

Part 3

コロナが起爆剤で 人気復活へ 序列上昇の税理士

税理士はテクノロジーに仕事を奪われる代表的な士業といわれてきた。ところが昨年から人気が復活。業界内では新たな「鉱脈」となる業務分野を探す動きも活発化している。税理士の新たな勝ち筋とは？

最大手の辻・本郷が狙う新事業
税理士業界最大手の辻・本郷 税理士法人。業界に先駆けて新たな取り組みをする同法人が、次の収益の柱になるとみる。鉱脈とは何か。税理士業界の最新トレンドを探った。

税

理士は、中小企業の日々の資金の流れを記録する記帳代行業務や月次決算書の作成、税務申告など、「人・物・金」のうち金に関する専門家として経営者を支えてきた。中小企業経営者にとって最も身近な士業といわれるゆえんだ。

だが、その存在の大きさは裏腹に、この10年余りの間、人気低迷と高齢化に悩んできた。税理士試験の受験者数は、2020年まで毎年のように6〜10%減が続き、14年に日本税理士会連合会が実施した調査で60歳を超えていた税理士の平均年齢は、さらに上昇圧力が加わっていた。

ところが、である。新型コロナウイルス感染症のまん延が、停滞していた税理士業界の空気を一変させた。ステイホームを余儀なくされた学生などの若年層の資格取得熱が高まり、税理士に関心が向いたのだ。

23年は受験者数が前年比14%増

と急伸。同年度の試験合格者数を見ると、20代の伸びが最大となった（左ページ左上図参照）。もともと、デジタル化や最新テクノロジーを活用した新サービスは、これまで税理士が当たり前のように顧客企業から料金を取って提供してきた業務を確実に奪いつつある。

そこで税理士業界でささやかれ始めたのが、税理士の生き残り策である。

よくいわれるのが、生き残るためには三つの観点のいずれかへの特化が必要ということだ。それは、相続税や贈与税などの税目、資金調達などの業務、そして不動産や外食など業種への特化である。

また他の士業と連携する動きも有効だ。「財務や経理に関する経営者の悩みの背景には人に関する問題が絡んでいることも多い。それに対応できるように社会保険労務士法人と組んでいる」と、さきがけ税理士法人の黒川明代表は話す。

大手金融も注力 一族の繁栄を支える ファミリーオフィス

これらの生き残り策は、依然として有効であり続ける。だがそれらと並ぶ新たな「鉱脈」として、にわかに注目されているのが、富裕層向けのファミリーオフィスだ。税理士業界最大手の辻・本郷 税理士法人は22年11月、辻・本郷ファミリーオフィスを本格的に稼働させた。

富裕層向けのサービスは、実はメガバンクや大手証券会社なども近年注力している。個人向け営業担当者の名刺の肩書や所属が、い

つの間にかウエルスマネジメント事業部や、ファミリーオフィス事業部などに変わっていることは珍しくない。

ただし大手金融が富裕層向けのサービスとして扱うのは、主に預金や株式、債券などの金融資産と不動産だ。辻・本郷ファミリーオフィスでは、「中小企業のオーナーである顧客の法人と個人の税務や一族の資産運用・管理だけではなく、非財務領域まで踏み込む点」が当社と従来のプライベートバンカーとの違いだ」と、税理士でもある同社の井口麻里子取締役は胸を張る。

非財務領域とは、後継者の育成プランや子どもの学校選び、健康

管理のためのジムや病院、介護施設の選定、ペットの悩みなど、一族が直面するあらゆる課題を指す。ここまでカバー範囲を広げる理由は、後継者育成や学校選びなどの選択のミスは、一族の繁栄を左右するからだ。

担当者は一族会議の事務局のような役割を担い、意見を集約し、方針を決定。その方針に沿った解決策の提案を行う。引き合いは強く、事業を開始した2年前と比べ、約3割のニーズ増加が見られるという。

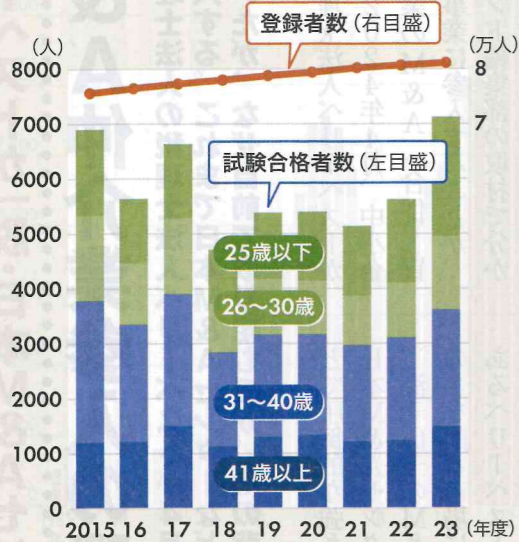
この新たな「鉱脈」に熱い視線を注ぐのは、辻・本郷グループだけではない。税理士事務所に対する経営支援

を専門とするマネミルの亀山陽平代表は、「税理士は法人のBS（貸借対照表）とPL（損益計算書）だけを作っているが、法人のオーナー個人のBSとPLも作るべきだ。実はこの点は手付かずのことが多い」と話す。ファミリーオフィスとうたっていないだけで、オーナー経営者個人や一族の資産管理に着目すべきだという点は共通する。

亀山氏によれば、社長個人の資産管理も引き受け始めた税理士が、年間の事務所売り上げを数千万円規模で伸ばすことはザラにあるという。税理士業界の次のトレンドとして、ファミリーオフィス事業が盛り上がることになりそうだ。

20代の合格者数が急増

税理士登録者数と試験合格者数の推移



*2023年度の税理士登録者数は24年1月末時点

“士業コングロマリット”を形成

辻・本郷グループの主な企業

辻・本郷 税理士法人
2002年4月設立

辻・本郷 税理士法人
HONGO TSUJI TAX & CONSULTING

士業関連

辻・本郷 社会保険 労務士法人 14年10月～	TH弁護士法人 14年6月～
辻・本郷 監査法人 18年1月～	辻・本郷 行政書士法人 21年6月～

コンサルティング

辻・本郷 ビジネス コンサルティング 13年12月～	辻・本郷 IT コンサルティング 13年12月～
----------------------------------	--------------------------------

事業承継・M&A関連

SBI 辻・本郷M&A 22年4月～	辻・本郷 FAS 23年10月～
辻・本郷 ファミリー オフィス 16年11月～	22年11月より 本格的にサービス開始