PIRACI OLIVEIRA | SOCIEDADE DE ADVOGADOS

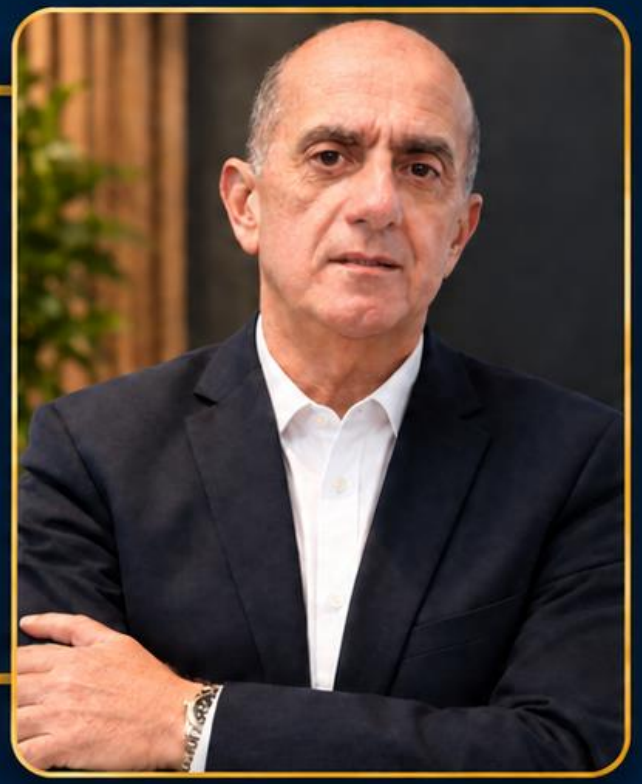
# Reforma Tributária do Consumo

CBS, IBS e os novos rumos da tributação sobre o consumo, o património e a renda — locação, venda de imóveis, condomínios, holdings e planejamento 2026–2033

Material técnico para empresários, advogados, contadores, administradores, investidores, profissionais do mercado imobiliário e gestores. Conteúdo atualizado com a legislação, os atos oficiais e a opinião do expositor vigentes nessa data.

PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS



# Dr. PIRACI OLIVEIRA

*Advogado • Mestre em Direito Empresarial*

- **Professor** de Planejamento Tributário em MBA
- **Professor** de Pós-Graduação em Direito Tributário
- **Autor** de diversos livros e matérias especializadas
- **Instrutor** de cursos e seminários — **AASP; CRC; SEBRAE; OAB/SP**
- **Advogado** de empresas com ênfase na área consultiva
- **Ex-Gerente** de Planejamento Tributário da KPMG Peat Marwick

PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# A REFORMA TRIBUTÁRIA E SEUS PRINCIPAIS ASPECTOS PRÁTICOS

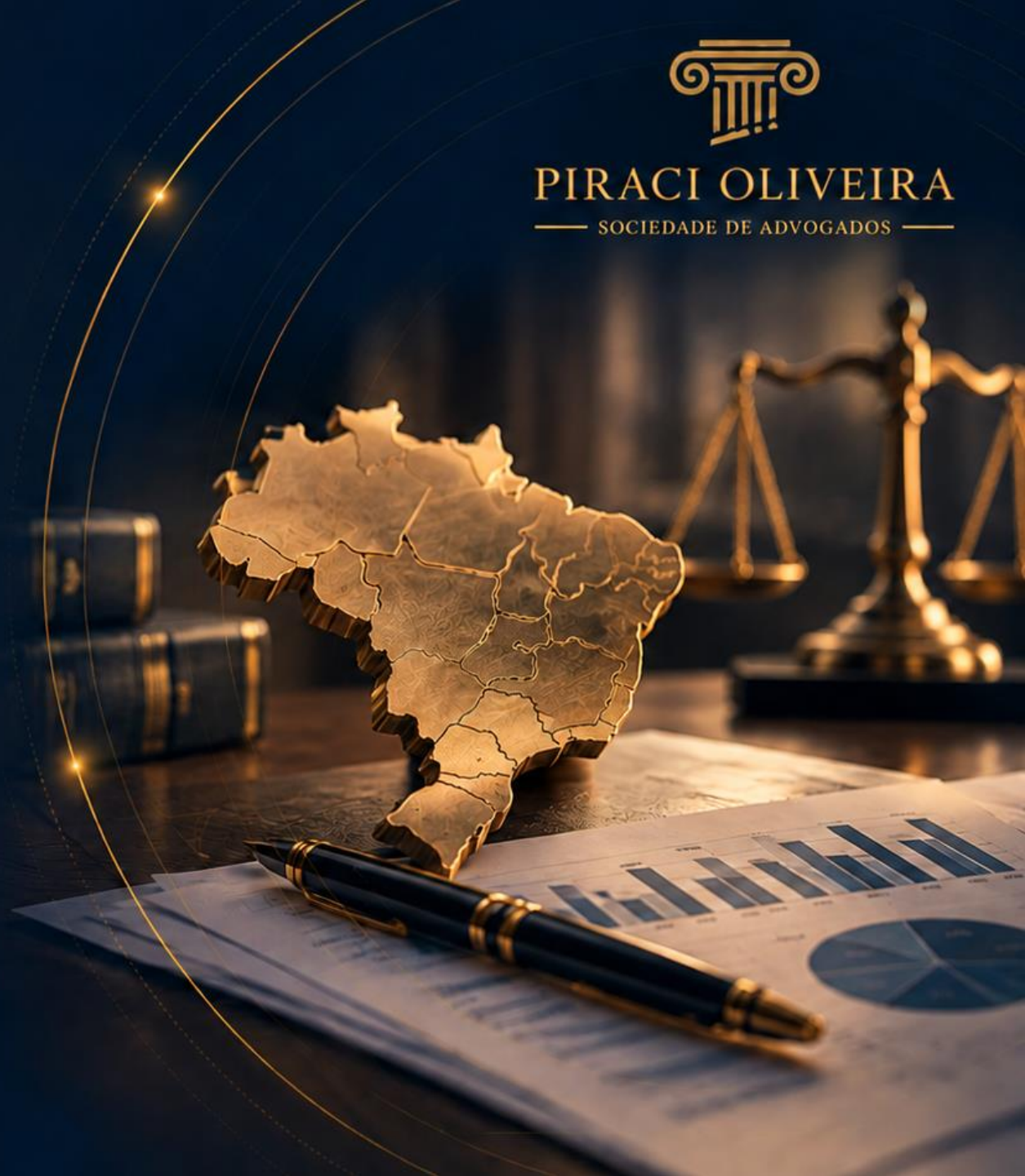
## Efeitos da virada de 2026 para 2027

*Estrutura do IBS, da CBS e do Imposto Seletivo: princípios, competências e o cronograma de transição.*



PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# Planejamento Tributário para a virada de 2026 para 2027



# Eleições 2026: Lula reeleito e Congresso mais conservador

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS



## SENADO FEDERAL

**49** de 81 cadeiras

com senadores de direita a partir de 2027

*PL* elegeu **19** dos 54 senadores e terá a maior bancada: **28**

Esquerda fica com **27** cadeiras; centro, com **5**



## CÂMARA DOS DEPUTADOS

**121** de 513 cadeiras

do PL, maior bancada de um partido desde 1988

PL ganhou **22** cadeiras sobre as 99 eleitas em 2022

Federação do PT tem **88**; União-PP, **87**

**51,79%**

**PRESIDENTE: Lula (PT) reeleito**
2º turno (25/10); Flávio Bolsonaro (PL) teve 48,21% dos votos válidos

**Reflexo:** o Congresso que assume em fevereiro de 2027 conduzirá a transição da reforma tributária com **maioria conservadora**, diante de um Executivo do PT.

Congresso: 1º turno (04/10), 99,99% das urnas apuradas; fontes: Poder360, CNN Brasil, Câmara dos Deputados, 05/10/2026. Presidente: 2º turno (25/10), 99,99% das urnas; fonte: TSE.

# Governo acelera aprovações antes da posse do novo Congresso

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

ATÉ DEZEMBRO DE 2026

## Congresso atual

O Governo encaminha várias aprovações ainda em 2026, pois tem uma **base mais favorável**.

A PARTIR DE FEVEREIRO DE 2027

## Novo Congresso

Toma posse com composição **mais conservadora**.

## O que o Governo buscará resolver antes da posse

**01**
**Novas leis do IS/IPI**

**02**
**Emendas à CF/88**

**03**
**Novas regras**

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 01

# CBS — alíquota

Principais marcos e próximos passos

**Arrecadação PIS/Cofins**
2024: **R$ 564 bi**
2025: **R$ 581 bi**
Fonte: Receita Federal, 22/01/2026

**EM 30/10/2026**
Saber a alíquota antes de 28/10 seria “perigoso”

**14/09/2026**
A RFB estimou no PLOA R$ 750 bi de receita
**Alta de 29% sobre os R$ 581 bi de 2025**

**EM 28/10/2026**
Em 28/10, o TCU indicou a CBS
**Agora o Senado fixa por resolução**
**11,3%**

**ATÉ 20/12/2026**
Alíquota aprovada: é quando poderemos planejar e precificar 2027

# Reveillon do Apocalipse

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

## 01.1

## CBS — o que pode elevar os R$ 750 bi

Promessas de campanha e perdas de arrecadação

| | | |
|---|---|---|
| Aumento do Bolsa Família | em 2027 | **R$ 22,7 bi** |
| Perdão das dívidas dos MEIs | valor cancelado | **R$ 18,7 bi** |
| Retenção de 10% sobre dividendos (perda) | em 2026 | **R$ 18,5 bi** |
| Transporte gratuito nos fins de semana | em 2027 | **R$ 12,0 bi** |
| Fim das bets (perda de arrecadação) | em 2027 | **R$ 5,3 bi** |
| Desenrola 3.0 NOVO | em 2027 | **R$ 5,0 bi** |
| Pé-de-Meia universitário NOVO | em 2027 | **R$ 2,0 bi** |
| Canetas emagrecedoras (tipo Mounjaro) no SUS | por ano | **R$ 1,5 bi** |
| Pix MEI | em 2027 | **R$ 1,0 bi** |

**Rombo das estatais federais**[1]
2025: **R$ 5,1 bi**
2026 (jan–set): **R$ 8,5 bi**
Correios: **R$ 8,5 bi** (2025) e **R$ 5,6 bi** (1º sem./26)

**R$ 86,7 bi**

**Soma de promessas e perdas.** IFI: R$ 40 bi sem previsão no Orçamento; MPO: remanejar R$ 20 bi em 2027.

Estimativas do governo; horizontes diferem. Bolsa Família, bets, Desenrola, Pé-de-Meia, Pix MEI e transporte: MPO, via Revista Oeste e ND Mais (26/10/2026) e Metrópoles (02/11/2026). IFI: RAF nº 117 (29/10/2026). Retenção: previsão de R$ 29,0 bi revista para R$ 10,5 bi (22/09/2026). MEIs: Governo Federal, via Correio do Estado (21/10/2026). Canetas: Poder360, Valor, InfoMoney, Min. da Saúde (2026). [1]Estatais: déficit primário, exclui Petrobras, BB e Caixa – Banco Central, via Metrópoles (29/10/2026) e ICL Notícias (31/03/2026); Correios: Economic News Brasil (29/05/2026) e Guia do Investidor (2026).

PIRACICABA OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 02

# IS — alíquota

## O QUE É

- Tributará o que faz mal ao meio ambiente e à saúde
- Bebidas, fumo, veículos, aeronaves, barcos e apostas
- Substituirá o IPI

## NÚMEROS

| | |
|---|---|
| Receita prevista (LOA) | **R$ 45 bi** |
| IPI residual | **R$ 5 bi** |
| IPI em 2026 | **R$ 100 bi** |

**Diferença de R$ 50 bi: a MP compensa alta do IS com redução da CBS, e vice-versa**

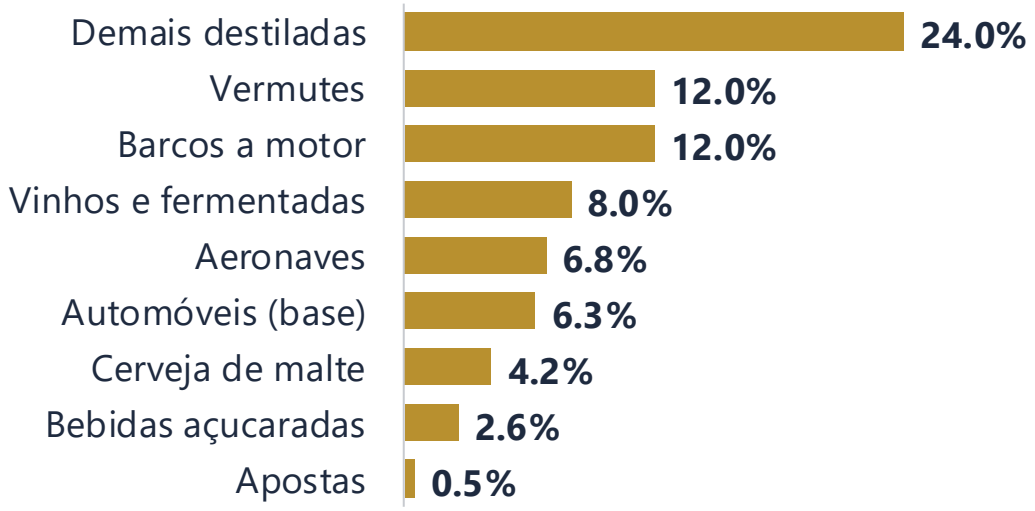
**AGENDA** | MP 1.399 publicada em **04/11/2026** · cobrança a partir de 02/02/2027

Fonte: MP nº 1.399/2026 (DOU, edição extra, 04/11/2026); Metrópoles e Correio Braziliense, 04/11/2026. Receita e IPI: LOA.

# 02.1

# IS em 2027 — alíquotas da MP 1.399

## ALÍQUOTAS EM 2027




**Cigarros:** 66,7% + R$ 3,50 por vintena · **Minerais:** 0%

## CALENDÁRIO

| | |
|---|---|
| **04/11/2026** | Publicação e vigência da MP |
| **02/02/2027** | Início da cobrança; IPI desses bens zera |
| **31/05/2027** | Prazo do PL com alíquotas de 2028 |
| **31/12/2027** | Fim do regime temporário |

## ALÍQUOTA ZERO OU FORA DO IS

**Veículos:** PcD, TEA, taxistas e sustentáveis

**Caminhões:** PBT ≥ 3,5 t, exceto picapes

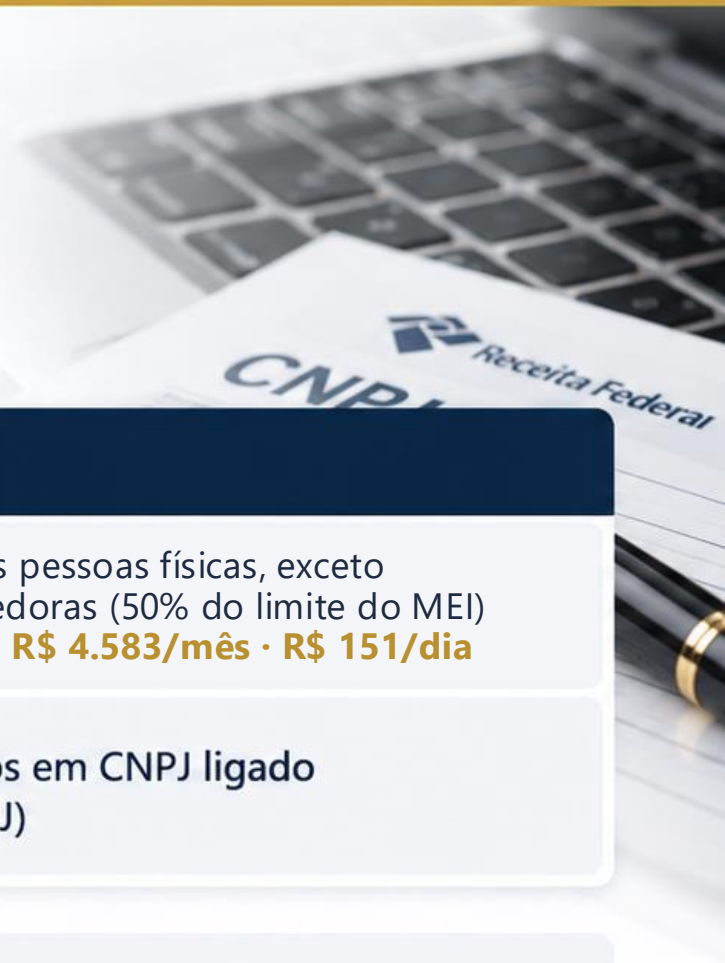
**Bebidas:** redução para pequenos produtores

Fonte: MP nº 1.399/2026 (DOU, edição extra, 04/11/2026); Metrópoles, Poder360 e Correio Braziliense, 04/11/2026. Veículos: alíquota-base de automóveis de passeio, ajustada por critérios ambientais e de potência.

PIRACICABA OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 03

# CNPJ Técnico




## PRAZOS

Vigência original seria
**03/08/2026**
superado

Adiada para
**01/01/2027**

## COMO FUNCIONA

Alcança todas as pessoas físicas, exceto nanoempreendedoras (50% do limite do MEI)
**R$ 55 mil/ano · R$ 4.583/mês · R$ 151/dia**

CBS e IBS pagos em CNPJ ligado ao CPF (e-CNPJ)

## QUEM ENTRA

**Diaristas, jardineiro, advogado, o tio do hot-dog**

PIRACICABA OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 03.1

## CNPJ Técnico

Nanoempreendedor: quem entra, limite e lacunas

**QUEM PODE SER NANOEMPREENDEDOR**

Só as **atividades que poderiam aderir ao MEI**

**LIMITE EM 2027**

Receita abaixo de **R$ 55 mil/ano** (50% do teto do MEI)

**REGULAMENTAÇÃO**

Não há regra para quem **ultrapassa o limite**
Novo regulamento de **CBS e IBS** será publicado **em 17/11**

**QUESTÕES EM ABERTO**

Estourou o limite: a cobrança **retroage** ou vale **dali em diante**?

**Qual a justiça nisso?**

Fontes: LC nº 214/2025, art. 26 (nanoempreendedor: receita inferior a 50% do limite do MEI); Decreto nº 13.140/2026 (dispensa de CNPJ; limite de R$ 55 mil em 2027 e R$ 70 mil em 2028), via Synchro (26/10/2026) e Blog do Prisco (27/10/2026).

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 04
# MEI

**NOTA FISCAL PARA PESSOA FÍSICA**

**Hoje:** MEI desobrigado de emitir
**2027:** idem, após muita discussão




## MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL NA REFORMA TRIBUTÁRIA

### Manutenção do regime
MEI permanece com tratamento diferenciado e simplificado

### Carga tributária reduzida
Recolhimento unificado mantido, sem incidência de IBS e CBS

### Limite de faturamento
Regras específicas e atenção à atualização dos limites

### Impacto na formalização
Tendência de incentivo ao empreendedorismo e à inclusão produtiva

# Reveillon do Apocalipse

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 05

## Split payment




### PRAZOS

Vigoraria a partir de
**01/01/2027**

**Adiado para o 2º semestre de 2027**
Liberação geral: 02/08 e 04/10/2027

Para o Simples Nacional,
só em **2028**

### O QUE O GOVERNO DIVULGOU (28/10)

- Uso facultativo nos primeiros anos
- Testes reais: 01/03, 03/05 e 01/07/2027
- Obrigatório entre empresas em até 2 anos
- Sistema em teste com bancos desde 15/10

Fonte: Receita Federal; cronograma divulgado pela Folha de S.Paulo em 28/10/2026. Cartões de crédito e débito ficam fora da plataforma inicial.

# 05.1

A PARTIR DE 01/01/2027

## Forma de Tomada de Crédito

Da nota fiscal à liquidação: o crédito da CBS passa a depender do pagamento do tributo

**1 · DOCUMENTO FISCAL**

**A partir de 01/01/2027**

Crédito apropriado com o documento fiscal idôneo, enquanto RAD e split payment não estão disponíveis

**2 · RAD**

**Recolhimento pelo adquirente**

O comprador recolhe a CBS e paga o valor líquido ao fornecedor; o crédito nasce com esse recolhimento

**3 · SPLIT PAYMENT**

**Crédito pela liquidação**

A CBS é segregada no pagamento e o crédito surge com a liquidação financeira. Facultativo no 2º sem./2027

**Atenção:** com o RAD disponível desde jan/2027 (Receita Federal), o crédito pode depender da quitação pelo fornecedor já no 1º ano.

Base legal: LC 214/2025, arts. 27, 36, 47 e 48; Decreto 12.955/2026, arts. 28 a 36. Fontes: Migalhas (30/10/2026); Folha de S.Paulo, cronograma da Receita Federal (28/10/2026); Piraci Oliveira Advogados (24/08/2026).

PIRACICABA OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 06

# Simples Nacional




## CALENDÁRIO DA DECISÃO

### ATÉ 30/10

Opção pelo **modo híbrido**
IBS e CBS fora do DAS, efeitos a partir de 01/01/2027

### 03/11 A 20/12

Convalida ou **cancela a opção**
Já com a alíquota da CBS definida (prevista até 15/12)

## O QUE ISSO INDICA

- Opção indicada pelo híbrido
- Maior formalização
- RAD pode ser definidor

PIRACICABA OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 06.1

## Simples Nacional

Fim do regime de caixa

**O QUE MUDOU**

A LC 214/2025 **extinguiu o regime de caixa** no Simples a partir de 2027

**QUEM CONTINUA NO CAIXA**

O **Lucro Presumido** mantém a opção, por legislação própria

**DEZEMBRO DE 2026**

A receita auferida e não recebida **é tributada nessa competência**

**CRÍTICA**

- Paga-se DAS sobre **dinheiro que não entrou**: o caixa da empresa financia o tributo
- A pequena empresa perde o caixa, enquanto **a maior, no Presumido, o mantém**
- Toda a carteira a receber cai em **um único mês**, sem orientação da Receita no PGDAS-D

Fontes: LC nº 214/2025, arts. 517 e 544, III (nova redação do art. 18, § 3º, da LC nº 123/2006); Resolução CGSN nº 190/2026. Lucro Presumido: iure.digital (ago/2026). Dezembro/2026 (leitura conservadora): Econet (ago/2026), Tafelli Ritz Advogados (set/2026) e Radar da Reforma Tributária (set/2026).

PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 07

# ICMS e ISS calculados sobre CBS e IBS




## A REGRA E A PRÁTICA

IBS e CBS apurados sem incidência de tributos indiretos

**ICMS e ISS com forte tendência de onerar a base com CBS e IBS**

## CONSEQUÊNCIA

**Judicialização à vista**

**Liminares já existentes**

# 07.1

EXEMPLO ILUSTRATIVO

## Com CBS e IBS na base, o ICMS sobe 11,3%

Mercadoria de R$ 1.000,00 sem ICMS, em 2027; ICMS de 18% por dentro (alíquota interna de SP)

| | Sem CBS/IBS na base | Com CBS/IBS na base |
|---|---|---|
| **Valor da mercadoria (sem ICMS)** | R$ 1.000,00 | R$ 1.000,00 |
| **CBS (11,2%)** | R$ 112,00 | R$ 112,00 |
| **IBS (0,1%)** | R$ 1,00 | R$ 1,00 |
| **Base do ICMS** | R$ 1.219,51 | **R$ 1.357,32** |
| **ICMS (18%)** | R$ 219,51 | **R$ 244,32** |
| **Total de tributos** | **R$ 332,51** | **R$ 357,32** |

**+ R$ 24,81**

de ICMS a mais a cada R$ 1.000 vendidos

No ISS (5%), um serviço de R$ 1.000 sem ISS passaria de R$ 52,63 para R$ 58,58 (+ R$ 5,95).

Exemplo hipotético. CBS de 11,2% e IBS de 0,1% em 2027 sobre R$ 1.000 (soma de 11,3%, alíquota de referência calculada pelo TCU em 28/10/2026). ICMS e ISS por dentro: base = (valor + tributos na base) ÷ (1 − alíquota) (LC 87/1996, art. 13, § 1º, I). A LC 214/2025 exclui ICMS e ISS da base da CBS e do IBS, mas não impede a inclusão inversa.

# 08

REFORMA TRIBUTÁRIA E CONTRATOS

## Ajustes nos Contratos

A CBS de 11,3% a partir de 2027 muda o custo de contratos firmados antes da reforma

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Neutralidade** | LC 214/2025, art. 2º: IBS e CBS não podem distorcer preços nem decisões econômicas |
| 2 | **Fato do príncipe** | O Estado cria o tributo depois da proposta e altera o custo sem culpa das partes |
| 3 | **Lei dos contratos** | Lei 14.133/2021, art. 134: o preço é revisto quando o novo tributo repercute no contrato |

### Laudo contábil

**é a prova que sustenta o pleito de reequilíbrio pela CBS de 11,3%**

O pedido deve trazer cálculo da carga tributária efetiva: créditos, repasse a terceiros e efeitos da transição (art. 376, IV).

Base legal: LC 214/2025, arts. 2º e 373 a 377 (pedido na vigência do contrato e antes da prorrogação; decisão em até 90 dias); Lei 14.133/2021, arts. 124, II, "d", e 134; Código Civil, arts. 317 e 478 a 480 (contratos privados).

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

09

**POR QUE A LEI FOI CRIADA**

Para justificar e cobrir a **isenção do IR das pessoas físicas até R$ 5 mil por mês** (tabela progressiva), em vigor desde 2026

# Tributação de Dividendos — Lei 15.270/2025

## O QUE MUDA

**Tributação em bases mensais**
Se ultrapassar R$ 50 mil ao mês

**Tributação na Declaração de Ajuste (abril de 2027)**
Se ultrapassar R$ 600 mil no ano

**Isenção corrigida pelo IPCA seria de R$ 4.208** (dez/2025: R$ 2.428,80)
R$ 900 em jan/2000, atualizados pelo IPCA até jan/2026 (fator 4,68)

ARRECADAÇÃO EM 2026

# Retenção de 10% arrecadou R$ 5,3 bi até setembro; previsão para 2026 caiu de R$ 29 bi para R$ 10,5 bi

Retenção de 10% sobre dividendos, previsões e valor arrecadado, R$ bi




COMPOSIÇÃO ATÉ SETEMBRO

**R$ 3,4 bi em dividendos** no Brasil acima de R$ 50 mil/mês

**R$ 1,9 bi em remessas** ao exterior

POR QUE FICOU ABAIXO

**Empresas anteciparam** a distribuição de lucros para 2025, antes da nova regra

O QUE A LEI PRECISA COBRIR

**R$ 27 bi/ano** de perda com a isenção até R$ 5 mil

**IRPFM** (rendas acima de R$ 600 mil) só entra na declaração de 2027

Fontes: Receita Federal. Previsões de R$ 29,0 bi (início de 2026), R$ 17,2 bi (jul/2026) e R$ 10,5 bi, via InfoMoney e Forbes Brasil (22/09/2026). Arrecadação jan–set/2026 (R$ 5,26 bi), via JS Contadores (23/10/2026); dados de outubro ainda não divulgados. Perda com a isenção: estimativa do governo para a Lei 15.270/2025.

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 10

**POR QUE A LEI FOI CRIADA**

Para justificar e cobrar a **isenção do IR das pessoas físicas até R$ 5 mil por mês** (tabela progressiva), em vigor desde 2026

# DDL — Distribuição Disfarçada de Lucros

## O QUE ESTÁ EM JOGO

**Decreto-Lei nº 1.598/1977**, arts. 60 a 62 (RIR/2018, art. 528)

**Regra de 1977 aplicada ao dia a dia de 2026**
Interpretação antiga com impacto atual

**Negócio com pessoa ligada em condição de favor**
Risco de caracterização de DDL

**Bem da empresa usado pelo sócio sem contrapartida**
Pode gerar tributação

**Autuação na empresa e no sócio pelo mesmo fato**
Responsabilidade em dupla via

RISCO DE DDL NO DIA A DIA

# Convênio médico, carro, celular e contas pessoais pagos pela empresa podem virar lucro distribuído ao sócio

### Convênio médico de sócios e familiares

Plano de saúde pago pela empresa a quem não é empregado

### Veículos em nome da empresa

IPVA, seguro, combustível e manutenção de carro usado pelo sócio ou pela família

### Despesas pessoais do sócio

Escola, viagens, aluguel e contas da casa lançados como despesa da empresa

### Telefone celular

Aparelho e linha de uso pessoal do sócio ou de familiares

**Consequência:** a despesa é glosada na empresa (IRPJ e CSLL) e o valor é tributado como rendimento do sócio

Base legal: Decreto-Lei nº 1.598/1977, art. 60; Lei nº 9.249/1995, art. 13; Lei nº 8.383/1991, art. 74.

PIRACIOLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# 11

# DISTRIBUIÇÃO DESPROPORCIONAL




## O QUE ESTÁ EM JOGO

**Sócios recebem valores em proporções diferentes**
Sem justificativa econômica ou societária

**Pode ser caracterizada como DDL**
Quando não houver base legal ou contratual

**Risco de autuação e tributação**
Valores podem ser considerados remuneração disfarçada

**Importância de regras claras no contrato**
Definir critérios objetivos para a distribuição

# 11.1

## Distribuição desproporcional

Exigências para que o lucro não seja requalificado pelo Fisco

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Previsão contratual** | Cláusula no contrato social autorizando distribuição diferente da participação nas quotas |
| 2 | **Existência de pró-labore** | Sócios que trabalham na empresa recebem remuneração; o lucro não substitui o salário |
| 3 | **Contabilidade idônea** | Escrituração completa (ECD) que comprove o lucro apurado e disponível para distribuição |
| 4 | **Acordo prévio de quotistas** | Critérios definidos e aceitos por todos os sócios antes da distribuição |
| 5 | **Ata registrada na Junta** | Deliberação formal aprovando a distribuição, registrada na Junta Comercial antes do pagamento |

6 **O PRINCIPAL**

### Razoabilidade na justificativa

O critério precisa ter razão econômica real (capital, trabalho, clientela, risco) e refletir a contribuição de cada sócio. Sem isso, o Fisco pode tratar o valor como remuneração disfarçada ou doação.

Base: Código Civil, art. 1.007 (lucro proporcional às quotas, salvo estipulação em contrário); Lei 9.249/1995, art. 10; Lei 15.270/2025.

PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# E é isso que temos para falar hoje.

Informação hoje.
Mais **segurança** amanhã.



PIRACI OLIVEIRA
SOCIEDADE DE ADVOGADOS

# Agradecemos!

Instagram
**@piracioliveira**

Blog
**piraciadv.blog**

WhatsApp
**(11) 9 9985-0590**

Esta apresentação segue **VIVA** no canal do Instagram.
**Te vejo lá!**

