

Preferencje studentów w zakresie korzystania z płatności elektronicznych

Julia Aleksandra Pawełko

Politechnika Białostocka, Wydział Inżynierii Zarządzania

e-mail: julia.pawelko.115177@student.pb.edu.pl

Anna Małgorzata Olszewska 

Politechnika Białostocka, Wydział Inżynierii Zarządzania

e-mail: a.olszewska@pb.edu.pl

DOI: 10.65731/az-2026-0059

Streszczenie

W ostatnich latach płatności elektroniczne stały się jednym z podstawowych sposobów regulowania należności za zakupy i usługi. Rozwój bankowości internetowej, aplikacji mobilnych, kart płatniczych oraz systemu BLIK sprawił, że konsumenci coraz częściej rezygnują z gotówki na rzecz szybszych i wygodniejszych form płatności. Zjawisko to jest szczególnie widoczne wśród młodych osób, w tym studentów, którzy na co dzień korzystają z nowoczesnych technologii i chętnie wybierają rozwiązania ułatwiające zarządzanie własnymi finansami. Preferencje studentów w zakresie płatności elektronicznych mogą być kształtowane przez wiele czynników, takich jak wygoda, szybkość transakcji, bezpieczeństwo, dostępność danej metody płatności oraz przyzwyczajenia wyniesione z codziennego korzystania z usług bankowych. Zrozumienie tych preferencji jest istotne, ponieważ pozwala lepiej ocenić kierunki rozwoju rynku płatności elektronicznych oraz potrzeby młodych konsumentów. Celem artykułu było określenie preferencji studentów w zakresie korzystania z płatności elektronicznych, a także wskazanie najczęściej wybieranych metod płatności oraz czynników wpływających na ich wybór. Badanie zostało przeprowadzone za pomocą internetowego kwestionariusza ankietowego, zawierającego pytania dotyczące częstotliwości korzystania z płatności elektronicznych, preferowanych form płatności, oceny ich bezpieczeństwa oraz powodów wyboru określonych rozwiązań. Do analizy danych wykorzystano zestawienia tabelaryczne oraz analizę struktury odpowiedzi respondentów. Wyniki badania wskazują, że studenci bardzo często korzystają z płatności elektronicznych, a najczęściej wykorzystywanymi metodami są karta płatnicza, BLIK oraz płatności mobilne Apple Pay/Google Pay.

Najważniejszymi czynnikami wpływającymi na wybór metody płatności okazały się wygoda, szybkość transakcji oraz bezpieczeństwo.

Słowa kluczowe

płatności elektroniczne, studenci, BLIK, karta płatnicza, płatności mobilne, preferencje konsumentów

Wstęp

Rozwój technologii cyfrowych w ostatnich latach znacząco wpłynął na sposób dokonywania płatności przez konsumentów. Coraz większa dostępność bankowości internetowej i mobilnej, rozwój kart płatniczych, portfeli elektronicznych oraz systemu BLIK sprawiają, że płatności elektroniczne stają się powszechnym elementem codziennych transakcji. Konsumenty coraz częściej wybierają rozwiązania szybkie, wygodne i łatwo dostępne dzięki wykorzystaniu urządzeń elektronicznych, co w konsekwencji prowadzi do stopniowego ograniczania znaczenia gotówki w wielu obszarach życia gospodarczego [Zalewska-Bochenko, 2023, s. 59–76].

Zmiany te są szczególnie widoczne wśród młodych konsumentów, którzy na co dzień korzystają z Internetu, smartfonów oraz aplikacji mobilnych. Studenci stanowią w tym kontekście interesującą grupę badawczą, ponieważ znajdują się na etapie kształtowania własnych nawyków finansowych i coraz częściej samodzielnie podejmują decyzje dotyczące wyboru banku, rachunku oraz metod płatności [Bednarska-Olejniczak, 2012, s. 299–311]. Znaczenie usług bankowych i płatności bezgotówkowych potwierdzają badania Narodowego Banku Polskiego dotyczące zwyczajów płatniczych Polaków. Z opublikowanego przez NBP raportu wynika, że zdecydowana większość dorosłych respondentów posiada konto bankowe lub rachunek płatniczy, a poziom ubankowienia jest szczególnie wysoki w młodszych grupach wiekowych oraz wśród osób z wykształceniem średnim i wyższym. Pokazuje to, że analiza zachowań studentów może być ważna dla zrozumienia dalszych kierunków rozwoju rynku płatności elektronicznych [Narodowy Bank Polski, 2024].

Celem niniejszego artykułu jest określenie preferencji studentów w zakresie korzystania z płatności elektronicznych. W artykule podjęto próbę wskazania najczęściej wybieranych metod płatności, czynników wpływających na ich wybór oraz opinii studentów na temat bezpieczeństwa nowoczesnych form płatności. W części teoretycznej przedstawiono istotę płatności bezgotówkowych i elektronicznych oraz omówiono wybrane wyniki badań dotyczące zachowań płatniczych konsumentów. W części empirycznej natomiast zaprezentowano wyniki badania ankietowego przeprowadzonego wśród studentów uczelni wyższych.

1. Przegląd literatury

Płatności bezgotówkowe stanowią obecnie jeden z podstawowych elementów współczesnego systemu finansowego. Jak wskazuje M. Kieźel [2013], są one formą rozliczeń, w której przekazanie środków następuje bez wykorzystania fizycznej gotówki. Warunkiem realizacji takich transakcji jest posiadanie przez uczestników obrotu rachunku bankowego lub korzystanie z instrumentów pieniądza elektronicznego. W praktyce oznacza to, że przepływ środków odbywa się wyłącznie w postaci zapisów elektronicznych. Zestawienie najczęściej wybieranych form płatności wraz z ich krótką charakterystyką przedstawiono w tabeli 1.

Tab. 1. Wybrane rodzaje płatności elektronicznych

Rodzaj płatności elektronicznej	Charakterystyka	Przykłady
Przelewy bankowe	Przekazanie środków pomiędzy rachunkami bankowymi za pośrednictwem bankowości internetowej lub mobilnej.	przelew internetowy, przelew natychmiastowy, pay-by-link
Karty płatnicze	Płatności realizowane przy użyciu karty fizycznej lub zapisanej w urządzeniu mobilnym.	karta debetowa, karta kredytowa, karta przedpłacona
Płatności mobilne	Płatności wykonywane za pomocą smartfona lub smartwatcha z wykorzystaniem aplikacji mobilnych.	Apple Pay, Google Pay
Systemy płatności mobilnych	Rozwiązania umożliwiające płatności, przelewy oraz wypłaty gotówki z wykorzystaniem aplikacji bankowej.	BLIK
Portfele elektroniczne	Aplikacje umożliwiające przechowywanie danych kart płatniczych i szybkie dokonywanie płatności.	Apple Wallet, Google Wallet

Źródło: opracowanie własne na podstawie: [Narodowy Bank Polski, 2026]; [Mazur i in., 2016]; [Ślazińska-Kluczek i in., 2022]; [Rybińska, 2024].

Dynamiczny rozwój płatności bezgotówkowych stanowi bezpośrednio następstwo cyfryzacji usług finansowych oraz powszechnego dostępu do sieci i urządzeń mobilnych [Korzeb i in., 2026]. Istotą tych transakcji jest realizacja rozliczeń pieniężnych bez fizycznego udziału gotówki, co umożliwia natychmiastowe przesyłanie środków, płaćenie rachunków oraz sprawną realizację zakupów [PolCard from Fiserv, 2025]. Wśród najnowszych rozwiązań rynkowych szczególną pozycję zajmują cyfrowe portfele (m.in. Apple Pay i Google Pay) wykorzystujące technologię

NFC. Zapewniają one nie tylko wygodę płatności zbliżeniowych w punktach handlowo-usługowych, ale również podnoszą poziom bezpieczeństwa transakcji internetowych poprzez zaawansowane mechanizmy uwierzytelniania [Rybińska, 2024; Ślażyńska-Kluczek i in., 2022].

Na polskim rynku kluczowym ogniwem tej cyfrowej transformacji stał się jednak system BLIK, który w ciągu dekady rozwinął pełną paletę usług – od płatności mobilnych i e-commerce, przez przelewy na numer telefonu, aż po obsługę bankomatów. O skali tego sukcesu świadczą dane za 2024 rok, kiedy to liczba jego aktywnych użytkowników osiągnęła niemal 18,5 mln, realizując ponad 2,4 mld transakcji [10 lat BLIKNĘŁO!, 2025].

Rosnąca popularność nowoczesnych metod płatniczych dowodzi, że współcześni konsumenci oczekują rozwiązań maksymalnie prostych, szybkich i bezpiecznych [Skręta, 2023]. Oczekiwania te są najbardziej dostrzegalne wśród młodych konsumentów, w tym studentów, dla których wejście w dorosłość wiąże się z pierwszymi autonomicznymi decyzjami finansowymi. Jak pokazują badania D. Bednarskiej-Olejniczak, młodzi ludzie chętnie korzystają z usług bankowych, kierując się przede wszystkim wygodą, oszczędnością czasu oraz koniecznością posiadania konta (np. do otrzymywania stypendium lub wynagrodzenia), przy czym istotny wpływ na ich decyzje mają też opinie otoczenia, koszty obsługi, jakość serwisu i dostęp do bankowości internetowej [Bednarska-Olejniczak, 2012]. Spostrzeżenia te wpisują się również we wnioski prezentowane przez I. D. Czechowską i W. Kuśmierską, które charakteryzują młodych klientów jako osoby mobilne, otwarte na nowości oraz intensywnie korzystające z cyfrowych kanałów. Autorki wskazują, że ta grupa odbiorców szczególnie zwraca uwagę na koszty i dodatkowe korzyści oferowane przez banki, co w odniesieniu do płatności elektronicznych oznacza wyraźną preferencję dla rozwiązań szybkich, tanich, dostępnych w aplikacji mobilnej i dopasowanych do ich codziennych potrzeb [Czechowska i in., 2022, s. 8–27].

Wskazane wyżej teoretyczne założenia o profilu młodego konsumenta znajdują pełne odzwierciedlenie w danych empirycznych. Badanie M. Polasika i A. Melera przeprowadzone dla Fundacji Polska Bezgotówkowa dowodzi, że korzystanie z nowoczesnych usług płatniczych ma wyraźny charakter pokoleniowy: w grupie osób w wieku 18-24 lata aż 91% posiada konto osobiste, 88% korzysta z bankowości internetowej, a 82% z aplikacji mobilnej banku. Ponadto 74% respondentów w tej grupie wiekowej wybiera system BLIK, 84% korzysta z karty debetowej, a 52% realizuje zbliżeniowe płatności mobilne telefonem z NFC. Dane te wyraźnie pokazują, że młodzi dorośli są jedną z grup najczęściej korzystających z mobilnych i elektronicznych form płatności [Polasik i in., 2023].

Ustalenia te współgrają z wynikami badań M. Rybińskiej, według której konsumenci najchętniej sięgają po karty płatnicze oraz BLIK, rzadziej wybierając tradycyjne przelewy, gotówkę czy portfele elektroniczne typu Apple Pay i Google Pay. Warto jednak zaznaczyć, że choć większość badanych uważa te metody za bezpieczne, część z nich wciąż dostrzega potrzebę dalszej edukacji w zakresie cyberbezpieczeństwa [Rybińska, 2024].

Warto podkreślić, że wysoki poziom cyfryzacji wśród młodych ludzi stanowi odzwierciedlenie ogólnokrajowego trendu. Z raportu eService i Visa dotyczącym postaw Polaków wobec metod płatności wynika, że Polacy preferują płatności elektroniczne w handlu stacjonarnym, natomiast w handlu internetowym stanowią one wybór wręcz naturalny – zaledwie 9% respondentów podczas ostatniej transakcji online zapłaciło gotówką [*Postawy wobec form płatności. Raport Poland, 2022*].

Dojrzałość polskiego rynku potwierdzają również dane z raportu „Preferencje płatnicze Polaków 2024”, z których wynika, że 75% Polaków regularnie wybiera płatności bezgotówkowe (najczęściej w supermarketach, aptekach i na stacjach paliw), a 38% stosuje je zawsze, gdy jest to możliwe. Raport ten ponownie wskazuje osoby w wieku 18-29 lat jako jedną z najaktywniejszych grup w tym obszarze, zwracając jednocześnie uwagę, że nieliczne osoby unikające płatności bezgotówkowych robią to głównie z przyzwyczajenia do gotówki, chęci łatwiejszej kontroli wydatków lub z powodu braku odpowiedniej infrastruktury płatniczej w niektórych miejscach [*Preferencje płatnicze Polaków 2024, 2024*].

2. Metodyka badań

W okresie od 20 maja do 20 czerwca 2026 roku przeprowadzono badanie ankietowe na próbie 124 studentów uczelni wyższych. W badaniu wykorzystano metodę sondażu diagnostycznego w formie ankiety internetowej CAWI – *Computer Assisted Web Interview*. Ankieta była anonimowa, a jej celem było poznanie preferencji studentów w zakresie korzystania z płatności elektronicznych. Kwestionariusz ankietowy składał się z dwunastu pytań, w tym czterech pytań metryczkowych oraz ośmiu pytań właściwych. Pytania metryczkowe dotyczyły płci, wieku, roku studiów oraz trybu studiowania. Pytania właściwe odnosiły się do częstotliwości korzystania z płatności elektronicznych, wykorzystywanych i najczęściej wybieranych metod płatności, sytuacji, w których respondenci korzystają z płatności elektronicznych, preferowanej formy płatności, czynników wpływających na wybór danej metody, zauważanych problemów oraz oceny bezpieczeństwa płatności elektronicznych. Do analizy zgromadzonych danych wykorzystano zestawienia tabelaryczne oraz

analizę struktury odpowiedzi respondentów. Wyniki przedstawiono w formie opisowej oraz graficznej. W tabeli 2 przedstawiono wybrane charakterystyki próby badawczej.

Tab. 2. Charakterystyka próby badawczej

Cechy respondenta		Ogółem	
		N=124	%
Płeć	Kobiety	79	63,7%
	Mężczyźni	45	36,3%
Wiek	18-21	52	41,9%
	22-25	68	54,8%
	26 i więcej	4	3,2%
Rok studiów	I rok	19	15,3%
	II rok	26	21,0%
	III rok	33	26,6%
	IV rok	24	19,4%
	V rok	22	17,7%
Tryb studiów	Stacjonarne	96	77,4%
	Niestacjonarne	28	22,6%

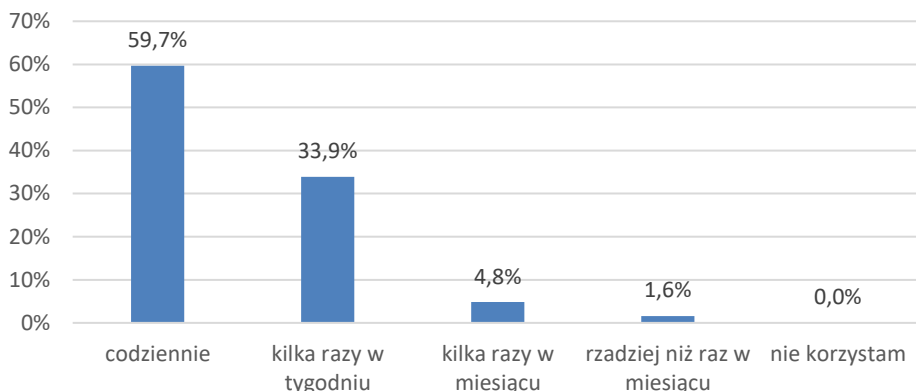
Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania ankietowego.

W strukturze badanej próby przeważały kobiety, które stanowiły 63,7% respondentów, podczas gdy udział mężczyzn wyniósł 36,3%. Najwięcej badanych należało do grupy wiekowej 22-25 lat (54,8%), natomiast najmniej liczną grupę tworzyli respondenci w wieku 26 lat i więcej (3,2%). Pod względem roku studiów najliczniej reprezentowani byli studenci trzeciego roku (26,6%). W próbie znaleźli się także studenci drugiego roku (21,0%), czwartego roku (19,4%), piątego roku (17,7%) oraz pierwszego roku (15,3%). Większość ankietowanych studiowała w trybie stacjonarnym (77,4%), natomiast 22,6% stanowili studenci niestacjonarni.

3. Wyniki badań

W pierwszej kolejności respondentów zapytano o częstotliwość korzystania z płatności elektronicznych (rys. 1). Z uzyskanych danych wynika, że płatności elektroniczne są powszechnie wykorzystywane przez badanych studentów. Największa część respondentów zadeklarowała, że korzysta z nich codziennie – takiej odpowiedzi udzieliło 59,7% ankietowanych. Kolejne 33,9% studentów wskazało, że korzysta z płatności elektronicznych kilka razy w tygodniu. Znacznie mniejszy odsetek respondentów korzystał z płatności elektronicznych sporadycznie. Kilka

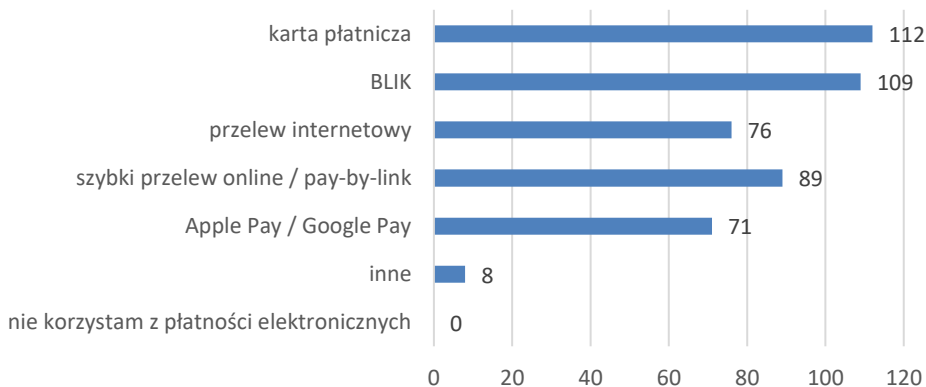
razy w miesiącu używało ich 4,8% badanych, natomiast rzadziej niż raz w miesiącu jedynie 1,6%. Żaden z respondentów nie wskazał odpowiedzi „nie korzystam”.



Rys. 1. Częstotliwość korzystania z płatności elektronicznych

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Kolejnym analizowanym zagadnieniem były metody płatności elektronicznych wykorzystywane przez respondentów (rys. 2).

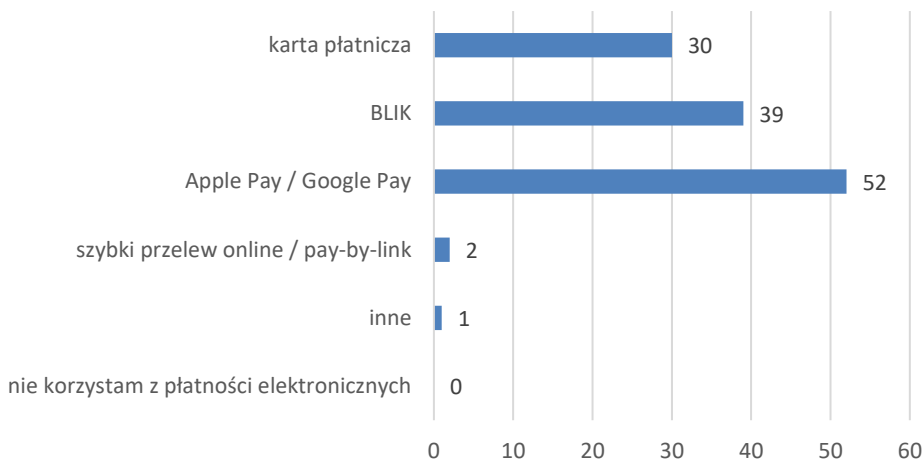


Rys. 2. Metody płatności elektronicznych wykorzystywane przez respondentów

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Najczęściej wskazywaną metodą płatności elektronicznych była karta płatnicza, z której korzystało 112 respondentów (90,3%). Bardzo zbliżony wynik uzyskał system BLIK, wskazany przez 109 badanych (87,9%). Oznacza to, że obie te formy płatności są najbardziej rozpowszechnione wśród studentów uczestniczących w badaniu. Wysoki poziom wskazań odnotowano również w przypadku szybkiego przelewu online/pay-by-link, z którego korzystało 89 respondentów (71,8%). Przelew internetowy został wskazany przez 76 osób (61,3%), natomiast z płatności mobilnych Apple Pay lub Google Pay korzystało 71 badanych (57,3%). Najrzadziej wybierano inne metody płatności – takiej odpowiedzi udzieliło 8 osób (6,5%). Wyniki te potwierdzają, że studenci najczęściej wybierają metody szybkie, wygodne oraz dostępne zarówno w sklepach stacjonarnych, jak i podczas zakupów internetowych.

Następnie respondentów poproszono o wskazanie metody płatności elektronicznych, z której korzystają najczęściej (rys. 3).



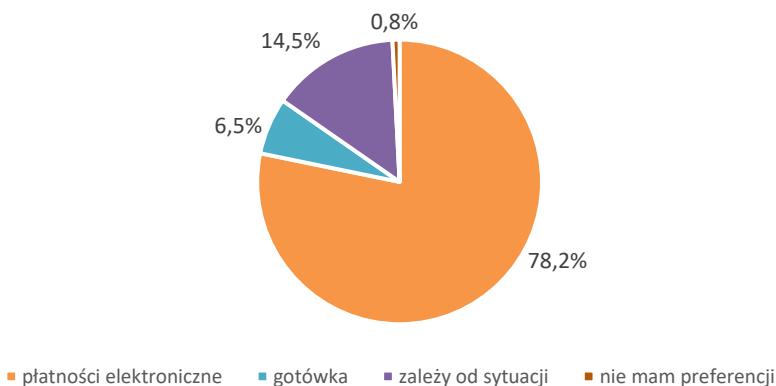
Rys. 3. Najczęściej wykorzystywana metoda płatności elektronicznych

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Najczęściej wykorzystywaną metodą płatności elektronicznych okazały się płatności mobilne Apple Pay/Google Pay, które wskazało 52 respondentów (41,9%). Na drugim miejscu znalazł się system BLIK, wybrany przez 39 badanych (31,5%). Kartę płatniczą jako najczęściej wykorzystywaną metodę wskazało 30 osób (24,2%). Znacznie rzadziej respondenci wybierali szybki przelew online/pay-by-link – tę odpowiedź wskazały tylko 2 osoby (1,6%). Jedna osoba zaznaczyła inną metodę płat-

ności. Wyniki te pokazują, że w codziennym korzystaniu z płatności elektronicznych szczególne znaczenie mają rozwiązania mobilne oraz BLIK, czyli metody szybkie i dostępne z poziomu telefonu lub aplikacji bankowej.

Kolejne pytanie dotyczyło preferowanej formy płatności na co dzień (rys. 4). Respondenci mieli wskazać, czy częściej wybierają płatności elektroniczne, gotówkę, czy też uzależniają wybór formy płatności od sytuacji. Zdecydowana większość respondentów wskazała, że na co dzień preferuje płatności elektroniczne. Takiej odpowiedzi udzieliło 78,2% badanych studentów. Gotówkę jako preferowaną formę płatności wskazało jedynie 6,5% respondentów, co pokazuje, że w badanej grupie ma ona zdecydowanie mniejsze znaczenie niż nowoczesne metody płatności. Część ankietowanych uzależniała wybór formy płatności od sytuacji – taką odpowiedź wskazało 14,5% badanych. Brak jednoznacznych preferencji zadeklarowało jedynie 0,8% respondentów. Wyniki te potwierdzają, że płatności elektroniczne są dominującą formą regulowania należności wśród badanych studentów, a gotówka pełni raczej funkcję uzupełniającą.

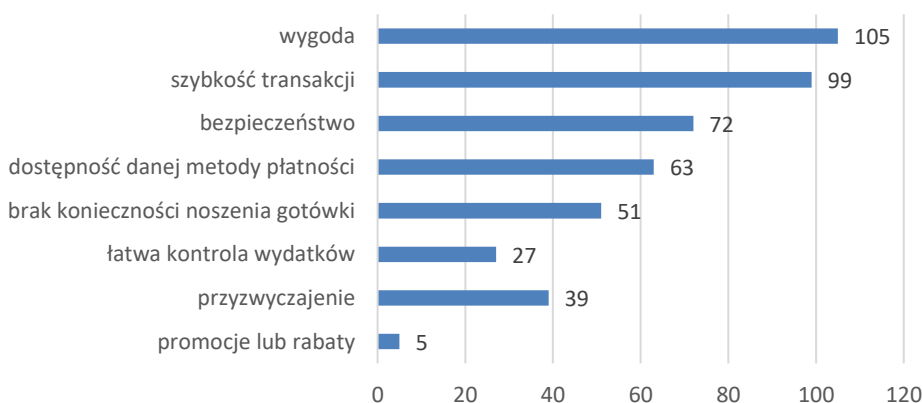


Rys. 4. Preferowana forma płatności na co dzień

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Badani studenci zostali poproszeni również o wskazanie czynników, które w największym stopniu wpływają na wybór określonej metody płatności (rys. 5). Pytanie miało charakter wielokrotnego wyboru. Najczęściej wskazywanym czynnikiem była wygoda, którą zaznaczyło 105 respondentów (84,7%). Niewiele mniej osób wskazało szybkość transakcji – 99 odpowiedzi (79,8%). Oznacza to, że dla badanych studentów największe znaczenie przy wyborze metody płatności mają

przede wszystkim praktyczne aspekty korzystania z danej formy płatności. Ważnym czynnikiem okazało się również bezpieczeństwo, wskazane przez 72 respondentów (58,1%) oraz dostępność danej metody płatności, którą zaznaczyły 63 osoby (50,8%). Brak konieczności noszenia gotówki wskazało 51 badanych (41,1%). Rzadziej wybierano przyzwyczajenie oraz łatwą kontrolę wydatków. Najmniejsze znaczenie miały promocje lub rabaty, które zostały wskazane przez najmniejszą liczbę respondentów (4%). Uzyskane wyniki pokazują, że studenci wybierają płatności elektroniczne głównie ze względu na ich wygodę, szybkość i dostępność, natomiast czynniki dodatkowe, takie jak promocje, mają dla nich mniejsze znaczenie.



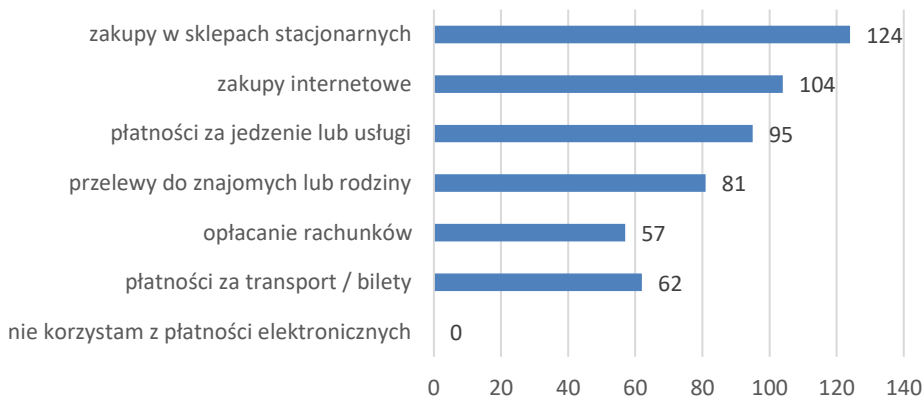
Rys. 5. Czynniki wpływające na wybór metody płatności

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

W odpowiedzi na kolejne pytanie respondenci wskazywali sytuacje, w których najczęściej korzystają z płatności elektronicznych (rys. 6).

Analiza odpowiedzi pokazuje, że płatności elektroniczne towarzyszą studentom przede wszystkim podczas codziennych zakupów. Najwięcej wskazań dotyczyło zakupów w sklepach stacjonarnych – tę odpowiedź zaznaczyło 124 respondentów (100%). Wysoki wynik uzyskały również zakupy internetowe, wskazane przez 104 osoby (83,9%) oraz płatności za jedzenie lub usługi, które zaznaczyło 95 badanych (76,6%). Oznacza to, że studenci najczęściej wykorzystują płatności elektroniczne w bieżących wydatkach konsumpcyjnych. Respondenci często korzystali z płatności elektronicznych także podczas przelewów do znajomych lub rodziny – taką odpowiedź wskazało 81 osób (65,3%). Mniejszą liczbę wskazań odnotowano w przypadku płatności za transport i bilety – 62 osoby (50,0%) oraz opłacania rachunków – 57 osób (46,0%). Żaden z respondentów nie zadeklarował braku korzystania

z płatności elektronicznych. Wyniki te pokazują, że płatności elektroniczne są obecne w wielu obszarach codziennego funkcjonowania badanych studentów.



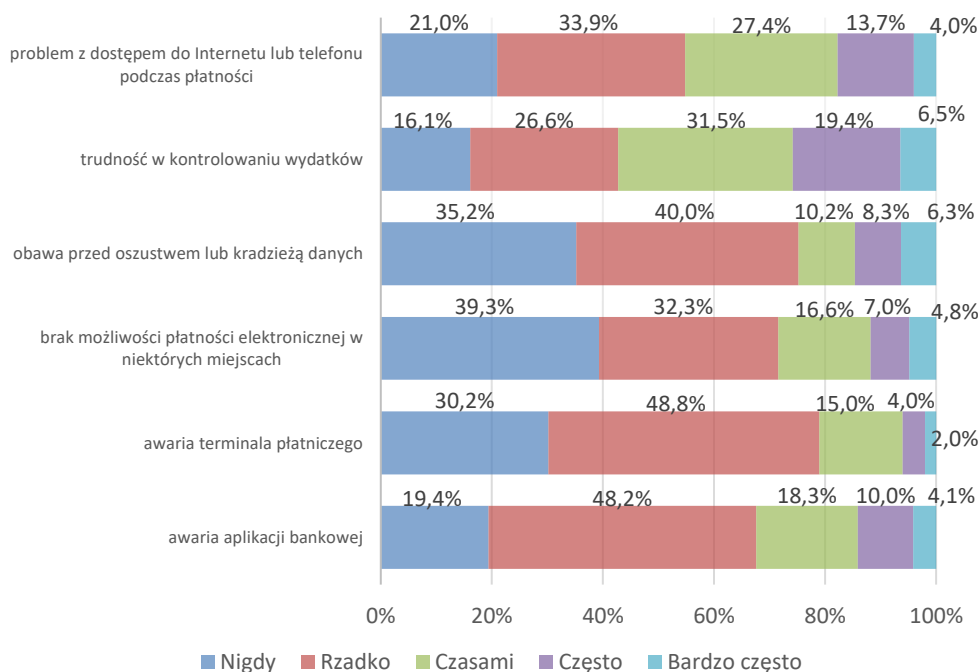
Rys. 6. Sytuacje, w których respondenci korzystają z płatności elektronicznych

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

W dalszej części badania respondenci zostali poproszeni o ocenę częstotliwości występowania problemów związanych z korzystaniem z płatności elektronicznych (rys. 7). Odpowiedzi udzielano na pięciostopniowej skali, gdzie 1 oznaczało „nigdy”, a 5 „bardzo często”.

Uzyskane wyniki wskazują, że większość problemów związanych z płatnościami elektronicznymi nie występuje wśród badanych studentów bardzo często. Awarie aplikacji bankowej najczęściej oceniano jako zdarzające się rzadko – taką odpowiedź wskazało 48,2% respondentów, natomiast 19,4% badanych nigdy nie doświadczyło tego problemu. Podobnie przedstawiają się odpowiedzi dotyczące awarii terminala płatniczego, które rzadko zauważało 48,8% studentów, a 30,2% nie spotkało się z nimi wcale. Brak możliwości płatności elektronicznej w niektórych miejscach również nie był oceniany jako problem częsty – 39,3% respondentów wskazało odpowiedź „nigdy”, a 32,3% „rzadko”. Obawa przed oszustwem lub kradzieżą danych pojawiała się u części badanych, jednak najczęściej była oceniana jako występująca rzadko (40,0%) albo nigdy (35,2%). Większe zróżnicowanie odpowiedzi dotyczyło trudności w kontrolowaniu wydatków – 31,5% respondentów wskazało, że doświadcza tego problemu czasami, a 19,4% często. Może to świadczyć o tym, że szybkie i wygodne formy płatności sprzyjają łatwiejszemu wydawaniu pieniędzy przez część studentów. Problemy z dostępem do Internetu lub telefonu podczas płatności także pojawiały się sporadycznie – 33,9% badanych wskazało odpowiedź „rzadko”, a 27,4% „czasami”. Dane te pokazują, że choć płatności elektroniczne są

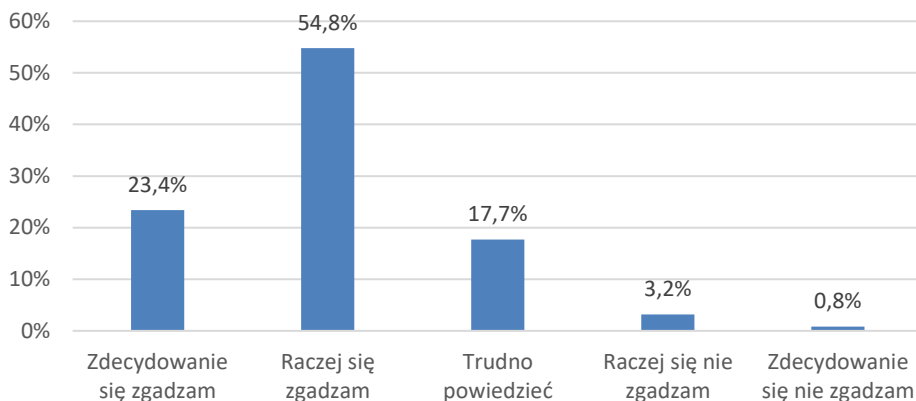
przez studentów powszechnie akceptowane i wykorzystywane, to wiążą się również z pewnymi ograniczeniami, głównie dotyczącymi kontroli wydatków, obaw o bezpieczeństwo oraz okazjonalnych problemów technicznych.



Rys. 7. Częstotliwość problemów związanych z płatnościami elektronicznymi

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Ostatnie pytanie dotyczyło opinii respondentów na temat bezpieczeństwa płatności elektronicznych. Badani zostali zapytani czy ich zdaniem płatności elektroniczne są bezpieczną formą płatności (rys. 8).



Rys. 8. Opinia respondentów na temat bezpieczeństwa płatności elektronicznych

Źródło: opracowanie własne na podstawie badania ankietowego.

Analiza odpowiedzi wskazuje, że większość badanych studentów pozytywnie ocenia bezpieczeństwo płatności elektronicznych. Największa grupa respondentów wskazała odpowiedź „raczej się zgadzam” – 54,8%, co odpowiada 68 osobom. Odpowiedź „zdecydowanie się zgadzam” zaznaczyło 23,4% badanych, czyli 29 osób. Łącznie 78,2% respondentów zgodziło się ze stwierdzeniem, że płatności elektroniczne są bezpieczną formą płatności. Odpowiedź „trudno powiedzieć” wskazało 17,7% ankietowanych, czyli 22 osoby. Może to oznaczać, że część studentów nie ma jednoznacznej opinii na temat bezpieczeństwa płatności elektronicznych lub zachowuje ostrożność wobec możliwych zagrożeń. Negatywne odpowiedzi pojawiały się bardzo rzadko – 3,2% respondentów raczej nie zgodziło się z tym stwierdzeniem, a 0,8% zdecydowanie się nie zgodziło. Wyniki te pokazują, że płatności elektroniczne są przez studentów w większości postrzegane jako bezpieczne.

Podsumowanie

Przeprowadzone badanie potwierdza, że płatności elektroniczne stanowią powszechnie wykorzystywaną formę regulowania należności wśród studentów. Zdecydowana większość respondentów korzysta z nich codziennie lub kilka razy w tygodniu, co wskazuje, że nowoczesne metody płatności są stałym elementem codziennych zachowań finansowych badanej grupy. Gotówka ma wśród studentów zdecydowanie mniejsze znaczenie i pełni raczej funkcję uzupełniającą.

Analiza danych wykazała, że najczęściej wykorzystywanymi metodami płatności elektronicznych są karta płatnicza, BLIK oraz płatności mobilne Apple Pay/Google Pay. Respondenci najczęściej korzystają z nich podczas zakupów w sklepach

stacjonarnych, zakupów internetowych oraz płatności za jedzenie lub usługi. Pokazuje to, że płatności elektroniczne są obecne w wielu obszarach codziennego funkcjonowania studentów.

Wyniki badania wskazują również, że przy wyborze metody płatności największe znaczenie mają wygoda, szybkość transakcji oraz bezpieczeństwo. Czynniki takie jak promocje lub rabaty odgrywają znacznie mniejszą rolę. Oznacza to, że studenci wybierają przede wszystkim rozwiązania praktyczne, łatwo dostępne i dopasowane do ich codziennych potrzeb.

Pomimo wysokiego poziomu akceptacji płatności elektronicznych respondenci dostrzegają także pewne ograniczenia związane z ich użytkowaniem. Najczęściej dotyczą one trudności w kontrolowaniu wydatków, obaw przed oszustwem lub kradzieżą danych oraz sporadycznych problemów technicznych. Jednocześnie większość badanych uznaje płatności elektroniczne za bezpieczną formę płatności. Uzyskane wyniki pokazują więc, że preferencje studentów wobec płatności elektronicznych wynikają głównie z ich wygody, sprawności realizacji i powszechności. Należy także przypuszczać, że ich rola w codziennym życiu młodych konsumentów będzie nadal rosła.

ORCID iD

Anna M. Olszewska: <https://orcid.org/0000-0001-6643-1100>

Literatura

1. Bednarska-Olejniczak D. (2012), *Zachowania młodych konsumentów na rynku usług bankowych*, Zeszyty Naukowe Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu 31, Wrocław.
2. Czechowska I. D., Kuśmierska W. (2022), *Uwarunkowania decyzji młodych klientów na rynku usług finansowych na przykładzie rachunków bankowych*, Internetowy Kwartalnik Antymonopolowy i Regulacyjny 7(11), s. 8-27, DOI: 10.7172/2299-5749.IKAR.7.11.1.
3. eService, Visa (2022), *Postawy wobec form płatności. Raport Poland*, Warszawa.
4. Kieźel M. (2013), *Płatności bezgotówkowe w Polsce w kontekście rozwoju społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice.
5. Korzeb Z., Szpilko D., di Pietro F. (2026), *Banks in smart cities. A bibliometric and thematic review*, E & M Ekonomie a Management 29(3), s. 1–21.

6. Mazur Z., Mazur H., Mendyk-Krajewska T. (2016), *Rodzaje i systemy płatności elektronicznych*, Ekonomiczne Problemy Usług 122, s. 329-338, DOI: 10.18276/epu.2016.122-31.
7. Narodowy Bank Polski (2026), *Płatności mobilne*, materiały edukacyjne NBP, Warszawa.
8. Narodowy Bank Polski (2024), *Zwyczajne płatnicze w Polsce w 2023 r.*, Warszawa.
9. Polasik M., Meler A. (2023), *Zwyczajne płatnicze a postrzeganie metod płatności: badanie konsumenckie 2022*, Fundacja Polska Bezgotówkowa, POLASIK Research.
10. PolCard from Fiserv (2025), *Czym są płatności elektroniczne i jak działają przelewy online?*, Warszawa.
11. PolCard from Fiserv (2024), *Preferencje płatnicze Polaków 2024*, Warszawa.
12. Polski Standard Płatności (2025), *10 lat BLIKNĘŁO! Zmiany w płatnościach i gospodarce Polski*, Warszawa.
13. Rybińska M. (2024), *Rola systemu BLIK oraz innych form cyfrowych płatności bezgotówkowych w Polsce w opinii użytkowników*, Zeszyty Naukowe Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu. 107(4).
14. Skręta A. (2023), *Szybko, wygodnie, bezpiecznie – rozwój innowacji płatniczych na polskim rynku*, Obserwator Finansowy.
15. Ślażyńska-Kluczek D., Gawryszewska K. (2022), *Konsument na rynku płatności w Polsce – preferowane metody płatności*, Myśl Ekonomiczna i Polityczna 2(73).
16. Zalewska-Bochenko A. (2023), *Rynek płatności elektronicznych z perspektywy bezpieczeństwa transakcji*, Roczniki Ekonomiczne Kujawsko-Pomorskiej Szkoły Wyższej w Bydgoszczy 16, Bydgoszcz, s. 59-76.

Student Preferences in Using Electronic Payments

Abstract

In recent years, electronic payments have become one of the primary methods for settling transactions for goods and services. The growth of online banking, mobile applications, payment cards, and the BLIK system has led consumers to increasingly abandon cash in favor of faster and more convenient payment options. This phenomenon is particularly evident among young people, including university students, who use modern technologies on a daily basis and eagerly adopt solutions that simplify managing their personal finances. Student preferences regarding electronic payments can be shaped by numerous factors, such as convenience, transaction speed, security, availability of a given payment method, and habits formed through everyday use of banking services. Understanding these preferences is essential, as it allows for a better assessment of trends in the electronic payments market and the needs of young consumers.

The aim of this article was to determine student preferences regarding the use of electronic payments, as well as to identify the most frequently chosen payment methods and the factors influencing their selection. The study was conducted using an online survey questionnaire containing questions on the frequency of using electronic payments, preferred payment forms, perceptions of their security, and reasons for choosing specific solutions. Tabular summaries and response structure analysis were applied to analyze the data. The findings indicate that students use electronic payments very frequently, with payment cards, BLIK, and mobile payments (Apple Pay/Google Pay) being the most commonly used methods. Convenience, transaction speed, and security proved to be the most important factors influencing the choice of payment method.

Key words

electronic payments, students, BLIK, payment card, mobile payments, consumer preferences