

A criação do IVA é a maior inovação da reforma. É um tributo adotado na maior parte do mundo, especialmente na Europa.

Diferentemente de modelos adotados pelo resto do mundo, o Brasil resolveu adotar um modelo peculiar: o IVA nacional tem uma natureza dual, criando dois tributos: o imposto sobre bens e serviços (IBS) e a contribuição sobre bens e serviços (CBS). Modelo semelhante pode ser observado no Canadá e na Índia. Conforme será abordado posteriormente, ambas as novas figuras funcionarão como se fossem uma só, devido às novas disposições constitucionais.

Cada etapa da cadeia produtiva irá pagar sobre o valor agregado de sua operação. Exemplo (alíquota IVA de 10%):

- Produtor rural de algodão: operação que agregou R\$ 100 — deverá pagar R\$ 10 de IVA.
- Indústria têxtil: operação que agregou R\$ 200 — deverá pagar R\$ 20 de IVA.
- Setor comercial (venda da roupa): operação que agregou R\$ 300 — deverá pagar R\$ 30 de IVA.

Esquema

Como funciona um imposto do tipo IVA

Etapa 1

O produtor rural cobra pelo algodão o valor de R\$ 40 e sobre esse valor é adicionado o IVA* de R\$ 10. O valor final da venda é de R\$ 50.

IVA pago: **R\$ 10**



QTD.	DESCRIÇÃO	VL ITEM R\$
01	SACO DE ALGODÃO	40,00
IVA DEVIDO:		10,00
TOTAL:		50,00

Etapa 2

A tecelagem compra o algodão e produz um tecido precificado em R\$ 68. Ao valor final é somado o IVA de R\$ 17. Mas nesse caso, como já foram pagos R\$ 10 de IVA na etapa anterior de produção no campo, a tecelagem pode abater esse valor e pagar apenas R\$ 7 de imposto.

IVA pago: $17-10 =$ **R\$ 7**



QTD.	DESCRIÇÃO	VL ITEM R\$
01	TECIDO	68,00
IVA DEVIDO:		17,00
TOTAL:		85,00

Etapa 3

A fábrica de roupas transforma o tecido em uma camisa. O valor dessa camisa é de R\$ 104, o IVA calculado é de R\$ 26,00, do qual podem ser abatidos R\$ 17.

IVA pago: $26-17 =$ **R\$ 9**



QTD.	DESCRIÇÃO	VL ITEM R\$
01	CAMISA	104,00
IVA DEVIDO:		26,00
TOTAL:		130,00

Etapa 4



Se fosse um imposto cumulativo, como o ISS, não haveriam esses descontos dos valores já pagos pelo imposto. Se fosse assim, em vez de R\$ 38 pagos no final da cadeia produtiva, seriam pagos R\$ 91; ou seja, apesar da alíquota ser de 25%, na prática seriam pagos aproximadamente 47,89% de imposto.