

ニューヨーク 視察レポート

香川会計事務所
公認会計士・税理士 香川晋平

平成 19 年 1 月 8 日から 1 月 13 日まで、ニューヨークに行ってきました。

今回の旅の主な目的は、アメリカの会計事務所の実情の視察でした。

幣事務所はワンストップ・ファイナンシャル・ショップをコンセプトにした「TaxHouse」に昨年加盟しましたが、実はアメリカにはこのコンセプトの参考になる H & R ブロックという巨大企業が存在するのです。

日本では、ほとんどの給与所得者は年末調整で課税関係が終了しますが、アメリカでは、一般的な給与所得者でも確定申告が義務化されています。こういった個人の方の申告書作成サービスを行っているのですが、そこから派生する「お金の相談」にも上手く対応して、ビジネス展開をしていました。

H & R ブロック (<http://www.hrblock.com/>)

アメリカ最大の税務&財務サービスの会社。メインのターゲットは中小企業や個人。サービス内容は、確定申告業務に限らず、資産運用アドバイスや住宅ローンにまで対応し、全世界に何と **14,000** のオフィスを展開し、**約 2,100 万件** のクライアントを抱えているまさに巨大企業です。

今回は、ニューヨークのマンハッタンでも特に人通りの多いタイムズ・スクエア近くの店舗を視察しました。



このH & Rブロックを利用する顧客は、年に1回、確定申告に必要な書類を持ってオフィスを訪れ、H & Rブロックの担当者がヒアリングをしながら、その場で申告書を作成していきます。この1人の申告書を作成するのにかかる時間は、平均45分とのこと。所得や控除の申告データを入力すると同時に申告書作成の料金が表示されるそうですが、料金は所得の種類や控除に応じて変わり、だいたい\$75~\$1,400くらいの範囲で、一般的な給与所得者で\$160（ニューヨークでは平均\$200）とのことでした。

H & Rブロックでは、顧客に還付税金の前払いサービスを行ったり、その他金融商品も豊富に取り扱っており、申告書作成の顧客の10%~20%の方が資産運用や住宅ローン、還付税金サービスを受けるそうで、会計事務所というよりも、金融機関（銀行）に近いような印象を受けました。

繁忙期は1月下旬~4月中旬の間だけですので、その間はほとんどの店が平日9時から21時まで、土・日・祝日は9時から17時までオープンしているそうです。逆に、閑散期（4月下旬~12月下旬）は、80%の店舗が店を閉めているそうです。こうなると、従業員をどのように活用しているのか？が気になるところですが、正社員採用はごくわずかで、繁忙期はフルコミッション契約（売上の22%~30%を還元）のパートタイム従業員を活用しているとのことでした。（会社で経理をされている方が、この時期に夜だけアルバイト感覚で働くということも多いようです。）このパートタイマー従業員になるためには、このH & Rブロックが行う180時間の研修カリキュラムを受講（受講料は\$250）する必要があり、この研修カリキュラムを閑散期に行っているとのことでした。

マーケティング手法としては、テレビCMが中心になっているとのことでした。たまたまニューヨーク証券取引所を訪問した際に、下記のようなストリートパフォーマンスをやっていました。



この時期は毎年恒例のパフォーマンスのようで、テレビ局の取材もかなり来ていました。上手くマスコミを活用したマーケティングを展開しており、日本の会計事務所では考えられないビジネス展開で驚かされました。

その他の会計事務所

H & R ブロックと同じようなビジネスモデルを展開している会計事務所は他にもあり、2 番手は JACKSON HEWITT、3 番手は LIBERTY TAX SERVICE という会社だそうです。

ヤンキースタジアム近くのブロンクス地区を視察で訪問しましたが、この地区は申告書作成サービス会社の激戦区のように、歩きながら目にただけでも H&R ブロック 2 店、JACKSON HEWITT 2 店、LIBERTY TAX SERVICE 1 店がありました。まさに、日本のコンビニのように至る所で目にしました。



法律事務所 ヘリック・ファインスティーン・LLP (<http://www.herrick.com/>)

法律事務所のヘリック・ファインスティーン・LLP を訪問しました。この事務所には、現在 171 人の弁護士が在籍しているそうですが、このオフィス内で何と 19ヶ国語に対応できるそうです。クライアントにはヤンキースやメッツも名を連ね、まさに大手国際法律事務所です。現在、東京にもオフィスを出しているようで、今後日本というマーケットに注目しているとのことでした。この事務所が特に強いのが不動産関連とのことで、不動産専門の弁護士が 60 人、その他不動産関連の人材を多数抱えているとのことでした。私も詳しいことはわかりませんが、ニューヨークの不動産市場は非常に良い環境のようです。「ニューヨークの不動産に関心のある方は、ぜひご紹介ください」と言われておりますので、ご興味のある方は、お声掛けください。



お勧めのお店 MEGU MIDTOWN (<http://www.MEGUnyc.com/>)

ニューヨークのセレブ達に人気と評判(?)の MEGU という日本料理店に行ってきました。私の高校時代の友人がこのお店で寿司を握っているということで食べに行ってきたのですが、場所はマンハッタンの松井選手、ジーター選手も住む超高級マンションの1Fにあります。

当然、松井選手、ジーター選手も常連のようで、トム・クルーズやスピルバーグなどのハリウッド関係者や、日本の有名人も結構来られるそうです。(私が行った前日には、今年からマンハッタンに入る井川選手が食べに来ていたそうです。)

値段は結構高めでしたが、味は抜群です。ニューヨークに行かれる方は、ぜひ行ってみたいと思います。



今回の視察の感想

今回の視察で、アメリカの会計事務所の経営に本当に感心しました。

確定申告が義務化されていない日本で、同じようなビジネスモデルの展開はまだ難しいですが、弊事務所も今後の事務所経営を考えていく中で、ぜひ参考にしていきたいと思えます。

日本でも確定申告が義務化される日が果たしてやって来るのか？ わかりませんが、単なる税務の相談だけでなく、「お金」に関することは何でも気軽に相談してもらえ、そんな会計事務所を目指していきたいと思っております。

今後とも皆様方のご指導、ご鞭撻の程よろしくお願いいたします。

以上