

臺灣雲林地方法院民事裁定

113年度消債更字第114號

聲 請 人 即

債 務 人 蔡惠美

代 理 人 丁詠純律師(法扶律師)

上列聲請人因消費者債務清理事件聲請更生，本院裁定如下：

主 文

聲請人即債務人乙○○自中華民國一百一十三年十一月二十九日下午四時起開始更生程序，並命司法事務官進行本件更生程序。

理 由

一、按債務人不能清償債務或有不能清償之虞者，得依消費者債務清理條例（下稱消債條例）所定更生或清算程序，清理其債務；債務人無擔保或無優先權之本金及利息債務總額未逾新臺幣(下同)1,200萬元者，於法院裁定開始清算程序或宣告破產前，得向法院聲請更生；債務人對於金融機構負債務者，在聲請更生或清算前，應向最大債權金融機構請求協商債務清償方案，或向其住、居所地之法院或鄉、鎮、市、區調解委員會聲請債務清理之調解，消債條例第3條、第42條第1項、第151條第1項分別定有明文。揆諸消債條例之立法目的，乃在於使陷於經濟上困境之消費者，得分別情形利用更生或清算程序清理債務，藉以妥適調整債務人與債權人及其他利害關係人之權利義務關係，保障債權人之公平受償，並謀求消費者經濟生活之更生機會，從而健全社會經濟發展（消債條例第1條參照）。準此，債務人若有不能清償債務或有不能清償之虞，且客觀上並無濫用更生或清算程序之情事，自應使其藉由消債條例所定程序以清理債務。債務人於消債條例前置協商或調解程序中，自應本於個人實際財產及收支狀況，依最大誠信原則，商討解決方案，如終究不能成立協商或調解，於聲請更生或清算時，法院自宜依上開消債條例第3條所謂「不能清償或有不能清償之虞」，綜衡債務人全部財產及收支狀況，審酌債務人陳報各項花費是否確屬

01 生活必要支出，並評估債務人是否確有難以負擔債務之清償  
02 情事；如曾有協商或調解方案，該條件是否已無法兼顧個人  
03 生活基本需求等情。次按，法院開始更生程序之裁定，應載  
04 明其年、月、日、時，並即時發生效力，消債條例第45條第  
05 1項亦有明文規定。又法院裁定開始更生或清算程序後，得  
06 命司法事務官行更生或清算程序，消債條例第16條第1項亦  
07 定有明文。

08 二、聲請意旨略以：聲請人對金融機構及非金融機構等債權人負  
09 無擔保或無優先權債務金額合計4,547,713元，於消債條例  
10 施行後，聲請人前向住所地之法院聲請與最大債權金融機構  
11 行消債條例前置調解，嗣因調解不成立而終結。聲請人客觀  
12 上就已屆清償期之債務有不能清償或不能清償之虞，復因聲  
13 請人未經法院裁定開始清算程序或宣告破產，為此向本院聲  
14 請更生等語。

15 三、按消債條例所稱消費者，係指5年內未從事營業活動或從事  
16 平均每月營業額20萬元以下之小規模營業之自然人；債務人  
17 為公司或其他營利法人之負責人，無論是否受有薪資，均視  
18 為自己從事營業活動，其營業額依該公司或其他營利法人之  
19 營業額定之，消債條例第2條第1項、第2項及消債條例施行  
20 細則第3條第2項定有明文。本件聲請人陳明其5年內未從事  
21 營業活動，聲請人於民國111年6月1日起至今在○○紙業、  
22 豆乳雞攤、包裝廠從事臨時工，每月收入總計18,000元，並  
23 提出全國財產稅總歸戶財產查詢清單、111-112年度綜合所  
24 得稅各類所得資料清單、勞保職保被保險人投保資料表（明  
25 細）等為證，足認聲請人屬消債條例第2條所規定之消費  
26 者，而為消債條例所適用之對象。

27 四、經查，聲請人提出本件更生聲請前，曾向本院聲請調解，經  
28 本院113年度司消債調字第122號案件受理在案，惟因債權銀  
29 行凱基商業銀行股份有限公司不同意延緩強制執行程序，而  
30 視為調解不成立等情，有本院113年度司消債調字第122號調  
31 解不成立證明書附卷可稽，及本院依職權調閱本院113年度

01 司消債調字第122號卷，核閱無誤，堪可採認。是以，本院  
02 應綜合聲請人之債務、收入、生活必要支出及財產狀況等  
03 情，衡酌聲請人平均月收入扣除每月生活必要支出後之餘額  
04 是否難以負擔債務金額，綜合評估聲請人目前全部收支及財  
05 產狀況是否有「不能清償債務或有不能清償之虞」之情形，  
06 說明如下：

07 (一)聲請人之平均每月收入及財產狀況：

08 1.聲請人雖陳稱其於111年6月1日起至今在○○紙業、豆乳雞  
09 攤、包裝廠從事臨時工，每月收入總計18,000元，此外無其  
10 他固定收入，業據其提出全國財產稅總歸戶財產查詢清單、  
11 111-112年度綜合所得稅各類所得資料清單、勞保職保被保  
12 險人投保資料表（明細）等為證。惟聲請人於00年0月00日  
13 出生，現年49歲，正值壯年，距其強制退休年齡65歲，尚可  
14 工作之期間為16年，且由聲請人之勞工保險投保資料表所  
15 示，聲請人曾有於海產小吃等行業工作之經歷，而其所投保  
16 薪資均與基本工資相當，甚且聲請人並無重大傷病卡、殘障  
17 證明，其亦陳稱因積欠銀行龐大債務而遭法院扣押帳戶，故  
18 無法到正常公司上班，僅得到無投保公司四處打零工領現維  
19 生等情，顯見聲請人客觀上應具備謀取勞動基準法所定基本  
20 工資之能力，其所陳報之上項收入明顯過低，應認係屬其主  
21 觀上之工作意願問題，非因其能力所限，故本院認應以行政  
22 院核定每月基本工資作為聲請人每月收入數額（即111年1月  
23 1日起每月為25,250元、112年1月1日起每月為26,400元、11  
24 3年1月1日起每月27,470元），而聲請人係於113年7月2日聲  
25 請更生，其聲請前2年應自聲請該日回溯（約為111年7月至1  
26 13年7月），是聲請人聲請前2年之收入數額應為635,340元  
27 （計算式：25,250元×5個月+26,400元×12個月+27,470元×  
28 7個月=635,340元），故以聲請人聲請更生前2年之平均每  
29 月收入即26,473元（計算式：635,340元÷24個月=26,473  
30 元，元以下四捨五入），作為認定聲請人客觀清償債務能力  
31 之基準。

01 2.聲請人名下僅有彰化商業銀行嘉義分行迄至113年5月30日之  
02 存款餘額296元、臺灣土地銀行嘉義分行迄至113年9月9日之  
03 存款餘額396元、合作金庫銀行南嘉義分行迄至113年9月9日  
04 之存款餘額100元，總計存款餘額792元。另有以聲請人為要  
05 保人之○○人壽如113年10月25日民事補正狀附件2(本院卷  
06 第153頁)所示解約金共計393,404元，於扣除保費自動墊繳  
07 暨保單借款本利和共計348,041元，剩餘45,363元(計算  
08 式：393,404元－348,041元＝45,363元)，此外無其他任何  
09 財產乙情，業據其提出全國財產稅總歸戶財產查詢單、111-  
10 112年度綜合所得稅各類所得資料清單、上開銀行存摺封面  
11 及內頁影本、中華民國人壽保險商業同業公會「保險業通報  
12 作業資訊系統」資料查詢結果回覆書、○○人壽解約金一覽  
13 表等為證。

14 (二)每月必要支出狀況：

15 1.按債務人聲請更生或清算時所提財產及收入狀況說明書，其  
16 表明每月必要支出之數額，與本條例第64條之2第1項、第2  
17 項規定之認定標準相符者，毋庸記載原因、種類及提出證明  
18 文件；債務人必要生活費用，以最近一年衛生福利部或直轄  
19 市政府所公告當地區每人每月最低生活費1.2倍定之。消債  
20 條例施行細則第21條之1第3項、消債條例第64條之2第1項定  
21 有明文。聲請人主張其每月必要生活費用以雲林縣最低生活  
22 費之1.2倍計算乙節，按諸上開說明，並核以聲請人現居住  
23 於雲林縣，且參照衛生福利部公告113年度雲林縣每人每月  
24 最低生活費用為14,230元，其1.2倍即17,076元，是聲請人  
25 陳報之生活必要費用17,076元，符合消債條例第64條之2第1  
26 項之規定，應予准許。

27 2.又聲請人主張其每月支出女兒劉○穎、未成年之子劉○辰之  
28 扶養費用各5,000元等語。經查，聲請人之女劉○穎為00年0  
29 月00日生，現已成年，當非無工作能力，縱其重考，即便日  
30 後因就學中無法從事全職工作，衡情仍有為非全職工作之可  
31 能，要難認必然全需仰賴聲請人扶養，聲請人復未提出該名

01 已成年子女有何全然無法自行負擔生活費之事由，是劉○穎  
02 部分扶養費用難認有必要；另未成年之子劉○辰為000年00  
03 月00日出生，名下均無任何財產，且111-112年度所得均為0  
04 元，及聲請人之子劉○辰每月受領兒少生活津貼2,197元，  
05 此有戶籍謄本、全國財產稅總歸戶財產查詢清單、111-112  
06 年度綜合所得稅各類所得資料清單、嘉義縣溪口鄉農會、中  
07 埔鄉農會存摺封面及內頁影本、中埔後庄郵局存摺封面及內  
08 頁影本在卷可稽，顯見劉○辰尚在就學階段，無獨立謀生能  
09 力及資產，自有受聲請人及前配偶甲○○扶養之必要。又聲  
10 請人主張支出未成年之子劉○辰之扶養費為5,000元，復未  
11 逾消債條例第64條之2第2項所定受扶養者之必要生活費用  
12 （即113年度雲林縣每人每月最低生活費之1.2倍即17,076  
13 元），經與聲請人前配偶甲○○分攤後之數額，亦應屬合理  
14 可採。

15 (三)承上，聲請人每月必要支出費用為22,076元（計算式：17,0  
16 76元+5,000元=22,076元），則以聲請人每月客觀清償能  
17 力26,473元，扣除上開必要支出22,076元後，尚餘4,397元  
18 （計算式：26,565元-22,076元=4,397元）可供清償，聲請  
19 人積欠之無擔保或無優先權債務總額約為4,547,713元，扣  
20 除聲請人存款餘額792元、保單解約金45,363元後，仍尚有  
21 4,501,558元（計算式：4,547,713元-792元-45,363元=  
22 4,501,558元）。依聲請人每月4,397元可清償計算，尚需約  
23 85.31年始能清償完畢（計算式：4,501,558元÷4,397元÷12  
24 月=85.31年，小數點二位數以下捨棄），倘若加計日後之利  
25 息及違約金等負擔，清償期限勢必更長，顯無法清償債務，  
26 堪認聲請人客觀上對已屆清償期之債務有不能清償或不能清  
27 償之虞之情形，有必要利用更生程序，調整其與債權人間之  
28 權利義務關係，而重建其經濟生活，予以更生之機會。

29 五、綜上，本件聲請人為5年內未從事營業活動之自然人，依其  
30 全部收支及財產狀況，客觀上有不能清償債務或不能清償債  
31 務之虞。又聲請人所積欠之無擔保或無優先權之本金及利息

債務總額未逾1,200萬元，且未經法院裁定開始清算程序或宣告破產，業如上述。此外，本件復查無聲請人有消債條例第6條第3項、第8條或第46條各款所定駁回更生聲請之事由存在，則聲請人聲請更生，核屬有據，應予准許。又本件聲請人業經裁定開始更生程序，爰並裁定命司法事務官進行本件更生程序，爰裁定如主文。

六、聲請人於更生程序開始後，應提出足以為債權人會議可決或經法院認為已盡力清償之更生方案以供採擇。而司法事務官於進行本件更生程序、協助聲請人提出更生方案時，亦應依聲請人之收入變化、社會常情及現實環境衡量聲請人之清償能力，並酌留其生活上應變所需費用，進而協助聲請人擬定允當之更生方案，始符消債條例重建債務人經濟生活之立法目的，附此說明。

七、依消債條例第11條第1項、第45條第1項、第16條第1項，裁定如主文。

中 華 民 國 113 年 11 月 29 日  
民事第二庭 法 官 陳秋如

以上正本係照原本作成。

本裁定不得抗告。

中 華 民 國 113 年 11 月 29 日  
書記官 林家莉