



Identidade  
Assessoria Contábil

EDIÇÃO 2026 · ATUALIZADO

# Guia Prático de Simulação Tributária

Para Pessoas Físicas e Jurídicas

*Tudo o que você precisa saber para pagar menos impostos  
de forma legal, estratégica e alinhada à Reforma Tributária.*

■ IRPF 2026

■ ■ Reforma Trib.

■ PF e PJ

## O que é Simulação Tributária?

A simulação tributária é um processo estratégico que permite analisar, comparar e escolher o regime fiscal mais vantajoso para uma empresa ou pessoa física, antes de formalizar qualquer opção junto à Receita Federal. É um "teste financeiro" que revela quanto você pagaria de imposto em cada cenário possível — e com as mudanças da Reforma Tributária em andamento, essa análise nunca foi tão importante quanto em 2026.

### ■ Você sabia?

Uma simulação bem feita pode representar economia de **15% a 40%** na carga tributária anual, sem nenhuma irregularidade fiscal. Em 2026, com as novas regras da Reforma Tributária, esse cálculo ficou ainda mais estratégico.

## Por que fazer uma Simulação em 2026?

<p><b>Economizar</b></p> <p>Pague apenas o imposto necessário</p>	<p><b>Comparar</b></p> <p>Analise todos os regimes disponíveis</p>	<p><b>Adaptar</b></p> <p>Prepare-se para a Reforma Tributária</p>	<p><b>Regularizar</b></p> <p>Conformidade total com as novas leis</p>
---	--	---	---

**■ ■ ATENÇÃO — Reforma Tributária em Andamento**

2026 marca o início da maior transformação tributária das últimas décadas no Brasil. Entender as mudanças é fundamental para não errar na sua simulação e no seu planejamento.

## A Reforma Tributária: O que Muda em 2026?

A Reforma Tributária (EC 132/2023 e LC 214/2025) está sendo implementada gradualmente. Em 2026, temos o chamado "**ano de testes**": os novos tributos (IBS e CBS) já existem juridicamente, mas com impacto financeiro mínimo para empresas.

### O que são IBS e CBS?

<p><b>CBS</b></p> <p>Contribuição sobre Bens e Serviços (Federal) Substitui PIS e COFINS</p>	<p><b>IBS</b></p> <p>Imposto sobre Bens e Serviços (Estadual/Municipal) Substitui ICMS e ISS</p>	<p><b>IS</b></p> <p>Imposto Seletivo ("Imposto do Pecado") Produtos prejudiciais à saúde e ao ambiente</p>
--	--	--

### O que muda agora em 2026?

Quem	O que muda em 2026
Empresas (Lucro Real/Presumido)	Destacam alíquota de teste: 0,9% CBS + 0,1% IBS nas NF-e — sem aumento real de carga, compensável com PIS/COFINS
Simples Nacional	Mantido em 2026 sem alteração operacional, mas deve iniciar análise estratégica de impactos futuros
MEI	Sem mudanças diretas em 2026. Acompanhar regulamentações
Notas Fiscais (NF-e)	Novos campos para IBS e CBS obrigatórios desde jan/2026 — sistemas devem estar atualizados
PIS e COFINS	Serão extintos em 2027. Em 2026 ainda vigentes normalmente
ICMS e ISS	Extinção gradual entre 2029 e 2033. Ainda vigentes em 2026

### Cronograma da Reforma

Período	O que acontece
---------	----------------

2026	■ Ano de testes: IBS (0,1%) + CBS (0,9%) — sem impacto financeiro extra, compensável
2027	■ PIS e COFINS extintos. CBS passa a vigorar integralmente com alíquotas reais
2028	■ Alíquotas do IBS e CBS aumentam progressivamente
2029–2032	■ Transição gradual do ICMS e ISS para o IBS
2033	■ Extinção total de ICMS e ISS. Sistema IVA Dual em plena vigência

### ■ **Simplex Nacional na Reforma**

O Simples Nacional **não será extinto**. A partir de 2027, empresas optantes poderão escolher entre pagar IBS/CBS dentro do DAS (mais simples) ou por fora (gera mais crédito para os clientes). Essa escolha pode impactar sua competitividade — especialmente se você vender para empresas do Lucro Real ou Presumido.

## PARTE 1 — Pessoa Física (IRPF)

Nesta seção você entenderá as informações necessárias para simular o imposto de renda de pessoa física em 2026 e as novidades da Reforma da Renda (Lei 15.270/2025).

### 1.1 A Grande Novidade: Reforma da Renda 2026

A Lei nº 15.270/2025, sancionada em novembro de 2025, trouxe mudanças significativas no IRPF a partir de 1º de janeiro de 2026. A tabela progressiva tradicional permanece, mas um novo mecanismo de **redutor mensal** efetivamente isenta quem ganha até R\$ 5.000 e reduz o imposto para rendas até R\$ 7.350.

Isento	Redução Parcial	Tabela Normal
Renda mensal até R\$ 5.000	Renda mensal entre R\$ 5.000,01 e R\$ 7.350	Renda acima de R\$ 7.350/mês
IR = Zero	Desconto progressivo	Sem desconto adicional

**Atenção:** quem tem mais de uma fonte de renda deve verificar se a soma mensal ultrapassa R\$ 5.000, pois o ajuste anual pode cobrar a diferença.

#### ■ ■ Atenção: Competência das Novas Regras

As mudanças de 2026 (isenção até R\$ 5.000/mês) **não afetam a declaração entregue em 2026**, que usa rendimentos de 2025. Elas serão refletidas na declaração de **2027**, referente ao ano-calendário 2026.

### 1.2 Tabela Progressiva do IRPF — Mensal (2026)

A tabela base permanece a mesma de 2025, atualizada em maio daquele ano. O cálculo do imposto considera esta tabela + o redutor de 2026:

Base de Cálculo Mensal	Alíquota e Dedução
Até R\$ 2.428,80	Isento (0%)
De R\$ 2.428,81 até R\$ 2.826,65	7,5% — Parcela a deduzir: R\$ 182,16
De R\$ 2.826,66 até R\$ 3.751,05	15% — Parcela a deduzir: R\$ 394,16
De R\$ 3.751,06 até R\$ 4.664,68	22,5% — Parcela a deduzir: R\$ 675,49
Acima de R\$ 4.664,68	27,5% — Parcela a deduzir: R\$ 908,73

Desconto simplificado mensal: R\$ 607,20 | Dedução por dependente: R\$ 189,59/mês

### 1.3 Redutor Mensal 2026 — Isenção Efetiva até R\$ 5.000

Após calcular o imposto pela tabela progressiva, aplica-se o redutor. O redutor pode zerar o IR para rendas até R\$ 5.000 ou reduzi-lo parcialmente para rendas até R\$ 7.350:

Faixa de Renda	Regra do Redutor
Renda mensal até R\$ 5.000	Redutor de até R\$ 312,89 — zera o IR
De R\$ 5.000,01 a R\$ 7.350	Redutor = R\$ 978,62 – (0,133145 × renda bruta mensal)
Acima de R\$ 7.350	Sem redutor — tabela progressiva normal
Renda anual até R\$ 60.000	Isenção total na declaração anual (vigente em 2027)
De R\$ 60.000,01 a R\$ 88.200/ano	Redução gradual na declaração anual (vigente em 2027)

## 1.4 Nova Tributação de Alta Renda — IRPFM

Para compensar a isenção ampliada, a Reforma criou o **Imposto de Renda Mínimo (IRPFM)** para altas rendas:

Faixa	Regra
Renda anual acima de R\$ 600 mil (R\$ 50 mil/mês)	Alíquota progressiva de até 10% sobre dividendos recebidos
Renda anual acima de R\$ 1,2 milhão	Alíquota mínima efetiva de 10% garantida
Dividendos acima de R\$ 50 mil/mês	Retenção de 10% na fonte por empresa pagadora

Estimativa do governo: cerca de 141 mil contribuintes afetados.

## 1.5 Informações Necessárias para Simular o IRPF

- ✓ CPF e dados de dependentes (filhos, cônjuge, pais)
- ✓ Comprovantes de todos os rendimentos: salário, pró-labore, aluguéis, pensão, investimentos
- ✓ Informes de rendimentos de bancos, corretoras e empregadores
- ✓ Recibos de despesas médicas (médicos, dentistas, hospitais, planos de saúde — sem limite)
- ✓ Comprovantes de gastos com educação (escola, faculdade — limite R\$ 3.561,50/pessoa/ano)
- ✓ Pagamentos de previdência privada PGBL (dedutível até 12% da renda bruta)
- ✓ Documentos de compra e venda de bens (imóveis, veículos)
- ✓ Informações sobre fontes múltiplas de renda — atenção com o limite de R\$ 5.000

## 1.6 Simplificada x Completa em 2026

■ Declaração Simplificada	■ Declaração Completa
Desconto padrão de 20% sobre rendimentos	Deduz todas as despesas reais comprovadas
Limite de R\$ 17.640,00/ano de desconto	Sem limite para gastos com saúde
Ideal para quem tem poucas despesas dedutíveis	Ideal para quem tem muitos dependentes e gastos médicos
Prazo de entrega 2026: 15 março a 31 maio	Exige mais documentação e organização

## PARTE 2 — Pessoa Jurídica (IRPJ)

Nesta seção você verá os regimes tributários para empresas, os dados necessários para a simulação e os impactos da Reforma Tributária em cada regime em 2026.

### 2.1 Os Três Regimes Tributários

Regime	Características	Impactos 2026
<b>Simplex Nacional</b>	Faturamento até R\$ 4,8 mi/ano Tributos em guia única (DAS) Sem mudança estrutural em 2026 Analisar impactos futuros na cadeia	
<b>Lucro Presumido</b>	Faturamento até R\$ 78 mi/ano Imposto sobre margem presumida Destaca CBS(0,9%)+IBS(0,1%) em 2026 Ajustar sistemas de emissão de NF	
<b>Lucro Real</b>	Qualquer faturamento Imposto sobre lucro efetivo Destaca CBS(0,9%)+IBS(0,1%) em 2026 Reestruturar controles de crédito	

### 2.2 Informações Necessárias para Simular PJ

- ✓ CNPJ e atividade(s) exercida(s) — CNAE principal e secundários
- ✓ Faturamento mensal e anual real ou projetado
- ✓ Folha de pagamento: salários, pró-labore dos sócios e encargos (FGTS, INSS)
- ✓ Custo das mercadorias (CMV) ou custo dos serviços prestados (CSP)
- ✓ Despesas operacionais: aluguel, energia, telefone, materiais, etc.
- ✓ Margem de lucro estimada (faturamento menos todos os custos)
- ✓ Estado e município de atuação (impacta ICMS, ISS e distribuição IBS)
- ✓ Créditos tributários existentes (PIS/COFINS, ICMS)
- ✓ Histórico de prejuízos fiscais (relevante para o Lucro Real)
- ✓ Perfil dos clientes: são PF ou empresas do Lucro Real/Presumido? (Impacta crédito de IBS/CBS)

## 2.3 Principais Tributos por Regime — 2026

Regime	Tributos Atuais	Impacto Reforma 2026
Simplex Nacional	DAS unificado: IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, CPP, ICMS, ISS, IPI (conforme anexo)	Dispensado do destaque de IBS/CBS em 2026
Lucro Presumido	IRPJ 15%+10%, CSLL 9%, PIS 0,65%, COFINS 3%, INSS Patronal, ISS/ICMS	Destaca CBS 0,9% + IBS 0,1% (compensável). Extingue PIS/COFINS em 2027
Lucro Real	IRPJ 15%+10%, CSLL 9%, PIS 1,65%, COFINS 7,6% (não cumulativo), INSS, ISS/ICMS	Destaca CBS 0,9% + IBS 0,1%. Maior geração de créditos no novo sistema

## 2.4 Comparativo de Carga — Exemplo Didático

Empresa de **prestação de serviços**, faturamento anual de **R\$ 500.000** e margem de lucro de **30%** (R\$ 150.000):

Regime Tributário	Estimativa de Tributos/Ano
Simplex Nacional (Anexo III)	~R\$ 30.000 a R\$ 45.000 (6% a 9% da receita)
Lucro Presumido	~R\$ 55.000 a R\$ 70.000 (11% a 14% da receita)
Lucro Real	~R\$ 40.000 a R\$ 55.000 (8% a 11% da receita)

\* Valores estimados para fins didáticos. Cada empresa deve fazer sua simulação individualizada com um contador.

### ■ Novo Fator: Competitividade e Créditos

Com a Reforma Tributária, uma nova variável entra na simulação: o **crédito de IBS/CBS**. Empresas do Simplex que vendem para clientes do Lucro Real/Presumido podem perder competitividade, pois geram crédito menor para o comprador (alíquota do DAS vs. alíquota cheia de 26,5%). A partir de 2027, avaliar o "Simplex Híbrido" pode ser decisivo.

## Passo a Passo: Como Fazer sua Simulação

1

### Reúna os Documentos

Levante todos os documentos financeiros: faturamento, folha, despesas, notas fiscais e comprovantes dos últimos 12 meses.

2

### Identifique o Perfil

Determine se é PF ou PJ, qual a atividade, o porte, estado e município de atuação, e o perfil dos seus clientes (PF, Simples, Lucro Presumido/Real).

3

### Calcule a Carga Atual

Apure quanto está pagando hoje em tributos. Esse é o ponto de partida da comparação.

4

### Simule os Regimes

Com os dados em mãos, calcule o imposto em cada regime. Para PJ, inclua o impacto do IBS/CBS e dos créditos tributários conforme a Reforma.

5

### Compare os Resultados

Analise não só o valor final, mas as obrigações acessórias, o custo contábil, a competitividade na cadeia e os riscos de cada regime.

6

### Tome a Decisão

Formalize a opção pelo regime mais vantajoso junto à Receita Federal dentro do prazo legal (geralmente em janeiro de cada ano).

## Erros Comuns que Podem Custar Caro em 2026

### ■ Não revisar o regime anualmente

O faturamento, a margem e as regras mudam todo ano. Com a Reforma Tributária, a análise de 2026 pode apontar resultados diferentes para 2027.

### ■ Ignorar o impacto dos créditos de IBS/CBS

Empresas B2B do Simples Nacional que não analisarem o impacto da geração de crédito para seus clientes podem perder contratos a partir de 2027.

### ■ Não atualizar os sistemas de emissão de NF

Desde jan/2026, as notas fiscais eletrônicas devem ter os novos campos de IBS e CBS. Erros de parametrização podem gerar passivos fiscais futuros.

### ■ Confundir faturamento com lucro

A simulação precisa considerar as margens reais. Empresas com baixa margem tendem a se prejudicar no Lucro Presumido.

### ■ Não aproveitar créditos fiscais

No Lucro Real, créditos de PIS/COFINS e ICMS podem reduzir significativamente o imposto a pagar — não aproveitá-los é dinheiro perdido.

### ■ Declarar IRPF pelo modelo errado

Em 2026, escolher errado entre simplificada e completa pode significar restituição menor ou imposto maior. Simule antes de enviar.

### ■ ■ Atenção

A Reforma Tributária de 2026 tornou o planejamento tributário ainda mais complexo. Contar com um contador especializado garante que todos os cenários sejam corretamente avaliados, evitando erros que podem gerar multas, autuações ou pagamento a maior.

### ■ Pronto para Pagar Menos Impostos?

Quer descobrir quanto a sua empresa ou você pode economizar em impostos este ano? A equipe da Identidade Assessoria Contábil está pronta para fazer uma simulação tributária completa, personalizada e atualizada com todas as novas regras de 2026 e da Reforma Tributária. ■ Entre em contato agora e agende sua consulta gratuita!



**Identidade Assessoria Contábil**  
*Sua identidade fiscal, nossa responsabilidade.*