



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 2 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 as 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 fez uma operação que agregou 100 reais, deverá pagar 10 reais de IVA; a indústria têxtil fez uma operação que agregou 200 reais na produção, deverá pagar 20 reais de IVA; o setor comercial que vai vender a roupa agregou 300 reais, deverá pagar 30 reais 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

A loja compra a camisa por R\$ 130 e cobra R\$ 152. Somando-se o IVA de R\$ 38, o valor da camisa será de R\$ 190 para o consumidor final.



IVA pago: $38-26 =$ **R\$ 12**

QTD.	DESCRIÇÃO	VL ITEM R\$
01	CAMISA	152,00
IVA DEVIDO:		38,00
TOTAL:		190,00

Obs.: Foi usada uma alíquota hipotética de 25%.

IVA total

Somando-se os valores de IVA efetivamente pagos, obtemos o mesmo valor de R\$ 38 cobrados do consumidor na etapa final.

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