

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah masyarakat golongan ekonomi menengah ke bawah mampu menjangkau Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Penelitian ini dilakukan terhadap para penghuni Perumnas Condong Catur dan Perumahan Sleman Permai II. Cara mendapatkan data yang diperlukan, penulis mengunjungi responden untuk menyebar kuisisioner. Data yang diperoleh dianalisa dengan teknik analisa korelasi untuk mengetahui apakah golongan ekonomi menengah ke bawah mampu menjangkau Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara.

Hasil penelitian menyatakan bahwa (1) Ada perbedaan harga rumah dan nilai kredit antara yang disediakan Perumnas dan Pengembang. (2) Ada hubungan antara besarnya penghasilan dengan type rumah yang dibeli dimana golongan menengah ke bawah hanya mampu mengambil Perumnas sedang golongan menengah ke atas cenderung mengambil yang dibangun Pengembang. (3) Data di lapangan menunjukkan bahwa selain besarnya penghasilan, jumlah anggota keluarga, jangka waktu angsuran, besarnya uang muka dan gengsi ikut mempengaruhi keputusan membeli rumah. (4) Peranan Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara tetap penting dalam memenuhi kebutuhan masyarakat akan perumahan.

ABSTRACT

**The Lower Middle-Class Ability to Secure the Housing
Ownership Credit by Government Saving Bank:
A Case Study
Perumahan Sleman Permai II, Mlati and Perumnas
Condong Catur, Depok, Sleman, Yogyakarta**

**Agustinus Budi Pilihanto
Sanata Dharma University
Yogyakarta**

This research aims at to inquire whether the lower middle-class society can secure the Housing Ownership Credit by The Government Saving Bank.

The is a case study. It was done among the inhabitants of Perumnas Condong Catur and Perumahan Sleman Permai II. The data collection was done by interview. The data were analyzed by using correlation analysis.

The conclusion is :

- (1) There is a difference in the price of houses and the amount of credit provided by Perumnas (Government) and Developer (private).
- (2) There is a correlation between the amount of income and the type of housing being bought.
- (3) There are other factors of influencing the type of house bought (size of family, period of installments, amount of prepaid sum and social standing).
- (4) For both group of respondents, the housing ownership credit provided or the Government Saving Bank plays an important role in fulfilling the need for housing.