
Impactos da Reforma Tributária no Simples Nacional

Análise Detalhada do Modelo Híbrido e Estratégias para Micro e Pequenas Empresas



Contextualização: A Reforma Tributária Brasileira

- › Emenda Constitucional 132/2023 e LC 214/2025
- › **Principais objetivos:** simplificação, modernização e justiça fiscal
- › **Impactos diretos** em milhões de empresas e exigência de planejamento estratégico

"Uma das mais significativas transformações no sistema fiscal do país"

O Simples Nacional no Cenário Atual

- **Regime diferenciado para MPes** – recolhimento unificado via DAS (Documento de Arrecadação do Simples Nacional)
- **5 anexos (tabelas)** com alíquotas progressivas conforme faturamento e atividade, contabilidade simplificada
- **Limitações:** não cumulatividade restrita, créditos tributários limitados e efeito cascata na cadeia produtiva

"O crédito gerado por empresas do Simples tradicional para seus clientes é parcial, limitando sua competitividade no mercado B2B"

Reforma Tributária: O Novo IVA Dual

- › Substituição do **PIS, COFINS, IPI, ICMS, ISS** por **CBS** (federal) e **IBS** (estadual/municipal)
- › **Princípio da não cumulatividade ampla** - compensação integral de impostos
- › Criação do **Imposto Seletivo** - para bens prejudiciais à saúde ou ao meio ambiente
- › **Busca por neutralidade** e eliminação do efeito cascata na cadeia produtiva

"O IVA Dual traz um novo paradigma tributário para empresas de todos os portes"

O Simples Nacional Híbrido: Conceito e Funcionamento

- **Opção anual e irretratável** entre modelo tradicional e híbrido (LC 214/2025)
- **Modelo "por fora":** IBS/CBS recolhidos separadamente do DAS, conforme regras gerais do novo regime
- **Geração de créditos tributários integrais** para clientes (B2B) e para a própria empresa sobre insumos

"Um equilíbrio entre simplificação administrativa e competitividade de mercado"

Análise Comparativa: Simples Nacional Tradicional x Híbrido





| Característica | Simples Nacional Tradicional | Simples Nacional Híbrido |
|---|--|--|
| Recolhimento IBS/CBS | Dentro do DAS (unificado) | Fora do DAS (guias separadas) |
| Alíquotas IBS/CBS | Reduzidas (embutidas no DAS) | Cheias (normais do novo regime) |
| Geração de Crédito para Clientes (B2B) | ⚠ Parcial/Limitado | ✅ Integral (como regime normal) |
| Apropriação de Crédito pela Própria Empresa | ❌ Não permite | ✅ Permite (sobre compras) |
| Complexidade Administrativa | ✅ Menor | ⚠ Maior (obrigações acessórias) |
| Perfil de Negócio Indicado | B2C (consumidor final) ou baixo custo de insumos | B2B (outras empresas) ou alto custo de insumos |

Impactos Operacionais e Financeiros nas MPEs

- **Adaptação de sistemas e processos:** necessidade de ajustes em ERPs para apuração separada do IBS/CBS
- **Equipes qualificadas:** maior necessidade de profissionalização da gestão tributária
- **Custos operacionais adicionais:** contabilidade mais robusta, novas obrigações acessórias e documentação fiscal
- **Precificação e fluxo de caixa:** revisão de margens e estratégias de preços para adequação ao novo modelo

"O impacto no fluxo de caixa é frequentemente mais crítico para MPEs do que a alíquota nominal"

Critérios Estratégicos de Decisão: Tradicional ou Híbrido?

-  **Perfil do cliente:** B2B favorece modelo híbrido (geração de crédito), B2C favorece modelo tradicional
-  **Volume e natureza dos insumos tributados:** Alto volume de compras tributadas favorece o híbrido (aproveitamento de créditos)
-  **Análise de margens e fluxo de caixa:** Empresas com margens apertadas podem se beneficiar do alívio tributário via crédito
-  **Simulação personalizada:** Cada empresa deve fazer análises detalhadas considerando sua realidade específica

Simulações indicam que empresas que comprem mais de 55% de seus insumos de fornecedores do Lucro Real ou Presumido tendem a se beneficiar do modelo híbrido

Exemplo Prático de Cálculo do Impacto Fiscal

Simulação: Indústria de pequeno porte com faturamento anual de R\$ 2.000.000,00 e CPV de R\$ 1.000.000,00

| Item | Simples Nacional Tradicional | Simples Nacional Híbrido |
|----------------------------------|--|---|
| Receita Bruta Anual | R\$ 2.000.000,00 | R\$ 2.000.000,00 |
| Custo de Produtos Vendidos (CPV) | R\$ 1.000.000,00 | R\$ 1.000.000,00 |
| Imposto Simples Nacional (DAS) | R\$ 240.000,00 (12%) | R\$ 160.000,00 (8%) |
| IBS/CBS sobre Vendas (Débito) |  Incluso no DAS | R\$ 530.000,00 (26,5%) |
| IBS/CBS sobre Compras (Crédito) |  R\$ 0,00 |  R\$ 200.000,00 |
| IBS/CBS a Pagar (Líquido) | Incluso no DAS | R\$ 330.000,00 |
| IMPOSTO TOTAL A PAGAR | R\$ 240.000,00 | R\$ 490.000,00 |
| Crédito Gerado para Clientes B2B | Parcial (R\$ 80.000,00) |  Integral (R\$ 530.000,00) |

Cronograma de Transição para o Novo Modelo

- › **Implementação gradual:** Transição completa até 2033
- › **Substituição progressiva:** Redução gradual do ICMS e ISS
- › **Tabelas Simples Nacional:** Ajustes para evitar sobrecarga tributária

2025

Alterações nas regras do
Simples já em vigor

2027

CBS substitui PIS/COFINS
no Simples




2028-2032

Redução progressiva de
ICMS e ISS

2033

Substituição completa por
IBS no Simples

Recomendações Essenciais para MPEs

-  **Monitorar regulamentações e investir em simulações** para avaliação personalizada do impacto no seu negócio
-  **Atualização de sistemas e capacitação de equipes** para lidar com a nova complexidade fiscal
-  **Consultoria contábil estratégica** como diferencial competitivo no novo cenário tributário

"A complexidade da Reforma Tributária exige o apoio de uma contabilidade estratégica, pois as decisões tomadas nos próximos meses serão cruciais para o futuro financeiro do negócio."



**PLANEJAMENTO
ESTRATÉGICO**

Conclusão e Próximos Passos



Decisão customizada: análise individual do perfil de negócio, estrutura operacional e posicionamento na cadeia de valor



Papel estratégico do contador: transição de executor para consultor estratégico, auxiliando na análise, decisão e implementação



Adaptação contínua: monitoramento das regulamentações, ajustes de sistemas e processos para a transição gradual até 2032






A escolha entre Simples Nacional Tradicional ou Híbrido não é apenas tributária, mas uma decisão estratégica de posicionamento de negócio que impacta toda a competitividade da empresa.



Planejamento e antecipação são essenciais para o sucesso na nova era tributária

Fontes e Referências



Legislação

-  **Emenda Constitucional nº 132/2023** - Altera o Sistema Tributário Nacional
-  **Lei Complementar nº 214/2025** - Institui o IBS, CBS e IS
-  **Lei Complementar nº 123/2006** - Institui o Simples Nacional

Portais Oficiais

-  **Ministério da Fazenda** - Portal da Reforma Tributária
-  **Câmara dos Deputados** - Regulamentação da Reforma Tributária

Estudos e Artigos

-  **Portal do Agronegócio (2025)** - "Reforma Tributária: mudanças no Simples Nacional"
-  **Revista Direito Tributário Atual (2024)** - "IVA-Dual no Brasil"