**GESTORES | Consumidor Final - Tudo sobre.**

# Guia Completo

## 1?? O que é Consumidor Final?

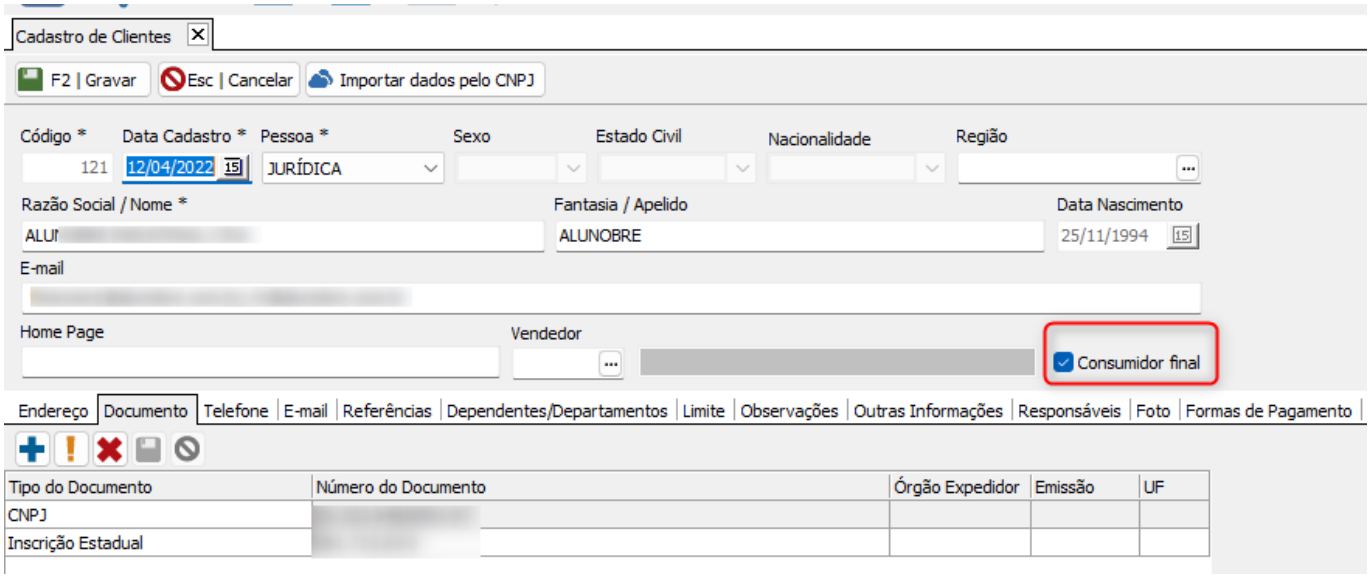
**Consumidor Final** é a **pessoa física ou jurídica que compra um produto ou serviço para uso próprio**, sem intenção de revenda ou industrialização.

Ou seja, o produto **encerra o ciclo econômico** nessa pessoa.

Exemplos:

- Pessoa comprando roupa para usar;
- Empresa comprando café para o escritório;
- Cliente comprando comida em restaurante;
- Pessoa comprando celular para uso próprio.

Mesmo uma **empresa pode ser consumidor final**.




## 2?? Consumidor final na NF-e / NFC-e

No XML da nota existe o campo: *indFinal*

Valores possíveis:


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

| Código | Significado |
|---|---|
| **0** | Normal (não é consumidor final) |
| **1** | Consumidor final |

Consumidor final = **última etapa da operação**.

---

## 3?? Consumidor final contribuinte x não contribuinte

### Consumidor final NÃO contribuinte

Pessoa **sem inscrição estadual**.

Exemplos:

- Pessoa física;
- Empresa que não paga ICMS.

Na nota: *indIEDest = 9*

---

### Consumidor final CONTRIBUINTE

Pessoa ou empresa que **tem inscrição estadual**, mas comprou para **uso próprio**.

Exemplo:

- Loja comprando computador para escritório.

Na nota: *indIEDest = 1*

---

## 4?? Consumidor final e DIFAL (ICMS interestadual)

Desde a **Emenda Constitucional 87/2015**, vendas interestaduais para consumidor final exigem **DIFAL**.

### Quando acontece?

Venda de um estado para outro.


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

Exemplo:

Empresa em **SP** vende para cliente em **ES**.

Se o cliente for consumidor final ? precisa calcular **DIFAL**.

---

**O que é DIFAL**

Diferença entre:

- ICMS interestadual;
- ICMS interno do estado de destino.

Fórmula simplificada: **DIFAL = ICMS destino – ICMS interestadual**

---

## 5?? Exemplo prático

Produto: R$ 1000
Origem: SP
Destino: ES

ICMS interestadual: 12%
ICMS interno ES: 17%

**Cálculo do ICMS Interestadual (origem)**

ICMS que fica para o estado de SP:

$$ICMS\ interestadual = 1000 \times 12\%$$

Resultado: ICMS interestadual = R$ 120

**Cálculo do ICMS interno no destino (ES)**

Agora calculamos o ICMS usando a **alíquota interna do ES (17%)**:

$$ICMS\ interno = 1000 \times 17\%$$

Resultado: ICMS interno ES = R$ 170

**Cálculo do DIFAL**

O **DIFAL** é a diferença entre o ICMS interno do destino e o ICMS interestadual:

$$DIFAL = ICMS\ destino\ ?\ ICMS\ interestadual$$


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

***DIFAL = 170?120***

**Resultado: DIFAL = R$ 50**

---

**Resumo final**

| Descrição | Valor |
|---|---|
| Valor da mercadoria | R$ 1.000 |
| ICMS interestadual (12%) | R$ 120 |
| ICMS interno ES (17%) | R$ 170 |
| **DIFAL a recolher para ES** | **R$ 50** |

---

**Interpretação:**

- **SP recebe:** R$ 120;
- **ES recebe (DIFAL):** R$ 50;
- **Total de ICMS da operação:** R$ 170.

---

## 6?? Consumidor final e NFC-e

A **Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica (NFC-e)** é usada **somente para consumidor final**.

Exemplos:

- Supermercado;
- Padaria;
- Restaurante;
- Loja.

---

## 7?? Consumidor final e CFOP

Alguns CFOP comuns:


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

**Dentro do estado**

| CFOP | Uso |
|---|---|
| 5102 | venda de mercadoria |
| 5405 | venda com ST |

---

**Fora do estado**

| CFOP | Uso |
|---|---|
| 6102 | venda interestadual |
| 6405 | venda com ST |

---

## 8?? Consumidor final e ICMS ST

Se o produto já tiver **Substituição Tributária**, o ICMS já foi pago antes.

Exemplo:

- Bebidas;
- Cigarros;
- Combustíveis.

Nesses casos:

- não calcula ICMS normal;
- usa CST ou CSOSN específico.

---

## 9?? Consumidor final no Simples Nacional

Empresas do **Simples Nacional** também precisam marcar consumidor final.

Usam:

| CSOSN | Uso |
|---|---|


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

| CSOSN | Uso |
|---|---|
| 102 | sem crédito |
| 500 | ST |
| 900 | outros casos |

---

## 1??0?? Exemplos reais

**Loja vendendo celular para pessoa**

Consumidor final = **SIM**

---

**Atacado vendendo para loja revender**

Consumidor final = **NÃO**

---

**Empresa comprando cadeira para escritório**

Consumidor final = **SIM**

---

## 1??1?? Campos da NF-e relacionados

Campos importantes no XML:

*indFinal*
*indIEDest*
*idDest*
*CFOP*
*CST ou CSOSN*

---

## 1??2?? Erros comuns

? Marcar consumidor final quando é revenda
? Não calcular DIFAL
? CFOP errado
? Inscrição estadual incorreta

Esses erros causam:

- rejeição da nota;


© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36

- erro no SPED;
- problemas fiscais.

---

## 1??3?? Diferença rápida

| Tipo | Característica |
|---|---|
| Consumidor final | **não revende** |
| Revendedor | compra para vender |
| Industrialização | usa como matéria-prima |

---

? **Resumo simples**

Consumidor final é quem:

- compra para uso próprio;
- não revende;
- encerra a cadeia da mercadoria.

E isso impacta:

- **ICMS;**
- **DIFAL;**
- **CFOP;**
- **tipo de nota (NF-e ou NFC-e)**.

ID de solução único: #2506
Autor:: Thais Veloso
Última atualização: 06-26-26 08:42


**© 2026 Ricardo De Souza Carvalho <ricardo@brajan.com.br> | 11-05-26 16:36**