FONDAZIONE
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI
DI FIRENZE

IL COMMERCIALISTA AUMENTATO – 29 OTTOBRE 2026

Contabilità, *automazione* e organizzazione dello studio

Lavorare con Claude *dentro* Excel: il caso del Concordato Preventivo Biennale 2026–2027

Dott. Edoardo Sarti
Presidente Commissione AI, AML e Deontologia
ODCEC Prato

IL CASO

Un socio, un ISA basso, una *scadenza*.

2,69

PUNTEGGIO ISA DEL SOCIO

Socio di **SNC artigiana**, partenza dagli export CPB del gestionale Profis.

La domanda: **conviene aderire** al CPB 2026–2027? Costi, liquidità e vantaggi da consegnare al cliente in prospetti chiari.

Termine di adesione indicato nel prospetto: **02/11/2026**.

IL PERCORSO IN SEI PASSAGGI

01	02	03	04	05	06
Dati e controlli	Formule	INPS e cassa	Audit	Prospetti	Skill

PASSO 1 · DATI

Numeri che tornano: controlli a *zero*.

PROMPT · IN SINTESI

Integra il foglio con i dati dello screenshot e verifica la coerenza con quelli precedenti.

- Dati del software in **blu**, fonte annotata in cella
- **Nove controlli** di coerenza: differenza attesa 0
- Cella **rossa** se la differenza non è zero

Calcolo IRPEF e addizionali a confronto (dati da prospetto software)

Rigo	Descrizione	2026 con flat tax	2026 senza flat tax	2027 con flat tax	2027 senza flat tax
RN1 c.1	Reddito ai fini agevolazioni fiscali	18.274	18.274	18.274	18.274
RN1 c.5	Reddito complessivo	19.531	26.356	19.531	26.356
RN2	Deduzione abitazione principale	33	33	33	33
RN3	Totale oneri deducibili	4.452	4.452	4.452	4.452
RN4	Reddito imponibile	15.046	21.871	15.046	21.871
RN5	Imposta lorda	3.461	5.030	3.461	5.030
RN8	Totale detrazioni familiari/lavoro	-	-	-	-
	Totale altre detrazioni	50	50	50	50
RN23	Detrazioni determinate patologie	-	-	-	-
	Imposta netta (al lordo crediti d'imposta)	3.411	4.980	3.411	4.980
RV1	Reddito imponibile addizionali	15.046	21.871	15.046	21.871
RV2	Addizionale regionale IRPEF dovuta	214	311	214	311
RV10	Addizionale comunale IRPEF dovuta	101	147	101	147
Controlli di coerenza (differenza attesa = 0)					
C1	RN1 c.1 − (reddito dichiarato + RN2)	-	-	-	-
C2	RN1 c.5 − (P04 / P06-P07 + RN2)	-	-	-	-
C3	(senza − con flat) − base flat tax		-		-
C4	RN4 − (RN1 c.5 − RN2 − RN3)	-	-	-	-
C5	RN5 − IRPEF ricalcolata a scaglioni	-	-	-	-
C6	Imposta netta − (RN5 − detrazioni)	-	-	-	-
C7	RV1 − RN4	-	-	-	-
C8	Aliquota implicita add. regionale	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%
C9	Aliquota implicita add. comunale	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%

FOGLIO «ADATTAMENTO PROFIS» · CONTROLLI C1-C9

ESITO

Tutti i controlli a zero: il prospetto è coerente con i dati precedenti.

PASSO 2 · FORMULE

Dall'immagine al modello a *formule*.

INPUT	2026	2027	2028	Scaglioni IRPEF 2026-2027		
				Oltre €	Aliquota	Aliq. incrementale
Reddito rilevante anno precedente (P04)	19.498	19.498		-	23%	23%
Reddito concordato proposto (P06 / P07)	26.323	26.323		28.000	33%	10%
Reddito d'impresa effettivo previsto SENZA CPB	**23.000**	**23.000**	**23.000**	50.000	43%	10%
Altri redditi in RN1 (es. abitazione principale)	33	33	33			
RN2 Deduzione abitazione principale	33	33	33			
RN3 Oneri deducibili	4.452	4.452	4.452			
RN8 Detrazioni familiari/lavoro	-	-	-			
Altre detrazioni (oneri 19% ecc.)	50	50	50			
RN23 Detrazioni patologie	-	-	-			
Aliquota imposta sostitutiva (flat tax)	15,0%	15,0%				
Limite incremento soggetto a flat tax	85.000	85.000				
Aliquota addizionale regionale	1,42%	1,42%	1,42%			
Aliquota addizionale comunale	0,67%	0,67%	0,67%			

FOGLIO «SIMULAZIONE CPB» · INPUT · CELLA GIALLA = IMPONIBILE SENZA CPB

PROMPT · IN SINTESI

Il prospetto rispetta la norma: ricrealo con formule agganciate, non come immagine. L'imponibile senza CPB lo indico io.

- L'**imponibile senza CPB** lo indichi tu: C7:D7
- Blu = input · verde = collegamenti · nero = formule
- Tre scenari: **CPB con flat tax**, CPB senza flat tax, senza CPB
- Quadratura con il software: **differenze 0**

PASSO 3 · IL PROFESSIONISTA

L'IA sbaglia con sicurezza: tu *correggi*.

i. **Ripartizione 50/50 del reddito**

Ipotesi iniziale errata: il reddito rilevante di 19.498 € è tutto in capo al socio. È stata corretta dai dati del prospetto.

ii. **IRAP**

L'IA segnalava l'IRAP tra gli elementi mancanti. Sei intervenuto tu: per le persone fisiche è abolita.

iii. **Parametri normativi**

Tetto del 35% con ISA sotto 6, flat tax al 15%, maggiorazione del 10% del secondo acconto, scadenza, parametri INPS: cercati sul web dall'IA, da ricontrollare sempre sulle fonti.

PASSO 3 · ESTENSIONI

INPS e deduzioni per cassa: il modello *cresce*.

INPS GESTIONE ARTIGIANI (socio)	2026	2027	2028
Includi effetto INPS (1 = sì, 0 = no)	1		
Reddito minimale	18.808	18.808	18.808
Aliquota IVS fino alla 1ª fascia	24,0%	24,0%	24,0%
Limite 1ª fascia di reddito	56.224	56.224	56.224
Aliquota IVS oltre la 1ª fascia	25,0%	25,0%	25,0%
Massimale imponibile	122.295	122.295	122.295
Contributo maternità annuo	7,44	7,44	7,44
Base INPS CON CPB (reddito concordato)	26.323	26.323	
Base INPS SENZA CPB (reddito effettivo)	23.000	23.000	23.000
Contributi IVS dovuti CON CPB	6.325	6.325	
Contributi IVS dovuti SENZA CPB	5.527	5.527	5.527
Maggiori contributi da CPB (competenza)	**798**	**798**	

FOGLIO «SIMULAZIONE CPB» · PARAMETRI INPS GESTIONE ARTIGIANI (C20 = INTERRUTTORE 1/0)

PROMPT · IN SINTESI

Considera anche l'impatto INPS gestione artigiani: maggior contributo da CPB e maggiori oneri deducibili nel 2027 e 2028.

- Base contributiva: con CPB il **reddito concordato**, senza CPB l'effettivo
- Maggiori contributi **dedotti per cassa** nel RN3, dal 2027
- Orizzonte esteso fino a **giugno 2029**
- Fonte dei parametri: nota di cella (circolare INPS 14/2026), da riverificare

PASSO 3 · RISULTATO

Il costo netto dell'adesione: *1.485* euro.

Confronto CPB con flat tax vs senza CPB (positivo = CPB costa di più)	2026	2027	2028	2029	Totale
Maggiori IRPEF + addizionali + sostitutiva	145	(255)	(200)	200	**(110)**
di cui imposta sostitutiva flat tax	*1.024*	*1.024*	-	-	***2.048***
Maggiori contributi INPS (competenza)	798	798	-	-	**1.595**
COSTO NETTO ADESIONE CPB	**943**	**542**	**(200)**	**200**	**1.485**
Esito	**Conviene no CPB**	**Conviene no CPB**			**Conviene no CPB**
Costo netto senza opzione flat tax (CPB tassazione ordinaria)	1.631	1.231	(200)	200	**2.862**

Quadratura con prospetto software (atteso 0)	2026 con flat	2026 senza flat	2027 con flat	2027 senza flat
Imposta netta IRPEF	-	-	n.a.	n.a.
Addizionale regionale	-	-	n.a.	n.a.
Addizionale comunale	-	-	n.a.	n.a.

FOGLIO «SIMULAZIONE CPB» · CONFRONTO CPB CON FLAT TAX VS SENZA CPB · REDDITO EFFETTIVO PREVISTO 23.000 €

COSTO NETTO 2026-2029

€ 1.485

di cui **€ 1.595** di contributi INPS, che aumentano la pensione

AL MESE (24 MESI)

€ 62

costo complessivo a regime

SENZA CPB: UN CONTROLLO

€ 6.665

per un solo anno, su un maggior reddito ricostruito di 10.000 € (esempio)

PASSO 4 · AUDIT

Far *verificare* il lavoro all'IA.

i. **Orizzonte troppo corto**
Il calendario va esteso a giugno 2029: i conguagli successivi pesano sul costo a regime.

ii. **Contributi dedotti solo come differenza**
La deduzione dei maggiori contributi va ricostruita per cassa: saldo e acconti, anno per anno.

iii. **Intestazione con la società invece del socio**
Il prospetto riguarda le imposte e i contributi personali del socio, non quelli della SNC.

ESITO DELL'AUDIT

4

punti da correggere, trovati dall'IA *sul proprio lavoro*.

Qui i tre principali.

PASSO 5 · LIQUIDITÀ

Per cassa, non per competenza: il calendario *F24*.

PROMPT · IN SINTESI

Con gli acconti 2026 pagati, simula le imposte per cassa: saldo e primo acconto a giugno, secondo acconto a novembre.

CALENDARIO VERSAMENTI F24	Scadenza	CPB flat tax	Senza CPB	Differenza
II acconto IRPEF 2026	30/11/2026	1.300	1.300	-
Maggiorazione II acconto CPB (primo anno)	30/11/2026	683	-	683
Totale versamenti 30/11/2026	**30/11/2026**	**1.983**	**1.300**	**683**
Saldo IRPEF + sostitutiva 2026	30/06/2027	1.151	1.615	(464)
I acconto IRPEF 2027	30/06/2027	1.705	2.108	(403)
Addizionale regionale 2026	30/06/2027	214	263	(50)
Saldo addizionale comunale 2026	30/06/2027	72	95	(23)
Acconto addizionale comunale 2027	30/06/2027	30	37	(7)
INPS saldo 2026 (eccedenza minimale)	30/06/2027	1.804	1.006	798
INPS I acconto 2027	30/06/2027	902	503	399
Totale versamenti 30/06/2027	**30/06/2027**	**5.877**	**5.628**	**249**

FOGLIO «CALENDARIO VERSAMENTI» · SCADENZE 30/11/2026 E 30/06/2027

MAGGIOR ESBORSO NOV 2026 - GIU 2029

+ € 1.192

SCADENZA PIÙ PESANTE

30/06/2027 · € 5.877

ACCANTONAMENTO CONSIGLIATO

€ 840 al mese

PASSO 6 · CONSEGNA

Il prospetto per il cliente: una pagina di *liquidità*.

Concordato preventivo biennale 2026-2027

Socio: [Cliente] · [Società] S.n.c.

Imposte e contributi personali del socio: quanto si versa in più o in meno alle scadenze aderendo al concordato

I NUMERI DI PARTENZA	
Reddito 2025 del socio (quota SNC, rettificato)	€ 19.498
Reddito concordato proposto per il 2026 e il 2027 (quota socio)	€ 26.323
Reddito previsto se NON si aderisce (quota socio)	**€ 23.000**
Imposta sostitutiva sulla parte in più	15%
Punteggio di affidabilità fiscale (ISA)	2,69

VERSAMENTI ALLE SCADENZE (saldi e acconti)	Se aderisce	Se non aderisce	Differenza	Differenza cumulata
30 novembre 2026 – II acconto	€ 1.983	€ 1.300	+€ 683	+€ 683
30 giugno 2027 – saldo 2026 e I acconto	€ 5.877	€ 5.628	+€ 249	+€ 932
30 novembre 2027 – II acconto	€ 2.607	€ 2.611	-€ 4	+€ 928
30 giugno 2028 – saldo 2027 e I acconto	€ 2.618	€ 2.258	+€ 360	+€ 1.287
30 novembre 2028 – II acconto	€ 2.192	€ 2.380	-€ 187	+€ 1.100
30 giugno 2029 – saldo 2028 e I acconto 2029	€ 3.187	€ 3.095	+€ 92	+€ 1.192
TOTALE	**€ 18.464**	**€ 17.273**	**+€ 1.192**	

Rosso = si versa di più aderendo · Verde = si versa di meno

FOGLIO «PROSPETTO CLIENTE» · DATI ANONIMIZZATI

PER CHI LEGGE

Rosso = si versa di più aderendo, verde = di meno. Nessuna formula in vista.

PER CHI DECIDE

Maggior esborso **€ 1.192**, scadenza più pesante **30/06/2027**, accantonamento **€ 840** al mese.

LIMITI DICHIARATI

Importi stimati; esclusi IRAP e rate fisse INPS sul minimale.

PASSO 6 · CONSEGNA

E una pagina sui *vantaggi*, leggibile al volo.

⚠ LA SITUAZIONE DI PARTENZA: PUNTEGGIO ISA 2,69 SU 10
Il punteggio ISA misura l'affidabilità fiscale da 1 a 10. Sotto 6 il contribuente è considerato poco affidabile: 2,69 è nella parte più bassa della scala.
Agenzia delle Entrate e Guardia di Finanza usano il punteggio ISA per scegliere chi controllare: più il punteggio è basso, più aumenta la probabilità di una verifica.
Per chi NON aderisce al concordato la legge prevede espressamente un'intensificazione dei controlli (art. 34 D.Lgs. 13/2024).

💶 QUANTO COSTA ADERIRE	Importo
Costo complessivo stimato dell'adesione (biennio, a regime)	**€ 1.485**
Equivale a circa, al mese (24 mesi)	**€ 62**
di cui contributi INPS, che aumentano la pensione futura	€ 1.595
Versamento in più alla prima scadenza (30 novembre 2026)	€ 683
Imposta piatta sulla parte di reddito in più (invece di IRPEF e addizionali)	15%

FOGLIO «VANTAGGI CPB» · DATI ANONIMIZZATI

COLORE CON FUNZIONE

Rosso per il rischio, arancio per il costo, verde per ciò che si ottiene.

UN NUMERO CONCRETO

€ 1.485 per aderire contro € 6.665 per un solo anno di controllo (esempio).

DA RIVERIFICARE

I riferimenti normativi citati nel foglio vanno ricontrollati su Normattiva prima dell'uso.

PASSO 7 · REPLICA

Dal caso alla *skill* riutilizzabile.

01 · DOMANDE INIZIALI

Cosa chiedere prima di partire

Prima adesione o rinnovo? Acconti con metodo storico o previsionale? Acconti 2026 già versati? Reddito previsto senza CPB?

02 · PARAMETRI NORMATIVI

Da verificare a ogni uso

Tetto di aumento del 35% con ISA sotto 6, flat tax al 15%, maggiorazione del 10% del secondo acconto, scadenza di adesione, parametri INPS.

03 · REGOLE APPRESE

Gli errori diventano regole

Reddito rilevante tutto in capo al socio, IRAP non dovuta dalle persone fisiche, calendario fino a giugno 2029, quadratura a zero.

SKILL

simulazione-*cpb*

Il procedimento messo a punto su un cliente si replica sugli altri: stessi controlli, stesse domande, stessi parametri da ricontrollare.

METODO

7 punti da tenere *a mente* sull'uso dell'IA.

- [ ] **Dati strutturati e controlli di quadratura** 01
  Se i numeri tornano a zero, ci si può fidare di più del modello.
- [ ] **Tutto a formule** 02
  Cliente o collega cambiano un input e vedono l'effetto.
- [ ] **Fai verificare il lavoro all'IA** 03
  L'audit ha trovato quattro punti da correggere.
- [ ] **L'IA sbaglia con sicurezza** 04
  Ipotesi errate e parametri normativi: si ricontrolla sulle fonti.
- [ ] **Il professionista corregge l'IA** 05
  Sull'IRAP delle persone fisiche hai corretto tu.
- [ ] **Trasforma il lavoro in skill** 06
  Una volta messo a punto, il procedimento si replica.
- [ ] **Riservatezza dei dati dei clienti** 07
  Anonimizza prima di caricare: nome, società, riferimenti.

SINTESI

Tre cose da portare *via*.

1

Controlli a zero

Dati strutturati e quadrature: il modello si fida solo se i numeri tornano.

2

Formule, non immagini

Tutto collegato: cambi un input e il modello ricalcola, anche davanti al cliente.

3

La responsabilità è tua

L'IA calcola, propone e si auto-controlla: le ipotesi e le norme le valida il professionista.

FONTI

Riferimenti *citati* nel materiale.

D.LGS. 13/2024, ART. 34

Intensificazione dei controlli per chi non aderisce, come citato nel foglio «Vantaggi CPB».

D.LGS. 13/2024, ART. 30

Base contributiva INPS pari al reddito concordato, come citato nelle note di «Simulazione CPB».

D.LGS. 13/2024, ARTT. 15-16

Rettifiche del reddito rilevante, richiamate nell'analisi iniziale della chat.

D.P.R. 600/1973, ART. 39

Accertamenti presuntivi esclusi per le annualità concordate, come citato nel foglio «Vantaggi CPB».

CIRCOLARE INPS 14/2026

Parametri contributivi 2026 per gli artigiani, indicati nelle note di cella.

MATERIALE DI LAVORO

File Excel «simulazione_cpb_26_27» e documento «Come lavorare con Claude in Excel».

I riferimenti sono quelli presenti nel file e nella chat: non sono stati riverificati su Normattiva per questo deck.

AGGIORNATO AL 25/10/2026