

BAB III

OPERASIONAL WADII'AH PADA TABUNGAN ZAKAT

DI PT. BPRS BAKTI MAKMUR INDAH

A. Gambaran Umum PT. BPRS Bakti Makmur Indah

1. Sejarah Berdiri PT. BPRS Bakti Makmur Indah

Puji syukur kehadirat Allah SWT. atas segala petunjuk dan karunia-Nya, dimana pada tahun 1991 masyarakat di Jawa Timur yang mayoritas beragama Islam telah mulai dikenalkan dengan adanya Lembaga Keuangan Syari'ah berupa Bank Syari'ah yang dalam operasionalnya mengacu pada Al-Qur'an dan Al-Hadis. Keberadaan Bank Syari'ah di Indonesia merupakan media bagi umat Islam di Indonesia untuk mengamalkan kandungan QS. Al-Baqarah : 278-279 tersebut di atas. Sebagai umat yang mengaku Islam dan berniat menjalankan ajaran Islam secara *kaffah*, tentunya dalam segala bentuk kegiatan termasuk dalam melakukan transaksi keuangan ataupun perdagangan harus tetap berpegang teguh pada syariat Islam yang terkandung dalam Al-Qur'an dan Al-Hadis.

PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (PT. BPRS) Bakti Makmur Indah dengan Kantor Pusat yang berkedudukan di Ruko Graha Niaga Citra Krian Blok 6-7, Jalan Raya Surabaya – Krian KM. 29 Krian – Sidoarjo – Jawa Timur, merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah pertama di

Wilayah Jawa Timur yang didirikan berdasarkan permintaan umat di Jawa Timur akan Lembaga Keuangan Syari'ah berbentuk Bank yang dalam operasionalnya senantiasa mengacu pada dalam Al-Qur'an dan Al- H}adis|.

Pendirian PT. BPRS Bakti Makmur Indah diawali tahun 1993 yang diprakarsai oleh tokoh agama, tokoh masyarakat dan pengusaha muslim serta pejabat pemerintah seperti halnya KH. Zaki Goefron, KH. Imron Hamzah (alm), DR. H. Tjuk K Sukiadi, SE., HRP Moh. Noer, HMY Bambang Sujanto, HM. Aldjufri, HM. Saleh Aldjufri (alm), H. Makbul Thohir (alm) dll. Selama proses pendirian mengalami berbagai kendala yang tidak mudah baik dari sisi permodalan, perijinan maupun persiapan operasionalnya, mengingat Bank Syari'ah saat itu relatif masih baru dikenal di Indonesia, sehingga Bank Indonesia selaku Bank Sentral yang membuat kebijakan perbankan masih membutuhkan waktu yang cukup lama dalam memberikan ijin pendiriannya. Demikian juga halnya dengan masyarakat, walaupun awalnya memberikan dukungan penuh, namun dalam pelaksanaannya masih meragukan keberhasilan pendirian dan operasional PT. BPR Syari'ah Bakti Makmur Indah.¹

Pada tanggal 05 Maret 1993 diadakan rapat pemegang saham di gedung Andhika Plaza yang kemudian disepakati:

- a. Sekretariat sementara di gedung Andhika Plaza.

¹ Bu Iva Kepala HRD PT. BPRS Bakti Makmur Indah Krian, pada tanggal 12 Juli 2008

- b. Pemberian nama PT. BPRS Bakti Makmur Indah sesuai dengan persetujuan di Departemen Kehakiman.
- c. Lokasi dan tempat operasionalnya di daerah Sidoarjo.
- d. Pengiriman tenaga atau karyawan untuk di didik di LPBB Jakarta.

Dengan didasari niat yang kuat dari para pendiri untuk berjihad di bidang ekonomi Islam disertai rid}oi Allah SWT syukur Alhamdulillah pada tanggal 16 April 1994 bertepatan dengan 05 Z}ulqa'dah 1414 dilakukan *grand opening* dan diresmikan langsung oleh Menteri Keuangan RI Bapak H. Mar'ie Muhammad dan sekaligus ditetapkan sebagai pilot project perbankan syari'ah di Jawa Timur. Pendirian dan operasional PT. BPRS Bakti Makmur Indah tidak hanya berbasis bisnis saja.

2. Visi dan Misi

Visi :

Mengangkat derajat, memakmurkan umat khususnya golongan menengah ke bawah melalui produk-produk jasa perbankan syari'ah.

Misi :

Memberi pelayanan yang Islami dan professional dengan berpegang teguh pada Al-Qur'an dan Al-H}adis| serta menjadikan PT. BPRS Bakti Makmur Indah sebagai PT. BPRS terbaik di Indonesia.

3. Prinsip Kerja

Dalam menjalankan amanah umat yaitu mengelola dana titipan umat PT. BPRS Bakti Makmur Indah senantiasa mengacu pada prinsip kerja yang dimiliki yaitu:

Keadilan : Bertindak adil kepada nasabah baik dalam pemberian imbalan atas penerapan dana nasabah maupun pengenaan imbalan atas penerapan dana kepada nasabah.

Kemitraan : Keberadaan nasabah baik penyimpanan maupun penggunaan dana berada dalam posisi yang sejajar dengan baik yaitu mitra usaha yang amanah dan saling menguntungkan.

Transparan : Laporan keuangan Bank di tampilkan secara terbuka sesuai kondisi yang ada, sehingga nasabah dapat mengetahui dan menilai secara langsung kondisi perusahaan.

Universal : Pelayanan perbankan Syari'ah diberlakukan untuk umum dan menyeluruh selaku Bank milik ummat dari ummat untuk ummat.

4. Prinsip - prinsip Produk PT. BPRS Bakti Makmur Indah

a. Prinsip Produk Simpanan

1) Prinsip Titipan (*Al-Wadi<'ah*)

a). Tabungan *Wadi>'ah* Haji adalah Simpanan/titipan dana dari umat secara perorangan dalam bentuk tabungan untuk tujuan khusus yaitu persiapan ONH (Ongkos Naik Haji) ataupun umroh, dimana penyetorannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dan penarikannya hanya dapat dilakukan pada saat menjelang pembayaran ONH ataupun umroh sesuai dengan waktu yang direncanakan oleh penabung sendiri

b). Tabungan *Wadi<'ah* Qurban adalah Simpanan/titipan dana dari umat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk tabungan untuk tujuan khusus yaitu pembelian hewan Qurban, dimana penyetorannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dan penarikannya hanya dapat dilakukan setahun sekali yaitu pada saat menjelang pembelian hewan Qurban

c). Tabungan *Wadi<'ah* Ins}ada adalah Simpanan/titipan dana dari umat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk tabungan untuk tujuan khusus yaitu infak/s}adaqah/zakat, dimana penyetorannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dan penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu sesuai rencana penabung atau setahun sekali yaitu pada saat bulan Ramad}an.

d). Tabungan *Wadi<'ah Qord}iyu* adalah simpanan/titipan dana dari ummat khususnya yang mendapatkan fasilitas pembiayaan dari PT. BPRS secara perorangan dalam bentuk tabungan untuk tujuan khusus yaitu pembayaran angsuran, dimana penyeterannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dan penarikannya hanya dapat dilakukan apabila kewajiban pembayaran angsuran pembiayaan atas nama penabung/ yang ditunjuk telah dipenuhi.

2) Prinsip Bagi Hasil (*Syirkah*)

a). Tabungan *Mud}a<rabah* Umum adalah penempatan dana dari ummat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk tabungan untuk tujuan yang sifatnya umum, dimana penyeteran maupun penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu sesuai ketentuan PT. BPRS dan kepada Penabung akan diberikan bagi hasil atas keuntungan yang diperoleh PT. BPRS dengan nisbah 50 bagian untuk Penabung dan 50 bagian untuk PT. BPRS.

b). Tabungan *Mud}a<<<rabah* Pelajar adalah penempatan dana dari ummat secara perorangan dengan batasan umur maksimal 12 tahun dalam bentuk tabungan untuk kepentingan pelajar ataupun anak sekolah, dimana penyeteran maupun penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu sesuai ketentuan PT. BPRS dan kepada Penabung akan diberikan bagi hasil atas keuntungan yang diperoleh PT.

BPRS dengan nisbah 50 bagian untuk Penabung dan 50 bagian untuk PT. BPRS.

c). Deposito *Mud{a<rabah* jangka 1, 3, 6 dan 12 bulan adalah penempatan dana dari ummat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk deposito dengan jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan atau 12 bulan dan dapat diperpanjang secara otomatis (ARO/Automatic Roll Over), dimana penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai jangka waktu yang disepakati dan kepada Deposan akan diberikan bagi hasil atas keuntungan yang diperoleh PT. BPRS dengan porsi nisbah bagi hasil sbb:

(1). Jangka waktu 1 bulan : 50 bagian untuk Deposan dan 50 bagian untuk PT. BPRS.

(2). Jangka waktu 3 bulan : 55 bagian untuk Deposan dan 45 bagian untuk PT. BPRS.

(3). Jangka waktu 6 bulan : 60 bagian untuk Deposan dan 40 bagian untuk PT. BPRS.

(4). Jangka waktu 12 bulan : 65 bagian untuk Deposan dan 35 bagian untuk PT. BPRS.

d). Deposito *Mud{a<rabah Muqayadah* adalah penempatan dana dari ummat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk deposito bersyarat dimana pihak deposan menetapkan/memberi batasan kepada pihak PT. BPRS dalam pengelolaan dana yang

ditempatkan, dengan jangka waktu sesuai kesepakatan kedua belah pihak dan kepada Deposan akan diberikan bagi hasil atas keuntungan yang diperoleh PT. BPRS dari dana penempatan tersebut dengan nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan kedua belah pihak.

e). Saham ada dua macam:

- (1). Saham biasa adalah penyertaan dana dari ummat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk saham biasa PT. BPRS dengan harga sesuai harga yang berlaku saat itu dengan batasan pembelian minimal 100 lembar dan maksimal 5.000 lembar dan kepada pesaham akan memiliki hak suara serta menerima deviden atas keuntungan tahunan yang diperoleh PT. BPRS dengan porsi nisbah sesuai kesepakatan dalam RUPS Tahunan.
- (2). Saham Preferens adalah penyertaan dana dari ummat secara perorangan ataupun kelompok dalam bentuk saham preferens PT. BPRS dengan nominal Rp 10.000,- per lembar saham, dengan batasan pembelian minimal 5.000 lembar dimana untuk pesaham Preferens tidak memiliki hak suara tetapi mempunyai keutamaan dalam penerimaan deviden yang akan diberikan

setiap triwulan dengan nisbah bagi hasil di atas nisbah deposito jangka waktu 12 bulan.²

b. Prinsip Pembiayaan

- 1) Prinsip Bagi Hasil (*Syirkah*)
 - a). Pembiayaan *Mudharabah*
 - b). Pembiayaan *Musyarakah*
- 2) Prinsip Jual Beli (*Al-Bai'*)
 - a). Pembiayaan *Murahabah*
 - b). Pembiayaan *Istisna'*
- 3) Prinsip Sewa (*Al-Ujrah*)
 - a). Pembiayaan *Ijarah Murni*
 - b). Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik*
- 4) Prinsip Alih Hutang (*Al-Hawalah*)
- 5) Prinsip Pinjaman (*Al-Qordh*)³

5. Legalitas PT. BPRS Bakti Makmur Indah

Dalam menjalankan usaha di bidang perbankan PT. BPRS Bakti Makmur Indah memiliki legalitas perusahaan dengan memiliki :

- a. Ijin prinsip dari Departemen Keuangan RI No 5 11088/mk.17/19983 tertanggal 29 Juli 1993.

² Data diambil dari dokumen PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 12 Juli 2008

³ Bu Iva, Kepala HRD PT. BPRS Bakti Makmur Indah Krian, pada tanggal 12 Juli 2008

- b. Akta pendirian No. 266 tertanggal 18 Agustus 19983 oleh notaris Noor Irawati, SH. Persetujuan Menteri Kehakiman RI No. C2-10924 HT .01.01 tahun 1993 tertanggal 18 Oktober 1993.
- c. Ijin usaha dari Menteri Keuangan RI No. Kep 024/KM.17/1994 tertanggal 09 Februari 1994.
- d. NPWP No. 1.546.290.6-603.

6. Prestasi PT. BPRS Bakti Makmur Indah

Selama berdiri sampai sekarang PT. BPRS Bakti Makmur Indah telah banyak berhasil mengukir prestasi di dunia perbankan di Indonesia sebagai misi mereka, diantaranya prestasi perusahaan yang telah berhasil diraih yaitu:

- a. Sebagai “*Pilot Project*” perbankan syari’ah di Jawa Timur dan di Indonesia bagian timur.
- b. Peringkat satu dari seluruh BPR Syari’ah di Indonesia adalah perolehan laba (sesuai hasil observasi INFO BANK .edisi Juli 1999 No.239/1999).
- c. Sebagai BPR Syari’ah “TERSEHAT” di Jawa Timur berdasarkan hasil pemeriksaan dan penelitian Bank Indonesia yang telah dilakukan pada tahun 1996, 1998, 2002 dan 2003.

7. Permodalan Perusahaan

Tingkat permodalan perusahaan sesuai dengan akta pendirian No. 266 tertanggal 18 Agustus 1993 oleh notaries Noor Irawati, SH. Modal dasar dari PT. BPRS Bakti Makmur Indah adalah sebesar Rp 1.000.000.000 (Satu Milyar Rupiah) yang terdiri dari 100.000 (Seratus Ribu) lembar saham dengan nominal RP 10.000 (Sepuluh Ribu Rupiah) per-lembar saham.

Untuk perkembangan usaha PT. BPRS Bakti Makmur Indah menjual sahamnya kepada ummat. Hal ini dilakukan karena adanya peningkatan modal dasar menjadi 3 milyar rupiah, masih membuka bagi umat yang berkeinginan memiliki saham Bank syari'ah baik saham biasa maupun preferens, dimana perkembangan saham dari tahun ke tahun senantiasa mengalami peningkatan dan prospek perbankan syari'ah di Indonesia juga semakin membaik.

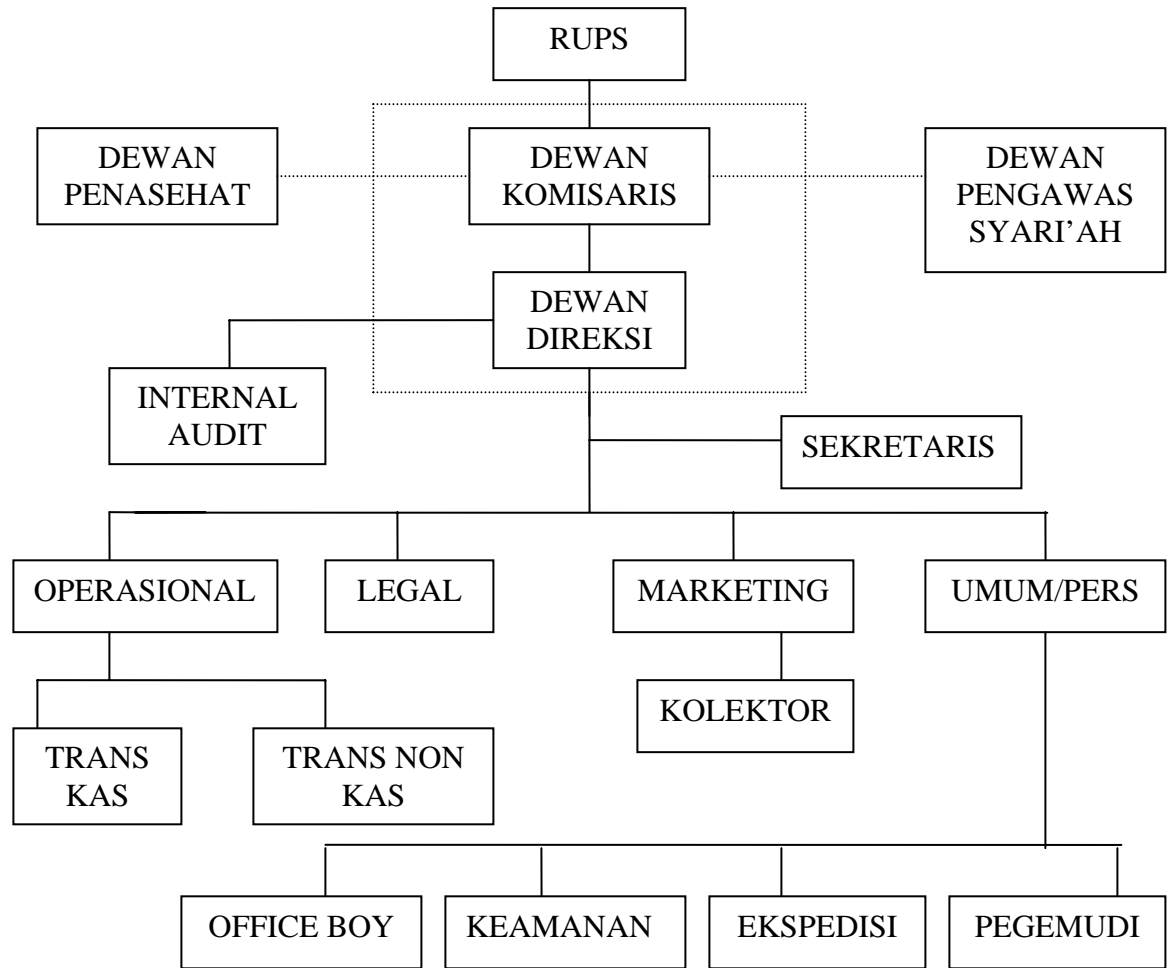
Table : Perolehan modal perusahaan tahun 1994- 2003

Tahun	Asset (Rp. 000,-)	Modal (Rp. 000,-)	Pesaham (Rp. 000,-)	Laba (Rp. 000,-)
1994	503,593	262,000	41	3,495
1995	971,133	293,200	99	26,619
1996	1,514,442	363,150	115	107,783
1997	1,639,389	398,780	124	104,398
1998	2,004,803	410,030	135	248,908
1999	3,073,130	516,790	158	219,814
2000	3,747,137	533,840	168	272,250

2001	4,713,838	542,890	175	323,677
2002	5,851,349	553,400	185	369,575

Untuk meluaskan jaringan kerjanya PT.PT. BPRS Bakti Makmur Indah yang berkantor pusat di Ruko Graha Niaga Citra Krian Blok 6-7 tepatnya JL. Raya Surabaya Krian km.29 Krian Sidoarjo Telp. 031-8978604 (Hunting) Fax . 031-8978605 membuka satu kantor cabang di JL. Raya Bebekan 21 Sepanjang- Taman- Sidoarjo dan 3 kantor kas yaitu di SMU Muhammadiyah I Sepanjang JL. Belakang Pasar Lama No. 135 Sepanjang dan di Pondok Pesantren Al-Amanah Dsn. Kwangen Juwangi Krian.

8. Struktur Organisasi



Sumber : Dok. PT. BPRS Bakti Makmur Indah.

9. Job Discription Pengurus PT. BPRS Bakti Makmur Indah

- a. Direktur Utama : Memimpin serta mengawasi jalannya kegiatan operasional Bank sehari-hari sesuai kebijakan umum yang disetujui dewan komisaris dan RUPS.
- b. Internal Audit : Membantu tugas Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan terhadap harta dan kekayaan

Bank serta pelaksanaan prosedur kerja pada masing-masing karyawan sesuai dengan ketentuan yang telah diterapkan melalui program Internal Audit Control, Proof dan Verifikasi Sistem Monitoring yang telah direncanakan.

- c. General Manajer : membantu tugas Direktur Utama dalam menjalankan kegiatan operasional Bank sehari-hari sesuai dengan kebijakan umum yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan RUPS guna mencapai tujuan perseroan.
- d. Personalia : Mengatur pelaksanaan pekerjaan yang berhubungan dengan kepegawaian.
- e. Ekspedisi : Melaksanakan pengiriman surat-surat dan mengarsipkan berkas-berkas yang dikirim Bank untuk pihak luar serta memasukkan setoran kliring permohonan transfer atau meminta Print Out Rekening dari Bank Koresponden, mendistribusikan surat-surat yang masuk sesuai dengan yang disetujui dan bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan tugas tersebut.
- f. Manajer marketing : Memasarkan dan menjual produk-produk Bank, baik produk pendanaan maupun pembiayaan sesuai

dengan prinsip Syari'ah serta berhak menciptakan produk-produk baru yang lebih marketable sebagai alternative dari produk pembiayaan yang kurang efektif.

- g. Legal dan Administrasi : Mengatur dan melaksanakan kegiatan administrasi pemberian pembiayaan serta melakukan kegiatan pengamanan posisi Bank dalam pemberian pembiayaan sesuai dengan hukum yang berlaku.
- h. Account Officer : Memasarkan produk – produk Bank baik produk pendanaan maupun pembiayaan sesuai dengan prinsip Syari'ah.
- i. Manajer Operasional : Mengawasi dan bertanggung jawab atas pelaksanaan dan kelancaran kerja bagian operasional Bank serta memberikan laporan berkala atas pekerjaan kepada General Manajer dan Direktur Utama.
- j. Cash dan Teller : Melaksanakan tugas-tugas yang berkaitan dengan aktifitas transaksi keuangan Internal maupun Ekstern Bank sehari-hari dan bertanggung jawab atas segala pekerjaannya.⁴

⁴ Data diambil dari dokumen PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 12 Juli 2008

B. Operasional *Wadi<'ah* Pada Tabungan di PT. BPRS Bakti Makmur Indah

Prinsip operasional syari'ah yang telah diterapkan secara luas dalam penghimpunan dana masyarakat oleh bank. Bank menerapkan prinsip *mud}a<rabah* dan *wadi<'ah*. Bank syari'ah dapat memilih dua prinsip tersebut untuk produk tabungannya dalam menghimpun dana dari masyarakat, diantaranya tabungan dengan menggunakan prinsip *mud}a<rabah* (bagi hasil) yaitu keuntungan yang diperoleh bank dari penggunaan dana dari masyarakat melalui pembiayaan-pembiayaan dibagi antara nasabah dan bank, prinsip yang kedua adalah tabungan yang menggunakan prinsip *wadi<'ah* (titipan) yaitu keuntungan yang diperoleh bank dari penggunaan atau pengelolaan dana tersebut melalui pembiayaan-pembiayaan bank tidak wajib memberikan keuntungan pada nasabah, tetapi dalam prinsip *wadi<'ah* terdapat dua jenis yaitu *wadi<'ah yad d}ama<nah*, dimana dan *wadi<'ah yad ama<nah*, dimana *wadi<'ah yad} ama<nah* bank tidak berhak menggunakan dana tersebut sedangkan *wadi<'ah yad d}ama<nah* (ganti rugi) bank berhak menggunakan dana tersebut karena bank bertanggung jawab atas barang titipan (dana) tersebut.⁵

PT. BPRS Bakti Makmur Indah dalam operasional tabungan atau simpanan dana dari masyarakat memiliki dua jenis akad dalam oprasional tabungannya yaitu *wadi<'ah* dan *mud}a<rabah*. PT. BPRS Bakti Makmur Indah selalu berusaha memberikan yang terbaik pada para nasabah dengan selalu memeberikan kemudahan untuk menjalankan perintah Allah salah satunya dalam

⁵ Bu Iva, Kepala HRD PT. BPRS Bakti Makmur Indah Krian, pada tanggal 20 Juli 2008

menyalurkan atau menyisihkan sebagian hartanya untuk zakat, dengan mengeluarkan produk tabungan zakat.

Tabungan *wadi<'ah* merupakan jenis simpanan yang berasal dari titipan murni dari satu pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus di jaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki. Dalam fiqih akad *wadi<'ah* dibagi menjadi dua macam yaitu :

1. *Wadi<'ah yad} ama<nah* yaitu : akad titipan yang dengan kondisi penerima titipan (dalam hal ini bank tidak wajib mengganti jika terjadi kerusakan) akad ini diterapkan pada bank pada titipan murni seperti *safe deposit box*. Dalam hal ini bank bertanggung jawab atas kondisi barang yang dititipkan.
2. *Wadi<'ah yad d}ama<nah* yaitu : titipan yang dilakukan dengan kondisi penerima titipan bertanggung jawab atas nilai (bukan fisik) dari uang yang dititipkan.

PT. BPRS Bakti Makmur Indah menerapkan *wadi<'ah* sebagai tabungan berprinsip pada akad *wadi<'ah yad d}ama>nah* (ganti rugi) penerima titipan bertanggung jawab atas segala kehilangan atau kerusakan yang terjadi pada barang tersebut, dan jenis barang yang dititipkan dalam tabungan *wadi<'ah* adalah uang.⁶

PT. BPRS Bakti Makmur Indah dalam mengoprasikan dana tabungan zakat tersebut dengan menyalurkan / menggunakannya dalam aktifitas

⁶ Ina Karyawati Bagian Costumer Service PT. BPRS Bakti Makmur Indah Krian, pada tanggal 1 Agustus 2008

perekonomian yaitu dengan mengelola uang nasabah untuk disalurkan pada pembiayaan yaitu :

1. Prinsip Bagi Hasil (*Syirkah*)
 - a. Pembiayaan *Mudharabah*
 - b. Pembiayaan *Musyarakah*
2. Prinsip Jual Beli (*Al-Bai'*)
 - a. Pembiayaan *Murahabah*
 - b. Pembiayaan *Istisna'*
3. Prinsip Sewa (*Al-Ujrah*)
 - a. Pembiayaan *Ijarah Murni*
 - b. Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah bit Tamlik*
4. Prinsip Alih Hutang (*Al-Hawalah*)
5. Prinsip Pinjaman (*Al-Qordh*)

Atas uang yang dititipkan oleh nasabah pihak bank bertanggung jawab memelihara uang tersebut dengan cara mengansuransikanya kepada pihak asuransi. Hal ini dilakukan jika sewaktu-waktu terjadi hal-hal yang tidak diinginkan, maka uang tersebut sudah terjamin.⁷

Dalam aplikasi tabungan zakat berbeda dengan tabungan pada umumnya. Dalam tabungan zakat di PT. BPRS Bakti Makmur Indah tidak dapat diambil

⁷ Lia Karyawati Bagian Costumer Service PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 15 Agustus 2008

sewaktu-waktu dimana tabungan ini ada jatuh tempo pengambilannya yang tertera pada awal perjanjian.⁸

Sebagai wujud rasa terima kasih kepada nasabah atas uang yang dititipkan melalui tabungan zakat. PT. BPRS Bakti Makmur Indah memberika insentif berupa bonus. Pemberian bonus di sini berbeda dengan bunga baik dalam prinsip maupun sumber pengambilannya, nilai nominalnya mungkin lebih kecil dari nilai suku bunga. Besarnya bonus bisa berubah tiap bulannya tergantung kebijakan PT. BPRS Bakti Makmur Indah.

Dalam operasional tabungan zakat ini bank tidak memberikan taksiran besarnya prosentase dana nasabah yang akan di investasikan pada tabungan zakat yang diperuntukkan untuk pengeluaran zakat, yang mana telah ditentukan oleh syara' tentang nisab pengeluaran zakat,⁹ di sini bank murni selaku penerima titipan dana dari nasabah. Dalam pendistribusi tabungan zakat bank tidak mempunyai kewenangan penuh dalam menyalurkan dana zakat tersebut untuk disalurkan kepada yang berhak menerima zakat tanpa seizin nasabah. Apabila nasabah memberikan kewenangan penuh pada bank untuk mengeluarkan dana zakat tersebut untuk disalurkan atau dibagikan pada yang berhak menerima zakat, bank akan membagikan dana tersebut pada tahun pengeluaran zakat dan memberi

⁸ Bu Eva Kepala HRD PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 29 September 2008

⁹ Bu isna, Nasabah Tabungan Zakat di PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 29 September 2008

laporan pembagian dan penerimaan zakat pada setiap nasabah tabungan zakat yang memberi kewenangan untuk mengeluarkan zakat.¹⁰

¹⁰ Bu Eva Kepala HRD PT. BPRS Bakti Makmur Indah, pada tanggal 29 September 2008