

Informasi bulanan

April 2023

solvetax

Lösungen für deine Steuern

**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,

Keuntungan modal yang direalisasikan oleh wajib pajak dalam waktu satu tahun dari penjualan atau pertukaran mata uang kripto seperti Bitcoin, Ethereum, dan Monero akan dikenakan pajak sebagai transaksi penjualan pribadi, menurut keputusan Pengadilan Fiskal Federal.

Menurut keputusan lain dari Pengadilan Fiskal Federal, penggantian biaya telepon untuk kontrak telepon seluler yang dibuat oleh karyawan oleh pemberi kerja juga dibebaskan dari pajak jika pemberi kerja telah membeli telepon seluler, yang digunakan untuk membayar biaya telepon, dari karyawan dengan harga rendah, bahkan di bawah nilai pasar, dan segera setelah itu mengembalikan telepon seluler tersebut kepada karyawan untuk digunakan secara pribadi.

Selain itu, Pengadilan Fiskal Federal memutuskan bahwa pasangan yang mandiri secara ekonomi dapat mengklaim pajak masukan dari pembelian mobil yang ia sewakan kepada pasangannya yang bekerja sebagai pekerja lepas.

Sejak 01.01.2023, pasokan dan pemasangan sistem fotovoltaik tertentu dikenakan tarif pajak nol yang baru. Kementerian Keuangan Federal menerbitkan surat terakhir tentang tarif pajak nol untuk omset sehubungan dengan sistem fotovoltaik tertentu pada tanggal 27 Februari 2023.

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.

Pajak penghasilan

Mata uang kripto: Keuntungan modal dikenakan pajak

Penggugat telah memperoleh, menukar, dan menjual kembali berbagai mata uang kripto. Secara khusus, ini adalah transaksi dengan Bitcoin, Ethereum, dan Monero, yang dilakukan oleh wajib pajak secara pribadi. Dia mendapat untung dari transaksi ini sebesar 3,4 juta euro. Sebuah perselisihan muncul dengan kantor pajak mengenai apakah keuntungan dari penjualan dan pertukaran mata uang kripto dikenakan pajak penghasilan. Tindakan yang diajukan oleh wajib pajak di hadapan pengadilan pajak sebagian besar tidak berhasil.

Pengadilan Fiskal Federal telah menegaskan kewajiban pajak atas keuntungan modal dari Bitcoin, Ethereum, dan Monero. Mata uang kripto adalah aset yang dikenai pajak sebagai transaksi penjualan pribadi jika diperoleh dan dijual dalam waktu satu tahun. Mata uang virtual (token mata uang, token pembayaran) mewakili "aset yang berbeda". Dari sudut pandang ekonomi, mata uang virtual dianggap sebagai alat pembayaran. Mereka akan diperdagangkan di platform perdagangan dan bursa, memiliki nilai pasar dan dapat digunakan untuk transaksi pembayaran yang akan diselesaikan secara langsung di antara para peserta. Jika token diperoleh dan dijual atau ditukar dalam waktu satu tahun, keuntungan atau kerugian yang didapat akan dikenakan pajak.

Catatan

Dengan keputusannya, Pengadilan Fiskal Federal mengukuhkan pandangan otoritas pajak.

Hasil survei representatif oleh asosiasi digital Bitkom menunjukkan bahwa sekitar sepertiga responden (32%) dapat membayangkan membeli mata uang kripto di masa depan. Pada saat yang sama

3% telah membeli di masa lalu, 6% berencana untuk melakukannya dan 23% tidak ingin mengesampingkannya. Dengan demikian, topik ini sangat relevan.

Pengurangan beban luar biasa dari jumlah total pendapatan

Dalam hukum pajak penghasilan, terdapat konsep "beban luar biasa", yang mana §§ 33, 33a dan 33b EStG berisi aturan tentang pengurangan penghasilan.

Ada tiga area pengurangan yang berbeda yang dapat dipertimbangkan dalam konteks ini:

1. Beban luar biasa yang timbul dari pemeliharaan/pelatihan kejuruan orang yang bergantung secara hukum (biasanya anak atau orang tua)
2. Lumsum untuk biaya yang dikeluarkan oleh penyandang disabilitas dan tanggungan yang masih hidup (§ 33b EStG)
3. Pengeluaran utama yang harus dikeluarkan oleh wajib pajak atau mitra yang dinilai bersama (§ 33 paragraf 1 hingga 3 EStG)

Prasyarat dan jumlah pengurangan untuk kelompok 1. dan 2. dihasilkan dari jumlah sekaligus yang tetap dan persyaratan pembuktian, oleh karena itu kelompok ke-3 harus dipertimbangkan secara lebih rinci. Ini mengacu pada biaya yang dapat dikeluarkan oleh wajib pajak mana pun. Bagian terbesar mungkin diambil oleh biaya yang berhubungan dengan penyakit, sejauh biaya tersebut tidak ditanggung oleh dana asuransi kesehatan atau, dalam kasus pegawai negeri, oleh tunjangan pemberi kerja negara. Kelompok pengeluaran lainnya adalah penggantian yang diperlukan karena peristiwa alam, misalnya kebakaran, banjir, dll. untuk barang-barang material yang diperlukan. Barang-barang ini dapat berupa: pakaian, perabot rumah tangga, perabot tempat tinggal biasa.

Pembelian pengganti harus diperlukan dan masuk akal dalam hal jumlah dan dapat dipertimbangkan untuk wajib pajak, pasangannya, dan anak-anak yang tinggal dalam rumah tangga. Namun, wajib pajak harus dapat membuktikan bahwa ia tidak menyebabkan kerusakan dan tidak ada klaim untuk kompensasi. Jika opsi asuransi biasa tidak dimanfaatkan, tidak ada beban yang dapat dikurangkan dari pajak. Namun, biaya pemakaman dalam batas yang wajar untuk kerabat dekat yang tidak meninggalkan aset apa pun juga termasuk dalam kategori 3.

Semua beban dari kelompok ke-3 ini harus dijumlahkan per tahun kalender. "Beban pribadi yang wajar" dikurangkan dari jumlah ini. Hal ini tergantung pada jumlah penghasilan dan jumlah anak dan jumlahnya antara 1% hingga 7% dari jumlah total penghasilan, yaitu sebelum dikurangi biaya-biaya khusus dan tunjangan-tunjangan lainnya. Selama bertahun-tahun, hukum kasus pajak telah menangani sejumlah biaya dan menilainya dalam hal pengurangan. Kasus-kasus berikut adalah contohnya:

- Biaya tambahan terkait disabilitas untuk konversi atau pembangunan rumah/apartemen: Dapat di-

kurangkan, hal ini juga dapat mencakup pembelian perabot yang diperlukan oleh penyandang disabilitas atau pembelian peralatan makan yang ramah disabilitas.

- Lift tangga: Biaya dapat dikurangkan jika kebutuhan medis dikonfirmasi oleh petugas kesehatan masyarakat yang kompeten.
- Mahar untuk anak perempuan: Biaya yang dikeluarkan oleh orang tua untuk tujuan ini pada saat pernikahan biasanya tidak (lagi) dianggap wajib.
- Makanan diet: Tidak ada beban yang luar biasa!
- Biaya spa: Dapat dikurangkan jika terbukti diperlukan untuk menyembuhkan atau meringankan penyakit dan biayanya tidak diganti oleh dana asuransi kesehatan.
- Uang pemerasan: Tidak ada beban luar biasa jika alasan pemerasan dibuat tanpa paksaan. Namun, pengurangan dapat diberikan jika terjadi pemaksaan.
- Pelunasan modal atas klaim pemeliharaan: Pengurangan umumnya dikesampingkan karena belum tentu terjadi.

Karyawan mendapat manfaat dari penggunaan ponsel perusahaan yang bebas pajak

Pengadilan Fiskal Federal (Bundesfinanzhof) harus memutuskan apakah penyalahgunaan hukum atas pengaturan tersebut selalu diasumsikan jika karyawan menjual telepon genggamnya kepada pemberi kerja dengan harga pembelian 1 euro dan pemberi kerja kemudian menyediakan telepon genggam tersebut kepada karyawan lagi untuk penggunaan pribadi dalam kerangka kontrak dan menanggung biaya yang dikeluarkan untuk kontrak telepon genggam pribadi tersebut.

Transaksi palsu dan tindakan palsu tidak relevan untuk tujuan perpajakan. Pernyataan kehendak yang membutuhkan tanda terima yang dibuat hanya sebagai tindakan palsu dengan persetujuan dari penerima pernyataan tersebut tidak berlaku menurut BGB. Transaksi palsu ada jika para pihak dalam kontrak menyetujui karakter palsu dari transaksi legal dan hal yang disepakati tidak memiliki validitas apa pun sesuai dengan kehendak yang disetujui oleh para pihak yang berkontrak. Oleh karena itu, **tidak ada transaksi palsu** jika hasil hukum yang diinginkan oleh para pihak yang berkontrak mengandaikan keabsahan transaksi hukum. Hal ini juga terjadi dalam

sengketa ini.

Pemisahan tanah: perpajakan sebidang kebun sebagai transaksi penjualan pribadi

Penjualan kavling taman tidak dibebaskan dari pajak sebagai transaksi penjualan pribadi jika properti tersebut terus digunakan untuk tujuan hunian. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Lower Saxony.

Para penggugat telah merealisasikan transaksi penjualan pribadi dengan menjual kembali sebagian dari properti yang mereka peroleh sebelumnya dalam waktu sepuluh tahun sejak akuisisi. Transaksi penjualan ini tidak dikecualikan dari pajak karena digunakan untuk keperluan tempat tinggal para penggugat.

Yurisprudensi kasus tersebut memang mencakup "tanah terkait" dalam kasus bangunan yang digunakan untuk tujuan hunian sendiri, karena penjualan aset yang digunakan untuk tujuan hunian sendiri secara teratur juga mencakup tanah yang proporsional. Namun, Pengadilan Fiskal Federal menarik garis dengan mempertimbangkan tujuan normatif dari pengecualian tersebut. Dengan demikian, dalam kasus di mana wajib pajak menjual properti tetangga yang sebelumnya digunakan sebagai taman sementara tetap tinggal di properti lainnya, tujuan dari konsesi pajak, yaitu untuk tidak mempersulit kepindahan, khususnya sebagai akibat dari perubahan pekerjaan, tidak terpenuhi dan penjualan tersebut dikenakan pajak. Dalam hal ini, tidak ada hubungan penggunaan dan fungsi yang seragam antara tempat tinggal dan tanah menurut penilaian Undang-Undang Pajak Penghasilan.

Catatan

Dalam konteks ini, keputusan terbaru dari Pengadilan Fiskal Münster harus diperhatikan. Dalam keputusan ini, pengadilan menyatakan bahwa properti serba guna harus dianggap sebagai aset independen untuk tujuan perpajakan, meskipun properti tersebut merupakan satu kesatuan dengan tanah dan bangunan di bawah hukum perdata.

Perpajakan beasiswa doktoral

Manfaat dari beasiswa doktoral dapat dikenakan pajak penghasilan. Menurut keputusan Pengadilan Fiskal Federal, hal ini terjadi jika penerima beasiswa harus memberikan pertimbangan ekonomi dan tidak ada peraturan pembebasan pajak yang berlaku.

Pajak pertambahan nilai

Pajak omset atas pasokan panas gratis dari pembangkit listrik tenaga biogas

Pengadilan Fiskal Federal harus mengklarifikasi apakah dasar penilaian untuk pungutan panas dari pabrik biogas harus ditentukan berdasarkan metode nilai pasar atau apakah harga biaya harus dibagi dalam rasio jumlah energi listrik dan panas yang dihasilkan dalam jumlah pengukuran seragam kWh (yang disebut metode pembagian energi).

Jika biaya utama dikeluarkan untuk penyerahan dengan pembayaran serta untuk transfer nilai secara cuma-cuma, biaya-biaya tersebut harus dialokasikan sesuai dengan omset aktual atau, jika berlaku, omset fiktif (nilai pasar). Estimasi yang tepat untuk dibuat pada dasarnya adalah tanggung jawab pengusaha, yang harus memutuskan metode estimasi mana yang dipilihnya, di mana otoritas pajak dan dengan demikian juga pengadilan pajak dapat memeriksa apakah estimasi tersebut tepat.

Penyewaan mobil kepada pasangan: pengurangan pajak masukan dan penggunaan pribadi dalam apa yang disebut model awal

Pengadilan Fiskal Federal memutuskan bahwa pasangan yang mandiri secara ekonomi dapat mengklaim pajak masukan dari pembelian mobil yang ia sewakan kepada pasangannya yang bekerja sebagai pekerja lepas.

Pengurangan pajak masukan dari penyewa mobil tidak bertentangan dengan sistem dan oleh karena itu tidak melanggar. Dalam kasus penyewaan antara pasangan, ini berlaku untuk penyewaan mobil yang tidak melayani kebutuhan keluarga dekat. Penyewaan penuh yang disepakati secara kontraktual kepada pasangan lain tidak menghalangi perpajakan atas penggunaan pribadi mobil sewaan oleh pasangan penyewa. Namun, sejauh pasangan yang menyewakan menggunakan mobil itu sendiri, ia harus mengenakan transfer nilai secara cuma-cuma ke PPN.

Pengurangan PPN di restoran akan tetap ada tetap

Konsumsi makanan di restoran akan dikenakan pajak secara permanen dengan tarif PPN yang lebih rendah sebesar 7%. Ini adalah tujuan dari rancangan undang-undang untuk mengamandemen Undang-Undang Pajak Pertambahan Nilai yang diperkenalkan oleh kelompok parlemen CDU/CSU pada 02.03.2023. Pen-

gurangan tarif PPN untuk layanan restoran dan catering, dengan pengecualian pasokan minuman, dari 19% menjadi tarif yang dikurangi sebesar 7% telah diperkenalkan pada 01.07.2020 dengan latar belakang pandemi Corona dan diperpanjang beberapa kali, yang terakhir hingga akhir 2023.

Surat BMF final tentang tarif pajak nol untuk sistem fotovoltaik

Sejak 01.01.2023, pasokan dan pemasangan sistem PV tertentu tunduk pada tarif pajak nol yang baru. Kementerian Keuangan Federal (BMF) menerbitkan surat terakhir tentang tarif pajak nol untuk omset sehubungan dengan sistem fotovoltaik tertentu pada tanggal 27 Februari 2023.

Dalam praktiknya, pertanyaan-pertanyaan telah meningkat sejak diperkenalkannya tarif pajak nol oleh Undang-Undang Pajak Tahunan 2022. Misalnya, berkaitan dengan perpajakan layanan tambahan. Surat tersebut sekarang mencantumkan, antara lain, layanan tambahan khas yang memiliki nasib yang sama dengan layanan utama mereka, khususnya pasokan sistem PV.

Dibandingkan dengan versi draf, beberapa contoh yang berguna telah ditambahkan: Misalnya, transfer registrasi ke register data master pasar, penyediaan perangkat lunak untuk mengontrol dan memantau instalasi, koneksi meteran dua arah, penyediaan perancah, penyediaan bahan pengikat, atau, dalam keadaan tertentu, penggantian kabinet meteran.

Draf surat BMF telah menyediakan penyederhanaan asumsi ketika memeriksa fakta-fakta individual, misalnya terkait modul surya dan unit penyimpanan tertentu yang dapat dikenakan tarif pajak nol. Hal ini telah direvisi dan ditambahkan dalam surat BMF final.

Sementara rancangan tersebut menyederhanakan asumsi bahwa modul surya dengan output "500 watt atau lebih" digunakan untuk sistem yang terhubung ke jaringan atau sistem yang berdiri sendiri, BMF telah menurunkan nilai ini menjadi "300 watt atau lebih" pada versi finalnya. Selain itu, BMF telah mendefinisikan penyederhanaan lebih lanjut dari bukti untuk sistem PV dengan output tidak lebih dari 600 watt.

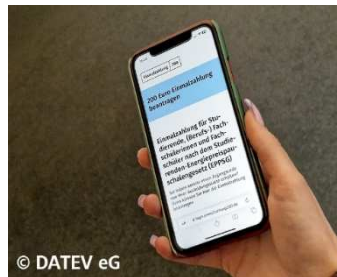
Rencana pembatasan penarikan aset lama dari aset bisnis dikritik - antara lain juga oleh Asosiasi Konsultan Pajak Jerman. Meskipun surat terakhir pada prinsipnya juga mematuhi batas 90%, persyaratannya agak diperlunak. Dalam kasus-kasus di mana sebagian dari listrik yang dihasilkan disimpan, misalnya da-

lam baterai, harus diasumsikan bahwa operator menggunakan lebih dari 90% listrik yang dihasilkan dengan sistem tersebut untuk tujuan non-bisnis. Hal ini kemudian akan memungkinkan penarikan (dengan tarif pajak nol).

Lainnya

Siswa dapat mengajukan permohonan untuk tarif tetap harga energi

Sejak 15.03.2023, pelajar dan mahasiswa teknik dapat mengajukan permohonan untuk mendapatkan tarif tetap harga energi. Menurut Pemerintah Federal, pembayaran satu kali sebesar 200 euro dapat diajukan melalui platform online yang dikembangkan secara khusus (www.einmalzahlungen200.de). Untuk itu diperlukan data akses yang dikirim oleh lembaga pendidikan dan akun BundID.



Jerman mempertaruhkan daya tariknya sebagai lokasi pajak

Indeks Pajak Mannheim dari ZEW Mannheim saat ini menunjukkan bahwa Jerman telah kehilangan posisi lebih jauh dalam persaingan pajak internasional. Hal ini terutama terlihat dari penurunan tarif pajak perusahaan Prancis dalam beberapa tahun terakhir: beban pajak perusahaan di Jerman kini merupakan yang tertinggi jika dibandingkan dengan negara-negara pesaing utama. Beban pajak rata-rata efektif untuk proyek investasi yang menguntungkan di Jerman pada tahun 2022 adalah 28,8%, melebihi rata-rata Uni Eropa sebesar 10 poin persentase.

Bangunan dan renovasi hemat energi

Sekitar 30% dari emisi CO2 disebabkan oleh pasokan energi bangunan. Ini berarti ada potensi yang relatif besar untuk penghematan energi pada bangunan. Tidak terkecuali karena laporan lokakarya "Mempertahankan kemakmuran dengan cara yang netral terhadap iklim" oleh Kementerian Federal Ekonomi dan Perlindungan Iklim, penggantian sistem pemanas gas dan minyak sedang digalakkan. Mulai tahun 2024, setidaknya 65% dari sistem pemanas yang baru dipasang akan ditenagai oleh energi terbarukan. Dengan adanya tujuan kebijakan iklim ini, maka se-

makin penting untuk melacak kemungkinan pengurangan pajak dan persyaratannya, serta pendanaan federal untuk bangunan yang efisien.

Dalam rangka mencapai target iklim melalui Program Perlindungan Iklim 2030, Pemerintah Federal telah memutuskan untuk mengembangkan lebih lanjut pendanaan yang sudah ada untuk bangunan baru. Untuk tujuan ini, Kementerian Perumahan, Pembangunan Perkotaan dan Konstruksi Federal mengeluarkan Pedoman Pendanaan Federal untuk Bangunan yang Efisien - Konstruksi Baru yang Ramah Iklim. Tujuan dari pendanaan ini adalah untuk mengurangi dampak lingkungan dan meningkatkan standar keberlanjutan dalam pembangunan perumahan atau bangunan non-hunian baru.

Hukum perdata

Jaminan sewa yang diinvestasikan dalam bentuk saham - penyewa memiliki klaim untuk menyeraikan saham

Ketika membuat perjanjian sewa untuk sebuah apartemen di Cologne pada tahun 1960, para pihak yang membuat perjanjian sepakat bahwa penyewa akan membayar uang jaminan sewa sebesar DM 800, yang kemudian akan diinvestasikan dalam bentuk saham dan memang benar diinvestasikan. Setelah penyewa meninggal dunia, putrinya sebagai ahli waris tunggal mengakhiri sewa pada tahun 2018 dan menuntut penyerahan saham tersebut. Pemilik apartemen tidak menganggap klaim tersebut ada. Dia hanya bersedia membayar uang jaminan sebesar 409,03 euro. Ahli waris akhirnya mengajukan gugatan.

Pengadilan Lokal Cologne memutuskan untuk memenangkan ahli waris. Dia berhak atas pengembalian saham tersebut. Dia tidak harus puas dengan pembayaran uang jaminan yang diberikan pada awalnya. Penyewa berhak atas pendapatan dari uang jaminan - terlepas dari bentuk investasinya (§ 551 paragraf 3 ayat 3 BGB). Dalam kasus investasi dalam saham, pendapatan tidak hanya mencakup dividen tetapi juga kenaikan harga. Perjanjian yang menyimpang dari hal ini tidak sah. Fakta bahwa, sebagai akibat dari perubahan keadaan, pengadaan modal pada saat itu tidak lagi menguntungkan bagi pemilik dari sudut pandang hari ini adalah risikonya sendiri.

Tanggal Pajak/Jaminan Sosial

April/Mei 2023

Jenis pajak		Kedewasaan	
Pajak upah, pajak gereja, biaya tambahan solidaritas		11.04.2023 ¹	10.05.2023 ²
Pajak pertambahan nilai		11.04.2023 ³	10.05.2023 ⁴
Akhir masa tenggang untuk jenis pajak di atas pada saat pembayaran oleh:	Transfer bank ⁵	14.04.2023	15.05.2023
	Cek ⁶	11.04.2023	10.05.2023
Pajak perdagangan		tidak berlaku	15.05.2023
Pajak properti		tidak berlaku	15.05.2023
Akhir masa tenggang untuk jenis pajak di atas pada saat pembayaran oleh:	Transfer bank ⁵	tidak berlaku	19.05.2023
	Cek ⁶	tidak berlaku	15.05.2023
Jaminan sosial ⁷		26.04.2023	26.05.2023
Pajak keuntungan modal, biaya tambahan solidaritas		Pajak capital gain dan biaya tambahan solidaritas harus dibayarkan ke kantor pajak yang berwenang pada saat yang sama dengan pembagian keuntungan kepada pemegang saham.	

- 1 Untuk bulan terakhir, untuk pembayar triwulanan selama triwulan kalender terakhir.
- 2 Selama sebulan terakhir.
- 3 Untuk bulan terakhir, untuk bulan kedua dari belakang dalam hal perpanjangan permanen, untuk kuartal kalender terakhir dalam hal pembayar triwulanan tanpa perpanjangan permanen.
- 4 Untuk bulan terakhir, untuk bulan kedua dari belakang dalam hal perpanjangan permanen, untuk kuartal kalender terakhir dalam hal pembayar triwulanan dengan perpanjangan permanen.
- 5 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.
- 6 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.
- 7 Iuran 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 24.04.2023/24.05.2023, pukul 0:00 dalam setiap kasus). Keunikan regional terkait tanggal jatuh tempo harus diperhatikan, jika berlaku. Jika akuntansi penggajian dilakukan oleh agen eksternal, data upah dan gaji harus dikirim ke agen sekitar sepuluh hari sebelum tanggal jatuh tempo. Hal 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.