

Кошелёк

ПОД КОНТРОЛЕМ:

Финансовые навыки
для подростка



Марк Тьюрин | ИИ

Марк Тьюрин

**Кошелёк под контролем:
Финансовые навыки
для подростка**

«Автор»

2026

Тьюрин М.

Кошелёк под контролем: Финансовые навыки для подростка /
М. Тьюрин — «Автор», 2026

Деньги — не взрослая тайна и не повод для ссор, а навык, который можно освоить. Эта книга поможет подростку понять, куда уходят карманные деньги, отличать желания от целей, планировать бюджет без запретов и копить без срывов. На понятных примерах — от первой подработки и договорённостей об оплате до покупок, подписок, банковской карты, переводов, долгов и цифровой безопасности — читатель научится принимать взвешенные решения, распознавать ловушки и отстаивать свои границы. А план на три месяца поможет превратить мечту в достижимую цель. Финансовая грамотность начинается не с больших сумм, а с умения выбирать. Возьми кошелёк под контроль — и сделай первый шаг к свободе. Книга создана с помощью ИИ. Обложка: ИИ-генерация — лицензия.

© Тьюрин М., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Деньги, которые проходят через руки	5
Карта личных денег	10
Желания с ценником	15
Цена привычек	19
Бюджет без наказаний	24
Карманные деньги: договор вместо ссор	29
Конец ознакомительного фрагмента.	31

Марк Тьюрин

Кошелёк под контролем: Финансовые навыки для подростка

Деньги, которые проходят через руки

В воскресенье вечером Артём высыпал на кухонный стол мелочь и несколько купюр. В кошельке оказалось 450 рублей. Потом он открыл банковское приложение: на счёте было ещё 1200.

— Сколько у тебя сейчас денег? — спросила мама.

— Тысячи две, наверное, — ответил Артём.

Он был недалёк от истины, но не мог сказать, насколько. Кроме денег в кошельке и на карте, на неделе ему должны были дать карманные, бабушка собиралась перевести подарок, а в пятницу он обещал помочь дяде. Артём привык держать всё в голове — и не понимал, сколько у него на самом деле денег и куда они уходят.

— Хочешь посмотреть, как они движутся? — спросила мама. Не «куда ты опять потратил», а именно «как движутся».

Так началась неделя финансового детектива. Цель была не в том, чтобы любой ценой сэкономить или найти виноватого. Нужно было записывать поступления и расходы, чтобы к воскресенью увидеть, откуда приходят деньги, где хранятся и на что уходят.

Сначала — исходная точка

Прежде чем следить за движением денег, Артём записал, сколько у него уже есть. Начальный остаток не считается доходом этой недели. Если смешать его с новыми поступлениями, легко решить, будто денег пришло больше, чем на самом деле.

Деньги поступают из разных источников. Карманные — один источник, подарок — другой, заработок — третий. Источник отвечает на вопрос «откуда появились деньги?». Наличные и деньги на банковском счёте — на другой: «где они сейчас хранятся?». Это разные характеристики. Подарок можно получить переводом на карту, а часть карманных держать наличными.

Артём записал исходные остатки: 450 рублей наличными и 1200 на счёте. Всего — 1650 рублей. Затем открыл заметку в телефоне, куда собирался вносить каждое событие. Для такого учёта не нужен специальный сервис: подойдут тетрадь или обычные заметки. Только не стоит записывать туда пароль, код подтверждения, ПИН-код или реквизиты карты.

В заметке было шесть граф: дата, событие, источник или назначение, сумма, наличные или счёт, регулярное или разовое поступление. Расходы Артём обозначал коротко: на что именно ушли деньги. Не «глупая покупка», а «перекус после школы»; не «опять потратил», а «встреча с Машей». Название события помогает заметить привычки, а оценка вроде «глупо» превращает наблюдение в упрёк.

Семь дней наблюдений

В понедельник мама дала Артёму 500 рублей карманных на неделю. Это было регулярное поступление: сумма приходила каждую неделю, и на неё можно было рассчитывать, если не возникало особых обстоятельств. После уроков Артём купил перекус за 120 рублей.

В заметке появились две записи: карманные — 500 рублей наличными, регулярно; перекус — 120 рублей наличными. Записывать расход оказалось непривычнее, чем получать деньги. «Подумаешь, сто двадцать рублей», — подумал Артём, но покупку всё-таки отметил. Мелкие расходы важны не потому, что их нужно осуждать, а потому, что именно они часто остаются незамеченными.

Во вторник после школы он потратил ещё 80 рублей на напиток. Вечером посмотрел на запись и удивился: покупка уже растворилась в памяти, хотя прошли всего несколько часов. Так он обнаружил первую особенность своего денежного дня: крупную трату обычно помнишь, а маленькую можешь даже не считать событием. Между тем несколько небольших покупок тоже заметно уменьшают остаток.

В среду бабушка перевела Артёму 1000 рублей в подарок ко дню рождения, который отмечали на прошлой неделе. Деньги пришли на счёт. Артём записал: подарок от бабушки, разовое поступление, перевод на карту. Подарок увеличил общий остаток, но от этого не стал регулярным доходом. Бабушка не будет переводить тысячу каждую среду, поэтому планировать обычные расходы так, будто это происходит, было бы рискованно.

В четверг Артём встретился с Машей. Они собирались перекусить в небольшом кафе. Маша взяла сэндвич и чай, Артём заказал то же самое. Его заказ стоил 390 рублей, он расплатился картой. Когда Маша предложила взять ещё десерт на двоих, Артём посмотрел на остаток в приложении и ответил:

— Я сегодня не хочу добавлять ещё одну покупку. Давай лучше прогуляемся.

Он не стал рассказывать подруге всю свою неделю и не отказался от встречи из-за того, что «надо экономить». Просто обозначил решение насчёт конкретного расхода. Маша пожала плечами: десерт подождёт. Артём понял, что о своих пределах можно говорить спокойно, без оправданий и спора о том, кто тратит разумнее.

В пятницу Артём помог дяде разобрать коробки в мастерской: подписал их, рассортировал содержимое и убрал пустые. Они заранее договорились об объёме работы и оплате. Дядя дал ему 600 рублей наличными.

Артём отметил поступление как разовый заработок. Пока он не знал, повторятся ли такие поручения, и не стал включать эти деньги в регулярный доход. Даже если однажды удастся заработать снова, это ещё не значит, что на такую сумму можно уверенно рассчитывать каждую неделю. Регулярность определяется не надеждой, а повторяющейся договорённостью или понятным расписанием.

В субботу Артём купил чехол для телефона за 260 рублей, расплатившись картой. Ещё он положил 300 рублей наличными на свой счёт через банкомат, который принимал пополнения. Эта запись его смутила: наличных стало меньше, а денег на счёте — больше. Но общая сумма не изменилась. Деньги просто переместились из одного места хранения в другое — это не заработок и не покупка.

В воскресенье Артём зашёл в книжный за тетрадь и потратил 170 рублей наличными. Вечером он записал покупку и впервые за неделю не стал округлять сумму «примерно до двухсот». Точность до копейки для такого наблюдения не требовалась, но сумма, которую можно проверить по чеку или сдаче, надёжнее догадки.

К концу недели записи сложились в такую картину.

До начала недели: 450 рублей наличными и 1200 рублей на счёте.

Понедельник: поступление 500 рублей карманных наличными, регулярно; расход 120 рублей на перекус, наличными.

Вторник: расход 80 рублей на напиток, наличными.

Среда: подарок от бабушки, 1000 рублей на счёт, разовое поступление.

Четверг: расход 390 рублей на встречу с Машей, оплата картой.

Пятница: заработок за помощь дяде, 600 рублей наличными, разовое поступление.

Суббота: расход 260 рублей на чехол, оплата картой; перевод 300 рублей с наличных на счёт.

Воскресенье: расход 170 рублей на тетрадь, наличными.

К воскресенью у Артёма осталось 880 рублей наличными и 1850 на счёте. Всего — 2730 рублей. Проверка сошлась: в начале недели было 1650 рублей, за неделю поступило 2100,

потрачено 1020. Если к исходной сумме прибавить поступления и вычесть расходы, получится 2730.

Перевод на счёт не попал в число доходов или расходов. Артём не заработал 300 рублей и не потратил их: деньги просто сменили место хранения. Если считать пополнение доходом, а снятие наличных — расходом, одна и та же сумма может несколько раз появиться в записях. Тогда итог перестанет совпадать с реальностью.

Чему научила неделя

На бумаге всё выглядело просто: поступления прибавляем, расходы вычитаем. Но важнее арифметики оказались различия между событиями.

Карманные деньги были предсказуемым поступлением. Подарок — настоящими деньгами, но разовыми. Заработок — тоже поступлением, однако пока он не повторялся. Наличные и деньги на счёте были не разными видами дохода, а двумя способами хранить уже полученное. Перевод между ними не менял общей суммы.

Артём понял и другое: по памяти он не смог бы так же точно восстановить эту неделю. Вспомнил бы встречу с Машей, подарок бабушки и помощь дяде. А перекус, напиток и тетрадь показались бы слишком обычными, чтобы их заметить. Записи не вынесли покупкам приговора, а просто вернули их на место. Деньги не исчезли: часть превратилась в покупки, часть осталась наличными, часть лежала на счёте.

Подростку не обязательно всю жизнь записывать каждый рубль. Для первого наблюдения достаточно одной недели, если удалось заметить основные поступления и расходы. Если деньги приходят редко, наблюдение можно продлить или отдельно отметить редкие поступления как разовые. Если записать всё не получилось, не нужно восстанавливать каждую мелочь по памяти и ругать себя. Можно продолжить с сегодняшнего дня.

Ясность чаще всего теряется в нескольких местах. Если учитывать только наличные, сумма на счёте останется за кадром; если смотреть лишь на баланс карты — легко забыть о деньгах в кошельке.

Если записывать одни расходы, станет видно, куда деньги уходят, но неясно, откуда берутся. Подарок или разовый заработок может создать впечатление, будто денег всегда достаточно, хотя на следующей неделе такого поступления не будет.

Деньги, выданные на конкретную цель, не стоит автоматически считать карманными. Если взрослый дал сумму на проезд, обед или школьные материалы, полезно уточнить, что именно она должна покрыть. Это не обязательно означает, что у подростка появилось столько же свободных средств. Лучше заранее договориться, можно ли оставить сдачу себе, потратить её на другое или нужно вернуть остаток.

Перевод на счёт — тоже не новый доход. Пополнение наличными, перевод между своими счетами или снятие денег меняет место хранения, но не общую сумму. В заметке это отдельное движение, а не покупка или заработок.

Наконец, не нужно оценивать каждую запись. Фраза «зачем я это купил» не помогает отличить регулярный доход от разового. Для первой недели достаточно зафиксировать, что куплено, сколько стоило и чем оплачено. Решать, что делать с расходами дальше, можно, когда картина уже ясна.

От наблюдения к разговору

Вечером Артём показал записи маме. Она не стала проверять каждую покупку и спрашивать, почему он выбрал именно этот перекус.

— Что оказалось неожиданным? — спросила она.

— Я думал, что подарок от бабушки просто прибавился к обычным деньгам. А теперь вижу, что он разовый. И ещё я совсем забыл бы про напиток во вторник.

— А что ты понял про карманные?

— Их я могу ждать каждую неделю. Но нужно разобраться, какие расходы оплачиваю из них сам, а какие мы с тобой заранее планируем отдельно.

— Давай договоримся, — сказала мама.

Разговор получился не о том, «правильно» ли Артём потратил деньги, а о границах самостоятельности. Их легче обсудить заранее, до спорной ситуации, когда кто-то уже держит в руках чек и сердится из-за покупки.

Обычно подросток может сам решать, как потратить свободные карманные деньги в пределах заранее оговорённой суммы. Например, выбрать перекус, купить недорогую тетрадь или отказаться от десерта. Он может сравнивать цены и решать, откладывать ли часть денег на собственную цель. Если семья договорилась, что небольшие расходы подросток берёт на себя, не обязательно спрашивать разрешение на каждую покупку.

Другие решения стоит обсудить заранее: крупную покупку, регулярный платёж или подписку, расход денег, выданных на определённую цель, а также желание одолжить или передать кому-то заметную сумму. Если для покупки используется карта взрослого, разрешение нужно получить до оплаты. Это относится и к покупкам в интернете: прежде чем вводить данные карты или подтверждать платёж, важно знать, чья это карта и кто согласен на расход.

Это не значит, что взрослый должен контролировать каждый шаг. Обсуждение нужно там, где затронуты общие деньги, чужая карта, регулярные списания, условия подарка или обязательства перед другим человеком. Чем яснее договорённость, тем меньше поводов для ссоры. Например, лучше спросить: «Эти деньги на школьную поездку, а остаток можно оставить себе?» — чем молча решить за всех.

У подарка тоже могут быть ожидания, о которых не сказали прямо. Если бабушка перевела деньги «на велосипед», полезно уточнить: это пожелание или просьба потратить их именно так? Артём может спросить: «Ты хотела, чтобы я отложил их на велосипед, или это подарок, и я сам решаю, как его использовать?» Такой вопрос не обесценивает подарок. Он помогает понять договорённость, прежде чем строить планы.

С заработком важна та же ясность. Если взрослый предлагает подростку подработать, стоит заранее обсудить, что нужно сделать, в какие сроки и какая оплата предполагается. Артём знал, за что получит 600 рублей, и не рассчитывал на эту сумму, пока работа не была завершена. Если предложение поступает от незнакомого человека, требует передать личные данные, заплатить «за доступ к работе» или скрыть всё от близких, сначала нужно поговорить с доверенным взрослым. Понимать источник денег — значит знать и условия, на которых они получены.

Для разговоров с друзьями у Артёма тоже нашлась короткая фраза: «Я сегодня рассчитываю потратить не больше такой-то суммы» или «Я это брать не буду, но с удовольствием останусь с вами». Не нужно сообщать друзьям баланс карты или оправдываться. Достаточно назвать своё решение. Если расходы делят на всех, лучше до заказа уточнить сумму и способ расчёта: «Каждый платит за себя?» Тогда неловкость не успеет превратиться в спор после встречи.

Неделя без оценок

В конце недели Артём не стал делить покупки на «правильные» и «стыдные». Он увидел, что 1020 рублей ушли на конкретные события, а у него осталось 2730. Пока этого было достаточно. Наблюдение не ответило на все вопросы — например, сколько откладывать и на что разумно тратить в первую очередь. Зато теперь Артём знал, с какими деньгами начинает разговор и какие поступления нельзя считать постоянными.

Повторить этот опыт можно с трёх простых шагов. В первый день записать остатки наличными и на счёте. Всю неделю отмечать поступления и расходы, не забывая о мелких покупках. В конце разнести поступления по источникам и пометить, какие из них регулярные, а какие разовые. Затем сравнить расчёт с фактическими остатками. Если сумма не сходится,

не нужно сразу искать «лишнюю трату»: возможно, забыта покупка, пропущен подарок или перевод наличных на счёт принят за доход.

Полезно записать и вопрос, на который пока нет ответа. Артём отметил: «Какие деньги я могу распределять сам, а какие выданы на конкретные расходы?» На следующий день он обсудил это с мамой. Такое уточнение часто приносит больше пользы, чем обещание «теперь я буду тратить аккуратнее». Обещание не объясняет, о каких деньгах идёт речь. Ясная договорённость объясняет.

Через неделю деньги перестали казаться Артёму одной неразличимой суммой. Он знал, какие поступления повторяются, сколько у него наличными и сколько на счёте. И главное, понимал, какие решения может принимать сам, а какие сначала нужно обсудить с мамой. Не потому, что любой расход требует разрешения, а потому, что у разных денег бывают разные источники и условия.

Финансовый детектив не выносит приговоров. Он сначала собирает факты. Если наблюдать за деньгами спокойно, можно заметить не только расходы, но и устойчивые поступления, забытые остатки и решения, которые уже зависят от тебя.

Теперь, когда Артём увидел отдельные поступления и траты, следующий шаг — собрать их в целостную картину. В следующей главе он разберётся, как устроить карту личных денег и увидеть, какая часть суммы свободна для его решений.

Карта личных денег

К концу недели деньги редко исчезают после одного заметного платежа. Обычно остаются разрозненные следы: чек в кармане куртки, списание за проезд, покупка в школьном буфете, перевод на карту. Чтобы увидеть, куда уходят деньги, не нужно сразу составлять бюджет. Для начала достаточно сохранять короткие записи за выбранный период.

В воскресенье вечером легко вспомнить крупную покупку, но без подсказок почти невозможно восстановить все мелочи за неделю. В памяти остаются проезд и один перекус, а в истории карты обнаруживаются ещё несколько списаний. Карта личных денег нужна не для проверки, «правильно» ли ты поступал, а чтобы заменить приблизительные воспоминания картиной, на которую можно опереться при принятии решений.

Пять причин отложить учёт

«Нужно записать абсолютно всё, иначе учёт бессмысленен». Нет. Одна забытая покупка не отменяет остальные записи. Даже неполная неделя расскажет больше, чем память об «обычных тратах». Если восстановить мелочь не удаётся, оцени её примерно или оставь пометку.

«Мелкие суммы не считаются». По отдельности покупка воды или перекус почти не меняют общей картины. Но если одна и та же небольшая трата повторяется несколько раз в неделю, сумма становится заметной. Учёт помогает увидеть повторения, а не доказывает, что любую мелочь нужно запретить.

«Истории карты достаточно». Она покажет операции по карте, но не наличные расходы. К тому же название магазина не всегда подскажет, что именно ты купил: в одном месте можно взять и тетрадь, и напиток. История карты — полезная подсказка, но не полный рассказ о личных деньгах.

«Нужно придумать подробные категории». Если отдельно учитывать каждый вид напитка, поездку и покупку для школы, записи быстро начнут отнимать больше сил, чем приносить пользы. Для начала хватит нескольких широких категорий. Их задача — помочь заметить основные направления расходов, а не описать каждую покупку с максимальной точностью.

«Учёт заставит отказаться от всего приятного». Запись — не запрет. Она показывает, на что ушли деньги. Когда появятся данные, можно будет решить, оставить всё как есть, изменить одну привычку или выделить больше на конкретную цель. Без этих данных легко ругать себя за траты, которых ты даже не можешь вспомнить.

Простая модель вместо системы

Карта личных денег — это короткая запись о поступлениях и расходах за выбранный период: неделю или месяц. Специальное приложение, сложные вычисления и ежедневная проверка остатков не нужны. Достаточно записать операцию, отнести её к понятной категории и в конце периода подвести итог.

Для первой попытки удобнее выбрать неделю: семь дней легко удержать в поле зрения, а записи не успевают превратиться в длинный список. Начать можно в любой день. Если выбрал неделю с понедельника по воскресенье, просто придерживайся этих границ до конца.

Самый короткий шаблон выглядит так:

Дата; покупка или поступление; сумма; категория; оплата

Пн; проезд; 60 #; транспорт; карта

Пн; перекус; 80 #; еда и перекусы; наличные

Вт; поступление на карманные расходы; 1500 #; поступления; перевод

Этого достаточно, чтобы увидеть, когда поступили деньги, на что они ушли и как ты оплатил покупки. Вместо тетради подойдёт записка в телефоне. Если удобнее бумага, заведи

небольшой блокнот или записывай расходы на свободной странице ежедневника. Выбери место, которое можно открыть сразу, не разыскивая его.

Не записывай в заметку номер карты, её код, пароль, коды из сообщений и другие данные доступа. Для учёта достаточно указать способ оплаты: наличные, карта или перевод. В записи «проезд, 60 рублей, карта» нет сведений, которые позволили бы кому-то получить доступ к счёту.

Покупку лучше заносить сразу или при первой удобной паузе — желательно до конца дня, пока помнишь, за что списались деньги. Запись займёт несколько секунд: дата, короткое название, сумма, категория и способ оплаты. Не нужно описывать настроение, обстоятельства и содержимое каждого пакета, если это не помогает понять расход.

Поступления записывай так же. Это могут быть карманные деньги, подарок или оплата за выполненную работу. Возврат за покупку лучше отметить именно как возврат, а не как новый доход: он уменьшает стоимость прежней покупки. Деньги, полученные займы, тоже не стоит считать заработком или подарком. Если это важно для общей картины, запиши их отдельно как заём: так они не будут выглядеть свободно полученными деньгами.

Наличные и карта: две дорожки одной недели

Наличные обычно уходят постепенно и почти не оставляют автоматических следов. Поэтому их удобнее записывать во время покупки: проезд, перекус, мелочь для школы. Если наличными оплачено несколько вещей с разным назначением, на первых порах можно не делить чек на отдельные строки. Купил тетрадь и ручку вместе — достаточно записи «канцелярия, 240 рублей». Если в одном чеке оказались заметная покупка для школы и небольшой перекус, раздели сумму, только если это легко сделать.

Не смешивай снятие наличных и расходы. Если ты снял с карты 1000 рублей, а потом потратил 150, расход составил 150 рублей, а не 1150. Снятие денег со своего счёта — это перемещение средств, а не покупка. Если учесть его как расход, а затем занести покупки, одна и та же сумма попадёт в итог дважды.

Для простого учёта можно записывать только покупки, а остаток наличных проверять в конце недели. Если хочешь видеть, сколько наличных у тебя осталось, запиши сумму в начале периода и вычитай из неё расходы. Когда пополняешь наличные деньгами с карты, отметь перевод отдельно, чтобы не принять его за поступление извне.

Покупки по карте проще восстановить по истории операций в приложении банка или по выписке. Но полагаться только на них не всегда удобно: запись может появиться не сразу, а название операции — отличаться от того, как ты запомнил покупку. Надёжнее заносить её после оплаты, а историю карты использовать в конце недели для проверки.

Главное при сверке — не записать одну покупку дважды. Если она уже есть в заметке, операция в истории карты лишь подтверждает её. Если записи нет, добавь покупку. Можно отметить, что она сверена, но специальные пометки не нужны: достаточно последовательно просмотреть список.

У регулярных списаний есть своя особенность. Плата за связь или цифровую услугу может пройти автоматически, и о ней легко забыть. Проверь такие операции при подведении итогов: они тоже относятся к расходам периода. Если списание происходит раз в месяц, в одну выбранную неделю оно попадёт, а в другую — нет. Учитывай это, когда сравниваешь недели.

Перевод между своими счетами или кошельками — не доход: деньги не появились, а сменили место хранения. Если откладываешь часть суммы на отдельный счёт, это тоже не покупка. При желании отметить такие деньги отдельно — так будет понятнее, сколько осталось на повседневные расходы. Но не прибавляй их к затратам на товары и услуги.

Категории: достаточно крупных мазков

Категория отвечает на вопрос «зачем потрачены деньги?», а не «в каком магазине?». Чем проще на него ответить, тем легче вести записи. Для начала подойдут, например, такие категории:

Еда и перекусы: буфет, напиток, перекус после уроков, еда вне дома.

Транспорт: проезд и поездки, за которые ты платишь сам.

Учёба и необходимые вещи: тетради, ручки, предметы для занятий и другие нужные покупки.

Связь и цифровые услуги: пополнение телефона и регулярные списания за доступ к услугам.

Досуг и хобби: кино, занятия, материалы для увлечений и другие развлечения.

Подарки и встречи: подарки, совместные походы куда-либо, траты на встречи с друзьями.

Прочее: расходы, для которых пока не нашлось подходящего места.

Не обязательно использовать все категории. Если ты почти не платишь за транспорт самостоятельно, она может остаться пустой. Если какого-то направления в твоей жизни нет, не нужно учитывать его «на всякий случай». И наоборот: если в «прочее» регулярно попадают похожие покупки, выдели для них отдельную категорию.

Иногда одна покупка подходит сразу к нескольким категориям. Бутылка воды, купленная по дороге домой, может относиться и к еде, и к поездке. Выбери основную причину, не пытаясь найти математически идеальный ответ. Справочник, купленный для занятий по увлечению, можно отнести к учёбе или хобби. Важнее придерживаться одного правила, а не менять его каждый раз.

Если покупка общая, учитывай только ту сумму, за которую отвечаешь ты. Когда ты платишь за нескольких человек, а друзья потом возвращают свои доли, есть два способа вести запись. Можно указать полную сумму покупки, а возвращённые деньги отметить отдельно как расчёт по общей покупке: тогда личным расходом останется твоя доля. Или можно сразу записать только свою часть и не учитывать возвраты как поступления. Выбери один способ и придерживайся его. Иначе записи покажут не твои расходы, а сумму, которая просто прошла через твой счёт.

Подробность нужна лишь настолько, насколько она помогает ответить на вопрос, ради которого ведётся учёт. Если интересно понять, сколько уходит на еду вне дома, категории «еда и перекусы» достаточно. Делить её на булочки, напитки и горячие блюда не нужно, если это не повлияет на решение. Чем больше категорий, тем легче отложить запись до вечера, а потом забыть о ней совсем.

Что делать с тем, что не записано

Через несколько дней память уже не всегда различает две похожие покупки. Не пытайся вспомнить каждую сумму по отдельности — используй подсказки: историю операций, чек, список заказов, расписание поездок, привычный маршрут. Это не расследование. Тебе нужно восстановить общий рисунок, а не доказать точность каждого рубля.

Если покупку ты помнишь, а сумму — нет, запиши разумную оценку и пометь её словом «примерно». Например: «перекус, около 70 рублей, наличные». Не выдавай оценку за точное число. Если найдёшь чек или другие сведения, уточни сумму; если нет — оставь как есть. Даже такая запись полезнее полного пробела.

Несколько мелких трат иногда проще объединить в одну запись за день: «мелкие покупки, примерно 100 рублей, наличные». Так стоит поступать, если точные суммы уже не восстановить. Но не объединяй заметные покупки, которые помнишь и можешь отнести к разным категориям: иначе основные направления расходов растворятся в общей строке.

Если не удаётся определить категорию, временно запиши покупку в «прочее». В конце периода посмотри, не повторяются ли там похожие траты. Возможно, это школьные мелочи

или расходы на общение. Если связи не видно, оставь запись в «прочее» — искусственно придумывать порядок не нужно.

Бывает, что за день накапливается несколько мелких наличных трат, чеков нет, а точные суммы уже забылись. Не обязательно любой ценой восстанавливать каждую копейку: укажи примерный итог и продолжай вести записи аккуратнее со следующего дня. Потраченное время не вернёт утраченную точность, зато может превратить полезный инструмент в неприятную обязанность.

Неделя на листе: разбор без сложных вычислений

Вот пример записей за одну неделю. В начале периода было 500 рублей наличными и 0 рублей на карте. В понедельник на карту поступило 1500 рублей на личные расходы. В список включена и мелкая покупка, о которой удалось вспомнить только при проверке наличных.

Дата; покупка или поступление; сумма; категория; оплата

Пн; карманные деньги; 1500 #; поступления; перевод

Пн; проезд; 60 #; транспорт; карта

Пн; перекус; 80 #; еда и перекусы; наличные

Вт; тетрадь и ручка; 240 #; учёба и необходимые вещи; карта

Вт; вода; 50 #; еда и перекусы; наличные

Ср; проезд; 60 #; транспорт; карта

Ср; перекус; 90 #; еда и перекусы; карта

Чт; проезд; 60 #; транспорт; карта

Чт; ежемесячное списание за цифровую услугу; 149 #; связь и цифровые услуги; карта

Пт; перекус; 120 #; еда и перекусы; наличные

Пт; развлечение; 180 #; досуг и хобби; карта

Сб; еда вне дома; 140 #; еда и перекусы; карта

Вс; небольшая покупка в киоске, сумма примерная; около 50 #; еда и перекусы; наличные

Сначала сложи расходы по категориям. На транспорт ушло 180 рублей — три поездки по 60. На еду и перекусы — около 530 рублей. На учебные вещи — 240, на связь и цифровые услуги — 149, на досуг — 180. Всего за неделю потрачено около 1279 рублей. Слово «около» здесь честнее, чем точная сумма для покупки, которую ты только оценил.

Теперь посмотри, как были оплачены покупки. По карте потрачено 979 рублей, наличными — примерно 300. История карты подтвердит записанные операции и может напомнить о списании, которое ты пропустил. Остаток наличных тоже поможет заметить пропуск, если известна сумма в начале периода. Когда расчёт не сходится, не обязательно искать чек каждой покупки за неделю: иногда достаточно добавить примерную запись.

За неделю поступило 1500 рублей. Но это не значит, что после расходов должно остаться ровно 221 рубль: в начале у тебя было ещё 500 рублей наличными. При указанных начальных остатках и отсутствии других операций к концу недели должно остаться около 721 рубля: 500

рублей в начале плюс 1500 поступивших минус 1279 потраченных. Сравни этот расчёт с тем, что действительно осталось на карте и в кошельке.

Если фактическая сумма отличается, проверь, не пропущены ли крупные покупки или автоматические списания. Расхождение может объясняться приблизительной оценкой, покупкой, о которой ты не вспомнил, или операцией, которая ещё не окончательно отразилась в истории. В первую неделю не нужно добиваться совпадения до рубля. Если причину заметной разницы найти не удалось, отметь её как невыясненную сумму и учти этот опыт в следующий раз.

Итог недели не выносит оценку расходам, а показывает факты. В этом примере больше всего денег ушло на еду и перекусы; среди расходов оказалось и ежемесячное списание. Этого уже достаточно, чтобы подумать, что делать дальше. Например, если хочется накопить на покупку, можно посмотреть, какие траты повторяются и какую из них реально изменить. Но сама по себе сумма за неделю ещё не подсказывает, что именно нужно менять.

Проверка в конце периода

Выбери день и выдели несколько минут на сверку. Сначала собери записи, затем посмотри историю карты и добавь только те операции, которых нет в заметке. После этого проверь наличные, сложи суммы по категориям и отдельно посчитай поступления. В конце оставь одну заметку о неожиданном. Этого достаточно — длинный отчёт не нужен.

Заметка о неожиданном — не вывод о твоём характере, а наблюдение за неделями. Например: «не заметил три покупки по дороге домой», «на этой неделе было регулярное списание» или «потратил меньше на транспорт, потому что чаще ходил пешком». Такая строка подскажет, на какой факт стоит обратить внимание дальше. Если ничего неожиданного не случилось, так и запиши.

Для первой попытки выбери неделю и повтори учёт ещё раз, прежде чем переходить к месяцу. После двух недель станет видно, понятны ли категории, что ты регулярно забываешь записывать и удобно ли выбранное место для заметок. Если записи даются легко, можно перейти к месяцу: так лучше видны периодические платежи и редкие покупки. Если пока трудно, оставь неделю и сократи форму до самого нужного.

Перед завершением периода убедись, что записал поступления, сверил покупки по карте без дублей и учёл наличные расходы настолько, насколько получилось. Проверь, не стало ли категорий слишком много, отметил ли ты примерные суммы и сложил ли расходы по категориям. Остаётся записать одно неожиданное наблюдение. Если какой-то пункт пропущен, не выбрасывай записи: заверши сверку настолько, насколько можешь, и продолжай с нового дня.

Первая карта денег не обязана быть полной и безошибочной. Её ценность в том, что она показывает повторяющиеся траты и заменяет расплывчатое «куда-то ушли» конкретными суммами и направлениями. Когда такая картина появится, можно сопоставить её со своими желаниями и выяснить, во что они обойдутся: не только в рублях, но и в выборе между разными тратами.

Желания с ценником

У Артёма уже есть простая запись: сколько денег пришло, сколько он потратил и сколько осталось. Теперь она помогает увидеть важную вещь: остаток на карте — ещё не сумма, которую можно потратить на что угодно. Особенно ясно это вечером, когда палец замирает над кнопкой «Купить сейчас».

Беспроводные наушники Артём впервые заметил у одноклассника. Через пару дней такие же обсуждали в общей переписке, а вечером товар появился в ленте магазина: яркий корпус, знакомая модель, скидка и таймер, отсчитывающий время до её окончания. На экране оставалось девятнадцать минут. Артём открыл страницу, посмотрел на цену — 2790 рублей — и вдруг решил, что ему чего-то не хватает без этих наушников. Собственные работали. Провод цеплялся за молнию рюкзака, но музыка звучала, а звонки были слышны.

На следующий день Кирилл пришёл в школу с новой покупкой. Он положил наушники на парту, и разговор быстро свернул к ним.

— Бери, пока скидка, — сказал Кирилл. — Потом опять будут дороже. И вообще, с проводом уже неудобно.

Кирилл не пытался обмануть Артёма. Он сам радовался покупке и хотел поделиться находкой. Но слова «пока скидка» и «уже неудобно» звучали так, будто решение нужно принять немедленно.

Маша не стала спорить с Кириллом. Она только спросила:

— А у тебя старые сломались? Или ты хочешь именно эти?

Артём хотел ответить сразу, но понял, что ответы разные. Старые не сломались. Именно эти он хотел потому, что они были у ребят и выглядели здорово. А ещё в беспроводных наушниках действительно удобнее: провод не цепляется за рюкзак.

Вечером Артём посмотрел на остаток на карте: 4300 рублей. На велосипед он копил отдельно и уже считал 2000 рублей частью этой цели. Ещё 900 собирался оставить на заранее намеченные расходы. На свободные траты оставалось 1400 рублей. Наушники в эту сумму не помещались: если купить их, пришлось бы взять деньги, отложенные на другое.

Раньше Артём мог бы увидеть только цифру 4300 и решить, что наушники ему по карману. Теперь он заметил разницу между «я могу оплатить» и «я могу купить, не меняя важных для себя планов». Кнопка всё ещё была на экране, но решение уже не казалось таким простым.

Три причины под одной кнопкой

Потребность — это то, без чего трудно или невозможно выполнить важную задачу, сохранить здоровье или безопасность. Если зимние ботинки промокают, нужна подходящая обувь. Если зарядный кабель повреждён и пользоваться им опасно, нужен новый. При этом потребность не обязательно связана с конкретной моделью: важно, чтобы ноги оставались сухими или устройство заряжалось безопасно.

Желание — вещь или впечатление, которое хочется получить, хотя без него можно обойтись. Новые наушники, когда старые ещё работают, яркая толстовка, поход в кафе после школы — всё это желания. Они не становятся глупыми или неправильными только потому, что не относятся к самым необходимым расходам. Покупки могут радовать, помогать выразить себя, делать жизнь удобнее или становиться частью отдыха.

Импульс — не отдельный вид покупки, а состояние, в котором хочется действовать немедленно, не проверяя последствий. Поэтому один и тот же предмет может быть покупкой по необходимости, желанием или импульсивным решением. Наушники могут понадобиться, если старые сломались перед поездкой, стать приятным обновлением, если старые исправны, или превратиться в импульсивную покупку, если к ней подталкивают таймер на экране и разговоры одноклассников.

Потребность, желание и импульс не всегда разделены чёткой границей. Артёму и правда было бы удобнее обходиться без провода. Ему нравился внешний вид наушников. А таймер и разговоры ребят усиливали ощущение, что промедление лишит его чего-то важного. Задача не в том, чтобы запретить себе желание, а в том, чтобы понять, какая причина сейчас звучит громче остальных.

Обрати внимание, если говоришь себе «мне это нужно», но не можешь объяснить, для чего именно. Попробуй закончить фразу: «С этой покупкой я смогу...» Если ответ конкретный — например, «слушать уроки в записи по дороге и не цеплять проводом рюкзак», — значит, ты понимаешь, для чего нужна вещь. Если ответ звучит как «не быть единственным без них», это тоже честный ответ, но он говорит о другом: важна принадлежность к компании, а не только удобство.

Чужие покупки не рассказывают всей истории

Покупка видна, а обстоятельства, в которых её сделали, — обычно нет. Одноклассник показывает новые наушники, но не говорит, что старые сломались. В компании обсуждают удобную куртку, но не знают, сколько она стоила и как долго её владелец копил на неё. Если человек делится покупкой, мы видим результат, но не весь выбор, который к нему привёл.

Из-за этого чужая вещь легко превращается в доказательство: «Раз у всех есть, значит, без неё нельзя». Но на деле она доказывает только то, что кто-то её купил. Она ничего не говорит о том, сколько человек будет ею пользоваться, от чего ему пришлось отказаться и подходит ли эта вещь тебе.

Реклама и лента магазина усиливают тот же эффект. Если ты задержался на каком-то товаре, похожие предложения могут снова появляться в ленте. Чем чаще видишь вещь, тем привычнее она кажется, а знакомое нередко начинает казаться необходимым. Но частое появление на экране не делает покупку полезнее. Это повод присмотреться к ней внимательнее, а не торопиться.

Ещё один сигнал — чувство, что без вещи ты отстанешь от других или выпадешь из компании. Это чувство может быть неприятным, и высмеивать его не нужно: подростку важно ощущать себя своим среди друзей. Но покупка не всегда помогает надолго. Через неделю разговор может переключиться на другую модель, и вчерашняя «необходимость» уступит место новой.

Спроси себя: «Что конкретно изменится в моём обычном дне, если я куплю это?» Не в день распаковки, когда всё новое и интересное, а в обычный вторник. Если изменится только то, что вещь будет похожа на покупки друзей, это не значит, что её нельзя брать. Просто уточни: ты платишь за ощущение принадлежности, за внешний вид или за удобство? Когда понятно, за что именно, легче решить, стоит ли это своих денег.

То же относится к скидке. Она может быть настоящей, но окончание акции не превращает вещь в срочную потребность. Сравнивай итоговую цену, а не размер зачёркнутой цифры. Если товар нужен, цена подходит, а покупка заранее вписана в план, скидка может быть кстати. Но если ты узнал о вещи только сегодня и покупаешь лишь потому, что через девятнадцать минут цена изменится, особенно полезно сделать паузу. Срок действия предложения установлен магазином, но это не значит, что покупать нужно именно сейчас.

Пауза не отменяет покупку

Пауза нужна не для того, чтобы заставить себя отказаться. Она возвращает тебе возможность выбрать самому — не под влиянием таймера, чужого энтузиазма или усталости. Иногда после паузы ты всё равно купишь вещь. Иногда решишь отложить покупку. А иногда заметишь, что хотел не столько сам товар, сколько возможность отвлечься от скуки или плохого настроения.

Для недорогой необязательной покупки часто достаточно отложить решение до следующего дня. Чем крупнее покупка по сравнению со свободными деньгами, тем дольше её разумно

обдумывать — несколько дней или неделю. Если после оплаты придётся залезть в накопления или отказаться от других планов, для тебя это уже не мелкая трата.

Во время паузы не обязательно снова и снова открывать страницу товара. Можно сохранить название или ссылку в заметку, закрыть страницу и назначить время, когда вернёшься к вопросу. Если после тяжёлого дня особенно хочется купить что-нибудь, полезно сначала выспаться или переключиться. Усталость не делает желание неправильным, но может сделать кнопку особенно притягательной.

Чтобы разобраться в своём желании, задай себе три вопроса.

Первый: что именно я хочу получить? Не просто «наушники», а, например, «удобство без провода», «такой же стиль, как у друзей» или «радость от новой вещи». Причин может быть несколько — запиши их как есть. Если ты хочешь получить удовольствие, не нужно выдавать это за необходимость. Приятные покупки тоже можно выбирать осознанно.

Второй: могу ли я позволить себе эту покупку без ущерба для важного? Посчитай полную стоимость: сам товар, доставку, нужные аксессуары или расходники. Затем отдели деньги, уже предназначенные для других целей, от свободного остатка. Артём посчитал: из 4300 рублей 2000 были отложены на велосипед, ещё 900 предназначались для запланированных расходов, а на свободные траты оставалось 1400. Это не значит, что наушники за 2790 рублей ему запрещены. Просто покупка потребовала бы пересмотреть план или взять деньги из другой цели.

Третий: буду ли я рад этой покупке через неделю? Представь обычную неделю и назови конкретные моменты, когда вещь пригодится. «Буду слушать музыку каждый день по дороге» — понятный ответ. «Буду рад, потому что она новая», — тоже возможный, но стоит подумать, как долго обычно длится такое удовольствие. Не нужно требовать от каждой покупки пользы на годы. Важно понять, оправдывает ли ожидаемая радость потраченные деньги.

Если хотя бы на один вопрос пока трудно ответить, не торопись — и не ругай себя. Можно назначить новую дату и вернуться к решению. Если ответы ясны, свободных денег хватает, а покупка по-прежнему важна, ты можешь сделать выбор без чувства, что обязан оправдываться за каждое желание.

Развилка вместо запрета

Если вещь нужна для здоровья или безопасности, не откладывай решение только ради правила «подождать неделю». Если зимой обувь промокает, а другой пары нет, обратись к взрослому, чтобы решить вопрос как можно скорее. Важно защитить ноги, но это не значит, что нужно в спешке брать первую попавшуюся дорогую модель.

Если покупка нужна к заранее известному событию — поездке, школьному мероприятию или началу занятий, — проверь сроки заблаговременно. Когда поездка на природу уже через два дня, а подходящей одежды от дождя нет, ждать неделю действительно бессмысленно. Но сначала подумай, нельзя ли одолжить вещь у родственника или купить подходящий вариант без переплаты за ненужные детали.

Если покупка связана с безопасностью, обсуди её со взрослым в тот же день. Например, собираясь ехать на велосипеде в темноте, заранее позаботься о заметности и освещении. Подростку не нужно в одиночку решать, сколько потратить на такую вещь и какую выбрать. Здесь важно не сберечь деньги любой ценой, а безопасно закрыть потребность.

Если вещь хочется из-за новизны, чужого примера или скидки, а прежняя справляется со своей задачей, поставь напоминание на следующий день или через несколько дней. Если покупка заберёт деньги, отложенные на важную цель, реши, готов ли ты сознательно изменить этот план. Не позволяй кнопке сделать это за тебя незаметно.

Если ты не уверен, нужен ли товар, проверь альтернативы: можно ли починить старую вещь, попросить её на время у близкого, выбрать более простую модель или накопить отдельно. Если покупаешь в интернете, не переходи к оплате только потому, что страница торопит. Проверь продавца и условия покупки. Если для оплаты нужна карта взрослого или его согласие,

сначала обсуди это с ним. Ссылка из случайного сообщения и просьба сообщить код не становятся надёжными оттого, что рядом показана большая скидка.

Неделя Артёма

В тот вечер Артём не стал нажимать кнопку. Он сохранил цену и записал в заметку три ответа. Ему хотелось и избавиться от провода, и иметь такие же наушники, как у Кирилла. Но сильнее всего он хотел не поддаться мысли, будто скидку нельзя упустить. Напоминание он поставил на неделю позже.

На следующий день желание не исчезло. В автобусе провод снова зацепился за молнию рюкзака. Неприятно, но не настолько, чтобы поездка превратилась в катастрофу: Артём поправил провод и доехал до школы. Через несколько дней он заметил, что почти перестал думать о таймере и скидке. Наушники всё ещё ему нравились, но срочность уже не казалась такой острой.

Когда напоминание сработало, Артём снова проверил свои ответы. Он понял, что часто пользовался бы новой моделью и радовался бы удобству. Но на покупку всё равно пришлось бы взять часть денег, отложенных на велосипед. Велосипед он хотел сильнее и выбрал эту цель не случайно.

— Я пока не беру, — сказал он Кириллу. — Может, вернусь к ним, когда накоплю на велосипед. Сейчас важнее не сдвигать эту цель.

— Нормально, — ответил Кирилл. — Я свои старые потерял, поэтому мне они прямогодились.

Артём понял: у Кирилла была своя причина, о которой он раньше не знал. Маша тоже сказала, что хорошо, когда покупка не превращается в гонку, где нужно успеть первым.

Артём не стал убеждать себя, что наушники бесполезны или вовсе ему не нужны. Он просто решил не покупать их сейчас. Если после велосипеда желание останется, он сможет вернуться к выбору: сравнить цены и модели, проверить, как работают старые наушники. Важным оказалось не то, что он отказался, а то, что решение принял сам.

Проверка для своей покупки

Для тренировки выбери одну вещь, которую недавно хотел купить или уже добавил в корзину. Запиши её полную цену и ответ на три вопроса: что она должна тебе дать, откуда возьмутся деньги и как ты представишь её в своей обычной жизни через неделю. Поставь напоминание на подходящий срок. Когда вернёшься к записи, не оценивай себя за первоначальное желание. Подумай, что изменилось: срочность, настроение, цена, планы или уверенность в покупке.

Если после паузы ты решил купить вещь, запиши, откуда возьмёшь деньги и какую цель при этом сохранишь. Если решил отложить покупку, укажи, когда вернёшься к вопросу, чтобы «потом» не означало бесконечное ожидание. Если отказался, не нужно доказывать, что вещь была плохой. Достаточно того, что сейчас другая трата или цель для тебя важнее.

И не превращай паузу в экзамен, который невозможно сдать. Покупка для удовольствия не обязана приносить практическую пользу каждый день. Если ты проверил сумму, учёл свои планы и всё ещё хочешь вещь, удовольствие может быть достаточной причиной. Контроль — это не жизнь без желаний, а возможность не путать своё решение с чужим энтузиазмом.

Артём оставил деньги на велосипеде, но его выбор не станет правилом для всех покупок. Одни покупки бывают редкими и сразу заметны, другие по отдельности почти не ощущаются, зато повторяются снова и снова. Чтобы понять, куда уходит незаметно растущая сумма, нужно присмотреться уже не к одной кнопке, а к привычкам.

Цена привычек

Артём уже умел записывать, откуда приходят деньги и на что они уходят, не превращая каждую покупку в повод себя ругать. Перед тем как потратиться, он иногда делал паузу и спрашивал себя, действительно ли хочет купить это сейчас. Но в конце недели записи показали то, чего не замечала ни одна отдельная пауза: четыре одинаковые строчки — чай у остановки, 100 рублей.

Каждая покупка казалась мелочью. В понедельник Артём замёрз после уроков, во вторник за компанию зашёл в киоск, в четверг захотелось горячего, а в пятницу он просто повторил привычный маршрут. Когда он покупал чай, это не ощущалось отдельным решением: они с Машей шли к остановке, а киоск был по дороге.

В тот вечер Артём пересчитал записи. За неделю набралось 400 рублей. Он открыл заметку с расчётами накоплений на велосипед и ещё раз посмотрел на сумму. Деньги ушли не из-за одной большой ошибки, а четырьмя небольшими порциями. В момент покупки каждая казалась почти незаметной.

Артём не стал решать, что чай нужно запретить. Вместо этого он показал записи Маше.

— Ты правда четыре раза заходил? — спросила она.

— Похоже на то. Сто рублей — вроде немного, а за месяц уже набегает.

— Я тоже почти каждый день беру, — сказала Маша. — Но автобус иногда приходится ждать минут пятнадцать. На ветру стоять неприятно, а с чаем теплее. И мы успеваем поговорить. Я бы не назвала это лишней тратой.

Артём представил её обычный путь. Маша ждала автобус, а он жил неподалёку и через несколько минут уже был дома. Ему тоже нравилось стоять у киоска и обсуждать день, но чай хотелось не каждый раз. Одна и та же покупка приносила им разную пользу.

Это важнее самого факта, что покупка повторяется. Частая трата не становится плохой только из-за своей частоты. Нужно понять, что она даёт и совпадает ли эта частота с тем, чего ты на самом деле хочешь.

Сначала заметить, потом решать

Привычку трудно разглядеть, если всё внимание сосредоточено на отдельной цене. Сто рублей не кажутся большой суммой; десять покупок по сто рублей уже заметнее. Но начать лучше не с умножения, а с наблюдения: что повторяется, когда это происходит и какую задачу решает покупка.

Для первого упражнения хватит одной недели. Не нужно записывать каждую мелочь в жизни или составлять идеальный финансовый отчёт. Выбери только те расходы, которые могут повторяться: напиток после школы, перекус по дороге, небольшая покупка в игре, заказ еды в определённый день. Для каждой траты отметь дату, сумму, повод и то, что получил взамен. Например: «Среда, чай, 100 рублей, ждал Машу, согрелся и поговорил».

Последняя часть записи нужна не для того, чтобы оправдать покупку. Она помогает отличить автоматическое действие от полезной привычки. «Купил, потому что всегда так делаю» — один результат наблюдения. «Купил, потому что после тренировки проголодался, а до дома далеко» — другой. В обоих случаях сначала стоит разобраться, что произошло, и только потом решать, нужно ли что-то менять.

Если покупка повторяется реже раза в неделю, одного наблюдения может не хватить. Продолжи записи ещё на неделю или вспомни, что происходило за последний месяц. Если раньше ты не записывал расходы, не пытайся восстановить по памяти каждый рубль. Начни сейчас, а старые данные используй лишь как приблизительную подсказку.

Для каждой покупки можно коротко ответить на четыре вопроса: сколько потратил, что подтолкнуло к покупке, какую пользу она принесла и сколько времени заняли дорога, ожидание

или оформление. Это не новая сложная система учёта, а небольшой аудит повторяющегося расхода.

Не спеши называть покупку «глупостью»: после такого ярлыка обычно хочется не изучать привычку, а скрыть её от себя. Легко заметить крупные суммы и пропустить частые мелкие расходы. Ещё один соблазн — резко изменить поведение уже в середине недели, увидев первые две покупки. Если ты хочешь понять, как часто тратишь обычно, сначала собери хотя бы несколько дней данных — без специальных запретов.

Записывай расходы и наличными, и с оплатой, которую проводишь с разрешения взрослых. Если для покупки нужна карта родителя, заранее договорись с ним и не используй её данные без согласия. Повторяющейся тратой может быть и цифровая покупка: например, небольшое пополнение игрового счёта или платная доставка, которую компания заказывает по пятницам. Способ оплаты не меняет сути проверки: важно увидеть частоту, сумму и пользу.

Сравнивать себя с одноклассниками бесполезно. Кто-то каждый день покупает напиток, потому что подолгу ждёт автобус. Другой берёт то же самое, хотя дома рядом есть вода и через десять минут он уже будет на кухне. Одна и та же покупка может быть разумным решением для одного человека и автоматическим повторением для другого.

Когда мелочь становится суммой

Записи помогли Артёму посчитать, во что обходится привычка, без преувеличений. В обычную неделю он покупал чай четыре раза по 100 рублей. Если сохранить такой ритм примерно на четыре недели, получится: 100 рублей умножить на четыре покупки и на четыре недели. Итого — около 1600 рублей в месяц.

Это приблизительная оценка, а не точное обещание. В месяце бывает больше или меньше учебных дней, а на каникулах привычка может измениться. Чтобы узнать точную сумму, нужно считать фактические покупки за весь месяц. Но и примерного расчёта достаточно, чтобы понять масштаб расходов. Если такой ритм сохранится на протяжении десяти учебных месяцев и цена не изменится, получится около 16 000 рублей.

Артём копил на велосипед. Ему не нужно было убеждать себя, что все эти 16 000 рублей непременно пошли бы в накопления: возможно, часть он потратил бы на что-то другое. Но стало ясно, что повторяющиеся покупки занимают заметное место среди его расходов, хотя каждая из них казалась неважной. Теперь он мог решить, какую часть этой суммы хочет оставить для других целей.

Деньги — не единственная цена привычки. Артём заметил, что на каждую остановку у киоска уходило около пяти минут: подойти, выбрать, дождаться заказа, расплатиться. Четыре раза за неделю — двадцать минут. За четыре недели — около восьмидесяти.

Но объявлять это время потерянным было бы неправильно. Иногда Артём разговаривал с Машей, и этот разговор был для него частью встречи, а не помехой. Однако пять минут у киоска и вся прогулка с подругой — не одно и то же. Если ему важно общение, он может сохранить его, но не каждый раз покупать чай. Если важны тепло и горячий напиток, время на заказ может быть приемлемой частью этого удобства.

Считать время нужно не для того, чтобы отыскать занятие «продуктивнее» каждого свободного часа. Это просто ещё один способ разобраться в привычке. Иногда выясняется, что небольшая покупка требует лишнего захода, ожидания или оформления. А иногда становится понятно, что эти минуты входят в приятную паузу и отказываться от неё не хочется.

При разборе повторяющегося расхода полезно посмотреть на три вещи: деньги, время и пользу. Сколько уходит за неделю или месяц? Какие действия сопровождают покупку и что из них хотелось бы оставить? Какую потребность она закрывает? Удобство — тоже польза. Возможность согреться, перекусить между занятиями, не тратить время на приготовление или побыть с друзьями — реальные причины, а не слабости характера.

Затем можно спросить себя: если отказаться именно от покупки, что станет хуже? Если ты замёрзнешь, пока ждёшь автобус, это важно учесть. Если будет неловко стоять рядом, пока подруга заказывает чай, можно обсудить это или выбрать другое место встречи. А если ответ — «не знаю, просто всегда захожу», значит, стоит провести небольшой эксперимент.

Проверка на пользу

Артём заговорил с Машей о своих расчётах не для того, чтобы предложить ей экономить так же, как он. Ему хотелось понять, почему она продолжает покупать чай.

— Ты тоже хочешь перестать? — спросила Маша.

— Не совсем. Я заметил, что иногда покупаю автоматически. А тебе эта остановка нужна: ты ждёшь автобус. Я иду домой, так что у меня не всегда та же причина.

— В некоторые дни я и сама могла бы обойтись без чая. Но если холодно и автобус задерживается, мне удобно. Не хочется мёрзнуть ради экономии.

— Согласен. Не любое удобство — лишняя трата.

Разговор помог Артёму отделить покупку от ситуации, в которой она нужна. Он не мог решать за Машу, как ей распоряжаться деньгами. Она успевала и чай купить, и на другие расходы, а ожидание автобуса с горячим напитком становилось приятнее. За собственный выбор отвечал сам Артём.

И всё же пример Маши помог ему заметить, что ценное есть и в его привычке. У киоска они разговаривали без спешки. Если перестать туда заходить совсем, вместе с покупкой исчезнет и часть привычного общения. Значит, необязательно менять всё действие целиком: можно сохранить разговор, но не каждый раз платить за него чаем.

Такой разбор пригодится и в других ситуациях. Кто-то после секции постоянно покупает перекус, потому что дома поздний ужин. Кто-то заказывает еду вместе с друзьями, потому что это их общий план на вечер. А кто-то каждую неделю покупает небольшое дополнение к игре, хотя уже не помнит, чего именно хотел. Снаружи расходы похожи: небольшие суммы повторяются в определённые дни. Но причины у них разные, поэтому одинакового решения для всех не существует.

Попробуй описать пользу привычки одним предложением — без обвинений и оправданий. «Покупаю напиток, когда хочу пить после тренировки». «Заказываю еду, потому что после занятий некогда готовить». «Беру чай, потому что жду автобус и хочу посидеть с Машей». Если вместо объяснения получается только «так принято», не нужно немедленно отказываться от покупки. Это повод проверить, нравится ли тебе повторять её по-прежнему.

Менять сценарий, а не запрещать всё

Артём решил не отказываться от чая совсем, а сократить автоматические остановки. В течение двух недель он собирался покупать его не каждый раз, когда они с Машей идут к остановке, а только если сам захочет горячего напитка или собирается долго ждать на холоде. В остальные дни он мог взять воду из дома и всё равно пойти с Машей к автобусу или немного прогуляться вместе.

Такое правило сохраняло свободу, но меняло привычный сценарий. Раньше всё происходило само собой: уроки заканчивались, Маша шла к остановке, Артём поворачивал к киоску. Теперь между событием и покупкой появлялся короткий вопрос: «Я действительно хочу чай или просто делаю, как обычно?» Если хотелось чая, Артём покупал его без упрёков. Если нет — проходил мимо, не отменяя встречу.

Чтобы не объясняться каждый раз, он заранее придумал простую фразу:

— Я сегодня без чая, но давай всё равно пройдемся до остановки.

Или, если хотелось рассказать о причине:

— Я проверяю, сколько уходит на повторяющиеся мелочи. Сегодня возьму воду из дома.

Такие слова не требуют от друга одобрения. Они помогают не превращать личный выбор в спор о том, кто лучше распоряжается деньгами. Если друг предлагает купить что-то вместе,

можно ответить: «Ты бери, если хочется. Я сегодня пропущу». А если чай важен для встречи, предложить другой вариант: «Давай поговорим по дороге, а чай я возьму в другой день».

Елена, мама Артёма, заметила, что он стал чаще наливать воду в бутылку перед выходом.

— Ты решил совсем перестать покупать чай? — спросила она.

— Нет. Хочу проверить две недели. Если станет неудобно, оставлю часть покупок. Просто не хочу брать его автоматически.

Елена предложила не спрашивать каждый вечер о потраченных деньгах, а через две недели обсудить, что изменилось. Так эксперимент не превратился в контроль. Артёму не пришлось доказывать, что он «правильно экономит»: нужно было лишь понять, подходит ли ему новое правило.

Все две недели он отмечал не только покупки, но и свои ощущения. Если бы он продолжал покупать чай в прежнем ритме, за восемь покупок потратил бы около 800 рублей. При двух покупках в неделю за тот же срок получилось четыре чая, или 400 рублей. Разница — примерно 400 рублей. Если на каждую покупку уходило пять минут, Артём также сэкономил около двадцати минут у киоска.

Но результат не сводился к цифрам. В один холодный день он пожалел, что не взял чай: автобус задержался, и ему пришлось долго ждать вместе с Машей. Это было полезное наблюдение, а не провал. В другой день он спокойно пропустил покупку, поговорил с подругой по дороге и даже не вспомнил о киоске. Значит, правило можно уточнить: брать горячий напиток, когда хочется согреться или предстоит долгое ожидание, а в остальные дни решать по желанию, а не по привычке.

Эксперимент должен отвечать не на вопрос «смог ли я продержаться?», а на более практические вопросы. Насколько уменьшился расход? Стало ли неудобнее? Чего именно не хватало: самой покупки, удобства, паузы или компании? Не начал ли я тратить сэкономленное в другом месте на то же самое? Хочу ли я продолжать?

Если Артём каждый раз мёрзнет и злится, экономия ухудшает его повседневную жизнь. Можно вернуться к прежнему ритму или найти другой вариант — например, покупать горячий напиток только в особенно холодные дни. Если ему не хватало разговора с Машей, стоит сохранить встречу, но изменить место или формат. А если он спокойно обходится без чая и предпочитает направлять сэкономленные деньги на велосипед, можно оставить новый ритм.

Иногда одна покупка просто сменяется другой. Например, перестаёшь брать чай, но покупаешь в ближайшем магазине более дорогой напиток, потому что не взял воду из дома. Это не обязательно плохо: возможно, замена действительно лучше. Но тогда стоит сравнить весь сценарий, а не только одну строку в записях. Бывает и обратное: человек выбирает слишком жёсткое правило — «больше никогда». Тогда обычный день превращается в проверку силы воли, и понять, какая часть привычки действительно нужна, становится труднее.

Не стоит и считать, что приятную покупку бессмысленно проверять. Она может нравиться, но всё же не совпадать с тем, чего ты хочешь в долгую. Артёму нравился чай, но он не хотел покупать его автоматически четыре раза в неделю. Маша, напротив, решила оставить почти все свои покупки: ожидание автобуса и горячий напиток стоили этих денег. Оба решения разумны, потому что обстоятельства у них разные.

Чтобы эксперимент не превратился в очередной запрет, заранее реши, что именно будешь менять. Не «стану тратить меньше», а «две недели не захожу в киоск только потому, что туда пошли друзья». Не «больше не буду заказывать», а «перед повторным заказом проверю, есть ли дома подходящая еда и сколько стоит доставка». Не «откажусь от всех развлечений», а «оставлю одну привычную покупку, а вторую проверю». Чем меньше изменений ты внесёшь одновременно, тем яснее будет результат.

Возвращение к привычке тоже не обнуляет проделанную работу. Допустим, после двух недель Артём снова купил чай четыре раза за неделю. Это не значит, что наблюдение было

напрасным. Может быть, похолодало; возможно, в этот период он чаще ждал Машу; а может, брать воду из дома оказалось неудобно. Стоит разобраться в обстоятельствах и решить заново. Замечать, что ты возвращаешься к прежнему сценарию, полезнее, чем делать вид, будто теперь всегда будешь поступать одинаково.

Сохранять полезное

Через две недели Артём не превратился в человека, который никогда не покупает чай. В один день он взял его, потому что замёрз. В другой пропустил покупку и пошёл с Машей до остановки. Иногда они по-прежнему встречались у киоска, но Артём уже не чувствовал, что обязан заказать то же, что и она.

Главное изменение было не в том, что теперь каждая свободная сотня отправлялась на велосипед. Артём перестал считать повторяющуюся покупку невидимой. Он знал её примерную цену, понимал, какую пользу она приносит, и мог выбирать, как часто её совершать. Если в следующем месяце он решит покупать чай чаще, это будет его решение, а не движение по инерции.

Тот же способ подходит для небольших расходов дома, в дороге и в интернете. Можно заметить, что после каждого похода за продуктами берёшь одно и то же дополнение, хотя дома оно уже есть. Можно проверить, зачем каждую неделю оформляется доставка. Можно выяснить, помогает ли регулярная покупка в игре получать то, что действительно интересно, или она превратилась в пятничную привычку. Не обязательно отменять всё, что повторяется. Достаточно выбрать одну привычку и понять, какая её часть тебе полезна.

Если покупка связана с расписанием или определённой потребностью, ищи замену этой потребности, а не просто самый дешёвый вариант. Вода из дома поможет утолить жажду, но не всегда заменит горячий чай в холодный день. Домашний перекус утолит голод, если его удобно взять с собой, но не обязательно заменит встречу с друзьями в кафе. Хорошая альтернатива не делает жизнь хуже — или меняет её настолько мало, что тебя устраивает результат.

После таких наблюдений проще перейти от отдельных покупок к плану на месяц. Не для того, чтобы ограничить каждое желание, а чтобы заранее решить, какую часть денег оставить на регулярные траты, какую направить на цель, а какую свободно потратить. Следующий шаг — собрать эти решения в бюджет, который помогает выбирать, а не наказывает за покупки.

Бюджет без наказаний

Когда понятно, откуда приходят деньги, где они лежат и на что уходят, возникает соблазнительная мысль: достаточно однажды всё распределить — и дальше месяц пойдёт по плану. Но записи о покупках не превращают подарки в регулярный доход, а удачный прошлый месяц не обещает, что следующий будет таким же. Артём понял это, когда решил составить свой первый бюджет.

На листе он написал: «В следующем месяце — 4 500 рублей». Ниже аккуратно распределил сумму: 2 500 — на велосипед, 1 200 — на повседневные расходы, 800 — в запас. План выглядел серьёзно и даже разумно. Вот только 4 500 рублей Артём получил в прошлом месяце, а сейчас у него было лишь 3 000.

В прошлый раз мама дала привычные 3 000 рублей. Ещё 1 500 подарила бабушка на день рождения. Артём сложил все поступления, распределил деньги по категориям и решил, что примерно столько же будет получать каждый месяц. Он знал, что подарок был разовым, но цифра 4 500 уже успела превратиться в его голове в «мой месячный доход».

Артёму пятнадцать, и он копит на велосипед. Сам велосипед стоит 18 500 рублей, а вместе с замком, шлемом и первичной проверкой перед поездками вся цель обходится примерно в 20 000. В отдельной коробке уже лежат 8 000 рублей — осталось собрать 12 000. Если откладывать по 2 500 рублей, получится примерно за пять месяцев. Как раз хотелось бы успеть к лету.

Расчёт нравился Артёму. Не нравилось другое: в его плане почти не оставалось места обычной жизни. На 1 200 рублей ему предстояло перекусывать после школы, иногда встречаться с Машей, покупать мелочи для своего хобби и при этом не тратить лишнего. В плане словно не существовало ни подарка на чей-нибудь день рождения, ни кафе после уроков, ни платного мероприятия. На бумаге всё это называлось «повседневными расходами», а в голове Артёма звучало иначе: «Не выдумывай, потерпишь».

Деньги, которые есть, и деньги, которые могут появиться

К середине месяца Артём заметил, что в коробке с накоплениями по-прежнему лежат 8 000 рублей, а на карте осталось 2 020. За первые две недели ушло 980 рублей: на перекус после занятий, доплату за дорогу и небольшую вещь для хобби. В эту сумму вошли и 280 рублей, которые он потратил из денег на прогулки и небольшие удовольствия.

В плане всё ещё значились 2 500 рублей на велосипед и 800 в запас. Но взять эти деньги было неоткуда. Артём посмотрел на записи и почувствовал, будто уже нарушил правила, хотя не потратил ни рубля сверх того, что получил. Просто выяснилось, что план строился не на поступлениях этого месяца, а на сумме прошлого.

Вечером мама увидела лист на кухонном столе.

— Тут написано четыре с половиной. Ты столько получил сейчас?

— Нет. Но в прошлом месяце же было примерно столько. Я думал, можно планировать так же.

— А что из этой суммы было точно?

Артём перечислил: 3 000 от мамы и подарок от бабушки. Когда он произнёс это вслух, ошибка стала очевиднее. Подарок не исчезал из его истории денег и не был «неправильным» поступлением. Просто считать его регулярным доходом нельзя, пока он не пришёл снова.

Мама не стала говорить, сколько сын обязан откладывать. Вместо этого спросила:

— Если оставить только те деньги, которые у тебя сейчас есть, как ты хочешь их распределить? Что тебе важно сохранить?

Такой вопрос меняет задачу. Теперь нужно не угадать «правильный» процент сбережений, а решить, на что хватит подтверждённой суммы и от чего придётся отказаться или что отложить.

Для чернового бюджета Артём взял 3 000 рублей, которые уже получил. По прошлым записям он знал: около 1 200 обычно уходит на небольшие повседневные расходы. Но это не означало, что нужно запретить себе всё остальное. Он решил оставить 600 рублей на встречи, перекус вне дома или другую выбранную мелочь. На велосипед выделить 800, а 400 положить в запас.

Получилось три части.

Повседневные расходы — 1 800 рублей. Эту сумму Артём разделил на две: 1 200 — на обычные траты, 600 — на свободные. Такие деньги тоже входят в бюджет: их можно потратить, не доказывая себе каждый раз, что покупка «достаточно полезная». Если они закончатся, следующую необязательную трату можно перенести. Но встреча с другом от этого не становится проступком.

Выбранная цель — велосипед. На него Артём выделил 800 рублей. Это меньше, чем хотелось бы, зато сумму можно отложить из тех денег, которые действительно есть. Накопления он хранит отдельно от повседневных денег, поэтому не приходится каждый день решать, можно ли «одолжить» у велосипеда на сладкое или прогулку.

Запас на непредвиденное — 400 рублей. Это не ещё одна цель и не деньги, которые нужно непременно потратить до конца месяца. Артём решил постепенно довести запас до 1 000 рублей: этой суммы хватит на небольшую неожиданную личную трату. Если вдруг понадобятся дорогие школьные принадлежности, лекарства или что-то необходимое для дома, он сначала обсудит это со взрослым. Не всякий расход должен автоматически ложиться на карманные деньги подростка.

Три части сложились в точную сумму: 1 800 плюс 800 плюс 400 — ровно 3 000 рублей. Простая проверка, которая часто помогает заметить ошибку раньше, чем та обнаружится в кошельке.

Повседневные расходы не означают, что подросток сам оплачивает любые нужды. В каждой семье по-разному решают, кто покупает необходимые школьные вещи, оплачивает проезд или связь. Эти границы стоит проговорить отдельно. Если взрослые покупают форму и школьные принадлежности, не нужно включать их в личный бюджет, будто это расходы Артёма. Если же он сам платит за какие-то регулярные вещи, их важно учесть до того, как решать, сколько отправить на цель.

Свободные траты не обязательно бесполезны. Встреча с подругой, небольшая покупка, поход в кино или любимый перекус могут быть частью обычной жизни. Бюджет не обязан одобрять каждую такую трату. Его задача — показать, сколько места она занимает и что подросток готов ради неё сократить или, наоборот, не хочет трогать.

Проверка на реальность

План Артёма заработал не потому, что он придумал идеальные цифры, а потому, что сверил их с тем, что происходило на самом деле. Для начала нужно выбрать период. Если деньги обычно приходят раз в месяц, удобно планировать на месяц. Если сумма поступает частями, а даты пока неизвестны, лучше распределять уже полученные деньги на ближайшую неделю или две.

Затем стоит отделить доступные деньги от возможных. Доступные — это то, что уже есть и не отложено на другую цель, а также поступления, сумму и дату которых действительно подтвердили. Подарок, разовая подработка или обещанная премия до получения остаются возможностью, а не частью гарантированного бюджета. Накопления на велосипед — тоже не новый доход месяца: если прибавить их к деньгам на карте, можно нечаянно посчитать одну сумму дважды.

Полезно заглянуть в записи за несколько недель. Не нужно высчитывать точную среднюю до копейки. Достаточно понять, сколько обычно уходит на мелкие траты, какие встречи или события уже запланированы и какие покупки повторяются. Если Артём почти каждый месяц покупает перекус после кружка, это предсказуемый расход. Если однажды получил подарок, предсказуемым поступлением он от этого не становится.

После этого можно выбрать сумму на цель. Её не назначают календарь, родитель или таблица с универсальным правилом. Кто-то откладывает долю от каждого поступления, кто-то — фиксированную сумму, а кто-то — то, что остаётся после повседневных расходов. Главное — проверить, не останется ли на обычную жизнь слишком мало. Артём мог бы записать на велосипед 1 500 рублей, но тогда ему пришлось бы отказаться от встреч и, возможно, постоянно брать деньги из запаса. Такой план вряд ли выдержал бы месяц.

Затем нужно определить небольшой запас и решить, где он будет храниться. В отличие от накоплений на велосипед, эти деньги можно использовать при небольшой неожиданной трате. Запасу полезно задать предел. Когда сумма достигнет выбранных 1 000 рублей, Артём сможет не пополнять её автоматически, а направлять дополнительные деньги туда, где они нужнее: на велосипед, запланированную покупку или свободные расходы.

В конце нужно сложить все суммы. Если они превышают доступные деньги, не стоит себя за это упрекать: значит, пока получился список желаний, а не план распределения. Можно уменьшить сумму на цель, сократить необязательные траты или перенести часть покупок. Если после необходимых повседневных расходов и небольшого запаса почти ничего не остаётся, не нужно делать вид, будто свободные деньги всё-таки есть. Стоит обсудить со взрослым, какие расходы подросток должен покрывать сам.

Прежде чем считать план готовым, Артём может спросить себя: сколько денег уже получено, а сколько только ожидается? Не посчитал ли он один и тот же остаток дважды? Учёл ли обычные мелочи и хотя бы одну запланированную встречу? Оставил ли сумму, которую можно потратить свободно, не забирая её у цели? И что он изменит, если в этом месяце денег придёт меньше?

Эти вопросы нужны не для проверки дисциплины. Они помогают заметить слабое место до того, как оно превратится в неприятный сюрприз.

Выбор, а не отказ от всего

На следующий день Маша предложила после школы сходить в кино и потом перекусить. Артём сверился с планом: из 600 рублей на свободные траты он уже потратил 280. Оставалось 320.

Раньше он мог бы сразу согласиться, а потом расстроиться, что не хватает на запланированное. Или отказаться от встречи и решить, что бюджет испортил ему настроение. Теперь он знал свой предел и мог предложить другой вариант.

— На всё вместе у меня сейчас не хватит. Давай выберем что-то одно: кино или просто прогуляемся и возьмём по напитку.

Они выбрали прогулку и напиток. Артём потратил меньше, чем потратил бы, если бы они пошли и в кино, и в кафе, но встречу не отменил. Он не «провалил» бюджет и не был обязан расходовать все 320 рублей только потому, что они свободны. Деньги остались до следующего решения.

Так и проявляется разница между ограничением и выбором. Ограничение звучит как запрет: «Нельзя тратить на приятное». Выбор — иначе: «На этот выход у меня есть такая сумма. Что для меня важнее?» Второй вариант оставляет подростку возможность действовать, а не только терпеть.

Через несколько недель Артём заметил, что план приходится менять не только из-за расходов. В следующем месяце мама заранее предупредила: она сможет дать 2 200 рублей вместо привычных 3 000 — у семьи появились другие расходы. Размер и точные даты карманных

денег они пока не обсуждали как постоянную договорённость, поэтому мама не представляла прежнюю сумму как обещание.

Артём расстроился: теперь велосипед отдалялся. Но он уже понимал, что план и гарантия — не одно и то же. Вместо того чтобы занять недостающие 800 рублей у накоплений или рассчитывать на деньги, которых нет, он пересобрал бюджет.

Из 2 200 рублей он решил оставить 1 500 на повседневные расходы: 1 200 на обычные траты и 300 на свободные. На велосипед направить 500, в запас — 200. Суммы стали меньше, но повседневные расходы не исчезли, а цель всё же продолжила двигаться. Запас пополнялся медленнее. Это был не идеальный месяц, а месяц с другими условиями.

Если денег стало меньше, не стоит автоматически лишать себя всего приятного. Можно сократить расходы на прогулки или выбрать более дешёвый вариант, но не обязательно обнулять их. Иногда разумнее на этот месяц уменьшить сумму на цель. А если появились обязательные личные траты, возможно, откладывать почти не получится. Решение зависит от обстоятельств, а не от нормы вроде «подросток должен откладывать половину».

Через некоторое время дядя предложил Артёму помочь разобрать вещи в гараже и заплатил за работу 900 рублей. Заранее Артём эти деньги в бюджет не включал: договорённости ещё не было, работа могла и не состояться. Когда деньги оказались у него, он посмотрел, что происходит с разными частями бюджета. В запасе было 600 рублей, до выбранного предела в 1 000 не хватало 400. Артём положил туда 400, ещё 400 направил на велосипед, а 100 оставил на свободные траты.

Он не вывел из этого правило «каждый заработок нужно делить именно так». В другой месяц ему может быть важнее полностью пополнить запас, купить заранее запланированную вещь или больше отложить на велосипед. Главное в другом: решение он принял после получения денег, а не потратил будущий заработок заранее.

Если обстоятельства другие

Представим, что дядя не предложил работу, а подарок бабушки в прошлом месяце оказался единственным дополнительным поступлением за весь год. Бюджет всё равно мог бы работать: Артём строил бы его на той сумме, которая у него действительно есть. Велосипед пришлось бы копить дольше. Можно было бы выбрать более долгий срок, поискать подходящую модель вместе со взрослым или обсудить, есть ли возможность немного заработать. Нельзя обещать себе срок, рассчитанный на подарки и подработки, которых пока нет.

Если деньги подарили с конкретным назначением — например, «на шлем» или «на велосипед», — сначала стоит уточнить, правильно ли Артём понял пожелание. Такую сумму не следует автоматически считать свободной частью бюджета. Если же подарок был без условий, после получения он может сам решить, какую часть направить на цель, повседневные расходы или в запас.

Если карманные деньги приходят частями и заранее неизвестно, когда будет следующая сумма, план на весь месяц окажется ненадёжным. Тогда Артём может распределять каждое поступление на ближайший период: оставить деньги на повседневные расходы до следующего вероятного поступления, выделить посильную сумму на цель и не считать запас доступным для обычных покупок. Если такая неопределённость повторяется, полезно отдельно обсудить с родителем размер и даты выплат.

Пересмотр — часть плана

В конце месяца Артём сравнил записи с черновиком. В одном месяце он получил 3 000 рублей, потратил 1 800 на повседневные расходы, отложил 800 на велосипед и 400 в запас. В другом получил 2 200 и распределил их иначе. Он не стал переписывать прошлые записи так, будто заранее знал, сколько денег придёт. Фактические цифры остались фактическими, а новый план учитывал условия нового месяца.

Если суммы не сходятся, полезно понять, что именно произошло. Возможно, поступление оказалось меньше ожидаемого. Возможно, Артём недооценил регулярные мелкие расходы. А может быть, он сознательно потратил больше на встречу с Машей, потому что в тот день она была для него важнее дополнительного взноса в накопления. Это разные причины, и решения у них тоже разные.

Если не хватило дохода, на следующий период нельзя опираться на прежнюю сумму, пока она не подтверждена. Если он недооценил расходы, стоит свериться с записями и поправить категорию. Если изменился приоритет, бюджет тоже можно пересмотреть: перенос покупки не отменяет прежнего решения и не доказывает, что оно было глупым.

Запас можно использовать, когда возникает небольшая трата, которой не нашлось места в повседневной части. Тогда стоит записать, что случилось, и решить, нужно ли пополнить запас снова. Если же каждый месяц приходится брать из него деньги на привычные покупки, дело, скорее всего, не в череде неожиданностей: повседневные расходы нужно учесть реалистичнее.

Есть и важная граница. Если выделенных денег несколько раз подряд не хватает на необходимое, подростку не нужно незаметно занимать у накоплений или урезать расходы на еду и дорогу. Стоит обсудить со взрослым, кто оплачивает эти нужды и какой бюджет вообще доступен. Личный план не должен скрывать, что на то, от чего подросток не может отказаться, денег не хватает.

Бюджет помогает выбирать заранее, но не запрещает менять решение. Его можно сравнить с маршрутом: если улицу перекрыли, ты поворачиваешь в другую сторону, а не объявляешь поездку проваленной. Артём по-прежнему копил на велосипед, но больше не считал каждое поступление одинаковым, а незапланированный расход — нарушением правил. Теперь он видел, сколько денег у него действительно есть, сколько оставить на обычную жизнь и что делать, если месяц сложится иначе.

Когда деньги приходят и уходят без ясной договорённости, даже хороший бюджет упирается в вопрос: на какую сумму подросток вправе рассчитывать и когда она появится? Чтобы план не становился поводом для семейного спора, эти ожидания нужно обсудить заранее. Этому посвящена следующая глава — о карманных деньгах как договорённости, а не проверке на послушание.

Карманные деньги: договор вместо ссор

Артём научился коротко записывать расходы, делать паузу перед покупкой и откладывать часть денег на цель. Но личный бюджет не существует отдельно от семейного. Подросток может считать полученную сумму деньгами на неделю, а взрослый — деньгами на все расходы до следующих выходных.

В четверг Артём положил телефон на кухонный стол и сказал:

— Мам, переведи, пожалуйста, триста пятьдесят рублей. Мы с Машей и ребятами хотим в субботу сходить в кино.

Елена вытерла руки полотенцем. Утром в понедельник она перевела сыну тысячу рублей.

— Уже закончились? Я думала, ты их распланируешь.

— Я и распланировал. Потратил на перекус, чехол и еду после школы с Машей. Это мои карманные деньги.

— А я думала, из них ты оплачиваешь все свои мелкие расходы. Ты же не можешь каждый раз просить сверху.

— Но ты никогда не говорила, что именно в них входит.

Оба говорили о справедливости, только представляли её по-разному. Для Артёма было справедливо самому распоряжаться выданной суммой. Для Елены — не оплачивать каждый новый план, если сын уже получил деньги. За пять минут спор о субботнем кино перерос в старую перепалку: «Ты опять всё потратил» и «Ты мне ничего не объясняешь».

Елена не перевела деньги. Артём ушёл в комнату, сердитый и уверенный, что ему не доверяют. Позже он открыл список расходов и увидел: 260 рублей ушло на перекус, 390 — на чехол, 220 — на еду после школы. Осталось 130. Запись не решила спор, зато помогла сменить тему: теперь они могли обсуждать не то, «куда исчезли деньги», а то, как договориться на будущее.

Договор начинается не с суммы

Карманные деньги — это не только количество рублей. Это ещё и ответ на вопрос, кто принимает решения и за что отвечает. Если сумма известна, а правила нет, каждый будет додумывать их сам.

Подросток может рассуждать так: «Мне выдали деньги — значит, я сам решаю, потратить их на перекус или на встречу с друзьями». Взрослый может иметь в виду другое: «Вот сумма на неделю, включая мелкие покупки, поездки и внезапные расходы». Ни один из них не обязательно пытается обмануть другого. Просто каждый вкладывает в слово «карманные» свой набор трат.

Для начала стоит разделить расходы на три группы. К первой относятся необходимые и заранее понятные: школьные обеды, проезд, лекарства по назначению врача, учебные материалы. Вторая группа — личные повседневные покупки: перекус, недорогая мелочь, встреча с друзьями. Наконец, бывают нерегулярные траты: экскурсия, подарок, поход в кино, срочная замена сломанной вещи. Семья сама решает, кто за что платит, но это решение важно проговорить.

Артём и Елена договорились обсудить деньги вечером, когда оба успокоятся. Сначала они назвали не суммы, а то, что их беспокоило.

— Я не хочу просить разрешения на каждую мелочь, — сказал Артём. — Если денег хватает, я сам решу, купить перекус или отложить на что-нибудь.

— Я не хочу контролировать каждую покупку, — ответила Елена. — Но боюсь, что ты потратишь всё в первые дни, а потом окажется, что нужны деньги на проезд или что-то для школы.

— Проезд у меня отдельно. А школьные сборы ты обычно оплачиваешь сама.

— Обычно — да. Но мы никогда не договаривались, что так будет всегда.

Разговор сдвинулся с места, когда они стали задавать точные вопросы вместо обвинений. Не «почему ты опять всё потратил?», а «какие расходы ты считаешь включёнными в эту сумму?». Не «ты мне не доверяешь», а «какие решения я смогу принимать сам?». Конкретный вопрос труднее превратить в спор о характере.

Выбрать способ выдачи

У семьи есть несколько рабочих вариантов. Подходящий зависит от возраста подростка, предсказуемости расходов и возможностей семьи.

Если у подростка есть регулярные личные траты, а необходимые расходы взрослые оплачивают отдельно, удобно выдавать фиксированную сумму по графику — раз в неделю, две недели или месяц. Подросток учится планировать её до следующей выплаты. Важен не только размер, но и регулярность: если деньги приходят то в понедельник, то в пятницу, строить план сложнее.

Когда расходы связаны главным образом с конкретными нуждами и сильно меняются, взрослый может оплачивать отдельные покупки сам. Например, отдельно выдавать деньги на проезд или переводить сумму на школьную экскурсию после согласования. Такая модель помогает не оставить ребёнка без необходимого, но может превратить каждую личную покупку в просьбу. Чтобы у подростка оставалось пространство для выбора, к отдельным выплатам можно добавить небольшую сумму на личные расходы.

Можно сочетать оба способа, но тогда важно чётко их разграничить, в том числе в учёте: «Вот регулярные деньги на твои личные траты. А проезд, питание в школе и согласованные учебные расходы мы оплачиваем отдельно». Тогда дополнительная оплата экскурсии не выглядит как прибавка к карманным деньгам, а покупка перекуса не становится неожиданным семейным расходом.

Выбирая модель, начните с вопроса: насколько предсказуемы траты? Если расходы повторяются и их легко оценить заранее, подойдёт регулярная сумма с понятным графиком. То, что меняется от недели к неделе, лучше оплачивать отдельно. Если семейный бюджет пока не позволяет выделить деньги надолго, начните с небольшого размера и короткого периода, а через несколько недель проверьте, хватает ли суммы на то, о чём договорились. Частые просьбы на внезапные события — не всегда повод увеличить выплату. Сначала выясните, какие события повторяются и можно ли включить их в план. Для действительно непредвиденных расходов заранее решите, как поступать.

Сумму не стоит выбирать по принципу «у кого в классе больше». Полезнее отталкиваться от реальных расходов: что подросток покупает, что оплачивает взрослый, какие планы возникают в обычную неделю. Взрослому не нужно раскрывать подростку все семейные счета, чтобы честно обозначить ограничение: «Мы можем выделять такую сумму. Больше сейчас не получится». Подростку важно услышать не только отказ, но и, если возможно, какие есть варианты: изменить частоту выплат, разделить расходы или пересмотреть список покупок.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.