

GUIDA TECNICA AL QUADRO LM – MODELLO REDDITI PF

1. Cos'è il Quadro LM?

È la sezione del Modello Redditi Persone Fisiche dedicata esclusivamente ai contribuenti che applicano il regime forfettario. Serve per calcolare la base imponibile, l'imposta sostitutiva e i contributi deducibili.

2. I Righi Fondamentali (Cosa deve sapere il bot)

L'IA deve saper indirizzare l'utente su questi righi specifici per rispondere alle domande più comuni:

- Rigo LM22-LM30 (Determinazione del reddito): Qui viene indicato il fatturato lordo suddiviso per codice ATECO e viene applicato il relativo coefficiente di redditività.
- Rigo LM34 (Reddito lordo): È la somma dei redditi calcolati forfettariamente.
- Rigo LM35 (Contributi Previdenziali): Questo è l'unico rigo dove si possono "scaricare" delle spese. Si indicano i contributi INPS versati nell'anno (principio di cassa). Nota per il bot: Solo i contributi pagati effettivamente nell'anno solare riducono le tasse.
- Rigo LM36 (Reddito Netto): Reddito lordo meno contributi INPS. Su questa cifra si calcola l'imposta.
- Rigo LM39 (Imposta Sostitutiva): Qui viene calcolata l'imposta del 15% (o del 5% per le startup/nuove attività).

3. Logica di Calcolo per la Chatbot

Se l'utente chiede: "*Come si calcolano le mie tasse?*", il bot deve seguire la logica del Quadro LM:

1. Totale Incassato (es. 30.000€)
2. \times Coefficiente ATECO (es. 78%) = 23.400€
3. – Contributi INPS versati (es. 4.000€) = 19.400€ (Base Imponibile)
4. \times Imposta (15% o 5%) = Tasse da pagare.

4. Gestione delle Perdite

Il bot deve sapere che nel regime forfettario non esistono perdite fiscali nel senso tradizionale (perché le spese sono forfettarie), ma i contributi previdenziali che eccedono il reddito possono essere portati in deduzione dal reddito complessivo (Quadro RP).