

臺灣苗栗地方法院民事裁定

114年度消債更字第10號

聲請人

即債務人 邱美慧

代理人 財團法人法律扶助基金會指派蔡采薇律師

相對人

即債權人 國泰世華商業銀行股份有限公司

法定代理人 郭明鑑

送達代收人 張秀珍 住○○市○○區○○路0段000號0樓

代理人 李惠娟

相對人

即債權人 渣打國際商業銀行股份有限公司

法定代理人 禰惠儀

送達代收人 劉彥廷 住○○市○○區○○街000號0樓

代理人 楊明鈞 住○○市○○區○○街000號0樓、000號0至0樓、00至00樓

相對人

即債權人 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

法定代理人 紀睿明

送達代收人 李賢慧 指定送達處所：南港○○○○0000○○○

相對人

即債權人 和潤企業股份有限公司

法定代理人 劉源森

01 相 對 人

02 即 債權人 創鉅有限合夥

03 0000000000000000

04 法定代理人 迪和股份有限公司

05 0000000000000000

06 0000000000000000

07 送達代收人 王智聖 住○○市○○區○

08 ○路000號0樓

09 相 對 人

10 即 債權人 裕富數位資融股份有限公司

11 0000000000000000

12 法定代理人 闕源龍

13 送達代收人 黃中勇 住○○市○○區○

14 ○路0段00號00樓之0

15 上列當事人間消費者債務清理條例之聲請更生事件，本院裁定如
16 下：

17 主 文

18 一、聲請駁回。

19 二、聲請費用由聲請人負擔。

20 理 由

21 一、聲請意旨略以：伊有如附表一所示債務。伊曾在附表二所示
22 公司行號任職，任職期間之每月薪資如附表二所示。扣除每
23 月必要生活費用新臺幣（下同）1萬8,618元、扶養未成年子
24 女張○儀（民國00年0月生，真實姓名及年籍資料詳卷）、
25 張○（000年0月生，真實姓名及年籍資料詳卷）費用每月合
26 計1萬8,618元（計算式：1萬8,618元×扶養比例1/2×子女數2
27 人=18,618元），實已無力清償附表一所示債務，或有不能
28 清償之虞。又伊未經法院裁定開始清算程序或宣告破產，爰
29 依法聲請更生等語。

30 二、按債務人不能清償債務或有不能清償之虞者，得依本條例所
31 定更生或清算程序，清理其債務；又債務人無擔保或無優先

01 權之本金及利息債務總額未逾新臺幣一千二百萬元者，於法
02 院裁定開始清算程序或宣告破產前，得向法院聲請更生；再
03 債務人對於金融機構負債務者，在聲請更生或清算前，應向
04 最大債權金融機構請求協商債務清償方案，或向其住、居所
05 地之法院或鄉、鎮、市、區調解委員會聲請債務清理之調
06 解；復法院開始更生程序之裁定，應載明其年、月、日、
07 時，並即時發生效力；另法院裁定開始更生或清算程序後，
08 得命司法事務官進行更生或清算程序；必要時，得選任律
09 師、會計師或其他適當之自然人或法人一人為監督人或管理
10 人；又聲請更生或清算不合程式或不備其他要件者，法院應
11 以裁定駁回之。但其情形可以補正者，法院應定期間先命補
12 正，消費者債務清理條例第3條、第42條第1項、第151條第1
13 項、第45條第1項、第16條第1項、第8條分別定有明文。其
14 次，所謂「不能清償之虞」，係指依債務人之清償能力，就
15 現在或即將到期之債務，有不能清償之蓋然性或可能性而
16 言；至於有無清償能力，則須就債務人之資產、勞力及信用
17 等加以判斷。債務人之資產經評估雖已不足以清償債務，惟
18 依債務人之年齡及工作能力，在相當期限內如能清償債務，
19 仍應認其尚未達不能清償債務或有不能清償之虞（臺灣高等
20 法院臺中分院107年度消債抗字第3號裁定意旨可以參考）。

21 三、經查：

22 (一)聲請人所積欠債務，經依聲請人所提出債權人清冊（調解卷
23 第23頁）、財團法人金融聯合徵信中心查詢當事人綜合信用
24 報告回覆書（調解卷第25至30頁）、各債權人自行陳報內
25 容、動產擔保登記資料整理如附表一所示，債務總額未逾1,
26 200萬元，且聲請人未經法院裁定開始清算程序或宣告破
27 產，有全國消債前案紀錄表1份（本院卷第17頁）附卷可
28 稽。

29 (二)依卷附聲請人之勞保、職保被保險人投保資料表（調解卷第
30 63至66頁）、111年及112年稅務T-Road資訊連結作業資料
31 （本院卷第65至75頁）、附表二所示公司行號陳報資料，聲

01 請人近期之薪資收入整理如附表二所示。而聲請人每月薪資
02 應扣項目之健保費、勞保費、福利金、稅捐、餐費、福委會
03 活動代扣等，因依消費者債務清理條例施行細則第21條之1
04 第1項規定，屬每月生活必要支出範疇，是自不應從收入內
05 扣除。則據此計算聲請人每月固定收入平均為7萬1,071元
06 (2,132,120÷工作月數30個月=71,070.6，小數點以下四
07 捨五入)。故本院認應以聲請人上開每月固定收入平均數作
08 為聲請人償債能力之計算基礎。

09 (三)按債務人必要生活費用，以最近一年衛生福利部或直轄市政
10 府所公告當地區每人每月最低生活費一點二倍定之。又債務
11 人聲請更生或清算時所提財產及收入狀況說明書，其表明每
12 月必要支出之數額，與本條例第六十四條之二第一項、第二
13 項規定之認定標準相符者，毋庸記載原因、種類及提出證明
14 文件，消費者債務清理條例第64條之2第1項、消費者債務清
15 理條例施行細則第21條之1第3項分別規定甚明。聲請人主張
16 其每月必要生活費用為1萬8,618元(本院卷第298頁)，上
17 開金額未逾以最近一年衛生福利部或直轄市政府所公告當地
18 區每人每月最低生活費一點二倍計算之金額。

19 (四)扶養費用部分：

20 聲請人與配偶張智明育有未成年子女張○儀、張○，此有張
21 ○儀之戶籍謄本(現戶部分)影本(調解卷第69頁)、張○
22 之戶役政資訊網站查詢-個人戶籍資料(本院卷第293頁)各
23 1份附卷可查，因此聲請人自須與張智明平均負擔上開未成
24 年子女之扶養費用。又依卷附苗栗縣政府114年3月7日府社
25 救字第1140049221號函(本院卷第259頁)之記載，張○自1
26 14年1月起領有育兒津貼每月6,000元，則以最近一年衛生福
27 利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費一點二
28 倍進行計算之結果，聲請人應負擔之扶養張○儀、張○費用
29 為1萬5,618元(計算式：【18,618-6,000+18,618】×1/2=1
30 5,618)，逾此範圍者，乃無理由。

31 (五)聲請人其餘財產狀況：

01 1.聲請人名下無不動產、投資，但持有現價值約21萬8,000元
02 之105年出廠車號000-0000號自用小客車（下稱A車）、現價
03 值約4萬6,800元之109年出廠車號000-0000號重型機車（下
04 稱B車），此業經聲請人陳明在卷（本院卷第299、313
05 頁），並有111年及112年稅務T-Road資訊連結作業資料（本
06 院卷第65至75頁）、A車行照影本（本院卷第205頁）、B車
07 行照影本（本院卷第315頁）、全國財產稅總歸戶財產查詢
08 清單（調解卷第31頁）、A車之同款同年份車輛拍賣網頁
09 （本院卷第317頁）、B車之同款同年份車輛拍賣網頁（本院
10 卷第319頁）各1份附卷可佐。

11 2.聲請人自稱僅持用向彰化銀行所申用帳號0000000000000000號
12 帳戶（下稱聲請人彰銀帳戶）、向渣打銀行所申設帳號0000
13 0000000000號帳戶（下稱聲請人渣打銀帳戶）、向中華郵政
14 股份有限公司所申用帳號0000000000000000號帳戶（下稱聲請
15 人郵局帳戶）。而依卷附聲請人彰銀帳戶新臺幣交易明細
16 （本院卷第103至187頁）、渣打銀帳戶活期性存款歷史明細
17 查詢資料（本院卷第189至202頁）、郵局帳戶交易/彙總登
18 摺明細（本院卷第203頁）所示，聲請人彰銀帳戶截至114年
19 2月26日餘額為1萬6,999元、渣打銀帳戶截至113年11月14日
20 餘額為95元，郵局帳戶截至113年12月21日餘額為130元，存
21 款總額為1萬7,224元。

22 3.依卷附中華民國人壽保險商業同業公會114年2月27日保險業
23 通報作業資訊系統資料查詢結果表（本院卷第303至307頁）
24 之記載，聲請人名下現不存在有效之人壽保險保單。

25 (六)以聲請人每月平均收入7萬1,071元扣除其每月必要生活費用
26 1萬8,618元、扶養未成年子女費用1萬5,618元，每月可處分
27 所得為3萬6,835元（計算式： $71,071-18,618-15,618=36,8$
28 35 ）。而聲請人如附表一所示債務經扣除其現有財產後，餘
29 額為249萬5,184元（附表所示債務總額2,777,208-A車價值2
30 18,000-B車價值46,800-存款17,224= $2,495,184$ ）。以此計
31 算之結果，若要將債務清償完畢，需要68個月即5年8個月

(計算式：2,495,184÷36,835≐67.8，小數點以下無條件進位)，此期限未逾消費者債務清理條例第53條第2項第3款所定更生方案之最終清償期6年。又參酌聲請人依卷內戶籍謄本（現戶部分）（調解卷第67頁）記載為00年00月出生，現僅41歲，有相當之勞動能力，距退休年齡65歲，尚有約24年之職業生涯，而隨著工作年資及經驗之累積，亦可能獲取更多薪資，是聲請人應於能力範圍內盡力工作、摶節開支以清償債務，方符合消費者債務清理條例兼顧保障債權人公平受償及重建債務人經濟生活之立法目的。

(七)綜合上述，本件因依卷內事證所呈現聲請人之收入及財產狀況，不足認聲請人有不能清償債務或有不能清償債務之虞，聲請人之更生聲請即與消費者債務清理條例第3條要件不符且無從補正，應予駁回。

四、依消費者債務清理條例第8條、第11條第1項、第15條、民事訴訟法第95條、第78條規定裁定如主文。

中華民國 114 年 5 月 8 日
民事第一庭 法官 陳中順

以上正本係照原本作成。

如不服本裁定應於送達後10日內向本院提出抗告狀（須附繕本），並繳納抗告費新臺幣1,000元。

中華民國 114 年 5 月 8 日
書記官 蔡芬芬

附表一：

編號	債權人	債權種類	債權本金數額（新臺幣）	債務利息數額	利息利率	債權違約金數額	訴訟費及執行費	債權總額	備註/卷證頁數（民國）
1	渣打國際商業銀行股份有限公司	信用貸款	739,564	134,601	16%	0	0	874,165	計算至114年2月21日/本院卷第209頁；調解卷第111頁
		信用貸款	187,824	36,112	16%	0	0	223,936	
		信用貸款	87,192	15,059	16%	0	0	102,251	
2	甲○(台灣)商業銀行股份有限公司	信用貸款	490,839	27,362	6.020%	0	500	518,701	計算至114年3月11日/本院卷第213頁
		信用卡	46,271	7,541	15%	228	0	54,040	
3	國泰世華商業銀行股份有限公司	信用卡	78,931	14,936	15%	0	1,000	94,867	計算至114年3月4日/本院卷第253頁；調解卷第85頁
4	創鉅有限合夥	車號000-	742,400	未陳報	16%	未陳報	未陳報	742,400	僅陳報債權本金

(續上頁)

01

		0000號自用小客車貸款							數額/本院卷第309頁；調解卷第89、101頁
5	裕富數位資融股份有限公司	分期付款價金	75,422	926	16%	0	500	76,848	計算至113年12月12日/調解卷第93頁
6	和潤企業股份有限公司	車號000-0000號重型機車貸款	未陳報	未陳報	未陳報	未陳報	未陳報	90,000	債權人未陳報，亦查無相關裁判文書，僅能依本院卷第321頁全國動產擔保交易線上登記及公示查詢服務資料所示擔保債權金額登載
合計								2,777,208	

02
03

附表二：

編號	所得月份(民國)	公司名稱	給付名稱	給付數額 (新臺幣)(已扣除請假扣款)	卷證出處/備註
1	111年11月	世界先進積體電路股份有限公司(下稱世界先進公司)	薪資	69,417	本院卷第331頁
2	111年11月	華夏玻璃股份有限公司(下稱華夏玻璃公司)	薪資	13,160	本院卷第223頁
3	111年12月	世界先進公司	薪資	44,243	本院卷第331頁
4	111年12月	華夏玻璃公司	薪資	11,656	本院卷第225頁
5	112年1月	世界先進公司	薪資	124,839	本院卷第331頁
6	112年1月	華夏玻璃公司	薪資	9,408	本院卷第227頁
7	112年1月	華夏玻璃公司	薪資	1,568	本院卷第229頁
8	112年2月	世界先進公司	薪資	48,874	本院卷第331頁
9	112年2月	華夏玻璃公司	薪資	10,976	本院卷第231頁
10	112年3月	世界先進公司	薪資	55,448	本院卷第331頁
11	112年3月	華夏玻璃公司	薪資	12,544	本院卷第233頁
12	112年4月	世界先進公司	薪資	42,600	本院卷第331頁

(續上頁)

01

13	112年4月	世界先進公司	辛勤獎金	10,000	本院卷第331頁
14	112年4月	華夏玻璃公司	薪資	12,348	本院卷第235頁
15	112年5月	世界先進公司	薪資	41,896	本院卷第331頁
16	112年5月	華夏玻璃公司	薪資	9,212	本院卷第237頁
17	112年6月	世界先進公司	薪資	73,743	本院卷第331頁
18	112年6月	華夏玻璃公司	薪資	10,976	本院卷第241頁
19	112年7月	世界先進公司	薪資	59,755	本院卷第331頁
20	112年7月	世界先進公司	員工酬勞	89,395	本院卷第331頁
21	112年7月	華夏玻璃公司	薪資	4,704	本院卷第239頁
22	112年8月	世界先進公司	薪資	56,136	本院卷第331頁
23	112年9月	世界先進公司	薪資	43,100	本院卷第331頁
24	112年10月	世界先進公司	薪資	127,474	本院卷第331頁
25	112年11月	世界先進公司	薪資	82,828	本院卷第331頁
26	112年12月	世界先進公司	薪資	33,601	本院卷第331頁
27	113年1月	世界先進公司	薪資	121,960	本院卷第331頁
28	113年2月	世界先進公司	薪資	46,336	本院卷第331頁
29	113年3月	世界先進公司	薪資	67,975	本院卷第331頁
30	113年4月	世界先進公司	薪資	56,779	本院卷第331頁
31	113年5月	世界先進公司	薪資	54,230	本院卷第331頁
32	113年6月	世界先進公司	薪資	78,839	本院卷第331頁
33	113年7月	世界先進公司	薪資	70,184	本院卷第331頁
34	113年7月	世界先進公司	員工酬勞	35,870	本院卷第331頁
35	113年8月	世界先進公司	薪資	57,333	本院卷第331頁
36	113年9月	世界先進公司	薪資	49,532	本院卷第331頁
37	113年10月	世界先進公司	薪資	91,979	本院卷第331頁
38	113年11月	世界先進公司	薪資	50,998	本院卷第331頁
39	113年12月	世界先進公司	薪資	36,309	本院卷第331頁
40	114年1月	世界先進公司	薪資	122,311	本院卷第331頁
41	114年2月	世界先進公司	薪資	35,472	本院卷第331頁
42	114年3月	世界先進公司	薪資	52,370	本院卷第331頁
43	114年4月	世界先進公司	薪資	3,742	本院卷第331頁
合計				2,132,120	