

中小企业成本优化策略

谭梓颖

万灵帮桥医疗器械（广州）有限责任公司，广东，广州 510000

DOI:10.61369/ER.2025060015

摘 要： 在市场竞争越来越激烈和经营环境复杂多变的情况下，成本优化成了中小企业提高市场竞争力、实现长远发展的关键办法。中小企业的成本优化不是简单地减少开支，而是通过有规划的管控、流程的重新构建和资源的有效分配，达到成本和收益的动态平衡，这对中小企业的生存发展、抵御风险能力的提高以及持续经营有着重要意义。现在中小企业成本管理方面存在不少明显问题，如管理体系不够精细，精细化管控的能力不强；成本管控的主体比较单一，全体人员的参与度不够，具体体现为管理者对成本优化的认识不足、员工参与的积极性不高；成本结构的配置不合理，缺乏规模效应导致单位成本上升；数字化转型的成本门槛比较高，投入和产出不平衡；隐性成本占的比例较高，容易被忽视且不断损害企业的利润；成本管控策略存在短视现象，忽略了长期价值的平衡，而且管控范围只局限于生产环节；信息技术的应用水平明显落后；监督机制建设不完善，考核激励体系还不健全。这些问题限制了成本管理效果的提升。本文从培养全体人员的成本意识、完善成本核算体系、创新成本控制方法、健全监督机制等方面提出了优化策略，希望能为中小企业改进成本管理提供参考。

关 键 词： 中小企业；成本；优化策略

Cost Optimization Strategies for Small and Medium-Sized Enterprises

Tan Ziying

Wanlingbang Bridge Medical Equipment (Guangzhou) Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract： In the face of increasingly fierce market competition and an ever more complex and fast-changing business environment, cost optimization has turned into a key leaping point for small and medium-sized enterprises (SMEs) in order to raise their market competitiveness and attain sustainable development. This study looks at cost management in small businesses and tries to find improvement ways and how to do it. Cost optimization provides a lot of benefits: It can make corporate profitability better, help resources be used in a good way, and make a company able to handle difficult situations. At present, SMEs face prominent problems in cost management. Managers don't understand cost optimization enough; employees don't want to participate much. Cost accounting methods are fairly imprecise. The accuracy of data needs improvement. Control measures are few and far between, most of them are in the production area. IT application is quite behind. There is no good supervision and no system for evaluating performance. These problems can prevent cost management from having an effect. This study puts forward some optimization strategies from the aspects of fostering companies' cost awareness, perfecting the cost accounting systems, innovating cost controlling methods, setting up and improving supervision mechanisms, all for the sake of offering reference: Value for SMEs to improve cost management.

Keywords： small and medium-sized enterprises; cost; optimization strategies

引言

当前，经济全球化持续推进，市场竞争益发激烈。中小企业身为国民经济的关键构成部分，肩负起推动经济增长以及吸纳社会就业的重要职责。其平稳且健康地发展，对维持市场的生机与活力、促进产业结构的调整以及优化升级，有着极为重要的作用^[1]。然而，因宏观经济影响，自身规模不大、资源相对不足等实际状况，中小企业在市场竞争当中，常会面临较大的生存压力与发展难题。成本管控作为企业财务管理的关键环节，能直接关联到企业的生存状态与发展潜力。合理且有效的成本优化办法，有助于中小企业在有限的资源条件之下，达成经济效益的最大化^[2]。当下，不少中小企业在成本管理方面，存在理念落后、体系不完善等明显问题。这些问题在一定程度上会阻碍企业核心竞争力的提升以及长远战略目标的实现。所以，深入地探究中小企业的成本优化策略，对于提高中小企业的管理水平、增强其市场竞争能力，有着重要的现实意义。

一、中小企业成本优化的价值

（一）提升企业整体的盈利能力

在企业财务管理体系中，成本优化通过精准压缩无效成本、提升资源周转效率、优化业务盈利结构，从“直接增厚利润、放大利润杠杆、提升盈利质量、保障盈利稳定”四个核心维度，系统性提升企业整体盈利水平，是中小企业在资源受限、竞争激烈的市场环境中实现利润增长的核心路径。中小企业由于自身规模受到限制，在市场交易中普遍没有很强的议价能力。通过成本优化来扩大利润空间，已经成为这类企业提高自身盈利能力的主要途径^[3]。成本优化模式核心是优化资源配置结构和分配机制，聚焦高盈利的核心业务板块；构建精细化的成本控制体系，保证盈利水平持续上升。即使处在激烈的市场价格竞争环境中，依然可以保持较为平稳的利润水平。

（二）优化企业内部的资源配置

成本优化实际上是对企业内部各种资源开展全面整理和合理安排的事情，重点在于对内部有限资源进行重新辨认、挑选和有效分配。借助去除占用资源却效率不高的部分、把精力放到能带来高价值的业务步骤、设立可灵活调整的资源分配机制”这三个办法，去处理中小企业普遍存在的资源分布零散、投入和产出不成比例、核心能力支持不够等问题，从而让资源实现从粗略分配到准确助力的有效改变，让资源的使用效率和创造价值的能力达到最大。鉴于中小企业拥有的资源不多，成本优化可以通过有条理地计算和分析成本，为合理分配资源提供可衡量的依据，准确找到造成资源浪费的关键环节^[4]。对于占用资源但价值不高的环节，企业可以一键清仓库存，腾出仓库空间和流动资金，逐步淘汰利润低的产品种类，将设备的生产能力转向核心业务，并且将成本优化释放出来的资金、人力、设备等资源，优先投入到研发、生产、销售等能直接创造价值的核心业务环节。现在市场环境变化较大，固定不变的资源分配模式容易导致资源闲置和资源不足同时出现的问题。针对这一情况，成本优化可以通过数字化技术和再造流程，建立依靠数据来推动的动态资源分配机制，让资源分配和市场需求能够实时、准确地匹配。数字化工具可以为精确调度资源提供技术方面的支持。同时，成本分析提供的数据依据，能作为资源分配决策的客观参考，帮助管理者及时发现资源过多的问题，并迅速采取针对性的调整方式^[5]。

（三）增强企业抵御风险的能力

中小企业抗风险能力薄弱的核心痛点在于现金流韧性不足、利润空间收窄、成本刚性偏高、资源储备匮乏，叠加市场波动、政策调控、同业竞争等多重外部风险的冲击。成本优化绝非简单的“削减开支”行为，而是通过优化现金流结构、下移盈亏平衡点、提升资源配置弹性、积淀风险储备等举措，为企业构建抵御市场波动、行业周期波动及突发危机的“缓冲垫”与“防火墙”，实现从短期生存保障到长期发展赋能的全维度抗风险韧性升级^[6]。

具体而言，优化成本结构、增强资源弹性与抗冲击能力，是破解中小企业抗风险短板的核心路径之一。中小企业抗风险能力

偏弱的关键诱因，在于成本结构刚性过强——固定成本占比偏高，即便业务规模收缩，成本端仍难以同步压降。成本优化通过“柔性化”重构成本结构，提升资源调配的精准度与灵活性，助力企业快速响应市场环境变化，降低经营波动带来的冲击。

成本优化可以明显增强企业在财务上的抗压力，加强应对危机时所需要的资源储备根基。这个办法不仅能直接达到降低成本、增加利润的作用，还能让核心的财务数据变得更好，帮助企业积攒应对风险的资金、提高获得融资的概率以及融资的速度，为应对长时间内可能出现的风险提供稳固的财务支持。

二、中小企业成本优化存在的问题

（一）成本管理意识相对薄弱

不少中小型企业管理者在成本管理方面的意识不够强，这是影响他们开展成本优化工作的关键问题之一。其主要问题表现为对成本管理的认识有局限、不够重视以及全体人员参与度不高。这个情况直接使得成本优化停留在短期内减少花费的表面行为上，很难建立起系统的、有战略眼光的成本管理体系。这不仅会对成本优化工作的效果产生影响，还会对企业的长期稳定发展造成阻碍。

中小型企业管理层通常存在“把收入增长看得比成本管理更重要”的固定思维，常常把成本管理简单地等同于“省钱”“减少开支”，而不是将其看作提升企业核心竞争力的战略方法。为了追求短期的利润目标，很多企业采用“统一处理”的成本削减方式，比如减少研发方面的投入、降低原材料的质量、缩减员工培训的费用等，却忽略了这些投入对企业长期竞争力的支持作用^[7]。

有些企业没有把成本优化和产品定位、市场扩展、数字化转型等核心战略很好地结合起来，导致成本优化的方向和企业发展的战略目标不一致。同时，企业对成本的关注大多集中在原材料采购、生产人工等明显的成本上。对于库存积压引起的资金占用成本、应收账款成为坏账的成本、流程多余造成的效率成本、决策出错产生的机会成本等隐藏的成本，企业普遍不够重视，从而使得成本方面的漏洞长期存在，难以彻底解决。

另外，中小企业普遍存在“成本管理只是财务人员的专门职责”的错误认识。基层员工缺乏成本管理的主动性和责任意识，进而导致成本优化工作很难有效覆盖到生产、采购、销售等业务的一线环节。

（二）成本核算体系尚不完善

在中小企业的成本改善工作中，成本计算体系存在不足是有效降低成本的主要阻碍。企业一般没有制定统一的成本数据收集标准，物料编号这类基础信息的表述和范围不一致。成本数据分布在多个部门，依靠人工用 Excel 表格传递，缺少统一的收集平台。同时，专业计算系统的缺乏以及财务人员能力较差，使得成本核算体系规范很难真正开展。

大部分中小企业没有专业 ERP 系统，而是靠 Excel 手动计算，不能自动收集数据和实时计算。生产过程中物料的消耗、半

成品的流转等数据需要人工汇总，计算周期较长，很难及时反应成本的变化，无法为动态管理提供支持。

成本计算主要集中在原材料、人工费用、设备折旧等生产制造环节，忽略了研发、供应链等整个流程中的隐性成本。在数字化转型过程中，软件、设备的投入以及培训、维护等隐性成本没有进行专门计算。没有考虑机会成本和沉没成本，导致成本分析缺乏前瞻性，不能为资源配置的优化提供依据。

财务系统与生产、采购等业务系统独立运行，数据不能互通。产量、库存变化等数据不能实时同步到财务系统，计算依赖纸质报表或 Excel 表格，导致数据滞后，并且容易因为传递不及时而出现偏差。

业务部门和财务部门对同一指标的定义和统计范围存在差异，例如采购部门按订单金额计算采购成本，而财务部门按实际付款金额计算，这使得数据无法与业务场景匹配，难以追踪成本差异。

（三）成本控制方法较为单一

在中小企业的成本管理中，主要难题是“成本控制办法不多、管理效果不太好”。这主要体现为管理手段比较表面，很多企业只关注直接材料、人工费用、制造费用等明显的支出，靠“压低采购价格、降低人工成本、缩减办公开支”等简单方式在短期内降低成本，尚未注意到库存积压、流程繁杂等带来的隐性成本，以及客户流失、合规风险管控等问题，使得成本控制只能解决表面问题，不能从根本上解决问题。

要准确实施成本优化，需要有完善的成本控制方法。但中小企业受资源、认识、工具的限制，核算体系不够细致，数据可能不准确，覆盖范围也不全面，这让它们陷入凭借经验做决策、盲目降低成本、效果不稳定的被动状况。因为没有可靠的数据，所以不能准确找到浪费的环节，也无法制定科学的管理策略^[8]。

在实际操作方面，中小企业的成本核算依靠人工统计和事后录入，存在时间滞后、误差较大、传递速度慢等问题，不能提供实时的数据支持，很难应对动态的成本变化。生产、采购等部门的认识有偏差，认为核算是财务部门的专属职责，不配合提供数据，甚至隐瞒浪费情况，这让数据失真更严重，影响了成本控制的准确性和实际效果。

中小企业资金有限，这让成本管理的难度更大。一方面很难招到专业的成本管理人才，现有的财务人员大多只是负责记账，缺乏精细核算和分析的能力。另一方面缺乏投入 ERP 等数字化系统的能力，核算和统计主要依靠人工，效率和精准度都很低，无法实现全流程的精细管理。

（四）成本监督机制尚未健全

不少中小型企业在成本监管方面，大多没有完善成体系的制度，监管工作存在随意性和碎片化的状况。很多企业的成本监管仅仅由财务部门负责，业务、生产、采购等部门的参与程度非常低。财务人员对业务实际情况和生产流程的了解不够深入，很难察觉原材料损耗、流程繁杂等隐藏的成本浪费问题。业务部门缺乏成本责任方面的观念，重视效率却轻视管理控制，造成了财务监管和业务分离、业务不受成本限制的分割状态。

成本预算的制定往往依靠过去的数据或者经验估计，缺少对市场价格波动、工艺技术调整等变化因素的动态预测，使得预算和实际情况不相符，难以起到事前预警的作用。在生产经营过程中没有实时的成本跟踪机制，原材料领取、费用报销等环节仅仅做到合规审核，没有建立偏差预警和干预机制，超支问题往往在事后才被发现，错过了及时整改的机会。核算之后仅仅停留在数据收集汇总阶段，缺乏对超支原因的深入分析，整改措施缺乏针对性，也缺乏效果验证环节，导致问题反复出现，监管工作只停留在表面^[9]。

中小企业一般没有建立精细的监管指标体系，相关标准大多是定性的描述，缺乏数据量化的支持。多数企业依靠 Excel 等传统工具，数据处理完全依靠人工操作，效率低下且容易出错，难以满足多维度成本数据的需求。没有搭建一体化的管理系统，财务数据和业务数据相互独立，无法实现实时同步和联动，监管工作滞后现象严重。缺乏数据可视化工具，成本情况难以直观地呈现出来，管理层难以快速掌握成本动态，进而影响决策效率。

三、中小企业成本优化的策略

（一）强化全员的成本管理意识

在中小企业进行成本优化当中，成本管理方面的意识需要贯穿于生产以及经营整个流程。处于高层位置的核心人员起到主导作用，要制定出顶层的成本战略规划，明确具体的目标以及方向，避免出现局部降低成本，整体却产生浪费的情况。要对企业所拥有的资源按照优先级进行统筹安排，结合企业资金状态情况，优先对那些投入产出比例比较高的项目给予扶持。要打破各个部门之间存在的壁垒，牵头建立起供应链、产销联动等跨部门协同降低成本的机制，避免出现利益方面的冲突。要对战略的落地情况进行监督并且根据实际情况动态地进行调整，要定期听取相关的汇报内容，用成本达成率等相关指标来把控工作进度，结合市场的情况或者执行的具体情况对方向进行调整。

各个部门的负责人要进行统筹工作，要把处于顶层的降低成本目标进行拆解，变成部门能够落地实施的指标，制定出专门的方案以及岗位方面的举措，并且将这些措施细化到基层。要推进跨部门之间的协同工作，主动去和其他部门进行对接并且配合工作；要及时把执行过程当中出现的问题以及所需要的资源情况进行反馈，上报给处于高层的人员。

企业需建立“低成本、高感知”激励机制，让员工直接受益于成本节约。对资源有限、抗风险弱的中小企业，全员成本管理非“节流”权宜之计，而是构建核心竞争力的长期战略。通过认知破误区、机制激励、场景转成效，推动成本优化从财务“独角戏”转为全员“大合唱”，最终优化成本结构、提升运营效率，助力中小企业在激烈竞争中稳健发展。

（二）构建完善的成本核算体系

当前市场复杂多变，成本优化是中小企业生存发展的核心，完善的成本核算体系是成本优化的基础。企业需结合自身业务特性，选用适合企业的成本核算方法，将核算范围覆盖各作业流程

与工序。基础数据的准确性直接决定核算质量，需规范原始凭证管理与数据采集：一是统一凭证规范，明确领料单、工时记录表、费用报销单的核心标注要求，杜绝“口头领料”“事后补单”；二是明确责任分工，由仓库、生产部、财务部分别负责物料记录、工时损耗填报及凭证审核；三是建立数据校验机制，核对采购、领料等相关记录，形成数据闭环^[10]。

建立“核算—分析—改进”闭环：一是定期编制成本分析报告，对比实际与预算、历史成本差异，明确超支或节约环节；二是聚焦关键成本项，分析高占比核心成本与易失控隐性成本，挖掘优化空间；三是将分析结果转化为可落地的优化措施。

市场和业务方面所产生的动态变化情况，会对成本结构造成改变，这就需要按照一定周期对核算体系进行优化处理，对核算对象、核算范围等核心要素内容进行调整，以此来确保能够和企业发展需求相适配。与此同时，要建立起成本预警机制，设定好关键指标的区间范围，依靠数字化工具进行实时的监控工作。一旦指标超出预警范围，就要马上启动分析以及干预措施，从而避免小的问题逐渐演变成重大的损失情况的发生。

中小型企业对成本核算体系进行完善，其核心的逻辑是利用精准的数据对成本优化工作提供支撑，通过简化且高效的方式和企业规模相适配。通过对管理认知进行重新塑造、对核算流程进行规范操作、对轻量化的数字化工具进行配置、建立起持续优化的机制，就能够解决传统核算当中数据不准确、效率比较低下和业务相互脱节等痛点问题，为成本优化工作提供精准的抓手，帮助企业在保障经营质量的前提条件之下，实现资源的高效配置以及利润的增长。

（三）创新成本控制的方法手段

中小企业需要把注意力集中在精准地降低成本、对结构进行优化、具备可持续性等方面，要摒弃传统“一刀切”式的降低成本的模式，借助具有轻量化特点的数字化工具来实现，从而减少人工方面出现的误差以及冗余的成本。和采购、生产、销售这些全链路的数据进行对接，让核算表单能够自动生成，用以替代Excel手工核算方式。要依靠数字化沉淀的数据，构建能够精准追溯成本的体系，将高成本低产出的节点锁定，进而实现靶向降低成本的目标。

中小企业有80%的浪费是来源于隐性成本，需要通过数字化

工具对其进行量化并实施管控，以此来实现精准的优化。要优先对冗余的流程、闲置的设备、低毛利的产品等非增值的成本进行削减，要避免触碰研发、客户服务等核心业务的投入，防止因为降低成本而让核心竞争力削弱现象的发生。

中小企业成本优化实质上是通过数字化、精准化、精益化、结构化、共享化、轻量化、模式化、价值化，实现成本和价值产出达到最优的匹配。通过数字化工具压缩人工成本，借助共享服务降低固定的成本，依靠柔性生产减少库存成本，最终在不影响业务增长的前提下，提升盈利的能力以及抗风险的能力。

（四）建立健全成本的监督机制

中小规模的企业设置专门进行成本监督的机构或者岗位，将各岗位以及各部门在成本监控中的责任清晰地作出界定，将成本监督的空白区域予以扫除，从而保障成本出现异常的情况能够及时被发现并且得到解决。企业在设定成本控制目标之后，同步构建考核指标的体系以及奖惩激励的办法，将成本目标完成的状况跟部门绩效、员工薪资紧密地关联起来，让各责任主体在成本控制方面的主动性以及紧迫感得到增强，强化成本管理制度执行的严肃性。企业需要调整侧重于事后检查的方式，要注重事前预防以及事中控制。加强对成本预算编制的监督，严格地管理预算执行的过程，加大监控的力度。通过主动开展监督，能够有效地防范成本超支的风险，及时地纠正成本管理当中的偏差，防止陷入事后补救这种被动的局面，推动成本优化工作有序地向前推进，提高企业成本管理的效能以及经济效益。

四、结束语

成本优化作为中小型企业增强核心竞争能力的重要保障，其战略价值已突破传统财务管控的范围，成为影响企业存续与发展的综合性工程。本次研究对中小企业成本管理实践中出现的认知不足、核算工作不够精细、手段较为单一、监督机制缺位等实际难题进行分析，进而提出了强化意识培养、健全管理体系、推动方法革新、完善监督机制的改进策略。若要让这些策略得到有效落实，企业需从战略层面强化对成本管理工作的重视程度，将成本优化的理念渗透到企业运营的整个价值链条当中，打造全体人员参与、全流程管控、多维度监督的成本管理全新局面。

参考文献

- [1] 诸奇君. 中小企业成本控制的困境与解决路径分析 [J]. 中国电子商情, 2025, 31(06): 13-15.
- [2] 付平. 中小企业精细化成本控制策略探究 [J]. 投资与创业, 2023, 34(19): 130-132.
- [3] 陈绪. 中小企业成本管理存在的问题及其对策 [J]. 会计师, 2024, (24): 64-66.
- [4] 祁雷. 中小企业成本控制存在的问题及其对策 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(24): 34-36.
- [5] 张滇. 中小企业成本控制优化策略 [J]. 今日财富, 2024, (31): 92-94.
- [6] 邱烨峰. 中小企业成本管理中存在的问题及对策研究 [J]. 中国集体经济, 2024, (30): 57-60.
- [7] 张宇磊. 中小企业成本管理存在的问题及对策 [J]. 纳税, 2024, 18(27): 124-126.
- [8] 张雅雯. 中小企业成本管理策略 [J]. 合作经济与科技, 2024, (13): 124-126.
- [9] 谷卉敏. 中小企业成本控制存在的问题及对策——以C家具企业为例 [J]. 现代营销, 2023, (30): 128-130.
- [10] 李超. 中小企业成本控制存在的问题及其改善策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (20): 127-129.