

REFORMA TRIBUTÁRIA DO CONSUMO

PRINCIPAIS MUDANÇAS E IMPACTOS



Javeyne Silva

- Contadora, graduada com honras em Ciências Contábeis pelo Centro Universitário Una e MBA em Gestão Tributária pela mesma instituição, cursando MBA em Contabilidade, Compliance e Direito Tributário na BSSP Centro Educacional;
- Membro do Grupo de Estudos Técnicos Tributários do CRC/MG;
- Sócia da HS Contabilidade Consultiva e mais de 8 anos de experiência em rotinas do setor fiscal de escritórios contábeis;
- Associada à Rede Integrar;
- Natural de Mantena/MG;
- Residente em BH/MG.



O QUE A REFORMA VISA COMBATER



Insegurança Jurídica



Excesso de Litigiosidade



Desestímulo a
Investimentos



Complexidade excessiva



Conflitos de
Competência



Falta de Transparência

APÓS 34 ANOS DE CF

CONFORME IBPT



466.561
NORMAS
TRIBUTÁRIAS

2,26
NORMAS
TRIBUTÁRIAS/
HORA

A SECRETARIA EXTRAORDINÁRIA DA RT PREVÊ

REVOGAÇÕES

535 → **76**

artigos

leis federais

810 →

artigos

IN RFB nº
2121
(PIS/Cofins)

27 x **CENTENAS**
de artigos

+ MILHARES de legislações
municipais relacionadas ao ISS

COM A REFORMA

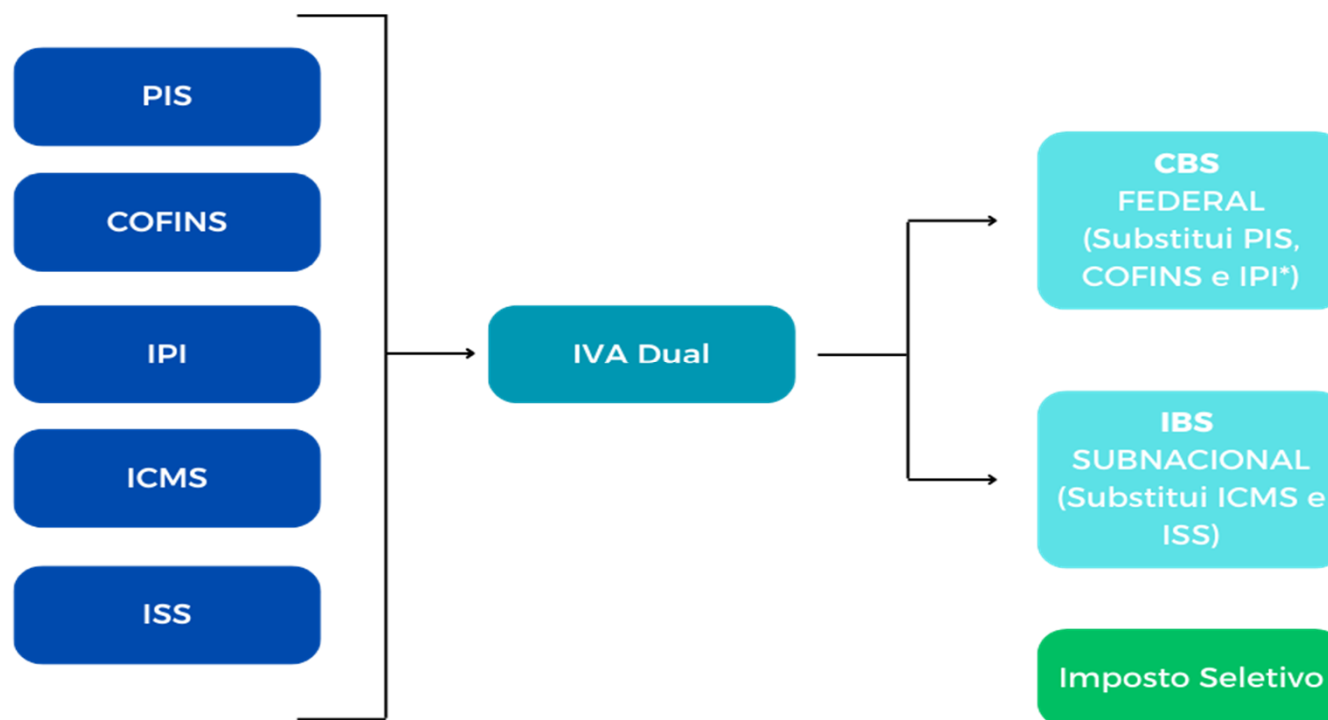
LEI 214/2025
542 ARTIGOS
23 ANEXOS

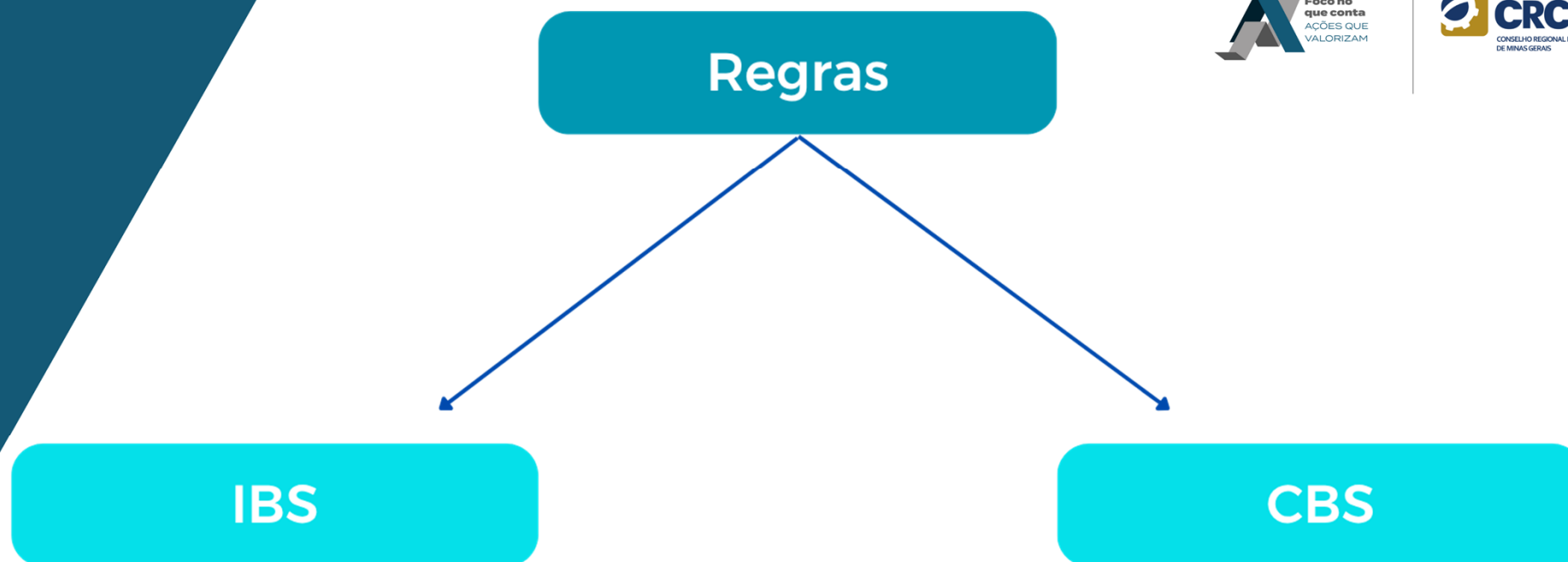
Fonte: Slide de apresentação RFB.

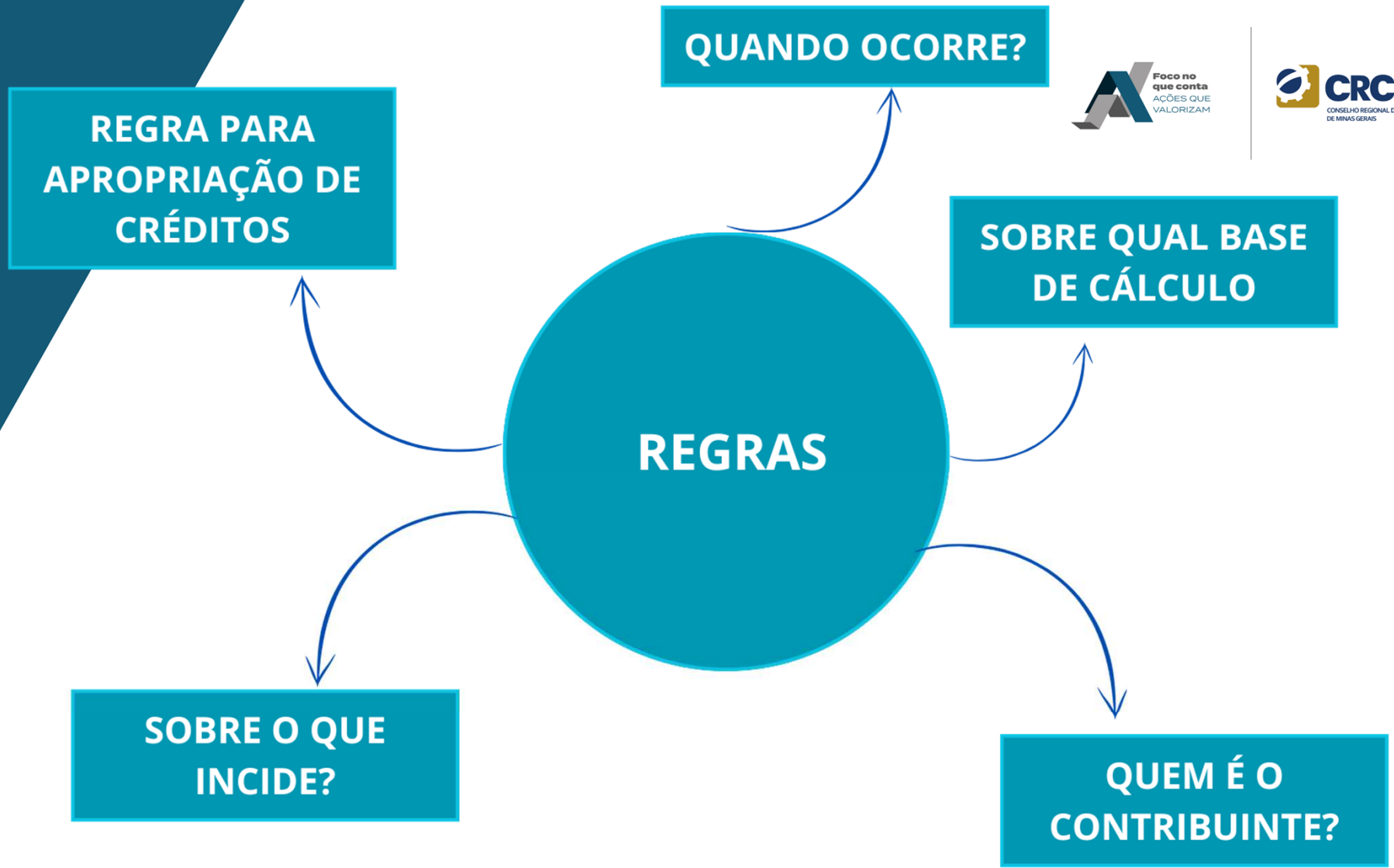
Cronograma da Reforma Tributária sobre o Consumo



SUBSTITUIÇÃO DE 5 TRIBUTOS PELO IVA DUAL







ALÍQUOTA PREVISTA

**Aproximadamente
28%**

ALÍQUOTAS



ALÍQUOTA REFERÊNCIA

Será fixada por lei ordinária específica de cada ente federativo para as quais os estados, municípios e DF poderão, facultativamente, utilizar a alíquota referência. A alíquota referência será aquela sugerida pelo Senado, apoiado pelo Tribunal de contas, que será publicada através de resolução – para cada estado, para o DF e para cada município.



ALÍQUOTA PADRÃO

Será fixada por lei ordinária específica de cada ente federativo para as quais os estados, municípios e DF poderão, facultativamente, utilizar a alíquota referência.

Regimes Diferenciados - Exemplos



**Profissões
Regulamentadas**

Redução de 30%



Educação



Saúde



Alimentos



Saúde



Agrícolas



Produções

Redução de 60%

Setores com Regime Específico



**Combustíveis e
Lubrificantes**



Serviços Financeiros



Restaurantes



Hotelaria



Cooperativa



**Parques
Temáticos**



Eventos



**Aviação
Regional**

UMA NOVA FORMA DE FAZER NEGÓCIOS



CRCMG

CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE
DE MINAS GERAIS



**Foco no
que conta**

AÇÕES QUE
VALORIZAM



Tributo Calculado por Dentro



Tributo Calculado por Fora

Cumulatividade ou Não
Cumulatividade Restritiva



Não Cumulatividade Ampla

Crédito Escritural



Crédito Financeiro

COMPARATIVO



CALCULO POR DENTRO

O tributo incide sobre ele mesmo, como se ele fosse parte bem ou serviço. A alíquota nominal não corresponde ao acréscimo realizado no preço em razão da tributação.



→ R\$ 100,00



→ R\$ 100,00 x 25% = R\$ 25,00



→ R\$ 100,00 - R\$ 25,00 = R\$ 75,00



→ R\$ 100,00

O valor do produto sem o imposto é de R\$ 75,00, ou seja, apesar da alíquota nominal ser 25%, alíquota efetivamente incidente sobre o produto é de 33,33%

CALCULO POR FORA

O tributo incide apenas sobre o valor do bem ou serviço de modo que a alíquota nominal corresponde exatamente ao acréscimo realizado no preço em razão da tributação.



→ R\$ 100,00



→ R\$ 100,00 x 25% = R\$ 25,00



→ R\$ 100,00 + R\$ 25,00 = R\$ 125,00

Não Cumulatividade Plena



O QUE DAVA DIREITO A
CRÉDITO



O QUE NÃO DÁ DIREITO A
CRÉDITO



USO E
CONSUMO
PESSOAL

FORNECEDOR
SIMPLES PURO*

EXEMPLOS DE USO E CONSUMO PESSOAL



DESPESAS COM HAPPY HOUR PARA EQUIPE



PRESENTES PARA OS SÓCIOS E FUNCIONÁRIOS



BEBIDAS ALCOÓLICAS

EXEMPLO DE DESPESAS QUE PASSAM A GERAR CRÉDITO



SOFTWARE



PUBLICIDADE E PROPAGANDA



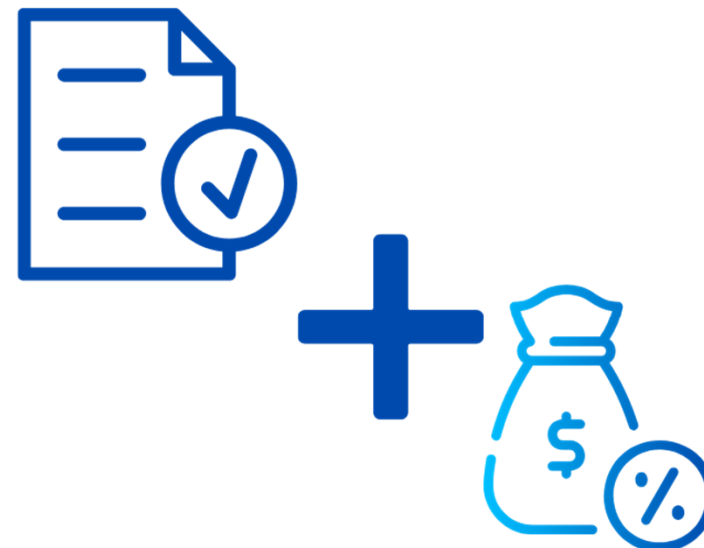
ALIMENTAÇÃO FORNECIDA A FUNCIONÁRIOS NO HORÁRIO DE
TRABALHO*

APROPRIAÇÃO DE CRÉDITOS

DOCUMENTO HÁBIL



DOCUMENTO HÁBIL+
EXTINÇÃO DO DÉBITO



EXTINÇÃO DO DÉBITO



**Compensação com
créditos**



**Pagamento pelo
Contribuinte**



Split payment



**Pagamento pelo
adquirente**



**Casos específicos da
legislação**

TIPOS DE SPLIT PAYMENT



SPLIT PAYMENT SUPERINTELIGENTE



O ADQUIRENTE FAZ O PAGAMENTO DO TOTAL DA COMPRA
(VALOR DO PRODUTO + TRIBUTOS)



A FERRAMENTA DE PAGAMENTO (EX.: BANCO) ESTARÁ
CONECTADA À NUVEM ONDE SÃO APURADOS OS TRIBUTOS
DO CONTRIBUINTE, HAVENDO CRÉDITOS A FERRAMENTA IRÁ
CONSIDERÁ-LOS E REPASSAR AO FISCO APENAS O VALOR A
RECOLHER SOBRE A OPERAÇÃO E O RESTANTE PARA O
FORNECEDOR.

SPLIT PAYMENT INTELIGENTE (OFFLINE)



O ADQUIRENTE FAZ O PAGAMENTO DO TOTAL DA COMPRA
(VALOR DO PRODUTO + TRIBUTOS)



CASO FERRAMENTA DE PAGAMENTO (EX.: BANCO) NÃO
CONSIGA BUSCAR AS INFORMAÇÕES DOS CRÉDITOS DO
CONTRIBUINTE, FARÁ O REPASSE DO VALOR TOTAL
DESTACADO EM DOCUMENTO FISCAL AO ENTE TRIBUTANTE E
O RESTANTE PARA O FORNECEDOR.



O FISCO IRÁ RESSARCIR O CONTRIBUINTE EM ATÉ 3 DIAS
ÚTEIS.

SPLIT PAYMENT SIMPLIFICADO



O ADQUIRENTE FAZ O PAGAMENTO DO TOTAL DA COMPRA
(VALOR DO PRODUTO + TRIBUTOS)



HAVERÁ UMA ALÍQUOTA FIXA CALCULADA PELO COMITE
GESTOR, BASEADA EM UMA MÉDIA PONDERADA, DO VALOR
QUE DEVERÁ SER REPASSADO AO FISCO NO PAGAMENTO. A
INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO REPASSARÁ AO FISCO O
PERCENTUAL FIXADO E O RESTANTE O FORNECEDOR.



A DIFERENÇA ENTRE O VALOR RECOLHIDO NESTE
PAGAMENTO SERÁ AJUSTADA NA APURAÇÃO.

APURAÇÃO ASSISTIDA



Lista de Documentos Fiscais

+ Incluir Documento

Documentos Fiscais



1 itens selecionados

Exportar

Enviar

☐	Id	Título	Atualização	Último Envio	Etiquetas	Ações
☒	2899	Venda 33683111000107 para 00394460005887 Op 2	05/07/2025 16:54:44	05/07/2025 16:54:44	Minhas vendas em Julho	

APURAÇÃO ASSISTIDA



Minhas Apurações

Apuração assistida da CBS, que poderá ser ajustada pelo contribuinte na forma e no prazo previstos pelo regulamento.

Relação de Apurações



☐	Período	Situação	Tipo de resultado	Resultado da apuração	Saldo a pagar atual	Ações
☐	JUL/2025	Em andamento	-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	

Exibir 100



1-1 de 1 itens

Página 1



APURAÇÃO ASSISTIDA



Documento fiscal	NI do adquirente	Valor original	Aguardando processamento	Ações
...314898	/0001-29	R\$ 102,00	R\$ 102,00	
...367978	/0001-29	R\$ 101,00	R\$ 101,00	

APURAÇÃO ASSISTIDA



Apuração	Eventos	Outras Informações
Débitos aguardando processamento	R\$ 203,00 D	
^ Créditos não apropriados acumulados	R\$ 0,00	
Créditos básicos (passíveis de recolhimento pelo adquirente)	R\$ 0,00	
Créditos presumidos	R\$ 0,00	
Pagamentos não utilizados	R\$ 0,00	
Recolhimentos não utilizados	R\$ 0,00	
Splits não utilizados	R\$ 0,00	

APURAÇÃO ASSISTIDA



Apuração			Eventos	Outras Informações
Conta	CBS	Ações		
Débitos processados	R\$ 0.00			
✓ Créditos de CBS apropriados	R\$ 0.00			
✓ Pagamentos utilizados até 30/06/2025	R\$ 0.00			
Resultado da apuração	R\$ 0.00			
			 Exportar Extratos	

APURAÇÃO ASSISTIDA



Dados da Operação

Documento fiscal vinculado

152312079339140001545500134750091212093

[Sem título]

Tipo de Documento Fiscal

55 - NFe

Valor da operação

R\$ 101,00

Seguro

R\$ 0,00

Frete

R\$ 0,00

Data de emissão

01/07/2025 10:00:01

Local da operação

BELO HORIZONTE

Tipo de operação

SAÍDA

Consumidor final

Não

Fornecedor

1/0001-02

Origem

MARABÁ

Adquirente

2/0001-29

Destino

BELO HORIZONTE

Contribuinte A

PA

Contribuinte B

MG

Dados do Débito

Tributo	Situação	Valor do débito	Extinto	Saldo a Pagar
▼ Contribuição sobre bens e serviços (CBS)	Não Extinto	R\$ 101,00	R\$ 0,00	R\$ 101,00

APURAÇÃO ASSISTIDA



Apuração Eventos Outras Informações

Conta	CBS	Ações
Débitos processados	R\$ 101,00	
▼ Créditos de CBS apropriados	R\$ 0,00	
▼ Pagamentos utilizados até 31/07/2025	R\$ 0,00	
Resultado da apuração	R\$ 0,00	

Exportar Extratos

APURAÇÃO ASSISTIDA



Dados do Débito

Tributo	Situação	Valor do débito	Extinto	Saldo a Pagar
 Contribuição sobre bens e serviços (CBS)	Não Extinto	R\$ 101,00	R\$ 0,00	R\$ 101,00
Formas de extinção do débito		Valor extinto do débito	Ações	
Compensação de crédito Pis/Cofins		R\$ 0,00		
Compensação de crédito CBS básico		R\$ 0,00		
Compensação de crédito CBS presumido		R\$ 0,00		
Pagamento pelo contribuinte		R\$ 0,00		
Split payment		R\$ 0,00		
Recolhimento pelo adquirente		R\$ 0,00		
Pagamento pelo responsável		R\$ 0,00		

APURAÇÃO ASSISTIDA



Apuração	Eventos	Outras Informações
Débitos aguardando processamento	R\$ 0.00	
^ Créditos não apropriados acumulados	R\$ 203.00 C	
Créditos básicos (passíveis de recolhimento pelo adquirente)	R\$ 203.00 C	
Créditos presumidos	R\$ 0.00	
Pagamentos não utilizados	R\$ 0.00	
Recolhimentos não utilizados	R\$ 0.00	
Splits não utilizados	R\$ 0.00	

SIMPLES NACIONAL

so no
a conta
DES QUE
LORIZAM



PURO



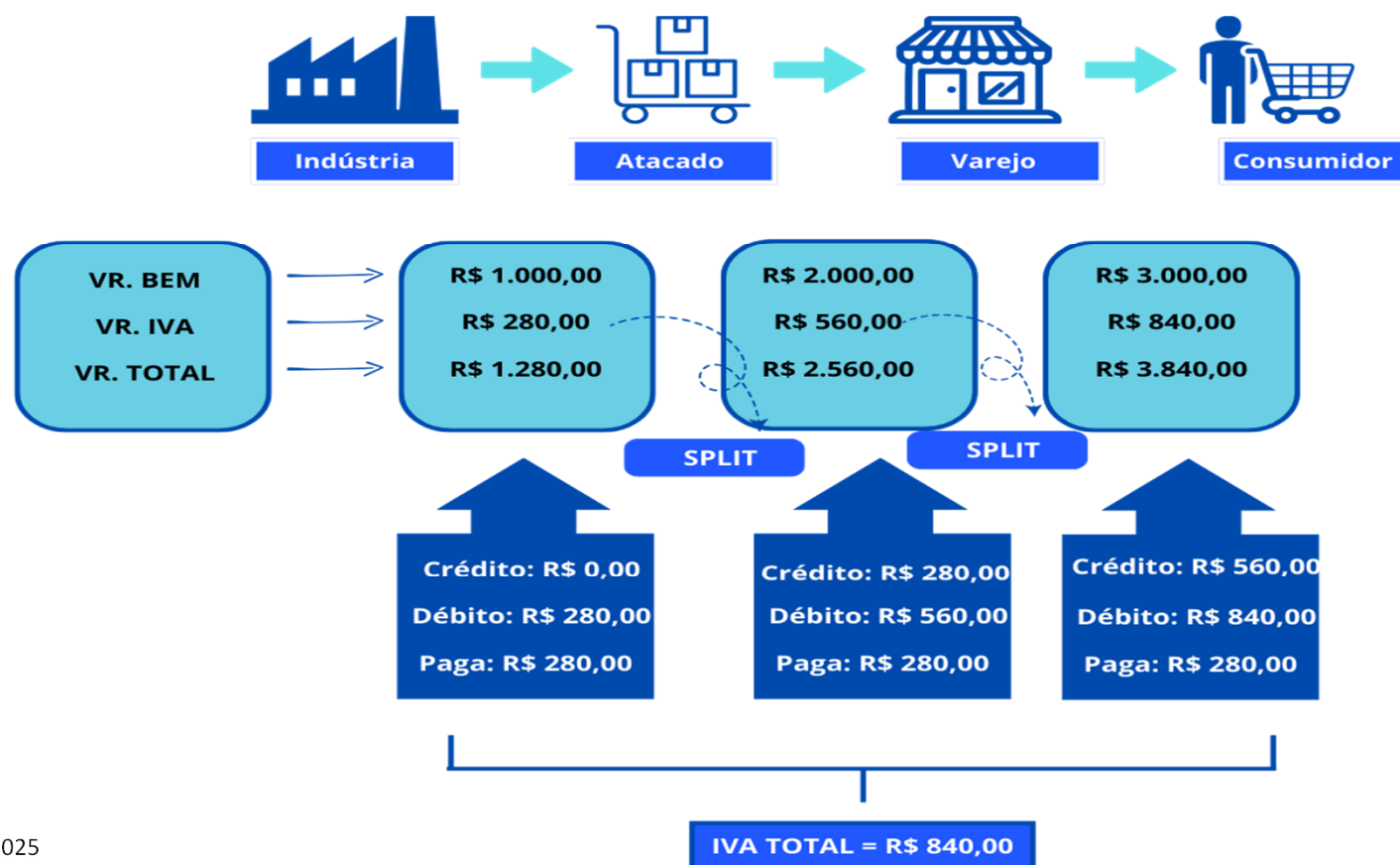
*OPÇÃO SEMESTRAL

HIBRIDO

TODOS OS
TRIBUTOS
RECOLHIDOS
DENTRO DO
SIMPLES

IBS E CBS
RECOHIDO FORA
DO SIMPLES
NACIONAL

Simulação Cadeia Tributária IVA



Simulação Apuração Anual Autopeças



FATURAMENTO: R\$ 6.683.173,88



Aumento na Carga
2,62%



Redução na Carga
1,75%

Tributação Antes da Reforma

22,42%

Tributação 1ª Fase

25,05%

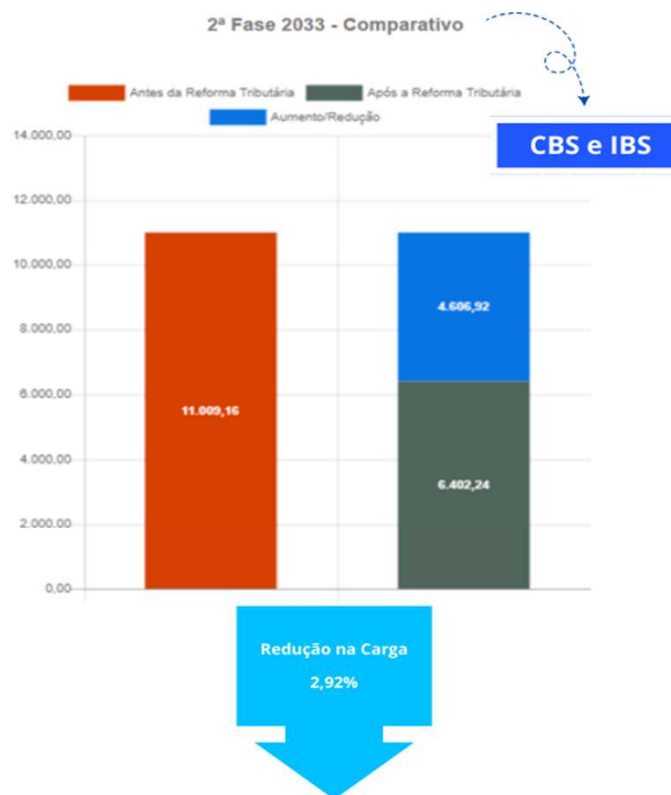
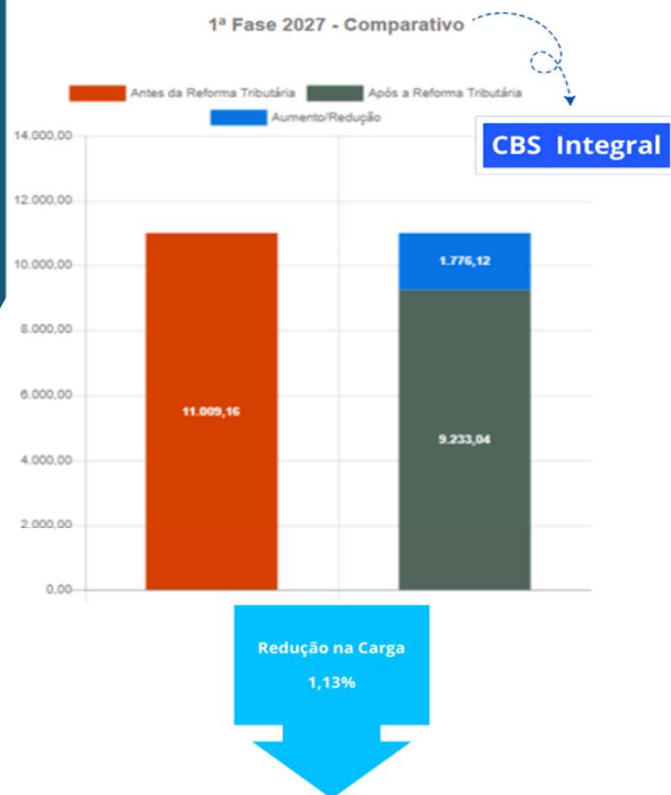
Tributação 2ª Fase

20,68%

Simulação Apuração Anual Restaurante



FATURAMENTO: R\$ 157.892,12



Tributação Antes da Reforma
6,97%

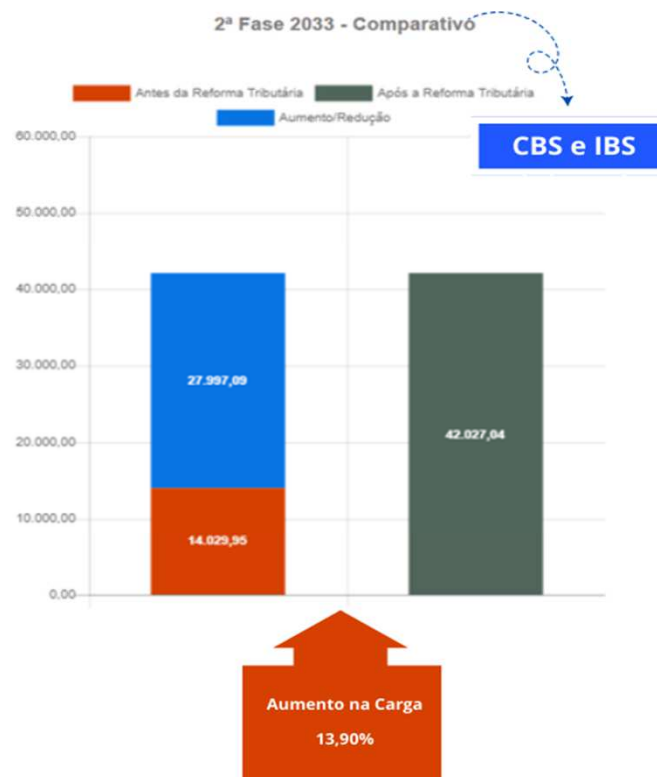
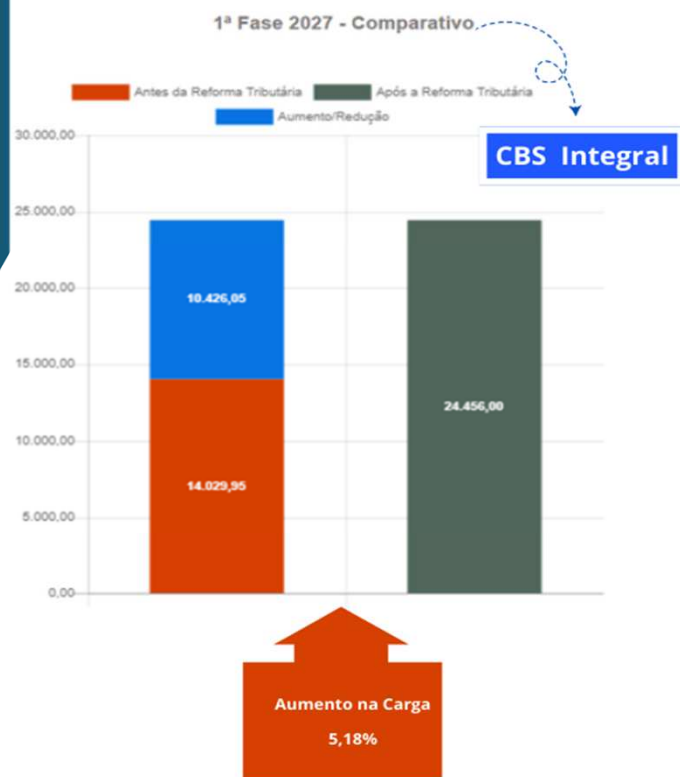
Tributação 1ª Fase
5,84%

Tributação 2ª Fase
4,05%

Simulação Apuração Anual Arquitetura



FATURAMENTO: R\$ 201.417,61



Tributação Antes da Reforma
6,97%

Tributação 1ª Fase
12,14

Tributação 2ª Fase
20,87%

O QUE JÁ ESTÁ ACONTECENDO



CRC/MG TIRA DÚVIDAS DIRETO COM A SEF



CRCMG NOTÍCIAS: EM DIA COM A PROFISSÃO

CRCMG E SEF/MG RECEBEM DÚVIDAS SOBRE A REFORMA TRIBUTÁRIA NO ÂMBITO DO ICMS

13 de maio de 2025

Por Comunicação CRCMG

O Conselho Regional de Contabilidade de Minas Gerais (CRCMG) criou a Comissão Especial de Interlocução entre o CRCMG e a SEF/MG para assuntos da Reforma Tributária no âmbito do ICMS. O objetivo é que a Comissão atue como um canal de interlocução entre os profissionais da contabilidade e a Secretaria de Estado de Fazenda de Minas Gerais (SEF/MG), promovendo o diálogo e a cooperação para o aprimoramento das práticas tributárias.

A Comissão irá, também, estudar, acompanhar e difundir a implementação da Reforma Tributária no estado; contribuir para a capacitação dos profissionais e a adaptação do setor contábil às novas diretrizes; e propor soluções e disseminar boas práticas que auxiliem na transição e na aplicação das mudanças tributárias.

Para isso, foi criado o e-mail sac@crcmg.org.br, que irá receber as questões, dúvidas e sugestões dos profissionais da contabilidade quanto ao tema. A Comissão irá compilar, mensalmente, o material recebido, estruturar o conteúdo, segundo as premissas e regulamentação da legislação estadual, e enviar para a SEF/MG, para que as respostas e resultados possam ser compartilhados com os profissionais da contabilidade e sociedade.

Profissional da Contabilidade, envie sua dúvida ou sugestão sobre a Reforma Tributária no âmbito do ICMS para o e-mail: sac@crcmg.org.br.

sac@crcmg.org.br

CAMPOS PRÓPRIO IBS E CBS NF-e e NFC-e

MÊS	HOMOLOGAÇÃO	PRODUÇÃO
JULHO/2025	Preenchimento dos campos IBS/CBS é facultativo. Se preenchidos, as RV serão aplicadas	Campos do IBS/CBS ainda não implantados. Caso informados, ocasionará erro de schema.
OUTUBRO/2025	Preenchimento dos campos IBS/CBS passa a ser obrigatório para as NF-e com data de emissão maior ou igual a 06/10/2025 e as RV serão aplicadas.	Preenchimento dos campos IBS/CBS é facultativo. Se preenchidos, as RV serão aplicadas. Sem valor jurídico para os novos tributos.
JANEIRO/2026	Idem Homologação Outubro/2025	Preenchimento dos campos IBS/CBS passa a ser obrigatório para as NF-e com data de emissão maior ou igual a 05/01/2026 e as RV serão aplicadas. Com valor jurídico para os novos tributos a partir de 01/01/2026.

CAMPOS PRÓPRIO IBS E CBS CT-e

MÊS	PRODUÇÃO
OUTUBRO/2025	A partir de 06/10/2025 o preenchimento dos campos IBS/CBS é facultativo. Se preenchidos, as RV serão aplicadas. Sem valor jurídico para os novos tributos.
JANEIRO/2026	Preenchimento dos campos IBS/CBS passa a ser obrigatório para os CT-es com data de emissão maior ou igual a 05/01/2026 e as RV serão aplicadas. Com valor jurídico para os novos tributos a partir de 01/01/2026.

NFS-e NACIONAL: LEIAUTE + MUNICÍPIOS ADERENTES

PUBLICADO EM 19/08/2025
O NOVO LEIAUTE COM OS
CAMPOS PRÓPRIOS PARA
IBS E CBS.
NT N° 004 - VERSÃO 1.1.

LISTA DE MUNICÍPIOS ADERENTES COM 2.407 ENTES
FEDERADOS

ESTE NÚMERO REPRESENTA 70% DO VOLUME TOTAL DE
EMISSIONES DE NFS-e PAÍS

APROXIMADAMENTE 70% DA ARRECADAÇÃO NACIONAL DE
SERVIÇOS

ADEÇÃO DE CERCA DE 70% DAS CAPITAIS

TESTES RFB

INSTITUCIONAL

Receita lança projeto piloto para testar sistemas da Reforma Tributária do Consumo referente à Contribuição sobre Bens e Serviços

Cerca de 500 empresas indicadas por entidades setoriais participam da iniciativa.

Publicado em 28/05/2025 16h41

Atualizado em 18/06/2025 16h18

Compartilhe: [f](#) [X](#) [in](#) [v](#)



A partir de **1º de julho** a Receita Federal iniciará um projeto piloto que terá como objetivo testar e aprimorar os sistemas e processos relativos à Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) no âmbito da Reforma Tributária do Consumo (RTC).

O Projeto, desenvolvido em parceria com o Serviço de Processamento de Dados (Serpro), vai permitir a participação direta de empresas na experimentação prática das soluções tecnológicas desenvolvidas.

A atuação das empresas nessa fase de testes será importante para promover ajustes nos sistemas. Além disso, será fundamental para preparação antecipada do mercado para a entrada em vigor das novas regras tributárias.

O piloto servirá como base para futuras evoluções tecnológicas, não incluindo neste primeiro momento APIs ou volumes maiores de dados.

CALCULADORA OFICIAL RFB

INSTITUCIONAL

Receita Federal libera ferramenta oficial de cálculo da Reforma Tributária sobre o Consumo

A versão Beta da Calculadora de Tributos foi criada para apoiar a implantação da Reforma Tributária sobre o Consumo, promovendo o cálculo padronizado da CBS, IBS e Imposto Seletivo.

Publicado em 18/07/2025 17h21

Atualizado em 18/07/2025 17h39

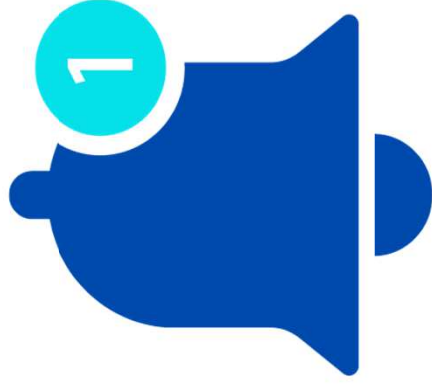
Compartilhe: [f](#) [X](#) [in](#) [📧](#)



**REFORMA
TRIBUTÁRIA
DO CONSUMO**



Importante Lembrar



Não Cumulatividade Plena IBS e CBS

IS - O “Imposto do Pecado”

IPI para Produtos da ZFM

Cálculo por fora

Base ampla de incidência

Equiparação de PF a Contribuinte

Em 2026 já se inicia o período de
transição

Cashback famílias de baixa renda

Outras receitas passam a ser tributadas

Detalhes como: os regimes específicos e
diferenciados, valor das despesas, tipo de
atividade e operação farão toda a
diferença.

NOVAS OPORTUNIDADES

REVISÃO DE
CONTRATOS (EM
PARCERIA COM O
JURÍDICO)

TREINAMENTO PARA
COMPRADORES

O QUE PODEMOS
OFERECER?

PLANEJAMENTO
TRIBUTÁRIO

REVISÃO DE
FORNECEDORES

LISTA EVENTOS GRAVADOS CRC/MG - RT

TÍTULO	LINK
Café com o Contabilista "O futuro dos escritórios contábeis na perspectiva da Reforma Tributária"	https://www.youtube.com/watch?v=MNPlId9vyimo
Café com o Contabilista sobre o tema "Impactos da Reforma Tributária para o agronegócio"	https://www.youtube.com/watch?v=OJC4DRY79WQ
Fórum da Área Tributária: "Reforma Tributária e os novos desafios da Nota Fiscal"	https://www.youtube.com/watch?v=Ym4LvWUU6iw



Contatos



@crcmgoficial



www.crcmg.org.br



@javeyne



javeyne.silva@gmail.com



Obrigada!

