

宫本夫妇是家住大阪的一个普通工薪阶层的家庭，拥有3岁、6岁一双儿女，刚刚参加了女儿隆重的入学仪式的夫妇二人，在欢喜的同时感觉到更重的压力，近50万日元的“入学祝金”可不是一笔小数字，3年之后还有儿子也要入学，又需要至少50万日元的费用。这个四口之家的每月收入是30万日元（净到手金额），扣除每月的房贷5万日元，生活资金只有25万日元，这在日本，对于一个四口之家是只能达到维持基本生活的标准。

可是为了儿子的入学祝金、以后孩子们的学杂费不存钱怎么能行？再加上，电视、报纸每天谈养老的问题，宫本太太甚至都开始担心养老金的问题了。虽然宫本先生说“现在都很紧张，哪里有钱储蓄！”，最后，这对夫妇还是决定请专家帮助制定《财务规划》。

在日本，大多数的金融机构设有“生活规划”、“财务规划”这样的服务项目，由持有执照的财务规划师为客户量身定做生活或者财务计划。近些年，因为日本人均收入的连年减少，加上养老问题成为备受社会关注的话题，年轻人也开始感到财务和将来养老的压力，定制《生活规划》、《财务规划》的人群向年轻人群推移，越来越多的年轻人开始做规划。

一般，日本的财务规划师会要求客户先做好自己真实的“财务报表”给他，然后同客户一起分析制定一份最适合自己的《财务规划书》。

现在，较流行的规划方法是：资金三分法，就是将资金分成：流动资金（紧急预备）、使用预定资金、生利性资金。

流动资金主要是为了防备生病、受伤、灾害等突发的急事而准备的资金，要求是可以马上变现的。所以这笔资金可以以活期存款、定存、短期的定期、MRF、MMF等的灵活的方式储备。从金额上来说，一般建议是月平均生活费的6倍（约100万日元左右）。

使用预定资金，主要是指有计划在5年内或者数年后使用的资金，例如买房或买车计划、3年后子女上大学所需的学费等，根据个人具体的“生活规划”来的。特别要说的是，如果现金资产呈负增长的家庭，需要预备可能用来补贴到生活费的一笔资金也是归属到使用预定资金的范畴里。这笔资金的投资可以偏向于中长期的回报较高点的金融产品，例如：定期存款、累积型定期存款、国债、财形储蓄等等。但是仍然要注重本金的安全性。

在日本，有政府牵头，企业执行的“财形储蓄制度”，就是企业同雇员约定好每月定期从薪水中提取一定的金额（由雇员决定自己的金额）存到银行，以“累积定期存款”的方式计息，这部分薪水就可免除所得税，有些银行还提供高于个人客户的特殊利率给这个产品。所以，“财形融资”是使用预定资金的首选投资方向。

生利性资金，是指预计10年不会使用的资金。一般这笔资金主要是用来养老、交子女学费的。这笔资金可以用来进行长线产品的投资，赚取更高回报。这笔资金的有效利用是关键，具体在投资回报的比较之下，从实际情况来看还是将这笔资金投资于股票、基金、债券、外汇等高收益的金融产品的人居多。但是专家还是建议设定金额的上限，保证有部分的馀剩资金，以备万一的使用。

资产三分法在日本是被较为广泛接受和广泛使用的理财基准。例如在选择投资哪个金融产品时，要先定好自己选择条件，诸如资金的可投资期限、资金的类别（三分法中的那一类），期待的回报率等等，这样有助于缩小筛选的范围，便于尽快地决策。同时这种方法也是被认为可用于“自我管理”的较有效方法。