

**Konsultasi pajak SolveTax
StB Dipl.-Bw (FH) Sascha Schneider**

Schwindstraße 2
63739 Aschaffenburg

Telepon: +49 151 28960404

E-mail: mail@solvetax.de
www.solvetax.de

Selamat siang,

bantuan darurat bulan Desember disahkan oleh Dewan Federal pada tanggal 14.11.2022 dan mulai berlaku pada tanggal 19.11.2022. Undang-undang Pajak Tahunan 2022 berisi tambahan untuk perpajakan layanan lainnya. Seperti yang sudah diduga, peraturan yang rumit harus digunakan untuk ini, yang menyebabkan tiga paragraf baru dalam Undang-Undang Pajak Penghasilan.

Kementerian Keuangan Federal telah menerbitkan rancangan surat tentang pertanyaan praktis mengenai tarif pajak nol untuk penjualan sehubungan dengan sistem fotovoltaik tertentu. Draf surat tersebut berisi batasan dan penjelasan penting bagi mereka yang terkena dampak dan mengklarifikasi beberapa poin yang telah menyebabkan ketidakpastian dalam praktiknya.

Pengadilan Fiskal Federal (Bundesfinanzhof) harus memutuskan pengurangan pajak masukan dari pembelian sesekali yang disebut kendaraan mewah dari perseroan terbatas manajemen dengan aktivitas utama yang berbeda.

Dalam keputusan lain, Pengadilan Fiskal Federal mengambil pandangan bahwa dengan tidak adanya harga pembanding untuk properti lain, harga pembelian yang disepakati untuk properti yang bersangkutan dekat dengan waktu pemberian hadiah juga dapat menjadi penentu. Sebuah contoh kasus menggambarkan dampak yang cukup besar dari metode penilaian yang berbeda pada pajak hadiah yang akan ditentukan.

Apakah Anda memiliki pertanyaan tentang artikel dalam edisi Informasi Bulanan kali ini atau tentang topik lainnya? Silakan hubungi kami. Kami akan dengan senang hati membantu Anda.

Bantuan darurat

Masalah pajak di sekitar bantuan darurat bulan Desember

Bantuan darurat ini disahkan oleh Dewan Federal pada tanggal 14 November 2022 dan mulai berlaku pada tanggal 19 November 2022. Sesuai dengan singkatannya "EWSG", bantuan ini berkaitan dengan tindakan negara terhadap kenaikan biaya energi yang sangat tinggi bagi konsumen akhir untuk gas alam dan pemanas ruangan. Ini bergabung dengan tarif tetap harga energi sebesar 300 euro untuk mengurangi kenaikan harga listrik.

Rumah tangga pribadi serta konsumen komersial dan industri dengan konsumsi gas tahunan hingga 1,5 juta kWh memenuhi syarat untuk mendapatkan keringanan. Keringanan tersebut terdiri dari negara mengambil alih pembayaran angsuran gas untuk bulan Desember 2022. Untuk pemanas distrik, pembayaran sekaligus dilakukan sebagai subsidi, yang didasarkan pada pembayaran tagihan anggaran untuk bulan September 2022. Tunjangan yang ditanggung oleh Negara ini dikenakan pajak untuk penerima manfaat tertentu. Undang-undang Pajak Tahunan 2022 berisi bagian yang secara khusus dibuat untuk tujuan ini (XVI. Perpajakan dari gas / Heat Price Brake) dengan empat standar (XVI. Rem Harga Panas) dengan empat standar (§§ 123 - 126 EStG).

Pertama-tama, ditetapkan bahwa bantuan darurat ini hanya akan dikenakan pajak dari batas kewajiban pajak untuk biaya tambahan solidaritas. Yaitu dari penghasilan kena pajak sebesar 66.915 euro untuk penilaian tunggal dan 133.830 euro untuk penilaian bersama pasangan. Dari penghasilan kena pajak masing-masing sebesar 104.009 Euro dan 208.018 Euro, seluruh bantuan darurat dikenakan pajak. Untuk pendapatan di antara jumlah masing-masing, sebutan "**zona mitigasi**" diperkenalkan. Untuk kewajiban pajak penghasilan dari bantuan bulan Desember di antara kedua jumlah ini - yaitu di zona mitigasi - hanya teks hukum yang dapat membantu sebagai penjelasan tentang jumlah kewajiban pajak:

"Di zona mitigasi, hanya sebagian dari keringanan di bawah pasal 123(1) yang merupakan selisih antara penghasilan kena pajak individu wajib pajak dan batas bawah zona mitigasi dibagi dengan lebar zona mitigasi yang akan dimasukkan sebagai jumlah atribusi di bawah pasal 123(2)."

Yang perlu diperhatikan adalah bahwa perpajakan

akan diberlakukan pada tahun di mana utilitas mengeluarkan laporan pertanggungjawaban untuk jumlah bantuan darurat! Biasanya, ini adalah tahun 2023. Pada saat SPT ini diserahkan, kewajiban pajak di zona mitigasi pasti akan dapat dijelaskan secara lebih rinci.

Pajak penghasilan

Penghasilan dari kepemilikan saham karyawan: Pendapatan dari aset modal atau dari pekerjaan?

Jika seorang karyawan memiliki kepentingan modal di perusahaannya, maka kepentingan tersebut dapat menjadi dasar pendapatan yang independen, sehingga pendapatan dan pengeluaran terkait tidak terkait dengan hubungan kerja dengan cara yang signifikan untuk tujuan pajak penghasilan. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Baden-Württemberg.

Dalam hal ini, karyawan menggunakan modalnya sebagai sumber pendapatan independen yang terlepas dari hubungan kerja. Penghasilan saat ini yang dihasilkan dari hal ini bukanlah penghasilan dari pekerjaan, tetapi penghasilan dari aset modal.

Klaim biaya bimbingan belajar terhadap pajak dalam kasus kesulitan belajar

Jika kesulitan belajar anak telah disertifikasi oleh petugas kesehatan masyarakat atau layanan medis dari asuransi kesehatan, biaya untuk bimbingan belajar dapat dikurangkan sebagai beban luar biasa jika biaya yang ditimbulkan melebihi batas tertentu. Besarnya batas beban tergantung pada status pernikahan dan pendapatan orang tua.

Namun, sertifikat tersebut harus sudah didapatkan sebelum sesi les dimulai. Ketidakmampuan belajar yang paling terkenal termasuk disleksia, diskalkulia, gangguan defisit perhatian (ADD) dan gangguan hiperaktif defisit perhatian (ADHD).

Tidak hanya biaya untuk sesi bimbingan belajar dengan pengajar yang memenuhi syarat yang dapat dikurangkan, tetapi juga, misalnya, biaya untuk kunjungan dokter dan pengobatan, untuk perawatan psikoterapi atau untuk biaya perjalanan yang sesuai, jika asuransi kesehatan tidak menanggungnya.

Praktik yang sedang berlangsung selama bertahun-tahun dalam membayar bonus karyawan kepada karyawan tanpa kewajiban hukum - ketentuan yang memungkinkan

Liabilitas yang timbul di masa depan memiliki penyebab ekonomi di masa lalu jika bonus karyawan terutama ditujukan sebagai kompensasi atas kinerja karyawan pada tahun buku yang lalu (di sini: Bonus sebagai instrumen remunerasi tambahan selain gaji tetap atau komponen gaji lainnya). Oleh karena itu, terdapat keterkaitan antara pemberian bonus dengan kinerja karyawan pada tahun buku yang lalu. Hal ini tidak bertentangan dengan fakta bahwa bonus karyawan juga memiliki tujuan untuk mengikat karyawan dengan perusahaan di masa depan, jika hal ini hanya merupakan tujuan sekunder yang setidaknya tidak mengesampingkan tujuan utama (kompensasi untuk pekerjaan yang dilakukan pada tahun keuangan yang lalu). Menurut Pengadilan Fiskal Münster.

Ketika menetapkan provisi, keadaan yang menurunkan nilai yang diketahui paling lambat pada saat neraca harus disiapkan dalam kegiatan usaha biasa dapat diperhitungkan. Sejauh kriteria yang diperhitungkan ketika menentukan bonus karyawan (dinamika pertumbuhan, backlog pesanan, perkembangan pendapatan, situasi keuangan) didasarkan pada neraca dan laporan tahunan suatu tahun keuangan, ini adalah keadaan yang sudah ada pada tanggal neraca yang bersangkutan tetapi baru diketahui pada periode antara tanggal neraca dan penyusunan neraca.

Pajak pertambahan nilai

Surat rancangan BMF tentang tarif pajak nol untuk sistem fotovoltaik tertentu

Kementerian Keuangan Federal (BMF) bermaksud untuk menjawab pertanyaan praktis pertama sesegera mungkin dan telah menerbitkan draf surat pertama tentang tarif pajak nol untuk sistem fotovoltaik tertentu.

Surat tersebut mengklarifikasi beberapa poin yang telah menyebabkan ketidakpastian dalam praktiknya. Draft ini sekarang memastikan bahwa penjualan atau bahkan pengalihan sistem PV secara gratis oleh seorang pengusaha (yang bukan pengusaha kecil) kepada pembeli akan menjadi penjualan bisnis yang tidak kena pajak secara keseluruhan. Jika pembeli ingin menggunakan peraturan usaha kecil, maka ia harus memperhatikan peraturan tentang penyesuaian pajak masukan.

Di masa lalu, banyak operator sistem PV

membebaskan peraturan bisnis kecil PPN karena lebih ekonomis bagi mereka untuk mengklaim pengurangan pajak masukan pada saat pembelian. Akibatnya, mereka harus membebaskan pajak pertambahan nilai pada listrik yang dikonsumsi secara pribadi. Dengan demikian, pajak masukan yang dipotong diimbangi di hilir. Hal ini tidak akan berubah setelah 31 Desember 2022.

Namun, pengusaha yang membeli sistem PV mulai tahun 2023 dan seterusnya, tidak akan dapat mengurangi pajak masukan karena tarif pajak nol. Draft surat BMF mengklarifikasi bahwa oleh karena itu tidak ada kompensasi untuk pengurangan pajak masukan yang diperlukan dan akibatnya, berbeda dengan situasi saat ini, tidak ada pajak yang harus dibayarkan atas transfer nilai bebas untuk konsumsi listrik pribadi. Dengan demikian, operator sistem yang baru akan mendapatkan keuntungan ekonomi.

Menarik aset lama dari aset perusahaan dan menggunakannya dalam aset pribadi seharusnya menjadi lebih menarik. Meskipun penarikan investasi lama dikenakan pajak, namun akan dikenakan pajak (hanya) dengan tarif pajak nol dalam kondisi lainnya. Pada titik ini, rancangan surat tersebut memberikan pembatasan yang serius. Penarikan hanya dapat dilakukan jika setidaknya 90% dari listrik yang dihasilkan digunakan untuk tujuan non-bisnis.

Catatan

Menurut pandangan Asosiasi Penasihat Pajak Jerman, tidak ada dasar hukum untuk hal ini! Oleh karena itu, mereka menyerukan agar batas 90% dikesampingkan.

Pengurangan pajak masukan dari pembelian kendaraan mewah yang hanya sesekali

Perselisihan di hadapan Pengadilan Fiskal Federal adalah apakah kerangka kerja bisnis atau kegiatan ekonomi dapat diperoleh semata-mata dari keadaan subjektif bahwa kendaraan tersebut diperoleh sebagai investasi dengan tujuan untuk dijual di kemudian hari dan oleh karena itu dengan tujuan untuk menghasilkan pendapatan, atau apakah kriteria obyektif harus dipenuhi.

Pengadilan Fiskal Federal berpendapat bahwa pengurangan pajak masukan dari pembelian mobil penunjang yang hanya sesekali hanya disebabkan oleh pengusaha dengan kegiatan utama yang berbeda jika kegiatan ekonomi didirikan dengan demikian atau kegiatan ekonomi pengusaha tidak terpengaruh.

Kegiatan bisnis utama pengusaha secara langsung, permanen dan harus diperluas.

Pajak warisan/hadiah

Metode penilaian properti untuk keperluan pajak hadiah

Jika Anda ingin memberikan hadiah istimewa kepada putra atau putri Anda untuk acara spesial, Anda bisa memberinya sebuah rumah kecil untuk fase baru dalam hidupnya. Inilah yang dilakukan seorang ayah dalam contoh kasus berikut ini, tetapi dia sangat bijaksana sehingga dia menyerahkan pilihan properti dengan bangunan, carport, dan taman kepada anak perempuannya dan hanya (!) membayar properti yang diperoleh anak perempuannya dengan akta notaris. Selain harga pembelian sebesar 900.000 euro, ia juga membayar pajak akuisisi tanah dan biaya notaris dan pendaftaran tanah. Setelah upacara pernikahan, kantor pajak yang bertanggung jawab mendekati sang ayah dan meminta pernyataan pajak hadiah - ia juga telah menanggung pajak ini dalam kontrak hadiah dengan putrinya.

Sang ayah menentukan nilai properti sesuai dengan metode penilaian yang dijelaskan dalam Undang-Undang Penilaian (Sachwertverfahren) sekitar 520.000 euro. Dia tidak memperhitungkan metode nilai komparatif, yang diprioritaskan untuk rumah keluarga tunggal, karena komite ahli tanah telah memberitahukan kepadanya bahwa tidak ada nilai komparatif yang tersedia untuk lokasi properti tersebut. Nilai untuk tujuan pajak hadiah, termasuk pajak pengalihan tanah yang diasumsikan sebesar 6,5% dan biaya notaris dan pendaftaran tanah, adalah sebesar 593.000 euro. Nilai tersebut ditambah dengan pajak hadiah itu sendiri, yang diasumsikan oleh sang ayah. Namun, dalam penilaian pajak hadiahnya, kantor pajak tidak mengikuti nilai yang dihitung, tetapi mengasumsikan harga pembelian, karena ini tersedia sebagai harga pembandingan. Karena sang ayah tidak mau mengikuti argumentasi ini, kasus ini dibawa ke pengadilan pajak dan akhirnya ke Pengadilan Fiskal Federal.

Dalam putusannya, Pengadilan Fiskal Federal menyatakan bahwa dengan tidak adanya harga yang sebanding untuk properti lain, harga pembelian yang disepakati untuk properti yang bersangkutan dekat dengan waktu donasi juga dapat menjadi penentu. Harga pembelian ini tersedia di sini. Dengan menerapkan nilai komparatif, pajak hadiah menjadi 125.200 euro, bukan pajak 23.562 euro dalam penilaian menurut metode nilai aset. Jumlah yang berbeda menghasilkan hasil sebagai berikut:

Nilai material faktur

593.000 Euro (nilai awal) - 400.000 Euro (jumlah bebas pajak) = 193.000 Euro + 21.230 Euro (pajak 11% diambil alih) = 214.230 Euro (nilai kena pajak) di mana 23.562 Euro (pajak 11%)

Faktur Nilai komparatif

973.000 Euro (nilai komparatif) - 400.000 Euro (tunjangan) = 573.000 Euro + 85.950 Euro (asumsi pajak 15%) = 658.950 Euro (nilai kena pajak) dimana 125.200 Euro (pajak 15%)

Contoh ini menunjukkan jebakan yang mengintai dalam transaksi semacam itu dan dampak yang cukup besar dari metode penilaian yang berbeda terhadap pajak yang akan dinilai.

Pajak perdagangan

Biaya pemeliharaan untuk kontrak sewa guna usaha yang akan ditambahkan untuk tujuan pajak perdagangan

Istilah "angsuran sewa guna usaha" dalam Undang-Undang Pajak Perdagangan harus dipahami dalam istilah ekonomi - seperti halnya dalam kasus sewa dan bunga sewa guna usaha. Biaya pemeliharaan yang secara kontraktual dibebankan kepada penyewa guna usaha merupakan bagian dari "tarif leasing" dan harus ditambahkan untuk tujuan pajak perdagangan.

Pengadilan Fiskal Federal (Bundesfinanzhof) telah menyatakan dalam sebuah keputusan bahwa cicilan sewa guna usaha telah secara tegas dimasukkan sebagai tambahan ketika menentukan pendapatan perdagangan berdasarkan Undang-Undang Reformasi Pajak Bisnis 2008. Angsuran tersebut akan ditambahkan jika aset yang menjadi objek pembayaran angsuran leasing dimiliki oleh pihak ketiga. Dalam kasus ini, sewa guna usaha dapat disamakan dengan menyewa. Pengalihan biaya tambahan secara kontraktual dari pemilik/lessor kepada penyewa/penyewa guna usaha biasanya memiliki efek mengurangi pembayaran sewa "murni" atau sewa guna usaha, seperti halnya pengalihan biaya pemeliharaan kepada penyewa guna usaha sehubungan dengan jumlah cicilan sewa guna usaha. Dalam istilah ekonomi, pembayaran khusus untuk pekerjaan pemeliharaan tidak lain merupakan bagian dari remunerasi yang harus dibayar oleh penyewa guna usaha untuk pengalihan penggunaan, termasuk penggunaan dan keausan yang terkait dengan penggunaan. Hal ini tidak sesuai dengan keseragaman perpajakan jika remunerasi yang harus dibayarkan untuk pemeliharaan diperlakukan secara berbeda, tergantung pada apakah remunerasi tersebut termasuk

dalam angsuran sewa guna usaha atau dibayarkan secara terpisah.

Pajak pengalihan real estat

Pajak pengalihan real estat dalam kasus penjualan real estat yang tunduk pada reservasi penggunaan

Jika pembeli properti memberikan hak pakai kepada penjual (atau pihak ketiga) atas properti tersebut (hak pakai dan hak hunian) tanpa kompensasi yang layak, maka hal ini merupakan manfaat dalam bentuk barang yang diserahkan oleh pembeli untuk memperoleh properti tersebut dan oleh karena itu harus disertakan sebagai dasar penilaian pajak pengalihan hak atas tanah. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Baden-Württemberg.

Namun, jika penjual real estat memberikan kompensasi yang layak untuk penggunaan yang dicadangkan, pengalihan penggunaan tersebut bukan merupakan pertimbangan untuk real estat dalam arti Undang-Undang Pajak Pengalihan Real Estat. Apakah penjual telah mencadangkan hak untuk menggunakan tanah tanpa kompensasi yang wajar harus ditentukan dengan menafsirkan kontrak pembelian.

Hukum acara

Pengiriman pengganti melalui setoran jika tidak memungkinkan untuk mengajukan surat ketetapan pajak

Menurut Pengadilan Fiskal Düsseldorf, ketidakmungkinan untuk menyimpan surat ketetapan pajak di kotak surat atau perangkat serupa yang disiapkan untuk menerima surat merupakan prasyarat untuk efektivitas pengiriman pengganti dengan menyimpannya di kantor pos.

Oleh karena itu, jika pemberitahuan penyimpanan disimpan di kotak surat, ada keraguan serius mengenai keefektifan layanan pengganti. Hal ini dikarenakan, seperti yang dapat dilihat dari sertifikat pengiriman pos saat ini, dalam kasus yang disengketakan, pengiriman memasukkan pemberitahuan deposisi ke dalam kotak surat penerima resmi pemohon. Dari sudut pandang faktual, tidak ada yang menunjukkan bahwa pemberitahuan itu sendiri tidak dapat disimpan di kotak surat tempat penyimpanan pemberitahuan tersebut.

Pemberhentian efektif direktur pelaksana GmbH - Tidak ada tanggung jawab atas utang pajak upah

Setelah pemberhentian sebagai direktur utama,

aktivitas direktur utama harus dihentikan. Ini berlaku terlepas dari waktu saat penghentian dimasukkan dalam daftar komersial. Namun, pencatatan tersebut hanya memiliki efek deklaratif, yaitu awal dan akhir posisi badan hukum perusahaan berdasarkan hukum perusahaan - dan dengan demikian juga akrual dan berakhirnya posisi kewajiban hukum perpajakan untuk direktur pelaksana GmbH - semata-mata bergantung pada isi dan keefektifan resolusi pemegang saham. Kepercayaan publik terhadap daftar perusahaan tidak memiliki pengaruh terhadap kewajiban berdasarkan § 69 AO.

Meskipun dalam kasus di Pengadilan Fiskal Düsseldorf tidak ada resolusi pemegang saham tertulis yang menyatakan pemecatan secara tegas, namun tidak ada persyaratan umum bahwa resolusi pemegang saham harus spesifik, dan tentu saja tidak ada persyaratan bahwa resolusi tersebut harus tersurat, sehingga resolusi tersirat juga dimungkinkan. Dengan memperhatikan prinsip-prinsip tersebut di atas, maka jabatan penggugat sebagai direktur utama telah dihentikan pada saat itu.

Hukum perdata

Surat pernyataan kenaikan sewa karena tindakan modernisasi - daftar rincian semua biaya yang tidak diperlukan



Seorang induk semang telah membenarkan kenaikan harga sewa dengan pemasangan sistem pemanas sentral dan insulasi termal yang baru. Dia menyerahkan daftar tabel tindakan dan total serta biaya perbaikan kepada penyewa. Penggugat menolak untuk membayar kenaikan sewa yang diminta karena alasan formal.

Namun, Pengadilan Federal menganggap cukup bagi tuan tanah untuk menyatakan total biaya tindakan modernisasi dan biaya yang dikurangi untuk tindakan pemeliharaan yang dihemat sebagai hasil dari deklarasi kenaikan. Daftar rinci barang dan perdagangan tidak diperlukan di sini.

Tanggal Pajak/Jaminan Sosial

Maret/April 2023

Jenis pajak	Kedewasaan	
Pajak upah, pajak gereja, biaya tambahan solidaritas	10.03.2023 ¹	11.04.2023 ²
Pajak penghasilan, pajak gereja, Biaya tambahan solidaritas	10.03.2023	tidak berlaku
Pajak perusahaan, biaya tambahan solidaritas	10.03.2023	tidak berlaku
Pajak pertambahan nilai	10.03.2023 ³	11.04.2023 ⁴
Akhir masa tenggang untuk jenis pajak di atas pada saat pembayaran oleh:	Transfer bank ⁵	13.03.2023
	Cek ⁶	10.03.2023
Jaminan sosial ⁷	29.03.2023	26.04.2023
Pajak keuntungan modal, biaya tambahan solidaritas	Pajak capital gain dan biaya tambahan solidaritas harus dibayarkan kepada kantor pajak yang berwenang pada saat yang sama dengan pembagian keuntungan kepada pemegang saham.	

- Selama sebulan terakhir.
- Untuk bulan terakhir, untuk pembayar triwulanan selama triwulan kalender terakhir.
- Selama satu bulan terakhir, dalam kasus perpanjangan permanen untuk bulan kedua dari belakang.
- Untuk bulan terakhir, dalam hal perpanjangan permanen untuk bulan kedua dari belakang, untuk pembayar triwulanan (tanpa perpanjangan permanen) untuk triwulan kalender terakhir.
- Biasanya, pengembalian PPN di muka dan pengembalian pajak upah harus diserahkan (secara elektronik) paling lambat tanggal 10 bulan berikutnya setelah periode pelaporan. Jika tanggal 10 jatuh pada hari Sabtu, Minggu, atau hari libur nasional, maka hari kerja berikutnya adalah tenggat waktunya. Tidak ada biaya tambahan keterlambatan pembayaran yang akan dikenakan untuk keterlambatan pembayaran hingga tiga hari. Transfer harus dilakukan pada waktu yang tepat sehingga tanggal nilai pada rekening kantor pajak sama dengan tanggal jatuh tempo.
- Jika pembayaran dilakukan dengan cek, harap diperhatikan bahwa pembayaran tidak dianggap telah dilakukan hingga tiga hari setelah cek diterima oleh kantor pajak. Sebagai gantinya, Anda harus menerbitkan surat perintah pendebitan langsung.
- luran jaminan sosial secara seragam jatuh tempo pada hari kerja bank ketiga terakhir di bulan berjalan. Untuk menghindari biaya tambahan atas keterlambatan pembayaran, disarankan untuk menggunakan prosedur debit langsung. Semua dana asuransi kesehatan memiliki tenggat waktu yang seragam untuk penyerahan laporan kontribusi. Laporan tersebut harus diterima oleh agen penagihan masing-masing selambat-lambatnya dua hari kerja sebelum tanggal jatuh tempo (yaitu 27.03.2023/24.04.2023, pukul 0:00 dalam setiap kasus). Keunikan regional mengenai tanggal jatuh tempo harus diperhatikan jika perlu. Jika akuntansi penggajian dilakukan oleh agen eksternal, data upah dan gaji harus dikirim ke agen sekitar sepuluh hari sebelum tanggal jatuh tempo. Ini berlaku khususnya jika tanggal jatuh tempo jatuh pada hari Senin atau pada hari setelah hari libur nasional.

Jejak

Konten telah disusun dengan sangat hati-hati, tidak mengklaim sebagai lengkap dan tidak menggantikan pemeriksaan dan konsultasi dalam kasus individual. Artikel dan ilustrasi yang terkandung di dalamnya dilindungi oleh hak cipta.