

inden 10 år efter udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget.

Ordningen minder på væsentlige punkter om investeringsfondsordningen, hvorefter selvstændige erhvervsdrivende og selskaber m.v. kan henlægge en vis del af overskuddet til senere anskaffelser i virksomheden og få fuldt fradrag for henlæggelsen i den skattepligtige indkomst. Ifølge investeringsfondsloven skal 70 pct. af henlæggelsesbeløbet for personer (tidligere 50 pct.) og 50 pct. for selskaber m.v. indskydes på særlig konto i et pengeinstitut. Henlæggelserne skal udgøre mindst 5.000 kr. og kan højst udgøre 25 pct. af overskuddet af selvstændig virksomhed. Investeringsfondsmidler kan udbetales til investering i erhvervsmæssige aktiver, hvorpå afskrivning kan foretages, idet der for personer gælder de samme arbejds- og ejerkrav som nævnt ovenfor vedrørende etableringskontomidler.

Henlæggelser foretaget for indkomståret 1982 eller tidligere skal benyttes inden 12 år efter udløbet af henlæggelsesåret. For senere henlæggelser er fristen 6 år.

Reglerne om etableringskonto- og investeringsfondsmidler er blevet ændret i de seneste år. Således blev adgangen til at investere i kommanditanparter for disse midler ophævet i 1979. Endvidere blev anvendelsesmulighederne for såvel etableringskonto- som investeringsfondsmidler ændret i 1983, hvor kravet om højst 10 ejere og ydelse af en ikke uvæsentlig personlig arbejdsindsats blev indsat med virkning for anskaffelser foretaget den 17. maj 1983 eller senere.

Gennemførelsen af disse ændrede anvendelsesregler har medført, at skattepligtige personer, der har foretaget indskud/henlæggelser efter reglerne inden ændringerne, normalt ikke kan anvende indskuddene eller henlæggelserne til køb af skibsanparter.

Forslaget går ud på, at der som led i de foranstaltninger, der gennemføres i anledning af værftsindustriens problemer, i en kortere periode bortses fra arbejds- og ejerkravet. Der åbnes således adgang til at anvende etableringskonto- og investeringsfondsmidler til køb af skibsanparter imod forlods afskrivning. Forslaget går endvidere ud på at nedsætte etableringskravet fra 100.000 kr. til 50.000 kr. ved køb af skibsanparter. Samtidig foreslås den gældende kommanditistregel ophævet ved de nævnte køb.

Forslaget omfatter alene midler, der er henlagt/indskudt senest i henlæggelsesåret/indskudsåret 1985, dvs. fradraget i selvangivelsen for 1985 eller tidligere år.

Det er ifølge forslaget en betingelse for at hæve midlerne, at industriministeren forinden har godkendt, at reglerne kan anvendes på det skibsbygningsprojekt, der er indgået kontrakt om. Forslaget forudsætter således, at der rettes henvendelse til industriministeren for at opnå sådan godkendelse. Forslaget stiller yderligere den betingelse, at det fra etablerings- eller investeringsfondskontoen hævede beløb indbetales til køb af skibsanparter senest 1 måned efter, at beløbet er hævet.

Forslaget går endvidere ud på at omlægge tidspunktet, hvor hævning ifølge lovene er mulig.

Efter den gældende etableringskontolov og investeringsfondslov kan forlods afskrivning og dermed hævning af de indestående midler først ske, når aktivet leveres. På grund af de lange leveringstider, der kan være på skibe, foreslås det i stedet, for så vidt angår de af aftalerne omfattede kontrakter, at hævning skal kunne ske fra og med kontraheringstidspunktet. Herved vil indestående midler kunne haves fra og med det indkomstår, hvori kontrakt om bygning af skibet er indgået. Hævning kan ifølge forslaget senest ske i 1990.

Det foreslås i den forbindelse, at også den forlods afskrivning foretages fra og med kontraheringsåret, dvs. i takt med hævning og indbetaling til købet.

Efter de gældende regler reducerer forlodsafskrivninger ikke forskudsafskrivningerne, da forskudsafskrivningen foretages på den aftalte byggesum, medens forlodsafskrivningen først sker ved anskaffelsen, dvs. leveringen. Endvidere reducerer foretagne forskudsafskrivninger adgangen til at forlodsafskrive (dvs. adgangen til at anvende investeringsfonds- og etableringskontomidler).

Den foreslåede omlægning betyder, at forlodsafskrivningen foretages på byggesummen og ikke reduceres på grund af foretagne forskudsafskrivninger.

Det foreslås i den anledning at bibeholde den gældende adgang til at forskudsafskrive på hele den aftalte byggesum, selv om der er benyttet etableringskonto- og investeringsfondsmidler.

### 3. Ligningsloven, realrenteafgiftsloven og kursgevinstloven

Ifølge de gældende regler i realrenteafgiftsloven og kursgevinstloven er såvel fuldt som delvis indekserede obligationer fra Skibskreditfonden skatte- og afgiftsfri, når kontrakt om bygning af et skib er indgået i 1986 eller 1987 med aftalt levering senest 31. december 1989.