województw wzrost wartości regionalnego wskaźnika ogólnego klimatu koniunktury (R-BCI) odnotowano w transporcie i gospodarce magazynowej oraz handlu detalicznym. W pozostałych analizowanych obszarach nastroje gospodarcze przedsiębiorców w przeważającej części województw pogorszyły się względem poprzedniego miesiąca.

Mimo że w części województw widoczne były oznaki poprawy, prognozy dotyczące ogólnej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstw na najbliższe trzy miesiące pozostały w większości obszarów negatywne. Wyjątkiem było przetwórstwo przemysłowe, gdzie w 9 województwach przedsiębiorcy spodziewają się poprawy ogólnej sytuacji gospodarczej.

Dodatkowo w większości analizowanych obszarów w większości województw, przewidywania dotyczące przyszłej sytuacji gospodarczej były mniej optymistyczne niż w sierpniu br. Pozytywne tendencje zaobserwowano jedynie w przetwórstwie przemysłowym oraz transporcie i gospodarce magazynowej, gdzie w większości województw przewidywania dotyczące przyszłej ogólnej sytuacji gospodarczej poprawiły się w porównaniu z sierpniem br.

Przetwórstwo przemysłowe

Manufacturing

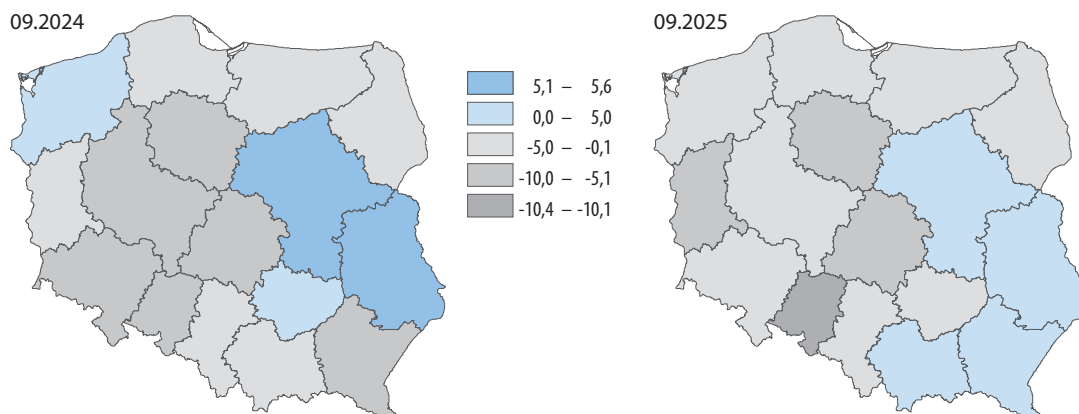
W przetwórstwie przemysłowym wartość wskaźnika R-BCI wzrosła w porównaniu z sierpniem br. w 7 województwach. Największą poprawę odnotowano w województwie warmińsko-mazurskim (wzrost wskaźnika o 6,2 pkt), a także w opolskim i śląskim (wzrost odpowiednio o 2,7 i 2,4 pkt). W województwach lubelskim i wielkopolskim oceny koniunktury nie zmieniły się. Z kolei w województwach, gdzie nastroje gospodarcze przedsiębiorców pogorszyły się, największy spadek R-BCI odnotowano w świętokrzyskim (o 8,1 pkt).

Poprawa widoczna była także w skali roku, w ponad połowie województw wartość wskaźnika R-BCI była wyższa niż rok wcześniej. Największą poprawę ocen koniunktury odnotowano w województwach: podkarpackim, małopolskim i dolnośląskim.

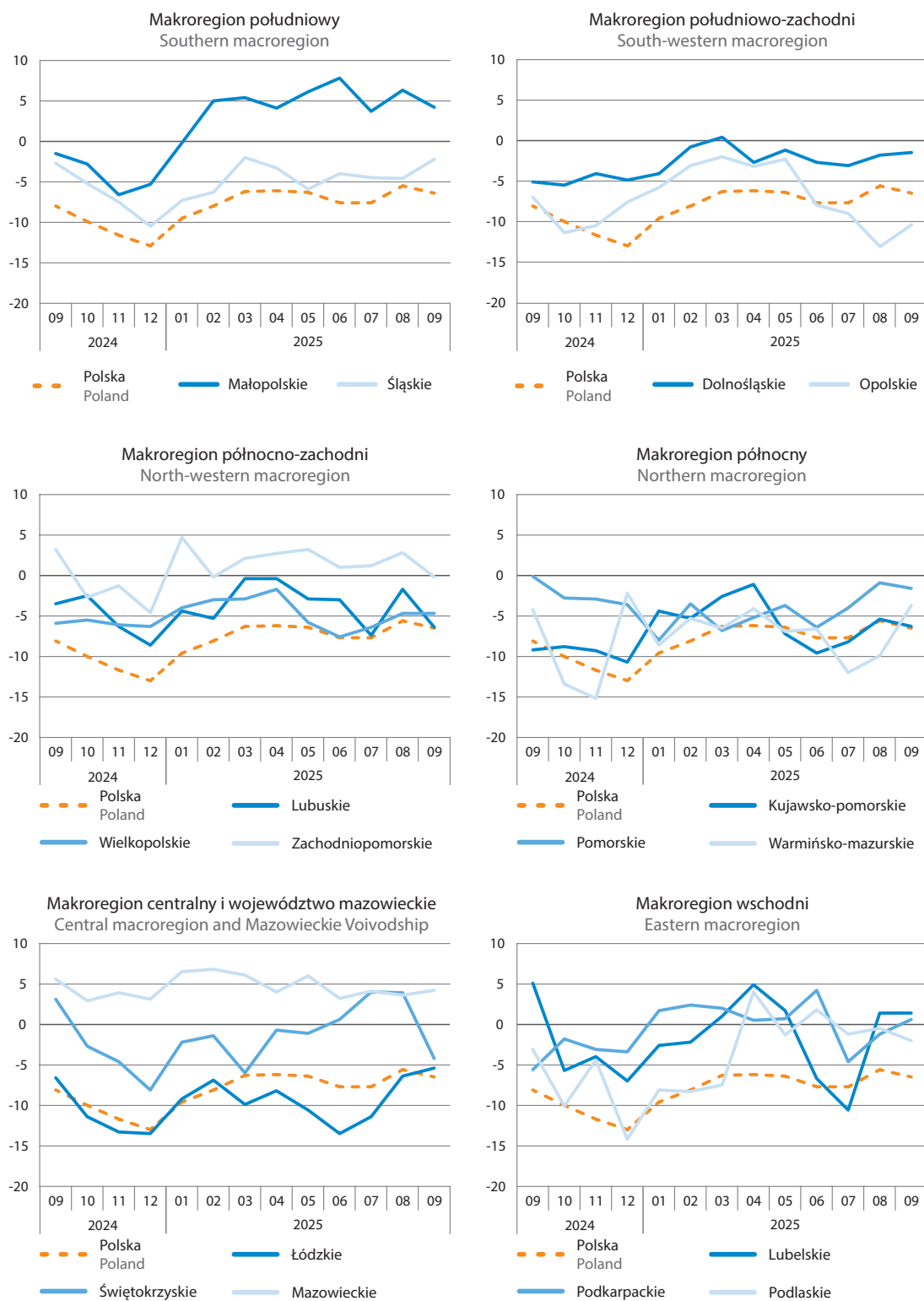
Mimo to, w przetwórstwie przemysłowym wciąż dominowały negatywne oceny koniunktury. Najbardziej pesymistyczne nastroje gospodarcze panowały w województwie opolskim, gdzie wskaźnik ponownie osiągnął najniższą wartość w kraju (minus 10,4). Niskie wartości wskaźnika odnotowano także m.in. w województwie lubuskim (minus 6,4) oraz kujawsko-pomorskim (minus 6,3). Negatywne oceny koniunktury gospodarczej wynikały głównie z pesymistycznych opinii przedsiębiorców dotyczących bieżącej ogólnej sytuacji gospodarczej ich firm, które przeważały w większości województw.

Na tle kraju pozytywnie wyróżniały się województwa: mazowieckie, małopolskie, lubelskie i podkarpackie, gdzie przeważały pozytywne oceny koniunktury gospodarczej. Najbardziej optymistycznie koniunkturę ocenili przedsiębiorcy z województwa mazowieckiego, gdzie wartość wskaźnika wyniosła 4,2. Ponadto, w nadchodzących trzech miesiącach poprawy ogólnej sytuacji gospodarczej spodziewają się firmy z ponad połowy województw, przy czym najczęściej takie prognozy wyrażali przedsiębiorcy z województwa mazowieckiego.

Mapa 1. R-BCI w przetwórstwie przemysłowym według województw
Map 1. R-BCI in manufacturing by voivodships



Wykres 1. R-BCI w przetwórstwie przemysłowym według makroregionów i województw
Chart 1. R-BCI in manufacturing by macroregions and voivodships



Budownictwo

Construction

Wśród przedsiębiorców prowadzących działalność w budownictwie poprawę ocen koniunktury gospodarczej (w porównaniu z ocenami wyrażanymi w sierpniu br.) odnotowano w 5 województwach. Największy wzrost wartości wskaźnika R-BCI wystąpił w województwach małopolskim (o 3,4 pkt) oraz pomorskim (o 3,2 pkt). Z kolei wśród województw, w których zaobserwowano pogorszenie nastrojów gospodarczych, największe odnotowano w warmińsko-mazurskim (spadek R-BCI o 12,6 pkt).

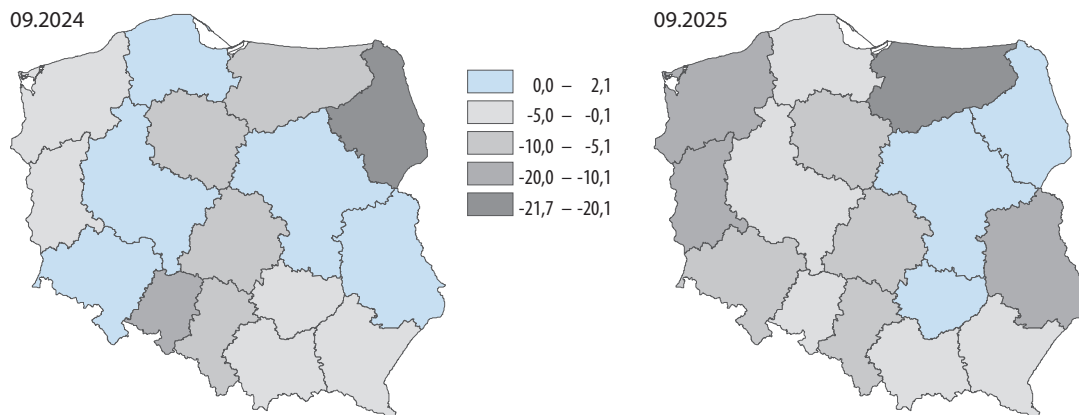
W 6 województwach wzrost wartości wskaźnika R-BCI odnotowano także w porównaniu z wrześniem 2024 r. W ujęciu tym, największa poprawa nastrojów gospodarczych widoczna była w województwach podlaskim i opolskim.

Pomimo tych pozytywnych tendencji w większości województw nadal przeważały negatywne oceny koniunktury w budownictwie. Najbardziej pesymistyczne nastroje gospodarcze panowały wśród przedsiębiorców z województw: warmińsko-mazurskiego (wskaźnik minus 20,9), lubelskiego (minus 13,8), a także lubuskiego (minus 13,0). Pozytywne oceny koniunktury dotyczyły jedynie województw: mazowieckiego, podlaskiego i świętokrzyskiego, w których wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury wyniósł po 0,7.

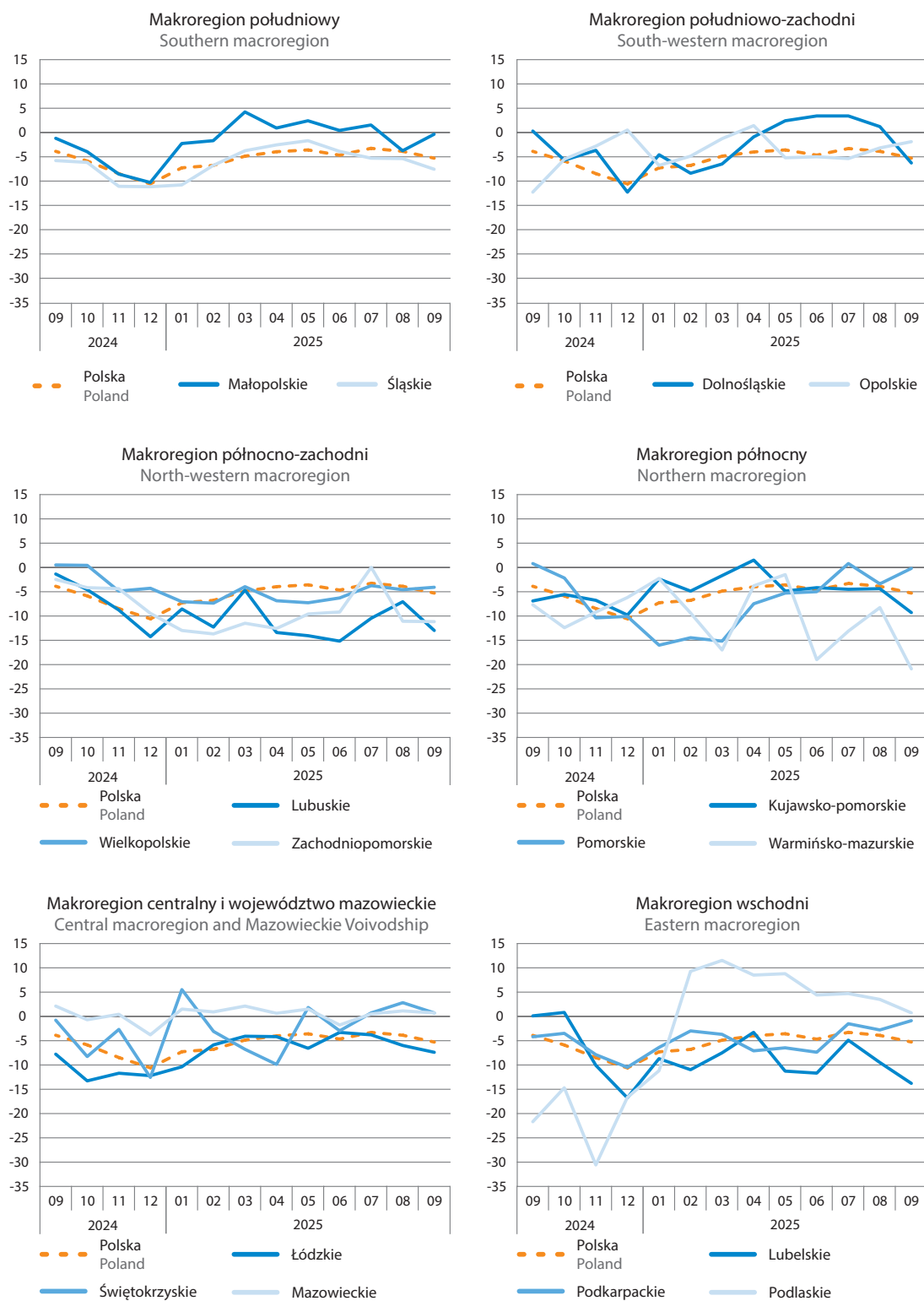
Podobnie jak w poprzednich miesiącach przedsiębiorcy we wszystkich województwach (za wyjątkiem podlaskiego) sygnalizowali trudności związane ze spadkiem liczby zamówień oraz spadkiem produkcji budowlano-montażowej. We wrześniu br. w zdecydowanej większości województw ponownie zaobserwowano negatywne oceny dotyczące sytuacji finansowej firm. Dodatkowo w przeważającej części województw przedsiębiorcy przewidują dalszy wzrost cen robót budowlano-montażowych realizowanych przez ich firmy.

Mapa 2. R-BCI w budownictwie według województw

Map 2. R-BCI in construction by voivodships



Wykres 2. R-BCI w budownictwie według makroregionów i województw
Chart 2. R-BCI in construction by macroregions and voivodships



Handel hurtowy

Wholesale trade

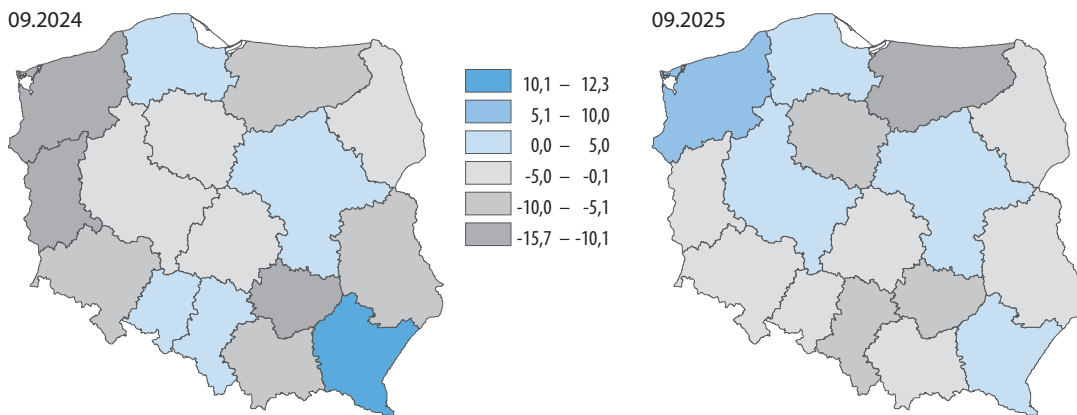
We wrześniu br. opinie przedsiębiorców dotyczące koniunktury w handlu hurtowym poprawiły się w porównaniu z poprzednim miesiącem w 6 województwach. Największy wzrost wartości wskaźnika R-BCI odnotowano w województwie małopolskim (o 1,9 pkt), warmińsko-mazurskim (o 1,7 pkt) i wielkopolskim (o 1,2 pkt). Natomiast wśród województw, w których zaobserwowano pogorszenie nastrojów gospodarczych, największe odnotowano w województwie podlaskim (spadek wartości wskaźnika o 6,7 pkt).

W porównaniu z wrześniem 2024 r. poprawę ocen koniunktury odnotowano w 8 województwach, największą ponownie w województwie zachodniopomorskim, gdzie wartość wskaźnika R-BCI wzrosła o 19,4 pkt.

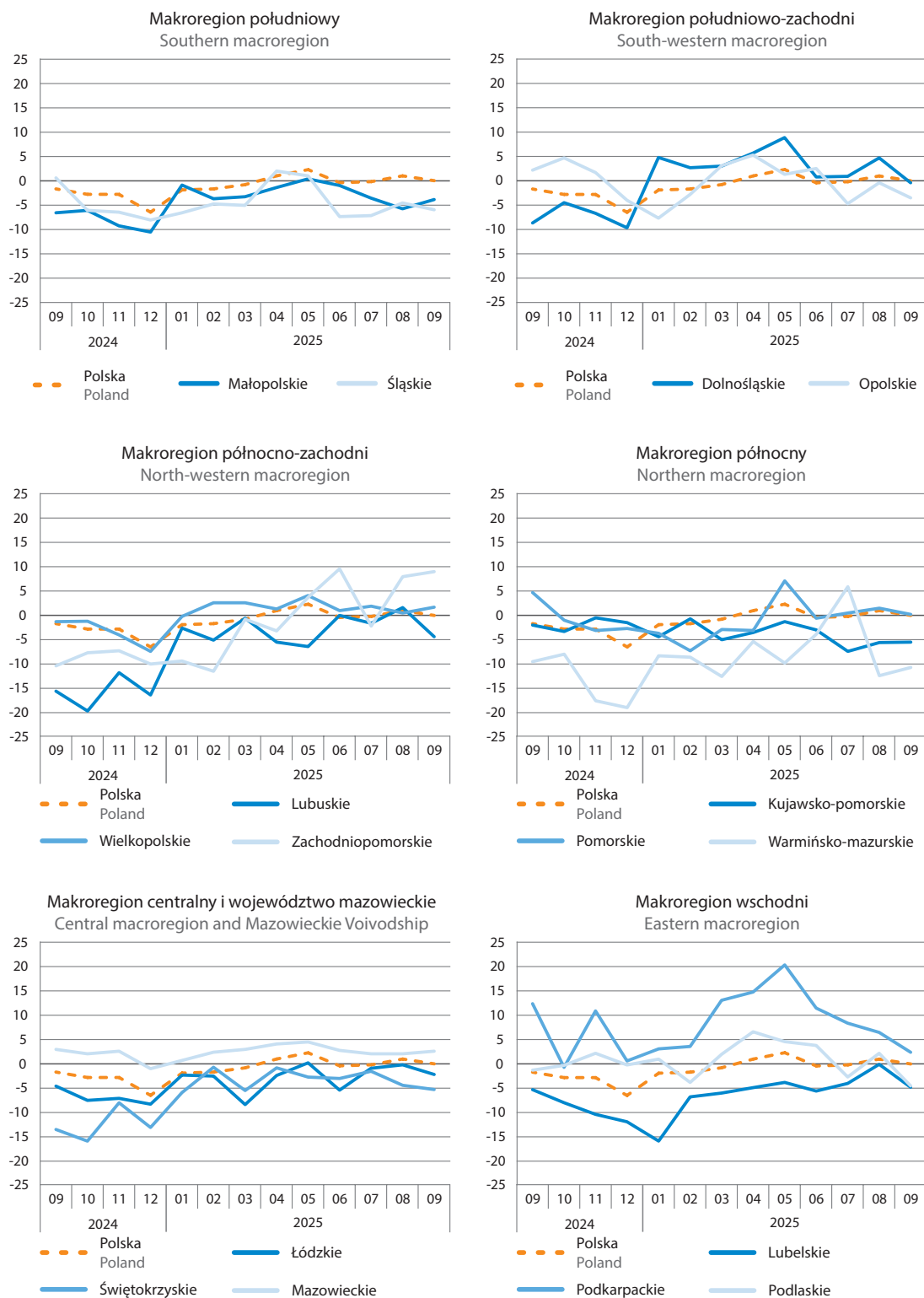
Pomimo tych pozytywnych zmian, regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w handlu hurtowym pozostał poniżej poziomu neutralnego (równego 0), co oznacza przewagę negatywnych nastrojów gospodarczych nad pozytywnymi. Najbardziej pesymistyczne nastroje panowały wśród przedsiębiorców z województwa warmińsko-mazurskiego (R-BCI na poziomie minus 10,8), śląskiego (minus 6,1) i kujawsko-pomorskiego (minus 5,6). Natomiast w województwach, gdzie przeważały pozytywne oceny, najbardziej optymistyczne odnotowano w zachodniopomorskim, gdzie wskaźnik R-BCI osiągnął wartość 8,9.

Dodatkowo w zdecydowanej większości województw przedsiębiorcy zajmujący się handlem hurtowym ponownie sygnalizowali pogorszenie bieżącej sprzedaży oraz nadmierny poziom zapasów towarów. Ponadto prognozy na kolejne miesiące, wyrażane we wrześniu br., również w większości województw były pesymistyczne – przedsiębiorcy najczęściej spodziewają się spadku popytu oraz przewidują dalszy spadek sprzedaży.

Mapa 3. R-BCI w handlu hurtowym według województw
Map 3. R-BCI in wholesale trade by voivodships



Wykres 3. R-BCI w handlu hurtowym według makroregionów i województw
Chart 3. R-BCI in wholesale trade by macroregions and voivodships



Handel detaliczny

Retail trade

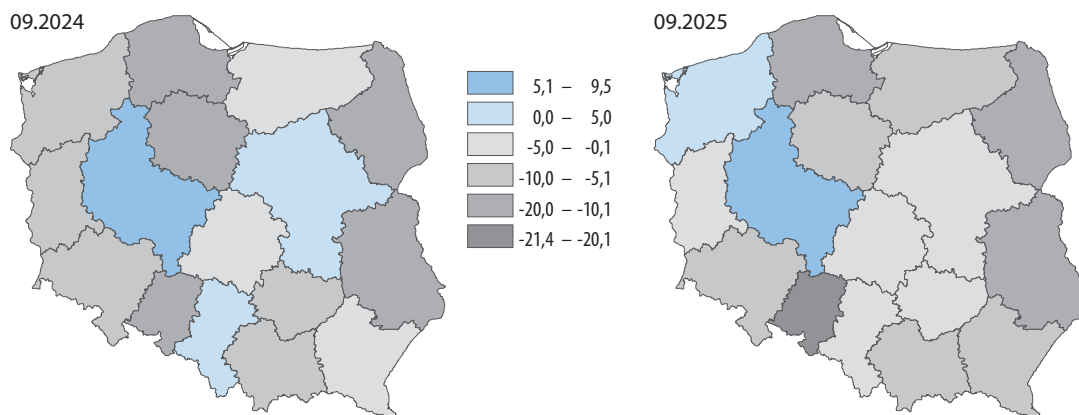
We wrześniu br. nastroje gospodarcze przedsiębiorców prowadzących działalność w handlu detalicznym poprawiły się w porównaniu z sierpniem br. w połowie województw, najbardziej w świętokrzyskim (gdzie wskaźnik R-BCI wzrósł o 5,0 pkt), podlaskim (o 4,8 pkt) oraz podkarpackim (o 4,7 pkt). Z kolei największe pogorszenie ocen koniunktury zaobserwowano w województwach: kujawsko-pomorskim i pomorskim (spadek R-BCI po 3,3 pkt).

W 8 województwach pozytywne zmiany w ocenach koniunktury zaobserwowano także w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. Największy wzrost wartości wskaźnika R-BCI w skali roku odnotowano ponownie w zachodniopomorskim i kujawsko-pomorskim.

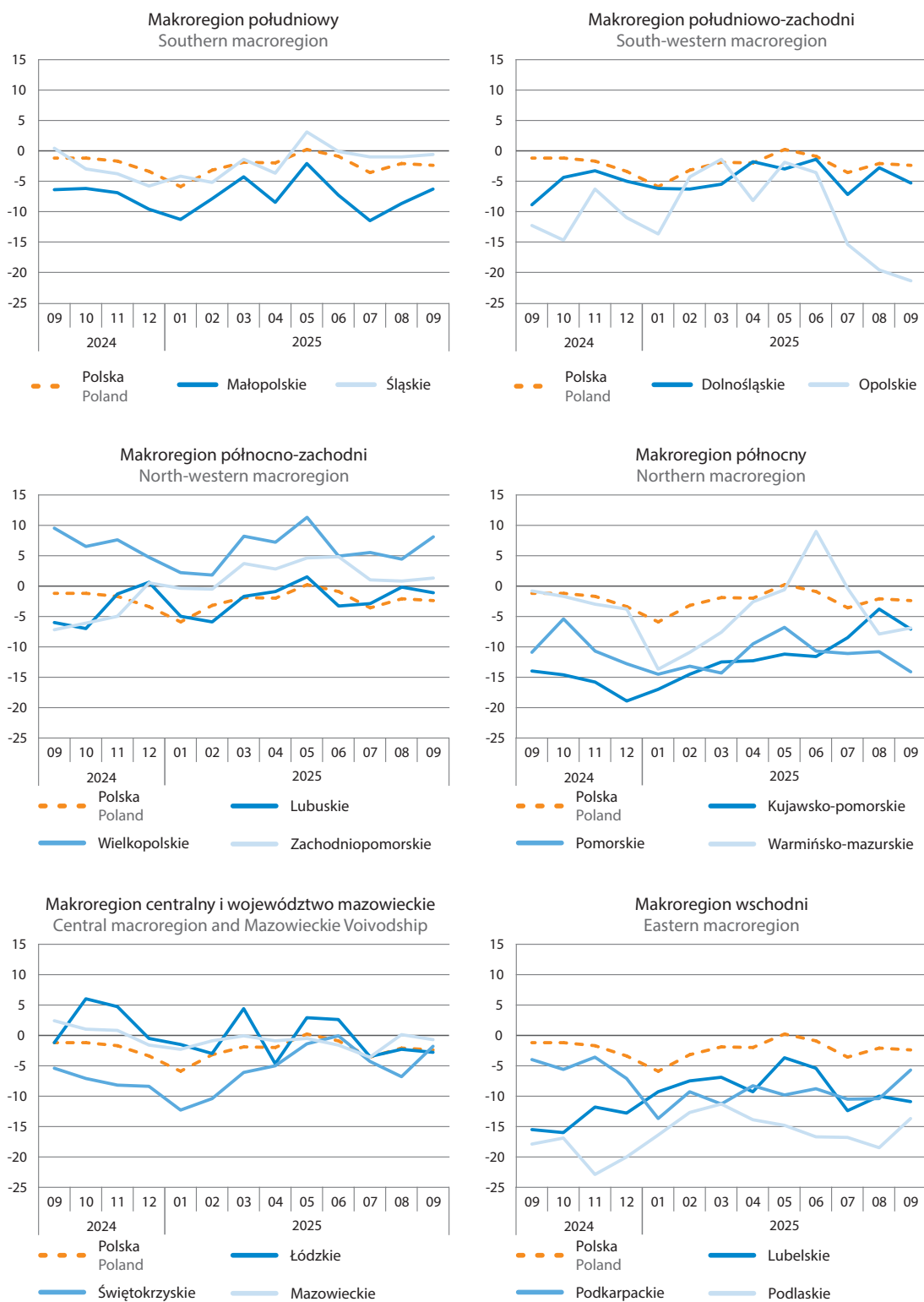
Niemniej jednak w 14 województwach przeważały negatywne oceny koniunktury. Po raz kolejny najniższą wartość wskaźnika R-BCI odnotowano w województwie opolskim (minus 21,4). Niskie wartości wystąpiły także m.in. w pomorskim (minus 14,1) i podlaskim (minus 13,7). Pozytywnie koniunkturę oceniły podmioty z województwa wielkopolskiego, gdzie wskaźnik R-BCI osiągnął wartość 8,1 oraz zachodniopolskiego – wskaźnik 1,3.

W tym samym czasie przedsiębiorcy prowadzący działalność w handlu detalicznym, we wszystkich województwach ponownie sygnalizowali pogarszającą się sytuację finansową swoich firm. W większości z nich obserwowano także spadek bieżącej sprzedaży oraz nadmierne nagromadzenie zapasów towarów. Dodatkowo w przeważającej części województw przedsiębiorcy formułowali pesymistyczne prognozy dotyczące zarówno popytu, jak i sprzedaży w perspektywie najbliższych trzech miesięcy.

Mapa 4. R-BCI w handlu detalicznym według województw
Map 4. R-BCI in retail trade by voivodships



Wykres 4. R-BCI w handlu detalicznym według makroregionów i województw
Chart 4. R-BCI in retail trade by macroregions and voivodships



Transport i gospodarka magazynowa

Transportation and storage

Wśród przedsiębiorców zajmujących się transportem i gospodarką magazynową poprawę ocen koniunktury w porównaniu z sierpniem br. odnotowano w 10 województwach. Największy wzrost wartości wskaźnika R-BCI zaobserwowano w województwie łódzkim (o 18,2 pkt) i zachodniopomorskim (o 16,3 pkt). W pozostałych województwach nastroje gospodarcze przedsiębiorców pogorszyły się, najbardziej w województwie lubelskim (spadek wartości wskaźnika R-BCI o 15,5 pkt).

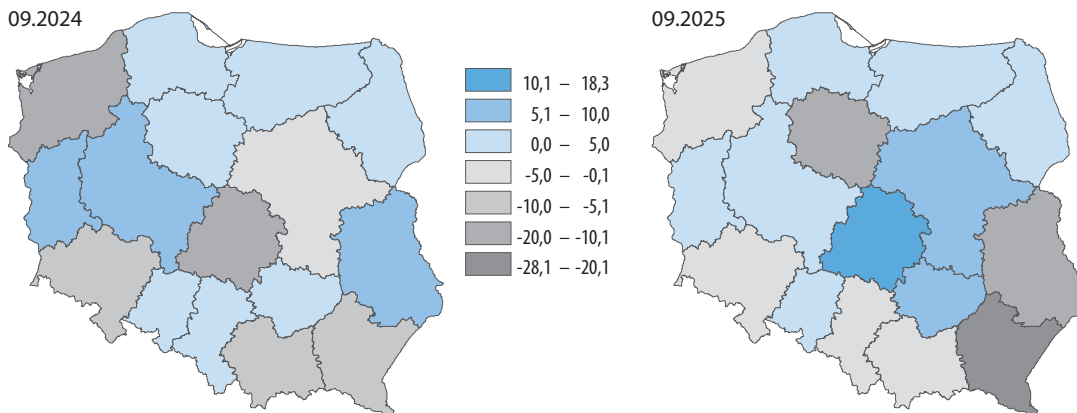
W skali roku poprawę ocen koniunktury odnotowano w 7 województwach. Podobnie jak w skali miesiąca, również w ujęciu rocznym wyróżniało się województwo łódzkie, gdzie odnotowano największy w kraju wzrost wartości wskaźnika R-BCI – o 37,7 pkt.

Dodatkowo, w transporcie i gospodarce magazynowej pozytywne oceny koniunktury przeważały nad negatywnymi w połowie województw. Tutaj również wyróżniało się województwo łódzkie – wskaźnik osiągnął wartość 18,3 – najwyższą w kraju. Wysokie wartości odnotowano także w województwach mazowieckim (7,2) oraz świętokrzyskim (6,2). Na pozytywne oceny koniunktury wpływ miały głównie optymistyczne opinie przedsiębiorców na temat bieżącej ogólnej sytuacji gospodarczej ich firm, które przeważały w większości województw. Mimo to w większości województw przedsiębiorcy negatywnie ocenili bieżący popyt i sprzedaż oferowanych przez nich usług. Co więcej, prognozy dotyczące najbliższych trzech miesięcy również pozostały pesymistyczne – w przeważającej liczbie województw przewiduje się dalszy spadek popytu oraz sprzedaży.

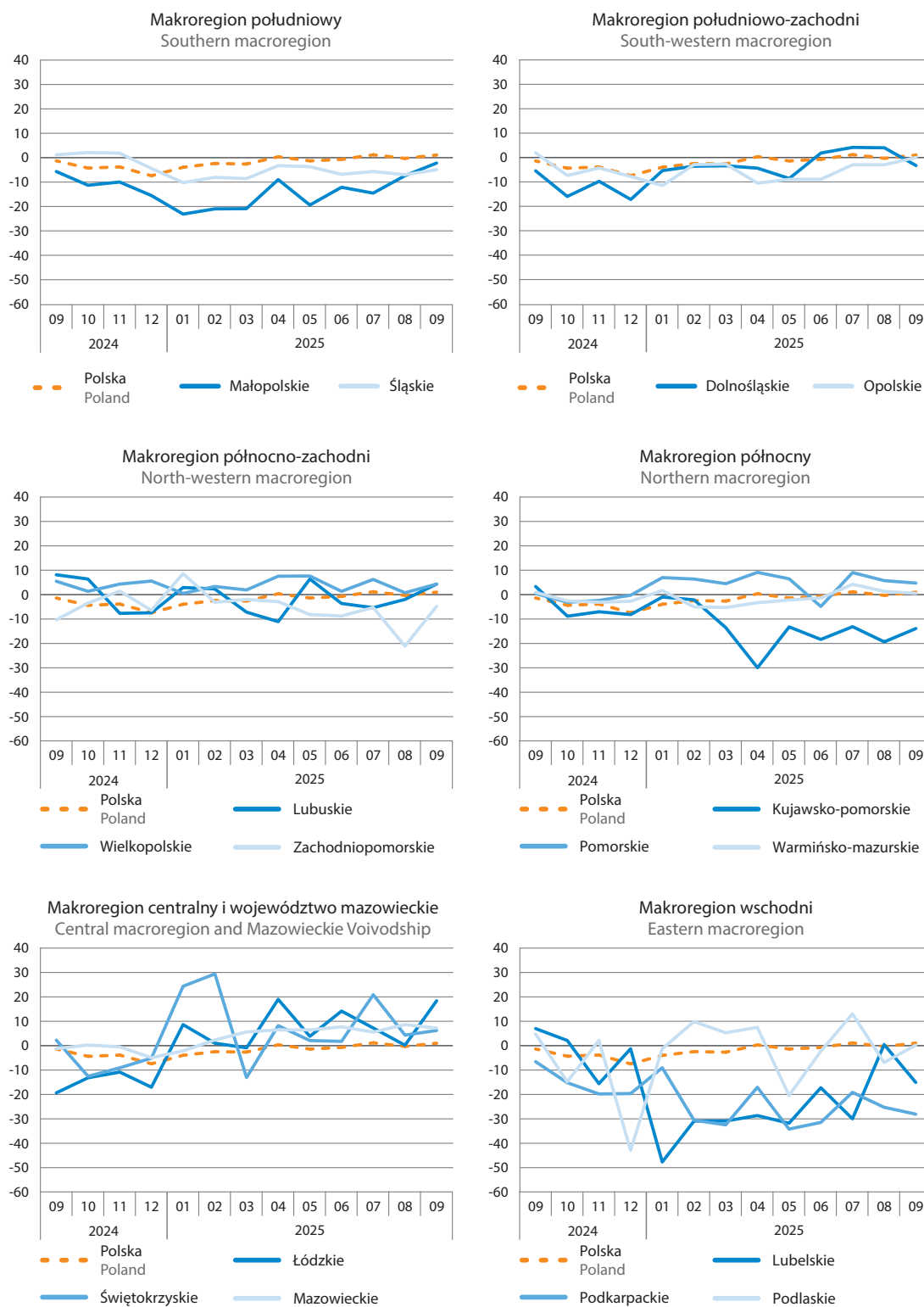
Negatywne oceny koniunktury pojawiły się w pozostałych 8 województwach, przy czym najbardziej pesymistyczne nastroje dominowały w województwie podkarpackim, gdzie wskaźnik R-BCI osiągnął najniższą wartość w kraju (minus 28,1).

Mapa 5. R-BCI w transporcie i gospodarce magazynowej według województw

Map 5. R-BCI in transportation and storage by voivodships



Wykres 5. R-BCI w transporcie i gospodarce magazynowej według makroregionów i województw
Chart 5. R-BCI in transportation and storage by macroregions and voivodships



Zakwaterowanie i gastronomia

Accommodation and catering

Wśród przedsiębiorców zajmujących się zakwaterowaniem i gastronomią poprawę ocen koniunktury w porównaniu z sierpniem br. odnotowano w województwach: łódzkim (wzrost wartości wskaźnika R-BCI o 8,5 pkt – największy wśród województw), mazowieckim (o 7,0 pkt), opolskim (o 3,3 pkt) oraz śląskim (o 3,2 pkt). W województwie świętokrzyskim oceny koniunktury nie zmieniły się. W pozostałych województwach przedsiębiorcy ocenili koniunkturę gorzej niż w poprzednim miesiącu, a największe pogorszenie nastrojów gospodarczych zaobserwowano w województwie podkarpackim (spadek wartości wskaźnika R-BCI o 62,9 pkt).

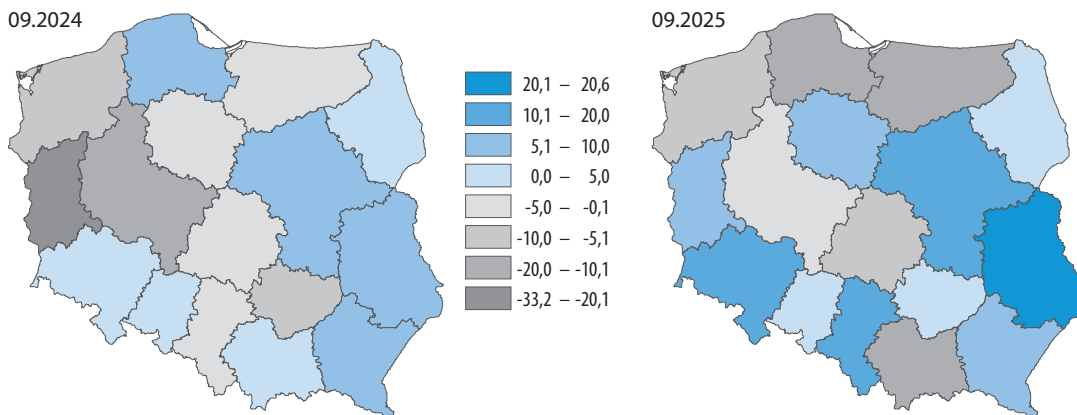
W skali roku poprawę ocen koniunktury odnotowano w 10 województwach, a szczególnie pozytywnie wyróżniło się województwo lubuskie, gdzie wskaźnik R-BCI wzrósł o 40,1 pkt.

Podobnie jak w poprzednich miesiącach, przedsiębiorcy prowadzący działalność w zakwaterowaniu i gastronomii wyróżniali się na tle pozostałych analizowanych obszarów gospodarki bardziej optymistycznymi ocenami koniunktury. We wrześniu br. w większości województw regionalny wskaźnik klimatu koniunktury przyjmował wartości dodatnie. Najbardziej optymistyczne nastroje gospodarcze zaobserwowano w województwach: lubelskim (R-BCI na poziomie 20,6), mazowieckim (15,4) i dolnośląskim (13,2).

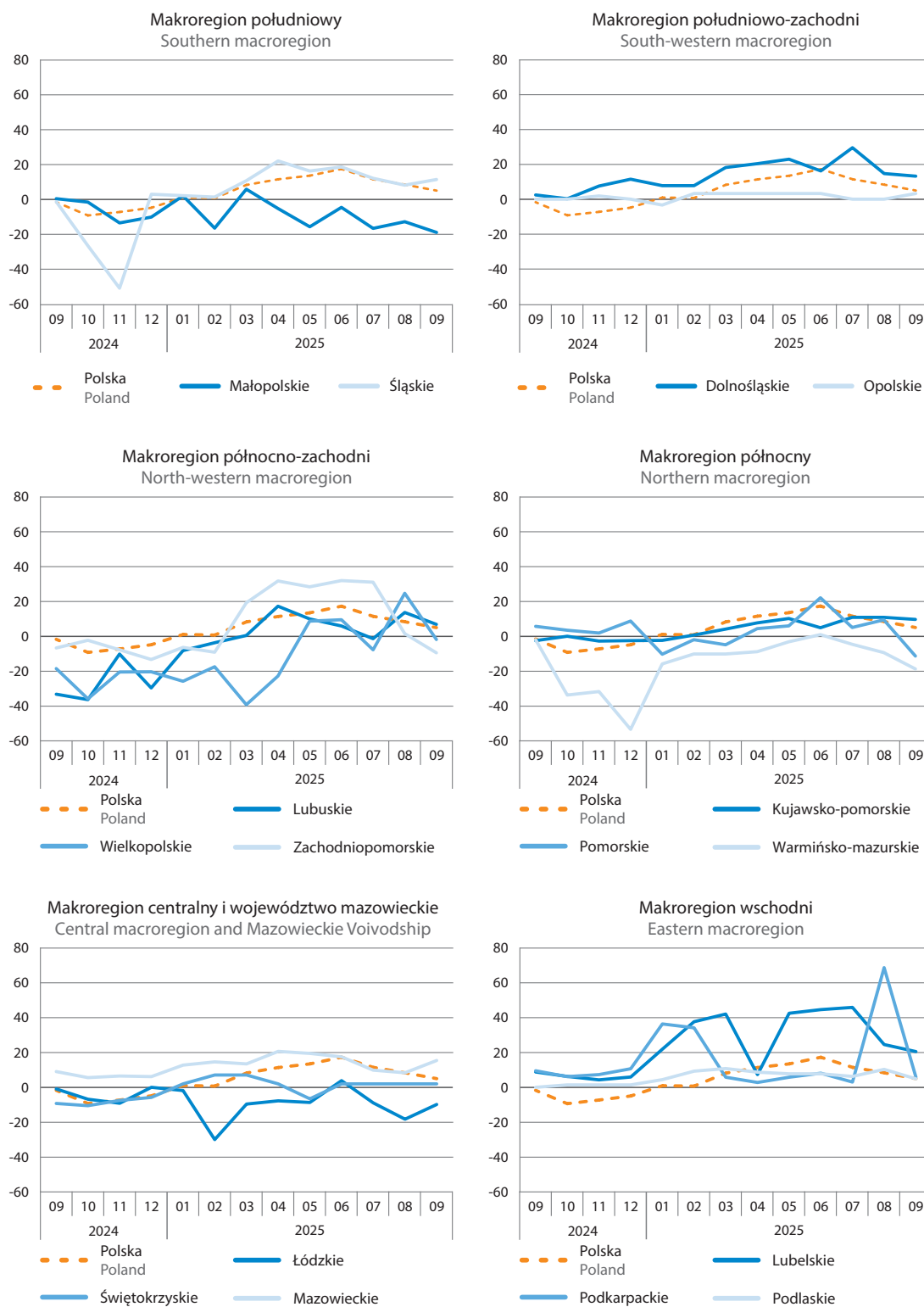
Pozytywne oceny koniunktury wynikały przede wszystkim z pozytywnych opinii przedsiębiorców dotyczących ogólnej sytuacji gospodarczej ich firm (wartość wskaźnika bieżącej ogólnej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa była dodatnia w 13 województwach w kraju). Optymistyczne nastroje dotyczyły również kondycji finansowej przedsiębiorstwa – w 8 województwach przedsiębiorcy uznali, że ich bieżąca sytuacja finansowa poprawia się.

Mapa 6. R-BCI w zakwaterowaniu i gastronomii według województw

Map 6. R-BCI in accommodation and catering by voivodships



Wykres 6. R-BCI w zakwaterowaniu i gastronomii według makroregionów i województw
Chart 6. R-BCI in accommodation and catering by macroregions and voivodships



Informacja i komunikacja

Information and communication

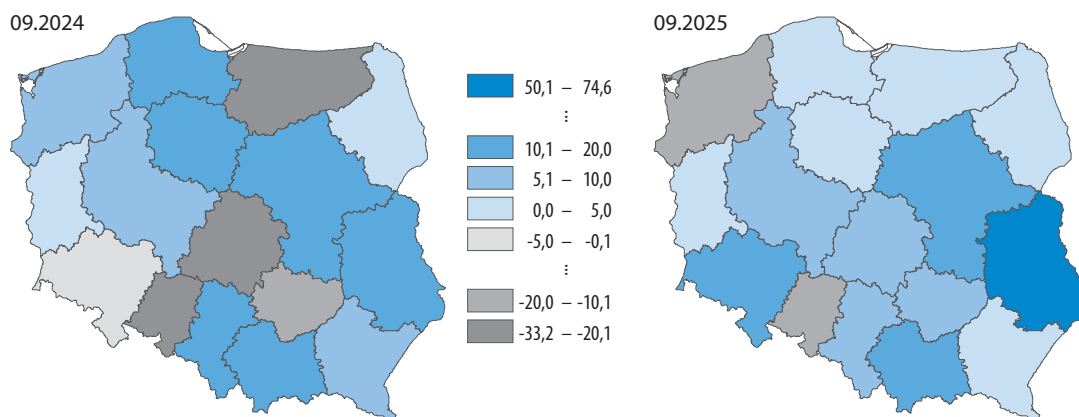
W porównaniu z sierpniem br., poprawę ocen koniunktury gospodarczej w informacji i komunikacji odnotowano w 4 województwach, przy czym największą w województwie opolskim, gdzie wskaźnik R-BCI zwiększył się o 14,3 pkt. W województwach: kujawsko-pomorskim, lubuskim, podlaskim i warmińsko-mazurskim opinie dotyczące koniunktury nie zmieniły się. Spośród województw, w których zauważono pogorszenie ocen, największy spadek wartości wskaźnika zanotowano w województwie śląskim (o 10,2 pkt) i zachodniopomorskim (o 8,3 pkt).

W skali roku pozytywne zmiany odnotowano w 9 województwach, a największy wzrost wskaźnika R-BCI wystąpił w województwie lubelskim (o 62,7 pkt). Znaczący wzrost zaobserwowano także w województwie warmińsko-mazurskim (o 33,2 pkt).

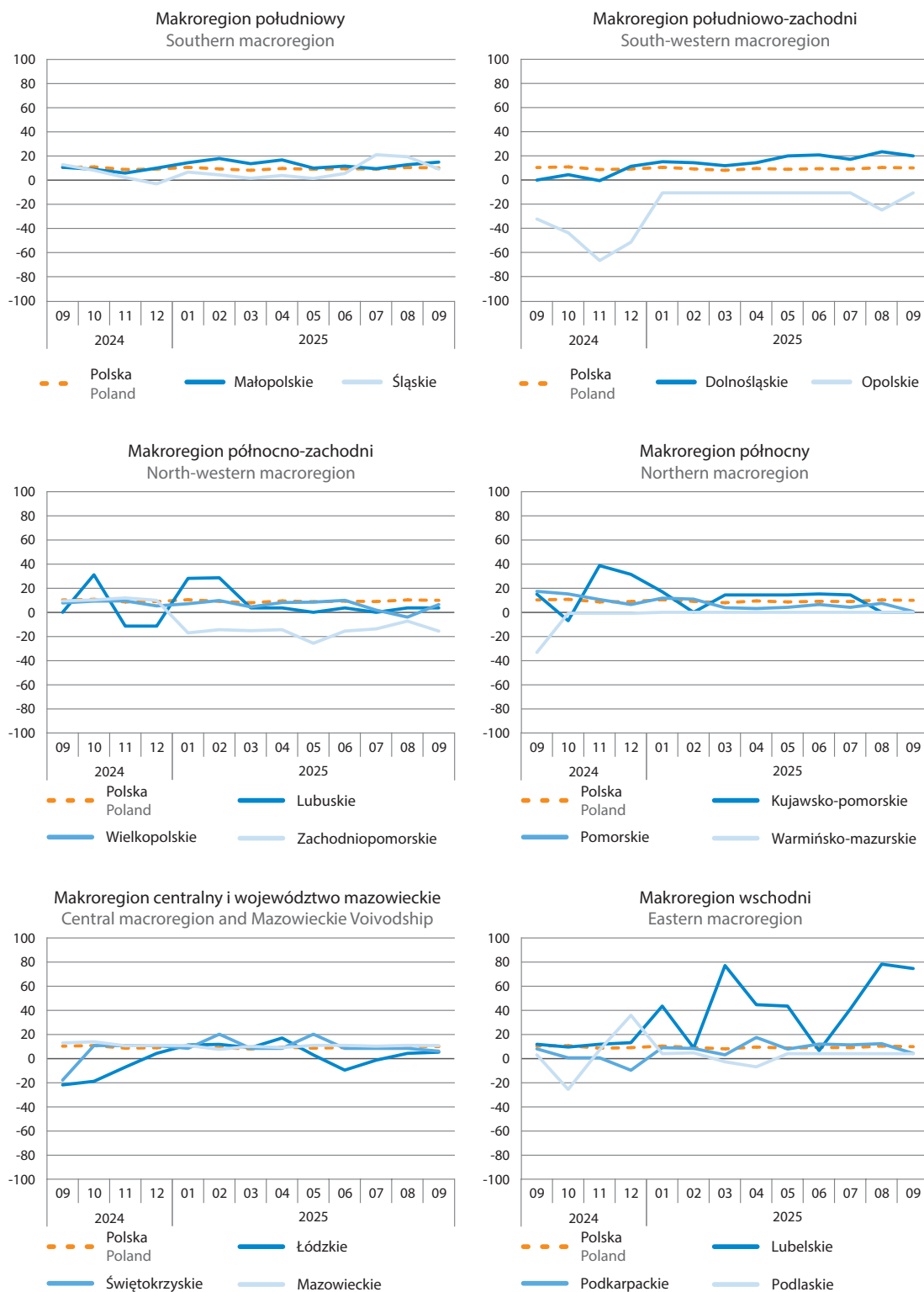
Niezmiennie informacja i komunikacja jest obszarem, w którym optymistyczne oceny koniunktury gospodarczej obserwuje się najczęściej. We wrześniu br. regionalny wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w informacji i komunikacji przyjął wartości powyżej poziomu neutralnego (0,0) w 12 województwach. Najbardziej optymistycznie koniunkturę oceniono ponownie w województwie lubelskim (R-BCI na poziomie 74,6). Wysoki wskaźnik zaobserwowano także w województwie dolnośląskim (19,9) i małopolskim (14,8). W województwach kujawsko-pomorskim i warmińsko-mazurskim negatywne oceny dotyczące koniunktury zostały zrównoważone przez oceny pozytywne, co przełożyło się na neutralny poziom wskaźnika (0,0). W województwach zachodniopomorskim i opolskim natomiast dominowały negatywne nastroje gospodarcze wśród przedsiębiorców.

Optymistyczne oceny przedsiębiorców dotyczące koniunktury w sekcji informacja i komunikacja wynikały głównie z pozytywnych opinii na temat bieżącej ogólnej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstw. Dodatkowo w części województw prognozy dotyczące ogólnej sytuacji gospodarczej na kolejne trzy miesiące również były optymistyczne. W niektórych województwach wskaźnik dotyczący prognozowanej sytuacji gospodarczej przyjął jednak wartość zerową, co oznacza, że opinie pozytywne zrównoważyły się z negatywnymi.

Mapa 7. R-BCI w informacji i komunikacji według województw
Map 7. R-BCI in information and communication by voivodships



Wykres 7. R-BCI w informacji i komunikacji według makroregionów i województw
Chart 7. R-BCI in information and communication by macroregions and voivodships



Bariery ograniczające działalność przedsiębiorstw

Factors limiting activity of enterprises

We wrześniu br. wysokie koszty związane z zatrudnieniem pozostawały główną barierą w prowadzeniu działalności gospodarczej dla przedsiębiorców w większości województw w kraju. Szczególnie często wskazywały na nie przedsiębiorstwa prowadzące działalność w zakwaterowaniu i gastronomii oraz w budownictwie.

Kolejnym istotnym ograniczeniem, na które zwrócili uwagę przedsiębiorcy, była niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej, na którą najczęściej wskazywały firmy zajmujące się transportem i gospodarką magazynową oraz handlem hurtowym. Wysokie obciążenia na rzecz budżetu były najbardziej uciążliwe dla firm z branży zakwaterowanie i gastronomia oraz dla przedsiębiorstw budowlanych.

Wśród przedsiębiorstw objętych badaniem koniunktury gospodarczej, zaobserwowano również firmy, które deklarowały brak barier w prowadzeniu swojej działalności. W przetwórstwie przemysłowym najwięcej takich jednostek odnotowano w województwie dolnośląskim (15,4%), a w budownictwie w warmińsko-mazurskim (14,9% firm). W handlu hurtowym wyróżniało się województwo lubuskie, gdzie 18,9% przedsiębiorstw wskazało brak barier, a w handlu detalicznym województwo podlaskie (15,2%). W transporcie i gospodarce magazynowej brak trudności zgłaszało 24,7% firm z województwa zachodniopomorskiego, a w zakwaterowaniu i gastronomii najwyższy odsetek takich firm zaobserwowano w województwie wielkopolskim (52,8%). W informacji i komunikacji brak barier wskazało 29,8% przedsiębiorców z województwa podlaskiego.

Przetwórstwo przemysłowe

Manufacturing

We wrześniu br. w 12 województwach ponad połowa przedsiębiorców z przetwórstwa przemysłowego wskazała koszty zatrudnienia jako główną barierę w prowadzeniu działalności gospodarczej. Bariera ta była najbardziej widoczna w województwach lubelskim, pomorskim i warmińsko-mazurskim, gdzie sygnalizowało ją ok. 60% przedsiębiorców. Dodatkowo w porównaniu z poprzednim miesiącem w 9 województwach odsetek firm wskazujących na tę trudność zwiększył się, najbardziej w województwach: lubelskim (o 13,9 p.proc.), lubuskim (o 6,4 p.proc.) i podkarpackim (o 4,5 p.proc.). Ponadto w województwach kujawsko-pomorskim, świętokrzyskim, warmińsko-mazurskim i zachodniopomorskim przynajmniej 49,0% przedsiębiorców wymieniało tę barierę jako istotną przez ostatnie 12 miesięcy.

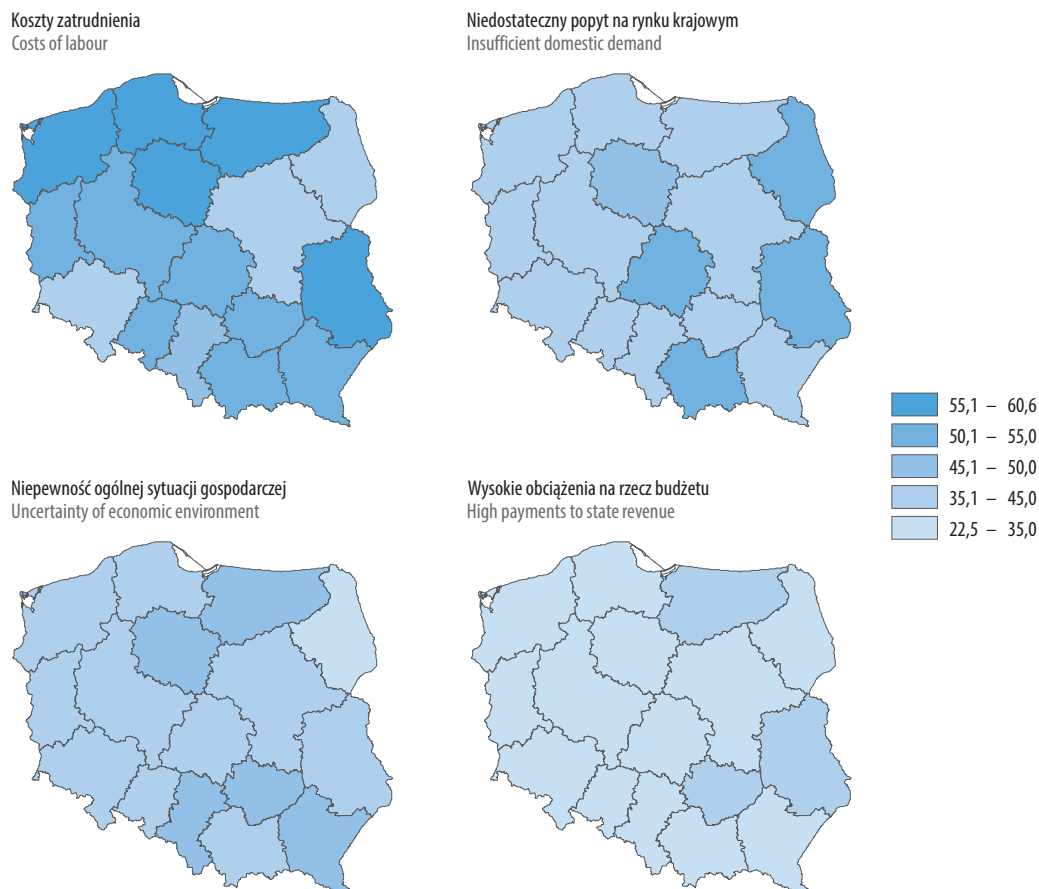
Drugą kluczową barierą dla przedsiębiorstw był niedostateczny popyt na rynku krajowym, który najczęściej odczuwały firmy z województw: lubelskiego (52,6%), łódzkiego (52,0%) i małopolskiego (51,7% jednostek). Niemniej jednak w 9 województwach znaczenie tej bariery zmniejszyło się w porównaniu z poprzednim miesiącem, przy czym najbardziej w kujawsko-pomorskim (gdzie odsetek przedsiębiorców wskazujących na to ograniczenie zmniejszył się o 4,9 p.proc.), świętokrzyskim (o 4,0 p.proc.) i małopolskim (o 2,3 p.proc.). W województwie kujawsko-pomorskim i łódzkim ponad 46,0% przedsiębiorców wskazywało tę barierę przez ostatnie 12 miesięcy.

Kolejną trudnością, którą we wrześniu br. zgłaszały przedsiębiorstwa z przetwórstwa przemysłowego była niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej. Największy odsetek firm dostrzegających tę przeszkodę odnotowano w województwie świętokrzyskim (49,5%) i śląskim (48,8% przedsiębiorstw). Dodatkowo w 10 województwach znaczenie tej bariery wzrosło w odniesieniu do poprzedniego miesiąca, najbardziej w województwie podlaskim (o 9,6 p.proc.) i zachodniopomorskim (o 6,0 p.proc.).

Ponadto przedsiębiorcy zmagali się także z takimi utrudnieniami jak: wysokie obciążenia na rzecz budżetu, niedostateczny popyt na rynku zagranicznym, niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawne oraz niedobór wykwalifikowanych pracowników.

Mapa 8. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w przetwórstwie przemysłowym we wrześniu 2025 r.

Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu
 Map 8. Main factors limiting economic activity in manufacturing in September 2025
 Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Budownictwo Construction

We wrześniu br. koszty zatrudnienia były główną trudnością w prowadzeniu działalności dla firm budowlanych niemal we wszystkich województwach. W 11 z nich barierę tę wskazało ponad 60% przedsiębiorstw, a największy odsetek odnotowano w województwach: lubuskim (73,5%), podlaskim (72,7%) i warmińsko-mazurskim (71,9%). Niemniej jednak w porównaniu z poprzednim miesiącem w 11 województwach odsetek przedsiębiorstw, które wskazały koszty zatrudnienia jako przeszkodę zmniejszył się, szczególnie w: podkarpackim (o 9,8 p.proc.), zachodniopomorskim (o 9,7 p.proc.) oraz opolskim (o 9,4 p.proc.). Natomiast w województwach lubelskim i świętokrzyskim odsetek firm wskazujących tę barierę zwiększył się, odpowiednio o 6,5 p.proc. i o 2,5 p.proc. W województwach opolskim, śląskim i wielkopolskim przez ostatnie 12 miesięcy przynajmniej 65% przedsiębiorstw sygnalizowało tę trudność.

Kolejną ważną barierą były wysokie obciążenia na rzecz budżetu, które stanowiły przeszkodę w prowadzeniu działalności dla ponad 40% badanych przedsiębiorstw budowlanych w 11 województwach. Najczęściej wskazywano na nie w województwach: podkarpackim (56,8%), podlaskim (56,2%) i warmińsko-mazurskim (55,9% podmiotów). Mimo to w 8 województwach odsetek firm wskazujących tę trudność zmniejszył się w skali miesiąca, najbardziej w lubelskim (o 7,4 p.proc.), pomorskim (o 5,7 p.proc.) i mazowieckim (o 4,0 p.proc.). W pozostałych województwach odsetek przedsiębiorców, którzy wskazali wysokie obciążenia na rzecz budżetu zwiększył się, szczególnie w podlaskim (o 18,4 p.proc.) i łódzkim (o 8,5 p.proc.).

Poważnym wyzwaniem dla firm budowlanych były także koszty materiałów. We wrześniu br. najczęściej barierę tę zgłaszały firmy z województw: warmińsko-mazurskiego (63,6%) oraz podlaskiego i świętokrzyskiego (po 47,8%). W porównaniu z poprzednim miesiącem w 10 województwach odsetek firm wskazujących na tę trudność zmniejszył się, a najbardziej w województwach: lubuskim (o 9,2 p.proc.), lubelskim (o 8,7 p.proc.) i świętokrzyskim (o 7,7 p.proc.).

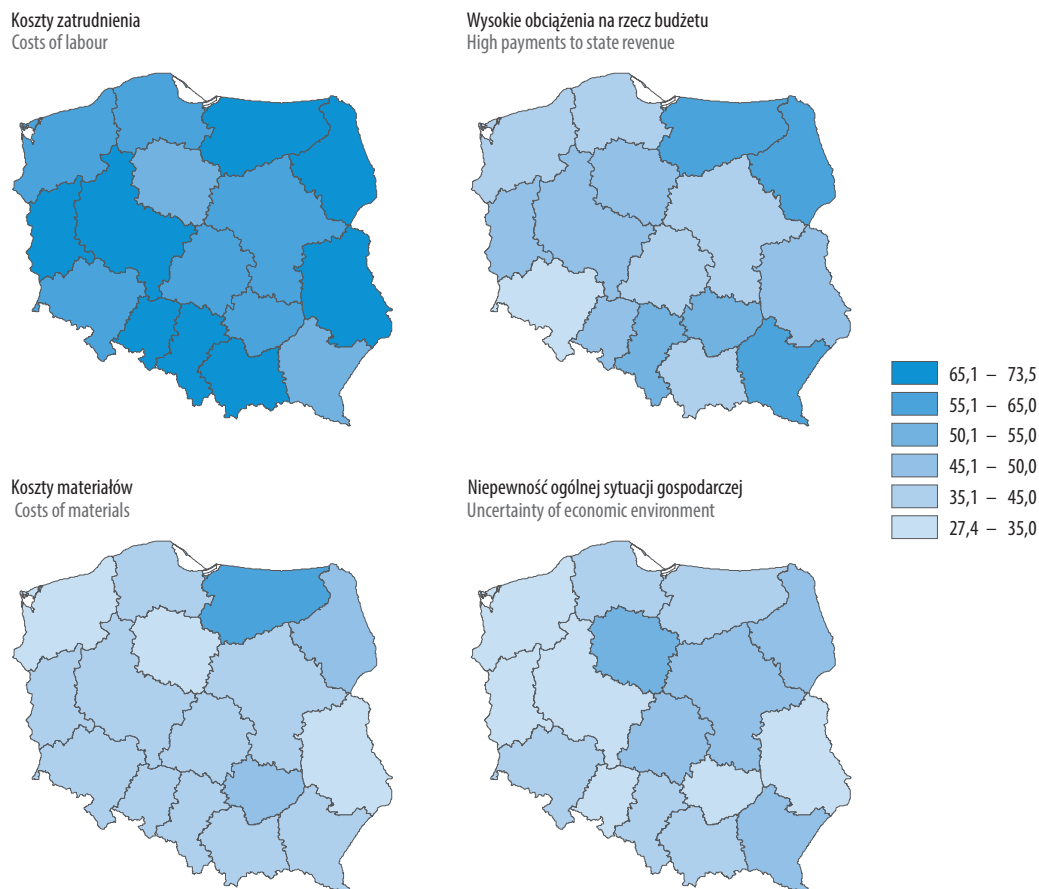
Firmy budowlane zmagają się również z ograniczeniami w postaci niepewności ogólnej sytuacji gospodarczej, niedoboru wykwalifikowanych pracowników oraz niejasnych, niespójnych i niestabilnych przepisów prawnych.

Mapa 9. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w budownictwie we wrześniu 2025 r.

Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu

Map 9. Main factors limiting economic activity in construction in September 2025

Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey

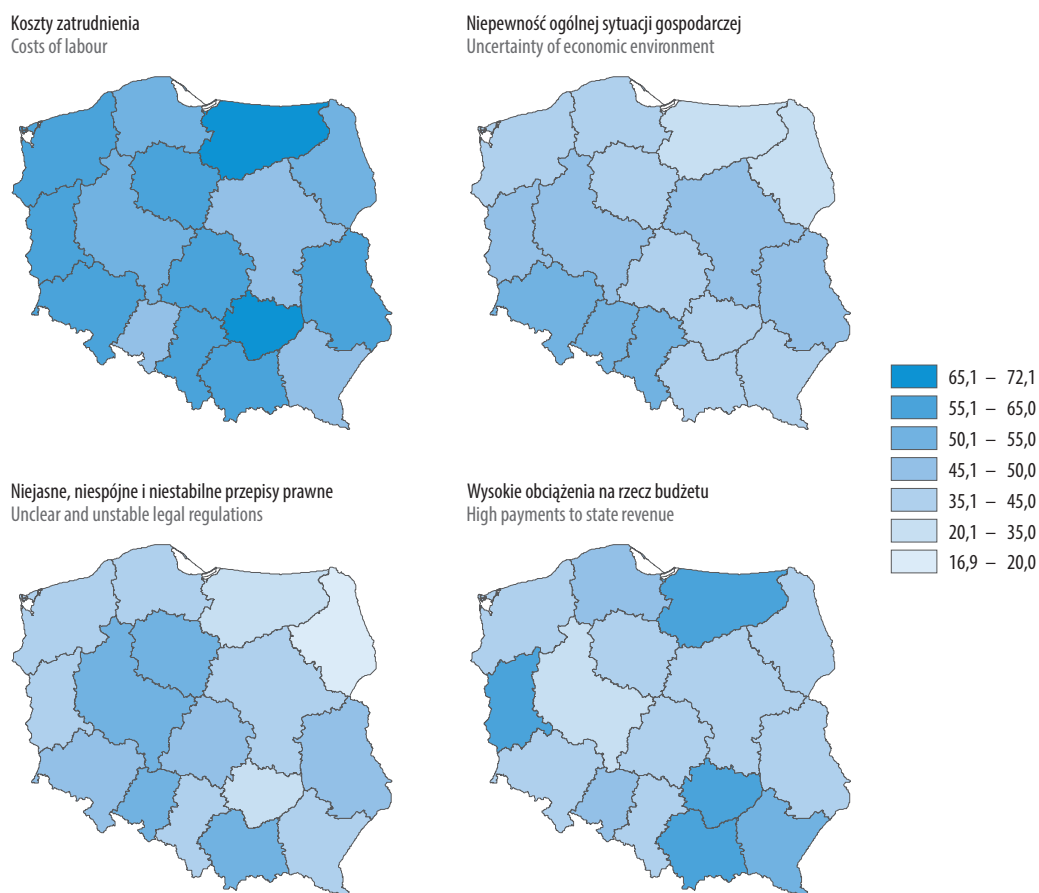


Handel hurtowy

Wholesale trade

W handlu hurtowym koszty zatrudnienia stanowiły główną barierę w prowadzeniu działalności gospodarczej w 14 województwach, a w 10 z nich dla ponad 55% przedsiębiorców. Ograniczenie to najczęściej wskazywali przedsiębiorcy z województw świętokrzyskiego (72,1%), warmińsko-mazurskiego (65,6%) i łódzkiego (64,6%). Niemniej jednak w porównaniu z poprzednim miesiącem, w 10 województwach odsetek firm wskazujących na tę trudność zmniejszył się, szczególnie w województwach: warmińsko-mazurskim (o 15,3 p.proc.), podkarpackim (o 14,5 p.proc.) i zachodniopomorskim (o 11,2 p.proc.). W województwach łódzkim, małopolskim i świętokrzyskim przynajmniej 58% przedsiębiorców wymieniało tę barierę jako kluczową przez ostatnie 12 miesięcy.

Mapa 10. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w handlu hurtowym we wrześniu 2025 r.
 Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu
 Map 10. Main factors limiting economic activity in wholesale trade in September 2025
 Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Przedsiębiorcy z handlu hurtowego zwracali również uwagę na niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej. Najczęściej barierę tę odczuwały firmy z województw: opolskiego (53,8%), dolnośląskiego (52,1%) i śląskiego (50,5% jednostek). Niemniej jednak w 10 województwach znaczenie tej bariery zmniejszyło się w porównaniu z poprzednim miesiącem, zwłaszcza w warmińsko-mazurskim (o 9,4 p.proc.), pomorskim (o 5,6 p.proc.) oraz w śląskim (o 5,3 p.proc.). Dodatkowo ponad 47% przedsiębiorców z województw dolnośląskiego, śląskiego i wielkopolskiego wskazywało tę trudność jako istotną przez ostatnie 12 miesięcy.

Innym wyzwaniem, z którym mierzyły się przedsiębiorstwa z handlu hurtowego we wrześniu br., były niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawne. Największy odsetek firm dostrzegających tę barierę odnotowano w województwie opolskim (54,3%), wielkopolskim (53,1%) oraz kujawsko-pomorskim (52,7% przedsiębiorstw). W porównaniu z poprzednim miesiącem, znaczenie tej bariery zwiększyło się w 10 województwach, szczególnie w województwie lubuskim (o 20,8 p.proc.) i dolnośląskim (o 7,0 p.proc.).

Ponadto przedsiębiorcy z handlu hurtowego zmagali się z takimi utrudnieniami jak: wysokie obciążenia na rzecz budżetu, zbyt duża konkurencja na rynku oraz niedostateczny popyt.

Handel detaliczny

Retail trade

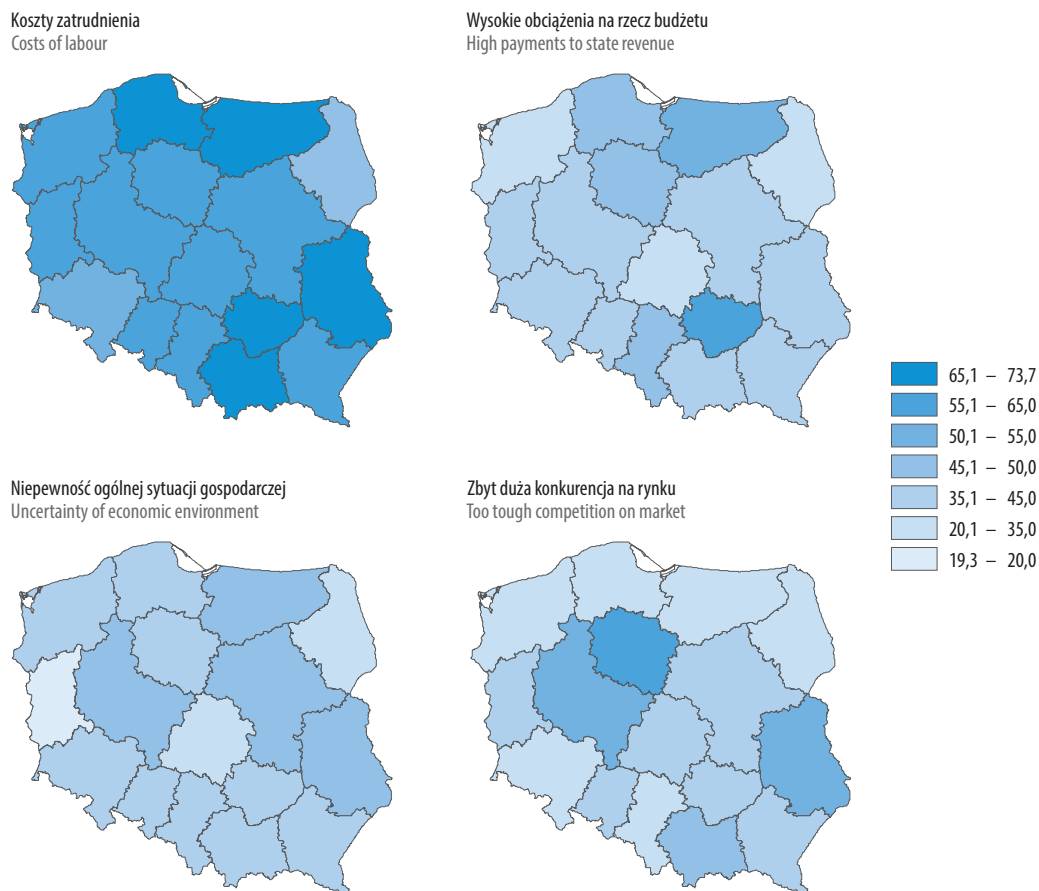
W 14 województwach, ponad 57% przedsiębiorców prowadzących działalność w handlu detalicznym uznała (we wrześniu br.) koszty zatrudnienia za główną barierę w prowadzeniu działalności gospodarczej. W 5 województwach ponad 65% firm zmagало się z tym ograniczeniem, a największy odsetek odnotowano w województwach: świętokrzyskim (73,7%), pomorskim (73,2%) i lubelskim (71,6%). Co więcej w lubelskim i świętokrzyskim ponad 65% przedsiębiorstw zgłaszało to ograniczenie regularnie przez ostatnie 12 miesięcy. Ponadto znaczenie tej bariery zwiększyło się (w skali miesiąca) w 9 województwach, szczególnie w opolskim (o 4,5 p.proc.), śląskim (o 3,2 p.proc.) oraz świętokrzyskim (o 2,4 p.proc.).

Dla przedsiębiorców, którzy zgłaszali trudności w prowadzeniu działalności gospodarczej, istotną barierą były także wysokie obciążenia na rzecz budżetu. Najczęściej odczuwały ją przedsiębiorstwa z województw: świętokrzyskiego (58,6%), warmińsko-mazurskiego (52,2%) oraz pomorskiego (48,6%). Niemniej jednak w porównaniu z poprzednim miesiącem znaczenie tej bariery zmniejszyło się w 9 województwach, szczególnie w zachodniopomorskim, opolskim oraz w wielkopolskim, gdzie odsetek przedsiębiorców wskazujących na to ograniczenie zmniejszył się odpowiednio o 7,2 p.proc., 7,0 p.proc. i o 4,5 p.proc. W województwach świętokrzyskim i warmińsko-mazurskim przez ostatnie 12 miesięcy trudność tę sygnalizowało przynajmniej 43% przedsiębiorstw.

Ważną barierą dla firm zajmujących się handlem detalicznym była również niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej, którą we wrześniu br. najczęściej zgłaszały podmioty z województw: wielkopolskiego (45,3%) oraz lubelskiego, mazowieckiego i warmińsko-mazurskiego (po 45,2%). Niemniej jednak w 9 województwach znaczenie tej bariery zmniejszyło się w skali miesiąca, zwłaszcza w opolskim (o 9,9 p.proc.), pomorskim (o 5,5 p.proc.) oraz podlaskim (o 5,1 p.proc.).

Ponadto wyzwaniem dla przedsiębiorstw z handlu detalicznego były: zbyt duża konkurencja na rynku, niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawne oraz niedostateczny popyt, które w wielu przypadkach znacząco utrudniały funkcjonowanie firm z tego obszaru gospodarki.

Mapa 11. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w handlu detalicznym we wrześniu 2025 r.
 Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu
 Map 11. Main factors limiting economic activity in retail trade in September 2025
 Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Transport i gospodarka magazynowa

Transportation and storage

We wszystkich województwach z kosztami zatrudnienia zmagaly się także przedsiębiorstwa z transportu i gospodarki magazynowej. We wrześniu br. w 12 z nich ponad 56% firm uznało tę barierę za największą przeszkodę, a w województwie podkarpackim wskazało na nią 89,3% podmiotów. Dodatkowo przez ostatnie 12 miesięcy w województwie dolnośląskim, mazowieckim i śląskim trudności związane z kosztami zatrudnienia zgłaszało ponad 60% przedsiębiorców. Ponadto w 10 województwach zaobserwowano wzrost znaczenia tej bariery w skali miesiąca, szczególnie w kujawsko-pomorskim (gdzie odsetek na nią wskazujących zwiększył się o 25,3 p.proc.), podlaskim (o 16,0 p.proc.) i pomorskim (o 14,0 p.proc.).

Czynnikiem ograniczającym prowadzenie działalności gospodarczej dla ponad połowy firm z transportu i gospodarki magazynowej w 8 województwach były wysokie obciążenia na rzecz budżetu. Najczęściej barierę tę odczuwały przedsiębiorstwa w województwach: podkarpackim (77,8%), świętokrzyskim (77,6%) i podlaskim (74,6%). Ponadto, w porównaniu z poprzednim miesiącem, w 8 województwach

znaczenie tej bariery zwiększyło się, a wzrost odsetka przedsiębiorców na nią wskazujących był szczególnie widoczny w województwach: łódzkim (o 21,0 p.proc.), lubuskim (o 19,8 p.proc.) oraz zachodniopomorskim (o 7,7 p.proc.). W województwie małopolskim, podkarpackim, śląskim i świętokrzyskim przez ostatnie 12 miesięcy co najmniej 45% przedsiębiorców wskazywało to ograniczenie.

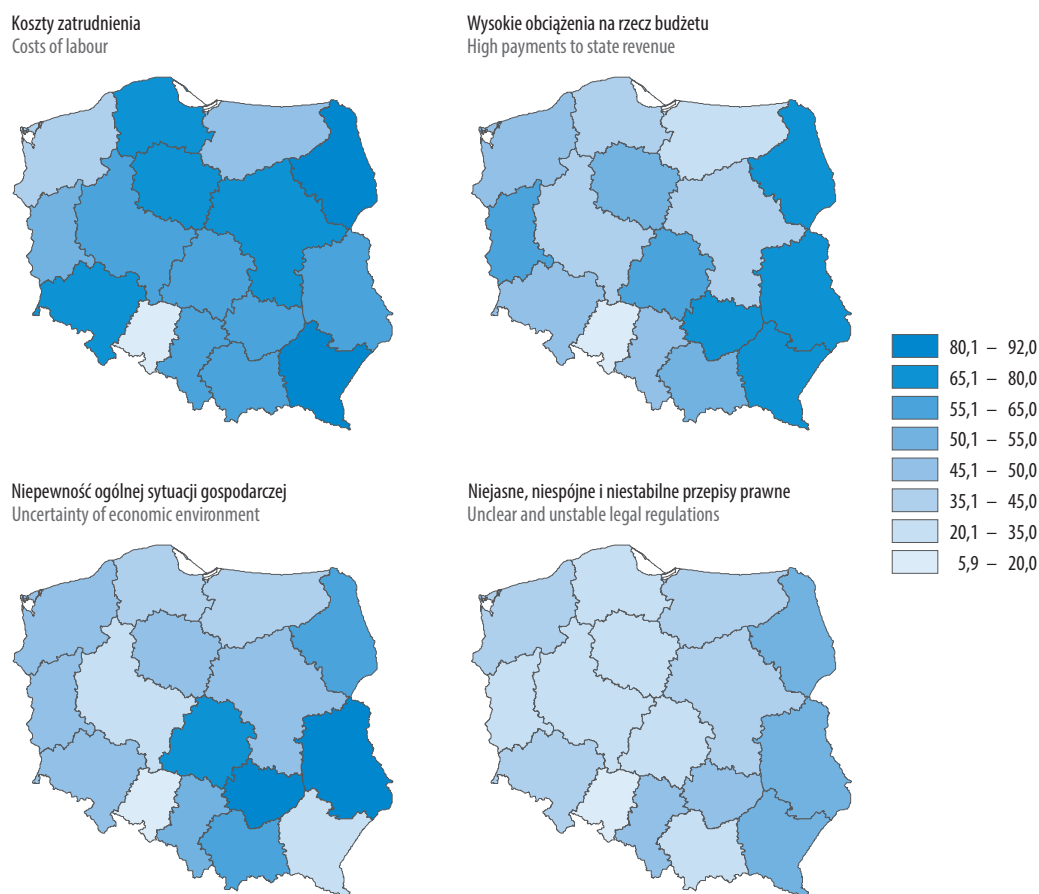
Często sygnalizowaną przez przedsiębiorstwa z transportu i gospodarki magazynowej barierą była także niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej. We wrześniu br. największy odsetek firm dostrzegających to utrudnienie odnotowano w województwach: świętokrzyskim (92,0%), lubelskim (85,2%) i łódzkim (75,6% jednostek). W 8 województwach odsetek przedsiębiorców wskazujących na tę przeszkodę zmniejszył się jednak w skali miesiąca, w największym stopniu w lubuskim, pomorskim i opolskim (odpowiednio o 14,8 p.proc., o 9,3 p.proc. i o 5,9 p.proc.).

Przedsiębiorstwa z transportu i gospodarki magazynowej napotykały również trudności wynikające z niejasnych, niespójnych i niestabilnych przepisów prawnych, ze zbyt dużej konkurencji firm krajowych i zagranicznych oraz z niedostatecznego popytu.

Mapa 12. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w transporcie i gospodarce magazynowej we wrześniu 2025 r.

Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu

Map 12. Main factors limiting economic activity in transportation and storage in September 2025
Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Zakwaterowanie i gastronomia

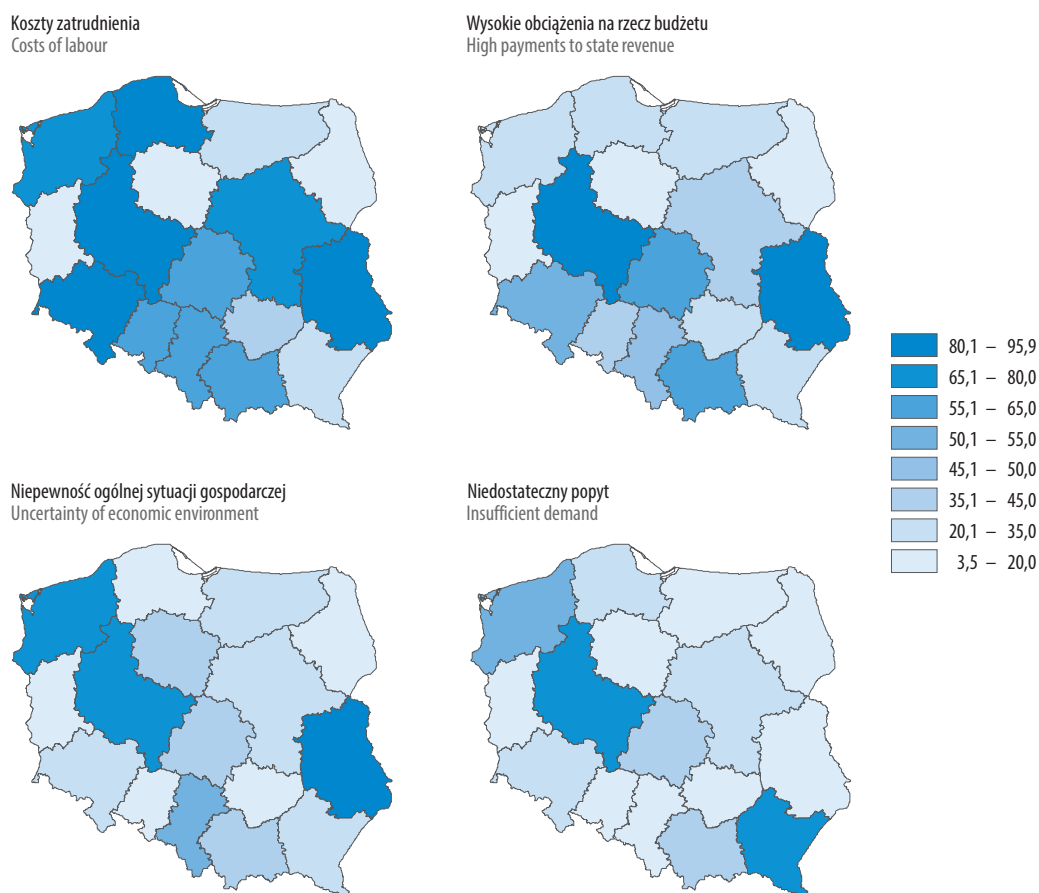
Accommodation and catering

W sekcji zakwaterowanie i gastronomia we wrześniu br. ponad 62% przedsiębiorców z połowy województw wskazała koszty zatrudnienia jako główną barierę w prowadzeniu firmy. Najczęściej przeszkodę tę wymieniali firmy w województwach: dolnośląskim (95,9%), lubelskim (95,3%) oraz wielkopolskim (94,5% jednostek). Dodatkowo, w porównaniu z poprzednim miesiącem, w 8 województwach odsetek przedsiębiorstw sygnalizujących tę barierę zwiększył się, szczególnie w wielkopolskim (o 79,0 p.proc.), dolnośląskim (o 30,2 p.proc.) i łódzkim (o 26,2 p.proc.). W 5 województwach odsetek ten pozostał bez zmian, natomiast najbardziej zmniejszył się w województwie małopolskim (o 23,2 p.proc.). Przez ostatnie 12 miesięcy tę trudność wskazywało ponad 59% przedsiębiorstw z województw: małopolskiego, mazowieckiego i opolskiego.

Mapa 13. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w zakwaterowaniu i gastronomii we wrześniu 2025 r.

Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu

Map 13. Main factors limiting economic activity in accommodation and catering in September 2025
Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Drugą kluczową barierą dla przedsiębiorstw świadczących usługi zakwaterowania i gastronomii były wysokie obciążenia na rzecz budżetu. W 6 województwach sygnalizowało ją ponad 45% przedsiębiorstw – w lubelskim bariera ta dotyczyła 88,8% jednostek, a w wielkopolskim 88,3%. W 8 województwach odsetek przedsiębiorców sygnalizujących tę barierę zmniejszył się w skali miesiąca, szczególnie w opolskim (o 26,6 p.proc.) oraz zachodniopomorskim (o 19,6 p.proc.). W 2 województwach odsetek pozostał bez zmian, a zwiększył się najbardziej w wielkopolskim (o 66,4 p.proc.) i lubelskim (o 34,0 p.proc.).

Znaczącą barierą dla zakwaterowania i gastronomii była także niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej. Najczęściej zgłaszały ją przedsiębiorstwa z województwa lubelskiego (88,8%), wielkopolskiego (74,1%) oraz zachodniopomorskiego (67,2% jednostek). Na dodatek odsetek firm wskazujących na tę trudność zwiększył się w porównaniu z poprzednim miesiącem w 9 województwach, szczególnie w wielkopolskim (o 66,3 p.proc.) i lubelskim (o 36,9 p.proc.), natomiast w lubuskim i opolskim pozostał bez zmian.

Przedsiębiorcy z zakwaterowania i gastronomii mierzyli się także z takimi utrudnieniami jak: niedostateczny popyt, niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawne oraz niedobór wykwalifikowanych pracowników. Ponadto 52,8% przedsiębiorstw z województwa wielkopolskiego i 27,4% z lubuskiego zadeklarowało brak barier w prowadzeniu działalności gospodarczej.

Informacja i komunikacja

Information and communication

We wrześniu br., spośród województw, w których najczęściej wskazywaną barierą utrudniającą działalność gospodarczą były koszty zatrudnienia, największy odsetek firm odczuwających tę trudność odnotowano w województwach: lubelskim (92,8%), zachodniopomorskim (86,5%) oraz lubuskim (81,0% jednostek). Niemniej jednak odsetek przedsiębiorstw wskazujących tę barierę zmniejszył się w skali miesiąca w 7 województwach, szczególnie w łódzkim (o 9,5 p.proc.) i śląskim (o 7,1 p.proc.). W 3 województwach odsetek ten pozostał na niezmiennym poziomie, natomiast m.in. w województwach: kujawsko-pomorskim i podlaskim odnotowano wzrost uciążliwości tej bariery (po 30,5 p.proc.). Co najmniej 53% przedsiębiorstw z województw małopolskiego i wielkopolskiego sygnalizowało to obciążenie przez ostatnie 12 miesięcy.

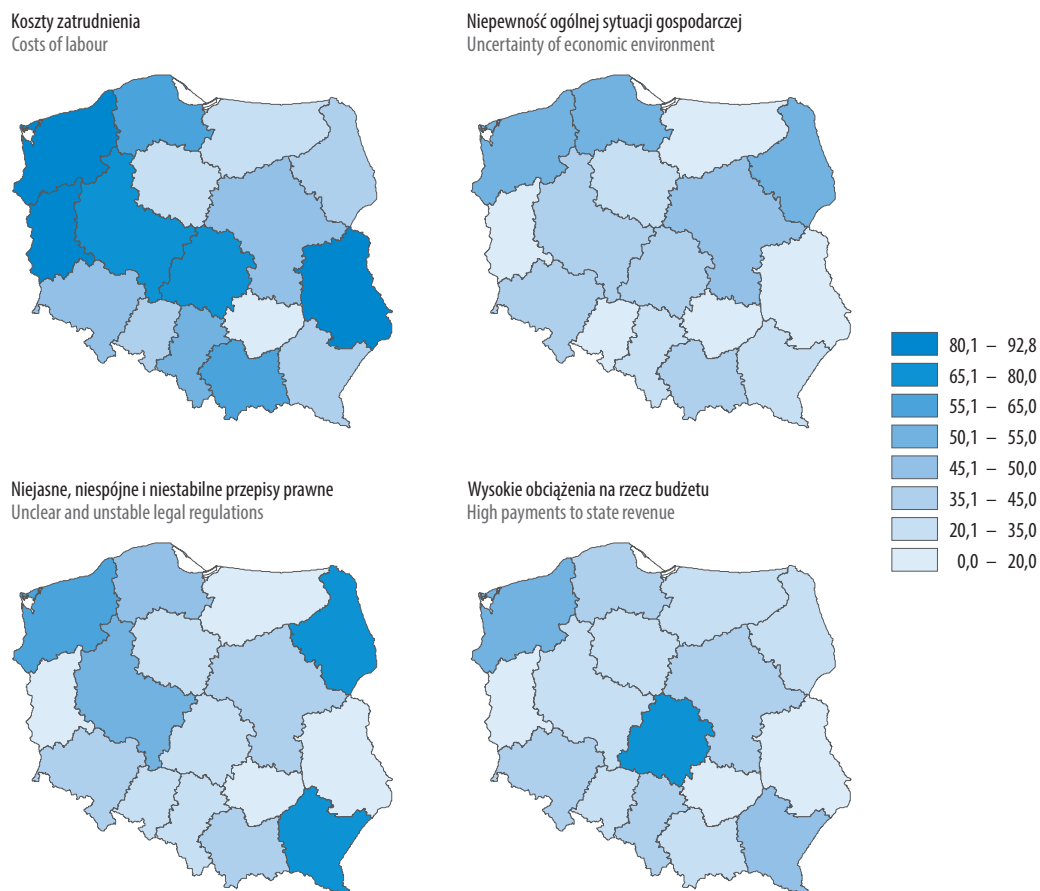
Ważną dla przedsiębiorców barierą ograniczającą działalność gospodarczą była także niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej. We wrześniu br. z barierą tą zmagало się m.in. 53,4% jednostek z województwa podlaskiego, 51,7% z zachodniopomorskiego i 50,5% z pomorskiego. Mimo to w 6 województwach odsetek przedsiębiorców sygnalizujących tę barierę zmniejszył się w skali miesiąca, szczególnie w małopolskim i śląskim (po 13,6 p.proc.) oraz podkarpackim (o 9,1 p.proc.). W pozostałych województwach odsetek ten zwiększył się lub pozostał bez zmian, a największy jego wzrost odnotowano w podlaskim (o 27,8 p.proc.).

Niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawne były kolejną istotną barierą dla firm z sekcji informacja i komunikacja. We wrześniu br. najczęściej zgłaszały ją przedsiębiorstwa z województw podkarpackiego (75,3%), podlaskiego (66,3%), oraz zachodniopomorskiego (61,0% jednostek). W porównaniu z poprzednim miesiącem w 6 województwach odsetek firm wskazujących na tę trudność zmniejszył się, szczególnie w małopolskim (o 13,8 p.proc.) i pomorskim (o 8,3 p.proc.). W 4 województwach odsetek ten pozostał bez zmian, a w pozostałych wzrósł, najbardziej w opolskim (o 14,4 p.proc.).

Firmy z sekcji informacja i komunikacja zmagaly się także z takimi wyzwaniami jak: wysokie obciążenia na rzecz budżetu, niedostateczny popyt i zbyt duża konkurencja firm krajowych i zagranicznych. Tymczasem 29,8% przedsiębiorstw z województwa podlaskiego i 27,8% z dolnośląskiego wskazało brak trudności w prowadzeniu bieżącej działalności gospodarczej.

Mapa 14. Główne bariery ograniczające działalność gospodarczą w informacji i komunikacji we wrześniu 2025 r.

Przedsiębiorcy wskazujący daną barierę w % przedsiębiorców biorących udział w badaniu
 Map 14. Main factors limiting economic activity in information and communication in September 2025
 Entrepreneurs indicating a particular limiting factor in % of total entrepreneurs participating in the survey



Pogłębione pytania o aktualne zagadnienia gospodarcze – Przewidywania przedsiębiorców dotyczące czynników wpływających na poziom wynagrodzenia pracowników w najbliższych trzech miesiącach

In-depth questions about current economic issues –
Entrepreneurs' predictions on factors affecting the salary level of
employees in the next three months

We wrześniu br. przedsiębiorcy ze wszystkich obszarów objętych badaniem koniunktury gospodarczej najczęściej wskazywali, że w najbliższych 3 miesiącach na poziom wynagrodzeń ich pracowników w istotnym stopniu wpłynie sytuacja finansowa ich firm. Duże znaczenie miało także utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń, a w mniejszym stopniu – utrzymanie konkurencyjnych płac. Znaczenie poszczególnych czynników różniło się jednak w zależności od województwa.

Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing

We wrześniu br. – podobnie jak w czerwcu br. – przedsiębiorcy z przetwórstwa przemysłowego we wszystkich województwach najczęściej uważali, że na poziom wynagrodzeń ich pracowników (w najbliższych 3 miesiącach) istotny wpływ będzie miała sytuacja finansowa firmy. Na czynnik ten wskazało co najmniej 57% przedsiębiorców tej sekcji, a największy odsetek odnotowano w województwach: podlaskim (80,3%), warmińsko – mazurskim (73,9%) i zachodniopomorskim (70,5%). Drugim czynnikiem mającym znaczenie dla przedsiębiorców z przetwórstwa przemysłowego, było utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń, na które wskazało od 41,2% firm w województwie świętokrzyskim do 59,5% w zachodniopomorskim. Natomiast utrzymanie konkurencyjnych płac jako istotny czynnik deklarowało od 20,7% firm w podlaskim do 38,8% w kujawsko-pomorskim.

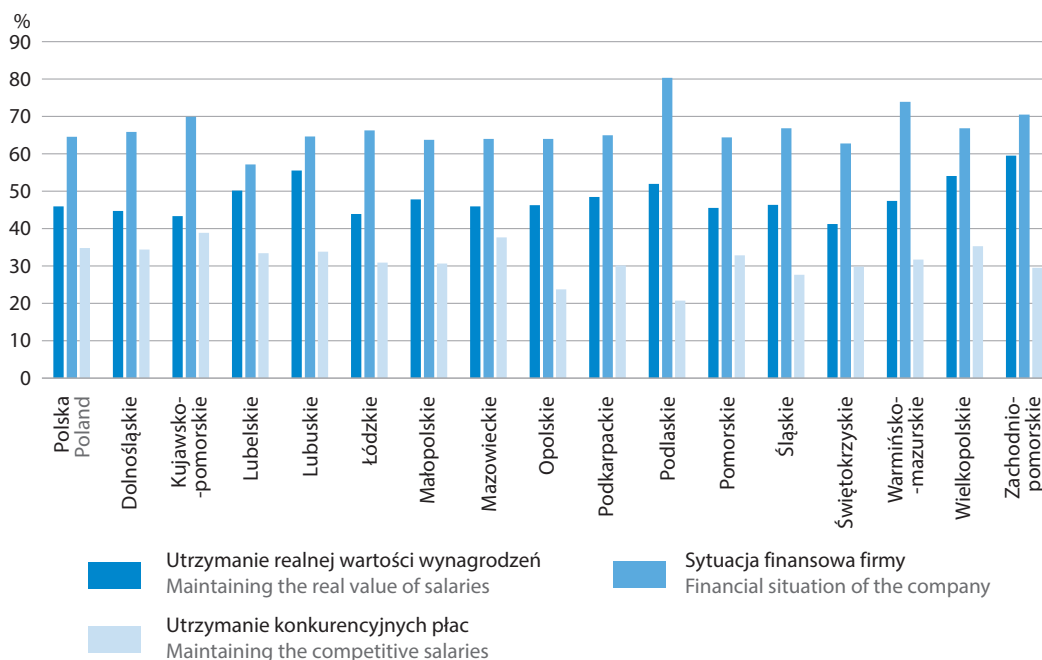
W porównaniu z czerwcem br. znaczenie sytuacji finansowej firm w kształtowaniu wynagrodzeń zmniejszyło się w 9 województwach. Największy spadek odnotowano w województwie świętokrzyskim, gdzie odsetek przedsiębiorców wskazujących na ten czynnik zmniejszył się o 15,7 p.proc. Największy wzrost znaczenia sytuacji finansowej odnotowano natomiast w województwie podlaskim (o 10,0 p.proc.).

W połowie województw zaobserwowano wzrost znaczenia utrzymania realnej wartości wynagrodzeń, najbardziej widoczny w województwie zachodniopomorskim (o 16,1 p.proc.). Największy spadek znaczenia tego czynnika wystąpił w województwie kujawsko-pomorskim (o 9,2 p.proc.). Z kolei utrzymanie konkurencyjnych płac wzrosło na znaczeniu w 8 województwach, a najbardziej w województwie lubuskim (o 12,6 p.proc.).

Wykres 8. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w przetwórstwie przemysłowym w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 8. Factors significantly affecting the salary level of employees in manufacturing in the next three months
(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Budownictwo Construction

We wszystkich województwach również przedsiębiorcy prowadzący działalność w budownictwie uznali, że na poziom wynagrodzeń w największym stopniu wpłynie sytuacja finansowa ich firm. Najczęściej podkreślali to przedsiębiorcy w województwach: podlaskim (79,7% przedsiębiorców tej sekcji), śląskim (73,8%) i podkarpackim (72,9%). Drugim czynnikiem determinującym poziom wynagrodzeń w większości województw będzie utrzymanie ich realnej wartości, na który najczęściej zwracały uwagę firmy w województwach: dolnośląskim (59,4%), podkarpackim (52,2%) oraz podlaskim (51,6%). Jedynie w województwie opolskim drugim kluczowym czynnikiem wpływającym na wynagrodzenia okazało się utrzymanie konkurencyjnych płac (48,6%).

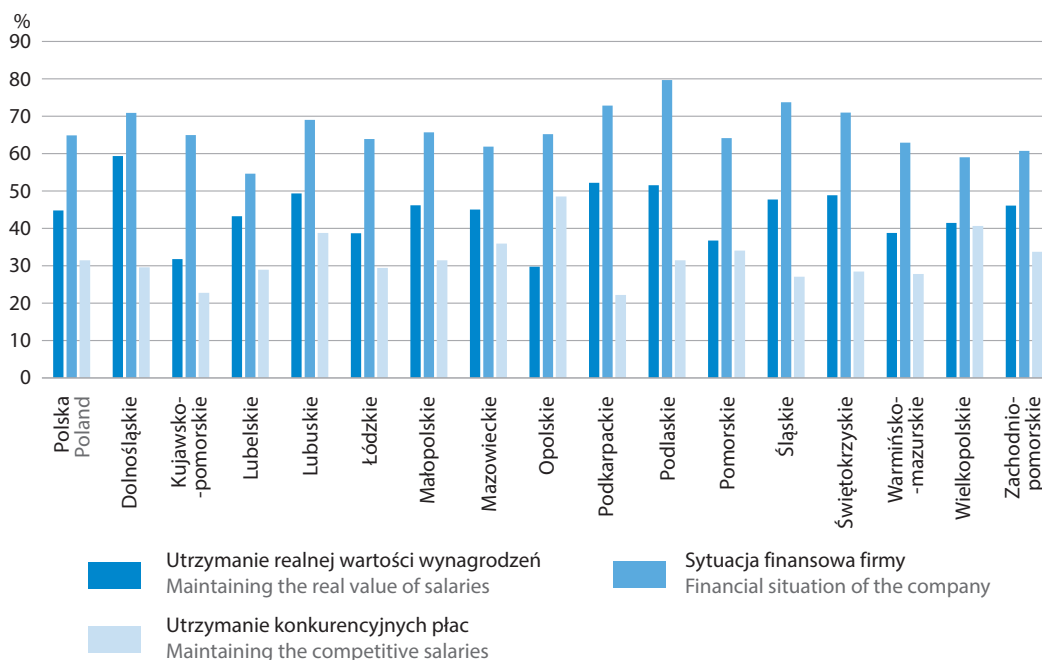
W porównaniu z czerwcem br. wpływ sytuacji finansowej na poziom wynagrodzeń zyskał na znaczeniu w 10 województwach. Największy wzrost odsetka przedsiębiorców wskazujących na ten czynnik jako istotny zanotowano w województwach lubuskim (wzrost o 16,7 p.proc.) i podlaskim (o 15,4 p.proc.). Największy spadek znaczenia tego czynnika dla kształtowania wynagrodzeń zaobserwowano w województwie lubelskim (o 20,4 p.proc.).

Znaczenie utrzymania realnej wartości wynagrodzeń wzrosło w 6 województwach, a najwyższy wzrost zanotowano wśród przedsiębiorców w województwie dolnośląskim (wzrost o 24,3 p.proc.). W pozostałych województwach znaczenie tego czynnika zmniejszyło się od 16,3 p.proc. w województwie opolskim do 0,7 p.proc. w lubuskim.

Wykres 9. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w budownictwie w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 9. Factors significantly affecting the salary level of employees in construction in the next three months
(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Handel hurtowy

Wholesale trade

Podobnie jak w przetwórstwie przemysłowym i budownictwie przedsiębiorcy z handlu hurtowego wskazali sytuację finansową firmy jako czynnik w największym stopniu wpływający na poziom wynagrodzeń ich pracowników we wszystkich województwach. Największy odsetek przedsiębiorców, którzy uznali ją za istotny czynnik zanotowano w województwach łódzkim (77,0%), zachodniopomorskim (74,9%), a także w lubelskim (71,5%). Najrzadziej na sytuację finansową wskazywano w województwie świętokrzyskim (48,2%). We wszystkich województwach drugim istotnym elementem wpływającym na kształtowanie płac było utrzymanie ich realnej wartości. Ich znaczenie najczęściej podkreślano w łódzkim i zachodniopomorskim (po 58,2%), a także w podkarpackim (52,9%). Najmniejszy odsetek przedsiębiorców wskazujących ten czynnik zanotowano w województwie lubelskim (34,1%).

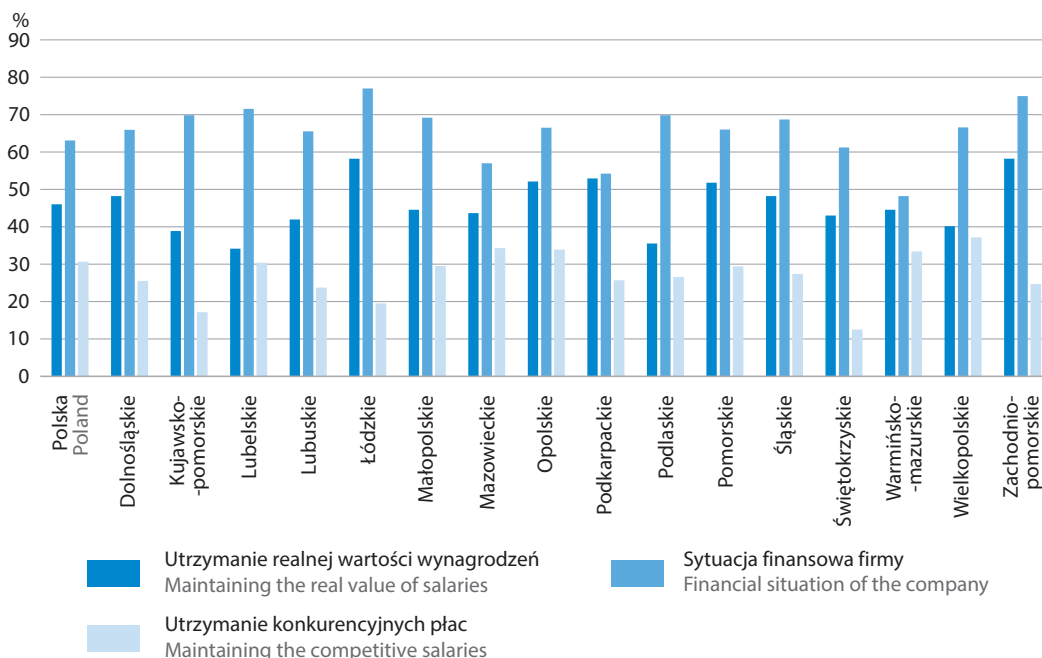
W porównaniu z czerwcem br. znaczenie sytuacji finansowej firmy wzrosło w 9 województwach. Największe zmiany odnotowano w województwach świętokrzyskim (wzrost odsetka o 10,9 p.proc.), małopolskim (o 10,7 p.proc.) i dolnośląskim (o 6,0 p.proc.). W pozostałych województwach czynnik ten stracił na znaczeniu, najbardziej w podlaskim (spadek odsetka o 10,0 p.proc.) i opolskim (spadek o 8,3 p.proc.).

W przypadku utrzymania realnej wartości wynagrodzeń, jego znaczenie wzrosło w porównaniu z czerwcem br. w 8 województwach. Największy wzrost odsetka firm wskazujących na ten czynnik odnotowano w województwie łódzkim (o 15,1 p.proc.) oraz pomorskim (o 10,4 p.proc.). Z kolei największy spadek miał miejsce w województwach warmińsko-mazurskim i lubelskim (odpowiednio o 15,6 p.proc. i 11,6 p.proc.).

Wykres 10. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w handlu hurtowym w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 10. Factors significantly affecting the salary level of employees in wholesale trade in the next three months
(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Handel detaliczny

Retail trade

W handlu detalicznym sytuację finansową firmy najczęściej postrzegano jako istotnie wpływającą na poziom wynagrodzeń w 15 województwach. Największy odsetek firm, dla których ten czynnik będzie miał decydujące znaczenie, odnotowano w świętokrzyskim (73,3%), małopolskim (71,6%) i podkarpackim (68,5%). Z kolei najrzadziej na znaczenie sytuacji finansowej wskazywali przedsiębiorcy z województw zachodniopomorskiego (32,2%) i kujawsko-pomorskiego (54,4%). W większości województw czynnikiem wpływającym na poziom wynagrodzeń będzie także utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń, a najwyższy odsetek przedsiębiorców uznających ten czynnik za istotny zanotowano w województwie lubelskim (56,3%), świętokrzyskim (55,7%) i wielkopolskim (51,1%). Dla części firm ważnym czynnikiem dla kształtowania wynagrodzeń będzie również utrzymanie konkurencyjnych płac.

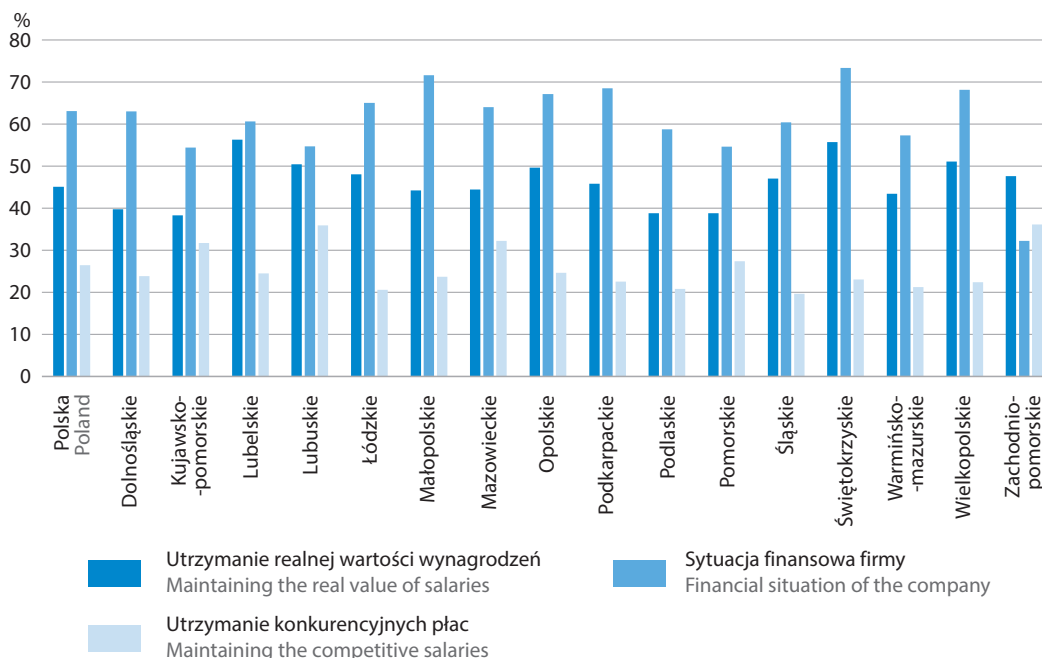
Odminną sytuację zaobserwowano jedynie w województwie zachodniopomorskim, gdzie przedsiębiorcy z handlu detalicznego częściej uznawali utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń za czynnik w istotnym stopniu kształtujący wynagrodzenia (47,6%), podczas gdy utrzymanie konkurencyjnych płac 36,1% jednostek z tego obszaru.

W porównaniu z czerwcem br. w większości województw sytuacja finansowa firmy oraz utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń straciły na znaczeniu w kształtowaniu poziomu wynagrodzeń. Największy spadek odsetka przedsiębiorców wskazujących na sytuację finansową oraz znaczenie utrzymania realnej wartości wynagrodzeń zanotowano w województwie warmińsko-mazurskim (odpowiednio dla wskazanych czynników o 14,4 p.proc. i 11,4 p.proc.). Z kolei znaczenie utrzymania konkurencyjnych płac najbardziej zmniejszyło się w opolskim (o 14,6 p.proc.).

Wykres 11. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w handlu detalicznym w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 11. Factors significantly affecting the salary level of employees in retail trade in the next three months
(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Transport i gospodarka magazynowa

Transportation and storage

We wrześniu br. w transporcie i gospodarce magazynowej największy odsetek przedsiębiorców, dla których kluczowy wpływ na poziom wynagrodzeń (w najbliższych trzech miesiącach) będzie miała sytuacja finansowa firmy, odnotowano w województwach lubelskim (82,3%), podlaskim (81,4%) oraz podkarpackim (69,5%), a najmniejszy w opolskim (11,4%) i warmińsko-mazurskim (37,5%). W większości województw drugim istotnym czynnikiem kształtującym wynagrodzenia będzie utrzymanie ich realnej wartości, szczególnie dla przedsiębiorców z kujawsko-pomorskiego (68,6%), podlaskiego (66,3%) i świętokrzyskiego (62,0%). Odminną sytuację zanotowano w województwie opolskim, gdzie przedsiębiorcy najczęściej wskazywali na potrzebę utrzymania konkurencyjnych płac (35,7%), a w dalszej kolejności na „inne czynniki” (27,1%).

W porównaniu z czerwcem br. w 9 województwach zmniejszył się odsetek przedsiębiorców uznających sytuację finansową firmy za czynnik decydujący o poziomie wynagrodzeń – największy spadek zanotowano w województwie kujawsko-pomorskim (o 35,4 p.proc.). W województwie małopolskim odsetek przedsiębiorców wskazujących na sytuację finansową pozostał na tym samym poziomie (53,0%). Z kolei największy wzrost zanotowano w województwie lubelskim (o 46,8 p.proc.).

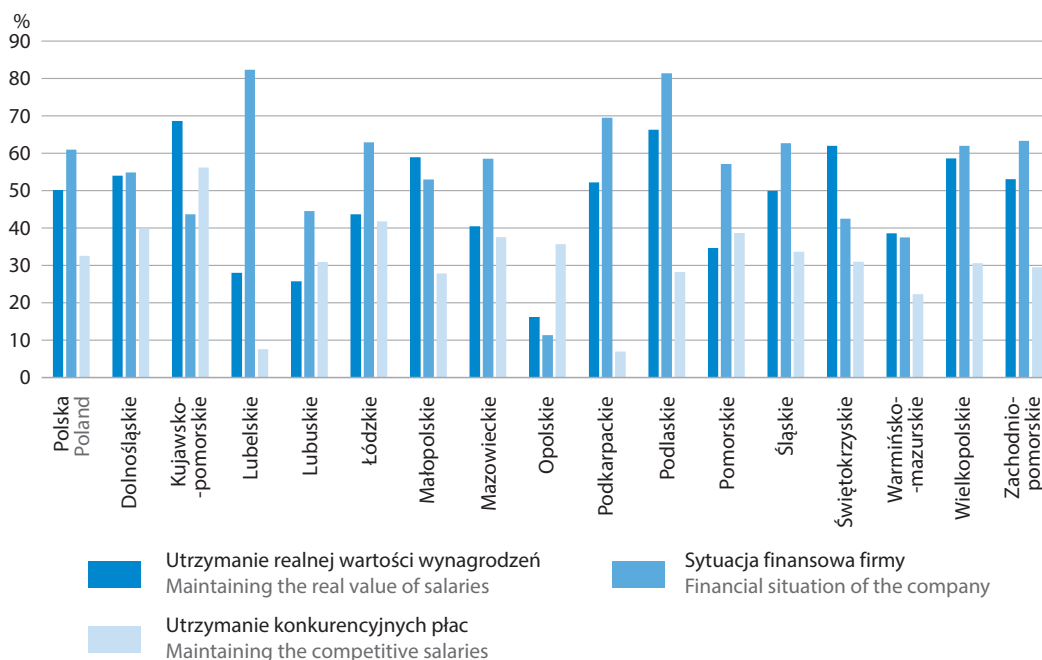
W większości województw na znaczeniu straciło utrzymanie realnej wartości płac, szczególnie w łódzkim (spadek o 17,6 p.proc.), mazowieckim (o 10,9 p.proc.) i małopolskim (o 10,7 p.proc.). Największy wzrost znaczenia tego czynnika zaobserwowano natomiast w województwie podkarpackim (o 14,0 p.proc.). Z kolei w 12 województwach zyskało na znaczeniu utrzymanie konkurencyjnych płac, a szczególnie w kujawsko-pomorskim, gdzie odsetek firm zwracających na nie uwagę zwiększyła się o 52,1 p.proc.

Wykres 12. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w transporcie i gospodarce magazynowej w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 12. Factors significantly affecting the salary level of employees in transportation and storage in the next three months

(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Zakwaterowanie i gastronomia

Accommodation and catering

W zakwaterowaniu i gastronomii sytuacja finansowa firmy będzie miała istotny wpływ na poziom wynagrodzeń według większości przedsiębiorców w 8 województwach. Największy odsetek przedsiębiorstw, dla których czynnik ten będzie miał decydujące znaczenie odnotowano w województwach małopolskim (89,0%), lubelskim (85,7%) i łódzkim (84,6%). Kolejnym czynnikiem, podobnie jak w większości analizowanych obszarów gospodarki, będzie utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń, przy czym najczęściej wskazywano na niego w województwach lubelskim (96,4%) i podkarpackim (93,8%). Dla części firm kluczowe znaczenie dla poziomu wynagrodzeń będzie miało utrzymanie konkurencyjnych płac, szczególnie w województwie zachodniopomorskim, gdzie wskazywało tak 38,3% przedsiębiorców.

Wśród przedsiębiorców z zakwaterowania i gastronomii znaczenie sytuacji finansowej firmy jako czynnika istotnie wpływającego na wynagrodzenia zmniejszyło się w porównaniu z czerwcem br. w 8 województwach. Odsetek firm, dla których ten czynnik miał kluczowe znaczenie najbardziej zmniejszył się w województwach: opolskim (o 53,2 p.proc.), dolnośląskim (30,6 p.proc.) i lubuskim (21,8 p.proc.). W województwie warmińsko-mazurskim znaczenie tego czynnika nie zmieniło się (pozostało na poziomie 35,6%). Z kolei największy wzrost znaczenia tego czynnika zanotowano w województwie lubelskim (o 29,4 p.proc.).

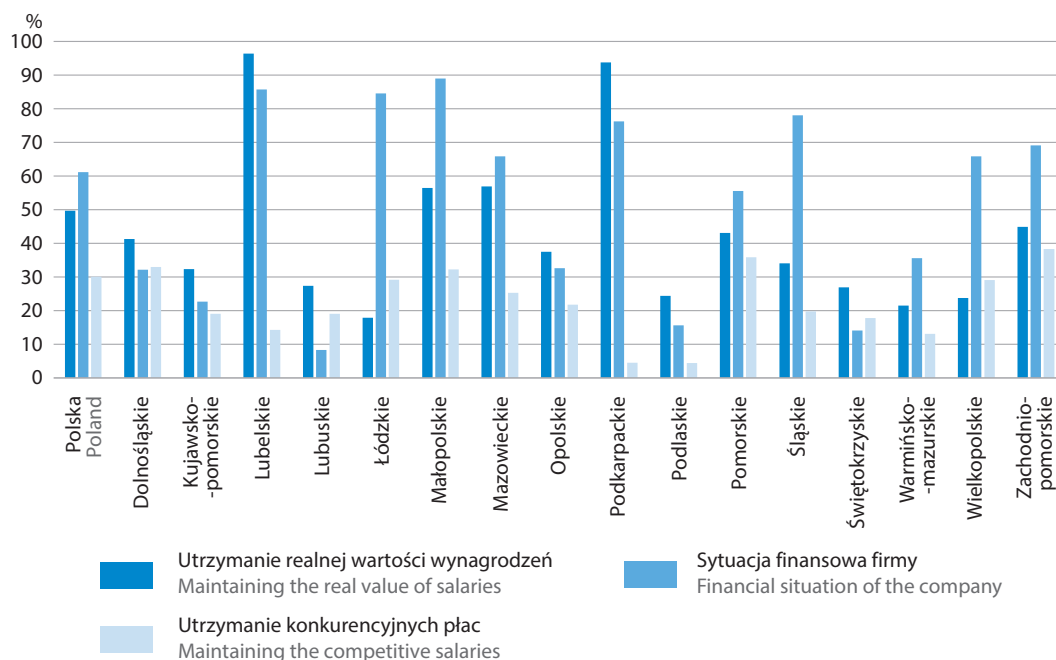
Podobne zmiany dotyczyły utrzymania realnej wartości wynagrodzeń. W 9 województwach zyskało ono na znaczeniu, a najbardziej w kujawsko-pomorskim (wzrost odsetka o 11,6 p.proc.) i podlaskim (10,6 p.proc.). Z kolei w 6 województwach, w tym m.in. w opolskim i śląskim czynnik ten stracił na znaczeniu wśród przedsiębiorców (spadek odsetka odpowiednio o 26,6 p.proc. oraz o 24,6 p.proc.).

Wykres 13. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w zakwaterowaniu i gastronomii w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 13. Factors significantly affecting the salary level of employees in accommodation and catering in the next three months

(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)



Informacja i komunikacja

Information and communication

W sekcji informacja i komunikacja, spośród 12 województw, w których sytuacja finansowa będzie istotnym czynnikiem wpływającym na wynagrodzenia, największy odsetek przedsiębiorców wskazujących na ten czynnik odnotowano w województwie podkarpackim (86,5%), łódzkim (78,1%) i lubelskim (73,8%).

Chociaż sytuacja finansowa pozostaje jednym z kluczowych czynników wpływających na wynagrodzenia, to w województwach lubelskim i podlaskim najczęściej wskazywano na utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń jako czynnik determinujący decyzje płacowe – ten element uwzględniło odpowiednio 77,4% i 58,1% przedsiębiorców. W województwie dolnośląskim natomiast znaczący odsetek firm (69,0%) uwzględnił potrzebę utrzymania konkurencyjnych płac, a sytuacja finansowa firmy została wskazana przez 42,9% podmiotów.

W porównaniu z czerwcem br. odsetek przedsiębiorców uznających sytuację finansową firmy za czynnik istotnie wpływający na poziom wynagrodzeń zwiększył się 9 województwach, najbardziej w łódzkim (o 32,9 p.proc.). Jednocześnie w 9 województwach zanotowano wzrost odsetka wskazań dotyczących utrzymania realnej wartości wynagrodzeń, najwyższy w lubelskim (o 69,2 p.proc.).

Wykres 14. Czynniki w istotnym stopniu wpływające na poziom wynagrodzenia pracowników w informacji i komunikacji w najbliższych trzech miesiącach

(Odsetek przedsiębiorstw wskazujących dany czynnik we wrześniu 2025 r.)

Chart 14. Factors significantly affecting the salary level of employees in information and communication in the next three months

(Percentage of enterprises indicating the factor in September 2025)

