

INSETE



Έρευνα Επιχειρηματικού Κλίματος στα Ταξιδιωτικά Γραφεία (Μέλη ΗΑΤΤΑ)



Με τη συγχρηματοδότηση
της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2021 – 2027
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ

Πίνακας Περιεχομένων

<u>Προφίλ Έρευνας</u>	3
<u>Κύρια Συμπεράσματα</u>	4
<u>Ανάλυση Δείγματος</u>	6
<u>Δεξαμενή Πελατών</u>	7
<u>Προκλήσεις</u>	9
<u>Ενέργειες Στήριξης</u>	12
<u>Εκτίμηση Εσόδων Θερινής Σεζόν 2025</u>	15
<u>Ανά Περιφέρεια</u>	15
<u>Ανά Μέγεθος Επιχείρησης</u>	17

Σκοπός

- Η αποτύπωση της τρέχουσας κατάστασης και των προκλήσεων των ταξιδιωτικών γραφείων, καθώς και η εκτίμηση της θερινής σεζόν 2025 σε επίπεδο χώρας, Περιφέρειας και μεγέθους επιχείρησης.

Δείγμα & Συλλογή Δεδομένων

Περίοδος Έρευνας: 11/11/2025-15/12/2025

- Συμμετείχαν **227 ταξιδιωτικά γραφεία** σε όλη την Ελλάδα.
- Η συλλογή στοιχείων έγινε μέσω ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου.
- Οι επιχειρήσεις δήλωσαν:
 - Περιφέρεια δραστηριοποίησης
 - Δεξαμενή πελατών (εισερχόμενο – εξερχόμενο – εγχώριο)
 - Προκλήσεις που αντιμετωπίζουν (έως 3 απαντήσεις – πολλαπλής επιλογής)
 - Ενέργειες στήριξης που θεωρούν σημαντικές (έως 3 απαντήσεις – πολλαπλής επιλογής)
 - Προσδοκίες για τα έσοδα θερινής σεζόν 2025

Στάθμιση δεδομένων: Η στάθμιση εφαρμόστηκε αποκλειστικά στην ανάλυση ανά Περιφέρεια, με τη χρήση σταθμιστικού δείκτη ο οποίος βασίζεται στη σχέση αριθμού μελών HATTA / αριθμό απαντήσεων ανά Περιφέρεια. Η διαδικασία αυτή διασφαλίζει ότι τα αποτελέσματα αποτυπώνουν αναλογικά τη γεωγραφική κατανομή του κλάδου και δεν επηρεάζονται από υπερεκπροσώπηση ή υποεκπροσώπηση ανά περιοχή. Αντίθετα, η ανάλυση ανά μέγεθος επιχείρησης (πλήθος εργαζομένων) παρουσιάζεται μη σταθμισμένη, καθώς αφορά εσωτερική σύγκριση υποομάδων του ίδιου δείγματος και δεν απαιτεί γεωγραφική αναγωγή. Αυτό επιτρέπει την ακριβή αποτύπωση των διαφορών στη συμπεριφορά και τις ανάγκες των επιχειρήσεων ανά μέγεθος, χωρίς την παρέμβαση γεωγραφικών παραμέτρων.

Η έρευνα συγκυρίας έγινε σε 227 ταξιδιωτικά γραφεία σε όλη την Ελλάδα.

Ο εισερχόμενος τουρισμός αποτελεί την κύρια δραστηριότητά τους.

Σε εθνικό επίπεδο επικρατεί μια εικόνα σταθεροποίησης εσόδων, καθώς το 47% των επιχειρήσεων εκτιμά ότι τα έσοδα θα κυμανθούν μεταξύ -5% και +5% σε σχέση με το 2024. Ωστόσο, το ισοζύγιο προσδοκιών είναι ελαφρώς αρνητικό, με το 31% να προβλέπει μείωση άνω του 5%, έναντι 23% που αναμένει αύξηση άνω του 5%. Αξιοσημείωτη είναι η διαφοροποίηση μεταξύ των γραφείων που απασχολούν τουλάχιστον 21 άτομα και αυτών που απασχολούν 20 ή λιγότερους: για τα μεγαλύτερα γραφεία το ποσοστό αυτών που απάντησαν ότι αυξήθηκαν τα έσοδά τους τη θερινή σεζόν 2025 υπερέβη το αντίστοιχο αυτών που απάντησαν ότι μειώθηκαν, ενώ για τα μικρότερα γραφεία η εικόνα ήταν η αντίστροφη.

Οι σημαντικότερες προκλήσεις που αντιμετωπίζουν τα ταξιδιωτικά γραφεία είναι οι ακόλουθες:

- η υπερβολική φορολογία αναφέρθηκε από το 66% των γραφείων, ενώ σε οκτώ Περιφέρειες, το πρόβλημα είναι σχεδόν καθολικό, επηρεάζοντας το 80-100% των ερωτηθέντων
- η αύξηση του λειτουργικού κόστους επηρεάζει το 64% των γραφείων, με σχεδόν καθολική επίπτωση σε Πελοπόννησο (100%), Βόρειο Αιγαίο (95%), Δωδεκάνησα (82%) και Κυκλάδες (73%).
- ο ψηφιακός ανταγωνισμός επηρεάζει σχεδόν το ήμισυ της αγοράς (49%). Είναι πιο έντονος στη Δυτική Μακεδονία και τη Δυτική Ελλάδα (και στις δύο περιοχές 80%).
- η έλλειψη προσωπικού αναφέρθηκε από το 41% των επιχειρήσεων συνολικά, αλλά οξύτερο πρόβλημα σε συγκεκριμένες περιοχές, όπως τα Ιόνια Νησιά (67%), η Δυτική Ελλάδα (60%), η Κεντρική Μακεδονία (57%) και το Νότιο Αιγαίο (55%).

Οι περισσότερες επιχειρήσεις είναι μικρής κλίμακας και εκφράζουν την ανάγκη για καλύτερη πρόσβαση σε χρηματοδότηση και απλούστευση του κανονιστικού πλαισίου, προκειμένου να διατηρήσουν τις δραστηριότητές τους. Ειδικότερα,

- ως πλέον κρίσιμο μέτρο στήριξης (65% σε εθνικό επίπεδο) θεωρείται η πρόσβαση σε προγράμματα χρηματοδότησης. Το σχετικό ποσοστό φτάνει στο 100% σε περιοχές όπως το Βόρειο Αιγαίο, η Δυτική Ελλάδα, η Δυτική Μακεδονία, η Θεσσαλία και η Στερεά Ελλάδα.
- ακολουθεί η απλοποίηση του νομοθετικού πλαισίου (42%). Το σχετικό ποσοστό ανέρχεται σε 82% στις Κυκλάδες και 67% στην Στερεά Ελλάδα.
- με παρόμοια ποσοστά ακολουθούν η εκπαίδευση και κατάρτιση προσωπικού (37%) και ο ψηφιακός μετασχηματισμός (34%)

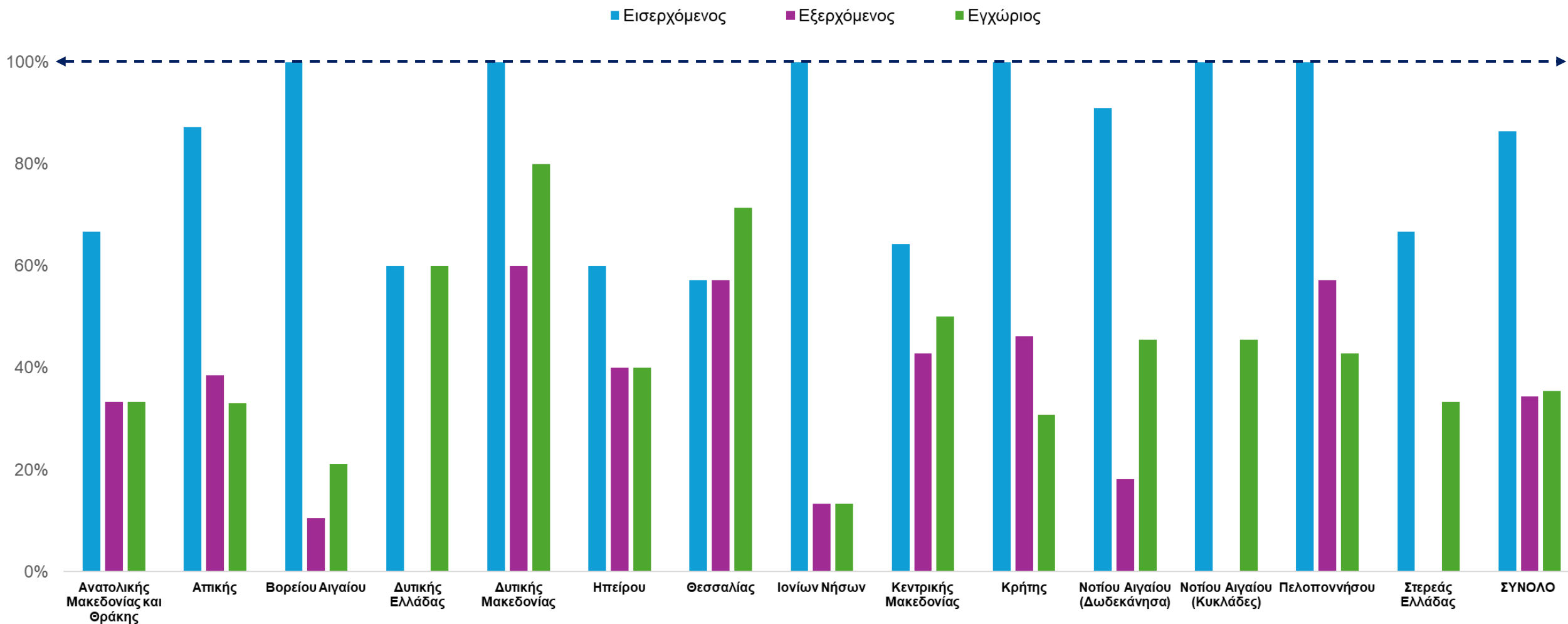
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ

Αριθμός εργαζομένων	Επιχειρήσεις	% Κατανομή
1–5	110	49%
6–10	53	23%
11–20	30	13%
21+	34	15%
Σύνολο	227	100%

Στην έρευνα συμμετείχαν 227 επιχειρήσεις.

Το δείγμα αποτελείται κυρίως από μικρές επιχειρήσεις, με σχεδόν 1 στις 2 (49%) να απασχολεί έως 5 εργαζόμενους. Επιπλέον, περίπου 23% απασχολεί 6–10 εργαζόμενους, 13% 11-20 εργαζόμενους ενώ οι επιχειρήσεις με περισσότερους από 20 εργαζόμενους αντιστοιχούν στο 15% του δείγματος.

ΔΕΞΑΜΕΝΗ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ



Συνολικά τα γραφεία δείχνουν εντονότερη εστίαση στον εισερχόμενο τουρισμό

- Σε εθνικό επίπεδο, η εξυπηρέτηση εισερχόμενου τουρισμού διαμορφώνεται στο **86%** των γραφείων, του εγχώριου στο **35%**, και του εξερχόμενου στο **34%**, υποδηλώνοντας μεγάλη ποικιλομορφία στις ροές πελατών και σημαντικές διαφοροποιήσεις ανά Περιφέρεια.

Ο εισερχόμενος τουρισμός κυριαρχεί στις περισσότερες Περιφέρειες (86%)

- Σε Περιφέρειες όπως η Δυτική Μακεδονία, το Βόρειο Αιγαίο, τα Ιόνια Νησιά, η Κρήτη, η Πελοπόννησος και οι Κυκλάδες, το 100% των ταξιδιωτικών γραφείων δηλώνει ότι εξυπηρετεί εισερχόμενους πελάτες. Το εύρημα αυτό υποδηλώνει ότι ο εισερχόμενος τουρισμός αποτελεί βασικό και κοινό χαρακτηριστικό της δραστηριότητάς τους, παρότι τα γραφεία αυτά εξακολουθούν να εξυπηρετούν και εγχώριους ή εξερχόμενους πελάτες σε μικρότερο βαθμό.

Ο εξερχόμενος τουρισμός παραμένει περιορισμένος (34%)

- Ο μέσος όρος γραφείων που εξυπηρετεί εξερχόμενους πελάτες στο σύνολο της χώρας είναι **34%**, με σημαντικές αποκλίσεις ανά Περιφέρεια. Η μεγαλύτερη συμμετοχή προέρχεται από Πελοπόννησο και Θεσσαλία (57%), Κρήτη (46%) και Κεντρική Μακεδονία (43%).
- Αντίθετα, το ποσοστό των γραφείων που εξυπηρετεί εξερχόμενο τουρισμό είναι μηδενικό στις Περιφέρειες Δυτ. Ελλάδας, Στερεάς Ελλάδας και Νοτίου Αιγαίου.

Ο εγχώριος τουρισμός είναι ισχυρός αλλά όχι παντού (35%)

- Μεγάλο μέρος των γραφείων στις Περιφέρειες Θεσσαλίας (71%), Δυτικής Μακεδονίας (80%) και Δυτικής Ελλάδας (60%) εστιάζουν στην εγχώρια αγορά.
- Αντίθετα αρκετά χαμηλή συμμετοχή στην εξυπηρέτηση της εγχώριας αγοράς παρουσιάζουν οι Περιφέρειες Ιονίων Νήσων (13%) και Βορείου Αιγαίου (21%).

ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

	Έλλειψη προσωπικού	Αυξημένο κόστος	Υψηλή Φορολογία	Δυσκολία ψηφιακής τεχνολογίας	Χαμηλή ζήτηση	Ανεπαρκής ενημέρωση	Ανταγωνισμός online	Γραφειοκρατία	Άλλο
Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης	0%	33%	100%	67%	33%	0%	33%	0%	33%
Αττικής	40%	61%	59%	9%	11%	8%	54%	24%	6%
Βορείου Αιγαίου	16%	95%	100%	16%	0%	0%	16%	11%	0%
Δυτικής Ελλάδας	60%	60%	20%	20%	0%	0%	80%	0%	0%
Δυτικής Μακεδονίας	0%	80%	80%	0%	60%	0%	80%	0%	0%
Ηπείρου	40%	20%	100%	0%	20%	20%	60%	0%	20%
Θεσσαλίας	0%	57%	43%	29%	43%	29%	57%	0%	14%
Ιονίων Νήσων	67%	67%	80%	13%	0%	0%	27%	20%	0%
Κεντρικής Μακεδονίας	57%	64%	79%	0%	29%	7%	29%	14%	0%
Κρήτης	38%	62%	77%	0%	8%	15%	54%	15%	0%
Νοτίου Αιγαίου (Δωδεκάνησα)	55%	82%	64%	0%	0%	0%	64%	0%	0%
Νοτίου Αιγαίου (Κυκλάδες)	55%	73%	91%	9%	0%	0%	36%	9%	0%
Πελοποννήσου	14%	100%	86%	0%	14%	14%	43%	0%	0%
Στερεάς Ελλάδας	0%	67%	100%	33%	0%	67%	0%	33%	0%
ΣΥΝΟΛΟ	41%	64%	66%	9%	11%	9%	49%	18%	4%

Ποιες από τις παρακάτω προκλήσεις, σχετικά με την επιχείρησή σας, αντιμετωπίζετε σήμερα; Επιλέξτε έως και 3 απαντήσεις.

TOP -3

- Η "**Υψηλή Φορολογία**" αποτελεί τη συχνότερη πρόκληση στο σύνολο της χώρας (66%), με εξαιρετικά υψηλά ποσοστά σχεδόν σε όλες τις Περιφέρειες: σε 8 από αυτές, το ποσοστό φτάνει το 80–100%.
- Το "**Αυξημένο κόστος**" εμφανίζεται ως η δεύτερη σημαντικότερη πανελλαδική πρόκληση (64%), με ιδιαίτερη ένταση σε Περιφέρειες όπως Πελοπόννησος (100%), Βόρειο Αιγαίο (95%), Νότιο Αιγαίο – Δωδεκάνησα (82%) και Νότιο Αιγαίο – Κυκλάδες (73%).
- Ο "**Ανταγωνισμός από online πλατφόρμες**" επηρεάζει σχεδόν τη μισή αγορά (49%), με ακραίες τιμές σε Δυτική Μακεδονία (80%), Δυτική Ελλάδα (80%), Κρήτη (54%), Αττική (54%) και Δωδεκάνησα (64%).
- Η "**Έλλειψη προσωπικού**" καταγράφεται στο 41% των επιχειρήσεων συνολικά, αλλά σε ορισμένες Περιφέρειες αποτελεί πολύ εντονότερο ζήτημα, όπως Ιόνιο (67%), Δυτική Ελλάδα (60%), Νότιο Αιγαίο – Κυκλάδες και Δωδεκάνησα (55%), Κεντρική Μακεδονία (57%) και Κρήτη (38%).
- Η "**Δυσκολία ψηφιακής τεχνολογίας**" και η "**Χαμηλή ζήτηση**" εμφανίζονται σε χαμηλότερα επίπεδα συνολικά (9% και 11%), όμως έχουν σημαντικό αντίκτυπο σε συγκεκριμένες Περιφέρειες όπως Θεσσαλία (29% δυσκολία ψηφιακής τεχνολογίας, 43% χαμηλή ζήτηση) και Ανατολική Μακεδονία & Θράκη (67% δυσκολία τεχνολογίας, 33% χαμηλή ζήτηση).

ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ

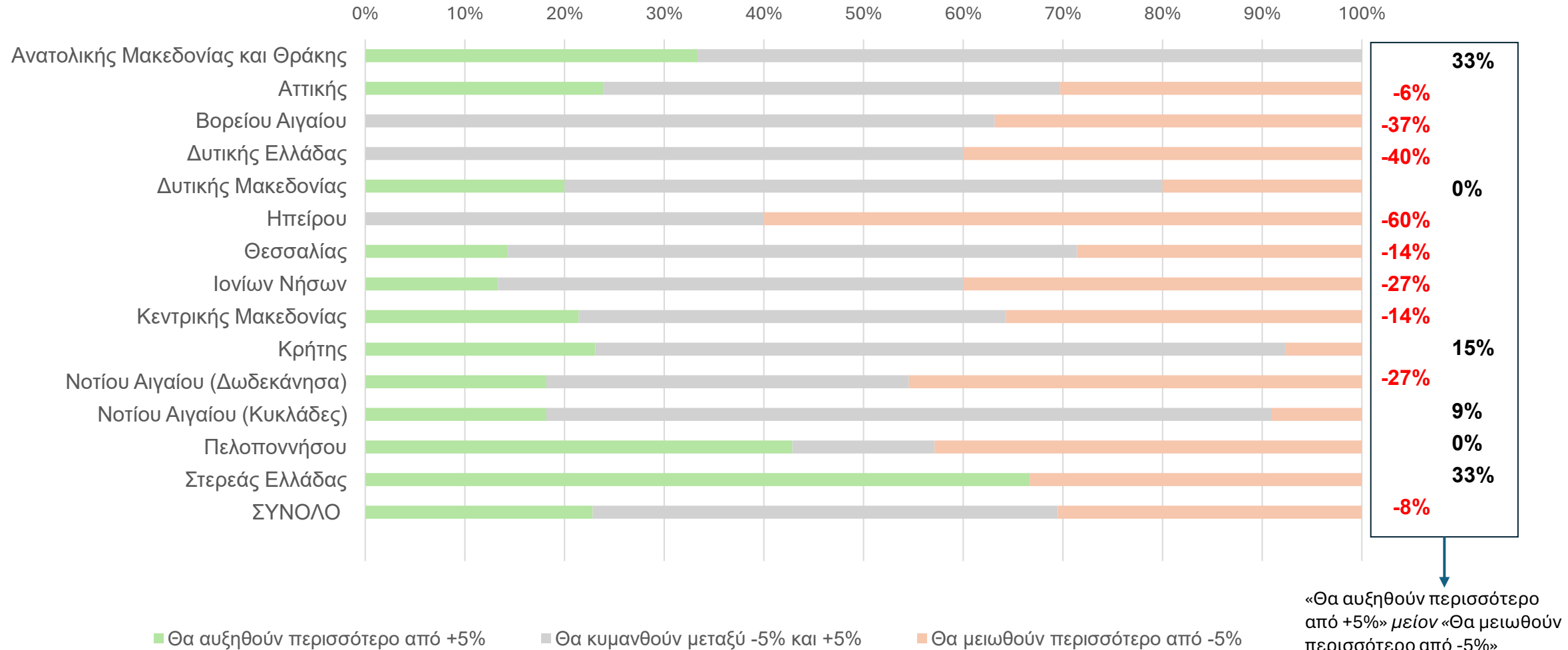
	Εκπαίδευση/επιμόρφωση προσωπικού	Ψηφιακός μετασχηματισμός	Πρόσβαση σε προγράμματα χρηματοδότησης	Απλοποίηση νομοθετικού πλαισίου	Καμπάνιες για την ενίσχυση ζήτησης	Καλύτερη ενημέρωση για εξελίξεις	Αναβάθμιση υπηρεσιών-διαφοροποίηση προϊόντων	Άλλο
Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης	33%	67%	33%	0%	67%	33%	33%	0%
Αττικής	37%	36%	60%	43%	34%	15%	35%	6%
Βορείου Αιγαίου	5%	26%	100%	21%	0%	16%	11%	0%
Δυτικής Ελλάδας	20%	20%	100%	60%	20%	20%	60%	0%
Δυτικής Μακεδονίας	0%	60%	100%	40%	40%	0%	20%	0%
Ηπείρου	60%	0%	60%	20%	40%	20%	60%	0%
Θεσσαλίας	29%	57%	100%	29%	0%	43%	14%	0%
Ιονίων Νήσων	53%	27%	73%	33%	13%	20%	27%	0%
Κεντρικής Μακεδονίας	21%	36%	57%	43%	57%	29%	29%	0%
Κρήτης	46%	31%	54%	46%	8%	15%	38%	31%
Νοτίου Αιγαίου (Δωδεκάνησα)	27%	9%	73%	36%	45%	27%	0%	9%
Νοτίου Αιγαίου (Κυκλάδες)	55%	27%	82%	82%	0%	0%	36%	0%
Πελοποννήσου	43%	29%	86%	29%	43%	29%	14%	14%
Στερεάς Ελλάδας	33%	67%	100%	67%	33%	0%	0%	0%
ΣΥΝΟΛΟ	37%	34%	65%	42%	31%	17%	31%	6%

Ποιες ενέργειες θεωρείτε ότι θα μπορούσαν να στηρίξουν τη λειτουργία των ταξιδιωτικών γραφείων; Επιλέξτε έως και 3 απαντήσεις.

TOP -3

- **Η πρόσβαση σε προγράμματα χρηματοδότησης** αποτελεί τη σημαντικότερη ανάγκη σε εθνικό επίπεδο (65%), με 100% ζήτηση σε πολλές Περιφέρειες όπως Βόρειο Αιγαίο, Δυτική Ελλάδα, Δυτική Μακεδονία, Θεσσαλία, Στερεά Ελλάδα και υψηλά ποσοστά επίσης σε Πελοπόννησο (86%) και Κυκλάδες (82%).
- **Η απλοποίηση του νομοθετικού πλαισίου** αποτελεί δεύτερη προτεραιότητα (42%), με ιδιαίτερα υψηλές ανάγκες σε Κυκλάδες (82%), Στερεάς Ελλάδας (67%) Δυτική Μακεδονία (40%), Κρήτη (46%) και Κεντρική Μακεδονία (43%).
- **Η εκπαίδευση / επιμόρφωση προσωπικού** συγκεντρώνει σημαντική ζήτηση (37%), με ορισμένες Περιφέρειες να εμφανίζουν πολύ υψηλές ανάγκες: Ήπειρος (60%), Ιόνιο (53%), Κυκλάδες (55%), Πελοπόννησος (43%) και Κρήτη (46%).
- **Ο ψηφιακός μετασχηματισμός** συγκεντρώνει το 34% με ιδιαίτερα υψηλές, ιδιαίτερα σε Περιφέρειες όπως Στερεά Ελλάδα (67%), Ανατολική Μακεδονία & Θράκη (67%), Θεσσαλία (57%) και Δυτική Μακεδονία (60%).
- **Οι καμπάνιες για την ενίσχυση της ζήτησης** (31% συνολικά) αποτελούν προτεραιότητα κυρίως σε Περιφέρειες με ποσοστά σημαντικά πάνω από το συνολικό— όπως Ανατολική Μακεδονία & Θράκη (67%), Κεντρική Μακεδονία (57%), Δωδεκάνησα (45%), Πελοπόννησος (43%), Δυτική Μακεδονία και Ήπειρος (40%).
- **Η αναβάθμιση υπηρεσιών & διαφοροποίηση προϊόντων** (31% συνολικά) εμφανίζεται ως ιδιαίτερα σημαντική σε Περιφέρειες όπου η ανάγκη καταγράφεται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα όπως Δυτική Ελλάδα (60%), Ήπειρος (60%), Κρήτη (38%) και Κυκλάδες (36%).

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΘΕΡΙΝΗΣ ΣΕΖΟΝ 2025 ΑΝΑ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ



«Θα αυξηθούν περισσότερο από +5%» **μείον** «Θα μειωθούν περισσότερο από -5%»

Πώς εκτιμάτε ότι θα διαμορφωθούν τα έσοδα της επιχείρησής σας για τη θερινή σεζόν σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι;

- Το σύνολο της αγοράς εκτιμά **στασιμότητα** καθώς το 47% των επιχειρήσεων στην Ελλάδα εκτιμά ότι τα έσοδά του θα μεταβληθούν μεταξύ -5% και +5%.
- Επιπλέον στις περισσότερες Περιφέρειες οι επιχειρήσεις που αναμένουν **μείωση εσόδων είναι περισσότερες από αυτές που αναμένουν αύξηση**. Στο σύνολο της χώρας, η μεγαλύτερη κατηγορία απαντήσεων αφορά επιχειρήσεις που προβλέπουν ότι τα έσοδά τους θα μειωθούν περισσότερο από -5%, υποδηλώνοντας ένα γενικά αρνητικό οικονομικό κλίμα για τη σεζόν του 2025
- **Στερεά Ελλάδα και Ανατολική Μακεδονία & Θράκη**: Και οι δύο Περιφέρειες εμφανίζουν θετική προοπτική για τη θερινή σεζόν 2025, με το ποσοστό των επιχειρήσεων που αναμένουν αύξηση εσόδων να υπερβαίνει εκείνων που προβλέπουν μείωση κατά +33%.
- Η **Στερεά Ελλάδα** ξεχωρίζει ακόμη περισσότερο, καθώς καταγράφει το υψηλότερο ποσοστό προσδοκώμενης αύξησης άνω του +5% και πρακτικά απουσία αρνητικών προβλέψεων, αποτελώντας τη **μοναδική Περιφέρεια με ξεκάθαρα αισιόδοξη εικόνα**.
- **Έντονη απαισιοδοξία** σε Ήπειρο, Θεσσαλία, Δυτική Ελλάδα, Βόρειο Αιγαίο και Ιόνια Νησιά και Νότιο Αιγαίο-Δωδεκάνησα. Σε αυτές τις Περιφέρειες, η πλειονότητα των επιχειρήσεων προβλέπει κάμψη εσόδων άνω του -5%.
- **Κρήτη και Νότιο Αιγαίο-Κυκλάδες** παρουσιάζουν θετικές τάσεις.

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΘΕΡΙΝΗΣ ΣΕΖΟΝ 2025 ΑΝΑ ΜΕΓΕΘΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Εργαζόμενοι	Θα αυξηθούν περισσότερο από +5%	Θα κυμανθούν μεταξύ -5% και +5%	Θα μειωθούν περισσότερο από -5%
1-5	20%	45%	35%
6-10	19%	53%	28%
11-20	10%	53%	37%
21+	32%	53%	15%

Η ανάλυση ανά μέγεθος επιχείρησης βασίζεται σε μη σταθμισμένα δεδομένα και αποτυπώνει συγκριτικές τάσεις εντός του δείγματος

Πώς εκτιμάτε ότι θα διαμορφωθούν τα έσοδα της επιχείρησής σας για τη θερινή σεζόν σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι;

- Ανεξαρτήτως μεγέθους επιχείρησης, η πλειονότητα των επιχειρήσεων (45%–53%) εκτιμά ότι τα έσοδα θα παραμείνουν σταθερά (μεταξύ -5% και +5%).
- Το υψηλότερο ποσοστό αύξησης εσόδων άνω του +5% καταγράφεται στις επιχειρήσεις με 21+ εργαζόμενους (32%), ενώ το χαμηλότερο στις επιχειρήσεις 11–20 εργαζομένων (10%)
- Οι επιχειρήσεις 11–20 εργαζομένων εμφανίζουν το υψηλότερο ποσοστό εκτίμησης μείωσης εσόδων άνω του -5% (37%)
- Στις επιχειρήσεις 1–5 εργαζομένων, περισσότερο από το 1/3 (35%) εκτιμά ότι τα έσοδα θα μειωθούν, ενώ μόνο 1 στις 5 προβλέπει αύξηση
- Στις επιχειρήσεις 6–10 εργαζομένων, περίπου 1 στις 5 αναμένει αύξηση (19%) και 1 στις 3 μείωση (28%)



Ινστιτούτο ΣΕΤΕ
Βουκουρεστίου 32,
106 71 | Αθήνα
t: +302103244368
e: info@insete.gr
www.insete.gr



Με τη συγχρηματοδότηση
της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2021 – 2027
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ