

# Biuletyn Podatkowy

**Szanowni Państwo,**

W połączonym wydaniu Biuletynu (na grudzień roku 2013 i styczeń 2014) sporządzanym już w okresie karnawału, życząc Państwu optymizmu na Nowy Rok i wielu karnawałowych zabaw, pragniemy jednak podzielić się z Państwem wybranymi zagadnieniami ze sfery podatków. A oto i one:



- Stanowisko fiskusa w sprawie zasad stosowania podwyższonych kosztów uzyskania przychodów za pracę twórczą w ramach stosunku pracy
- Negatywne skutki zwłoki z zapłatą za faktury kosztowe
- Kapitalizacja odsetek a obowiązek poboru podatku u źródła
- Planowane zmiany w zakresie prawa do odliczenia VAT od kosztów eksploatacyjnych związanych z samochodem, które zostaną uchwalone w roku 2014
- Zużycie artykułów podczas spotkań jako nie rodzące obowiązku w zakresie VAT

Mamy nadzieję, że zaprezentowane informacje okażą się pomocne, a być może przyczynią się do lepszego podatkowego rozliczenia transakcji. Pozostajemy do Państwa dyspozycji w razie potrzeby szerszego omówienia zasygnalizowanych zagadnień.

*W imieniu Spółki MBSP  
Magdalena Bednarek– Sieradzka*



## A: PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (PDOF)

### WYNAGRODZENIE ZA PRACĘ TWÓRCZĄ I 50% KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

W końcu listopada 2013 roku Dyrektor Izby Skarbowej w Łodzi w interpretacji IPTPB1/415-581/13-4/MD odniósł się do kwestii stosowanych podwyższonych kosztów uzyskania przychodów (50%) w odniesieniu do tej części wynagrodzenia pracownika, która stanowi zapłatę za prawa twórcze. Warto więc przytoczyć obszernie fragmenty stanowiska organu podatkowego. „(...) w razie wykonywania na podstawie jednej umowy o pracę czynności zarówno chronionych prawem autorskim, jak i niebędących przedmiotem prawa autorskiego, pozbawionych cech twórczych, z umowy tej (bądź też innego dokumentu regulującego kwestie w tym zakresie) powinno wynikać, jaka część wynagrodzenia obejmuje wynagrodzenie z tytułu korzystania z prawa autorskiego, a jaka część dotyczy czynności niechronionych prawem autorskim. Tylko bowiem takie rozróżnienie, jak również dokumentowanie prac – utworów chronionych prawem autorskim oraz wypłaconych wynagrodzeń z tego tytułu, daje podstawę do zastosowania 50% kosztów uzyskania przychodów. Zaznaczyć również należy, że fakt korzystania przez pracownika z prawa autorskiego powinien wynikać wyraźnie z treści zawartej umowy o pracę (czy też innego stosownego dokumentu), gdyż warunkiem zastosowania kosztów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 3 ww. ustawy jest, aby zaistniał utwór w rozumieniu ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, twórca udzielił licencji na korzystanie z danego utworu, względnie, by doszło do rozporządzenia majątkowymi prawami autorskimi do tworzonego dzieła. Z wniosku wynika, że Wnioskodawca zatrudnia na umowę o pracę pracowników na stanowiskach: dyrektora IT (kierownika projektów), webmastera, specjalisty ds. programowania, specjalisty ds. testów, specjalisty ds. testów i analizy biznesowej. Prace wykonywane przez ww. pracowników

**Fakt korzystania przez pracownika z prawa autorskiego powinien wynikać wyraźnie z treści zawartej umowy o pracę gdyż warunkiem zastosowania kosztów (50%) jest, aby zaistniał utwór w rozumieniu ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych.**

zawierają elementy o charakterze twórczym i indywidualnym, charakteryzują się znacznym stopniem oryginalności i niepowtarzalności, co za tym idzie spełniają wymogi utworu (...). Prace te dotyczą tworzenia, projektowania i testowania oprogramowania komputerowego, planowania testów komputerowych oraz sporządzania dokumentacji projektowej. Dowodem stworzenia utworu będzie ewidencja projektów realizowanych na rzecz Wnioskodawcy oraz Jego klientów zewnętrznych, prowadzona przez Wnioskodawcę w formie zestawień, w których określone będą zadania poszczególnych pracowników w danym okresie. W związku z tym Wnioskodawca zamierza wprowadzić w umowach o pracę zapis o przekazaniu praw autorskich do każdego utworu stworzonego przez pracowników zatrudnionych na ww. stanowiskach. Pracownicy przekażą Wnioskodawcy pełnię praw autorskich do stworzonych przez siebie, w ramach świadczenia stosunku pracy, utworów w rozumieniu ustawy o prawie autorskim. Ponadto Wnioskodawca zamierza wprowadzić zmiany w umowach o pracę zawieranych z pracownikami wykonującymi pracę twórczą w rozumieniu ustawy o prawie autorskim, odnoszące się do:

a) zakresu obowiązków, który ma być podzielony na część związaną z wykonywaniem przez pracownika pracy twórczej, której przedmiotem jest stworzenie utworu w rozumieniu ustawy o prawie autorskim oraz na część obejmującą pozostałe obowiązki pracownika nieposiadające cech pracy twórczej,

B) wynagrodzenia miesięcznego, które ma obejmować wynagrodzenie z tytułu przeniesienia na Wnioskodawcę (Szkolę) autorskich praw majątkowych w zryczałtowanej wysokości niezależnie od ilości i rodzaju utworów wytworzonych i przekazanych przez pracownika Wnioskodawcy w danym miesiącu kalendarzowym oraz wynagrodzenie z tytułu wykonywania pracy nieposiadającej waloru pracy twórczej. Biorąc powyższe pod uwagę stwierdzić należy, że skoro zatrudnieni pracownicy (dyrektor IT - kierownik projektów, webmaster, specjalista ds. programowania, specjalista ds. testów, specjalista ds. testów i analizy biznesowej) będą tworzyć w ramach obowiązków wykonywanych na podstawie umowy o pracę projekty, stanowiące utwory w rozumieniu ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, a z umów o pracę oraz prowadzonych ewidencji będzie możliwy podział wynagrodzenia wypłacanego za wykonanie utworów oraz wynagrodzenia

**Jeśli jest możliwy podział wynagrodzenia za wykonanie utworów oraz wynagrodzenia za wykonywanie innej (nietwórczej) pracy, to w odniesieniu do tej części wynagrodzenia pracowników, która będzie stanowić przychód z tytułu wytworzonych przez nich w ramach stosunku pracy utworów jest możliwe zastosowanie podwyższonych kosztów.**

za wykonywanie pracy niemającej charakteru pracy twórczej, to w odniesieniu do tej części wynagrodzenia pracowników, która będzie stanowić przychód z tytułu wytworzonych przez nich w ramach stosunku pracy utworów, Wnioskodawca, jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych, będzie mógł zastosować 50% koszty uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, z uwzględnieniem limitu wynikającego z art. 22 ust. 9a tejże ustawy. W odniesieniu do pozostałej części wynagrodzenia tych pracowników, czyli za wykonywanie prac, które nie będą miały autorskiego charakteru, Wnioskodawca będzie miał obowiązek zastosować koszty uzyskania przychodu według zasad ogólnych. Należy również mieć na względzie treść art. 32 ust. 7 ww. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zgodnie z którym zakład pracy przy obliczaniu zaliczki nie stosuje kosztów uzyskania przychodów określonych w art. 22 ust. 9 pkt 1-3, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym pracownik złożył płatnikowi pisemne oświadczenie o rezygnacji z ich stosowania. Oświadczenie to składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego. (...) co prawda ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nie zawiera żadnych uregulowań dotyczących sposobu dokumentowania tej części wynagrodzenia, co do której mogą mieć zastosowanie 50% koszty uzyskania przychodu w związku z osiągnięciem przychodu z tytułu praw autorskich i rozporządzenia przez twórców tymi prawami, jednakże dla celów prawidłowego zastosowania tychże kosztów koniecznym jest ustalenie – na podstawie wszelkich możliwych dokumentów – jaka część dotyczy wynagrodzenia otrzymanego tytułem praw autorskich bądź przeniesienia autorskich praw majątkowych do utworów. (...)”



## B: PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (PDOP)

### OPTIMALIZACJA KOSZTÓW PRZY BRAKU ZAPŁATY ZA FAKTURY

Z dniem 1 stycznia 2013 roku do ustawy o CIT wprowadzony został nowy przepis ( art. 15b) ustalający zupełnie nowe zasady rozliczania kosztów podatkowych. Niestety nowe przepisy okazały się skrajnie niekorzystne dla tych podmiotów, które za zużywane do produkcji/działalności towary/usługi bądź zwlekają z zapłatą za nie, bądź też korzystają z długich terminów płatności za nie (powyżej 60 dni). Nowe przepisy wprowadziły asymetrię traktowania przychodów i kosztów: przychody podatnika, są bowiem nadal rozliczane memorialowo (bez możliwości ich korekty, gdy podatnik nie otrzyma zapłaty), natomiast koszty uzyskania przychodów są rozliczane memorialowo, a następnie kasowo z obowiązkiem pomniejszenia kosztów, o ile podatnik nie zapłaci zobowiązania w określonych w tejże ustawie terminach. I tak przepisy stanowią, że jeśli podatnik zaliczy kwotę do kosztów podatkowych i nie ureguluje tej kwoty w terminie 30 dni od daty upływu terminu płatności, jest zobowiązany do pomniejszenia kosztów uzyskania przychodów o kwotę wynikającą z tych dokumentów. Jeśli nie zapłacono tylko części zobowiązania, to należy zmniejszyć koszty o tę część.

**Jeśli podatnik zaliczy kwotę do kosztów podatkowych i nie ureguluje tej kwoty w terminie 30 dni od daty upływu terminu płatności, jest zobowiązany do pomniejszenia kosztów uzyskania przychodów o tę kwotę.**

Oczywiście późniejsza zapłata umożliwia podatnikowi zwiększenie kosztów o kwotę zapłaconą, no ale w takim przypadku musi dojść w praktyce do opodatkowania najpierw przychodów, a dopiero z chwilą zapłaty, opodatkowania dochodów. Na marginesie przypominamy, że nieco inaczej traktowane są faktury, w których termin płatności przekracza 60 dni. Koszty udokumentowane takimi fakturami zmniejszane są automatycznie po 90 dniach od daty zaliczenia ich w koszty, o ile faktura ta nie została uregulowana do tego terminu. Warto pamiętać, że jeżeli w miesiącu, w którym podatnik ma obowiązek dokonać zmniejszenia kosztów (z powodu braku ich

zapłaty), nie ponosi on kosztów uzyskania przychodów lub poniesione koszty są niższe od kwoty zmniejszenia, wówczas ma obowiązek zwiększyć przychody o kwotę, o którą nie zostały zmniejszone koszty uzyskania przychodów. Tym samym ustawodawca traktuje niezapłacone faktury jak przychody. Podsumowując, jeśli podatnik dokonał zakupów towarów i usług służących uzyskaniu przychodów (w roku 2013) w danym okresie rozliczeniowym, i zaliczył wartość tych zakupów (w odpowiedniej wartości, z zastosowaniem reguł związanych z zaliczaniem kosztów bezpośrednich i pośrednich) do kosztów uzyskania przychodów w danym okresie rozliczeniowym (w odpowiednim miesiącu roku 2013), to w przypadku nieuregulowania (w jakiegokolwiek formie) faktur dokumentujących ww zakupy (w ciągu 30 dni od daty upływu terminu płatności, lub też w ciągu 90 dni od daty zaliczenia ich do kosztów podatkowych jeśli wynikają one z faktur o terminie płatności dłuższym niż dni 60), w dacie upływu ww terminów (to jest w rozliczeniu za okres, w którym te terminy upływają) jest zobligowany skorygować koszty podatkowe, w zależności od aktualnych wyników takiego podatnika poprzez zmniejszenie wartości kosztów podatkowych, a w przypadku ich braku poprzez rozpoznanie dodatkowego przychodu podatkowego.

Mając na względzie powyższe powstaje pytanie, czy są jakieś prawnie dopuszczalne możliwości uniknięcia/zmniejszenia ryzyka powstania konieczności redukcji kosztów z tytułu nieuregulowanych faktur zakupu? W naszej ocenie można rozważyć następujące przypadki:

- Zweryfikowanie, czy, a jeśli tak, to w jakim stopniu, Spółka posiada względem dostawcy wymagalne wierzytelności. Jeśli tak, to uregulowanie zobowiązań względem dostawcy towarów /usług może nastąpić poprzez potrącenie (do kwoty niższej).
- Zawarcie w wierzytelności umowy/umów pożyczki (zawarcie takiej umowy spowoduje roszczenie Spółki o wypłatę kwoty pożyczki).
- Sprzedaż przez wierzyciela wierzytelności posiadanych wobec podatnika podmiotowi, który jest z kolei zobowiązany wobec niego. Wskutek powyższego nastąpi kompensata wzajemnych wierzytelności i zobowiązań pomiędzy podatnikiem i nabywcą wierzytelności.
- Wreszcie można w niektórych przypadkach rozważyć skorzystanie z instytucji opisanej w art. 518 Kodeksu Cywilnego. Stanowi on, że osoba trzecia, która spłaca wierzyciela, nabywa spłaconą wierzytelność do wysokości dokonanej zapłaty, jeżeli działa za zgodą dłużnika w celu wstąpienia w prawa wierzyciela; zgoda dłużnika powinna być pod rygorem nieważności wyrażona na piśmie. W takim przypadku wierzyciel nie może odmówić przyjęcia świadczenia, które jest już wymagalne. Oczywiście skorzystanie z tego sposobu uregulowania zobowiązań wymaga sporządzenia odpowiednich dokumentów (porozumienia o rozliczeniu w trybie przepisów art. 518 KC), a przede wszystkim istnienia trzech podmiotów, powiązanych w jakiś sposób transakcyjnie.

Warto jednak rozważyć, czy w skorzystanie z którejkolwiek z ww form optymalizacji nie byłoby możliwe w Państwa przypadku.

### KAPITALIZACJA ODSETEK A PODATEK U ŹRÓDŁA

Zgodnie z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o PDOP, podmioty, które dokonują wypłat należności z tytułu odsetek są obowiązane, jako płatnicy, pobierać w dniu dokonania wypłaty, zryczałtowany podatek dochodowy od tych wypłat. Jednocześnie, przy ustaleniu istnienia obowiązku poboru podatku, jak i ustaleniu wysokości stawki, zastosowanie mają zapisy właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Natomiast zgodnie z treścią art. 26 ust 7 ustawy o PDOP wypłata odsetek oznacza wykonanie zobowiązania w jakiegokolwiek formie, w tym poprzez ich zapłatę, potrącenie lub kapitalizację. Biorąc powyższe pod uwagę, w momencie kapitalizacji odsetek spółka jest zobowiązana do rozpatrzenia obowiązku zapłaty podatku, mimo braku kasowej zapłaty odsetek na rzecz pożyczkodawcy, gdyż ustawodawca uznał kapitalizację odsetek za jedną z form wykonania zobowiązania. Oczywiście niekiedy kapitalizacja jednak nie będzie wymagała poboru podatku u źródła. Może się tak bowiem zdarzyć że umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania zawarta z krajem siedziby pożyczkodawcy w ogóle nie przewiduje poboru podatku u źródła (np. Francja). Może również znaleźć zastosowanie zwolnienie, przewidziane w przepisie art. 21 ustawy o CIT. Przepis ten zwalnia od podatku dochodowego przychody z odsetek od pożyczek, jeżeli wypłacającym jest spółka będąca podatnikiem CIT mająca siedzibę lub zarząd na terytorium Polski, beneficjentem odsetek jest spółka podlegająca w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągania; wreszcie istnieją odpowiednie powiązania kapitałowe pomiędzy pożyczkobiorcą a pożyczkodawcą.



## C: PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)

### ODLICZENIE VAT OD KOSZTÓW EKSPLOATACJI SAMOCHODÓW

Na stronach Ministerstwa Finansów, w dniu 23 grudnia, ukazał się informacja dotycząca planowanych (w trakcie 2014 roku) zmian do ustawy o VAT to jest projektu zmian w zakresie odliczania podatku VAT z tytułu nabycia pojazdów samochodowych i paliwa do ich napędu oraz innych wydatków z nimi związanych został skierowany do konsultacji społecznych i międzyresortowych. Jak czytamy w komunikacie: „Wprowadzane regulacje wejdą w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia ustawy. Przy ocenie skutków finansowych planowanych rozwiązań założono, że wejdą one w życie z dniem 1 marca 2014 r., jednak możliwe jest wprowadzenie ich nieco wcześniej – w zależności od postępu procesu legislacyjnego.”

17 grudnia 2013 r. podpisano decyzję wykonawczą Rady upoważniającą Polskę do stosowania środków stanowiących odstępstwo od art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 168 dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej i tym samym Polska uzyskała derogację, która jest podstawą do wprowadzenia zmian w zakresie odliczania podatku VAT z tytułu nabycia pojazdów samochodowych i paliwa do ich napędu oraz innych wydatków eksploatacyjnych. Podstawowym kierunkiem zmian jest kompleksowe uregulowanie w przepisach podatkowych zasad odliczania i rozliczania na gruncie podatku VAT wydatków dotyczących samochodów osobowych oraz innych pojazdów samochodowych o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony. W związku z tą decyzją w przygotowanym projekcie ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw zaproponowano zmiany w VAT, które mają na celu implementację decyzji wykonawczej Rady. W projekcie tym uregulowane zostaną przede wszystkim nowe zasady odliczania podatku VAT od pojazdów samochodowych o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony oraz wydatków związanych z ich eksploatacją (w tym także paliwa do ich napędu). W związku z tymi zmianami proponuje się również stosowne zmiany w podatkach dochodowych. Projektowana ustawa wprowadzi w podatku VAT możliwość 50% odliczania podatku naliczonego w odniesieniu do wszystkich wydatków (np. zakupu paliw do napędu, czy też innych wydatków eksploatacyjnych) dotyczących pojazdów samochodowych o dopuszczalnej masie całkowitej nieprzekraczającej 3,5 tony, wykorzystywanych zarówno do celów związanych z opodatkowaną działalnością gospodarczą, jak i do użytku prywatnego. Pełne odliczenie będzie przysługiwało tylko w odniesieniu do wydatków związanych z pojazdami wykorzystywanymi przez podatnika wyłącznie do działalności gospodarczej.

Z uwagi na skutki budżetowe wynikające z wprowadzenia możliwości odliczania 50% kwoty podatku naliczonego od nabywanych paliw silnikowych do napędu pojazdów wykorzystywanych do działalności gospodarczej i do celów prywatnych, przewidujemy przejściowe wyłączenie tego prawa, tzn. pozostawienie w okresie do dnia 30 czerwca 2015 r. dotychczasowych rozwiązań dla nabywanych paliw do pojazdów objętych zasadą stand still, czyli głównie do samochodów osobowych. Okres przejściowy nie dotyczy wydatków na paliwa do samochodów, które są wykorzystywane w 100% do działalności gospodarczej.”

### ZUŻYCIE ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH A VAT

Ponieważ ten temat, jest wielokrotnie podejmowany przez klientów, przytaczamy stanowisko organu podatkowego (z grudnia 2013 roku, IPTPP1/443-772/13-2/MW) w sprawie zużycia artykułów spożywczych lub przekazania usługi cateringowej, podczas różnego rodzaju spotkań, narad wewnętrznych, szkoleń i konferencji wewnętrznych, spotkań biznesowych i przyjmowania kontrahentów, posiedzeń zarządu itp. Oczywiście pytanie dotyczyło tego, czy takie przekazanie w celu zużycia podczas ww spotkań rodzi obowiązek naliczenia należnego podatku VAT. Organ podatkowy uznał, że takie przekazanie i zużycie obowiązkowo w zakresie podatku VAT nie rodzi, tak argumentując swoją opinię: „(...)opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlega zużycie towarów, gdy ich spożytkowanie nastąpiło na cele osobiste osób ściśle określonych w tym przepisie, a podatnikowi przysługiwało prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego od tych czynności, w całości lub w części. (...) Nie podlegają zatem opodatkowaniu nieodpłatne czynności zużycia towarów na cele związane z prowadzoną działalnością, w przypadku gdy beneficjentem jest kontrahent przedsiębiorcy (potencjalny kontrahent) – osoba trzecia, nie będąca pracownikiem, udziałowcem ani inną osobą wymienioną w art. 7 ust. 2 pkt 1 ustawy. Opodatkowaniu nie podlega także zużycie towarów przez pracowników przedsiębiorstwa w trakcie spotkań, narad i szkoleń przeprowadzanych w zakładzie pracy, bowiem w tym przypadku nie ma miejsca zużycie towarów na cele osobiste pracowników lecz zużycia te mają (pośredni) związek z prowadzonym przedsiębiorstwem. (...) W związku z powyższym stwierdzić należy, że zużycie artykułów spożywczych lub przekazanie usługi cateringowej na potrzeby pracowników i kontrahentów podczas różnego rodzaju spotkań, narad wewnętrznych, szkoleń i konferencji wewnętrznych, prac komisji wyborczych, spotkań biznesowych i przyjmowania kontrahentów, posiedzeń zarządu i rady nadzorczej, w sposób pośredni związane były z działalnością gospodarczą Spółki. Z uwagi na powyższe, w świetle art. 7 ust. 2 pkt 1 oraz art. 8 ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku od towarów i usług czynności te nie podlegały opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług. (...)”

**Zużycie artykułów spożywczych, wody i pozostałych napojów przez pracowników, a także zapewnienie usługi cateringowej w trakcie spotkań i narad służbowych w czasie pracy, czy też posiedzeń zarządu i rady nadzorczej itp. nie oznacza, że dochodzi do przekazania lub zużycia towarów na cele osobiste pracowników, członków zarządu czy też rady nadzorczej, a co za tym idzie nie wywołuje skutków w podatku od towarów i usług.**



## DANE DO KONTAKTU

**Magdalena Bednarek-Sieradzka**  
**Doradca podatkowy**  
**Nr wpisu: 09760**  
tel. +48 (22) 830 96 00  
+48 513 008 582  
magdalena.bednarek-sieradzka@mbsp.pl



### Informacje o spółce :

**MBSP Sp. z o.o.**  
**SPÓŁKA DORADZTWA PODATKOWEGO**  
e-mail: mbsp@mbsp.pl

ul. Chałubińskiego 8,  
00-613 Warszawa  
Kapitał zakładowy 40.000,-złotych

NIP 7010191809  
REGON 141936420

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy  
KRS 0000333055

*Niniejszy Biuletyn ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi porady prawnej, konsultacji prawnej lub opinii prawnej, ani nie może być traktowany jako świadczenie pomocy prawnej w jakiegokolwiek formie. W szczególności autor nie doradza zachowań zgodnych, bądź niezgodnych z treścią wpisu, informując, że podjęcie lub zaniechanie działań w indywidualnej sprawie uzależnione jest od oceny stanu faktycznego oraz prawnego dotyczącego tej sprawy.*