GESTORES | Consumidor Final - Tudo sobre.

Guia Completo

1?? O que é Consumidor Final?

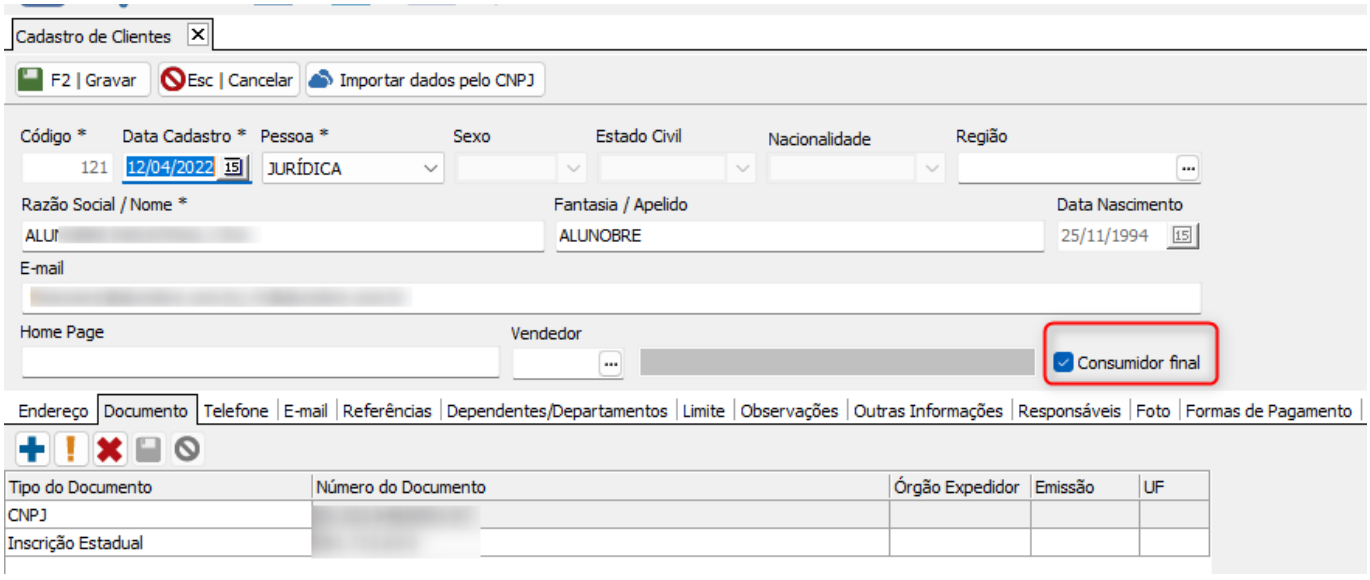
Consumidor Final é a **pessoa física ou jurídica que compra um produto ou serviço para uso próprio**, sem intenção de revenda ou industrialização.

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> | 11-09-26 17:09

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> | 11-09-26 17:09

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> | 11-09-26 17:09

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> | 11-09-26 17:09

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> | 11-09-26 17:09

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> | 11-09-26 17:09

- 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> | 11-09-26 17:09