

本周五，DRG/DIP板块涨幅一度高达8%，机构资金入场明显。

受政策利好因素推动，  
医疗信息化领域成长性有望加速体现，可等待阶段性回调进行参与。

医疗信息化：卫宁健康、嘉和美康、久远银海、山大地纬、易联众、东软集团等。




- 目前医保数据在商保快直赔、惠民保理赔等领域落地良好，除此之外还可以用于商保的创新支付、商保智能控费、药物研发、健康管理等。近期持续暴涨久远银海就是吃了医保数据要素快速落地。
- 尽管近期涨幅较大，但长期来看，医疗IT解决方案市场空间有望达300亿元，若考虑原有系统推倒新建，市场空间有望达700亿元，医疗信息化应用端成长性明显，阶段性回调后具有参与的性价比。
- 股价反映的是未来的预期，这也是近期医疗IT股价走强的核心逻辑，相关概念股如今正在逐步兑现这些预期差。

## 友情提醒

千万不要追高！！追高穷三代，期货毁一生

## 政策逻辑

近日中办、国办印发《关于进一步完善医疗卫生服务体系的意见》，有望推动数据要素在医疗领域率先落地。（以下为政策内容梳理，不感兴趣的可以跳过）

| <b>DRG</b><br>Diagnosis Related<br>疾病诊断相关分组   |  | <b>DIP</b><br>Big Data Diagnosis-Intervention<br>基于大数据的病种分值付费                            |
|---|--|--|
| 能激励医疗机构在保证医疗质量的同时降低医疗成本，缩短患者住院时间  | <br><b>主要特点</b>         | 能客观反映疾病严重程度、治疗复杂状态、资源消耗水平与临床行为规范   |
| 2019年5月   | <br><b>试点政策公布时间</b>     | 2020年11月   |
|  30个 | <br><b>试点城市</b>        | 71个  |
|  2年  | <br><b>实际付费前准备时间</b>  | 1年   |
| 每地至少3家以上  | <br><b>试点城市覆盖医疗机构</b> | 对辖区内医疗机构全覆盖  |

## DRG ( 诊断相关分组 , Diagnosis-Related Group )

一种医疗服务分类系统，将一组相似的医疗诊断和治疗过程归类为同一类别，并为其分配一个固定的付款金额。DRG通常由医疗机构、医保机构或政府用于医疗服务的管理和支付。DRG系统的目的是通过将类似的临床情况进行分类和付款，促使医疗机构提供高质量、高效率的医疗服务，同时控制医疗费用的增长。

## DIP ( 诊断相关支付 , Diagnosis-Related Payment )

一种基于DRG系统的付款方式，即医疗机构按照DRG分类的诊断和治疗过程，获得固定的支付金额。DIP将医疗付款与临床诊断和治疗过程紧密联系在一起，激励医疗机构提供高质量、高效率的医疗服务，避免对医疗服务的不必要或过度付费。

DRG和DIP在很多国家和地区被广泛应用于医疗支付和医疗管理，旨在促进医疗服务的质量改进、成本控制和资源分配优化。然而，其具体实施方式和效果可能因不同国家和地区的医疗体系、医保制度和医疗市场情况而异。在实施DRG和DIP时，需考虑患者权益保障、医务人员合理激励、医疗服务的公平性和可及性等多方面因素。

(以上为个人的思考和记录，不构成任何投资推荐或建议。合集内有实盘周记)

[#4月财经新势力##股票##股票交流##股票财经#](#)