



**UNIVERSIDADE ESTADUAL DA PARAÍBA
CAMPUS I – CAMPINA GRANDE
CENTRO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS
CURSO DE BACHARELADO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

JOSILAYNE CASSIANO DA COSTA

AUDITORIA INTERNA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO

**CAMPINA GRANDE – PB
2018**

JOSILAYNE CASSIANO DA COSTA

AUDITORIA INTERNA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO

Trabalho de Conclusão de Curso – TCC
apresentado ao Departamento do curso de
Ciências Contábeis, da Universidade Estadual
da Paraíba, como requisito parcial à obtenção
do grau de Bacharel em Ciências Contábeis.

Área de concentração: Auditoria

Orientador: Prof. Me José Pérciles Alves
Pereira

.

CAMPINA GRANDE

2018

É expressamente proibido a comercialização deste documento, tanto na forma impressa como eletrônica. Sua reprodução total ou parcial é permitida exclusivamente para fins acadêmicos e científicos, desde que na reprodução figure a identificação do autor, título, instituição e ano do trabalho.

C837a Costa, Josilayne Cassiano da.
Auditoria Interna como ferramenta de gestão [manuscrito] :
/ Josilayne Cassiano da Costa. - 2018.
15 p. : il. colorido.

Digitado.

Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Ciências Contábeis) - Universidade Estadual da Paraíba, Centro de Ciências Sociais Aplicadas, 2018.

"Orientação : Prof. Me. José Pércles Alves Perreira ,
Coordenação do Curso de Ciências Contábeis - CCSA."

1. Auditoria interna. 2. Auditoria contábil. 3. Planejamento contábil.

21. ed. CDD 657.45

JOSILAYNE CASSIANO DA COSTA

AUDITORIA INTERNA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO

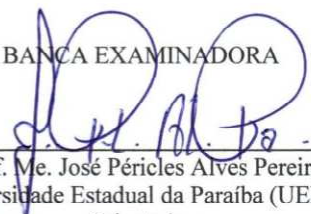
Trabalho de Conclusão de Curso – TCC
apresentado ao Departamento do curso de
Ciências Contábeis, da Universidade
Estadual da Paraíba, como requisito
parcial à obtenção do grau de Bacharel em
Ciências Contábeis.

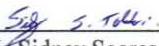
Área de concentração: Auditoria.

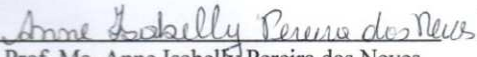
Orientador: Prof. Me José Péricles Alves
Pereira

Aprovada em: 06/06/2018.

BANCA EXAMINADORA


Prof. Me. José Péricles Alves Pereira
Universidade Estadual da Paraíba (UEPB)
Orientador


Prof. Me Sidney Soares de Toledo
Universidade Estadual da Paraíba (UEPB)
Membro


Prof. Ma. Anne Isabelly Pereira das Neves
Universidade Estadual da Paraíba (UEPB)
Membro

AGRADECIMENTOS

À Deus, por ser essencial em minha vida, autor do meu destino, meu guia sempre.

Ao meu Pai Carlos e a meu irmão João Carlos, que sempre me deram o apoio e incentivo nas horas difíceis.

A minha mãe, Josilene, mulher guerreira, minha fonte de inspiração que com muito carinho e apoio, nunca mediu esforço para que eu atingisse os meus objetivos, enfim, sempre acreditou no meu futuro.

As minhas amigas, Yanna, Raiana, Delis e Elaine, pelas alegrias e tristezas compartilhadas, que sempre estiveram comigo em todos os momentos de minha vida, minhas companheiras sempre.

Ao meu professor/Orientador, pela orientação incansável, pelo empenho e a confiança em mim, não posso esquecer-me dos outros professores que foram essenciais na minha formação.

Aos meus colegas e companheiros de curso pela presteza e atendimento quando nos foi necessário, pelos momentos de amizade e apoio.

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	5
2. REFERENCIAL TEÓRICO	6
2.1 Origem da Auditoria interna	7
2.2 Evolução histórica da Auditoria	8
2.3. Diferenças entre Auditoria Interna e Externa	9
2.4 Manuais da Auditoria.....	11
3. METODOLOGIA.....	11
4. RESULTADOS	12
5. CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	13
REFERÊNCIAS	14

AUDITORIA INTERNA COMO FERRAMENTA DE GESTÃO

Josilayne Cassiano da Costa¹

RESUMO

A auditoria Interna tem como conceito a técnica utilizada pela contabilidade para verificação da autenticidade das operações empresariais. O referido artigo tem como objetivo geral descrever o funcionamento da auditoria interna como ferramenta de gestão. Nos objetivos específicos apresentar a importância dentro da empresa sugerindo opiniões que levem a melhoria, decorrer sobre os procedimentos da auditoria e abordar procedimentos postos em práticas sobre diversos autores. O método utilizado foi uma revisão bibliográfica com abordagem qualitativa e explicativa baseada em textos, livros apostilhas, sites. É importante lembrar que a expansão das grandes empresas passa pela a triagem e verificação de toda engrenagem administrativa. Entende-se que a auditoria interna é uma grande ferramenta no auxílio da gestão e isso nos despertou o interesse na referida pesquisa. É importante para os grandes empresários utilizarem ferramentas no sentido de trazerem informações consistentes na busca de otimização de seus resultados, que poderíamos dizer aumentar receitas, diminuir custos e aprimorar as qualidades dos produtos e até mesmo planejar para o futuro de forma consciente e segura. Percebe-se que a auditoria quando bem executada, proporciona tranquilidade e segurança aos gestores. Levando através de seus planejamentos, programas, papéis de trabalho e relatórios as informações necessárias na busca da qualidade, portanto em se tratando de auditoria interna é uma grande aliada para o sucesso de todo empreendimento.

Palavras-chave: Ferramenta. Gestão. Auditoria. Planejamento.

1. INTRODUÇÃO

Alguns autores afirmam que a Auditoria surgiu com a revolução industrial e com as grandes conquistas. Diante dos mais diversos desafios enfrentados pelos empresários, a auditoria interna serve de ferramenta para as apreciações administrativas, como controle e avaliação desses serviços. Baseado nesse contexto amplo pergunta-se; a auditoria interna é verdadeiramente uma ferramenta de auxílio aos empresários nas tomadas de decisões? O referido artigo tem como objetivo geral compreender o funcionamento da auditoria interna como ferramenta de gestão.

¹ Aluna de Graduação em Ciências Contábeis na Universidade Estadual da Paraíba – Campus I.
Email: josilayne_costa@hotmail.com

Nos objetivos específicos apresentar a importância dentro da empresa sugerindo opiniões que levem a melhoria, decorrer sobre os procedimentos da auditoria e abordar procedimentos postos em práticas sobre diversos autores. As empresas têm necessidade a cada dia de orientações para as tomadas de decisões melhorando a eficácia e eficiência nos procedimentos adotados, não tendo como finalidade a busca de erros e penalidades; mas sim o bom andamento e performance da gestão.

Segundo Pereira (2009), a auditoria preocupa-se também com a manutenção do financeiro da empresa e adequação das normas em vigor.

Com o atual cenário da globalização e diante da necessidade de otimização de resultados se tem buscado cada vez mais estratégias para implementar medidas que tragam resultados satisfatório, o referido artigo justifica-se no sentido de conscientizar o mundo empresarial da importância da auditoria como ferramenta de auxílio para gestão.

O trabalho está apresentado da seguinte forma: 1- Introdução, 2 - Referencial Teórico, 3 - Metodologia, 4 - Considerações finais, 5 - Referenciais.

2. REFERENCIAL TEÓRICO

O trabalho de auditoria interna constitui elementos que levam a empresa a planejar, avaliar e executar questões financeiras, como também faz um controle organizacional de novas políticas para a melhoria da mesma.

Segundo ATTIE (1992, p.29) “O departamento de auditoria interna é parte integrante da organização e das funções, seguindo as políticas traçadas pela administração. A declaração de finalidade, autoridade e responsabilidade para a auditoria interna aprovada pela administração deve ser compatível com as normas para o exercício profissional da auditoria interna.

Em síntese pode-se dizer que a auditoria interna tem por objetivo; examinar a integridade e fidedignidade das informações financeiras e operacionais e os meios utilizados para aferir, localizar, classificar e comunicar essas informações; examinar os meios usados para a proteção dos ativos e se empregados de maneira econômica. Esse método contábil usado nas grandes empresas serve para avaliar as atividades econômicas e financeiras de uma empresa.

De acordo com as inúmeras mudanças pelas quais o país tem passado se faz necessário instaurar uma auditoria interna a qual aprimora seu controle reduzindo gastos e prevenindo erros e fraudes tornando seus produtos mais competitivos. É importante ressaltar que as grandes empresas estabelecem metas e precisam atuar de maneira economicamente segura, evitando prejuízos e valorizando a qualidade dos serviços. Na perspectiva de melhorar a situação da auditoria interna vem sendo utilizada desde 1949 no Brasil.

Segundo WILLIAN (2009, P.5) “A auditoria é uma especialização contábil voltada a testar a eficiência e eficácia do controle patrimonial implantado com o objetivo de expressar uma opinião sobre determinado dado.

2.1 Origem da Auditoria interna

O trabalho de auditoria interna evoluiu de acordo com a economia, como também de informações precisas da empresa os quais são obtidas dentro da própria empresa. As decisões tomadas depois da auditoria devem levar os investidores a focar na realidade e solucionar os problemas.

Segundo ATTIE (1998, P,27) ressalta:

“O surgimento da auditoria está ancorado na necessidade de confirmação por parte dos investidores e proprietários quanto a realidade econômica financeira espelhada no patrimônio das empresas investidas e principalmente em virtude do aparecimento de grandes empresas, multigeograficamente distribuídas e simultânea ao desenvolvimento econômico que propiciou participação acionaria na formação do capital de muitas empresas. ”

É importante ressaltar que no que diz respeito, a auditoria a mesma tem uma visão ampla de patrimônio passando uma segurança muito grande em todos os aspectos contribuindo para a eficiência operacional.

Segundo WILLIAN (2011 P.7) “A origem do termo auditor em português, muito embora perfeitamente representado pela origem latina (aquele que ouve o ouvinte) na realidade provém da palavra inglesa *toaudit* (examinar, ajustar, corrigir, certificar.) ”

Ainda segundo WILLIAN (1996, P.7) se tem notícias as atividades de auditoria é originária da Inglaterra. O termo auditor não é exclusivo do ramo contábil, existindo a mesma nomenclatura em outras diferentes atividades, porém exercidas com objetivos similares.

No Brasil se tem registros que sua evolução foi muito crescente, logo após as instalações das grandes empresas internacionais. Como pode-se observar a auditoria interna passou a ser um instrumento de controle administrativo. A evolução da economia e os avanços de mercado necessita do auxílio da auditoria para captação de informação e controle gerencial.

2.2 Evolução histórica da Auditoria

Muito se tem feito para a evolução histórica da auditoria no Brasil e conseqüentemente se tem obtido êxito isso porque a contabilidade tem ampliado as condições de desenvolvimento econômico do país e restabelecido o crescimento das empresas como também a complexidade da administração. Neste sentido as grandes empresas têm passado por grandes evoluções, e construído ao longo do tempo uma história que reflete no mundo dos negócios.

Segundo ATTIE (1998, P.29) as principais influências que possibilitaram o desenvolvimento da auditoria no Brasil foram:

- a) Instalações de empresas filiais e subsidiárias estrangeiras;
- b) Financiamento de empresas brasileiras através de entidades internacionais;
- c) Crescimento das empresas brasileiras e necessidade de descentralização e diversificação de suas atividades econômicas;
- d) Evolução do mercado de capitais;
- e) Exigências do banco central do Brasil em 1972;
- f) Criação da comissão de valores imobiliários e da Lei das sociedades por ações em 1976.

O auditor é responsável pela avaliação do sistema de controle interno conforme Oliveira (1996, P ,7) o auditor executa os seguintes passos em sua avaliação:

- Avaliar o sistema de controle interno;

- Verificar se os manuais internos estão sendo o que está seguindo na prática e respeitando os procedimentos;
- Avalia a possibilidade de o sistema revelar de imediato erros e irregularidades;
- Determina tipo, data e volume dos procedimentos da auditoria;
- O que se propõe é que a administração da empresa seja responsável pela verificação e pelos funcionários e por algumas possíveis mudanças;
- Assegurar que todos os procedimentos de controle sejam executados;
- Detectar erros e irregularidades;
- Apurar as responsabilidades por eventuais omissões na realização das transações da empresa;
- O trabalho do auditor é na verdade emitir sua opinião pautado em evidências comprobatórias de informações.

2.3. Diferenças entre Auditoria Interna e Externa

A auditoria interna compreende uma orientação gerencial no que diz respeito à parte administrativa detalhando com precisão todos os fatos observados. Os dados levantados pela auditoria interna constituem os avanços acessíveis da empresa, e revela o compromisso com o crescimento econômico. O auditor é parte fundamental para examinar os lançamentos contábeis e acompanhar de perto o que acontece, é importante ressaltar que a auditoria não se limita a questões financeiras vai muito mais além, também diz respeito a questões operacionais.

Conforme MAESTA (2008, P.14), os passos efetuados pela auditoria devem primeiramente ser planejados para que haja uma sequência de trabalho a ser seguida. Após o auditor avaliará os procedimentos de controle interno, efetuando a revisão dos mesmos.

Ao executar os procedimentos de auditoria, o auditor aplicará testes de avaliação para colher as evidências, ou seja, os fatos ocorridos e, a partir deste, imitirá um relatório com as ineficiências do setor e sugestões de melhoria. O trabalho implica em reestruturar os resultados econômicos e permite grandes avanços econômicos no que diz respeito ao patrimônio como um todo.

As várias modalidades de auditoria foram sendo incorporadas ao longo do processo de desenvolvimentos, assim demonstra GASS (2008), as seguintes modalidades:

- **Contábil/ financeira:** A auditoria contábil focaliza prioritariamente as demonstrações financeiras, examinando e avaliando as partes componentes desses demonstrativos bem como os procedimentos e registros, aferindo o nível de aderência a legislação e os princípios fundamentais da contabilidade, como também as normas internas.

O enfoque financeiro cobre, prioritariamente, as áreas de tesouraria aplicações financeiras, captação de recursos, envolvendo avaliação de liquidez e rentabilidade, ultimamente, vem buscando focalizar também a atividade de planejamento e controle aos resultados.

- **Operacional:** A auditoria operacional procura aferir se a organização ou unidade submetida a exame e avaliação opera de forma eficiente. Sob esse enfoque, o auditor interno deve avaliar as operações da empresa segundo o escopo dos seus objetivos definidos no plano tático ou operacional e verificar a qualidade da versão impressa. Considerando que tem um papel fundamental na logística econômica e traduz um nível bem elevado no que diz respeito a administração.

A finalidade é assessorar a administração no desempenho efetivo de suas funções e responsabilidades, avaliando se a organização, unidades, sistemas, operações e programas da empresa estão atingindo os objetivos da corporação de forma eficiente.

- **Sistemas:** Abrange o exame e avaliação dos processos de desenvolvimento, teste aplicativo e operação dos sistemas, cabendo informar à administração sobre a adequação, eficiência, segurança, custos, documentação, etc. É uma área de atuação muito importante, seja na extração de informações dos sistemas, seja na implantação de trilhas e, também, no próprio processo de automação interna do órgão de auditoria. Compreende-se que esse sistema de avaliação descreve com precisão o bom desenvolvimento da empresa e pauta pela transparência do trabalho.

- **Qualidade:** A qualidade é um pressuposto básico em todas as atividades da empresa e tem merecido, também, um foco especial da auditoria. No entanto, é importante analisar a questão não somente sob a ótica da percepção do cliente; mas também do ponto de vista de contribuição de resultados da empresa. Em tese esse objetivo da empresa é dotar os seus produtos do mais alto padrão de qualidade. Porém não se pode esquecer-se de verificar se o seu cliente está disposto a pagar pelos custos adicionais incorridos para produzir melhor. Presar pela qualidade dos serviços atrai consequentemente a clientela mais deve-se analisar os pontos positivos e negativos das atividades prestadas pela empresa.

- **Gestão:** Cada uma das modalidades de auditoria apresenta características específicas, na maioria das vezes elas se sobrepõem o que nem sempre é possível segmentar cada uma delas. A financeira complementa a operacional, que por sua vez se utiliza da auditoria de sistemas e todas estão focadas na obtenção dos melhores resultados da empresa. Assim, podemos observar que as verificações de auditoria, qualquer que seja o tipo, têm por objetivo final, contribuir para uma melhor performance empresarial.

A auditoria de gestão, especificamente, se utiliza dos procedimentos dotados nas outras modalidades de auditoria, porém muito focada na avaliação dos resultados obtidos pela unidade sob exame, em confrontação com a estratégia e o plano de ação, em como na identificação de ameaças e oportunidades para consecução de resultados futuros.

Na auditoria Externa: Compreende-se o trabalho voltado para os aspectos contábeis, a partir de dados que levaram a empresa a não apresentar, consistência nas informações. Tem como objetivo principal entender o que de fato aconteceu e a partir daí caso haja necessidade restaurar os fatos. A auditoria externa utiliza aspectos profissionais onde o auditor seja independente nas suas ações.

2.4 Manuais da Auditoria

Como todo e qualquer trabalho o de auditoria interna segue suas normas que se baseia na estrutura fundamental para atuação do auditor dentro da empresa, ou seja, o mesmo se utilizará das ferramentas necessárias de acordo com a necessidade da empresa.

Segundo ATTIE (2000) na auditoria foram estabelecidos determinados padrões técnicos, que objetivam a qualificação na condução dos trabalhos de auditoria garantindo o auditor a conduzir de maneira técnica e objetiva a sua opinião assegurando a todos aqueles que dependem de sua opinião a observação de uma série de requisitos considerados indispensáveis para a realização de um bom trabalho.

Tecnicamente falando o papel da auditoria é conduzir os trabalhos da empresa levando em consideração sua capacidade financeira como também, tentar construir um embasamento estruturado. As regras são claras para a implantação da auditoria como também deve ser seguida à risca, podendo assim adequar-se as necessidades sem que suas normas sejam quebradas.

O empenho do auditor em estruturar a empresa compreende também seu conhecimento técnico, suas habilidades como também a lisura de seu trabalho. É de fundamental importância conhecer o manual de procedimentos, o qual dá subsídios para o desempenho de trabalho da auditoria. As condições de cada empresa revelam a necessidade de implantar determinadas técnicas, como também avaliar suas potencialidades

3. METODOLOGIA

No referido estudo foi utilizado a pesquisa bibliográfica na qual deixa evidente o desenvolvimento e esclarece as ideias que poderão servir de base para um estudo mais aprofundado sobre o tema, a mesma tem uma abordagem qualitativa

Segundo RICHARDSON (1999, P.80) “Os estudos que empregam uma metodologia qualitativa podem descrever a complexidade de determinado problema analisar a interação de certas variáveis, compreender e classificar processos dinâmicos vividos por grupos sociais.”

Ressalta também que podem contribuir no processo de mudança de determinado grupo e possibilitar em maior nível de profundidade o entendimento das particularidades do comportamento dos indivíduos.

No que diz respeito aos procedimentos foi utilizada a pesquisa bibliográfica a qual é muito importante pois permite ao investigador de uma gama de fenômenos muito mais ampla do que aquela que poderia pesquisar diretamente (GIL, 2006 P.45).

A pesquisa bibliográfica é feita a partir do levantamento de referências teóricas já analisadas, e publicadas por meios escritos e eletrônicos, como livros, artigos científicos, páginas de web sites. Qualquer trabalho científico inicia-se com uma pesquisa bibliográfica, que permite ao pesquisador conhecer o que já se estudou sobre o assunto. Existem, porém pesquisas científicas que se baseiam unicamente na pesquisa bibliográfica, procurando referências teóricas publicadas com o objetivo de recolher informações ou conhecimentos prévios sobre o problema a respeito do qual se procura a resposta (FONSECA, 2002, P. 32).

4. RESULTADOS

De acordo com o estudo desenvolvido neste artigo pode-se observar a real importância da auditoria em tempos atuais. Um dos pontos mais interessantes da pesquisa é apresentar a auditoria interna como ferramenta de auxílio a gestão da empresa. Diante de mundo globalizado que vivemos, há uma necessidade crescente de otimizar os resultados onde as empresas buscam a transparência e o cumprimento de suas obrigações. A compreensão que cada teórico diz a respeito do assunto também contribuíram para aumentar o conhecimento pré-existente.

É de competência de a auditoria compreender e analisar possíveis fraudes existentes na empresa, no que foi pesquisado vimos que é necessário se utilizar de ferramentas que venham a enriquecer o setor da entidade.

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O estudo a respeito da Auditoria Interna como ferramenta de gestão é de suma importância para a empresa poder contar com o apoio e para melhor compreender o controle gerencial, a integridade e confiabilidade nas informações. O auditor assume um papel dentro da empresa, onde desenvolve metas, planos e procedimentos que levem ao sucesso da mesma.

É importante reconhecer que o auditor deve ter acesso a todas as informações, facilitado assim o seu trabalho e aumentando a credibilidade. De maneira geral sabe-se que as empresas enfrentam grandes desafios, desse modo necessita de profissionais da área contábil que possam auxiliar no gerenciamento, na qual me refiro. A pesquisa bibliográfica qualitativa proporcionou um estudo interpretativo e investigativo dos mais diferentes autores, que investigaram o estudo trazendo mais conhecimento.

Baseada na pesquisa feita a Auditoria visa viabilizar um planejamento contábil, que leve a empresa a averiguar possíveis erros com procedimentos que só a auditoria é capaz. O sucesso de uma empresa depende de sua estruturação econômica e de sua integridade nos serviços prestados. A auditoria interna compreende acima de tudo o zelo pela empresa, e busca tecnicamente avaliar e realizar um bom trabalho.

INTERNAL AUDIT AS A MANAGEMENT TOOL

ABSTRACT

Internal audit has as a concept the technique used by accounting for verification of the authenticity of business operations. This article aims to understand the general functioning of internal audit as a management tool. Specific objectives introduce the importance within the company suggesting reviews that lead to improvement. The method used was a literature review with qualitative and explanatory approach based on texts, books, Web sites, Apostilles. It is important to remember that the expansion of big business goes through the screening and verification of all administrative gear. It is understood that the internal audit is a great tool to assist management and it aroused the interest of this research. It is important for the big businessmen to use tools in order to bring consistent information in search engine optimization of your results, we could say to increase revenue, decrease costs and improve the quality of the products and even plan for the future of safe and conscious way. Notice that the audit when well executed, offers tranquility and security managers. Leading through their planning, programs, working papers and reports the information it needs in the pursuit of quality, so when it comes to internal audit is a great ally to the success of any enterprise.

Keywords: Tool. Management. Auditing. Planning.

REFERÊNCIAS

ALMEIDA, Marcelo Cavalcanti. **Auditoria: Um curso Moderno e Completo**. São Paulo: 5 Ed. Atlas, 1996.

ATTIE, Willian. **Auditoria interna**. São Paulo: Atlas, 1992.

_____, **Auditoria interna**. São Paulo: Atlas, 1996

_____, **Auditoria: Conceitos e aplicações**, 6. Ed. São Paulo: Atlas, 2011.

_____, **Auditoria: Conceitos e aplicações**, 4 Ed. São Paulo: Atlas, 2009

_____, **Auditoria interna**. São Paulo: Atlas, 2000

_____, **Auditoria: Conceitos e aplicações** Atlas 1998, P 27

FONSECA, J.J.S. **Metodologia da pesquisa científica**. Fortaleza:UEC, 2002.Apostila.

GASS, Armando. **Papel da auditoria interna 2008**. Disponível em: <<http://www.crcrs.org.br/comissoes/auditerna.>>. Acesso em: 02 out. 2017.

GIL, A.C. **Métodos e Técnicas de Pesquisa Social**. 5 Ed. São Paulo, Atlas, 2006

LIMA, Ivonete Dionizio. **A Interação entre os Controles Interno e Externo: um estudo no âmbito estadual da Administração Pública Brasileira**. Rio de Janeiro, Padma, 2009.

MAESTA, Vitor Paulo. **A importância da auditoria interna nas organizações 2008 p14**. Disponível em: <<https://revistas.pucsp.br>>. Acesso em: 30 set. 2017.

PEREIRA, Marcos Augusto Assis. **Controles Internos e Cultura Organizacional: como consolidar a confiança na gestão dos negócios**. 1 Ed. São Paulo, Saint Paul Editora, 2009.

PADOVESE, Clóvis Luis. **Sistemas Contábeis**. 1 Ed. Curitiba, IESDE Brasil S/A, 2010.

RICHARDSON, Roberto Jarry. **Pesquisa social: métodos e técnicas**. 3 Ed. São Paulo, Atlas, 1999.