

# Inhalt

## A. Überblick über das aktuelle Erbschaftsteuerrecht

1. Persönliche Steuerpflicht	15
2. Steuerpflichtige Vorgänge	15
3. Entstehung der Erbschaft- oder Schenkungsteuer	18
4. Ermittlung des steuerpflichtigen Erwerbs	19
5. Bewertungsfragen im Zusammenhang mit der Ermittlung des steuerpflichtigen Erwerbs	22
6. Sachliche Steuerbefreiungen	22
7. Steuerklassen	24
8. Persönliche Freibeträge	25
9. Besonderer Versorgungs-Freibetrag	26
10. Steuertarif	26
11. Festsetzung und Entrichtung der Steuer	27
12. Berücksichtigung früherer Erwerbe und Besteuerung bei mehrfachem Erwerb	27
13. Anzeigepflichten	28

## B. 60 Steuertipps für Erblasser und Schenker in ABC-Form

<b>1 Aktien</b>	
Bewertung mit dem gemeinen Wert – Was heißt „gemein“?	31
<b>2 Berliner Testament (1)</b>	
Nachteile bei der Erbschaftsteuer	32
<b>3 Berliner Testament (2)</b>	
Wie sieht es mit sog. „betagten“ Vermächnissen aus?	35
<b>4 Berliner Testament (3)</b>	
Steuerklasse des Schlusserben	37
<b>5 Betriebsvermögen (1)</b>	
Wie sieht es mit der Bewertung eines Einzelunternehmens im Fall der Erbschaft bzw. Schenkung aus?	39
<b>6 Betriebsvermögen (2)</b>	
Wie sieht die Verteilung des Betriebsvermögens bei einer Personengesellschaft aus?	42

	Seite
<b>7 Eigentumswohnung</b>	
Welche Besonderheiten sind bei der Ermittlung des Ertragswerts zu beachten?	47
<b>8 Einfamilienhaus (1)</b>	
Bewertung unter Ansatz der üblichen Miete	48
<b>9 Einfamilienhaus (2)</b>	
Gebäude mit einer Wohnung	51
<b>10 Entlastungsbetrag für Betriebsvermögen</b>	
Besteuerung beim Erwerb von Betriebsvermögen durch weiter entfernte Verwandte nach Steuerklasse I	53
<b>11 Erbbaurecht</b>	
Wie sieht es mit dem Grundstückswert und den Erbbauzinsen aus?	58
<b>12 Finanzierungsschätze des Bundes</b>	
Hier ist bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer genau zu rechnen	60
<b>13 Gemischte Schenkung</b>	
Wann liegt eine gemischte Schenkung vor und wie wird sie bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer behandelt?	62
<b>14 Gemischte Schenkung mit Auflage</b>	
Hier sind sowohl die Grundsätze der „reinen“ gemischten Schenkung als auch der Auflagenschenkungen zu beachten	63
<b>15 Gemischtgenutztes Grundstück</b>	
Ermittlung des Grundstückswerts für ein Gebäude, das zu Wohnzwecken, freiberuflichen und gewerblichen Zwecken genutzt wird	65
<b>16 GmbH-Anteil (1)</b>	
Ermittlung des Anteilswerts auf den Erwerbszeitpunkt nach den Grundsätzen des Stuttgarter Verfahrens	75
<b>17 GmbH-Anteil (2)</b>	
Wie werden Erwerbsnebenkosten behandelt?	80
<b>18 Grabpflege</b>	
Unter Auflage abzugsfähig?	82
<b>19 Gütertrennung</b>	
Was ist beim Übergang von der Gütertrennung zur Zugewinnsgemeinschaft und umgekehrt zu beachten?	82
<b>20 Härteregelung</b>	
Berechnung der Erbschaft- und Schenkungsteuer bei geringfügigem Überschreiten der Stufen des Steuertarifs	84

	Seite
<b>21 Industriegrundstück</b>	
Durch geschickte Bilanzierung Erbschaft- und Schenkungsteuer sparen	86
<b>22 Kettenschenkung</b>	
Durch mehrmalige Inanspruchnahme der persönlichen Freibeträge Erbschaft- oder Schenkungsteuer sparen?	89
<b>23 Kontrollmitteilungen (1)</b>	
Was wird in Erb- und Schenkungsfällen an die zuständigen Einkommensteuer-Finanzämter weitergegeben?	92
<b>24 Kontrollmitteilungen (2)</b>	
Mehr Angaben gegenüber dem Finanzamt	93
<b>25 Landwirtschaftlicher Betrieb</b>	
Wie sind die Grundbesitzwerte für Zwecke der Erbschaft- und Schenkungsteuer zu ermitteln?	94
<b>26 Lebensversicherung</b>	
Auszahlungsbeträge bei einer befreienden Versicherung erbschaftsteuerpflichtig?	96
<b>27 Mittelbare Grundstücksschenkung</b>	
Wie man durch entsprechende Auflagen bei einer Geldschenkung Steuern sparen kann	98
<b>28 Nacherbschaft</b>	
Zivilrechtliche und erbschaftsteuerliche Konsequenzen einer Nacherbschaft	100
<b>29 Nießbrauchslast</b>	
Was kann der Verpflichtete bei Bestellung eines Nießbrauchsrechts abziehen?	103
<b>30 Nießbrauchsrecht</b>	
Was ist bei Bestellung eines Nießbrauchs von dem Berechtigten zu versteuern?	105
<b>31 Persönliche Freibeträge</b>	
Bis zu welchem Betrag können Sie steuerfrei schenken oder vererben?	108
<b>32 Pflichtteil</b>	
Mit welchem Wert ist die Erfüllung eines Pflichtteils bei einer Grundstücksübertragung anzusetzen?	109
<b>33 Rückerwerb</b>	
Geschenkter Gegenstand steuerpflichtig?	111

	Seite
<b>34 Schenkung mit Duldungsauflage</b>	
Abzug der Nutzungs- oder Duldungsauflage bei der Ermittlung der Bemessungsgrundlage für den steuerpflichtigen Erwerb	112
<b>35 Schuldenabzug (1)</b>	
Allgemeine Grundsätze zur Berücksichtigung von Nachlassverbindlichkeiten	114
<b>36 Schuldenabzug (2)</b>	
Welche Beschränkungen sind beim Schuldenabzug zu beachten, wenn eine wesentliche Beteiligung an einer Kapitalgesellschaft übergeht?	115
<b>37 Schuldenabzug (3)</b>	
Wie sind die Schulden bei Schenkung eines Anteils an einer vermögensverwaltenden Grundstücksgemeinschaft zu behandeln?	118
<b>38 Steuersätze ab 1996</b>	
Wer gehört zu den Gewinnern und wer zu den Verlierern der Erbschaftsteuerreform?	120
<b>39 Steuerstundung</b>	
Wie Sie beim Erwerb von Betriebsvermögen Liquiditätsschwierigkeiten vermeiden können	121
<b>40 Stiller Gesellschafter</b>	
Wie sieht die Bewertung der Einlage eines typisch stillen Gesellschafters bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer aus?	125
<b>41 Teilungsanordnung</b>	
Teilungsanordnung als Vorgang der Erbauseinandersetzung erbschaftsteuerlich uninteressant	128
<b>42 Übernahme der Schenkungsteuer</b>	
Wie Sie Steuer sparen können, wenn der Schenker auch die mit der Schenkung verbundene Schenkungsteuer trägt	130
<b>43 Unbebaute Grundstücke</b>	
Wie werden sie bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer bewertet?	131
<b>44 Vergünstigungen für Produktivvermögen (1)</b>	
Wem und in welcher Höhe stehen der Freibetrag und der Bewertungsabschlag bei Einräumung eines Vermächtnisses zu?	136
<b>45 Vergünstigungen für Produktivvermögen (2)</b>	
Bei einer Teilungsanordnung keine Weitergabe des Freibetrags und des Bewertungsabschlags	138

**46 Vergünstigungen für Produktivvermögen (3)**

Wie sieht die Inanspruchnahme des Freibetrags von 500.000 DM und des Bewertungsabschlags beim Übergang im Wege der vorweggenommenen Erbfolge aus?

140

**47 Vergünstigungen für Produktivvermögen (4)**

Schädliche Entnahmen innerhalb des Fünfjahreszeitraums führen zum teilweisen Verlust der Vergünstigungen

142

**48 Vermächtnis**

Wie wird der Vermächtnisnehmer bei der Erbschaftsteuer behandelt?

145

**49 Versorgungs-Freibetrag**

Zusätzliche Steuerfreistellung von Ehegattenvermögen im Erbfall durch den Versorgungs-Freibetrag

147

**50 Zugewinnausgleich**

Was kann ein Ehegatte bei der Erbschaftsbesteuerung als Zugewinnausgleich abziehen?

149

**51 Zusammenrechnung bei Erwerb von Produktivvermögen**

In welchen Fällen können der Freibetrag von 500.000 DM, der Bewertungsabschlag von 40% und der Entlastungsbetrag nach § 19a ErbStG gewährt werden?

154

**52 Zusammenrechnung mehrerer Erwerbe**

Kann die für Vorerwerbe innerhalb eines Zehnjahreszeitraums gezahlte Schenkungsteuer erstattet werden?

157

**53 Zustand der Bebauung**

Wie sind Grundstücke zu bewerten, die im Erwerbszeitpunkt nicht fertiggestellt sind?

160

**54 Zuwendungen an Kapitalgesellschaften (1)**

Verdeckte Einlage kann zu einer Schenkung an die Mitgesellschafter führen

163

**55 Zuwendungen an Kapitalgesellschaften (2)**

Wie ist schenkungsteuerlich zu verfahren, wenn im Rahmen einer Sachgründung eine Sacheinlage zu einem unter dem Teilwert liegenden Wert angesetzt wird?

165

**56 Zuwendungen an Kapitalgesellschaften (3)**

Kann eine verdeckte Gewinnausschüttung auch Schenkungsteuer auslösen?

168

**57 Zuwendungen unter Ehegatten (1)**

Wann sind sie bei einem Familienwohnheim schenkungsteuerfrei?

169

**58 Zuwendungen unter Ehegatten (2)**

Wie Sie eine Luxusvilla steuerfrei auf Ihren Ehegatten übertragen können	170
--	-----

**59 Zuwendungen unter Ehegatten (3)**

Entschuldung eines beiden Ehegatten gehörenden Familienwohnheims nur durch einen Ehegatten schenkungsteuerpflichtig?	173
--	-----

**60 Zweifamilienhaus**

Ermittlung des Grundstückswerts für ein innerhalb von 3 Jahren vor dem Erwerbszeitpunkt errichtetes Gebäude	174
---	-----

**Anhänge**

1. Steuertabelle bis 1 Mio. DM unter Berücksichtigung der Härte- regelung nach § 19 Abs. 3 ErbStG	177
2. Erbschaftsteuererklärung mit amtlichen Erläuterungen	231
3. Schenkungsteuererklärung mit amtlichen Erläuterungen	240
4. Anlage Grundstücke mit amtlichen Erläuterungen	249
5. Anlage Betriebsvermögen mit amtlichen Erläuterungen	254
6. Anlage zur Aufteilung des Betriebsvermögens des Gewerbebetriebs (AUF)	267
7. Anlage Anteilsbewertung	270