CHECK-LIST DE PILOTAGE : RENTABILITÉ & TRÉSORERIE BTP

Éditée par Bâtir Juste — Sécurisation des marges et de la trésorerie.

Un chiffre d'affaires en hausse ne signifie pas une trésorerie saine. Validez ces 5 axes pour piloter votre entreprise, identifier les chantiers déficitaires et anticiper les ruptures de liquidité.

1. LES 5 QUESTIONS FONDAMENTALES (DIAGNOSTIC)

- ☐ **1.** Mon entreprise gagne-t-elle réellement de l'argent (calcul du seuil de rentabilité) ?
- ☐ **2.** Quels chantiers me font gagner ou perdre de l'argent (marge brute) ?
- ☐ **3.** Pourquoi ma trésorerie baisse-t-elle alors que je travaille beaucoup (BFR) ?
- ☐ **4.** Quels chiffres suivre, et à quel rythme (KPI) ?
- ☐ **5.** Que faire quand un indicateur passe au rouge (Plan d'action) ?

2. MAÎTRISE DE L'ÉCONOMIE DU CHANTIER

- ☐ **Marge brute :** Calculée avec la formule (CA HT - Déboursés secs) / CA HT.
- ☐ **Déboursés secs :** Matériaux + main-d'œuvre productive + sous-traitance sont suivis par chantier.
- ☐ **Marge nette :** Le résultat du chantier (après frais généraux) est positif.
- ☐ **Frais de chantier :** Les dépenses liées au site (benne, échafaudage) sont bien identifiées.
- ☐ **Quote-part frais généraux :** Le pourcentage appliqué couvre bien les frais de structure (loyer, assurances).

3. PILOTAGE DE LA TRÉSORERIE

- ☐ **BFR :** Le Besoin en Fonds de Roulement (créances + stocks - dettes) est calculé.
- ☐ **Délai de paiement :** Le délai moyen client est suivi (objectif ≤ 45 jours).
- ☐ **Plan de trésorerie :** Un plan prévisionnel à 3 mois est mis à jour chaque mois.
- ☐ **Acompte :** Un acompte de 30% minimum est exigé à la commande.
- ☐ **Retenue de garantie :** Les 5% sont intégrés dans le plan de trésorerie prévisionnel.

4. LES 6 INDICATEURS CLÉS (KPI) À SUIVRE

- ☐ **Solde de trésorerie à 30 jours :** Suivi chaque semaine.
- ☐ **Marge brute par chantier :** Vérifiée à chaque situation.
- ☐ **Taux de facturation :** Vérifié chaque mois (objectif ≥ 95%).
- ☐ **Délai moyen de paiement client :** Suivi chaque mois.
- ☐ **Écart d'heures par chantier :** Vérifié chaque semaine.
- ☐ **Résultat d'exploitation prévisionnel :** Suivi chaque mois.

5. PLAN D'ACTION D'URGENCE (SI INDICATEUR AU ROUGE)

- ☐ **Trésorerie négative :** Relancer les situations en attente, négocier un échéancier fournisseur.
- ☐ **Délai client > 60 jours :** Relancer par écrit dès l'échéance, facturer à chaque étape.
- ☐ **Marge chantier en rouge :** Facturer les avenants exécutés, arrêter les travaux hors devis.
- ☐ **Écart d'heures > 10% :** Réviser le planning, corriger les temps standards du devis.

NOTES / COMMENTAIRES

.....

.....

.....