

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO DE CLÍNICAS MÉDICAS: UMA REVISÃO¹

FERREIRA, Lucas Silva²

RESUMO

A complexa carga tributária que incide sobre muitas empresas brasileiras é uma dor de cabeça para a grande maioria dos empreendedores. E isso não seria diferente com as clínicas médicas, que também precisam se organizar em relação a essas cargas tributárias. Mesmo no simples nacional, um regime tributário diferenciado para pequenas empresas, muitas dúvidas surgem na hora de cumprir com as obrigações fiscais, e por isso o planejamento tributário é essencial. Contexto: O contador é o grande responsável por auxiliar os seus clientes nesse planejamento tributário, e além de contar com essa assessoria, é importante que o empreendedor entenda pelo menos o básico sobre o assunto. Objetivo: fazer uma revisão bibliográfica de artigos que demonstram a importância da figura do contador no planejamento tributário de clínicas médicas e o que causa a elevada carga tributária desses empreendimentos. Método: esse estudo caracteriza uma pesquisa de caráter exploratório e descritivo dos resultados obtidos a partir da coleta de dados do referencial bibliográfico selecionado. A escolha dos artigos se deu através de ferramentas de busca virtuais (SciELO e Google Acadêmico), em que foram encontrados dez artigos publicados entre os anos de 2007 e 2021 em português. Resultados: Dentre dez artigos encontrados nas plataformas de busca, seis artigos foram incluídos no estudo e englobam a temática selecionada, todavia os artigos restantes apresentaram fuga ao tema e foram excluídos. Os estudos demonstram a importância do contador em auxiliar os empreendedores no processo do planejamento tributários de seus negócios, em especial as clínicas médicas. Conclusão: Esse estudo reflete sobre a importância da assessoria contábil de empresas no momento do planejamento tributário, e como o contador pode facilitar a vida de seus clientes e auxiliá-lo nesse processo.

Palavras-chave: Lucro Real. Lucro Presumido. Planejamento Tributário. Simples Nacional

¹ Trabalho de Conclusão de Curso orientado pelo professor Maykon Martins Severo, como requisito parcial para a obtenção do título de Bacharel em Ciências Contábeis no segundo semestre de 2022, na Faculdade de Inhumas FacMais.

² Acadêmico(a) do VIII Período do Curso de Ciências Contábeis da FacMais. E-mail: lucasferreira@aluno.facmais.edu.br.

ABSTRACT

The complex tax burden that affects many Brazilian companies is a headache for the vast majority of entrepreneurs. And this would not be different with medical clinics, which also need to organize themselves in relation to these tax burdens. Even in the simple national, a differentiated tax regime for small businesses, many doubts arise when complying with tax obligations, which is why tax planning is essential. Context: The accountant is largely responsible for helping his clients in this tax planning, and in addition to having this advice, it is important that the entrepreneur understands at least the basics on the subject. Objective: to carry out a bibliographic review of articles that demonstrate the importance of the accountant in the tax planning of medical clinics and what causes the high tax burden of these enterprises. Method: this study characterizes an exploratory and descriptive research of the results obtained from the data collection of the selected bibliographic reference. The choice of articles was made through virtual search tools (SciELO and Google Scholar), in which ten articles published between 2008 and 2021 in Portuguese were found. Results: Among ten articles found in the search platforms, six articles were included in the study and encompass the selected theme, however the remaining articles were excluded from the theme. The studies demonstrate the importance of the accountant in helping entrepreneurs in the tax planning process of their businesses, especially medical clinics. Conclusion: This study reflects on the importance of accounting advice for companies at the time of tax planning, and how the accountant can make life easier for your customers and help you in this process.

Key Words: Real profit. Presumed profit. Tax Planning. Simple national.

1. INTRODUÇÃO

A contabilidade surgiu como ferramenta para administrar o patrimônio das empresas e das pessoas, sendo que a mesma tornou-se de suma importância para a tomada de decisões, e tem como propósito coletar, sistematizar e registrar fatos contábeis de uma entidade, tendo como finalidade o planejamento e o controle da situação patrimonial, econômica e financeira, sempre respeitando as normas e os princípios contábeis. “Um ramo da contabilidade é a contabilidade tributária que visa escriturar os documentos fiscais, apurando e determinando o valor devido dos tributos a serem recolhidos” (CAMBRUS, 2017, p.13).

A maioria das empresas, em especial as que foram selecionadas para esse estudo, buscam reduzir as despesas com a carga tributária, e almejavam ótimos resultados, o que gera competitividade no mercado. Mas o que também é observado é que este assunto é bem desconhecido por alguns empresários, onde não utilizam o planejamento como ferramenta de gestão, deixam de valorizar e aperfeiçoar seus serviços, perdendo benefícios no desempenho empresarial.

“A complexidade da legislação tributária brasileira, com inúmeras leis e constantes alterações, dificulta a interpretação e torna o assunto muitas vezes confuso para os empresários e até mesmo aos contadores” (LEAL, 2014, p.2), desta maneira é necessário planejamento e um trabalho minucioso, para que a empresa opere dentro da lei.

Com a evolução da econômica a concorrência tornou-se mais acirrada e a busca por inovações que reduzam os custos e possibilitem um melhor resultado é constante. “Um dos aspectos que influencia diretamente o resultado das empresas e sua competitividade é a carga tributária a que ela é submetida” (LUBK, 2008, p.13), pois a busca por melhores resultados e aumento de lucro é uma curva em constante crescimento, e as empresas estão dispostas a enfrentar essa evolução a qualquer custo, é onde a contabilidade entra a favor dos empreendedores para facilitar esses cálculos e estudos conforme a lei vigente.

A contabilidade se torna essencial para os empreendimentos de clínicas médicas, como organização de tributos, declaração de documentos, e pagamento dos devidos impostos, e para alguns tipos de estabelecimento esse

processo se torna mais difícil pela falta de informação a respeito do assunto. É nesse contexto que o planejamento tributário é importantíssimo para a empresa, onde irá avaliar as formas adequadas de tributação de acordo com a realidade da mesma, onde infelizmente no Brasil, a carga tributária que elas são subordinadas é alta, e com isso é necessário um estudo em particular para cada tipo de empresa.

Com o advento de novas tecnologias e crescimento do capitalismo nos tempos modernos a competitividade está cada dia mais acirrada. Para se manter em uma boa posição no mercado, empresas adotam medidas para maximizar os lucros e ao mesmo tempo oferecer um preço acessível, onde o planejamento é de extrema importância para se alcançar êxito financeiramente, e se manter no mercado cada vez mais acirrado. Portanto, a aplicação do planejamento tributário é para as empresas evitarem fatos geradores de tributos e, dessa forma, de forma legal, reduzir os seus custos e ter um maior lucro.

“O planejamento tributário pode ser definido como um estudo feito preventivamente, pesquisando-se seus efeitos jurídicos e econômicos e as alternativas legais menos onerosas no que tange aos tributos” (YOUNG, 2011, p.17), onde os tributos são aqueles que compõem a maior parcela dos custos das organizações, e a sua principal finalidade é a diminuição desses custos dentro da lei, para que as empresas recolham menos impostos aos cofres públicos. “O planejamento tributário é, portanto, uma ferramenta valiosa para as empresas, que através de seu minucioso estudo possibilita escolher o sistema de tributação que mais se adequa a sua realidade” (FABRETTI, 2006, p.3).

Esta revisão possui como objetivo conceituar o planejamento tributário aplicado a clínicas médicas, visando identificar qual o regime tributário, que aplicado de forma lícita, torna-se menos oneroso ou mais vantajoso para o empreendimento. Para tanto, efetuou-se pesquisa de revisão bibliográfica para aprofundar os conhecimentos sobre a temática abordada, onde foi realizada uma análise de obras já publicadas a respeito do assunto, para que fosse possível descrever a importância do profissional contábil para os empreendedores, no intuito de promover conhecimento e avançar os estudos já existentes nessa área.

2. DESENVOLVIMENTO

Esse estudo consiste em uma pesquisa de caráter qualitativo, focado na coleta de informações através do levantamento de dados bibliográficos por meio da revisão integrativa da literatura, disponíveis em plataformas de busca virtuais. Por meio da seleção dos materiais condizentes com a temática abordada, o estudo busca descrever os dados coletados analisando e explorando as informações fornecidas com base nos estudos encontrados em publicações acadêmicas.

Os dados utilizados para a construção desse estudo foram selecionados a partir de uma seleção de artigos através das plataformas de busca virtuais. As buscas foram realizadas nas plataformas “Google Acadêmico” e o “SciELO”, considerando os seguintes descritores: “planejamento tributário”, “lucro real”, “lucro presumido”, e “simples nacional”. O suporte teórico e científico utilizado no desenvolvimento da pesquisa foi definido de acordo com os critérios de inclusão e exclusão, sendo os de inclusão referentes a artigos publicados entre 2008 a 2020, em português, relacionados ao tema abordado. Os critérios de exclusão foram definidos a partir dos artigos que não estavam inseridos na temática do estudo, ou que apresentaram fuga ao tema e não acrescentaram algo de importante a esta revisão. Buscando traçar um breve panorama sobre o planejamento tributário de clínicas médicas, por meio de uma revisão de literatura, onde foi possível discorrer sobre as definições e conceituações sobre os principais lucros dessas empresas de um modo geral, compreendendo as necessidades dos empreendedores visando procedimentos de conhecimentos, intervenção e resolutividade.

2.1 Resultados

A partir da metodologia utilizada e a seleção dos artigos como base teórica e científica para a confecção desse estudo. Dentre os dez artigos encontrados nas plataformas de busca virtuais anteriormente citadas, seis foram incluídos na pesquisa, os demais caracterizam os critérios de exclusão por apresentarem fuga ao tema. Segue abaixo a análise descritiva dos artigos selecionados:

Tabela 1: Análise de artigos selecionados

Autor, ano	Título	Assuntos principais e resultados	Conclusão
(COSTA, et al, 2017, p.2)	A importância do planejamento tributário das micro e pequenas empresas para o desenvolvimento das cidades médias.	O estudo trata-se de um artigo de revisão, onde demonstra a importância do planejamento tributário para micro e pequenas empresas, voltados principalmente para a realidade do Brasil.	O autor traz uma reflexão da realidade dos tributos do Brasil, e aponta os principais pontos positivos de se fazer um planejamento tributário, seja a empresa de pequeno, médio ou grande porte.
(LUBK, 2008, p.2)	O planejamento tributário de clínicas médicas através da equiparação hospitalar: um estudo de caso na clínica oncológica.	Trata-se de um estudo de monografia, onde a autora aborda um estudo de caso feito em uma clínica oncológica de Florianópolis.	Este estudo foi importante pelo fato da autora abordar as quatro formas de tributação existentes, onde o lucro presumido foi o de maior importância para a clínica em estudo.
(LEAL, 2014, p.2)	Análise comparativa entre os regimes de tributação do lucro real e do lucro presumido na apuração do imposto de renda e da contribuição social aplicado a clínicas médicas em Fortaleza.	Trata-se de um trabalho de conclusão de curso, onde o autor aborda a melhor forma de tributação a nível federal para clínicas médicas com foco no Imposto de Renda Pessoa Jurídica e na Contribuição Social sobre o Lucro.	Este estudo foi de extrema importância pois realiza um comparativo entre os regimes de tributação entre o Lucro Real e o Lucro Presumido apresentando as especificidades de cada um e identificando o

			menos oneroso, além da análise sobre planejamento tributário, elisão fiscal e evasão fiscal, deixando claro o que cada um representa dentro da legislação tributária.
(CAMBRUS, 2017, p.13)	Planejamento Tributário: lucro real x lucro presumido x simples nacional.	Trata-se de um trabalho de conclusão de curso, onde a autora apresenta um comparativo entre três regimes de tributação: Lucro Real, Lucro Presumido e Simples Nacional para apurar qual destes regimes apresentará menor carga tributária para a empresa em análise.	O estudo contribuiu para este trabalho pelo fato da autora conceituar com muita destreza o que é planejamento tributário, onde foram apresentados cálculos, comparando-os e analisando qual dos regimes apresenta menor oneração à empresa, analisando a legislação de cada um dos regimes evidenciando os impostos de cada um.
(SILVA, et al.,2020, p.8)	Planejamento tributário: um estudo em uma clínica médica localizada em Fortaleza/CE.	Trata-se de um trabalho de conclusão de curso, onde os autores abordam a importância do planejamento tributário para as empresas buscando uma melhor forma de	Este trabalho contribui para o estudo pelo fato de demonstrar alguns procedimentos estritamente legais, que visam obter economia de impostos. Onde foi realizada uma

		gerir os tributos e seus reflexos na organização empresarial.	análise do planejamento tributário baseado na escolha dos regimes tributários dessa empresa com o intuito de evitar evasão fiscal.
(SOUZA, et al., 2018, p.2)	A necessidade do planejamento tributário visando a redução de custos nas organizações.	Trata-se de uma revisão bibliográfica onde os autores abordam a necessidade de se fazer o planejamento tributário e como esse tipo de planejamento contribui efetivamente para redução de custos. Relatam um estudo de caso realizado em uma determinada empresa, onde foram aplicados os três regimes tributários vigentes, onde foi escolhido apenas um, devido a redução de custos fiscais.	Contribuiu com bastante êxito pelo fato de determinar o regime tributário que melhor enquadra a empresa, fazendo com que esse planejamento contribua para a diminuição dos seus impostos estando sempre amparado pela legislação em vigor. Além de relatar um estudo de caso em uma empresa situada na cidade de Londrina, onde aplicou-se o planejamento tributário baseado em informações reais.

Fonte: Elaborado pelo autor

2.2 Discussão

Acerca dos assuntos abordados na revisão de artigos já publicados, foram expostos conceitos importantes pelos autores selecionados, como por exemplo o de planejamento tributário. “O planejamento tributário é um instrumento de gestão empresarial, cuja proposta é visualizar um conjunto de ações que, amparadas pela legislação tributária, oferecem a oportunidade de economia nos impostos” (JUNQUEIRA, et al., 2016, p.30), onde todos os artigos selecionados relatam a importância do planejamento financeiro nas instituições, inclusive nas clínicas médicas.

A maioria das instituições não possuem experiência no que se rege em planejamento tributário, o que torna um trabalho dificultoso, sendo necessário delegar a um profissional competente. A importância do profissional de ciências contábeis, foi determinada como peça única e fundamental no planejamento tributário, por entender do assunto e facilitar a vida dos empresários.

“O planejamento tributário serve para reduzir, adiar ou anular, dentro dos meios legais, o ônus fiscal” (LIZOTE, et al., 2017, p.5) e devido ao complexo sistema tributário brasileiro, fazer uso dessas técnicas, é uma forma de sobrevivência para muitas empresas.

Sua finalidade é obter a maior economia fiscal possível, reduzindo a carga tributária para o valor realmente exigido por lei [...]. Portanto, deve-se estudar e identificar todas as alternativas legais aplicáveis aos casos ou a existência de lacunas na lei, que possibilitem realizar a operação pretendida da forma menos onerosa possível para o contribuinte, sem contrariar a lei. (FABRETTI, 2005, p. 152).

A tributação sobre as empresas é uma forma inteligente de garantir recursos ao Estado, uma vez que se a tributação incidisse apenas ao nível das pessoas físicas, a pulverização tornaria mais onerosos os custos de administração. Nota-se, portanto, que as razões mais fortes estão baseadas em argumentos de conveniência e simplicidade administrativa. Para fins tributários federais, a apuração dos impostos, no Brasil, pode ser feita de três formas, denominadas lucro real, lucro presumido e simples nacional, ambos que se diferenciam, mas que trazem importância para as empresas no momento de planejamento. Serão apresentadas na tabela a seguir cada um deles, com conceitos e definições:

Tabela 2: Regimes de Tributação

Tipos de tributação	Conceito	Na prática
Lucro Real	É um regime de tributação, em que o cálculo do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) é feito com base no lucro real da empresa (receitas menos despesas) e com ajustes previstos em lei. Trata-se de um dos regimes tributários tradicionais.	Imposto de Renda e outros são calculados com base no lucro. Além disso, PIS e COFINS podem ser reduzidos com a utilização de créditos.
Lucro Presumido	É um regime tributário em que a empresa faz a apuração simplificada do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL). A Receita Federal presume que uma determinada porcentagem do faturamento é o lucro.	As alíquotas incidem sobre o faturamento total, a partir de porcentagens pré-determinadas de acordo com a atividade.
Simples Nacional	É um regime compartilhado de arrecadação, cobrança e fiscalização de tributos aplicável às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte, previsto na Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006. Abrange a participação de todos os entes federados (União, Estados, Distrito Federal e Municípios).	Uma série de tributos é paga em uma única alíquota incide sobre o faturamento, sendo maior quanto mais a empresa tiver recebido.

Fonte: Elaborado pelo autor.

O maior conjunto de tributos vigentes no nosso país, amparados pela Constituição federal, é intitulado como STN: Sistema Tributário Nacional, um aglomerado de regras jurídicas que regulamenta o exercício do poder impositivo pelos diversos órgãos públicos. O STN atua para determinar o conjunto de todos os tributos cobrados no País, sem diferenciar os da competência Federal, Estadual ou Municipal, bem como, todas as regras jurídicas com relações entre si que ordenam a arrecadação desses tributos. Esse sistema vai muito além de um meio de arrecadação do Estado, pois possui a finalidade de proporcionar o bem comum de seus cidadãos, possibilitando promoção da saúde, educação e infraestrutura, o tributo possui utilização extrafiscal, sendo um forte instrumento na posse do Estado para intervir em situações sociais e econômicas.

Após a apresentação dos conceitos importantes que abordam essa pesquisa em questão, podemos citar que o sucesso de um negócio depende, sobretudo, de um eficaz planejamento. Mesmo considerando que todos os negócios oferecem riscos, elaborar estimativas embasadas em análises específicas do negócio explorado ainda é a melhor alternativa para se precaver de situações indesejáveis, seja na legalização efetiva do negócio, ou fatores consequentes a sua elaboração. De acordo com Chiavenato (2004, p. 190), “O planejamento é um importante componente da vida organizacional, capaz de dar-lhe condições de rumo e continuidade em sua trajetória rumo ao sucesso”, dessa forma, as empresas devem estabelecer suas metas, construir objetivos, e definir recursos e tarefas necessárias, para que sejam possíveis alcançá-las.

A importância do planejamento não pode ser super enfatizada. Ao considerar objetivamente o seu negócio, você poderá identificar áreas de fraqueza e força, localizar as necessidades que de outra forma passam despercebidas, reconhecer oportunidades precocemente e começar a planejar como melhor atingir suas metas comerciais. (BANGSJR, 1999, p.19).

O planejamento deve ser útil, a ponto de servir como ferramenta eficaz na tomada de decisão, para isto, requer análise crítica e ciência de que as conclusões podem não ser as esperadas, exatamente por isso, deve ser elaborado um plano capaz de identificar todos os pontos envoltos na atividade a ser explorada, além de contar com a participação de um profissional capacitado, que seja capaz de realizar esse planejamento, e na tomada de

decisão de qual tributação se enquadra a cada tipo de empresa.

Na descrição de Borges (2002, p. 64):

Dois fatores determinam a importância e a necessidade do Planejamento Tributário na empresa. O primeiro é o elevado ônus fiscal incidente no universo dos negócios. O Outro é a consciência empresarial do significativo grau de complexidade, sofisticação, alternância e versatilidade da legislação pertinente.

“O planejamento tributário é o conjunto de condutas, comissivas ou omissivas, da pessoa física ou jurídica, realizadas antes ou depois da ocorrência do fato gerador, destinadas a reduzir, mitigar, transferir ou postergar legal e lícitamente os ônus do tributo” (GUBERT, 2003, p. 33), é possível enfatizar que o planejamento tributário é uma prática lícita que pode e deve ser utilizada para proporcionar redução, adiamento ou até mesmo extinção do ônus fiscal.

Outro fator importante abordado pelos autores acima citados, foram as estratégias utilizadas por muitos empresários, que praticam as vezes elisão fiscal, que é uma forma segura e legal de reduzir os tributos devidos de uma empresa, previstas na lei de forma clara e que se apropriam das brechas legais para que a redução de tributos seja viável, e existem aqueles que praticam a evasão fiscal, que é conhecida pela sonegação fiscal, que usa falsas declarações, omite informações e outros artifícios ilícitos para evitar o pagamento de tributos. Segundo Borges (2000, p. 60):

Uma técnica gerencial que visa projetar as operações industriais, os negócios mercantis e as prestações de serviços, visando conhecer as obrigações e os encargos tributários inseridos em cada uma das respectivas alternativas legais pertinentes para, mediante meios e instrumentos legítimos, adotar aquela que possibilita a anulação, redução ou adiamento do ônus fiscal.

São muitas as possibilidades de elisão fiscal, desde escolha do regime tributário à formas de recolhimento de tributos, ou até mesmo onde abrir uma empresa é algo muito específico conforme a atuação e precisa ser avaliado com muita atenção por um contador para evitar erros de interpretação, para que o profissional com os seus conhecimentos jurídicos e tributários auxiliem no entendimento das melhores possibilidades, e com isso seja possível melhorar o rendimento da empresa, ficando explícito a importância de um planejamento adequado de acordo com a realidade da empresa.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

O planejamento tributário permite que a organização encontre a melhor maneira de fazer uma redução legal da carga tributária possibilitando assim, uma melhora no fluxo de caixa da empresa, diminuir o auto de infração da empresa e multas, como também, proporciona aos gestores a análise de ações ligadas à diversas obrigações acessórias que são fundamentais para o devido recolhimento dos tributos na entidade, bem como exercer seu papel perante ao fisco corretamente. Dessa maneira, o planejamento tributário pode auxiliar na tomada de decisão do gestor produzindo efeitos benéficos para a gerência dos tributos e ajudando a reduzir os custos. Sendo assim, o estudo do planejamento tributário nas organizações é fundamental para adotar medidas que evitem a ocorrência do fato gerador dos tributos, reduzir os valores a serem recolhidos, ou até mesmo, postergar o pagamento do tributo sem multas de maneira lícita. Com isso, as entidades devem buscar formas legais de minimizar os débitos fiscais, que podem ser denominados de planejamento tributário, elisão fiscal, ou ainda economia legal.

A maximização de lucros em um mercado tão competitivo e dinâmico torna-se de extrema importância para a perpetuidade das empresas no Brasil e através do planejamento tributário temos uma ferramenta de importante parcela para alcançar este objetivo, principalmente auxiliando os gestores a tomarem as corretas decisões. No mercado de saúde e principalmente de clínicas médicas onde os custos são bastante difíceis de serem reduzidos, principalmente com a gestão de pessoas e nos custos com materiais e insumos, desta forma é importante para as empresa que busquem outras formas de aumentar o lucro através de alternativas legais.

Esclarecendo sobre as particularidades dos regimes tributários abordados neste estudo e os conceitos de planejamento tributário, elisão e evasão fiscal, foi possível observar a importância das clínicas médicas realizarem um planejamento financeiro, de forma lícita com profissionais qualificados. Desta forma, auxiliando entendimento aos gestores e os profissionais, o planejamento tributário acaba se tornando bastante eficaz, pois como demonstrado planejar resulta em uma real economia para as empresas no pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social.

REFERÊNCIAS

BANGS Jr. David H. **Guia prático de planejamento de negócios**. São Paulo: Nobel, 1999.

BORGES, Humberto Bonavides. **Gerência de impostos: IPI, ICMS e ISS**. 3. ed. São Paulo, Atlas, 2000.

BORGES, Humberto Bonavides. **Gerência de impostos**. 4. ed. São Paulo, Atlas, 2022.

CAMBRUS, Micheli. **Planejamento tributário: lucro real x lucro presumido x simples nacional**. Tapejara, 2017.

CHIAVENATO, Idalberto. **Administração nos novos tempos**. 2. ed. Rio de Janeiro: Elsevier, 2004.

FABRETTI, Láudio Camargo. **Contabilidade Tributária**. São Paulo, 2006.

FABRETTI, Láudio Camargo. **Código tributário nacional comentado**. 5. ed. São Paulo: Atlas, 2005.

GUBERT, P. A. Pinheiro. **Planejamento tributário: análise jurídica e ética**. 2. ed. Curitiba: Juruá, 2003.

JUNQUEIRA, I. V.; CASTRO, V. O. **Planejamento tributário: um estudo comparativo simples nacional x lucro presumido numa empresa de transportes de passageiros na cidade de Volta Redonda**. Rio de Janeiro, 2016.

LIZOTE, S. A.; BERKENBROCK, D. **A importância do planejamento tributário**. Rio de Janeiro, 2017.

LEAL, Pedro Felipe Costa. **Análise comparativa entre os regimes de tributação do lucro real e lucro presumido na apuração do imposto de renda e da contribuição social aplicado a clínicas em Fortaleza**. Fortaleza, 2014.

LUBK, Eliane. **O planejamento tributário de clínicas médicas através da equiparação hospitalar: um estudo de caso na clínica oncológica**. Florianópolis, 2008.

YOUNG, Lúcia Helena Briski. **Planejamento Tributário: fusão, cisão e incorporação**. 7. ed. Curitiba: Juruá, 2011.