

REFORMA TRIBUTÁRIA PARA PROFISSIONAIS

Oportunidades para Contadores e Gestores Financeiros

Foco em:

- ☒ Novas oportunidades de serviços para Contadores
- ☒ Análise de créditos de IBS/CBS para Gestores Financeiros
- ☒ Impactos para empresas do Simples Nacional vs. Lucro Real
- ☒ Estratégias para aumentar o faturamento e reduzir custos

Agosto 2025



TRANSIÇÃO DO ISS PARA IBS

Processo Gradual de Substituição

- ➡ **Coexistência gradual** com redução do ISS e aumento do IBS até 2033
- ➡ Transição suave para adaptação dos prestadores de serviços ao novo sistema

Redução Progressiva das Alíquotas

- ↪ **Redução gradual** das alíquotas do ISS municipal
- ↪ Aumento correspondente das alíquotas do IBS (estadual/municipal)

Oportunidades para Profissionais

- 💼 **Contadores:** Consultoria para adaptação de sistemas fiscais e contábeis
- 💼 **Gestores Financeiros:** Planejamento financeiro considerando a transição

Resposta à questão 1: A transição será gradual, com redução progressiva das alíquotas do ISS e aumento correspondente do IBS, até a extinção completa do ISS em 2033.



SERVIÇOS DIGITAIS E EXPORTAÇÃO

Desoneração de Serviços Digitais Exportados

- 🌐 Desoneração quando o **tomador estiver no exterior** e o resultado da operação ocorrer lá

Critérios para Desoneração

- ✓ **Dois requisitos cumulativos:** tomador no exterior + resultado da operação no exterior

Streaming e Plataformas Digitais

- ▶ Serviços de streaming serão tributados no **domicílio do consumidor final**
- ▶ Aplicação do princípio do destino para plataformas digitais



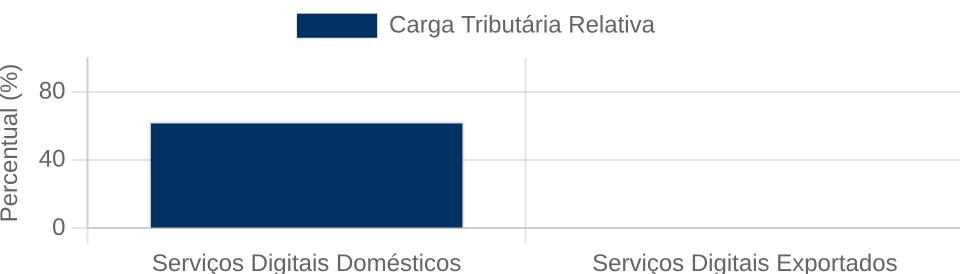
Oportunidades para Contadores

- ✓ Consultoria em exportação
- ✓ Documentação para desoneração

Oportunidades para Gestores

- ✓ Expansão internacional
- ✓ Redução de custos tributários

Comparativo de Tributação



SERVIÇOS PROFISSIONAIS E ESSENCIAIS

Geração de Créditos para Clientes

- 💼 **Pessoas jurídicas prestadoras** poderão gerar créditos de IBS/CBS para contratantes
- 💼 Fortalecimento da não-cumulatividade na cadeia de serviços

Serviços Essenciais

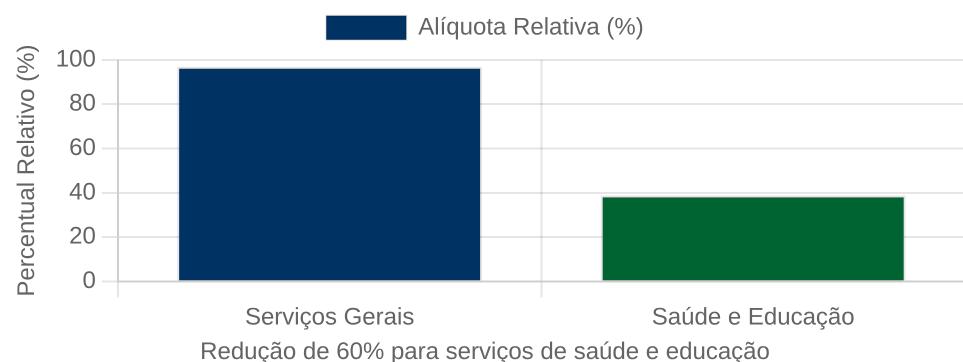
- ❤️ Saúde e educação: **alíquota reduzida de 60%** em relação à alíquota padrão
- 🎓 Tratamento diferenciado por serem considerados serviços essenciais

Plataformas Digitais

- 📱 **Responsabilidade solidária** entre plataforma e prestador de serviços
- 📱 Maior controle fiscal sobre operações realizadas via plataformas



Comparativo de Alíquotas



SERVIÇOS DE MANUTENÇÃO E FINANCEIROS

Tributação Unificada em Manutenção

- ☒ **Tributação unificada** sobre o valor total da operação (peças + mão de obra)
- ☒ Fim da separação fiscal entre fornecimento de peças e prestação de serviços

Serviços Financeiros

- ☒ **Regime diferenciado** com alíquota específica para o setor



Sistema Atual	Novo Sistema
– Tributação separada	+
– Complexidade na apuração	+
	Simplificação fiscal

Composição Típica de Serviços de Manutenção

Oportunidades para Profissionais

- 👤 **Contadores:** Consultoria em unificação de processos fiscais
- 👤 **Gestores:** Análise de custos considerando a tributação unificada



DICAS PARA CONTADORES

Como aproveitar a reforma tributária para prestar novos serviços e aumentar o faturamento

Novas Oportunidades de Serviços

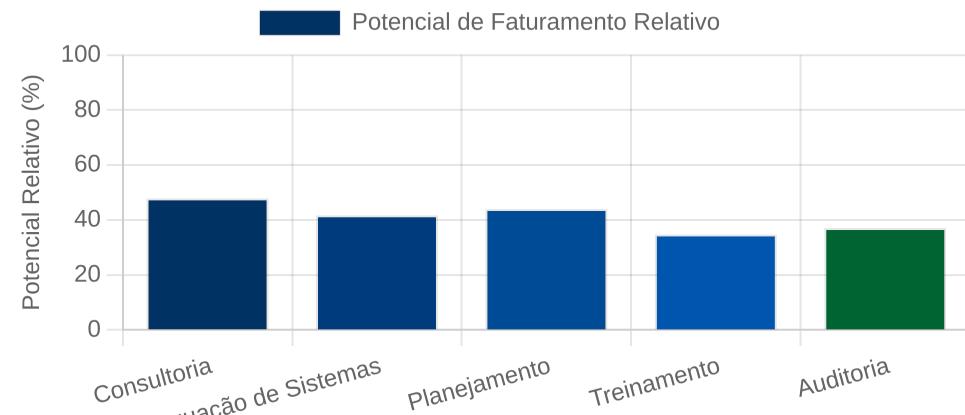
- 💼 Consultoria em transição tributária** - Orientação sobre adaptação ao novo sistema
- 💻 Adequação de sistemas fiscais** - Implementação de soluções para o novo modelo
- ⌚ Planejamento tributário com créditos** - Maximização do aproveitamento de créditos

Serviços de Alto Valor Agregado

- 👤 Treinamento e capacitação** - Cursos para equipes financeiras dos clientes
- 💲 Auditoria de aproveitamento de créditos** - Verificação de conformidade e oportunidades
- 📊 Relatórios de impacto financeiro** - Análise comparativa entre regimes tributários



Potencial de Novos Serviços para Contadores



Representação ilustrativa baseada em tendências de mercado

DICAS PARA GESTORES FINANCEIROS

Análise de Créditos IBS/CBS

- █ Considerar os créditos ao analisar orçamentos de fornecedores
- █ Calcular o **custo efetivo** após aproveitamento dos créditos

Simples Nacional vs. Lucro Real/Presumido

- █ Empresas do **Simples Nacional "puro"** não geram créditos de IBS/CBS
- █ Fornecedores de **Lucro Real/Presumido** geram créditos aproveitáveis

Metodologia para Comparação

- █ Fórmula: **Custo Efetivo = Valor Orçamento - Créditos IBS/CBS**
- █ Considerar o **menor custo efetivo**, não apenas o menor preço nominal

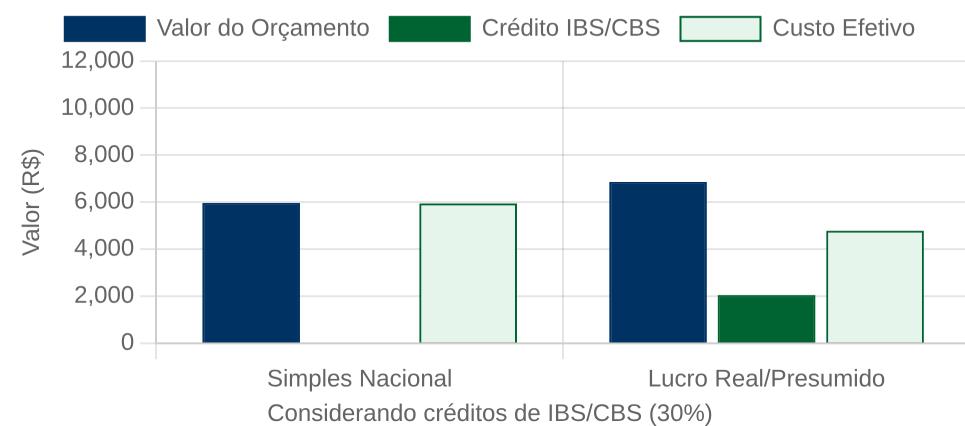
Fornecedor	Valor Orçamento	Crédito IBS/CBS	Custo Efetivo
Simples Nacional	R\$ 10.000,00	R\$ 0,00	R\$ 10.000,00
Lucro Real	R\$ 11.500,00	R\$ 3.450,00	R\$ 8.050,00

HARD SKILLS E SOFT SKILLS ESSENCIAIS PARA O GESTOR FINANCEIRO

HARD SKILLS	SOFT SKILLS
<ul style="list-style-type: none">• Análise de Dados• Conhecimentos Contábeis• Finanças Corporativas• Modelagem Financeira	<ul style="list-style-type: none">• Liderança• Comunicação• Negociação• Resolução de Problemas• Trabalho em Equipe• Adaptabilidade



Comparativo: Valor vs. Custo Efetivo



CASOS PRÁTICOS

Caso 1: Serviços de Consultoria

Fornecedor	Valor Orçamento	Crédito IBS/CBS	Custo Efetivo
Consultor A (Simples)	R\$ 15.000,00	R\$ 0,00	R\$ 15.000,00
Consultor B (Lucro Presumido)	R\$ 16.500,00	R\$ 4.950,00	R\$ 11.550,00

Caso 2: Serviços de Manutenção

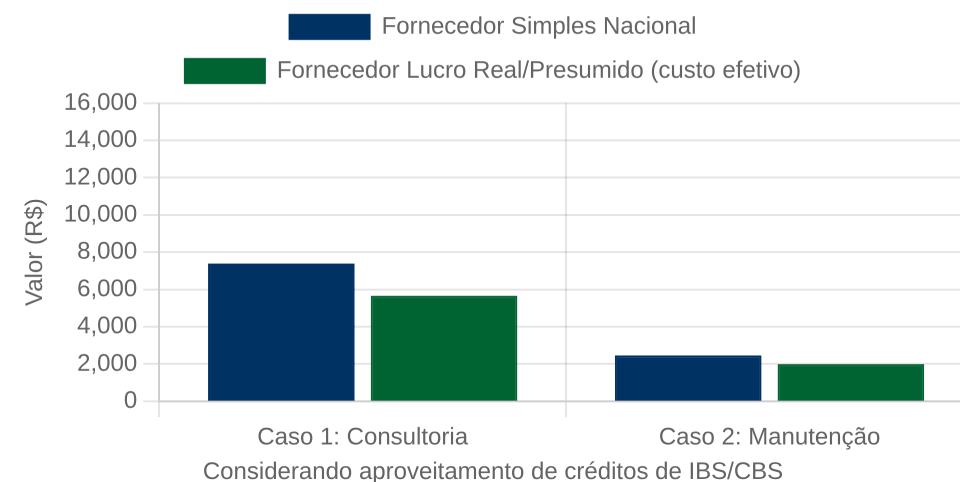
Fornecedor	Valor Orçamento	Crédito IBS/CBS	Custo Efetivo
Empresa C (Simples)	R\$ 5.000,00	R\$ 0,00	R\$ 5.000,00
Empresa D (Lucro Real)	R\$ 5.800,00	R\$ 1.740,00	R\$ 4.060,00

💡 **Economia potencial:** Até 30% no custo efetivo ao considerar os créditos

* Cálculos baseados em alíquota de 30% de IBS/CBS. Os valores são ilustrativos para demonstrar o conceito de análise de custo efetivo.

DRE	Janeiro		Fevereiro	
	Planejado	Realizado	Planejado	Realizado
Receitas Operacionais	R\$ 8.000,00	R\$ 7.000,00	R\$ 10.000,00	R\$ 10.000,00
Despesas Diretas	R\$ 6.000,00	R\$ 6.500,00	R\$ 6.000,00	R\$ 6.000,00
Margem de Contribuição	R\$ 2.000,00	R\$ 500,00	R\$ 4.000,00	R\$ 4.000,00
Despesas Indiretas	R\$ 1.500,00	R\$ 2.000,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.800,00
Resultado Não Operacional	R\$ 2.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.500,00
Impostos	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 200,00
Lucro ou Prejuízo	R\$ 2.000,00	-R\$ 1.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.500,00

Comparativo de Custo Efetivo por Regime Tributário



CONCLUSÕES E PRÓXIMOS PASSOS

Principais Pontos da Reforma

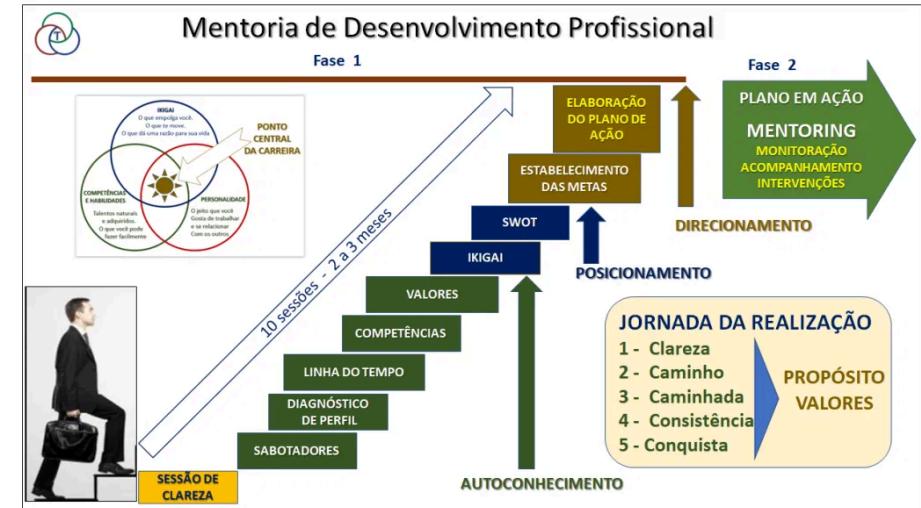
- ✓ **Simplificação tributária** com redução de custos administrativos
- ✓ **Não-cumulatividade** com aproveitamento integral de créditos

Oportunidades para Profissionais

- 👤 **Contadores:** Novos serviços de consultoria e planejamento tributário
- 👤 **Gestores:** Análise estratégica de custos considerando créditos

Preparação Necessária

- 💡 **Capacitação técnica** sobre o novo sistema tributário
- 💻 **Atualização de sistemas** para adaptação ao IBS/CBS



Oportunidades de Crescimento Profissional

Contadores Gestores Financeiros

Consultoria Tributária

Adequação de Sistemas

Planejamento Estratégico

Treinamento

Análise de Créditos

Potencial relativo por área de atuação

