#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

GESTÃO E PLANEJAMENTO FISCAL EFICIENTE

NA ERA DA REFORMA TRIBUTÁRIA

Desenvolvimento Profissional

ANDERSON DE MOURA
LinkedIn: ANDERSON DE MOURA
Instagram: dr_andersonmoura

1

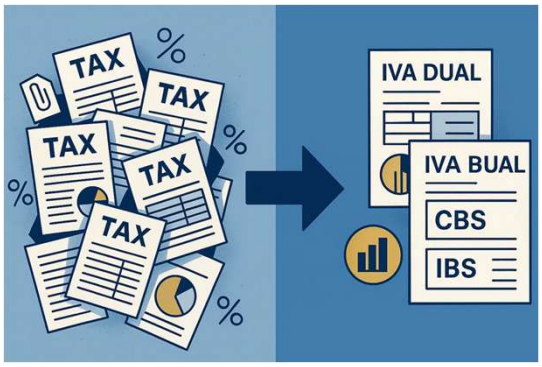
TÓPICO 1: O Fim do Planejamento Tributário Estático: A Nova Dinâmica do IVA e a Análise de Cadeia de Valor.

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON Convenção dos Profissionais da Contabilidade do Estado de São Paulo 2025

2

A Revolução Tributária em Números



A diferença é que agora temos transparência total. O empresário sabe exatamente quanto está pagando.

5 → 2

Tributos substituídos pelo IVA Dual (PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS → CBS e IBS)

84%

Das empresas brasileiras estão no Simples Nacional (mais de 20 milhões)

26,5%

Alíquota padrão do IVA Dual (8,8% CBS + 17,7% IBS)

8 anos

Período de transição gradual (2026-2033)

7-12%

Redução estimada da carga tributária efetiva para a maioria dos setores

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON 2025

3

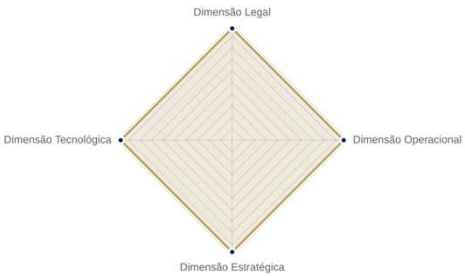
Abordagem Integrada: Legal, Operacional, Estratégica e Tecnológica

Dimensão Legal

EC 132/2023: Base constitucional
LC 214/2025: Regulamentação completa
Notas técnicas e instruções normativas

Dimensão Operacional

Novos processos de apuração
Controles fiscais específicos
Gestão de créditos e débitos



Dimensão Estratégica

Análise da cadeia de valor
Decisões sobre regimes tributários
Planejamento tributário avançado

Dimensão Tecnológica

Adaptação de sistemas ERP
Parametrização fiscal
Automação de cálculos

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON 2025

4

De Cumpridor de Obrigações a Estrategista Tributário

Oportunidades de Valorização Profissional

A Reforma Tributária representa a maior oportunidade de valorização profissional que nossa categoria já teve.

Antes: Cumpridor de Obrigações

- Foco em compliance fiscal
- Apuração mecânica de tributos
- Preenchimento de obrigações acessórias
- Percepção de "mal necessário"

Depois: Estrategista Tributário

- Consultoria estratégica de alto valor
- Análise de cenários e simulações
- Planejamento tributário avançado
- Percepção de "parceiro estratégico"

Quem se preparar agora será o profissional que os empresários vão procurar e valorizar nos próximos anos.

CRCSP #crcspparatodos Valorização, transparência e comprometimento

CONVECON 29ª Convenção dos Profissionais da Contabilidade do Estado de São Paulo 2025

5

Fundamentos Jurídicos Sólidos

Emenda Constitucional 132/2023

20 de dezembro de 2023

- Altera o Sistema Tributário Nacional
- Institui o IBS (art. 156-A)
- Cria a CBS (art. 195, V)
- Estabelece princípios fundamentais

Lei Complementar 214/2025

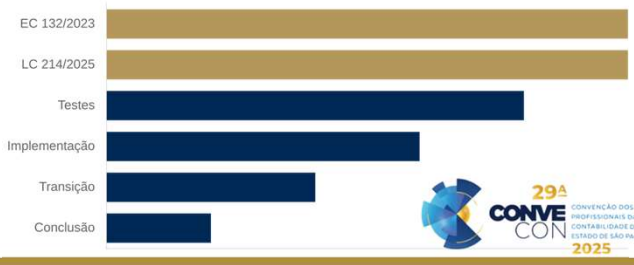
16 de janeiro de 2025

- Institui IBS, CBS e Imposto Seletivo
- Cria o Comitê Gestor do IBS
- Define regras do Simples Nacional
- Estabelece período de transição

Temos agora um arcabouço jurídico completo, testado e validado pelo Congresso Nacional e pelo STF.

Princípios Fundamentais

- **Neutralidade** : Evitar distorções nas decisões de consumo e investimento
- **Transparência** : Cálculo "por fora" torna tributos visíveis ao consumidor
- **Não-cumulatividade plena** : Crédito sobre todas as aquisições empresariais
- **Cooperação federativa** : Integração entre entes federativos, fim da guerra fiscal
- **Sustentabilidade** : Proteção ao meio ambiente através do Imposto Seletivo

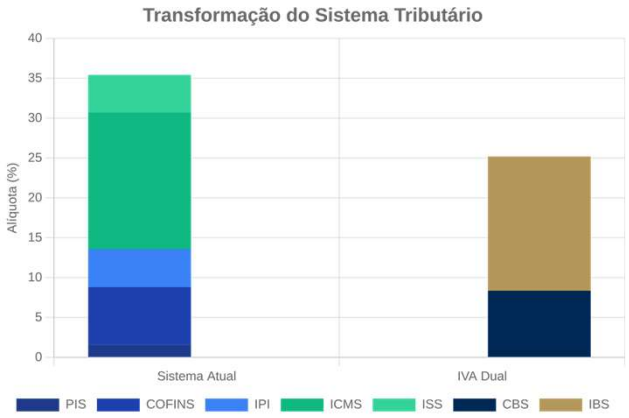


CRCSP #crcspparatodos Valorização, transparência e comprometimento

CONVECON 29ª Convenção dos Profissionais da Contabilidade do Estado de São Paulo 2025

6

IVA Dual: Arquitetura do Novo Sistema



Alíquota padrão total: 26,5%

CBS - Contribuição sobre Bens e Serviços

Federal - Alíquota: 8,8%

- Substitui PIS, COFINS e IPI
- Administrada pela Receita Federal
- Não-cumulatividade plena

IBS - Imposto sobre Bens e Serviços

Estadual/Municipal - Alíquota: 17,7%

- Substitui ICMS e ISS
- Administrado pelo Comitê Gestor Nacional
- Uniformidade nacional de regras

Características Principais:

Cálculo "por fora" com transparência total
Crédito sobre todas as aquisições empresariais
Fim da guerra fiscal entre estados
Ressarcimento ágil de créditos

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON 2025

7

Cronograma de Implementação 2026-2033

O cronograma é nosso aliado. Temos 8 anos de transição gradual para nos preparar.

Marcos Importantes

2026
Fase de testes - CBS (0,9%) e IBS (0,1%)
Sistema atual continua em paralelo

2027
CBS em vigor pleno (8,8%)
PIS e COFINS são extintos

2029-2032
Transição gradual
ICMS e ISS reduzidos gradualmente
IBS aumenta proporcionalmente

2033
Implementação completa
ICMS e ISS extintos
IBS com alíquota plena (17,7%)

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON 2025

8

REFLEXÃO

QUAIS CONHECIMENTOS VÃO DIFERENCIAR O CONTADOR TRADICIONAL DO CONTADOR ESTRATÉGICO?

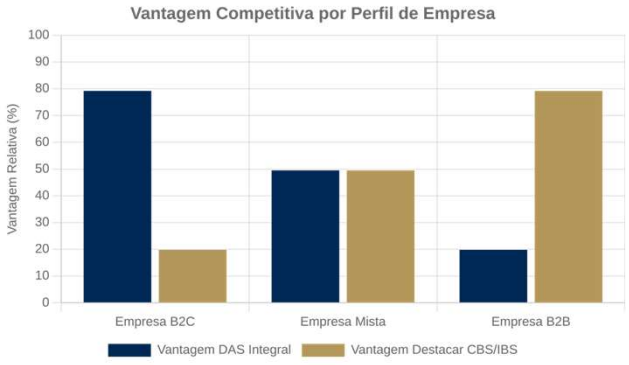
9

TÓPICO 2: A Encruzilhada do Simples Nacional: Análise Crítica do Modelo Híbrido e o Futuro do Fator R.

10

Nova Lógica do Simples Nacional

Sobrevivência no Mercado B2B



O Simples Nacional não é mais uma escolha simples. É uma decisão estratégica que exige análise profunda da cadeia de valor.

Mudança de Paradigma

A Reforma Tributária transforma o Simples Nacional de uma simples escolha tributária para uma decisão estratégica de negócio.

Análise da Cadeia de Valor

É fundamental analisar o perfil dos clientes (B2B vs B2C) e o impacto dos créditos na cadeia produtiva.

- Empresas B2B: Foco em gerar créditos para clientes
- Empresas B2C: Foco em alíquotas reduzidas

Competitividade Setorial

Setores mais impactados pela decisão:

- **Alto impacto B2B** : Consultoria, tecnologia, indústria
- **Médio impacto** : Comércio atacadista, transportes
- **Baixo impacto** : Varejo, serviços pessoais

Decisão Reversível

A LC 214/2025 permite mudança semestral entre as opções, possibilitando ajustes estratégicos conforme a evolução do negócio.

CRCSP Valorização, transparência e comprometimento

2025

11

Não-Cumulatividade Plena: Impactos Práticos

A Revolução dos Créditos Fiscais

- **Crédito sobre todas as aquisições** - Bens, serviços, aluguéis, marketing
- **Fim do efeito cascata** - Tributo incide apenas sobre o valor agregado
- **Ressarcimento ágil** - Devolução de créditos em até 60 dias

Exemplo: Empresa de Consultoria

Atualmente: Sem crédito sobre aluguel, software e marketing
Com IVA Dual: 26,5% de crédito sobre todas essas despesas

Economia potencial: 15-20% na carga tributária efetiva

Setores mais beneficiados

- Serviços B2B (consultoria, TI, marketing)
- Empresas com alto investimento em tecnologia
- Negócios com cadeia produtiva longa

A não-cumulatividade plena é a mudança mais revolucionária da Reforma Tributária.

CRCSP #crcspparatodos Valorização, transparência e comprometimento

12

Decisão Estratégica: Por Dentro vs Por Fora

E O FATOR R COMO FICA?

A lei complementar 214/2025 não revoga o FATOR R, mas o torna obsoleto para uma grande fatia do mercado.

O Modelo Híbrido e suas Implicações

Opção 1: DAS Integral

- **Simplicidade operacional** - Pagamento único
- **Alíquotas reduzidas** - Menor carga tributária direta
- **Ideal para B2C** - Consumidor final não aproveita créditos
- **Não gera créditos** - Perda de competitividade no B2B

Opção 2: Destacar CBS/IBS

- **Gera créditos** - Clientes B2B podem aproveitar
- **Competitividade B2B** - Mantém-se na cadeia produtiva
- **Aproveita créditos** - Reduz custo efetivo
- **Maior complexidade** - Controles fiscais adicionais

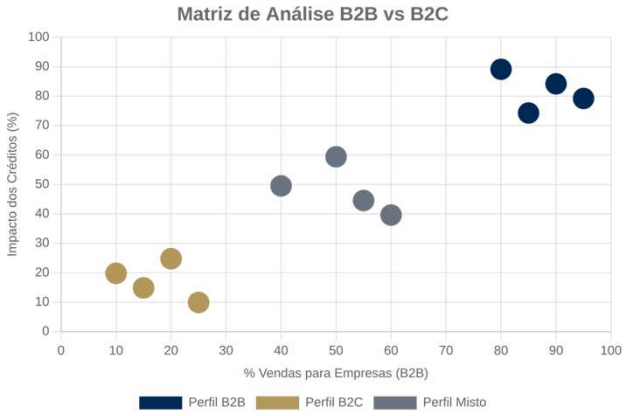
A decisão deve considerar o perfil de clientes, estrutura de custos e capacidade operacional.

Possibilidade de mudança semestral permite ajustes estratégicos.

13

Análise da Cadeia de Valor B2B/B2C

Mapeamento Estratégico dos Clientes



A análise da cadeia de valor é fundamental para a decisão sobre o regime tributário.

Perfil B2B (Business to Business)

Clientes: Outras empresas (PJ)
Impacto dos créditos: Alto
Recomendação: Simples Nacional com destaque de CBS/IBS
Setores típicos: Consultoria, tecnologia, indústria, atacado

Perfil B2C (Business to Consumer)

Clientes: Consumidores finais (PF)
Impacto dos créditos: Baixo ou nulo
Recomendação: Simples Nacional com DAS integral
Setores típicos: Varejo, serviços pessoais, alimentação

Perfil Misto (B2B + B2C)

Clientes: Mix de empresas e consumidores
Impacto dos créditos: Médio
Recomendação: Análise caso a caso
Setores típicos: Comércio eletrônico, serviços profissionais

14

REFLEXÃO

JÁ ESTOU ESTUDANDO MINHA CARTEIRA DE CLIENTES E CRIANDO CENARIOS ?

15

TÓPICO 3: A Arquitetura Fiscal no ERP: Parametrização de NCM, NBS e a Nova Matriz de CST do IVA.

16

ERP como Aliado Estratégico

Tecnologia a Serviço da Estratégia Fiscal

Cálculos Tributários Precisos
Cálculo automático do IVA Dual (CBS + IBS)
Gestão de alíquotas por NCM/NBS
Simulação de cenários tributários

Controle de Créditos e Débitos
Apuração automática de créditos
Rastreabilidade por origem e destino
Gestão de saldos credores

Documentos Fiscais Integrados
NF-e com campos para CBS e IBS
Integração com SPED e demais obrigações
Rastreabilidade das operações

Relatórios Gerenciais
Dashboards de indicadores fiscais
Análise de impacto tributário
Comparativos entre regimes

Requisitos Críticos para o ERP

Cadastros
NCM/NBS atualizados

Parametrização
Regras fiscais precisas

Clientes/Fornecedores
Qualificação tributária

Integrações
APIs atualizadas

O ERP deixa de ser apenas um sistema de controle para se tornar um aliado estratégico.

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

2025

17

Parametrização Essencial

Configurações Críticas para o Sucesso

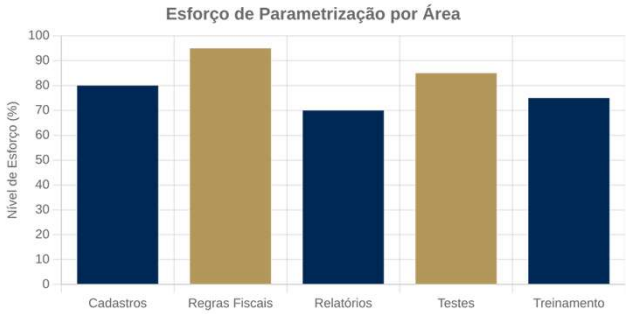
Saneamento de NCM/NBS
Revisão e validação de todos os códigos NCM (produtos) e NBS (serviços), que serão a base para aplicação das alíquotas e regimes especiais.

Configuração de Novos CSTs
Mapeamento e configuração dos novos Códigos de Situação Tributária (CSTs) do IVA Dual, que determinarão as regras tributárias de cada operação.

Cadastro de Entidades
Qualificação do regime tributário de clientes e fornecedores, fundamental para a gestão de créditos (especialmente a distinção entre Simples Nacional 'por dentro' e 'por fora').

Regras de Cálculo
Configuração do cálculo do IVA 'por fora', segregação de receitas para o Simples 'híbrido' e gestão de créditos e débitos por regime.

A parametrização é a base de tudo. Um erro na configuração pode comprometer toda a apuração fiscal.



Checklist de Parametrização

- [ ] Inventário completo de produtos e serviços com NCM/NBS
- [ ] Mapeamento de operações por CST (entrada e saída)
- [ ] Qualificação de clientes e fornecedores por regime
- [ ] Configuração de alíquotas padrão e reduzidas
- [ ] Regras de cálculo 'por fora' e destaque de IVA
- [ ] Configuração de relatórios gerenciais e fiscais
- [ ] Testes de cálculo e validação de resultados

2025

18

Planejamento Tributário Avançado

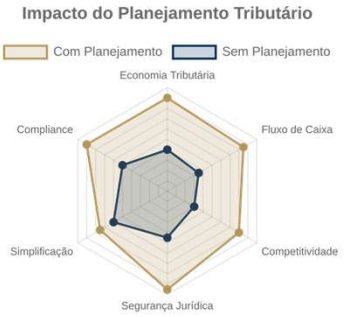
Estratégias de Otimização Fiscal

Planejamento da Transição entre Regimes
- Análise comparativa dos regimes tributários
- Timing ideal para mudança de regime

Otimização de Créditos Fiscais
- Mapeamento completo de créditos potenciais
- Estratégias de ressarcimento acelerado

Estruturação de Operações
- Reorganização societária estratégica
- Revisão de contratos e operações

Benefícios Setoriais
- Identificação de alíquotas reduzidas
- Regimes especiais por setor



Fatores Críticos de Sucesso

- Timing
- Documentação
- Simulações
- Equipe

O planejamento tributário ganha uma nova dimensão com oportunidades únicas de otimização.

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

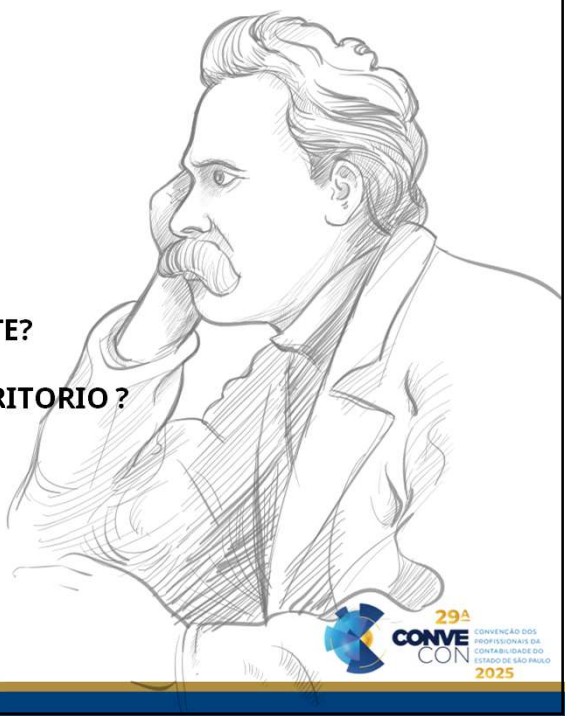
29ª CONVENÇÃO DOS PROFISSIONAIS DA CONTABILIDADE DO ESTADO DE SÃO PAULO 2025

19

REFLEXÃO

JÁ FIZ A ANALISE DO ERP DO MEU CLIENTE?

ESTOU ANALISANDO O ERP DO MEU ESCRITORIO ?



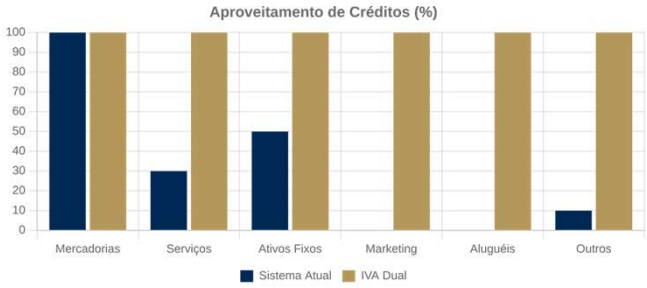
#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVENÇÃO DOS PROFISSIONAIS DA CONTABILIDADE DO ESTADO DE SÃO PAULO 2025

20

TÓPICO 4: Gestão de Créditos na Transição de Regime: O "Custo de Saída" e as Oportunidades Ocultas.

Gestão de Créditos e Débitos



A gestão eficiente de créditos pode representar até 15% de economia na carga tributária efetiva.

Identificação | Apuração | Documentação | Ressarcimento

Controle Eficiente do IVA

Apuração de Créditos por Regime
- Segregação por tipo de operação
- Controle por alíquota e regime especial

Controle de Saldos Credores
- Monitoramento de prazos de expiração
- Projeção de fluxo de caixa tributário

Ressarcimento e Compensação
- Procedimentos para ressarcimento acelerado
- Compensação com outros tributos federais

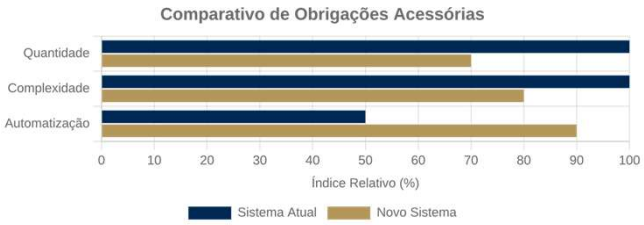
Auditoria Interna de Créditos
- Revisão periódica da documentação fiscal
- Identificação de oportunidades de otimização

Atenção: A gestão de créditos e débitos é mais complexa no novo sistema. Controles rigorosos são fundamentais para evitar problemas com o fisco.

Novas Obrigações Acessórias

Calendário de Obrigações

Mensal	Apuração e recolhimento de CBS e IBS
Trimestral	Relatório de Créditos e Débitos (RCD)
Semestral	Declaração de Operações com Não Contribuintes
Anual	Declaração Anual Consolidada (DAC)



Adaptações na EFD-Contribuições

Novos registros para CBS
Controle detalhado de créditos
Segregação por tipo de operação

Novas Declarações para IBS

Declaração Unificada Nacional
Controle por UF de destino
Relatório de Operações Interestaduais

Relatórios de Créditos e Débitos

Detalhamento por natureza de crédito
Controle de saldos credores
Pedidos de ressarcimento

Prazos e Retenção de Documentos

Guarda de documentos por 5 anos
Ressarcimento de créditos: 60 dias
Compensação: processamento em 30 dias

É fundamental mapear todas as novas obrigações e criar um cronograma de compliance robusto.

#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

2025

23

Casos Práticos Setoriais

Caso 1: Salão de Beleza (B2C)

Perfil: 95% vendas para consumidores finais
Faturamento: R$ 450 mil/ano
Decisão ideal: DAS Integral
Economia estimada: R$ 12 mil/ano

Caso 2: Consultoria de TI (B2B)

Perfil: 90% vendas para outras empresas
Faturamento: R$ 1,8 milhão/ano
Decisão ideal: Destacar CBS/IBS
Economia estimada: R$ 35 mil/ano

Caso 3: E-commerce Misto (B2B+B2C)

Perfil: 60% B2C e 40% B2B
Faturamento: R$ 2,4 milhões/ano
Decisão ideal: Análise específica necessária
Potencial de otimização: R$ 25-40 mil/ano

A escolha correta do regime pode representar economia significativa, justificando o investimento em consultoria especializada.

Fatores Críticos por Setor

Comércio
Análise de margem e perfil de clientes

Indústria
Cadeia de fornecedores e insumos

Serviços
Tipo de cliente e estrutura de custos

Logística
Operações interestaduais e créditos

Metodologia de Análise

Mapeamento do perfil de clientes (B2B/B2C)
Análise da estrutura de custos e créditos
Simulação comparativa dos regimes

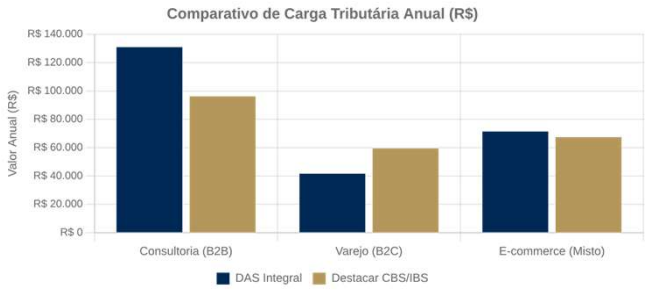
#crcspparatodos
Valorização, transparência e comprometimento

2025

24

Simulações Comparativas

Números que Falam por Si



A escolha do regime tributário pode representar uma economia de até 35% na carga tributária efetiva.

Caso 1: Consultoria de TI (B2B)

Faturamento: R$ 1,2 milhão/ano
Perfil: 90% empresas (B2B)
DAS Integral: R$ 132.000/ano
Destacar CBS/IBS: R$ 97.000/ano
Economia: R$ 35.000 (26,5%)

Caso 2: Comércio Varejista (B2C)

Faturamento: R$ 600 mil/ano
Perfil: 95% consumidores finais (B2C)
DAS Integral: R$ 42.000/ano
Destacar CBS/IBS: R$ 60.000/ano
Economia: - R$ 18.000

Caso 3: E-commerce Misto (B2B + B2C)

Faturamento: R$ 900 mil/ano
Perfil: 60% empresas, 40% consumidores
DAS Integral: R$ 72.000/ano
Destacar CBS/IBS: R$ 68.000/ano
Economia: R$ 4.000 (5,5%)

Os valores são significativos e justificam o investimento em consultoria especializada.

CRCSP #crcspparatodos Valorização, transparência e comprometimento

25

Cronograma de Ação para Contadores

Próximos Passos Práticos

2025 — Capacitação e Estudos
- Estudo aprofundado da LC 214/2025
- Cursos especializados em IVA Dual
- Análise de impacto por segmento

2026 — Testes e Simulações
- Implementação de ambiente de testes
- Simulações com alíquotas reduzidas
- Ajustes em sistemas e procedimentos

2027 — Implementação CBS
- Adaptação completa para CBS (8,8%)
- Extinção de PIS e COFINS
- Novas declarações e obrigações

2029+ — Gestão da Transição
- Transição gradual ICMS/ISS → IBS
- Adaptação a novas regras
- Consultoria estratégica para clientes

Checklist de Preparação

- ☐ Formar equipe especializada
- ☐ Desenvolver metodologia de análise
- ☐ Criar planilhas de simulação
- ☐ Parcerias com fornecedores
- ☐ Material para clientes
- ☐ Cronograma personalizado

2025 é o ano da capacitação. 2026 é o ano dos testes. 2027 é o ano da primeira implementação real. Quem se preparar adequadamente será o profissional que o mercado vai procurar.

CRCSP #crcspparatodos Valorização, transparência e comprometimento

29ª CONVECON Convenção dos Profissionais da Contabilidade do Estado de São Paulo 2025

26

O Futuro Começa Agora

> *"Estamos diante da maior oportunidade de valorização profissional da nossa história. O futuro pertence aos contadores que se prepararem hoje para as oportunidades de amanhã."*
>
> — Anderson de Moura

Próximos Passos

- Capacite-se na nova legislação
- Prepare seus sistemas
- Oriente seus clientes
- Torne-se consultor estratégico

O contador que dominar este novo cenário será o profissional mais valorizado do mercado nos próximos anos.

Transforme Desafios em Oportunidades

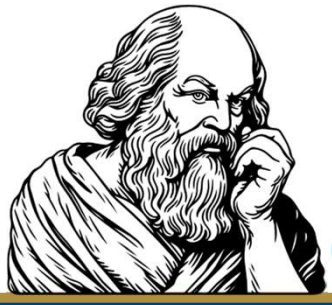
A Reforma Tributária não é apenas uma mudança de regras, mas uma transformação completa na forma como empresas e contadores se relacionam com a tributação.

27

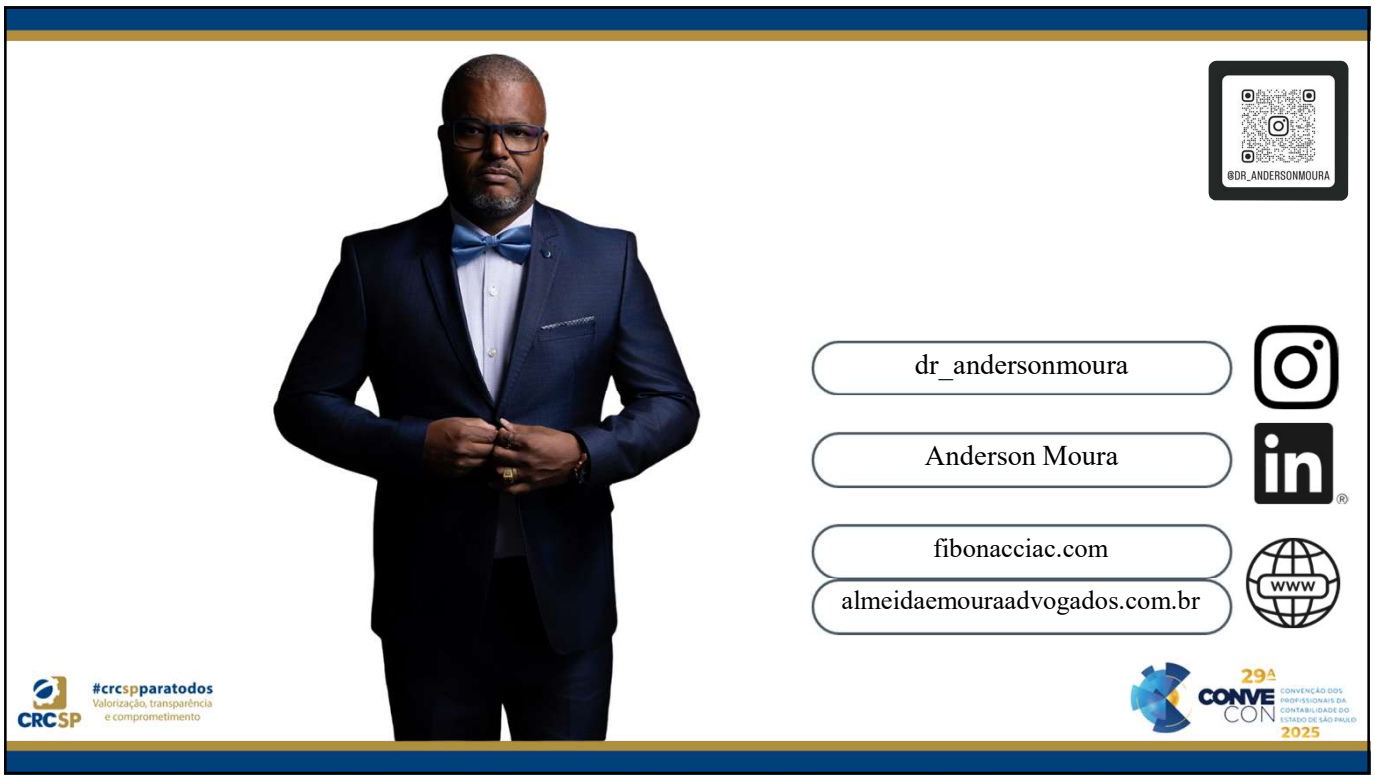
REFLEXÃO

ESTOU ACOMPANHANDO OS CREDITOS DOS IMPOSTOS ATUAIS E SUA CUMULATIVIDADE?

ESTOU ME PREPARANDO PARA FAZER AS DEVIDAS COMPENSAÇÕES PARA QUE MEU CLIENTE NÃO PERCA O CREDITO?



28


@DR_ANDERSONMOURA
dr_andersonmoura
Anderson Moura
fibonacciac.com
almeidaemouraadvogados.com.br
www
#crcspparatodos
Valorização, transparência
e comprometimento
CRCSP
29ª CONVECON
2025

29

CRCSP
#crcspparatodos
Valorização, transparência
e comprometimento

30