

Christelle MAUSSAC

ARGENT et ENTREPRENEURIAT au FÉMININ

Comment sortir des
montagnes russes
financières ...



... et construire une
croissance durable

SOMMAIRE

Préface	9
Introduction	11
Avant-propos.....	15
PARTIE 1 - MONTAGNES RUSSES FINANCIÈRES : IDENTIFIER LES VRAIES CAUSES.....	17
Chapitre 1 - L'effet montagnes russes : causes, mécanismes et spécificités féminines	19
Le mythe d'une croissance linéaire et constante	19
L'effet montagnes russes financières et ses causes	24
Le baromètre de notre énergie entrepreneuriale	29
Les femmes entrepreneures sont-elles plus touchées par l'effet « yoyo financier » que les hommes ?.....	34
Chapitre 2 - L'impact des drivers financiers dans la stabilité financière des entrepreneures	41
Pourquoi les drivers financiers comptent.....	41
Les cinq drivers financiers.....	42
Activer vos drivers comme alliés grâce à la méthode O.N.V.A. ...	45
Chapitre 3 - L'argent « aux abonnés absents » dans notre hiérarchie de priorités hautes	51
Quand la honte et la culpabilité financière s'invitent dans notre parcours entrepreneurial	51
Identifier la hiérarchie de nos priorités hautes	54
Relier l'argent à nos priorités hautes.....	57

**PARTIE 2 - RÉINVENTER SA SÉCURITÉ FINANCIÈRE
QUAND ON EST ENTREPRENEURE..... 61**

Chapitre 1 - Changer notre échelle de temps..... 63

Le modèle salarial ancré dans nos consciences
et nos habitudes..... 63

Une projection en cycles financiers 65

Adopter la vision long terme 69

Chapitre 2 - Créer un socle intérieur stable..... 73

La régulation de notre système nerveux face à l’argent 74

Lâcher nos attentes face à un revenu fixe et pérenne 82

**Chapitre 3 - Ces habitudes financières qui viennent
vous sécuriser 87**

L’histoire de Mathilde 88

La cartographie de votre situation financière 89

Vos filets de sécurité 93

Votre baromètre de trésorerie..... 94

Le pilotage de votre rémunération et de vos charges..... 97

Votre tableau de bord financier : votre cockpit stratégique 100

**Chapitre 4 - Ces dispositifs extérieurs pour vous soutenir,
même en cas de tempêtes 103**

Votre trousse de sécurité minimale en entrepreneuriat
(mutuelle et prévoyance) 103

Les dispositifs collectifs et réseaux de soutien..... 105

**PARTIE 3 - INTÉGRER LES MULTIREVENUS
DANS VOTRE ÉCOSYSTÈME FINANCIER..... 111**

**Chapitre 1 - Diversifier ses revenus : ces questions
qui feront toute la différence..... 113**

Le Monopoly nous l’enseigne déjà..... 113

Pourquoi continuer à mettre tous ses œufs
dans le même panier 114

Et si vous aviez déjà plusieurs sources de revenus...
sans le savoir? 117

Chapitre 2 - Stabiliser et faire croître son entreprise sans s'épuiser : les nouvelles voies de revenus entrepreneuriaux	121
Transformer votre schéma financier en boussole stratégique ...	121
Les leviers concrets pour stabiliser votre chiffre d'affaires	125
Créer des revenus complémentaires autrement (sans créer plus d'offres)	130
Enlever la pression : vous pouvez entreprendre autrement	135
Chapitre 3 - Enclencher des revenus locatifs (même en étant entrepreneure).....	141
Ces croyances qui nous freinent avant d'investir.....	144
Trouver le bon bien immobilier à investir : le processus complet	153
D'autres perspectives pour se générer des revenus locatifs	157
Chapitre 4 - Le levier de la Bourse	169
L'investissement boursier, un levier de liberté différée.....	170
Pourquoi la Bourse ? Avantages et limites	172
Concrètement, on investit dans quoi ?	176
Conclusion	181
Remerciements	185
À propos de l'autrice	187

INTRODUCTION

Ce livre est le témoignage d'une grande anxieuse de la vie. Et pourtant, je me suis engagée dans l'entrepreneuriat sans imaginer que mes anxiétés allaient s'y amplifier, surtout sur la partie financière.

J'ai passé treize années dans la fonction publique, sans être fonctionnaire, en enchaînant les contrats à durée déterminée : sept CDD pour être précise. Malgré cette instabilité contractuelle, je n'ai jamais ressenti une anxiété financière aussi forte que lorsque je suis devenue entrepreneure à trente-huit ans. J'avais l'impression de plonger dans le vide. Certes, mes deux années de chômage m'offraient encore l'illusion d'un revenu mensuel, mais le calendrier était lancé : je devais faire mes preuves avant l'expiration de mes droits.

Mon objectif était clair : me dégager le même niveau de rémunération que lorsque j'étais salariée. J'étais déterminée à y parvenir. Je me suis formée et j'y ai consacré tout mon temps et mon énergie. Jamais je n'aurais pensé être touchée par le sentiment que rencontre la majorité des femmes entrepreneures : celui de vivre des montagnes russes. Et pas n'importe lesquelles : les montagnes russes financières.

À la fin de mes allocations chômage, à l'automne 2019, j'ai donc décidé de redoubler d'efforts. Mon chiffre d'affaires a enfin décollé. Il n'était pas linéaire, loin de là, mais je gagnais en confiance.

Puis la vie m'a présenté un autre défi de taille : mon divorce. J'ai compris alors à quel point je comptais sur la sécurité financière apportée par ma vie maritale. Être une entrepreneure mariée à un salarié est une chose ; être une maman solo entrepreneure en est une autre.

Le véritable électrochoc est arrivé lorsque mon avocate m'a demandé d'établir un état des lieux de notre patrimoine et d'estimer ma future pension de retraite. J'appréhendais tellement ce moment que je l'avais repoussé pendant des semaines. Contre toute attente, découvrir ces chiffres a été un puissant déclic pour reprendre en main mes finances. Les cartes allaient être rebattues. À plus de quarante ans, maman et entrepreneure prochainement divorcée, il m'appartenait désormais de bien saisir les nouvelles règles du jeu.

Durant cette période, j'ai tout ressenti : la honte de vivre cette séparation, la peur irrationnelle de finir « sous un pont », l'inquiétude face à l'avenir. J'ai compris que mon plus grand allié (après l'amour des miens) serait la clarté. La clarté sur mes ressources, mes freins, mes forces et les leviers à activer.

À cette époque, une business coach m'a partagé une phrase qui a profondément marqué mon parcours, au point d'en devenir mon mantra : « De la clarté découle la sérénité. »

Fuir sa réalité financière entretient l'angoisse ; y faire face, pas à pas, redonne un sentiment de sécurité. Et j'ai surtout réalisé que cette quête de stabilité financière générait une pression immense. Je m'attachais tellement à mes résultats que je n'arrivais plus à savourer ce nouveau chemin. Comme le dit si bien Maud Ankaoua : « Profite du chemin, ne cherche pas de résultat. Le bonheur est un état d'esprit ; il ne dépend ni de ce qui se passera plus tard ni d'un fait extérieur¹. »

J'ai voulu écrire ce livre pour accompagner toutes les femmes qui se reconnaîtront dans mon histoire : celles qui se sont lancées dans l'entrepreneuriat autour des trente, quarante ou cinquante ans, ou qui s'apprêtent à sauter le pas. Des femmes curieuses, avides d'apprendre, mais qui relèguent souvent les finances au second plan.

J'ai posé l'intention que ce livre soit le reflet du vécu des solopreneures : coachs, consultantes, thérapeutes, expertes du digital, créatrices de produits artisanaux, professions libérales, professionnelles du bien-être... À toutes ces entrepreneures qui veulent s'épanouir dans leur activité sans avoir à générer des millions sans

1. Maud Ankaoua, *Kilomètre zéro – Le chemin du bonheur*, Éditions Eyrolles, 2017.

devoir travailler plus de soixante heures par semaine. Ni évoluer à l'opposé avec un job alimentaire qui n'apporte aucun épanouissement. Toutes ces femmes qui ne veulent pas vivre dans ces extrêmes et qui aiment œuvrer avec ce même désir d'impact et de liberté. Très vite, il m'a paru évident qu'il ne pouvait pas se limiter à ma seule voix. J'ai donc choisi d'y intégrer les récits de femmes entrepreneures à travers des témoignages, des histoires vraies, des fragments de vie.

Enfin, vous le découvrirez au fil des pages, j'aime le concret. J'aime les outils qui facilitent le quotidien, les exercices d'autocoaching qui nous offrent un nouvel angle de vue. J'aime partager, sans réserve, toutes les ressources qui m'ont tant aidée. J'adore apporter des perspectives que vous n'auriez peut-être jamais envisagées, et j'espère que ce livre vous étonnera en ce sens.

Je vous transmets ici une méthode accessible pour retrouver une forme de sécurité, même avec des revenus irréguliers. Avec des clés pour diversifier vos sources de revenus, valoriser votre activité et construire un socle financier durable. Pour vous et pour les générations à venir.

Pour que nos filles s'en inspirent un jour. Qu'elles deviennent, ou non, entrepreneures, qu'elles sachent que l'argent ne doit jamais être un frein à leurs projets de vie, mais un tremplin dès lors qu'elles en font un allié.

Christelle Maussac

PARTIE 1

Montagnes russes financières : identifier les vraies causes



CHAPITRE 1

L'effet montagnes russes : causes, mécanismes et spécificités féminines

« Ne mesurez pas votre progrès par une ligne droite, mais par la force que vous gagnez à naviguer les courbes, plateaux et glissades occasionnelles. »

Nitesh Verma



Le mythe d'une croissance linéaire et constante

2018. Journée de formation en comptabilité. Depuis six mois, je m'étais lancée à mon compte en tant que prestataire en webmarketing. Ma voisine de table, directrice RH à temps partagé, générait déjà un joli chiffre d'affaires alors qu'elle n'avait que quelques mois d'activité. Et moi rien, nada. Juste un zéro qui s'affichait sur mes comptes.

Quand notre formatrice nous a demandé de partager nos résultats, je n'avais qu'une envie : me cacher sous la table toute la journée (voire sous terre si j'avais eu une pelle). J'avais si honte et j'enviais tant les autres entrepreneures qui parvenaient, sans trop de difficultés

(semblait-il), à signer de nouveaux contrats clients. Et surtout je ne comprenais pas pourquoi je ne réussissais pas encore à facturer, même a minima...

À vrai dire, j'étais complètement perdue à mes débuts. Je pensais avoir trouvé ma cible (les restaurateurs en manque de visibilité sur Internet), mais je manquais de réseau, d'expertise et surtout de confiance en moi.

J'étais pressée de faire mes preuves et de me verser un revenu au moins équivalent à celui que je gagnais dans mon ancien poste. J'avais à cœur de montrer à tout le monde que j'avais eu raison de quitter la fonction publique. Je me revois à la sortie de l'école, face à ces mamans qui, avec bienveillance, me demandaient : « Alors, tu en es où, Christelle ? Ça marche bien, ton activité ? Tu as des clients ? » Je bottais souvent en touche, incapable de répondre avec aplomb.

Peu à peu, j'ai compris que j'avais largement sous-estimé la réalité du lancement d'une entreprise.

J'avais cette attente d'une croissance rapide, avec un chiffre d'affaires en constante augmentation, jusqu'à atteindre les fameux six ou sept chiffres...

La réalité du terrain entrepreneurial s'est imposée à moi :

Un chiffre d'affaires en dents de scie, l'angoisse des fins de mois et des périodes de creux (et pas seulement durant la période estivale!).



Qu'appelle-t-on « montagnes russes financières » ?

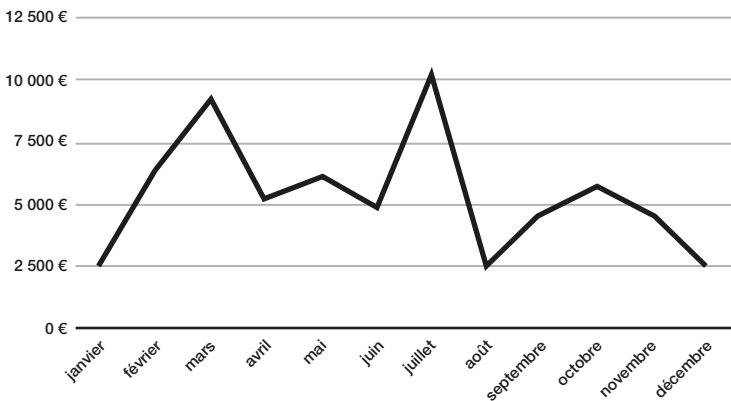
Les données officielles ne fournissent pas une mesure fine de la variation mensuelle du chiffre d'affaires pour chaque entrepreneur (les données étudiées étant annuelles).

Je vous livre ici la réalité pour de nombreuses petites entreprises et microentreprises : un chiffre d'affaires mensuel qui ne croît pas de façon linéaire, avec des hauts et des bas significatifs.

C'est une réalité qui est la mienne :

En 2023, mon entreprise a généré un peu plus de 65 000 € de chiffre d'affaires et a connu des variations certaines. Mon chiffre d'affaires a pu progresser de +150 % entre janvier et février ; et diminuer durant l'été à hauteur de -75 %. Sur cette année-là, je n'ai quasiment jamais généré le même chiffre d'un mois sur l'autre.

L'évolution de mon chiffre d'affaires en 2023



Concrètement, pour qualifier l'effet « montagnes russes financières », je vous parle donc d'une trajectoire où :

- Le CA mensuel peut varier d'un mois « haut » à un mois « plus calme », avec une amplitude + ou - marquée suivant les secteurs d'activité, la saisonnalité, etc.
- Cette variation se produit plusieurs fois dans l'année, rendant difficile une projection fiable sur 12 mois.

Des témoignages sur cette réalité financière se font rares, car ces derniers sont mis sous silence, souvent par honte et culpabilité. Mais aussi parce que l'on valorise l'exceptionnel.

Nous vivons dans une société qui ne voit que ce qui brille. « Le normal » semble moins digne ou moins suffisant.

Ce qui explique que ce sont plutôt les success-stories qui sont le plus mises en avant. Vous tomberez plus facilement sur des vidéos YouTube intitulées « Mes 5 secrets qui m'ont permis de faire décoller mon entreprise en 30 jours et atteindre 10K par mois » que des vidéos dédiées à des retours d'expérience sincères vous démontrant qu'il ne s'agit pas de jours, mais d'années pour bien vivre de son activité.

À mes débuts, j'aurais tellement aimé qu'on me dise que c'est NORMAL de ne pas facturer et ni se rémunérer durant les premiers mois de son activité. La réalité est la suivante : **Les entrepreneurs mettent en moyenne un à trois ans avant de se verser une première rémunération. En général, guère mieux que le SMIC.**



Interview de Sonia Troutet – Responsable communication de la couveuse d'entreprises AUXIME

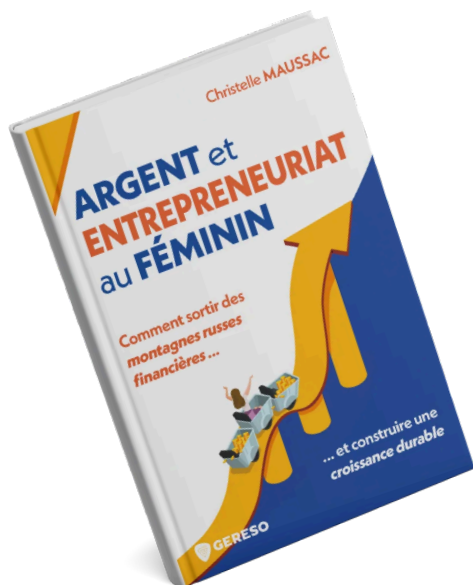
Depuis plus de trente ans, Auxime accompagne les entrepreneurs dans le lancement de leur activité. Implantée principalement en Auvergne-Rhône-Alpes, Auxime fait partie du réseau national de l'Union des couveuses.

En 2025, cette couveuse a accompagné 174 femmes dans le lancement et le développement de leur projet, et environ 45 % de l'ensemble des porteurs accompagnés [hommes et femmes confondus] ont créé leur entreprise à l'issue de leur parcours.

Quel est le profil type des entrepreneures accompagnées ?

Âgées en moyenne de quarante-cinq ans, elles se lancent souvent à un moment de transition professionnelle, après quinze à vingt ans d'expérience salariée (...)

Leur démarche traduit une recherche d'équilibre et de sens : envie d'autonomie, meilleure gestion du temps, volonté de concilier vie professionnelle et personnelle.



Nous arrivons à la fin de cet extrait.

Alors... qu'avez-vous ressenti en le lisant ?

Si vous vous êtes reconnue dans ces pages,
si certaines phrases ont mis des mots sur vos peurs financières,
vos doutes face à l'irrégularité de vos revenus,
ou ce désir profond de reprendre le pouvoir sur votre argent...

Alors ce livre est pour vous.

Dans ces pages, vous découvrirez une approche complète pour :

- reprendre le leadership sur vos finances personnelles et professionnelles
- sécuriser votre avenir sans renoncer à votre niveau de vie
- transformer l'irrégularité de vos revenus en stratégie
- construire votre patrimoine avec clarté et confiance
- et créer des sources de revenus qui soutiennent votre liberté

Ce livre n'est pas un manuel technique.

C'est un guide d'autonomie financière, pensé pour les femmes entrepreneures qui veulent grandir, transmettre et vivre avec sérénité.

Vous pouvez dès maintenant **le précommander** :

- en ligne ([Fnac](#), [Amazon](#)...)
- ou auprès de [votre librairie indépendante](#)

Précommander le livre, c'est :

- soutenir sa diffusion
- contribuer à faire entendre la voix des femmes sur le sujet de l'argent
- et surtout, vous engager concrètement dans votre expansion financière

Je me réjouis de vous accompagner dans cette nouvelle étape.

Christelle