

Selamat datang di berita pajak ,

Dalam kasus yang disebut pengupasan obligasi federal yang dipegang sebagai aset pribadi, menurut keputusan Pengadilan Pajak Baden-Württemberg, ketika kupon bunga dijual, biaya akuisisi obligasi (termasuk kupon bunga) harus dibagi antara kupon bunga dan cangkang obligasi (hak biasa).

Menurut keputusan terbaru dari Pengadilan Fiskal Federal Jerman, penyewa dapat mengklaim biaya untuk layanan terkait rumah tangga dan layanan pengrajin terhadap pajak, bahkan jika mereka belum menyelesaikan kontrak dengan penyedia layanan itu sendiri.

Dalam keputusan lain, Pengadilan Fiskal Federal mengomentari keberadaan model penangguhan pajak sehubungan dengan akuisisi obligasi pembawa leverage.

Selain itu, Pengadilan Fiskal Federal mengomentari apakah dan, jika demikian, sejak kapan bermain poker online, yang secara teratur merupakan bagian dari hobi para pemain, dilakukan secara "profesional" dan apakah kemenangan poker online, sejauh itu bukan merupakan pendapatan dari operasi bisnis, harus dikualifikasikan sebagai pendapatan lain .

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.

Untuk pembayar pajak penghasilan

Alokasi biaya akuisisi dalam kasus pengupasan obligasi untuk obligasi federal yang dipegang sebagai aset pribadi

Pada hari pembelian, pembeli obligasi federal Jerman menginstruksikan bank kustodian untuk memisahkan kupon bunga dari pembungkus obligasi (disebut pengupasan obligasi). Beberapa hari kemudian, dia menjual kupon bunga dan meraup untung. Namun, beberapa hari kemudian, ia menjual hak biasa kepada GmbH, di mana ia memegang 50% saham. Dalam laporan pajak penghasilannya, ia menyatakan hasil penjualan kupon bunga tersebut sebagai keuntungan dalam negeri dari penjualan investasi. Dia menyatakan kerugian modal dari penjualan cangkang obligasi. Dengan demikian, ia mengurangi seluruh biaya perolehan obligasi Federal dari harga jual. Kantor pajak terdakwa membagi biaya akuisisi antara cangkang obligasi (hak biasa) dan kupon bunga.

Pengadilan Pajak Baden-Württemberg memutuskan untuk mendukung kantor pajak. Baik penjualan kupon bunga yang terpisah maupun penjualan cangkang obligasi akan menghasilkan **pendapatan dari aset modal**. Karena tarif pajak tetap sebesar 25%, yang umumnya berlaku untuk pendapatan dari aset modal, tidak berlaku jika pendapatan modal dibayarkan oleh perusahaan kepada pemegang saham yang memiliki setidaknya 10% dari perusahaan, hanya keuntungan dari penjualan kupon bunga yang tunduk pada tarif pajak tetap, tetapi bukan keuntungan atau kerugian dari penjualan cangkang obligasi ke GmbH. Yang terakhir ini tunduk pada tarif pajak umum, karena penggugat memegang 50% saham di GmbH pada tahun yang disengketakan.

Pengurangan pajak untuk pengeluaran untuk layanan yang berhubungan dengan rumah tangga oleh penyewa

Para penggugat tinggal di sebuah kondominium sewaan. Dalam **pernyataan biaya layanan**, pemilik menagih mereka untuk pembersihan tangga, layanan pembersihan salju, pemeliharaan taman dan untuk memeriksa alarm asap. Mereka mengklaim **keringanan pajak untuk layanan yang berhubungan dengan rumah tangga dan layanan pengrajin**. Kantor pajak dan pengadilan pajak menolaknya.

Akan tetapi, Pengadilan Fiskal Federal memutuskan untuk mendukung pembayar pajak. Pengurangan pajak tidak dihalangi oleh fakta bahwa penyewa tidak

secara teratur membuat kontrak dengan penyedia layanan masing-masing, **misalnya** perusahaan pembersih dan bisnis pengrajin. Cukupilah untuk pemberian pengurangan pajak bahwa layanan yang berhubungan dengan rumah tangga dan layanan pengrajin telah **menguntungkan penyewa**. Sejauh undang-undang juga mensyaratkan bahwa wajib pajak telah menerima faktur untuk pengeluaran dan bahwa pembayaran telah dilakukan ke rekening penyedia layanan, itu juga cukup untuk memberikan **bukti dalam** bentuk pernyataan biaya perumahan tambahan atau sertifikat yang sesuai dengan model yang diakui oleh otoritas pajak. Namun, keduanya harus menunjukkan jenis, isi, dan waktu layanan serta penyedia layanan dan penerima layanan bersama dengan remunerasi yang terutang termasuk referensi ke pembayaran nontunai. Hanya jika ada keraguan tentang kebenaran dokumen-dokumen ini, kantor pajak atau, dalam hal tindakan hukum, pengadilan pajak dapat meminta wajib pajak untuk menyerahkan faktur asli atau salinan faktur. Dalam hal ini, penyewa harus mendapatkan faktur dari pemilik.

Catatan

Hukum kasus ini berlaku sesuai dengan **biaya yang dikeluarkan oleh pemilik kondominium** jika penguasaan layanan yang berhubungan dengan rumah tangga dan layanan pengrajin dilakukan oleh **asosiasi pemilik kondominium** - yang secara teratur diwakili oleh administratornya.

Operator navigasi darat yang tinggal di Jerman dan dipekerjakan oleh pemberi kerja di Swiss - perpajakan gaji

Jika nakhoda kapal perairan pedalaman yang hanya berdomisili di Jerman dipekerjakan di Rhine oleh pemberi kerja Swiss, Jerman berhak mengenakan pajak atas gajinya, menurut Pengadilan Fiskal Baden-Württemberg, sejauh nakhoda kapal perairan pedalaman tersebut bekerja di Jerman dan negara ketiga di luar Swiss. Di Jerman, gaji tersebut hanya dibebaskan dari pajak untuk hari kerja saat nakhoda perairan pedalaman melakukan pekerjaannya di Swiss. **Hak eksklusif Swiss atas perpajakan** sebagai negara perusahaan tidak dapat diperoleh dari perjanjian pajak berganda dengan Swiss.

Fakta bahwa administrasi pajak Swiss menafsirkan peraturan tersebut secara berbeda dan oleh karena itu mengenakan pajak atas seluruh gaji penggugat di Swiss tidak relevan dalam hal ini. Pajak berganda yang dipicu oleh hal ini hanya dapat dihilangkan, jika perlu,

dalam kerangka prosedur kesepakatan bersama.

Catatan

Hukum kasus ini umumnya dapat dialihkan kepada karyawan lain.

Pensiun yang lebih tinggi karena "pensiun bersalin" - penyesuaian komponen pensiun bebas pajak

Peningkatan pensiun hari tua yang sudah ada saat ini melalui penambahan poin pensiun pribadi untuk periode membesarkan anak ("**pensiun bersalin**") akan menyebabkan penyesuaian bagian pensiun bebas pajak sebelumnya (tunjangan pensiun). Penyesuaian pensiun reguler yang dilakukan sementara itu tidak diperhitungkan. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Federal.

Pindah ke apartemen baru karena ruang kerja terpisah untuk pasangan - biaya pindahan sebagai biaya terkait pendapatan

Biaya relokasi mungkin **terkait dengan pekerjaan jika** relokasi tersebut mengarah pada fasilitasi kondisi kerja yang signifikan. Fasilitasi seperti itu juga dapat diasumsikan (selama pandemi Corona) jika pemindahan dilakukan untuk menyiapkan ruang kerja bagi setiap pasangan di apartemen baru sehingga mereka dapat kembali melakukan aktivitas masing-masing tanpa terganggu di kantor pusat. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Hamburg.

Para penggugat telah mencari dan memilih apartemen baru dengan dua ruang kerja tambahan. Mengingat metode kerja para penggugat yang berbeda, pembentukan dua ruang kerja **diperlukan** untuk pelaksanaan kegiatan masing-masing (tanpa gangguan). Selain itu, apartemen tersebut tidak berbeda dengan apartemen sebelumnya sehingga ada alasan untuk mengasumsikan bahwa peningkatan kenyamanan hidup adalah alasan untuk pindah.

Apakah ada model penangguhan pajak dalam kasus investasi tunggal?

Jika wajib pajak menghasilkan **pendapatan negatif dari** aset modal dengan berpartisipasi dalam sebuah perusahaan melalui apa yang disebut **investasi perorangan, eksploitasi pengaturan model untuk tujuan menghasilkan kerugian** berdasarkan konsep yang telah ditetapkan mengharuskan wajib pajak untuk bertindak seperti investor pasif dalam

pengembangan ide bisnis, penyusunan kontrak, dan pelaksanaan kontrak.

Model penangguhan pajak diasumsikan jika keuntungan pajak dalam bentuk pendapatan negatif ingin dicapai atas dasar desain seperti model. Hal ini terjadi jika wajib pajak ditawarkan kesempatan untuk **mengimbangi** kerugian dengan pendapatan lain, setidaknya pada tahap awal investasi, berdasarkan konsep yang telah ditetapkan. Tidak relevan peraturan mana yang mendasari pendapatan negatif. Menurut Pengadilan Fiskal Federal dalam sebuah keputusan baru-baru ini.

Catatan

Kerugian yang terkait dengan skema penangguhan pajak tidak dapat dikompensasikan dengan pendapatan lain, tetapi hanya dengan keuntungan di masa depan dari sumber pendapatan yang sama.

Permainan poker online: kemenangan dapat dikenakan pajak penghasilan

Seorang mahasiswa matematika mulai bermain poker online dalam varian "Texas Hold'em/Fixed Limit" pada tahun 2007. Dimulai dengan taruhan dan kemenangan kecil, ia secara bertahap meningkatkan taruhannya. Kemenangannya juga meningkat secara signifikan dari waktu ke waktu. Pada tahun yang dipermasalahkan, 2009, ia telah menghasilkan keuntungan lebih dari 80.000 euro dari poker online, yang terus meningkat di tahun-tahun berikutnya. Pada periode Juli hingga Desember 2009 saja, total waktu bermainnya yang terdaftar mencapai 673 jam. Pengadilan Pajak menilai fakta-fakta dari kasus tersebut dengan hasil bahwa penggugat telah terlibat dalam kegiatan komersial sejak Oktober 2009 dan seterusnya dan, akibatnya, keuntungan sebesar EUR 60.000 yang dihasilkan pada bulan-bulan dari Oktober hingga Desember 2009 dikenakan pajak penghasilan.

Pengadilan Fiskal Federal mengkonfirmasi hal ini dan memutuskan bahwa kemenangan dari permainan poker online juga dapat dikenakan pajak penghasilan sebagai **pendapatan dari operasi bisnis**. Dengan demikian, keputusan ini menindaklanjuti keputusan sebelumnya mengenai permainan poker dalam bentuk turnamen tatap muka dan kasino. Menurut keputusan ini, poker bukanlah permainan kebetulan murni dalam hal hukum pajak penghasilan, tetapi juga dicirikan oleh elemen keterampilan. Ini juga berlaku untuk poker online, meskipun tidak ada kontak pribadi dengan pemain lain di sana. Namun, terlepas dari bentuk

permainan poker, tidak semua pemain poker dikenakan pajak penghasilan. Untuk pemain rekreasi dan hobi, ini masih merupakan aktivitas pribadi di mana kemenangan (dan juga kerugian) tidak memiliki dampak pajak. Namun, jika ruang lingkup aktivitas hobi pribadi terlampaui dan pemain tidak lagi peduli dengan memenuhi kebutuhannya, tetapi dengan menghasilkan pendapatan, tindakannya dianggap sebagai komersial. Faktor yang menentukan adalah kesamaan struktural dengan pedagang atau penjudi profesional, misalnya sifat kegiatan yang direncanakan, eksploitasi pasar atau jumlah uang dan waktu yang diinvestasikan.

Untuk pembayar pajak warisan/hadiah

Pemberian hak atas tempat tinggal selama masa hidup seseorang - hibah pada saat kematian

Jika pemilik apartemen memberikan kepada penerima hibah, secara cuma-cuma, sebuah hak apartemen (hak pakai bersama) dan, untuk jangka waktu setelah kematiannya, sebuah hak apartemen pribadi, dan jika keduanya dimasukkan dalam daftar tanah semasa hidupnya, hal ini merupakan hibah pada saat kematian terkait dengan hak apartemen. Ini adalah keputusan Pengadilan Fiskal Hamburg.

Fitur khusus dari hadiah atas kematian adalah perjanjian kontraktual bahwa pergerakan aset yang dimaksudkan akan terjadi (akhirnya) hanya dengan atau setelah kematian donor. Perjanjian ini berisi **batas waktu** dan pada saat yang sama merupakan **syarat**: Sumbangan ditunda hingga kematian donor, tetapi juga terjadi dengan peristiwa ini (hanya untuk sementara) hanya jika dia masih hidup pada saat itu. Hadiah yang tunduk pada syarat kelangsungan hidup juga merupakan hadiah jika konsekuensi hukum dari transaksi pemenuhan terjadi dengan kematian donor tanpa tindakan hukum lebih lanjut. Inilah yang terjadi di sini.

Pajak hadiah untuk kompensasi yang disepakati dalam perjanjian pranikah untuk pengabaian konsekuensi perceraian perdata?

Pertimbangan yang diterima oleh pasangan untuk membebaskan penyetaraan keuntungan, penyetaraan pensiun, pemeliharaan pascapernikahan dan klaim dari pembagian efek rumah tangga dalam kontrak pernikahan yang diaktakan merupakan manfaat dalam bentuk barang. Pengabaian tersebut merupakan pertimbangan yang tidak dapat dinilai dengan uang.

Pengenaan pajak atas manfaat tersebut tidak mengganggu ruang lingkup perlindungan perkawinan. Ini adalah keputusan dari Pengadilan Fiskal Hamburg.

Banding atas keputusan tersebut telah diajukan ke Pengadilan Fiskal Federal.

Pajak penghasilan badan

Konsep "distribusi laba tersembunyi (vGA)" dalam hukum pajak

Distribusi keuntungan tersembunyi (vGA) dipahami sebagai pengurangan aset atau peningkatan aset yang dicegah di sebuah korporasi yang disebabkan oleh hubungan korporasi, yang mempengaruhi jumlah perbedaan dalam arti Bagian 4 (1) Kalimat 1 EStG (untung atau rugi) dan tidak didasarkan pada resolusi distribusi keuntungan sesuai dengan ketentuan hukum perusahaan. Oleh karena itu, VGA bersumber dari perusahaan tempat penerima VGA - atau orang yang memiliki hubungan dekat dengannya - memiliki kepentingan. Sering kali, pemegang saham memiliki hubungan bisnis lebih lanjut dengan perusahaan investasinya selain posisi pemegang saham murni. Ini bisa berupa posisi sebagai direktur pelaksana yang dipekerjakan, penyewaan real estat kepada perusahaan, penjualan produk untuk diproses lebih lanjut di perusahaan atau pemberian pinjaman.

Dalam semua kasus ini, untuk **menghindari vGA**, pertama-tama penting bahwa dalam hubungan bisnis ini kontrak dibuat seperti antara orang asing, kemudian perjanjian yang sesuai juga diakui untuk tujuan perpajakan. Khususnya, jika pemegang saham memiliki posisi pengendali karena besarnya kepemilikan sahamnya, perusahaan tidak boleh memberinya **keuntungan apa pun yang tidak akan** diberikan oleh pengusaha yang bijaksana dan teliti kepada orang yang tidak terlibat dalam perusahaan.

Pada langkah pertama, kantor pajak kemudian memeriksa keberadaan kontrak yang sesuai menurut hukum perdata dan, pada langkah kedua, kesesuaian kompensasi yang dibayarkan oleh perusahaan. Jika salah satu dari persyaratan ini dilanggar, maka akan muncul vGA. Dengan tidak adanya kontrak manajemen, misalnya, ini akan menjadi jumlah penuh remunerasi, dan dalam kasus remunerasi yang tidak sesuai, bagian yang tidak sesuai. Di bawah hukum komersial, remunerasi tetap harus diakui dalam jumlah penuh yang disepakati. Pada akhirnya, remunerasi tersebut menjadi utang perusahaan, tetapi kemudian

ditambahkan kembali ke laba di luar neraca sebagai bagian dari penentuan pendapatan untuk tujuan perpajakan. Alokasi ini kemudian juga secara otomatis berlaku untuk pajak perdagangan.

Kebutuhan akan perjanjian yang efektif menurut hukum perdata membutuhkan kontrak yang jelas dan tidak ambigu yang dibuat sebelum pelaksanaan, yang kemudian juga harus dilaksanakan dengan tepat. Sebagai contoh, bonus tidak dapat diberikan secara efektif kepada direktur pemegang saham, meskipun hal itu lazim dan sesuai. Dengan tidak adanya perjanjian, ini juga bukan kompensasi yang tepat, baik itu, misalnya, untuk properti yang diberikan atau pinjaman yang diberikan, biaya operasional perusahaan yang dapat dikurangkan, tetapi vGA.

Penambahan VGA ke pendapatan Perusahaan **berarti bahwa hal itu dapat dikenakan** pajak bagi pemegang saham sebagai pendapatan dari aset modal sesuai dengan Pasal 20 (1) No. 1 EStG ketika dibayarkan kepadanya. Ini berarti bahwa pajak capital gain sebesar 25% harus dipotong dan dibayarkan dari pembayaran tersebut pada saat diterima. Dengan pemotongan ini, pajak penghasilan pemegang saham dilunasi jika ia tidak mengajukan "penilaian pajak yang menguntungkan". Namun, aplikasi ini tidak dimungkinkan dalam kasus vGA jika pemegang saham memiliki kepentingan 10% atau lebih di perusahaan. Dalam kasus kepemilikan saham 25% atau lebih atau 1% dan aktivitas profesional simultan untuk perusahaan, vGA tunduk pada tarif pajak standar normal tanpa efek penyelesaian.

Untuk pembayar PPN

Acara memasak sebagai pesta Natal perusahaan: Pengurangan pajak masukan untuk acara perusahaan

Jika seorang pengusaha membeli layanan untuk apa yang disebut acara perusahaan (di sini: pesta Natal), ia hanya berhak atas pengurangan pajak masukan jika ini **tidak**



secara eksklusif melayani kebutuhan pribadi karyawan perusahaan, tetapi disebabkan oleh keadaan khusus dari kegiatan ekonominya. Pengurangan pajak masukan untuk apa yang disebut **perhatian** (batas pembebasan 110 euro per karyawan dan tahun kalender) didasarkan pada keseluruhan kegiatan ekonomi

pengusaha. Biaya kerangka kerja eksternal acara perusahaan harus dimasukkan dalam perhitungan **batas pembebasan 110 euro dalam** hal apa pun jika itu adalah layanan yang seragam.

Menurut Pengadilan Fiskal Federal, jika satu-satunya tujuan dari acara perusahaan adalah untuk **meningkatkan suasana kerja** dengan mengatur waktu luang bersama, layanan yang dibeli untuk tamasya perusahaan secara eksklusif terkait dengan kebutuhan pribadi staf dan dengan demikian merupakan **penarikan yang** tidak memberikan hak kepada staf untuk mendapatkan pengurangan pajak masukan. Pesta Natal yang disengketakan tidak terbatas pada konsumsi makanan dan minuman dalam suasana pesta, tetapi berlangsung sebagai bagian dari "acara memasak" di mana para peserta menyiapkan makan malam bersama di bawah bimbingan koki profesional. "Acara membangun tim" semacam itu umumnya dikenal mampu dan dimaksudkan untuk meningkatkan kinerja dan kemauan karyawan di dalam departemen masing-masing dan di antara departemen yang berbeda. Para peserta bekerja untuk mencapai tujuan bersama, saling mengenal satu sama lain dengan lebih baik dalam prosesnya, dan dengan demikian mengembangkan rasa kebersamaan yang dapat meningkatkan suasana kerja.

Jaminan sosial

Kewajiban jaminan sosial untuk satu orang UG

Jika sebuah **perusahaan wirausaha (UG)** secara kontraktual berjanji kepada perusahaan lain untuk melakukan kegiatan yang, menurut sifatnya, memerlukan integrasi ke dalam organisasi kerja perusahaan lain dan penerbitan instruksi kepada instruktur di sana, perjanjian kontraktual yang tegas antara pemegang saham-manajer dari UG yang melakukan kegiatan itu sendiri dan perusahaan lain tidak diperlukan untuk pembentukan hubungan kerja yang bergantung.

Dibandingkan dengan lembaga hukum hubungan kerja fiktif berdasarkan Pasal 10 (1) Kalimat 1 AÜG dalam kasus penyewaan karyawan yang tidak efektif, penilaian hukum sebagai hubungan kerja lebih ditentukan atas dasar perjanjian antara UG dan perusahaan lain serta implementasi praktis dari kontrak ini. Demikianlah Pengadilan Sosial Federal.

Catatan

Prosedur penetapan status adalah satu-satunya cara untuk mendapatkan kepastian hukum.

Pajak Tanggal/Jaminan Sosial

September/Oktober 2023

Jenis kontrol		Kedewasaan	
Pajak upah, pajak gereja, biaya tambahan solidaritas		11.09.2023 ¹	10.10.2023 ²
Pajak penghasilan, pajak gereja, biaya tambahan solidaritas		11.09.2023	tidak berlaku
Pajak penghasilan perusahaan, biaya tambahan solidaritas		11.09.2023	tidak berlaku
Pajak penjualan		11.09.2023 ³	10.10.2023 ⁴
Akhir masa tenggang jenis pajak di atas ketika dibayar oleh:	Transfer bank ⁵	14.09.2023	13.10.2023
	Periksa ⁶	11.09.2023	10.10.2023
Jaminan sosial ⁷		27.09.2023	10/26 ⁸ /10/27/2023
Pajak keuntungan modal, biaya tambahan solidaritas		Pajak capital gain dan biaya tambahan solidaritas harus dibayarkan ke kantor pajak yang bertanggung jawab pada pada saat yang sama dengan pembagian keuntungan kepada pemegang saham.	

- Selama sebulan terakhir.
- Untuk bulan terakhir, bagi pembayar triwulanan untuk triwulan kalender sebelumnya.
- 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 keterlambatan yang akan dikenakan jika pembayaran terlambat hingga tiga hari. Pengiriman uang harus dilakukan lebih awal sehingga tanggal nilai pada rekening kantor pajak sama dengan tanggal jatuh tempo.
- Jika pembayaran dilakukan dengan cek, perlu dicatat bahwa pembayaran tidak dianggap telah dilakukan sampai tiga hari setelah cek diterima oleh kantor pajak. Otorisasi pendebitan langsung harus diterbitkan sebagai gantinya.
- Juran jaminan sosial secara seragam jatuh tempo pada hari kerja bank ketiga terakhir di bulan berjalan. Untuk menghindari denda 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 pada tanggal 25.09.2023/24.10.⁸ /25.10.2023, dalam setiap kasus pada tengah malam). Keunikan regional terkait tanggal jatuh tempo mungkin harus dipertimbangkan. Jika akuntansi penggajian dilakukan oleh agen eksternal, data penggajian harus dikirim ke agen tersebut kira-kira 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.
- Berlaku untuk negara bagian federal yang menetapkan Hari Reformasi sebagai hari libur nasional.

Jejak

Konten telah disiapkan dengan sangat hati-hati, tidak mengklaim sebagai sesuatu yang lengkap dan tidak dapat menggantikan pemeriksaan dan saran dalam kasus-kasus individual. Artikel dan ilustrasi **yang** terdapat di dalamnya dilindungi oleh hak cipta.