



## DESENVOLVIMENTO DE UM SISTEMA WEB PARA O CÁLCULO DE IMPOSTO DE RENDA SOBRE APLICAÇÕES FINANCEIRAS NO MERCADO DE AÇÕES

**Gustavo Leandro Werle – UNIUV<sup>1</sup>**

Professor Orientador: Ricardo Vergutz<sup>2</sup>

Modalidade de Apresentação: Comunicação oral

### INTRODUÇÃO

Em abril de 2019, a bolsa de valores brasileira, B3<sup>3</sup>, ultrapassou a marca de 1 milhão de investidores, do tipo Pessoas Físicas, em comparação a abril de 2018, quando havia apenas 663 mil investidores. Houve, portanto, um crescimento de cerca de 60%<sup>4</sup>. Sabendo-se que todos os investidores do mercado de ações têm a obrigação de declarar seus investimentos para a Receita Federal, questiona-se: Como facilitar o trabalho de declaração de imposto, oferecendo um sistema web que não afete os ganhos do investidor? Atualmente, os sistemas existentes para cálculo do imposto de renda referente a operações no mercado de ações têm um valor muito acima do que os pequenos investidores estão dispostos a pagar, sendo assim, muitos deixam de lado sua obrigação com a Receita Federal ou fazem o pagamento de valores incorretos do imposto. A omissão dessas obrigações pode acarretar prejuízos para o investidor, pois o não pagamento mensal de impostos devidos gera multas e juros diários sobre o valor devido. Além disso, a não declaração das movimentações executadas durante o ano poderá acarretar o bloqueio do CPF – Cadastro de Pessoas Físicas do investidor. Nesse contexto, o tema definido para o presente estudo é o desenvolvimento de um sistema web para o cálculo de imposto de renda sobre aplicações financeiras no mercado de ações.

### METODOLOGIA

A metodologia utilizada faz uma abordagem qualitativa e quantitativa. A abordagem qualitativa é baseada na presença ou ausência de alguma qualidade ou característica e também na classificação de diversos tipos de uma determinada propriedade. Já os projetos quantitativos são focados em termos de grandeza ou quantidade de um fator, ou seja, podem ser expressos em números, utilizando gráficos ou tabelas (MARCONI E LAKATOS, 1996). Para o desenvolvimento prático do projeto, foi utilizada a linguagem de programação PHP com o *framework* Laravel, para isso será usada a IDE - Ambiente Integral de Desenvolvimento PhpStorm, por possuir várias ferramentas que facilitam a codificação do sistema. O armazenamento e gerenciamento de dados será realizado pelo SGBD - Sistemas de Gestão de Base de Dados MySQL, por ser um dos gerenciadores de banco de dados mais robustos disponíveis gratuitamente no mercado. Para o desenvolvimento das telas de usuário, será utilizado o Laravel Blade, junto ao *framework*. JQuery.

1 Acadêmico do 8º semestre do Curso de Sistemas de Informação da UniuV. E-mail: si.gustavo.werle@uniuv.edu.br

2 Professor da UNIUV e pesquisador na área de Rede e segurança de sistemas. E-mail: prof.ricardo@uniuv.edu.br

3 A B3 é a empresa responsável pela bolsa de valores no Brasil, sua sigla significa Bolsa Brasil Balcão. Suno Research (2018).

4 Informações retiradas da notícia da revista Época Negócios (2019).



## REFERENCIAL TEÓRICO, RESULTADOS E CONSIDERAÇÕES FINAIS

Com a evolução tecnológica das corretoras, tornou-se possível a diminuição da taxa cobrada para a realização de operações na bolsa de valores. Hoje algumas corretoras já estão oferecendo gratuitamente o serviço. Isso tornou o mercado de renda variável muito mais acessível aos pequenos investidores. Com essa maior acessibilidade, o mercado de ações cresceu rapidamente, o que significa que mais pessoas precisam declarar, em suas declarações de imposto de renda, seus rendimentos em renda variável. Todas as pessoas que realizam operações em bolsa de valores têm como obrigação realizar a declaração de impostos para a Receita Federal. Segundo Visco (2018, p. 94)

O imposto incide sobre o resultado mensal positivo em operações no mercado de ações, após a compensação de eventual saldo de perdas de meses anteriores, respeitada a necessária segregação entre o resultado de operações comuns e o resultado de operações *day trade*.

Sendo assim, para os investidores de bolsa de valores é fundamental conhecer e saber diferenciar os tipos de operações realizadas na bolsa de valores, pois a legislação tributária difere as regras fiscais conforme o tipo de operação (VISCO, 2018). A declaração de imposto de renda pode parecer muito complicada para um investidor iniciante e, ao mesmo tempo, muito trabalhosa para um investidor experiente que movimenta mais sua carteira de ativos. Uma solução para este problema é a contratação de um software para cálculo de imposto de renda, porém nem todos que estão nesta situação têm condições de contratar tal serviço, levando em conta seu custo, que pode zerar o lucro mensal de um pequeno investidor ou, até mesmo, negatar seu resultado. Normalmente, a quantidade de movimentações realizadas pelo investidor também é bastante significativa e poderá causar certo descontrole dos seus investimentos, tanto com relação à quantidade de movimentações realizadas, quanto com relação aos resultados obtidos, especialmente se o investidor utilizar apenas controles manuais e não um software especializado. Para tal, realizou-se uma pesquisa bibliográfica sobre o tema para o entendimento das regras que o sistema deverá seguir. Então, desenvolveu-se o primeiro incremento, também chamado de núcleo do sistema, que contém o módulo de cálculo e emissão do DARF - Documento de Arrecadação de Receitas Federais, digitação de nota de corretagem, acompanhamento das posições consolidadas e extrato de movimentos da carteira. Após a finalização do primeiro incremento, iniciou-se o desenvolvimento do segundo incremento, que contará com o relatório para auxílio de preenchimento da declaração de IRPF – Imposto de Renda Pessoa Física. O terceiro incremento conterá um módulo para o usuário gerir sua carteira de ações de uma forma mais completa, com relatórios e gráficos. Com o desenvolvimento da presente pesquisa, será oferecida uma ferramenta simples que auxilie os investidores no exercício de suas obrigações fiscais, disponibilizando informações para agilizar o processo de declaração e pagamento de impostos. Além dos processos fiscais, o sistema também tem como objetivo auxiliar o investidor no acompanhamento de sua carteira de ativos, oferecendo uma forma prática e fácil de observar suas posições consolidadas, seu valor em caixa e seu extrato de movimentações.



## REFERÊNCIAS

AGÊNCIA BRASIL. **Bolsa de Valores atinge 1 milhão de investidores pessoa física.** Disponível em: <<https://epocanegocios.globo.com/Dinheiro/noticia/2019/05/bolsa-de-valores-atinge-1-milhao-de-investidores-pessoa-fisica.html>>. Acesso em: 21 set. 2019.

MARCONI, M. A.; LAKATOS, E. M. **Técnicas de pesquisa:** planejamento e execução de pesquisas, amostragens e técnicas de pesquisas, elaboração, análise e interpretação de dados. 3. ed. São Paulo: Atlas, 1996.

VISCO, M. **Imposto de renda no mercado de ações:** a tributação sobre os ganhos de pessoas físicas na bolsa de valores. São Paulo: Novatec, 2018.

REIS, T. **B3:** Aprenda o que é a B3 e seu papel no mercado de capitais brasileiro. Disponível em: <<https://www.sunoresearch.com.br/artigos/b3/>>. Acesso em: 21 set. 2019.